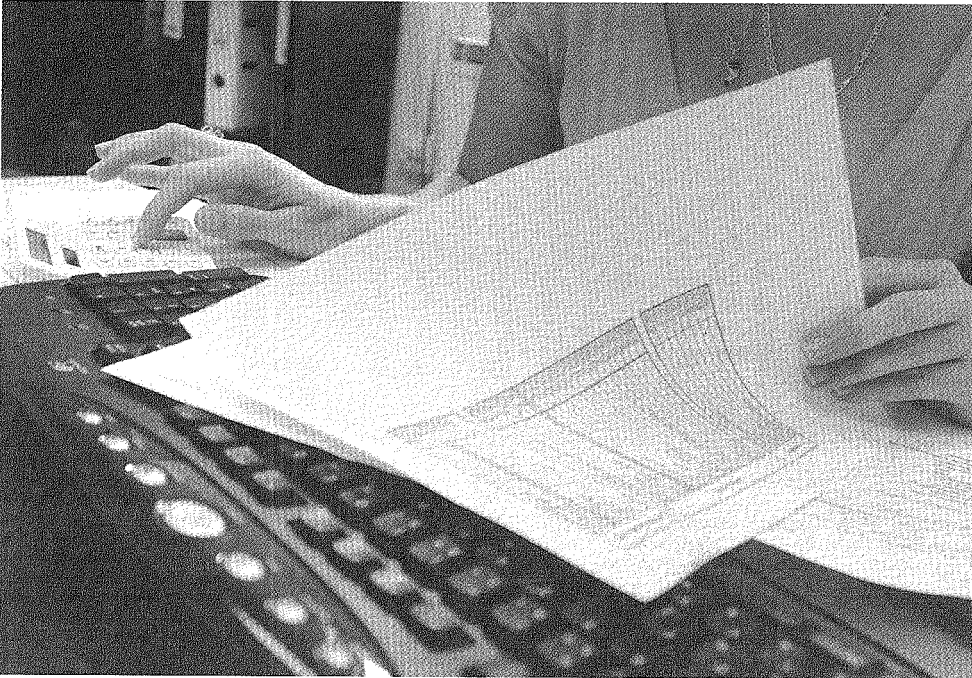


# Nem éri meg az idén jutalmakat osztani

Megéri majd a munkáltatóknak elgondolkodniuk azon, hogyan fizessék ki az ez évre tervezett prémiumokat, bónuszokat és extra jutalmakat. Jövőre sokkal kedvezőbbek lesznek ugyanis az adózási szabályok, vagyis nemcsak a többhavi bónuszt, hanem az utalványokat is megéri csak jövőre átadni.



KATONA VANDA

► Az előnyön megosztható a munkáltató és a munkavállaló

A jövő évi adóváltozásokat ügyesen kihasználva jelentős költségmegtakarítást érhetnek el a cégek. A héten megszavazott s várhatóan a jövő héten a zárószavazáson is tüdő adócsomagban ugyanis egy sor olyan elem található, ami alapvetően alakítja át a bérek, juttatások adóterhelését.

A legjelentősebb változás kétségtelenül a jövedelemadózában következik be, hiszen jövőre egykulcsossá válik a rendszer, vagyis a felső kulcs megszűnik. Ez jelentős adóelőnyt jelent, hiszen száz forint után így 38 helyett csak 19 forint lesz az adó. Ezt az arbitrázst korlátozottan ugyan, de ki tudják használni a munkáltatók a kifizetések átutemezésével. Nyilván a munkabérről nem érdemes machinálni – az elég életszerűtlen lenne ugyanis, hogy egy munkaadó visz-

szartartsa a béreket –, ám a bónuszok, prémiumok és egyéb motivációs célú kifizetések esetében már meg lehet fontolni az átutemezést. Vagyis mind a munkaadónak, mind a munkavállalónak megéri, ha az ez évre vonatkozó pluszpénzt nem az idén, hanem csak jövőre fizeti ki a foglalkoztató. A megállapodás részeként az adóelőnyön osztozhatnak is a felek, így a munkáltató is megússza kisebb költséggel s a munkavállaló is többet kaphat. Azt azért érdemes lesz beleszámítani, hogy jövőre fél százalékpont pluszterher is keletkezik azokon a jövedelmeken, amelyek az adó tábla szerint adóznak, hiszen a nyugdíj járulék mértéke 9,5-ről tíz százalékra emelkedik. Ez az emelés ugyanakkor csak időszakos lesz, vagyis 2012-ben megszűnik. Ez azt is jelenti,

hogy ha nem változik a szabályozás, a jövő év végén ismét érdemes lesz az új évre halasztani bizonyos kifizetéseket a kisebb járulékteher reményében. Ez persze nem jelent már hatalmas előnyt, ugyanakkor a megszavazott adószabályok alapján nemcsak a járulékcökkéntessel érdemes számolni, hanem a szuperbruttó kivételének újabb lépcsőjével is – az idén még 1,27-szeres szorzóval kell megállapítani a fizetendő sja-t, jövőre is 1,19, két év múlva pedig 1,13 lesz, 2013-tól pedig megszűnik.

