

Hogyan járhat jól a megadóztatott cafeteriaival?

A fizetéssel együtt járó természetbeni juttatások nagy részét jövőre tetemes adó sújtja, de kis odafigyeléssel több ezer forintot spórolhatnak meg maguknak azok, akik választhatnak a cafeteria-elemek közül. Mi a jobb egy dolgozó anyukának vagy egy tékozló fiatalnak? Összegyűjtöttük, mire érdemes odafigyelni a természetbeni juttatások új rendszerénél.

A természetbeni juttatásokkal kapcsolatos változásokat még a nyáron megszavazta az országgyűlés, ennek megfelelően 2010-től csaknem az összes idén még adómentes elem után személyi jövedelemadót kell fizetni. Bizonyos juttatások a 25 százalékos, kedvezményes körbe tartoznak majd, míg egyes elemek, többek között az étkezési jegy és az ajándékutalvány 54 százalékos kulccsal adóznak, és a bruttó összeg után még a 27 százalékos egészségügyi hozzájárulást is le kell róni, vagyis közel 98 százalékos lesz az adóteher.

Eddig viszonylag könnyű volt a választás, mivel sok adómentes elem volt a rendszerben, amelyek között a dolgozó találhatott az igényeinek leginkább megfelelőt. A jövő évtől egyedül az internethasználat után nem kell fizetni. Aki a lehető legtöbbet akarja nettó értéken kihozni, ezt az adómentes elemet mindenképpen beválasztja majd, és a rendelkezésére álló kerettől függően kiegészíti a kedvezményes körbe tartozó juttatásokkal.

A sláger elem jövőre vélhetően a meleg étkezési jegy, de kérdés, hogy az éttermi választékban nem bővelkedő vidéki kisvárosokban, falvakban élők mennyire tudnak élni vele. A hidegétel-utalvány viszont jövőre biztosan nagyot veszít népszerűségéből, mivel nem került be a kedvezményes körbe, és 98 százalékos adó terheli majd.

Eltérő a cégek gyakorlata

Mivel a bérhez képest még mindig jobban megéri természetbeni juttatást adni, olyan vállalattal még nem találkoztak a Deloitte tanácsadói, amelyik kizárólag a jogszabály-módosítás miatt megszüntetné a rendszert. Több olyan vállalat is van, amely eddig csak alanyi jogon adott juttatást - például minden dolgozó kapott étkezési jegyet ugyanakkora értékben -, és jövőre vezet be rugalmas juttatási rendszert, ahol a munkavállaló választhat - tette hozzá Gyuricsku Eszter, a tanácsadó cég munkatársa.

Eltérő a cégek gyakorlata a jövő évi cafeteria kereteinek kialakításánál, attól függ, hogyan érintette őket a válság - mondta az [origo]-nak Horváthné Szabó Beáta, a PricewaterhouseCoopers igazgatója. A PwC előzetes felmérése szerint a cégek 40-50 százaléka együtt sír és együtt nevet az alkalmazottaival, vagyis amit a tb-járulék jövő évi csökkenésén nyernek, azt a természetbeni juttatások fordítják, így osztoznak a többletteren dolgozókkal.

Nézzük, milyen juttatásokat érdemes választani egy adott keretből ahhoz, hogy a lehető legtöbbet kapja kézhez a dolgozó. Ha egy dolgozó havonta 40 ezer forint cafeteriaiban részesül, tehát a munkáltatója ennyit fordít rá adóval együtt összesen, akkor éves szinten a béren kívüli juttatása 480 ezer forint. Hogy bemutassuk, milyen csomagokat lehet ebből összeállítani, készítettünk néhány modellt. Ezek számításánál azt feltételeztük, hogy a jelenleg 71 500 forintos minimálbér összege nem változik jövőre. Azért választottuk a havi 40 ezer forintos összeget a példákhoz, mert így látványosan megjelennek a különbségek.

A fukar és a tékozló

A "fukar" verziót azoknak érdemes alkalmazni, akik a lehető legnagyobb értékben szeretnék utalványt vagy egyéb juttatást kapni, vagyis adóminimalizálnak. Ők az adómentes internetutalványból annyit kérnek, amennyi havi előfizetési díjat fizetnek, vagyis teljes egészében el is tudják költeni. Ennél az üzleti érzékkel rendelkező "fukar" akár nagyobb összegű utalványt is kérhet - mivel felső korlátja nincs az adómentességnek -, és a családi-baráti körben akár pénzzé is teheti.

Fukar csomag (forint/hó)

	A munkáltató költsége*	Adózott utalványérték
Internetutalvány	7000	7000
Melegétel-utalvány	15 000	12 000
Bérlet	11 750	9400
Üdülési csekk**	75 000	60 000
Éves szinten összesen	480 000	400 800

**Az utalvány vagy juttatás értéke és a fizetendő adó összege*

***Évente egy alkalommal*

A "dolgozó anyuka" csomagba olyan elemeket tettünk, amelyeket könnyen kihasználhatnak azok a nők, akinek két iskoláskorú gyermekük van, és autót vezetnek. Az elemek aránya tetszőlegesen változtatható, de a kedvezményre jogosító korlátok összegét figyelembe kell venni.

