

## **"KÖLTSÉGTAKARÉKOSAN ÉS HATÉKONYAN" ÜDÜLÉSI CSEKKEL!**

### **MIT KELL TUDNI AZ ÜDÜLÉSI CSEKK ADÓZÁSÁRÓL?**

1995. évi CXVII. törvény a személyi jövedelemadóról

1. számú melléklet

#### **8. A természetbeni juttatások közül adómentes:**

**"8.3. A kifizető által a belföldi illetőségű magánszemélynek a Magyar Nemzeti Üdülési Alapítvány által kibocsátott névre szóló üdülési csekk (a továbbiakban: üdülési csekk) ellenértékéből adott engedmény, de - több kifizető esetén is - legfeljebb az évente az adóév első napján érvényes havi minimálbér összegének megfelelő rész;"**

#### **9.1. Az üdülési csekk adómentességével kapcsolatos szabályok**

**"9.1.1. a 8.3. pont rendelkezése alapján adómentességet az a kifizető érvényesíthet, aki (amely) a juttatásban részesülő magánszemélytől a 9.1.2 pontban meghatározott nyilatkozattal rendelkezik és annak alapján megállapítható, hogy a magánszemély számára adómentes engedmény adható.**

**9.1.2 Annak a magánszemélynek - vagy törvényes képviselőjének - , aki üdülési csekket ellenérték nélkül kap vagy engedménnyel vásárol, a csekket átadó kifizető számára nyilatkozatot kell adnia a következő tartalommal:**

**A nyilatkozó magánszemély**

- a) neve,
- b) adóazonosító jele,
- c) által az adott adóévben a nyilatkozatot megelőzően ellenérték nélkül átvett, illetőleg engedménnyel vásárolt üdülési csekk(ek)
- ca) értéke,
- cb) megfizetett ellenértéke,
- d) saját vagy törvényes képviselőjének aláírása.

**Ha a magánszemély az adóévben korábban**

- 1. több kifizetőtől is átvett ellenérték nélkül vagy engedménnyel üdülési csekk(ek)et, akkor a c) pontban részletezve kell feltüntetnie az egyes kifizetőktől (azok nevének feltüntetése nélkül, de az akkor adott nyilatkozat dátumának feltüntetésével) átvett tételeket;
- 2. nem részesült ellenérték nélkül vagy engedménnyel üdülési csekk-juttatásban, akkor a c) pontban foglaltak helyett erről kell nyilatkozatot adnia.

**9.1.3 A 9.1.2 pontban említett nyilatkozat átvételét annak másolatát a kifizető cégszerű aláírással igazolja, a magánszemély ezt a másolatot az elévülési idő lejártáig őrzi.**

9.1.4 A kifizetőnek az ellenérték nélkül vagy engedménnyel magánszemélynek juttatott üdülési csekk értékéről, az engedmény mértékéről és a megfizetett adóról magánszemélyenként, az adóazonosító jel feltüntetésével adatot kell szolgáltatnia az adóhatóság számára, az adózás rendjéről szóló törvényben a kifizetőre vonatkozóan előírt határidő lejártáig.

9.1.5 Ha az adóhatóság a 8.3 pont rendelkezésével összefüggésben adóhiányt állapít meg, akkor azt annak a kifizetőnek kell megfizetnie, aki (amely) nem rendelkezik a 9.1.2 pontban említett nyilatkozattal vagy egyébként nem fizette meg az adót. Ha az adóhiány a magánszemély valótlan nyilatkozatának a következménye, illetőleg a magánszemély a nyilatkozat átadását a másolattal nem tudja igazolni, akkor az adóhiányt és annak késedelmi pótlékát a magánszemélynek az adóhatóság határozata alapján kell megfizetnie.

1997. évi LXXX. törvény a társadalombiztosítás ellátására és a magánnyugdíjpénztárra jogosultakról, valamint e szolgáltatások fedezetéről

II. fejezet

4.§ k/ Járulékalapot képező jövedelem:

"1. a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (a továbbiakban SZJA-tv.) 69. §-a szerinti természetbeni juttatás adóalapként meghatározott értéke."

(A természetbeni juttatás - így az üdülési csekk is - az adómentes határig nem képez járulékalapot.)

