

Szinte a legfontosabb változásnak tűnik, hogy törölték az egészségügyi hozzájárulásról szóló 1998. évi LXVI. törvény 5.§ (1) bekezdésének „g” pontját, mert 2011-ben ez a törvényhely tartalmazta azt, hogy a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény 71.§-ában meghatározott béren kívüli juttatások után nem kellett eho-t fizetni.

2012-től a béren kívüli juttatások személyi jövedelemadó-alapja után – amely az áfás érték 1,19-szerese, - 10% egészségügyi hozzájárulást fizet a kifizető illetve juttató.

Mit jelent ez? Nézzük hogyan fogalmazták át 2012-től a béren kívüli juttatások felsorolását!

Jövő évtől béren kívüli juttatásnak minősül, ha a munkáltató a munkavállalónak:

1. személyére és közeli hozzátartozói személyére tekintettel a **munkáltató tulajdonában**, vagyonkezelésében lévő üdülőben nyújtott **üdülési szolgáltatás** révén juttatott jövedelemből az adóévben személyenként a minimálbér (92.000 Ft) összegét meg nem haladó rész;

2. a munkavállaló választása szerint

2.1. munkahelyi (üzemi) étkeztetésnek minősülő szolgáltatás keretében a **munkáltató telephelyén működő étkezőhelyen** megvalósuló ételfogyasztás formájában juttatott jövedelemből a **havi 12 ezer 500 forintot meg nem haladó** rész; [ideértve a kizárólag az adott munkáltató munkavállalóit ellátó, a munkáltató telephelyén működő munkahelyi (üzemi) étkezőhelyen az említett értékben és célra felhasználható - a munkáltató vagy az étkezőhelyet üzemeltető személy által kibocsátott - utalványt, elektronikus adathordozót is], és/vagy

2.2. a fogyasztásra kész étel vásárlására jogosító **Erzsébet-utalvány** formájában juttatott jövedelemből (az adóéven belül utólagosan adva is) a juttatás alapjául szolgáló jogviszony minden megkezdett hónapjára a **havi 5 ezer** forintot meg nem haladó rész;

3. az adóévben **Széchenyi Pihenő Kártya**

3.1. **szálláshely** alszámlájára utalt, kormányrendeletben meghatározott szálláshelyszolgáltatásra felhasználható - több juttatótól származóan együttesen - legfeljebb 225 ezer forint támogatás;

3.2. **vendéglátás** alszámlájára utalt, melegkonyhás vendéglátóhelyeken (ideértve a munkahelyi étkeztetést is) kormányrendeletben meghatározott étkezési szolgáltatásra felhasználható - több juttatótól származóan együttesen - legfeljebb

150 ezer forint támogatás;

3.3. **szabadidő** alszámlájára utalt, a szabadidő-eltöltést, a rekreációt, az egészségmegőrzést szolgáló, kormányrendeletben meghatározott szolgáltatásra felhasználható - több juttatótól származóan együttvéve - legfeljebb 75 ezer forint támogatás.

A 71.§-ban szereplő béren kívüli juttatások felsorolásának szövegén ezt követően lényegében nem változtattak, csupán a **szakközépiskolai tanulónak és a volt nyugdíjasnak adható étkezési hozzájárulást is ugyanolyan** formára alakították át, mint a munkavállalókét. De **megmaradt** az iskolakezdési támogatás, a helyi utazási bérlet, az iskolarendszerű képzés, az önkéntes kölcsönös pénztárakba befizethető munkáltatói hozzájárulás is, mint béren kívüli juttatás.

Az **internethasználat** ingyenes vagy kedvezményes munkáltató által történő biztosítását 2012-től **eltörölték**.

Üdülési csekket 2011. szeptember 30-án adhattunk utoljára béren kívüli juttatásként.

Ennek a paragrafusnak az alkalmazása során továbbra is munkavállalónak minősül a gazdasági társaság személyesen közreműködő tagja és a kirendelt munkavállaló, tehát ők is kaphatnak béren kívüli juttatást.

Nézzünk egy példát!

A cég Erzsébet utalványt ad a dolgozójának havi 5000 forint értékben. A juttató (kifizető) közterhei a következők lesznek havonta, illetve az utalványok átadásakor, ami utólag is lehetséges:

Személyi jövedelemadó: $5000 * 1,19 * 0,16 = 952$ Ft.

Kifizetői egészségügyi hozzájárulás: $5000 * 1,19 * 0,1 = 595$ Ft.

Ez a kifizető számára összesen (952 + 595) 1547 forint közterhet jelent, **amely a béren kívüli juttatás értékének 30,94%-a**. Ez a közteher költségként elszámolható. A cég összes költsége tehát (5000 + 1547) 6.547 forint.

A vállalkozások oldaláról értékelve tehát a béren kívüli juttatás drágább lett a munkabéernél, hiszen ez utóbbi után csak 27% szociális hozzájárulási adót és 1,5% szakképzési hozzájárulást kell fizetnie, tehát összesen 28,5%-ot. Összehasonlításképpen, ha 5000 forint jutalmat adok a dolgozómnak, akkor a költségeim: $5000 + 1425 = 6425$ Ft.

