

Juttatások vagy készpénz

Szakértői áttekintés 2016.06.10.

Készítette: Fata László – Cafeteria szakértő

www.cafeteriatrend.hu

E-mail: laszlo.fata@cafeteriatrend.hu

1. Juttatások közterhei

1.1. A munkabér terhei 2016. – alap esetben

Munkáltató terhei:

- 27 százalék szociális hozzájárulási adó
- 1,5 százaléka szakképzési hozzájárulás.

Munkavállaló terhei:

- 15 százalék személyi jövedelemadó
- 17 százalék nyugdíj és egészségbiztosítási járulék
- 1,5 százalék munkaerőpiaci járulék.

Bruttó 200.000 forintból ekkor durván számolva kifizetésre kerül 133.000 Ft.

Gyakorlatilag a munkáltató 257.000 forintjából került kifizetésre ez a nettó 133.000 Ft.

Ebben az esetben a nettó juttatásra kb. 93% teljes közteher rakódik.

A pénz kifizetés, ingyenesen vagy kedvezményesen adott juttatások jövedelemként adóznak kivéve, ha az adótörvény nevére nevezve ad ehhez kedvezményt, illetve a kiadás feltételei miatt kedvezményes közteher fizetendő.

1.2. Kedvezményes lehetőségek a magyar adórendszerben

1.2.1. Egyes meghatározott juttatások

Munkáltató terhei

- 15 százalék személyi jövedelemadó a juttatás értékének 1,19 szeresét alapul véve
- 27 százalék EHO juttatás értékének 1,19 szeresét alapul véve

A munkavállalónak nem kell semmiféle további közterhet fizetnie.

Összesen 49,98% közteher.

Az előző példánál maradva 133.000 Ft juttatást 199.473 forintból tud adni a munkáltató vagy a 257.000 Ft ráfordítással 171.356 Ft adható ki.

1.2.2. Béren kívüli juttatások

Munkáltató terhei

- 15 százalék személyi jövedelemadó a juttatás értékének 1,19 szeresét alapul véve
- 14 százalék EHO juttatás értékének 1,19 szeresét alapul véve

A munkavállalónak nem kell semmiféle további közterhet fizetnie.

Összesen 34,51% közteher.

Az előző példánál maradva 133.000 Ft juttatást 178.898 forintból tud adni a munkáltató vagy a 257.000 Ft ráfordítással 191.063 Ft adható ki.

1.2.3. Adómentes juttatások

Sem a munkáltatót sem a munkavállalót nem terheli adó- és járulékfizetési lehetőség.

Összesen 0% közteher.

Az előző példánál maradva 133.000 Ft juttatást 133.000 forintból tud adni a munkáltató vagy a 257.000 Ft ráfordítással 257.000 Ft adható ki.

A juttatások általában a munkáltató egyéb személyi jellegű ráfordításaként könyvelhetők.

2. Gyakran használt béren kívüli juttatások

2.1. Étkezés támogatása

2016-ban a munkáltató munkahelyi étkeztetést és/vagy Erzsébet-utalványt biztosíthat a munkavállalóinak a törvényi szabálynak megfelelően.

A munkahelyi étkeztetés 12.500 Ft/hó értékben adható a törvényi feltételek fennállása mellett, azaz a munkáltató telephelyén működő étkezőhelyen kedvező adózással.

Az Erzsébet-utalvány az Erzsébet Utalványforgalmazó Zrt. által kibocsájtott utalvány, melyet havi 8.000 Ft értékben adhat a munkáltató 34,51% közteherrel.

Az utalvány élelmiszer boltban illetve étkezőhelyeken használható fel.

Amennyiben a keretek felett biztosít ilyen juttatást a munkáltató, úgy ezután 49,98% közterhet kell fizetnie.

