

Vállalkozói fórum 6.

MUNKÁLTATÓI KEDVEZMÉNYEK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK
KISGYERMEKES ANYÁK, MEGVÁLTOZOTT MUNKAKÉPESSÉGŰEK
FOGLALKOZTATÁSA ESETÉN

ÜZLETTÁMOGATÓ HITELEK GYORSAN, EGYSZERŰEN

LÍZING FINANSZÍROZÁS - A CÉLNAK MEGFELELŐ LEGJOBB MEGOLDÁS

Foglalkoztatási együttműködések a Pápai járásban | TOP 5.1.2-15-VE1-2016-00004 | Pápa
Városháza, 2019.10.30.

SZÉCHENYI 2020



MAGYARORSZÁG
KORMÁNYA

Európai Unió
Európai Szociális
Alap



BEFEKTETÉS A JÖVŐBE

ELŐADÓK

A témákban meghívott előadók:

- Honyek Péter (PwC, Tax and International Mobility Director)
 - Munkáltatói kedvezmények és kötelezettségek kisgyermekes anyák, megváltozott munkaképességűek foglalkoztatása esetén
- Mózes Tamás György (K&H Bank, KKV marketing szegmens menedzser)
 - Üzlettámogató hitelek gyorsan, egyszerűen
- Vágölgyi Péter (K&H Bank, Lízing értékesítés vezetője)
 - Lízing finanszírozás - a célnak megfelelő legjobb megoldás

MUNKÁLTATÓI KEDVEZMÉNYEK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK KISGYERMEKES ANYÁK, MEGVÁLTOZOTT MUNKAKÉPESSÉGŰEK FOGLALKOZTATÁSA ESETÉN

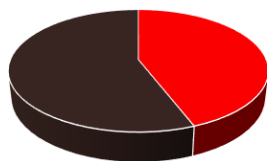
A cél az, hogy a vállalkozók alacsonyabb költséggel, vagy szélesebb körben foglalkoztassanak kismamákat vagy megváltozott munkaképességűeket. Az előadás során bemutatásra kerülnek az ehhez kapcsolódó adózási kedvezmények.

Alapvetően a normál foglalkoztatás és munkabér esetén a munkavállaló kb. 45%-ot tud nettóként „hazavinni”, míg az állam felé fizetendő munkavállalói és munkáltatói terhek kb. 65%-ot tesznek ki. Ebből munkavállalói kötelezettség 15% és 18,5%, a vállalkozás terhe 17,5% és 1,5%. Ez azt jelenti, hogy 100 Ft céges költség 55,9 Ft nettó jövedelmet eredményez.

Munkaerőpiacra lépők kedvezményére

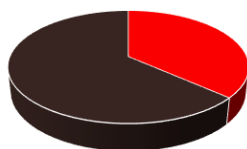
Ezzel szemben a kisgyermekes anyák egyrészt jogosultak a munkaerőpiacra lépők kedvezményére, amely azt a feltételt szabja, hogy az elmúlt 9 hónapban legfeljebb 3 hónapig állhatott munkaviszonyban, vagy más kereső tevékenységet ennyi ideig végezhetett. Egy GYED-ről, GYES-ről visszatérő anyuka beleférhet ebbe a kategóriába. Ebben az esetben 2 éven keresztül jogosult a munkáltató arra, hogy a minimálbér összegéig nem kell szociális hozzájárulást és szakképzési hozzájárulást fizetnie. (A minimálbér feletti összegre a közterhek normál módon számíthatnak.) A harmadik évben már csak 50%-os kedvezmény vehető igénybe. Számszerűsítve havi 28 310 Ft megtakarítást jelent ez a kedvezmény a cégnek egy főre vetítve.