Dolgozó anyuka csomag (forint/hó)

	A munkáltató költsége*	Adózott utalványérték
Internetutalvány	7000	7000
Melegétel-utalvány	12 500	10 000
Iskolakezdési támogatás**	50 000	40 000
Egészségpénztár	6250	5000
Nyugdíjpénztár	10 000	8000
Éves szinten összesen	479 000	400 000

**Az utalvány vagy juttatás értéke és a fizetendő adó összege*

***Évente egy alkalommal, két gyermek után*

A "tékozló" változatnál több olyan elemet is választottunk, amely a jövő évtől a normál, vagyis a 98 százalékos kulccsal adózik. Ez a modell megfelelhet például egy egyedülálló, a nyugdíjas éveire egyelőre nem gondoló fiatal számára, ám jóval kevesebb a kézhez kapott utalványok értéke.

A tékozló csomag (forint/hó)

	A munkáltató költsége*	Adózott utalványérték
Internetutalvány	8000	8000
Hidegétkezési-utalvány	19 558	10 000
Ajándék utalvány	19 558	9400
Kultúra utalvány	9779	5000
Éves szinten összesen	471 513,6	288 000

**Az utalvány vagy juttatás értéke és a fizetendő adó összege*

A növekvő adóterhek ellenére ott, ahol nincs, még így is megéri bevezetni a cafeteriát, hiszen a juttatások nettó értéke még a várható terhekkel együtt is jóval magasabb annál, mintha bruttó bérként fizetne a cég - mondta Hemrik Magda, az Aragon Consulting ügyvezető igazgatója.

Sok a bizonytalanság

A cégek már szeptemberben aktívan tervezik a következő évet, kalkulálnak, hogy a várható költségekkel szemben milyen árbevételt kell realizálniuk. Mivel hosszú évek tapasztalata az, hogy a járulékok mértékéről sokszor még decemberben sincs döntés, a büdzsé készítéskor a célszerű a legpesszimistább változattal számolni a személyi költségeket - hangsúlyozza Hemrik Magda. Az Aragon Consulting ügyvezető igazgatója szerint még így is fel kell készülni arra, hogy a jövő év tavaszáig adó- és járulékváltozások formájában további csapások érik a cégek gondosan elkészített terveit.

A kedvezményes adózású béren kívüli juttatások rendszerében a dolgozó közel harmadával magasabb összegű juttatásban részesül a bérben történő kifizetéshez képest. Amennyiben a munkáltató idén havi 12 ezer forintnyi béren kívüli juttatást ad a dolgozónak, az éves költsége 144 ezer forint. Ha ezen a kereten nem változtat, akkor a kedvezményes adózású elem választása esetén a dolgozó több mint 115 ezer forintos juttatásban részesül jövőre. Ha a 144 ezer forintot a munkavállaló bérebe építenék, akkor valamivel több mint 79 ezer forintot kapna kézhez.

Válság idején jó ösztönző

Túlzás cafeteriának nevezni azt, amikor a dolgozó megkapja a 18 ezer forintos melegétel-utalványt meg a bérletterítést, és fizetnek neki némi egészségpénztári hozzájárulást - véli Horváthné Szabó Beáta, aki szerint nem pusztán azért érdemes természetbeni juttatást adni a dolgozóknak, mert adót spórolhat meg vele a cég, előnye az is, hogy motiváltabbá teszi az alkalmazottakat, ami válság idején jól jöhet.

A cégek már szeptemberben aktívan tervezik a következő évet, kalkulálnak, hogy a várható költségekkel szemben milyen árbevételt kell realizálniuk. Mivel hosszú évek tapasztalata az, hogy a járulékok mértékéről sokszor még decemberben sincs döntés, a költségkésztéskor a célszerű a legpesszimistább változattal számolni a személyi költségeket - hangsúlyozza Hemrik Magda. Az Aragon Consulting ügyvezető igazgatója szerint még így is fel kell készülni arra, hogy a jövő év tavaszáig adó- és járulékváltozások formájában további csapások érik a cégek gondosan elkészített terveit.

Kedvezményesen adózó cafeteriaelemek és korlátaik* 2010-től

Iskolakezdési utalvány**	30
Önkéntes nyugdíjpénztári hozzájárulás	50
Önkéntes egészségpénztári hozzájárulás	30
Iskolarendszerű képzés költsége	250
Üdülési csekk	100
Melegétel-utalvány	havi 18 ezer forint
Helyi közlekedési bérlet	A közlekedési társaság tarifája szerint

***Éves szinten minimálbér (jelenleg 71 500 forint) százalékában**

****Gyermekenként**

Forrás: [origo] gyűjtés

Ha nincs pénz béremelésre, de van valamennyi szabad forrása a vállalkozásnak, érdemes lehet cafeteria-ra fordítani. A dolgozók közérzetét főleg az javítja, ha választhatnak a lehetőségek közül. Másra van szüksége egy frissen végzett egyetemista pályakezdőnek, mint egy középkorú családfőnek. A cafeteria keretét ki lehet bővíteni akár menedzsereknek szóló egészségügyi szűréssel, akár életbiztosítással is.