2.2. Széchenyi Pihenő Kártya

A SZÉP Kártyával 3 különböző féle „alszámlát” tudunk majd kezelni.

a.) a szálláshely alszámlára utalt éves maximum 225.000 Ft-ot az ehhez kapcsolódó kormányrendeletben rögzítésre kerülő szálláshely szolgáltatásra használhatják majd a dolgozók + strand és fürdőbelépőt is fizethetünk innen.

b.) a vendéglátás alszámlára utalt éves max. 150.000 Ft-ot melegkonyhás vendéglátóhelyeken a kormányrendeletben meghatározott étkezési szolgáltatásra használhatjuk fel. Itt

lehet majd további étkezési támogatást biztosítani a munkavállalóink számára. (ezt ráadásul az előző szakaszban leírt étkezési támogatástól függetlenül adhatjuk.) + strand és fürdőbelépőt is fizethetünk innen.

c.) a szabadidő alszámlára utalt éves maximum 75.000 forintot, a szabadidő-eltöltést, a rekreációt, az egészségmegőrzést szolgáló, kormányrendeletben meghatározott szolgáltatásokra költhetjük.

A keretek felett adott összeg itt is 49,98% közteherrel adható.

2.2.1. Részletes felhasználási lehetőségek

A kártya egyes alszámláira utalt pénzeket a munkavállaló 3 fő területen költhetik el.

Szálláshely alszámla:

- aa) szálláshely-szolgáltatás (TEÁOR'08 55.10., 55.20., 55.30., 55.90-ből a családi panzió szolgáltatása),
- ab) belföldi utazásszervezés (TEÁOR'08 79.12.-ből belföldi előre összeállított utazási csomagok értékesítése),
- ac) a szálláshelyen igénybe vehető, és a szálláshelyen a szálláshely-szolgáltatással együttesen fizethető bármely szolgáltatás,
- ad) fizikai közérzetet javító szolgáltatás (TEÁOR '08 96.04-ből a gyógyfürdők tevékenysége),
- ae) máshová nem sorolt egyéb szórakoztatás, szabadidős tevékenység (TEÁOR '08 93.29-ből a strandszolgáltatás),

Vendéglátás alszámla:

- ba) éttermi és mozgó vendéglátás (TEÁOR'08 56.10.),
- bb) egyéb vendéglátás (TEÁOR'08 56.29.)
- bc) szálláshely-szolgáltatás (TEÁOR'08 55.10., 55.20., 55.30., 55.90-ből a családi panzió szolgáltatása),
- bd) fizikai közérzetet javító szolgáltatás (TEÁOR '08 96.04-ből a gyógyfürdők tevékenysége),
- be) máshová nem sorolt egyéb szórakoztatás, szabadidős tevékenység (TEÁOR '08 93.29-ből a strandszolgáltatás),

Szabadidő alszámla:

- ca) egyéb humán-egészségügyi ellátás (TEÁOR'08 86.90-ből a fizioterápiás szolgáltatás, a dentálhigiéniai kezelés, a diagnosztikai szolgáltatás, a terhes-gondozás, és az egyéb máshová nem sorolt humán egészségügyi ellátás),
- cb) előadó-művészet (TEÁOR'08 90.01.),
- cc) múzeumi tevékenység (TEÁOR'08 91.02.),
- cd) növény-, állatkert és természetvédelmi terület működtetése (TEÁOR'08 91.04.),
- ce) vidámparki, szórakoztatóparki tevékenység (TEÁOR'08 93.21.),
- cf) máshová nem sorolt egyéb szórakoztatás, szabadidős tevékenység (TEÁOR'08 93.29-ből a szabadidőpark- és strandszolgáltatás, sípálya és sporthajó kikötő szolgáltatásai, valamint a szabadidős létesítmény működtetője által nyújtott, a pihenést, szabadidőt szolgáló eszközök kölcsönzése),

cg) fizikai közérzetet javító szolgáltatás (TEÁOR'08 96.04.),
ch) testedzési szolgáltatás (TEÁOR'08 93.13),
ci) egyéb sporttevékenység (TEÁOR '08 93.19-ből a verseny- és lovaglóstállók tevékenysége, a sporthorgászat és a sportesemények rendezése, szervezése, promóciója tevékenységből a szabadidős sportrendezvények nevezési, regisztrációs díja),
cj) belvízi személyszállítás (TEÁOR'08 50.30.)
ck) egyéb foglалás (TEÁOR'08 79.90-ből az idegenvezetés)
cl) sportlétesítmény működtetése (TEÁOR'08 93.11-ből a sportpályák bérлése, uszoda belépő és бérlet értékesítése),
cm) sportegyesületi tevékenység (TEÁOR'08 93.12.),
cn) sport, szabadidős képzés (TEÁOR'08 85.51.),
co) szabadidős, sporteszköz kölcsönzése (TEÁOR'08 77.21.),
cp) szálláshely-szolgáltatás (TEÁOR'08 55.10., 55.20., 55.30., 55.90-ből a családi panzió szolgáltatása),