Normál munkavégzés



■ Közterhek ■ Nettó

200e Ft - kisgyermekes anya



■ Közterhek ■ Nettó

Kisgyermekes anyák szociális hozzájárulási adó kedvezménye

A fent említett kedvezmény még kedvezőbb akkor, ha a célszemélynek három vagy több, családi pótlékra jogosító gyermek van. Ebben az esetben a kedvezmény 3+2 évig érvényesíthető a vállalkozásnál. Ebben az esetben olyan feltétel sincs, hogy a családi pótlék folyamatos legyen. Pl. ha a legidősebb gyermek a felvételt követően már nem lesz jogosult a családi pótlékra, abban az esetben is érvényesíthető ez a plusz két éves kedvezmény.

Ennek feltétele szintén az, hogy a megelőző 9 hónapban legfeljebb 3 hónapig volt biztosított a kisgyermekes anyuka.

A munkáltatók általában azért nem szeretik ezeket a kedvezményeket, mert nagy adminisztrációs terhet jelent számukra annak igénybevétele. Szintén pozitívum ezen kedvezmény kapcsán, hogy egy „adózó barát” megoldást dolgozott ki az adóhatóság, ugyanis a bejelentési kötelezettséget követően a NAV ellenőrzi a jogosultsági feltételeket, és amennyiben rendben van, automatikus igazolást kap a cégkapun keresztül a vállalkozás, amellyel igénybe vehető a kedvezmény. Tehát sem a munkavállalónak, se a munkáltatónak nem kell elfáradnia a dokumentáció beszerzése érdekében. Összegezve tehát ez egy dokumentációs szempontból is könnyen alkalmazható kedvezmény.

Családi kedvezmény

Az anyukák a fentieken túl a családi kedvezményre is jogosultak. Ennek lényege, hogy aki családi pótlékra jogosult a nevelt gyermekei után, sőt a terhessége 91. napjától, igénybe veheti ezt a kedvezményt, melynek összege (a gyermekek számától függően) az alábbiak:

- Egygyermekes – 10 000 Ft/hó
- Kétygyermekes – 40 000 Ft/hó (20 000 Ft/hó/gyermek)
- Háromgyermekes – 99 000 Ft/hó (33 000 Ft/hó/gyermek)

Például egy egyedülálló, háromgyermekes anyuka esetében 310 000 Ft körüli összegig sem személyi jövedelemadót, sem járulékot nem kell fizetni, gyakorlatilag csak a 1,5%-os munkaerő-piaci járulékot, vagyis a bruttó bérének csaknem 100%-át megkapja nettóként.

Ne feledkezzünk meg arról, hogy családi járulékkedvezményként is igénybe lehet venni 2014 óta ezt a kedvezményt. Vagyis, ha nem tudja maximálisan érvényesíteni a fenti kedvezményt, az a járulékaiból is levonható.

A családi kedvezmény igénybevételéhez szükséges dokumentációs kötelezettség, hogy az **adóelőleg nyilatkozatot** a célszemély átadja a munkáltatónak, amelyen feltünteti a gyermekek számát, kik után a családi kedvezményt igénybe kívánja venni. Nem kell megvizsgálni a jogosultságot a családi pótlékra.

Amit a munkáltatónak szükséges elmondania, hogy abban az esetben, ha jogszerűtlenül veszi igénybe ezt a kedvezményt, abban az esetben az adóbevallásában egy különadó fizetési kötelezettsége keletkezik, amelyet érdemes elkerülni. Így akinek év közben van változás a helyzetében, jelezze. Például, aki eléri a terhessége 91. napját, már megteheti az adóelőleg nyilatkozatot, vagy ha a középiskolás gyermeke befejezi az iskolát, akkor a befejezés hónapjában tudja utoljára igénybe venni ezt a kedvezményt. A munkáltató kötelezettsége, hogy ezekről tájékoztassa a munkavállalóit. Fontos, hogy ne csak a NAV kitöltési útmutatóját osszák meg velük.

Ez a kedvezmény csak egyszeresen vehető igénybe, de a házastárssal, élettárssal felosztva is érvényesíthető, akár év közben is változtatva.

Négygyermekes anyák kedvezménye

2020-tól kezdődően veheti igénybe a négygyermekes anyák kedvezménye.

