

**KEDVEZMÉNYESEN ADÓZÓ BÉREN KÍVÜLI ÉS EGYÉB
ADÓKÖTELES JUTTATÁSOK, EGYÉB KIFIZETÉSEK ÉS
KÖLTSÉGTÉRÍTÉSEK
2011**

Névszerinti nyilvántartást azokról a juttatásokról kell vezetni:

- a) amelyről a munkáltatónak **adatszolgáltatási** kötelezettsége van, (pl. üdülési csekk)
- 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. Széchenyi kártyára utalt összeg, stb.)

A juttatások jelentős részénél az összeg a **minimálbérhez** viszonyítva került meghatározásra, amelynek **2011. évi** összege **78.000.- Ft/hó**.

I. KEDVEZMÉNYESEN ADÓZÓ BÉREN KÍVÜLI JUTTATÁSOK
(adóteher **19%**)

A kedvezményesen adózó béren kívüli juttatások:

Adóalapja: a juttatás x **1,19** (19%-kal növelt érték)

Adója: SZJA **16%** (100x1,19x0,16=**19,04%**)

Az adó **könyvelése:** 55 - 462

A juttatások adhatók:

- **munkavállalónak** és a társaság **személyesen közreműködő tagjának**, a **nyugdíjasnak** (volt munkavállalónak, vagy személyesen közreműködő tagnak,
- az üdülési csekk és szolgáltatás fenti személyek **közeli hozzátartozójának** (férj, feleség, gyerek).

Ha a juttatás meghaladja a kedvezményes adózású értékhatárt, a **meghaladó** rész egyéb adóköteles **juttatásként** (ld. II.fejezet) **adózik**.

1. *Üdülési csekk, üdülési szolgáltatás*

Üdülési csekk:

Személyenként a minimálbér összegéig - **2011.-ben 78.000.- 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 **-2011. évben 78.000.- Ft-** adható.

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

2. *Iskolakezdési támogatás*

A **szülőknak** (akik családi pótlékot kapnak - amelyről a szülőknak nyilatkoznia kell !) gyermekenként a **minimálbér 30%-ának** megfelelő összegű támogatás adható.

Az iskolakezdési támogatás összege **2011.-ben 23.400.- Ft/gyermek**.

Feltételek:

- a cég 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. *Étkezési hozzájárulás*

Az étkezési hozzájárulás összege **2011.-ben 18.000.- Ft/fő/hó.**

Az étkezési hozzájárulás formái:

- **melegétkeztetés** biztosításával munka-, vagy vendéglátóhelyen;
- melegétkeztetéshez **utalvány** adásával, amely felhasználható vendéglőben, ételek házhoz szállítása esetén mint fizetési eszköz;
- hidegéllemezéshez is felhasználható **utalvány** adásával, amely beváltható minden nagyobb élelmiszer árusító boltban, stb.

Az étkezési utalvány **formája** (meleg, vagy hidegéllelemmel, természetben, vagy utalvánnyal) hónapon belül és éven belül is megosztható, valamint változtatható.

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

4. *Helyi utazási bérlet (BKV bérlet)*

A havi (vagy éves) **bérlet** a cég nevére szóló **számla** alapján elszámolható.

5. *A munkáltató által megtérített internet használat*

Az **internet** használathoz a munkáltató **2011.-ben havi 5.000.- Ft** hozzájárulást adhat.

A juttatás történhet:

- internet **utalvánnyal**, vagy
- a **magánszemély**, vagy a vele közös háztartásban élő közeli hozzátartozója nevére szóló **számla** megtérítése (maximum 5.000.- Ft)

A kifizetés alapja a számla eredeti példánya, amely a cég pénztárában marad. A számlák legfeljebb 3 hónapra visszamenőleg is elszámolhatók.

6. *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 **195.000.- Ft/év 2011.-ben.**

7. *Önkéntes egészségpénztár, vagy önszegélyező pénztár*

Kedvezményes adózással a **minimálbér 30%-áig, 2011.-ben 23.400.- 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.

8. *Önkéntes nyugdíjpénztári hozzájárulás*

Kedvezményes adózással a **minimálbér 50%-áig, 2011.-ben 39.000.- 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 cég).

A hozzájárulás **költségment** elszámolható.

9. *Széchenyi pihenőkártya*

Évente a munkavállaló **Széchenyi pihenőkártyájára** a cég maximum **300.000.- Ft**-ot utalhat.

A kártyával különböző szolgáltatások vásárolhatók a rendszerbe bevont szolgáltatóknál. A részletes szabályokat külön rendelet tartalmazza.

II. **ADÓKÖTELES EGYÉB JUTTATÁSOK** (adóteher **51%**)

Az adóköteles egyéb juttatások **adóalapja**: a juttatás x **1,19**.

A juttatások után **fizetendő** adók:

— 16% SZJA,	(100x1,19x0,16= 19,04)	Könyvelés: 55-462
— 27% EHO	(100x1,19x0,27= 32,13)	Könyvelés: 56-463
<hr/>		
43% adó	(100x1,19x0,43= 51,17%)	
<hr/>		

1. *Csekély értékű ajándék*

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

2011.-ben az ajándék összege maximum 7.800.- Ft/fő/alkalom.

