

Kafetéria juttatások változása 2017. január 01-től

Az előző évekhez hasonlóan megmaradt a három csoport, ebben nincs változás.

A kedvezményesebben adózó csoport neve a „béren kívüli juttatások”, a magasabb fizetendő adó mellett adható az „egyes meghatározott juttatások”, és vannak még az adómentes juttatások.

Béren kívüli juttatások

A fizetendő adó mértéke:

34,22%

Hogyan jön ki a 34,22%?

A személyi jövedelemadó 15%, az egészségügyi hozzájárulás 14%, és mindkét adót, az adott béren kívüli juttatás 1,18-szorosa után kell megfizetni.

Például: Amennyiben a dolgozó megkapja a 100.000 Ft béren kívüli juttatást, akkor a munkáltató a következők szerint fizeti, és vallja be az adót:

$100.000\text{Ft} * 1,18 * (15\% + 14\%) = 34.220\text{-Ft}$

Azonban mivel ezeket az adókat kerekítve valljuk be, és fizetjük meg, így 18.000 Ft az SZJA, és 17.000-Ft az EHO, **tehát a kerekítés miatt 35.000-Ft-ot fizet be a munkáltató.**

Ki fizeti meg az adót?

Aki a juttatást adja, azaz a munkáltató, vagy a kifizető.

Miért népszerűek a béren kívüli juttatások?

Láthatjuk, hogy a munkáltatónak ez többbe kerül, mintha bérként adná oda a dolgozónak, hiszen amennyiben 100.000-Ft-ot, mint bruttó bért adna, akkor csak 23,5% adót fizetne, így viszont 34,22% a fizetendő adója, ami 100.000 Ft esetén 11.000 Ft többlet. Mégis azért szeretik a munkáltatók is ezt a juttatást, mert a dolgozó nem fizet utána semmit, azaz megkapja a 100.000 Ft-ot, míg munkabér esetén tőle is levonásra kerülne 33,5%, azaz 100.000 Ft-ból csak 66.500-Ft-ot kapna meg a dolgozó.

Mi történik, ha a béren kívüli juttatásból a dolgozó többet kap, mint a fent leírt összegek, vagy a dolgozó megkapta az éves teljes összeget előre, és év közben megszűnik a jogviszonya?

A különbözet után plusz adót kell befizetni (lentebb bővebben kifejtjük).

Mi tartozik a kedvezményes adózású béren kívüli juttatások körébe?

1. 100.000 Ft pénzösszeg, ami egy éves keret
2. Széchenyi Pihenő Kártya, az alábbi keretösszegekkel: szálláshelyre legfeljebb 225.000 Ft, vendéglátásra legfeljebb 150.000-Ft, szabadidőre legfeljebb 75.000-Ft.

Mit kell tudni a 100.000-Ft éves keretösszegként adható pénzjuttatásról?

1. Ez egy éves keretösszeg, és egész éves foglalkoztatás esetén 100 ezer forint.
2. Amennyiben a foglalkoztatás az adóév teljes egészében nem áll fenn, az éves keretösszeget a foglalkoztatás időszakával arányosan kell megállapítani.
3. Amennyiben a keretösszeget meghaladó összegű pénzjuttatás került kifizetésre, akkor a munkavállaló esetében bérjövdelemként, társas vállalkozás személyesen közreműködő tagja esetében pedig, nem önálló tevékenységből származó jövdelemként válik adókötelessé, az arányosan járó összeg feletti pénzjuttatás, azaz mind a munkáltató, mind a munkavállaló megfizeti ugyan azokat az adókat, mintha a munkáltató eleve bérként adta volna az összeget. **Figyelem!** Itt nem csak adókülönbözetet kell majd fizetni, de önellenőrzési pótlékot is! Sőt mivel a könyvelő munkája is jelentősen megnő ezzel a módosítással, bizonyára neki is lesz egy plusz költsége erre.
 - a. **Például:** Az év elején a dolgozó megkapta egyösszegben a 100.000-Ft-ot, de év közben megszűnik a munkaviszonya, és csak 50.000 Ft járt volna neki, akkor ebben az esetben 50.000 Ft lesz a béren kívüli juttatás, és 50.000 Ft a bérjövdelem. A béren kívüli juttatás után csak a munkáltató fizeti be a 34,22%-os adót, ami 9.000-Ft SZJA + 8.000 Ft EHO, azaz összesen 17.000 Ft. A másik 50.000 Ft után pedig mind a munkáltató, mind pedig a munkavállaló befizeti az adót, ami az előbbi esetén 11.000-Ft + 1.000-Ft, azaz 12.000 Ft, az utóbbi esetén 16.750 Ft.

Figyelem! Egy esetben nem kell arányosítani, amennyiben a dolgozó elhunyt.