Ennek igénybevételére az jogosult, aki

- családi pótlékra jogosult, vagy
- korábban 12 éven keresztül jogosult volt,

és a családi pótlékra jogosító gyermekek száma a 4 főt eléri.

Vagyis nem csak a jelenleg nevelt gyermekeket kell figyelembe venni, hanem azokat is, akik 12 évig az családi pótlékra jogosultak voltak.

A kedvezmény a munkavégzéshez kapcsolódó jövedelmekkel összefüggésben vehető igénybe, amelynek értelmében nem köteles személyi jövedelemadót fizetni. Kamat, osztalék, vagonkivonás esetén az adófizetési kötelezettség viszont ugyanúgy fellép.

Személyi jövedelemadó-mentesség mellett is igénybe lehet venni a családi kedvezményt. Például egy négygyermekes anyuka nem fizet személyi jövedelemadót, és a járulék kötelezettségét is 132 000 Ft-tal csökkentheti, vagyis nagyon magas jövedelem mellett is előfordulhat, hogy egyáltalán nem kell fizetnie járulékot.

Munkába járás – bölcsőde, óvoda

Ez valószínűleg egy olyan kedvezmény, amiről még nem hallottak és amit nem csak a gyermekes anyukák tudnak igénybe venni.

Van egy munkába járásról szóló kormányrendelet, ami kötelezettséget telepít a munkáltatókra, nevezetesen azt, hogy ha közigazgatási határon keresztül jár a munkavállaló, akkor főszabályként kötelesek megfizetni a közösségi közlekedéssel történő munkába járás 86%-át.

Ez a kötelezettség, de a munkába járás egy lehetőség is a munkáltatók számára 2016 óta. Ugyanis lehet fizetni kilométerenként 15 Ft-ot adómentesen, ha a munkavállalónak 10 év alatti óvodás, iskolás gyermeke van, akár **közigazgatási határon belül is**. Ha például valaki kerékpárral jár Pápa külterületéről Pápa központjába a munkahelyére, kifizethető a 15 Ft/km. ha van 10 év alatti gyermeke. Ez lehet, hogy nem sok összeg, de minden munkában töltött napra ki lehet adni, akár utólag is, de adómentessége miatt jól beilleszthető a juttatások körébe.

Kötelező viszont fizetni kilométerenként 9 Ft-ot, ha közig határon megy át a munkavállaló és 10 év alatti óvodás, iskolás gyermeke van.

Ugyanakkor arról sem szabad megfeledkezni, hogy ha az apuka vagy anyuka **közigazgatási határon kívülről** jár munkába, akkor is lehet fizetni kilométerenként 15 Ft-ot adómentesen.

A bölcsőde, óvoda díja adómentes cafeteria juttatás jelenleg, amit szintén érdemes lehet nyújtani.

Munkáltatói kötelezettségek

A költségtérítések mellett egyéb kötelezettségek is vannak a munkáltató oldalán, amelyeket felsorolás jelleggel mutatunk be:

- Pótszabadság biztosítása
 - 1 gyermek esetén 2 nap
 - 2 gyermek esetén 4 nap
 - 3 gyermek esetén 7 nap
- Szülési szabadság
 - kötelező, ha a munkavállaló kéri
 - legalább két hetet kötelező kiadni belőle

- Részmunkaidő
 - ha 3 évnél kisebb a gyermek, kérheti a részmunkaidős foglalkoztatás, és kötelező is teljesíteni ebben az esetben
- Munkaviszony megszüntetésére vonatkozó tilalom a gyermek három éves koráig
 - kivéve, ha nincs olyan munkakör, amibe a munkavállalót vissza lehetne venni
- Egyedül nevelő szülő esetében a munkaidő egyenlőtlen beosztásának tilalma, rendkívüli munkavégzés csak beleegyezéssel.

Megváltozott munkaképességűek

A megváltozott munkaképességűek csoportja is jelentős kedvezmények igénybevételének lehetőségét adja, amelyeket az alábbiakban olvashatnak.

Ki a megváltozott munkaképességű?

