



Adójárás-jelentés

Budapest, 2017. szeptember 6.

Változó cafetéria szabályok 2017-ben

Tisztelt Ügyfeleink! Tisztelt Olvasóink!

A nyár elején kihirdetett 2017. évre vonatkozó adótörvény-módosítások a korábbi évekhez képest jelentősen átalakították a kedvezményes, ún. cafetéria juttatások körét.

Hagyományunkat követve összefoglaltuk a magánszemélyeknek kedvezményesen adható juttatásokat és a jövőre érvényes adómértékeket.

Új adómentes juttatások 2017-ben

A munkáltató jövőre bizonyos **egészségügyi ellátásokat** adómentesen biztosíthat munkavállalóinak. Az egészségügyi ellátások, mint például a szűrővizsgálatok körét és értékhatárát külön miniszteri rendelet határozza majd meg.

Újdonság a **mobilitási célú lakhatási támogatás**, amelyet új munkavállalóknak biztosíthat a munkáltató. A juttatás akkor adómentes, ha a munkavállaló

- legalább 60 km-re vagy naponta min. 3 órányi oda- és visszautazást igénylő távolságra lakik a munkavégzés helyétől,
- legalább 36 órás munkaidőben, határozatlan időtartamra szóló munkaviszonyban foglalkoztatott és
- nem rendelkezik lakás tulajdonjogával, haszonélvezeti jogával a munkavégzés helyén (ill. attól 60 km távolságon vagy napi 3 órányi utazási időn belül) a munkaviszonyt megelőző 12 hónapban és a foglalkoztatás időtartama alatt

A támogatás maximális mértéke a minimálbér 40%-a a foglalkoztatás első 2 évében, amely a következő két évben 25%-ra, majd az 5. évben 15%-ra csökken.

A **bölcsődei szolgáltatás** mellett jövőre a munkavállalók gyermekeinek **óvodai ellátása** is adómentesen biztosítható pl. egy munkáltató által fenntartott intézményben vagy a gyermekek napközbeni ellátását fedező költségek számla ellenében történő megtérítésével.

A béren kívüli juttatások szűkítése – változatlan a 34,51%-os kifizetői adóteher

Béren kívüli juttatás 2017. január 1-jétől már csak kétféle jogcímen adható a munkavállalóknak:

- 100 000 Ft éves keretösszeget meg nem haladó pénzjuttatásként és
- a SZÉP-kártya alszámláira fizetett összegek változatlan értékhatárokon belül (szállás: 225 ezer, vendéglátás: 150 ezer, szabadidő: 75 ezer)

A kifizető 34,51%-os adót fizet, ha az említett két béren kívüli juttatás együttesen nem haladja meg az éves rekreációs keretösszeget, amely költségvetési szervnél dolgozók esetén maximum évi 200 000, más munkáltatónál 450 000 Ft.

A béren kívüli választék csökkentése miatt a munkáltatóknak, kifizetőknek érdemes a régi és az új adómentes, olykor több adminisztrációval járó elemeket megfontolni, pl. a jogszabályban elismert egészségügyi szűrővizsgálatokat, a lakáscélú támogatást, az ingyenes bölcsődei, óvodai szolgáltatást beépíteni a juttatási rendszerbe.

Egyes meghatározott juttatások – változatlan 49,98%-os kifizetői adóterhelés mellett

Minden más, a SZÉP-kártya egyes alszámláira vonatkozó, változatlan értékhatárokat vagy az éves kereteösszeget (450 ezer / 200 ezer Ft) meghaladóan magánszemélyeknek adott juttatás után a kifizető, munkáltató adóterhe 49,98% lesz jövőre.

A korábban a béren kívüli juttatásokra megállapított egyedi értékhatárok és az éves 200 000 Ft-os keretösszeg értelmét veszíti, továbbá a mindenkor minimálbérhez kötött juttatásokra jövőre 49,98%-os kifizetői adóteher vonatkozik.

Megjegyezzük, hogy az említett két adómérték (34,51% és 49,98%) továbbra is kedvezőbb, mint a munkabérek kifizetése, ahol a nettóra vetített teljes közteher a 96%-ot is meghaladja.

Lényeges feltétele e kedvezményes juttatásoknak, hogy azok szigorúan a munkabéren felül biztosíthatók, a munkavégzés ellenértékéeként nem adható semmilyen adómentes, béren kívüli vagy egyes meghatározott juttatás magánszemélyeknek.

Erzsébet-utalvány – fogalma és kiemelt szerepe megszűnik

Az Európai Unió Bírósága döntésének eleget téve a magyar Országgyűlés az Erzsébet-utalványt eltörölte, de az Erzsébet-utalványcsalád tagjai az érvényességi idejükön belül 2016. december 31-ét követően is beválthatók a jelenlegi feltételekkel.