Mit kell tudni a Széchenyi Pihenőkártyával adható juttatásról?

(A leírtak a költségvetési szervekre nem vonatkoznak!)

1. Az éves keretösszeg 450 ezer forint.
2. Amennyiben a foglalkoztatás az adóév teljes egészében nem áll fenn, az éves keretösszeget a foglalkoztatás időszakával arányosan kell megállapítani. Amennyiben a keretösszeget meghaladó összegű pénzjuttatás került kifizetésre, akkor a többletjuttatás egyes meghatározott juttatásként adózik.
3. **Figyelem,** itt nem csak az éves 450.000 Ft keretösszegre kell figyelni, hanem arra is, hogy az egyes alszámlákra sem utalható évente több, mint szálláshelyre legfeljebb 225.000-Ft, vendéglátásra legfeljebb 150.000-Ft, szabadidőre legfeljebb 75.000-Ft.
4.
 - a. **Példa 1:** A dolgozó egész évben a cégnél dolgozott, és az éves 450.000 Ft-os keretösszeget nem lépte túl, de szálláshelyre 300.000 Ft-ot kapott a maximálisan adható 225.000 Ft helyett, és nem kapott semmit sem pl.: a szabadidőre, akkor is meg kell fizetni a munkáltatónak, a szálláshelyre többletként utalt 75.000 Ft után a 43,66%-os egyes meghatározott juttatások után fizetendő adót.

- b. **Példa 2:** A dolgozó év elején megkapta a 450.000 Ft-os keretösszeget, a törvény által megengedett felosztásban, de év közben megszűnik a munkaviszonya, akkor ebben az esetben is ki kell számolni, mind az arányos keretösszeg, mind az alszámlákra maximum adható összegek arányos részét, és amennyivel túllépte a keretet, azután a munkáltatónak be kell fizetnie a 43,66 %-os egyes meghatározott juttatások után fizetendő adót.

Figyelem! Egy esetben nem kell arányosítani, amennyiben a dolgozó elhunyt.

Egyes meghatározott juttatások

A fizetendő adó mértéke:

43,66%

Hogyan jön ki a 43,66%?

A személyi jövedelemadó 15%, az egészségügyi hozzájárulás 22%, és mindkét adót, az adott béren kívüli juttatás 1,18-szorosa után kell megfizetni.

Például: Amennyiben a dolgozó megkapja a 100.000 Ft béren kívüli juttatást, akkor a munkáltató a következők szerint fizeti, és vallja be az adót:

$100.000\text{Ft} * 1,18 * (15\% + 22\%) = 43.660\text{-Ft}$

Azonban mivel ezeket az adókat kerekítve valljuk be, és fizetjük meg, így 18.000 Ft az SZJA, és 26.000-Ft az EHO, **tehát a kerekítés miatt 44.000-Ft-ot fizet be a munkáltató.**

Ki fizeti meg az adót?

Aki a juttatást adja, azaz a munkáltató, vagy a kifizető.

Miért népszerűek az egyes meghatározott juttatások?

Láthatjuk, hogy a munkáltatónak ez többbe kerül, mintha bérként adná oda a dolgozónak, hiszen amennyiben 100.000-Ft-ot, mint bruttó bért adna, akkor csak 23,5% adót fizetne, így viszont 43,66% a fizetendő adója, ami 100.000 Ft esetén 20.000 Ft többlet. Mégis azért szeretik a munkáltatók is ezt a juttatást, mert a dolgozó nem fizet utána semmit, azaz megkapja a 100.000 Ft-ot, míg munkabér esetén tőle is levonásra kerülne 33,5%, azaz 100.000 Ft-ból csak 66.500-Ft-ot kapna meg a dolgozó.

Mi tartozik az egyes meghatározott juttatások körébe?

- 1) a hivatali, üzleti utazáshoz kapcsolódó étkezés vagy más szolgáltatás révén a magánszemélynek juttatott adóköteles jövedelem;
- 2) a kifizető tevékenységének ellátása érdekében biztosított helyi és távolsági távbeszélő-szolgáltatás, mobiltelefon-szolgáltatás, továbbá az Internet-protokollt alkalmazó beszédcélú adatátvitel-szolgáltatás (az előbbi szolgáltatások együtt: telefonszolgáltatás) magáncélú használata címén meghatározott adóköteles jövedelem, azaz a vélelmezett bruttó érték 20%-a.
- 3) a kifizető által magánszemély javára kötött személybiztosítási szerződés alapján kifizető által fizetett adóköteles biztosítási díj.