- 40%-os egészségkárosodás
- Rehabilitációs hatóság komplex minősítése alapján
- Legalább 4 órában foglalkoztatott
- Az esetek többségében B1, B2, C1 vagy C2 minősítésű munkavállalók

A legjellemzőbb betegségek:

- szívbetegség (infarktus, szívelégtelenség) vagy érszűkület (jellemzően alsó végtagi vagy nyaki);
- daganatos betegség (emlő, tüdő, vastagbél, nőgyógyászati daganat, lymphoma, leukémia);
- mozgásszervi betegség (gerincsérv, csípő, térdprothesis);
- cukorbetegség; és
- gyomor, bélrendszeri betegség (bélgyulladás, gyomorfekély, májbetegség).

Sok munkáltató a komplex vizsgálat eredményéről szóló hatósági határozatot teszi el magának, hogy azzal bizonyítsa, hogy megváltozott munkaképességű személyt foglalkoztat, amely alapvetően nem szerencsés. A munkáltatónak ugyanis – ld. GDPR rendelkezések – nincs köze ahhoz, hogy a munkavállalójának egészen pontosan milyen betegségei vannak, milyen tünetei mikor léptek fel, stb., amelyeket a határozat tartalmaz, így azt nem őrizhetik meg. Ezért a munkáltatóknak csak egy hatósági bizonyítványra van szükségük, amiben legfeljebb az szerepel, hogy meddig érvényes az adott besorolás.

Rehabilitációs hozzájárulási adókedvezmény

Minden 25 fő és felett foglalkoztató vállalkozás kötelezett ezen hozzájárulás fizetésére, amennyiben nem alkalmaz legalább, az éves statisztikai létszámot tizedesjegyre kerekítve 5%-nyi megváltozott munkaképességűt. Minden hiányzó ember után rehabilitációs hozzájárulást kell fizetni. Például egy 30 fős cégnek 1,5-nyi megváltozott munkaképességű embert kell foglalkoztatnia, vagy a hozzájárulást megfizetnie. Összege a minimálbér 9-

szere (idén 1 341 000 Ft) „hiányzó” emberenként. A minimálbér emelkedésével értelemszerűen ez a teher is nőni fog jövőre.

A kedvezményhez elegendő akár csak 4 órában foglalkoztatni a megváltozott munkaképességűt.

Mégis mi az oka annak, hogy ilyen nagy kedvezmények igénybevételének lehetősége ellenére a munkaerő-piacon alacsony ezen célcsoport foglalkoztatottsága? Milyen kihívások vannak ezzel kapcsolatban?

Először is, meg kell találni ezeket a munkavállalókat. Ugyanis, ha van egy jelentkező, jellemzően nem mondja el a betegségeit, félve attól, hogy nem fogják foglalkoztatni. A foglalkoztatás egészségügyi vizsgálat általában nem derít fényt ezekre a problémákra.

Sokszor problémát jelent a működés hozzáigazítása a megváltozott munkaképességűekhez.

Szociális hozzájárulási adókedvezmény

A szociális hozzájárulási adó kedvezmény hasonló a kisgyermekes anyákéhoz, de időben korlátlan. A minimálbér kétszereséig szól.

Ha megváltozott munkaképességűt foglalkoztat a munkáltató, akkor 298 000 Ft-ig (minimálbér kétszerese) nem kell szociális hozzájárulási adót fizetni, ami csaknem 60 000 Ft-os megtakarítása jelent egy normál munkavállalóhoz képest.

Személyi kedvezmény

A munkavállaló jogosult rá, aki havonta a minimálbér 5%-ával csökkentheti az szja fizetési kötelezettségét (7450 Ft).

Háziorvosnál lehet elindítani ezt a folyamatot, a háziorvos igazolása kell hozzá. A munkavállalónak adóelőleg-nyilatkozatot kell adnia erről.

A kormányrendelet meghatároz egy betegséglistát, amely után igénybe vehető ez a kedvezmény, amin az inzulinos cukorbetegségtől egészen a laktóz intolerancia rajta van.

