



tényleges adókedvezmény vehető igénybe, és nem adóalapcsökkentési lehetőség, mégpedig az adományozott összeg 30 százaléka, legfeljebb azonban 50 ezer forint közhasznú szervezet,

egyház támogatása vagy közérdekű kötelezett-ségvállalás esetén. Kiemelkedően közhasznú szervezet támogatása esetén a támogatás 30 százaléka, de maximum 100 ezer forint számolható el adókedvezményként.

Tartós adományozás esetén az adományozás második évétől a befizetett összeg további öt százaléka számolható el adókedvezményként azzal, hogy ha a tartós adományozási szerződésben foglaltak nem teljesülnek, akkor a többletkezelést vissza kell fizetni. Ha a közhasznú szervezet hibájából (közhasznúsági nyilvántartásból való törlés, jogutód nélküli megszűnés) nem teljesülnek

a tartós adományozási szerződés feltételei, akkor a korábban igénybe vett többletkezelést vissza kell fizetni. Ha viszont a magánszemély hibájából nem teljesülnek a tartós adományozás feltételei, akkor a korábban igénybe vett többletkezelést kétszeresét kell visszafizetnie a magánszemélynek.

Meg kell még jegyezni, hogy adókedvezmény csak a fizetendő adó erejéig vehető igénybe (azaz a mínuszba nem mehet az adó a kedvezmények miatt), valamint a jövedelemkorláthoz van kötve, és több kedvezményi jogcímre együttesen is csak 100 000 Ft adókedvezmény vehető igénybe. 3 400 000 Ft-os éves összes jövedelemig a kedvezmények 100 000 Ft-ig érvényesíthetők, míg 3 400 000 Ft-os éves összes jövedelem fölött a figyelembe vehető kedvezmény összege fokozatosan csökken, és 3 900 000 Ft éves jövedelem fölött már nem érvényesíthető ezen a jogcímen adókedvezmény! Más jogcímen, például családi kedvezményként még érvényesíthető adókedvezmény ezen jövedelem fölött is.

Az alábbi jogcímek után összesen csak 100 000 Ft adókedvezmény érvényesíthető, függetlenül attól, hogy az egyes jogcímenek még esetleg lenne érvényesíthető adókedvezmény: társadalombiztosítási és magánnyugdíj-pénztá-

ri befizetések kedvezménye, tandíj kedvezménye, közcélú adományok kedvezménye és biztosítások kedvezménye.

PÉLDA: A magánszemély adóévre várható fizetendő adója 90 ezer forint, és a tárgyévben több életbiztosítást is fizetett, amelyek után az igénybe vehető adókedvezmény összege 40 000 Ft lesz. Mennyi támogatást adhat az év végén kiemelkedően közhasznú alapítványnak ahhoz, hogy a maximális adókedvezményt vehesse igénybe?

Mivel az életbiztosítás és a közcélú adomány után együttesen legfeljebb 100 000 Ft adókedvezmény vehető igénybe, ezért a biztosítás után járó kedvezménnyel is számolni szükséges. A magánszemély várható fizetendő adója 90 000 Ft, így a maximális kedvezménykorlátot nem is veheti figyelembe, csak a 90 000 Ft-ot, vagyis közcélú adományok kedvezményeként maximum 50 000 Ft számolható el. Az adókedvezmény a befizetett összeg 30 százaléka (de maximum 100 000 Ft kiemelkedően közhasznú szervezet esetén), ezért összesen 166 666 Ft (166 666 Ft × 30% = 50 000 Ft) kiemelkedően közhasznú szervezet részére nyújtott támogatással tudja érvényesíteni a maximális adókedvezményt.

■ Schlág Judit

Hogyan motiváljunk válság idején?

Hiába a gazdasági válság, a munkavállalókat motiválni kell. A szűkösebb időkből még jelentősebb szerep juthat az adómentes béren kívüli juttatásoknak, azonban nem árt megfontolni, hogy az adminisztráció támogatására milyen szoftvert vagy éppen szolgáltatót választunk.

A cafeteria-rendszer néhány év alatt „berobbant” a vállalati gyakorlatba: míg 2006-ban átlagosan 150-200 ezer forintot szántak rá munkavállalónként a szervezetek, ma már ez az összeg a 300 ezret is meghaladja. „A bérek adóvonzatának csökkentése miatt a cafeteria egyaránt kedvez a munkáltatóknak és a munkavállalóknak, s most, a gazdasági válság idején még fontosabb szerephez juthat” – mondta Novák Éva, a NEXON cafeteria szakértője.

Emellett a cafeteria speciális „motiváló” rendszerként is működik, mely erősíti a munkavállalók elkötelezettségét, elégedettségét, s így versenyelőnyhöz juttatja a szervezetet. Egyetlen hátrányként az adminisztrációs terhek jelentős növekedését szokták említeni. „Két lehetőség van az adminisztráció csökkentésére, a szoftveres támogatás és az outsourcing. A döntést elsősorban az határozza meg, hogy a bérszámfejtés milyen szisztémával működik az adott vállalatnál, hiszen a két terület szorosan összefügg. Az outsourcing iránt egyre növekvő igényt tapasztalunk a kvv szektorban is,

hiszen a szolgáltatás igénybevétele nemcsak költséghatékony, hanem szakszerű, teljes körű felelősségvállalást magában foglaló megoldást jelent” – magyarázta a szakember.

Fontos betartani

Outsourcing esetén ügyelni kell arra, hogy a megállapodásban egyértelműen rögzítsék a szolgáltatást nyújtó cég felelősségét, hiszen egy hiba akár többmillió büntetést is jelenthet. A kellemetlen meglepetések elkerülése érdekében azt is alaposan át kell gondolni, hogy a vállalat pontosan milyen szolgáltatást vár el.

Szoftver választása esetén alapvető, hogy a cafeteria integrált modulja legyen a bérügyviteli rendszernek, de ezen túl is körültekintően kell eljárni. Mint azt Novák Éva kiemelte: „Vannak ingyenesen elérhető cafeteria programok, ezek azonban csupán az alapadminisztráció elvégzésére képesek, ráadásul használatuk további - például biztonsági - agályokat is felvet. A cafeteria jogszabályi környezete, értelmezése, kivitelezése és elszámolása nem egyszerű, s egy-egy hiba komoly anyagi és erkölcsi következményekkel járhat. A NEXON-nál a nexCAFÉ cafeteria-szoftvert a gyakorlati ügyféligények és a jogszabályi változások alapján folyamatosan fejlesztjük, így minden igényt kielégítő, naprakész, megbízható terméket kínálunk ügyfeleinknek.”

(x)