#### Ráfordítások alakulása azonos nettó juttatás esetén

	Bérjellegű juttatás		Természetbeni juttatás	Üdülési csekk juttatás	
	SZJA 26%	SZJA 38%		Családtag	Munkavállaló
<b>Nettó juttatás értéke</b>	<b>53 000 Ft</b>	<b>53 000 Ft</b>	<b>53 000 Ft</b>	<b>53 000 Ft</b>	<b>53 000 Ft</b>
<b>Magánszemélyt terhelő költségek:</b>					
SZJA	22 777 Ft	41 526 Ft	- Ft	- Ft	- Ft
Nyugdíj-, egészségbiztosítási járulék 12,5%	10 950 Ft	13 660 Ft	- Ft	- Ft	- Ft
Munkavállalói járulék 1%	876 Ft	1 093 Ft	- Ft	- Ft	- Ft
<b>Vállalatot terhelő költségek:</b>					
Természetbeni juttatás SZJA, 44%	- Ft	- Ft	23 320 Ft	- Ft	- Ft
Tb-járulék 29%	25 405 Ft	31 691 Ft	15 370 Ft	- Ft	- Ft
Munkaadói járulék 3%	2 628 Ft	3 278 Ft	1 590 Ft	- Ft	- Ft
Szakképzési hozzájárulás 1,5%	1 314 Ft	1 639 Ft	- Ft	- Ft	- Ft
Kezelési díj 5%	- Ft	- Ft	- Ft	2 650 Ft	2 650 Ft
<b>Vállalati összes ráfordítás:</b>	<b>116 950 Ft</b>	<b>145 887 Ft</b>	<b>93 280 Ft</b>	<b>55 650 Ft</b>	<b>55 650 Ft</b>
<b>Megtakarítás:</b>	<b>61 300 Ft</b>	<b>90 237 Ft</b>	<b>37 630 Ft</b>		

#### Nettó juttatás alakulása azonos ráfordítások esetén

	Bérijellegű juttatás		Természetbeni juttatás	Üdülési csekk juttatás	
	SZJA 26%	SZJA 38%		Családtag	Munkavállaló
<b>Vállalati összes ráfordítás:</b>	<b>55 650 Ft</b>	<b>55 650 Ft</b>	<b>55 650 Ft</b>	<b>55 650 Ft</b>	<b>55 650 Ft</b>
<b>Magánszemélyt terhelő költségek:</b>					
SZJA	10 838 Ft	15 840 Ft	- Ft	- Ft	- Ft
Nyugdíj-, egészségbiztosítási járulék 12,5%	5 211 Ft	5 211 Ft	- Ft	- Ft	- Ft
Munkavállalói járulék 1 %	417 Ft	417 Ft	- Ft	- Ft	- Ft
<b>Vállalatot terhelő költségek:</b>					
Természetbeni juttatás SZJA 44%	- Ft	- Ft	13 913 Ft	- Ft	- Ft
Tb-járulék 29%	12 089 Ft	12 089 Ft	9 170 Ft	- Ft	- Ft
Munkaadói járulék 3%	1 251 Ft	1 251 Ft	949 Ft	- Ft	- Ft
Szakképzési hozzájárulás 1,5%	625 Ft	625 Ft	- Ft	- Ft	- Ft
Kezelési díj 5%	- Ft	- Ft	- Ft	2 650 Ft	2 650 Ft
<b>Nettó juttatás értéke</b>	<b>25 220 Ft</b>	<b>20 217 Ft</b>	<b>31 618 Ft</b>	<b>53 000 Ft</b>	<b>53 000 Ft</b>
<b>Többlet a magánszemélynél:</b>	<b>27 780 Ft</b>	<b>32 783 Ft</b>	<b>21 382 Ft</b>		

1996. évi LXXXI. törvény a társasági adóról és az osztalékadóról

3. számú melléklet

**B pontja / A vállalkozási tevékenység érdekében felmerülő egyes költségek és ráfordítások**

"3. az adózó által a vele munkaviszonyban álló magánszemély, illetve vezető tisztségviselője, tevékenységében személyesen közreműködő tagja, valamint az adózóval korábban munkaviszonyban álló, saját jogú nyugdíjas (TBj. 4.§f) pont) magánszemély, vagy az említett magánszemélyek közeli hozzátartozója részére juttatott természetbeni juttatás, és az ahhoz kapcsolódó, törvényen alapuló, az államháztartás valamely alrendszer számára történő kötelező befizetés;"

**Közeli hozzátartozók:** a házastárs, az egyeneságbeli rokon, az örökbe fogadott, a mostoha- és nevelt gyermek, az örökbe fogadó, a mostoha- és a nevelőszülő, valamint a testvér; **hozzátartozó továbbá:** az élettárs, az egyeneságbeli rokon házastársa, a jegyes, a házastárs egyeneságbeli rokona és testvére, valamint a testvér házastársa.

További tájékoztató a következő honlapokon található:

<http://www.mnua.hu/> - Magyar Nemzeti Üdülési Alapítvány

<http://www.nusz.hu/> - Nemzeti Üdülési Szolgálat