

Témáink

- Üzletpolitikai ajándék
- Üzleti ajándék
- Szóró és kis értékű ajándék
- Egyéb ajándék

Köszöntő



Kedves Olvasó,

A vállalkozások sikeres működésének nélkülözhetetlen velejárója az üzleti célú ajándékozás, melyhez kapcsolódó adókötelezettségek szabályai 2011-től kissé szövevényessé váltak.

Mint emlékeztető 2009-ig az üzleti ajándékok egy meghatározott mértéken felül {bevétel 1 %, de maximum 25 millió forint} adókötelesek voltak, azonban 2010-

től a jogalkotó ezen kötelezettségeket megszüntette, s mindösszesen társasági adóban nem ismerte el ráfordításként az üzleti ajándékok értékét.

Erre az évre azonban, költségvetési érdekek miatt, közvetett módon, lényegesen szigorított a jogalkotó az üzleti ajándékkal összefüggő szabályozáson. A következőkben ezen szabályrendszert tekintjük át, felhívva a figyelmet néhány lényeges, a témában a közelmúltban megjelent NGM értelmezésre is.

Tisztelettel a {pmx} csapata nevében

Szalai János  
adószakértő

Általános elvek, szabályok

Az üzleti ajándékok esetén, az adókötelezettség teljesítésénél elsődlegesen azt kell eldönteni, hogy a juttatott dolog milyen ajándéknak minősül adózási szempontból. Az ajándék lehet adómentes üzletpolitikai célú ajándék, társasági adóalapot növelő üzleti ajándék, kifizetői adó- és eho-kötelezettséggel járó csekély értékű ajándék vagy „apró”

ajándék, illetve a magánszemélynél adóköteles és a kifizetőnél eho-köteles egyéb ajándék. Előfordulhat, hogy a juttatott ajándék több minősítésnek is megfelel. Ebben az esetben a vállalkozás döntheti el, hogy milyen jogcímen

Ajándékozási típusok - elhatárolási ismérvek lényegessége

Üzletpolitikai célú ajándék

Elsősorban azt célszerű vizsgálni, hogy üzletpolitikai célból történik-e az ajándék juttatása magánszemély részére, mivel az ilyen ajándékozás adómentes. Az ajándékot akkor tekinthetjük adómentes üzletpolitikai célú ajándéknak, ha

- a juttatás üzletpolitikai {reklám} céllal történik;
- a juttatás magánszemélyek széles körében nyilvánosan meghirdetett kampány keretében történik;
- a juttatás nem vetélkedő és nem verseny eredménye;
- a juttatás nem a szerencsejátékok szervezéséről szóló



törvény hatálya alá tartozó sorsolás eredménye;

- a juttatás árengedmény, vizsztatérítés, áru vagy szolgáltatás vásárlásához kapcsolódó más kedvezmény, illetve árura vagy szolgáltatásra váltható érték formájában testesül meg.

Ha bármely feltétel nem teljesül, akkor az ajándék valamilyen más, alábbiakban felsorolt jogcímen adóköteles lesz.

Üzletpolitikai ajándék összes ismérvének egyszerre kell teljesülnie, hogy a kívánt adóhatás elérhető legyen

## Üzleti ajándék

Egyszerűnek látszik a helyzet, ha az ajándék – amely lehet termék, szolgáltatás, meghatározott termék- vagy szolgáltatáskörben felhasználható utalvány – a juttató tevékenységével összefüggő üzleti, hivatali, szakmai, diplomáciai vagy hitéleti kapcsolatok keretében kerül juttatásra. Tipikus üzleti ajándék juttatási alkalomnak tekinthetőek az üzleti tárgyalások, közgyűlések, felügyelőbizottsági és igazgatósági ülések, az adott szakmát érintő rendezvények {bemutatók, kiállítások, fogadások, sajtótájékoztatók, kongresszusok, konferenciák, konzultációk, továbbképzések, stb.}. Ugyanakkor nem ilyen alkalom a munkahelyi névnap, nőnap, köszöntés, az újévi koccintás, a gyermeknap, a Mikulás ünnepe, mivel ezek az események nem függenek össze a juttató tevékenységével.

gő, az előzőekben felsorolt kapcsolatok keretében történik, és egyidejűleg megállapítható, hogy az ajándék egyedi értéke nem haladja meg a minimálbér 25%-át, azaz a 19.500 Ft-ot, akkor az ajándék adózási szempontból üzleti ajándéknak minősül, és az ilyen címen személyi jellegetű egyéb kifizetesként elszámolt összeget a társasági adóalap megállapításánál növelő tételként kell figyelembe venni.