Bízunk benne, hogy a fenti áttekintő táblázatok megkönnyítik a jövő évi cafetéria juttatásokra vonatkozó döntéshozatalt.

Juttatások magánszemélyek részére	2016	2017
I. Adómentes juttatások		
<ul style="list-style-type: none"> a munkáltató által biztosított, külön miniszteri rendeletben felsorolt egészségügyi ellátások a munkavállalók részére – mindenkinek azonos feltételekkel vagy belső szabályzatban meghatározott módon (utalvány formájában nem lehetséges) 		✓
<ul style="list-style-type: none"> a munkáltató által biztosított mobilitási célú lakhatási támogatás a foglalkoztatás első 5 évében, évenként maximált összegben (a lakóhely és munkavégzés helye között min. 60 km a távolság vagy 3 órát meghaladó az utazási idő) 		✓
<ul style="list-style-type: none"> lakáscélú munkáltatói támogatás a vételár vagy építési költség 30%-áig, de 5 évente maximum 5 millió Ft kamatmentes lakáscélú munkáltatói kölcsön hitelintézeten keresztül (a méltányolható lakásigény feltételeit külön jogszabály határozza meg) 	✓	✓

I. Adómentes juttatások	2016	2017
<ul style="list-style-type: none"> kockázati biztosítás díja ugyanazon biztosított személyre tekintettel havonta legfeljebb a minimálbér 30%-áig 	✓	✓
<ul style="list-style-type: none"> határozatlan idejű, kizárólag halál esetére szóló életbiztosítás rendszeres díja (évente egyszeri díjfizetés, bejelentés alapján, külön feltételekkel) 	✓	✓
<ul style="list-style-type: none"> vezető tisztségviselői feladatok ellátásával kapcsolatban kötött és a társaság által fizetett felelősségbiztosítás díja (visszamenőlegesen bármely évre, önellenőrzéssel módosítható) 	✓	✓
<ul style="list-style-type: none"> ingyenes (otthoni) számítógép használat biztosítása a munkavállaló számára 	✓	✓
<ul style="list-style-type: none"> sporteseményre szóló belépőjegy, bérlet bármely magánszemély számára értékhatár nélkül („sportrendezvény” új fogalma 2016. aug. 1-jétől hatályos: sportszervezet, sportszövetség szervezésében megtartott verseny, céges rendezvény nem tartozik ide) 	✓	✓
<ul style="list-style-type: none"> kulturális szolgáltatás igénybevételére szóló belépőjegy, bérlet, könyvtári beiratkozási díj (ugyanazon magánszemélynek max. 50 000 Ft/év) 	✓	✓
<ul style="list-style-type: none"> védőoltás, baleset- és egészségvédelmi eszközök biztosítása külön jogszabály szerint 	✓	✓
<ul style="list-style-type: none"> ingyenesen vagy kedvezményesen nyújtott bölcsődei, óvodai szolgáltatás (nem pénzbeli ellátás), foglalkozás-egészségügyi ellátás, kegyeleti ellátás, a munkavállaló szolgálati lakásban, munkásszálláson történő elhelyezése 	✓	✓
<ul style="list-style-type: none"> álláskeresőnek nyújtott lakhatási támogatás külön kormányrendelet szerint (lényeges feltételek: egy hónapja nyilvántartott álláskereső, legalább 100 km távolság vagy 5 órát meghaladó utazási idő az állandó lakóhely és a munkahely között) munkába járás költségtérítése külön kormányrendelet alapján (15 Ft/km saját gépjárművel történő napi munkába járás esetén, bérlettel vagy menetjeggyel való elszámolásnál minimum 86%, hétvégi hazautazásnál jogszabályban megállapított havi felső korláton belül téríthető meg a munkavállaló utazási költsége) 	9 Ft/km	15 Ft/km

