



FINACONT ADÓ HÍRLEVÉL

Iskolakezdési támogatás nyújtása csekély értékű ajándék keretében



Kis Gábor

„Augusztusban számos munkavállalónak jelentős kiadást jelent a gyermekeik iskoláztatásához szükséges eszközök beszerzése. A korábbi években a munkáltató iskolakezdési támogatás jogcímen segíthette a tanévkezdést, azonban 2019. óta ez a nevesített juttatás már nem adható. **Ugyanakkor a jelenlegi cafeteria rendszer keretében is van lehetőség kedvezményes adózás mellett az iskolakezdés támogatására.**”

Augusztusban számos munkavállalónak jelentős kiadást jelent a gyermekeik iskoláztatásához szükséges eszközök beszerzése. A korábbi években a munkáltató iskolakezdési támogatás jogcímen segíthette a tanévkezdést, azonban 2019. óta ez a nevesített juttatás már nem adható. **Ugyanakkor a jelenlegi cafeteria rendszer keretében is van lehetőség kedvezményes adózás mellett az iskolakezdés támogatására.**

2016. végéig volt lehetőség arra, hogy ún. „béren kívüli juttatás” keretében a munkáltató iskolakezdési támogatást nyújtson munkavállalója részére, tanulónként a minimálbér 30 százalékának mértékéig. Az akkor hatályos jogszabályi rendelkezések alapján iskolakezdési támogatás taneszköz, vagy ruházat vásárlására feljogosító, papír alapon, vagy elektronikus formában kibocsátott utalvány formájában volt adható.

2017-2018. folyamán az iskolakezdési támogatás nevesítve már csak ún. „egyes meghatározott juttatás” keretében volt adható, mely juttatási forma a „béren kívüli juttatáshoz” viszonyítva kedvezőtlenebb adózású volt. A jogszabályi környezett szigorodása miatt 2019. elejétől viszont nevesítetten már nem létezik ez a támogatási lehetőség.

Azonban „csekély értékű ajándék” jogcímen a jelenlegi szabályozás mellett is van lehetőség arra, hogy a munkáltató támogassa a munkavállalók gyermekeinek iskolakezdéssel kapcsolatos költségeit. A „csekély értékű ajándék” a személyi jövedelemadó rendszerében kedvezőbb adózással bír, mint a munkabér jellegű jövedelmek.

Csekély értékű ajándéknak minősül a minimálbér 10 százalékát meg nem haladó értékű termék, szolgáltatás. Az évi egy alkalommal – az erre vonatkozó nyilvántartás vezetése mellett – csekély értékű ajándék révén juttatott adóköteles jövedelem egyes meghatározott juttatásnak minősül.

A csekély értékű ajándékokkal kapcsolatban a következőket érdemes figyelembe venni:

- csekély értékű ajándékot 2019. eleje óta nem csak munkavállalónak lehet adni, hanem bármely kifizető adhat bárkinek (akár családtagnak), amennyiben az nem függ össze a munkavállaló teljesítményével. Ennek megfelelően a **munkáltató akár a munkavállalója összes családtagjának adhat csekély értékű ajándékot.**
- A juttatás készpénzben nem adható, ennek megfelelően a **legcélszerűbb juttatási forma az utalvány.**
- az adott csekély értékű ajándékokról **nyilvántartást kell vezetni.**

A fentiekből adódóan „csekély értékű ajándék” jogcímen 2020-ban munkavállalónként/családtagonként bruttó 16.100,- Ft adható az iskolakezdés támogatására. A juttatás közterhe a társasági adó alá tartozó kifizető esetében 35,99 százalék, a kisvállalati adó alá tartozó kifizető esetében 29,7 százalék.

Az utalvány formájában történő juttatáskor figyelembe kell venni, hogy

- az utalvány juttatása akkor minősül egyes meghatározott juttatásnak, ha a juttatási feltételek alapján **megállapítható, hogy az mely**

termékre, szolgáltatásra, vagy milyen termék- vagy szolgáltatáskörben **használható fel**, továbbá

- ha az utalvány - a magánszemélynek ki nem osztott (nem juttatott) utalványok visszaváltása kivételével - **nem visszaváltható.** Ezzel a rendelkezéssel a jogalkotó azt kívánja elkerülni, hogy az utalvány visszaváltásával gyakorlatilag készpénz kifizetés történjen.

Hírlevelünk általános jellegéből adódóan az abban foglaltak személyre szabott értelmezésével kapcsolatban keressék munkatársainkat.

Bármely kérdés esetén forduljon hozzánk bizalommal!

Kis Gábor



FINACONT
SIMPLIFYING ADMINISTRATION

FINACONT Szolgáltató és Tanácsadó Kft.

H - 1062 Budapest, Aradi utca 16. II. em. 2.

Tel: +36 1 345 0092

Mobil: +36 20 945 5040

E-mail: gabor.kis@finacont.com

Web: www.finacont.com