

KEDVEZMÉNYESEN ADÓZÓ JUTTATÁSOK, ADÓKÖTELES TERMÉSZETBENI JUTTATÁSOK, EGYÉB KIFIZETÉSEK ÉS KÖLTSÉGTÉRÍTÉSEK 2010

Névszerinti nyilvántartást csak azokról a juttatásokról kell vezetni:

- a) amelyről a munkáltatónak **adatszolgáltatási** kötelezettsége van,
- b) amely juttatásnál az összegszerű korláton kívül a **gyakoriság** maximuma is elő van írva (pl. csekély értékű ajándék évi 3 alkalommal adható),
- c) amely juttatásnál az **éves keret** van **maximálva**, a nyilvántartás nélkül a keret betartása nem ellenőrizhető (pl. művelődési intézményi szolgáltatás: **színházjegyek** - korlát évente maximum a minimálbér havi összegéig adómentes), stb.

A juttatások jelentős részénél az összeg a **minimálbérhez** viszonyítva került meghatározásra, amelynek **2010. évi** összege **73.500.- Ft/hó**.

I. KEDVEZMÉNYESEN ADÓZÓ JUTTATÁSOK

A kedvezményesen adózó juttatások után a **Kft** (munkáltató) **25% SZJA** fizetésére köteles (55-462).

A juttatások adhatók:

- **munkavállalónak** és a társaság **személyesen közreműködő tagjának** (kivéve 6-7. pont szerinti juttatás) részére,
- fenti személyek **közeli hozzátartozójának** (férj, feleség, gyerek).

Ha a juttatás meghaladja a kedvezményes adózású értékhatárt, a **meghaladó** rész **természetbeni juttatásként** adózik. (**54% SZJA+27% TB, vagy EHO**)

1. Üdülési csekk, üdülési szolgáltatás

Üdülési csekk:

Személyenként a minimálbér összegéig - **2010.-ben 73.500.- Ft** értékű csekk adható évente.

Az üdülési csekket a **Magyar Nemzeti Üdülési Alapítványnál** névre szólóan lehet beszerezni.

Beváltani szinte minden **belföldi** üdülőben, szállodában lehet: szállás, étkezés, stb. céljából.

A magánszemélynek **nyilatkoznia** kell, hogy a tárgyévben mástól **nem kapott ingyenes üdülési csekket, üdülési szolgáltatást**.

A nyilatkozat **tartalma**: név, adóazonosító, átvett üdülési csekk értéke, aláírás.

Üdülési szolgáltatás:

Szintén kedvezményes adózás alá eső juttatásnak minősül a dolgozónak, tagnak és közeli hozzátartozójának a **saját** üdülőben biztosított üdülési szolgáltatás.

Évente, személyenként az üdülés piaci értékéből a minimálbérnek megfelelő összeg **-2010. évben 73.500.- Ft-** adható.

Az üdülési csekk és üdülési szolgáltatás a **nyugdíjas** (volt munkavállaló, vagy személyesen közreműködő tag) és közeli **hozzátartozó** részére is adható.

Az év során adott üdülési csekkekről és üdülési szolgáltatásról nyilvántartást kell vezetni.

2. Iskolakezdési támogatás

A szülőknek (akik családi pótlékot kapnak) gyermekenként a **minimálbér 30%-ának** megfelelő összegű támogatás adható.

Az iskolakezdési támogatás összege **2010.-ben 22.050.- Ft/gyermek**.

Feltételek:

- a Kft nevére szóló **számlát** kell hozni,
- a számlán tankönyv, taneszköz, ruházat szerepelhet,
- kifizetése a tanév kezdése előtt, illetve után **60 napon belül** történhet (VII.1.-X.31. között).

Az iskolakezdési támogatás **utalvány** formájában is adható.

A kifizetésről, illetve átadott utalványról nyilvántartást kell vezetni (név, adószám szerint), de adatszolgáltatást nem kell beadni az APEH részére.

3. Melegétkeztetés

- **Melegétkeztetés** biztosítása (munka-, vagy vendéglátóhelyen), vagy melegétkeztetéshez **utalvány** (vendéglőben felhasználható, házhoz szállított ételek fizetési eszköze lehet, beváltható minden nagyobb élelmiszer árusító boltokban is, stb.) adása **18.000.- Ft/fő/hó**.

Az utalvány előre (év elején), vagy év közben, vagy **év végén** egész évre is kiadható.

A melegétkeztetés a **nyugdíjas** (volt munkavállaló, vagy személyesen közreműködő tag és közeli **hozzátartozója** részére is biztosítható.

4. Helyi utazási bérlet (BKV bérlet)

A havi (vagy éves) **bérlet** a Kft nevére szóló **számla** alapján elszámolható. A számlához utólag csatolni kell a leadott bérletet.