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

Elszámolása - a cég nevére szóló **számla**, vagy
- csekély értékű ajándék **utalvány** kiadásával.

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

2. *Értékhatárt meghaladó béren kívüli juttatás*

Ha az I. fejezetben felsorolt béren kívüli juttatás meghaladja a törvényben rögzített összeget, a **meghaladó részt** az SZJA-n kívül **EHO** is terheli (összes adóteher 51%)

3. *Hivatali utazáshoz kapcsolódó költségek*

A hivatali utazáshoz kapcsolódó **étkezés**, vagy **egyéb szolgáltatás** adóköteles jövedelem.

4. *Cégtelefon magáncélú használata*

Ha a magáncélú használat díja nincs megtérítve, a **telefonszámla 20%-a** (x1,19) adóköteles.

5. *Csoportos életbiztosítás*

Munkakör, beosztás, életkor, stb. alapján **több magánszemély** javára (nem egyenként) kötött biztosítás összege adóköteles juttatás.

6. *Reprezentáció és ajándék adóköteles rész*

Reprezentáció - a **tevékenységgel** összefüggő, azzal kapcsolatos hivatali, üzleti, szakmai, hitéleti rendezvényen, eseményen nyújtott **vendéglátás** (étel, ital) és az ahhoz kapcsolódó **szolgáltatás** (utazás, szállás, stb.) költsége.

Üzleti ajándék - a **tevékenységgel** összefüggő, a minimálbér **25%-át 19.500.- Ft-ot** meg nem haladó ajándék.

T adó alá eső cégeknél

- **Tadóalap** növelő a **tevékenységhez kapcsolódó** költség.
- Ha a reprezentáció és üzleti ajándék **nem a tevékenységhez** kapcsolódik, akkor **adóköteles juttatásnak** minősül.
- Ha az **ajándék** értéke **meghaladja a 19.500.-Ft-ot** , a magánszemélyt terheli az adókötelezettség (teljes összeg után).

7. *Kifizető által ingyenesen adott termék, szolgáltatás*

A kifizető által bárkinek adott **reklámajándék (780.-Ft alatti PI. toll, naptár, stb.)**, ha az nem minősül adómentes, vagy üzleti ajándéknak adóköteles juttatás.

III. ÖSSZEVEDŐ ADÓZÁS ALÁ ESŐ JUTTATÁSOK

Adóalap: a juttatás x 1,27

Adók: **SZJA 16%** (100x1,27x0,16=20,32%)

TB terhek: a jogviszony határozza meg.

Az adók a kifizetőt, valamint a magánszemélyt terhelik.

Az I-II. fejezetekben nem szereplő juttatások adókötelezettségét a juttató és a magánszemély között **fennálló** jogviszony határozza meg. (PI. munkáltatói juttatást a munkavállalónál a **munkaviszonyra vonatkozó** szabályok szerint kell elszámolni.)

Az **SZJA** a **magánszemélyt** terheli, az összevont adóalap része (de abból az adókedvezmények levonhatók).

Összevonandó adózás alá eső juttatások:

- **színházjegy**, kultúra utalvány
- a **munkáltató** által a magánszemélynek **ingyenesen**, vagy kedvezményesen adott **termék**, szolgáltatás értéke
- **sport** tevékenységhez adott hozzájárulás

IV. EGYÉB ADÓMENTES KIFIZETÉSEK, 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 **2011.-től** adómentes juttatás.

A vissza nem térítendő támogatás annak a munkavállalónak adható, aki az előző **négy évben** ilyen támogatást nem kapott (vagy a kapott juttatás nem érte el az öt évenként adható maximális összeget).

A támogatás összege a lakás **vételárának**, vagy **építési költségének 30%-a**, de maximum **5 millió Ft**.

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 **pénzintézet**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 cég tulajdonában levő számítógép **ingyenes**, vagy kedvezményes díjazású **használat**a (akkor is, ha azt a munkavállaló lakásába telepítik),

4. Saját gépjármű használati díj

A térítés annak a **munkavállalónak** és **tagnak** jár, aki a **saját** (vagy házastárs) tulajdonú személygépkocsiját a cég **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** alapnorma **átalány** (ld. APEH honlap)

1000 cm ³ - ig	7,6l/100 km
1001-1500 cm ³ - ig	8,6l/100 km
1501-2000 cm ³ - ig	9,5l/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.

5. Utazási hozzájárulás

Vidéki munkavállalóknak a **munkábajárás** (vonat, autóbusz, HÉV, stb.) költségének (jegy, bérlet) **86%-át kötelező** megtéríteni, de a munkábajárási költség **100%-a** is megtéríthető.

Személygépkocsival történő munkábajárás esetén - **9 Ft/km** téríthető adómentesen a dolgozónak.

6. Üzemanyag megtakarítás

Az üzemanyag-megtakarítás címen kapott összegből 2011.-ben **100.000.-Ft/hó** adómentesen fizethető.

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