II. Béren kívüli juttatások <ul style="list-style-type: none"> ▪ pénzben évi 100 000 Ft-ig ▪ SZÉP kártya alszámlák egyedi értékhatárain belül Együttesen maximum 450 000 Ft, költségvetési szervnél 200 000 Ft éves keretösszegig	Kifizető összes terhe: 2016 34,51%		2017 34,51%
<ul style="list-style-type: none"> ▪ munkavállalónak adott pénzösszeg 100 000 Ft-ig 		✓	
<ul style="list-style-type: none"> ▪ SZÉP kártyára utalt összeg, maximum 225 000 Ft (szálláshely) + 150 000 Ft (vendéglátás) + 75 000 Ft (szabadidő), összesen maximum 450 000 Ft/év 	✓	✓	
<ul style="list-style-type: none"> ▪ a szakszervezet által a tagjának, a nyugdíjas tagjának, ezen személyek közeli hozzátartozójának üdülőben nyújtott üdülési szolgáltatás (minimálbér/fő/év) ▪ a szövetkezet közösségi alapjából a magánszemély tagja részére az adóévben nem pénzben juttatott - egyébként adóköteles - jövedelem (maximum a minimálbér 50%-a/fő/év) 		✓	
<ul style="list-style-type: none"> ▪ munkáltatói tag által az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárba célzott szolgáltatásként befizetett összeg (2016. január 1-jétől december 31-ig) a pénztárral kötött szerződés alapján, jogszabályi feltételek mellett, max. évente a pénztártag alkalmazottak létszáma és a minimálbér szorzata 	✓		
III. Egyes meghatározott juttatások és a béren kívüli juttatások keretein felül	Kifizető összes terhe: 2016 34,51%		2017 49,98%
Béren kívüli juttatások 2016. december 31-ig: <ul style="list-style-type: none"> ▪ helyi utazási (pl. BKV) bérlet ▪ Erzsébet-utalvány havi 8 000 Ft-ig ▪ munkahelyi (üzemi) étkeztetés havi 12 500 Ft-ig (munkáltató telephelyén működő étkezőhely) ▪ üdülési szolgáltatás a munkáltató üdülőjében (max. minimálbér/fő/év) ▪ iskolakezdési támogatás utalvány formájában, maximum a minimálbér 30%-a, évente egyszer ▪ önkéntes kölcsönös nyugdíj-, egészség- vagy önszegélyező pénztárba, foglalkoztatói nyugdíj szolgáltató intézménybe fizetett munkáltatói hozzájárulás, maximum a minimálbér 50% ill. 30%-a ▪ iskolarendszerű képzés munkáltató által átvállalt költsége a minimálbér 2,5-szereséig (a képzés a munkakör betöltéséhez szükséges ismeretek megszerzését, bővítését szolgálja) 	✓	✓	

III. Egyes meghatározott juttatások és és a béren kívüli juttatások keretein felül	Kifizető összes terhe:	
	2016 49,98%	2017 49,98%
▪ az előző pontban felsorolt, 2016-ban érvényes szabályok alapján adott béren kívüli juttatások egyedi értékhatárt meghaladó része	✓	✓
▪ SZÉP kártya esetén az éves rekreációs keret (450 000 Ft) feletti összeg	✓	✓
▪ az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárról szóló törvény szerint célzott szolgáltatásra támogatóként befizetett összeg	✓	✓
▪ csekély értékű ajándék, legfeljebb évente 3 alkalommal, a minimálbér 10%-áig	✓	✓
▪ valamennyi munkavállaló számára vagy belső szabályzatban rögzített személyek részére azonos feltételekkel és módon ingyenesen vagy kedvezményesen átadott termék, nyújtott szolgáltatás	✓	✓
▪ reprezentáció és üzleti ajándék értékhatár nélkül	✓	✓
▪ hivatali, üzleti utazáshoz kapcsolódó étkezés és más szolgáltatás	✓	✓
▪ cégtelefon magáncélú használata (vélelmezett 20%)	✓	✓
▪ egyidejűleg több magánszemély számára történő juttatás, ha nem lehet megállapítani az egyes magánszemélyek által megszerzett jövedelmet	✓	✓
▪ vendéglátásra, szabadidőprogramra irányuló rendezvényen nyújtott étkezés, szállás, egyéb szolgáltatás, ill. magánszemélyeknek a minimálbér 25%-át nem meghaladó értékben adott ajándéktárgy	✓	✓
▪ reklámcélú, üzletpolitikai ajándék értékhatár nélkül (magánszemélyeknek nyújtott árengedmények, visszatérítések, áruminták)	✓	✓
▪ megtakarítási típusú biztosítások más személy által fizetett díja	✓	✓

A bemutatott változások miatt szükséges a cafetéria-rendszerben biztosított juttatások áttekintése és a 2017. évtől hatályos jogszabályoknak megfelelő módosítása, amelyben kollégáink készséggel állnak rendelkezésükre.

Az év hátralévő részében várható, a már elfogadott módosításokat kiegészítő, fogalmakat pontosító intézkedésekről külön tájékoztatjuk ügyfeleinket.

További kérdések esetén munkatársaink készséggel állnak rendelkezésére.

Üdvözlettel:

ABT Treuhand csoport

Láng József
partner
jozsef.lang@abt.hu

Kardos Péter
üzletágvezető
peter.kardos@abt.hu

dr. Pétervári Orsolya
kiemelt adószakértő
orsolya.petervari@abt.hu

A fenti összefoglaló tájékoztatás és figyelemfelhívás céljából készült. Bármilyen ebből következő döntés előtt javasoljuk, hogy konzultáljon szakértőinkkel.

Szolgáltatásainkról részletesen tájékozódhat honlapunkon: www.abt.hu



Az ABT Treuhand Csoport 2005 óta a NEXIA International tagja. A Nexia International a világ több mint 100 országában működő mintegy 320 független adótanácsadó és könyvvizsgáló cég szaktudását és tapasztalatát egyesítő, 1971 óta létező hálózat. www.nexia.com