5. Iskolarendszerű képzési költség

A munkáltató által elrendelt, a munkakör betöltéséhez szükséges **iskolarendszerű** képzés esetén kedvezményes adózással a **minimálbér** 2,5-szerese fizethető **évente**.

A kedvezményes képzési költség összege **183.750.- Ft/év** 2010.-ben.

6. Önkéntes egészségpénztár, vagy önszegélyező pénztár

Kedvezményes adózással a **minimálbér 30%-**áig, **2010.-ben 22.050.- Ft /fő/hó** fizethető.

A pénztártagokat különböző szolgáltatások (egészségpénztárnál: gyógyszer-támogatás, fogászati kezelés, kórházi ápolás, vizitdíj, stb., önszegélyező pénztárnál: különböző segélyek) illetik meg.

A hozzájárulás **költségment** elszámolható.

7. Önkéntes nyugdíjpénztári hozzájárulás

Kedvezményes adózással a **minimálbér 50%-**áig, **2010.-ben 36.750.- Ft/fő/hó** fizethető.

A nyugdíjpénztárral kötött szerződésnél **azonos** feltételeket kell meghatározni.

(Pl. 50 feletti dolgozó után a maximális összeget, 40 feletti dolgozó után a maximum 50%-át, stb. fizeti a Kft).

Szintén kedvezményes adózás alá esik a **magán-nyugdíjpénztári** tagdíj kiegészítés összege is.

A hozzájárulás és a tagdíj kiegészítés **költségként** elszámolható.

II. ADÓKÖTELES TERMÉSZETBENI JUTTATÁSOK

A Kft-nek az adóköteles természetbeni juttatásokat külön **szabályozni** kell, ha a juttatásokat **nem minden** munkavállalónak nyújtja **egységesen**.

A Kft által a juttatások után fizetendő adók:

- **54% SZJA**, és
- **27% TB** az SZJA-val növelt összeg után, vagy
- **27% EHO**

TB fizetendő a **biztosított** után (összes adó: SZJA+TB= **95,58%**),

EHO fizetendő a **nem biztosított** után (összes adó: SZJA+EHO= **81%**).

1. *Csekély értékű ajándék*

Évente **háromszor**, a **minimálbér 10%-nak** megfelelő összegben adható a munkavállalónak (+ a közeli hozzátartozónak) **ajándék**.

2010.-ben összege maximum **7.350.- Ft/fő/alkalom**.

(Pl. Húsvét, Mikulás, Karácsony, stb).

Elszámolása - Kft nevére szóló **számla** alapján (Áfa levonható), vagy
- csekély értékű ajándék **utalvány** kiadásával.

Név szerinti nyilvántartást kell vezetni az ajándékról, hogy az alkalmak száma és az ajándék összege ellenőrizhető legyen.

2. *Művelődési intézményi szolgáltatás*

A törvény **tételesen** felsorolja (3.§ 27. pont) azokat az adómentes kulturális szolgáltatásokat, melyeket a munkavállaló (és közeli hozzátartozói) kaphatnak:

- SZJ 92.51 Könyvtári, levéltári szolgáltatás,
- SZJ 92.52 Múzeumi szolgáltatás, kulturális örökség védelme,
- SZJ 92.31.21 Előadóművészet,
- SZJ 92.13.11 Filmvetítés

- SZJ 92.53.1 Állat-, növénykert, védett természeti érték bemutatása,
- SZJ 80.4 Közművelődési intézmény által nyújtott felnőtt és egyéb oktatás.

Az igénybevehető művelődési intézményi szolgáltatásoknak **felső korlátja éves szinten a minimálbér havi összege, 2010.-ben 73.500.- Ft/év.**

A kifizetés alapja a Kft nevére szóló **számla**. A kifizetésekről név szerinti nyilvántartást kell vezetni, hogy az éves keret betartása ellenőrizhető legyen.

3. Legalább két éve használt számítógép juttatása

A Kft **ingyenesen** a munkavállaló tulajdonába **adhatja** a két évnél régebben beszerezett (a Kft tevékenységéhez már nem szükséges) számítógépet. Adóalap: a piaci érték.

Ha a juttatás nem ingyenes, hanem **kedvezményes**, a piaci érték és a kedvezményes érték **különbözete az adóalap**.

4. Hidegétkeztetési utalvány

A hidegétkeztetési utalvány **6.000.- Ft/fő/hó** összegben adható. Az utalvány minden nagyobb élelmiszer árusító boltban beváltható.

5. Nyugdíjba vonuláskori ajándék

A nyugdíjba vonuló munkavállalónak vett ajándék **15.000.-Ft-ig** adóköteles természetbeni juttatásnak minősül.