Munkajogi védelem (pótszabadság, megfelelő munka)

Vannak munkajogi kötelezettségek is ezen munkavállalókkal kapcsolatban.

Munkavállaló csak saját akaratából mondhatja el a betegségével kapcsolatos információkat.

Jár nekik pótszabadság, de felajánlható számukra egyéb szociális juttatás vagy a munkaviszony megtartásának ígérete, annak érdekében, hogy bevallják a betegségeket.

Kérdések

- **Rokkantsnyugdíjasokra is vonatkoznak a kedvezmények?**

Igen. Náluk a szocho kedvezményeket azonban nem fogjuk tudni érvényesíteni, hiszen nyugdíjas állapota miatt eleve nem kell fizetni utánuk szochot. A kismamák és a megváltozott munkaképességűek mellé felsorakoztathatók a nyugdíjasok is, hiszen az ő foglalkoztatásuk is kedvezményes. A nyugdíjasok is „adóparadicsomi” állapotban vannak, mivel sokkal kisebb együttes közteher mellett foglalkoztathatók. Minden esetben, így egy rokkantsnyugdíjas esetében is igénybe vehető a rehabilitációs hozzájárulás csökkentés.

- **A visszatérő kismama után, ha előtte is ugyanannál a munkáltatónál volt foglalkoztatva, akkor is jár utána a kedvezmény?**

Igen. Főszabályként csak az van meghatározva, hogy 9 hónapon belül 90 napig nem volt kereső tevékenysége. Az összes anyasági ellátás nem tekinthető kereső tevékenységnek. Ha esetleg nem kapják meg az igazolást a cégkapura, akkor érdeklődni kell a NAV-nál.

- **Visszamenőlegesen lehet-e érvényesíteni a kedvezményeket?**

A munkaerőpiacra lépők kedvezménye 2019. január elsejével lépett hatályba. Ha megérkezett a cégkapura az igazolás, hogy az adott munkavállaló jogosult a kedvezményre, ennek ellenére nem vette igénybe a munkáltató, értelemszerűen január 1-jéig visszamenőleg igénybe lehet venni. Az összes többenél (személyi kedvezmény, rehabilitációs hozzájárulás) visszamenőlegesen akár 6 évre is érvényesíthető a kedvezmény, de ahhoz arra van szükség, hogy a hatósági bizonyítvány igazolja, hogy a munkavállaló már azóta abba a kategóriába tartozott. Például, ha valamelyik munkavállalóról utólag derül ki, hogy megváltozott munkaképességű, akkor önellenőrzéssel utólag is igényelhető a kedvezmény.

- **Amennyiben az apuka megy el GYED-ra, akkor is érvényesíthető a kedvezmény a visszatérő anyuka után?**

Nagy valószínűséggel az az anyuka, aki legalább 6 hónapig távol van a munkától bármilyen jogcímen, akkor neki az elmúlt 9 napban már lehet 90 napnyi kieső ideje, nem lesz 3 hónapnyi foglalkoztatása, vagyis a feltétel megvalósul. Akkor is, ha ezután a gyermek 8 hónapos korában az apuka megy el GYED-re, az anyuka – mivel mondjuk 10 hónapja nem dolgozik – meg fogja kapni az igazolást. Ha nem kapja meg, akkor igényelhetik a NAV-nál.

- **Ha részmunkaidőben jön vissza a korábbi munkahelyére az anyuka, ugyanabba a munkakörbe. Mivel a korábbi teljes munkaidő helyett csak részmunkaidőben fog dolgozni, szükséges lennie a szerződés módosítása, közös megegyezéssel. Viszont akkor mi garantálja számára, hogy a gyermek 3 éves kora után a munkáltató visszaveszi teljes munkaidőben dolgozni?**

Semmi. De ez alapvetően munkajogi kérdés. A jelen munkaerő-piaci helyzetben talán nem annyira aggasztó ez a kérdés, de a szerződésbe valószínűleg belefoglalható ez a kitétel.