**NGM állásfoglalás—üzleti, szakmai kapcsolatok szigorú, szűk értelmezése**

Ugyanakkor, ha egy üzleti ajándék átadására az szja törvényben meghatározott szórakoztató célú rendezvény, esemény keretében kerül sor, akkor az ajándék költségét a rendezvény bekerülési értékének részeként kell leadóz-



Látszólag annak meghatározása, hogy két fél szakmai, üzleti, hivatali kapcsolatban áll egymással szintén nem jelenthet gondot. Így például egy gyógyszerforgalmazó társaság és a gyógyszerforgalmazó termékeit felíró orvos között vélelmeznénk a szakmai, üzleti kapcsolatot. Mégis több közelmúltbeli iránymutatásában a Nemzetgazdasági Minisztérium írásban kifejtette, hogy az orvos és a gyógyszerforgalmazó között nincs szakmai, üzleti, hivatali kapcsolat, így az orvos nem üzleti partnere a gyógyszertársaságnak. Ennek megfelelően a neki adott ajándékok üzleti ajándéknak sem tekinthetőek s így az adókötelezettséget sem az üzleti ajándék szabályai szerint kell kezelni.

Amennyiben a juttatás a juttató tevékenységével összefüg-

ni, kifizetői szja és eho teher mellett. Igaz ebben az esetben - az ajándék értékétől függetlenül - a kifizetőt az ajándék értékének 1,19-szerese után a 16 %-os szja és 27 %-os eho kötelezettség. Azaz üzleti partnereiknek úgy akarunk juttatni személyenként 50 000 Ft értékű ajándékot, hogy nem szeretnénk, ha utána a magánszemélynek kelljen az adókkal foglalkozni, akkor

**Szórakoztató célú rendezvény keretében adott ajándék adózása — NGM álláspont**

ezt az ajándékot egy szervezett esemény, rendezvény keretében, annak részeként adjuk át, s így ezt biztosítani tudjuk. Hangsúlyozzuk, hogy ezt az értelmezési lehetőséget a szakminisztérium írásban is megerősítette.

## Csekély értékű ajándék

Viszonylag egyszerű az ajándékot juttató vállalkozás helyzete akkor, ha az ajándék egyedi értéke nem haladja meg a minimálbér 10%-át, azaz a 7.800 Ft-ot, mert az ajándékot ilyen esetben csekély értékű ajándéknak is tekintheti.

Ilyenkor nem kell vizsgálni, hogy milyen kapcsolat keretében történik a juttatás {üzleti vagy sem}, ugyanakkor figyelemmel kell lenni arra, hogy a csekély értékű ajándék – mely szintén lehet akár termék, akár szolgáltatás, akár meghatározott termék- vagy szolgáltatáskörben felhasználható utalvány – ugyanazon magánszemély részére egy adóéven belül legfeljebb három alkalommal adható.



Csekély értékű ajándék juttatása esetén jó helyzetben van a juttató adminisztráció szempontjából is, mivel az ajándék egyedi értékének 1,19

**Személyenkénti nyilvántartás vezetés szükségessége**

-szerese után a juttatónak 16% személyi jövedelemadót és 27% egészségügyi hozzájárulást kell fizetnie. A közteher teljesítése mellett csupán olyan tartalmú

nyilvántartással kell rendelkezni, amelyből megállapítható, hogy a juttatásban részesített magánszemély az adóévben hányszor részesült ilyen juttatásban.