Nemcsak az adótáblában bekövetkező módosításokra érdemes azonban figyelni. A természetbeni juttatások újbóli átalakítása ugyanis szintén lehetőséget nyújt a kedvezőbb adózás kihasználására. Az idén 25 százalékkal adóznak a cafeteriaelemek, jövőre azonban ez is betagozódik az egy kulcsba, vagyis a terher 16 százalékos lesz – szuperbruttóra vetítve 19. Mivel a legnépszerűbb elemek adóztatása másban

► Az utóbbi években többször is volt alkalmuk a munkáltatóknak az efféle adóarbitrázsok kihasználására. Ilyen volt a Bajnai-kormány járulékcökkéntessége – tavaly júliustól a minimálbér kétszereséig, az idén pedig a teljes bérré vonatkozik, hogy 32 helyett 27 százalék a munkaadót terhelő járulék mértéke. Ezt tavaly év közben úgy lehetett kihasználni, hogy a bérek kifizetését július 12. utánra kellett tolni. Másféle átcsoportosítást követelt meg a cafeteriaelemek adóztatásának átalakítása tavaly év végén. Az adómentes juttatások megszűnésével arra kellett törekedniük a munkaadóknak, hogy még 2009-ben megtörténjenek a juttatás átadása. Ez a különféle utalványok esetében nem volt bonyolult feladat, ám komolyabb logisztikai bravúrt követelt például az éves bérletek kiosztása. A szabályok szerint ugyanis ezeket 2009-ben kellett átadni, vagyis a cégeknek csak egy-két napjuk volt december végén, hogy megszerezzék a frissen gyártott bérleteket, majd kiösszák azokat. Ez főleg azért okozhatott nehézséget, mert a bérletek árát szokás szerint emelték, így azokat nem lehetett előre beszerezni.

nem változik – az üdülési csekk, az étkezési utalványok; az iskolakezdesi támogatás és a bérletjuttatás egyaránt a kedvezményes elbírálás alá esik az idén és jövőre is – itt érdemes számolni az átcsoportosítással. Ha ezeket a juttatásokat már a jövő évi keret terhére állapítja meg a munkáltató, akkor azok után már csak 19 százalék adót kell fizetni, vagyis a megnyert hat százalékponton szintén megosztható a munkaadó és a munkavállaló.

## Utalvánnyal is támogathatóak a helyi sportklubok

Új béren kívüli juttatási formával jelent meg a piacon a Sodexo Motivációs Rendszer. A HAJRÁ! utalvány elnevezésű új termék sporteseményre szóló belépőjegy vagy bérlet vásárlására használható fel bármely sportklubban, legyen szó labdarúgásról, úszásról vagy akár a Forma-1-ről. Az utalvány könnyen és hatékonyan illeszthető be egy vállalat cafeteria-rendszerébe,

alkalmazásával közvetlen módon támogathatóak a helyi közösségek, kisebb sportklubok tevékenysége.

A mindennapi felhasználást biztosító utalványok mellett a HAJRÁ! utalvánnyal a munkáltató olyan élménnyel ajándékozhatja meg a munkavállalót, mely tartalmaz pihenést és szórakozást kínál, hiszen helyi, regionális, országos és nemzetközi szin-

tű sportesemények látogatására is felhasználható az utalvány. Az elfogadólátozatunkat folytatjuk, hiszen célunk, hogy a lehető legszélesebb körű és legcéltartóbb elkölthetőséget biztosítsuk – tette hozzá Sztankovits Mónika, a Sodexo Motivációs Rendszerek kommunikációs vezetője.

A juttatás adómentesen adható évi 50 ezer forintig munkavállalónként, és ezzel jóval költséghatékonyabb, mint bérként kifizetve. Egy 180 ezer forint átlagkeresettel rendelkező alkalmazott esetén 50 ezer forint juttatás összességében közel 50 százalékkal kisebb bérterhet jelent a munkáltató és a munkavállaló számára.