- **Hatósági bizonyítvány a megváltozott munkaképességűek részére hol igényelhető?**

Kormányhivatal Rehabilitációs Hatóságánál.

ÜZLETTÁMOGATÓ HITELEK GYORSAN, EGYSZERŰEN

Az előadó vázolta, hogy milyenek kell lennie egy hitelnek az ügyfelek szemszögéből, amelyet az ügyféltapasztalatok alapján alakítottak ki.

- Alapvetően gyorsnak és könnyen elérhetőnek (portfólió típusú garancia)
 - 48 órán belül megtörténik a döntés
- Ingyenes – nem igényel extra biztosítékot
 - nincs tárgyi fedezet 45 M Ft-ig
- Akár rövid működés esetére is kedvezőbb árazás
- Egyszerű
- Szabad felhasználás bármilyen üzleti célra
- Kényelmes
 - online - digitális indikatív ajánlatot kap az ügyfél
- Kevés dokumentáció
 - ami elérhető nyilvános adatbázisból, azt nem kérik be
 - csak a legszükségesebbek szükségesek

Lehetőség van online hitelkalkulátoron keresztül hitel ajánlatot kérni.

LÍZING FINANSZÍROZÁS - A CÉLNAK MEGFELELŐ LEGJOBB MEGOLDÁS

A pénzügyi lízing egy pénzügyi szolgáltatás. Attól függően, hogy a lízingbe vevő miként szerezheti meg a lízingtárgy tulajdonjogát, két fajtája különböztethető meg:

- zárt végű pénzügyi lízing: a lízingelt eszköz az utolsó lízingdíj megfizetése után automatikusan a lízingbevevő tulajdonába kerül
- nyílt végű pénzügyi lízing: az utolsó lízingdíj megfizetése után a lízingbe vevőnek joga van kijelölni a lízingelt eszköz tulajdonjogát megszerző személyt

Az idei évben az agrár szektorba érkezett egy kamattámogatási program ehhez kapcsolódóan, amelynek az a lényege, hogy a lízingelt eszköz (mezőgazdasági eszközök beszerzése), illetve a lízingre felszámolt kamat 50%-át tudják visszaigényelni az ügyfelek, amely kamat maximalizálva van 2%-ban.

Az operatív lízing, amely valójában egy határozott idejű bérlet, nem pénzügyi szolgáltatás. Ebben az esetben a lízingtárgyat a „futamidő” lejáratát után vissza kell adni a lízingbeadónak.

A finanszírozott eszközökre vonatkozó kritériumok:

- tulajdonviszonya egyértelmű és rendezett
- rendelkezik egyedi azonosítóval
- létezik másodlagos piaca
- a termelőeszköz megfelel a vonatkozó szabványoknak
- közúti forgalomban megfelel a Közlekedési Hatóság által előírt feltételeknek
- casco vagy vagyónbiztosítás hatálya alá bevonható

A lízing finanszírozás előnyei

- jellemzően csak az eszköz a fedezet
- nem szükséges egyéb dologi biztosíték bevonása, így nem merül fel annak értébecslési költsége sem
- nincsenek egyéb, a szerződéskötéshez kapcsolódó díjak (hitelbírálati díj, szerződéskötési díj, rendelkezésre tartási díj)
- nem kell számolni a szerződés közjegyzői okiratba foglalás költségével
- adóelőnyök (ld. alább)

Hogyan kereshet pénzt a finanszírozással?

Változás történt a személygépjárművek lízingdíjának ÁFA visszaigénylésében 2019 január 1-től (Áfa törvény 124. § (4), 125/A. §, 325. §)

Az ÁFA 50%-a visszaigényelhető útnyilvántartás nélkül (az üzleti célú használat igazolása mellett), vagy útnyilvántartással igazolt üzleti célú használat esetén akár 100%-a a lízingdíjak kamattartalma költségként elszámolható.

Társasági adó kedvezmény is igénybe vehető: a lízingszerződés kamata levonható a fizetendő társasági adóból maximum annak 70%-ig (minimum 48 hónapos futamidő esetén)