## „Apró” / „szóró” ajándék

Előfordulhat, hogy a juttatott ajándék egyedi értéke nem haladja meg a minimálbér 1%-át, azaz a 780 Ft-ot, és nem áll rendelkezésre olyan dokumentum, amely igazolja, hogy az ajándék juttatására a juttató tevékenységével összefüggő üzleti, hivatali, szakmai, diplomáciai kapcsolatok keretében kerül sor, és a juttató számára nem ismertek az ajándékban részesített magánszemélyek azonosító adatai {például egy kiállítási stand mellett kirakott tollak, kitűzők}. Ilyen esetben az ajándék értékének 1,19-szerese után a juttatónak

16% személyi jövedelemadót és 27% egészségügyi hozzájárulást kell fizetnie. Jellemzően ebbe a körbe tartozik a reklámajándék, a szóró ajándék, egyéb kisebb ajándékok. Az ajándék ebben az esetben is lehet akár termék, akár szolgáltatás, akár meghatározott termék- vagy szolgáltatáskörben felhasználható utalvány.

**Adminisztráció mentes, de adóköteles juttatási lehetőség maximum 780 Ft ÁFA-t is tartalmazó ajándék értékig.**

## A magánszemélynél adóköteles, a juttatónál eho-köteles ajándék

Amennyiben az üzleti jellegű ajándék adózási szempontból nem felel meg, sem az üzletpolitikai célú, sem az üzleti, sem a csekély értékű, sem az „apró” ajándék feltételeinek {legegyszerűbb példaként egy 20 000 Ft értékű, üzleti partnernek adott ajándék hozható fel}, akkor az ajándék értékét a magánszemély által megszerzett, összevontan adózó jövedelemnek kell tekinteni.

Sajnos ez a helyzet eredményezi a legtöbb kellemetlenséget és adminisztrációt, tekintettel arra, hogy a juttatással egyidejűleg a juttató köteles az ajándék értékének 27%-kal nö-

velt {bruttósított} összege után adóelőleget megállapítani, és arról igazolást kiállítani. Az igazoláson fel kell hívni a magánszemély figyelmét, hogy a megállapított, de le nem vont adóelőleget a negyedévet követő hó 12. napjáig fizesse be az adóhatóság részére. {Célszerű ilyenkor a magánszemély figyelmét felhívni arra is, hogy nem kell az adóelőleget megfizetni mindaddig, amíg az adóév elejétől összesítve, vagy a negyedévben a fizetendő összeg nem haladja meg a 10 ezer Ft-ot.}

(Folytatás a(z) 4. oldalon)



## Magánszemélynél adóköteles ajándék

(Folytatás a(z) 3. oldalról)

A juttató köteles továbbá a le nem vont adóelőlegről a 08-as havi bevallásban magánszemélyenként {és így természetesen a magánszemély azonosításához szükséges adatok feltüntetése mellett} adatot szolgáltatni, és az ajándék adóelőleg-alap számításánál figyelembe vett összege után a 27% egészségügyi hozzájárulást {eho-t} megállapítani, bevallani és megfizetni. Amennyiben az ilyen ajándékot külföldi magánsze-



mély részére juttatjuk, akkor annyiban egyszerűsödik a helyzet, hogy csupán egy igazolásban fel kell hívni a magánszemély figyelmét arra, hogy az általunk juttatott ajándék értéke után

az  
ille-

**Ajándék mint összevonandó jövedelem.  
Igazolás kiállítási és 08-as  
bevallási kötelezettség**

tőssége szerinti államban érvényes adójogi szabályok szerint adókötelezettséget kell teljesítenie.

## Felelősség

A {pmx} tax reviewt a lehető legnagyobb gondossággal készítjük, ugyanakkor tekintetbe kell venni, hogy egy ügylet jogi megítélését számtalan egyedi, specifikus információ és körülmény befolyásolja. Ezért konkrét esetben kérjük mindig konzultáljon szakértőinkkel! A {pmx} tax reviewban leírtak a hírlevél-jellegéből adódóan csupán általános tájékoztatásul szolgálnak. Így ezen információk nem helyettesítik a szakmai tanácsadást, konzultációt és nem szolgálnak bármely üzleti döntés alapjául. Amennyiben a jövőben nem szeretné a {pmx} tax review számait megkapni, kérjük írjon az [info@pmxconsulting.hu](mailto:info@pmxconsulting.hu) címre.