(A cikk a Sodexo közreműködésével jött létre.)

## Egyelőre semmit sem tudni a megújulási kártyáról

Az adótörvények megszavazása után a nem pénzbeni, valaha volt természetbeni juttatások esetében szinte minden dominó a helyére került. Ezek szerint a legnépszerűbb korábbi juttatások megmaradnak, nagyjából az ideinek megfelelő adótaralommal – 25 helyett a szuperbruttóra vetítve 16 százalékos lesz a terher rajtuk. Ide tartozik például az üdülési csekk, az étkezési utalvány és az utazási bérlet.

Ami nem szerepel nevesítetten a törvényben, az nem lesz kedvezményes, s az adó tábla szerint adózik majd. Vagyis megszűnik a természetbeni juttatásokra vonatkozó, a munkabérterhez képest alacsonyabb, ám így is jelentős mértékű adóterhet – ez 54 százalék sja-ból és 27 százalék egészségügyi hozzájárulásból tevődött össze, végső mértéke pedig 98 százalék feletti volt. Ehelyett kell 16 százalék sja-t, emellett pedig munkaadót és munkavállalót terhelő járulékokat fizetni. Azaz a nevesített cafeteriaelemek kedvezménye az lesz, hogy azok után járulékot nem kell fizetni, csak sja-t.

Jövőre a megszokottak mellett azonban új szereplője is lesz a rendszernek, mégpedig az úgynevezett megújulási kártya. A kártyáról egyelőre csak annyit lehet tudni, hogy azt évente 300 ezer forint összegig töltheti fel kedvezményesen a munkáltató. A kártya működésének részleteiről

külön rendelet szól majd, amely eddig nem vált ismertté.

A rendelkezésre álló gyér információk alapján a kártya talán az egészségpénztárak néhány évvel ezelőtti hatályos szabályok szerint működő szisztémájának felelhet meg. Korábban a pénztári befizetések terhére nemcsak egészségügyi ellátást, gyógyszereket vagy szemüveget lehetett vásárolni, hanem adott esetben kerékpárt vagy siberletet is.

Felmerülhet ezek alapján az a kérdés is, miért nem áll vissza az eredeti rendszer, vagyis miért nem az egészségpénztárakat fejleszti tovább a kormány, ahelyett, hogy – legalábbis a jelek szerint – valamilyen konkurenciát kreál számukra. Jövőre nem változik a felhasználás szabályozása. Viszont ha valóban kialakul egy konkurens termék, az sem lesz egyértelmű, mit akar majd a kormány a pénztárakkal.

Az önkéntes pénztárak – nyugdíj- és egészségpénztárak – tagjai tavaly 9,3 milliárd forint kedvezményt érvényesítettek a bevallásaikban, az érintettek száma pedig megközelítette a félmillió főt. Két évvel ezelőtt a kedvezmény még 10,2 milliárd forint volt, a kedvezményt érvényesítők száma pedig 537 ezer főt tett ki.

► Az oldalt írta és szerkesztette: F. Szabó Emese, efszabo@napi.hu

### BELÉPŐK ÉS BÉREK ADÓTERHEI

	Utalványban adómentesen	„Béren kifizetve”
Havi bruttó kereset: 180 000 Ft		
<b>SPORTESZEMÉNYRE SZÓLÓ BELÉPŐJEGY</b>		
VAGY BÉRLET VÁSÁRLÁSÁNAK TÁMOGATÁSA	50 000 Ft	50 000 Ft
Éves nettó juttatás:	50 000 Ft	50 000 Ft
Munkavállaló bérterhei:	0,00%	30,20%
Összesen évente:	0 Ft	21 634 Ft
<b>Bruttó juttatás összesen évente:</b>	<b>50 000 Ft</b>	<b>71 634 Ft</b>
<b>MUNKÁLTATÓ TOVÁBBI BÉRTERHEI:</b>		
Szakképzési hozzájárulás (1,5%)	0 Ft	1 075 Ft
Tb-járulékok (27%)	0 Ft	19 341 Ft
<b>Munkáltató összes bérterhe:</b>	<b>0 Ft</b>	<b>20 416 Ft</b>
<b>Munkáltató összes bér jellegű költsége:</b>	<b>50 000 Ft</b>	<b>92 050 Ft</b>
<b>Az éves megtakarítás összesen:</b>	<b>42 050 Ft – 46%</b>	

A bérterhekre vonatkozó 2010. január 1. évi hatályos jogszabályi rendelkezések alapján számoltuk. Forrás: Sodexo Motivációs Rendszer