III. EGYÉB KIFIZETÉSEK ÉS KÖLTSÉGTÉRÍTÉSEK

Az alábbi kifizetések és költségtérítések a munkavállalóknak adómentesen adhatók. A korlátok, illetve túllépés esetén az adókötelezettségek az egyes pontoknál szerepelnek.

1. Lakásépítési támogatás

A lakásépítési támogatás 2010.-től **adóterhet nem viselő járandóságnak** minősül, ezért az összevont adóalapba beletartozik, de a juttatásra jutó adót nem kell megfizetni.

A vissza nem térítendő támogatás annak a munkavállalónak adható, aki az előző **négy évben** ilyen támogatást nem kapott.

A támogatás összege a lakás **vételárának**, vagy **építési költségének 30%-a**, de maximum **5 millió Ft.** (2010. előtt felvett összeget nem kell figyelembe venni, azt sem kell vizsgálni, hogy a dolgozó kapott e támogatást az előző években.)

Feltételek a támogatásnál:

- a lakás nem haladja meg a lakás célú állami támogatásról szóló **12/2001 (I.31) Korm. rendeletben** meghatározott lakásigényt,
- belföldi lakás **tulajdonjogának** megszerzésére, vagy belföldön fekvő lakás építésére adható,
- belföldi lakás **alapterületének növelésére** is adható, ha legalább egy lakószobával nő az alapterület,
- adható a 12/2001 (I.31) Korm. rendeletben meghatározott **korszerűsítésre** is.

A támogatás kizárólag a lakásvételt, illetve építést lebonyolítását végző **pénzügyintézet**hez történő átutalással történhet.

Az adómentesség igazolására minden a vétellel, illetve építéssel kapcsolatos bizonylat (számla, használatbavételi engedély, stb.) másolatát meg kell őrizni.

A támogatás **költséggént** számolható el.

2. Temetési segély

Temetési **segély** adható

- az elhunyt munkavállaló házastársának, vagy egyeneságbeli rokonának, vagy
- a munkavállalónak, ha házastársa, vagy egyeneságbeli rokona meghal.

A segély **annak fizethető**, aki a temetési **költséget viseli** (a temetési számla az ő nevére szól).

Mértéke: maximum a temetési **számla** összege.

A kifizetéshez csatolni kell a számla eredeti példányát.

3. Ingyenes számítógéphasználat

Adómentesen biztosítható a munkavállaló részére

- A Kft tulajdonában levő számítógép **ingyenes használata** (úgy is, hogy azt a munkavállaló lakásába telepítik),

4. *Munkáltató által megtérített internet használat*

A magánszemély nevére szóló **internet számlát**, vagy ennek egy részét (pl. 10.000.- Ft, vagy 5.000.- Ft) adómentesen ki lehet fizetni a munkavállaló részére.

A kifizetés alapja a számla, mely a Kft pénztárában marad.

5. *Saját gépjármű használati díj*

A térítés annak a munkavállalónak és **tagnak** jár, aki a **saját** (vagy házastárs) tulajdonú személygépkocsiját a Kft tevékenységéhez **Szerződés** alapján a hivatali utakhoz használja.

A tulajdonjogot a kötelező biztosítás befizetési szelvényével kell igazolni.

Az adómentesen fizethető kiküldetési költség számítása:

Üzemanyag **fogyasztási norma** x **APEH** által havonta közzétett **üzemanyagár + 9 Ft/km** általános személygépkocsi **normaköltség**.

Az üzemanyag **fogyasztási** alapszabvány **átalány**

1000 cm ³ - ig	8l/100 km
1001-1500 cm ³ - ig	9l/100 km
1501- cm ³ - től	10l/100 km

Az elszámolás alapbizonylata a **kiküldetési rendelvény**:

- esetenként a BSZNY 18-70. számú,
- havi elszámolásnál a B 18-73 számú nyomtatvány használható.

Amennyiben a kifizetett kiküldetési költség a fenti adómentesen fizethető összeget meghaladja, vagy az elszámolás nem **kiküldetési rendelvény** (hanem útnyilvántartás) alapján történik, a **magánszemély cégautó adót** köteles fizetni.

6. *Utazási hozzájárulás*

Vidéki munkavállalóknak a munkabajárás költségének (jegy, bérlet) vonat esetén **86%-át**, autóbusz esetén **80%-át kötelező** megtéríteni, de 100%-a is megtéríthető.

Személygépkocsival történő munkabajárás esetén -ha a vonat, vagy autóbusz nem, vagy aránytalanul sok időráfordítással érhető el - **9 Ft/km** téríthető adómentesen a dolgozónak.

7. Üzemanyag megtakarítás

Az üzemanyag-megtakarítás címén kapott összegből 2010.-ben **100.000.-Ft/hó** adómentesen fizethető.

A 100.000.-Ft **felett** ilyen címen kifizetett összeg **nem önálló tevékenység** jövedelmeként adózik.