A jutalommal a dolgozó rosszabbul jár, mert nála az összeget levonások terhelik, vagyis a példánkbeli 5000 forintot nem kapja kézhez.

A vállalkozás számára azonban a jutalom 2012-ben már költségtakarékosságot eredményez. 12 darab Erzsébet utalvány költsége - a kezelési költséget nem számítva, - évi 78.564 forint egy dolgozóra vonatkozóan. Ha azonban adnak a dolgozónak 60.000 forint jutalmat, akkor annak költsége 77.100 forint. Egy-két fős létszám és kisebb összegű béren kívüli juttatás esetén ez nem számottevő, de

nagyobb létszámnál és nagyobb értékű juttatásoknál már igen.

A kifizető, vagy a jövedelmet szerző magánszemély **27 százalékos mértékű** egészségügyi hozzájárulást fizet az adóévben kifizetett, juttatott, a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény szerinti

1. összevont adóalapba tartozó jövedelemnél az adó (adóelőleg) alap számításánál figyelembe vett jövedelem,

2. külön adózó jövedelmek közül

2.1. az egyes meghatározott juttatások [Szja tv. 70. §] adóalapként meghatározott összege,

2.2. a kamatkedvezményből származó jövedelem adóalapként meghatározott összege

után.

A magánszemély akkor köteles a felsorolt jövedelmek után 27% eho-t fizetni, ha nem kifizetőtől kapott ilyen jövedelmet, vagy ha a kifizető az adó (adóelőleg) alapját képező jövedelem után adót (adóelőleget) nem köteles megállapítani. Az egyéni vállalkozó az eho-törvény alkalmazásában magánszemélynek minősül.

Figyeljünk fel arra a **változásra**, hogy a 27 százalékos **eho alapja a kamatkedvezménynél** az adóalap lesz 2012-től, és nem a korábbi szabályok szerinti jövedelem. Ezzel 19%-kal növelték az eho alapját.

A kamatkedvezményből származó jövedelem (szja-törvény 72.§) után fizetendő százalékos egészségügyi hozzájárulást évente, az adóévet követő január 12-éig kell megfizetni. Ha a kamatkedvezmény év közben megszűnik, az egészségügyi hozzájárulást a megszűnés napját követő hónap 12-éig kell megfizetni.

A személyi jövedelemadóról szóló törvény 70.§-a rendelkezik arról, hogy ha a béren kívüli juttatás értékhatárát meghaladja a kifizető, de a feltételek megfelelnek az előírásnak, akkor a korlátot meghaladó rész ún. egyes meghatározott juttatásnak minősül.

A béren kívüli juttatás és a béren kívüli juttatásnak nem minősülő egyes meghatározott juttatások adóalapként meghatározott összege utáni egészségügyi hozzájárulást a személyi jövedelemadóval egyidejűleg kell megállapítani, bevallani és megfizetni.

A béren kívüli juttatás értékhatárát meghaladó egyes meghatározott juttatás utáni 27 százalékos mértékű egészségügyi hozzájárulás összegét **az adóévet követő év május hónapjának kötelezettségeként kell bevallani és megfizetni**, azzal, hogy a fizetési kötelezettséget csökkenti az ugyanazon alap (Szja tv. 70. § (4) bekezdés második mondata) után számított 10 százalékos egészségügyi hozzájárulás.

Kedvező változás 2012-től, hogy az átalányadózó mezőgazdasági kistermelő által fizetendő százalékos mértékű egészségügyi hozzájárulás az átalányban

megállapított jövedelmének 15 százaléka.

Jelenleg az átalányadózó mezőgazdasági kistermelő az eho-törvény 3.§-ának (1) bekezdése szerint fizeti a 27% egészségügyi hozzájárulást, ha adóelőleg fizetésére kötelezett, mivel az átalányjövedelme az összevont adóalap része. Tehát az **eho csökkentése itt jelentős** mértékű.

Nem változott az ún. egyéni 14%-os egészségügyi hozzájárulás jelenlegi szabálya. A 450.000 forintos felső korlátja is megmaradt.

A társadalombiztosításról szóló törvény (Tbj.) 19. § (3) bekezdése alapján megfizetett természetbeni és pénzbeli egészségbiztosítási járulék, az egyszerűsített közteherviselési hozzájárulásról szóló 2005. évi CXX. törvény 9. § (1) bekezdése alapján megfizetett egészségbiztosítási járulék, a Tbj. 36-37. §-a és 39. § (2) bekezdése alapján megfizetett egészségügyi szolgáltatási járulék (a továbbiakban együtt: egészségbiztosítási járulék), valamint a tárgyévben megfizetett 14%-os egyéni eho együttes összege a tárgyévben nem haladhatja meg a négyszázötvenezer forintot (hozzájárulás-fizetési felső határ).