- 4) ingyenesen vagy kedvezményesen átadott termék, nyújtott szolgáltatás révén juttatott adóköteles bevétel feltéve, hogy a termék megszerzése (választása), illetve a szolgáltatás igénybevétele (választása) bármelyikük számára ténylegesen is elérhető. **Figyelem!** A cikk terjedelme miatt ennek a pontnak a részletes szabályozása nincs ide leírva, de megtalálható az SZJA törvény 70. §-ban.
- 5) az adóévben reprezentáció és üzleti ajándékok juttatása alapján meghatározott jövedelem azzal, hogy a jövedelem meghatározásánál figyelmen kívül kell hagyni az e törvény előírásai szerint adómentes juttatásokat.
- 6) legfeljebb évi három alkalommal - az erre vonatkozó nyilvántartás vezetése mellett - csekély értékű ajándék révén juttatott adóköteles jövedelem. Feltéve, hogy az ajándéktárgy egyedi értéke személyenként nem haladja meg a minimálbér 10 százalékát. Kivéve az egyesület, köztestület, egyházi jogi személy, alapítvány (ideértve a közalapítványt is). Mentés az adó alól az adóévben reprezentáció és a minimálbér 25 százalékának megfelelő egyedi értéket meg nem haladó üzleti ajándékok juttatása alapján meghatározott jövedelem azon része, amely a közhasznú, illetve cél szerinti tevékenysége érdekében felmerült, az adóévre vonatkozó beszámolóban kimutatott összes ráfordítás 10 százalékát, de legfeljebb az adóévre elszámolt éves összes bevétele 10 százalékát nem haladja meg.
- 7) az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárakról szóló törvény előírásai szerint célzott szolgáltatásra befizetett összeg.
- 8) üdülési szolgáltatás
- 9) munkahelyi étkeztetés,
- 10) iskolakezdési támogatás,
- 11) helyi utazási bérlet,
- 12) iskolarendszerű képzés,
- 13) önkéntes kölcsönös biztosító pénztári munkáltatói hozzájárulás,
- 14) foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézménybe teljesített foglalkoztatói hozzájárulás,
- 15) önkéntes kölcsönös biztosító pénztárba célzott szolgáltatásra befizetett összeg
- 16) hideg étkezési utalványok

Adómentes juttatások

Az adómentes juttatásnak nagyon szigorú feltételei vannak, melyről kifizetés előtt, minden esetben részletesen tájékozódjon!

1. A munkáltató által biztosított, külön miniszteri rendeletben felsorolt egészségügyi ellátások a munkavállalók részére, de mindenkinek azonos feltételek jár, vagy belső szabályzatban meghatározott módon (utalvány formájában nem lehetséges adni).
2. A munkáltató által biztosított mobilitási célú lakhatási támogatás a foglalkoztatás első 5 évében.
3. Lakáscélú munkáltatói támogatás a vételár vagy építési költség 30%-ig, de 5 évente maximum 5 millió Ft adható.
4. Kamatmentes lakáscélú munkáltatói kölcsön hitelintézeten keresztül.
5. Kockázati biztosítás díja ugyan azon biztosított személyre tekintettel havonta legfeljebb a minimálbér 30%-ig.

6. Határozatlan idejű, kizárólag halál esetére szóló életbiztosítás rendszeres díja.
7. Vezető tisztségviselői feladatok ellátásával kapcsolatban kötött, és a társaság által fizetett felelősségbiztosítás díja.
8. Ingyenes (otthoni) számítógép használat biztosítása a munkavállaló számára.
9. Sporteseményre szóló belépőjegy, bérlet bármely magánszemély számára értékhatar nélkül.
10. Kulturális szolgáltatás igénybevételére szóló belépőjegy, bérlet, könyvtári beiratkozási díj, ami maximum 50.000 Ft/év.
11. Védőoltás baleset-, és egészség védelmi eszközök biztosítása külön jogszabály szerint.
12. Ingyenesen vagy kedvezményesen nyújtott bölcsődei, óvodai szolgáltatás (nem pénzbeli ellátás).
13. Foglalkozás-, és egészségügyi ellátás.
14. Kegyeleti ellátás.
15. A munkavállaló szolgálati lakásban, munkásszálláson történő elhelyezése.
16. Álláskeresőnek nyújtott lakhatási támogatás külön kormányrendelet szerint.
17. Munkába járás költségtérítése.

(További hírleveleket az alábbi linken olvashat: <http://www.optitax.hu/hirlevelek.html>)

(További rövid tanácsokat az alábbi linken olvashat: http://www.optitax.hu/napi_jo_tanacsok.html)

OPTITAX Számviteli Kft. a

„Kulcs a vállalkozása sikeréhez”

Tisztelettel:

Jászberényi Ivett
ügyvezető

Budapest, 2017. január 30.

Hírlevelünkről leiratkozhat az alábbi E-mail címen: optitax@optitax.hu