2.3. Iskolakezdési támogatás

Iskolakezdési támogatás címén a munkáltató munkavállalóinak iskolás gyermekenként évente a minimálbér 30 százalékáig kedvezményes adózású juttatást adhat. Teljes közteher 34,51 %. A korlát feletti összeg 49,98%-al adózik.

Kik is jogosultak erre? Minden munkavállaló, akinek gyermeke általános és középiskolai tanulmányokat folytat, ha ő a családi pótlékra jogosult szülő, vagy vele egy háztartásban élő házastársa.

Az iskolakezdési támogatás a tanév kezdetét megelőző 60. naptól az év végéig adható, költhető el. A támogatás tankönyvre, taneszközre, ruházatra fordítható az érvényességi idején belül.

2.4. Helyi бérlet

Kizárólag helyi közlekedésre alkalmas бérletet számolhatunk el, melynek számlája a munkáltató nevére szól.

A бérlet támogatása 34,51% közteherrel történhet.

2.5. Önkéntes nyugdíjpénztár

Önkéntes nyugdíjpénztárba a munkáltató a minimálbér 50 százalékáig (2016-ban 55.500 Ft/hó) fizethet havonta pénztári hozzájárulást kedvezményes (34,51%) adózással munkavállalóinak.

A felette lévő rész 49.98% közteherrel adózik.

Az önkéntes nyugdíjpénztári befizetés egy hosszú távú előtakarékoskodás tulajdonképpen a nyugdíjas évekre.

2.6. Egészségpénztár

Egészségpénztárba és önszegélyező pénztárba együtt a munkáltató a minimálbér 30 százalékáig (2016-ban 33.300 Ft/hó) fizethet havonta pénztári hozzájárulást kedvezményes adózással. Természetesen, ha csak az egyiket választjuk, akkor az is kiteheti ezt a 30%-ot.

A keret feletti rész után itt is 49,98% a közteher.

Mire lehet költeni az egészségpénztárba beérkezett pénzt?

- Egészségügyi szolgáltatások (orvosi szolgáltatás, szűrővizsgálat)
- gyógytorna, gyógymasszázs és fizioterápiás kezelés
- Gyógyszerek, gyógyhatású termékek
- Szemüveg, kontaktlencse, napszemüveg
- Gluténmentes élelmiszerek
- Gyógyászati segédeszközök

Friss aktuális információkkal a pénztárak képviselői szívesen segítenek.

3. KERETSZABÁLYOK a béren kívüli juttatásokhoz

Ahogy az előzőekben már bemutatottuk, amennyiben túllépjük az előbb említett juttatásokra vonatkozó keretösszeget, akkor a juttatás értékének 1,19 szerese után 15% személyi jövedelemadót és 27% EHO-t kell fizetnünk.

Ugyanezzel a magasabb (összesen 49,98%) közteherrel kell számolnunk a határérték feletti részre akkor is, ha a kedvező adózású juttatások egy csoportját összeszámolva a teljes érték átlépi az éves 200.000 forintos határt.

Ezen juttatásokat a Széchenyi Pihenő Kártyán adott juttatások értékével összeszámolva pedig egy évi 450.000 forintos rekreációs kerettel kell összevetnünk, mert az efölé eső részre szintén 49,98 % a közteher.

A 200.000 Ft-os keret figyelésénél az alábbi juttatásokat kell számításba vennünk:

- a munkáltató tulajdonában, vagyonkezelésében lévő üdülőben nyújtott üdülési szolgáltatás révén juttatott jövedelem a munkavállaló és közeli hozzátartozója részére
- munkahelyi étkeztetés
- Erzsébet-utalvány
- iskolakezdési támogatás
- helyi bérlet
- iskolarendszerű képzés
- önkéntes nyugdíjpénztári hozzájárulás
- egészségpénztári/önszegélyező pénztári hozzájárulás
- foglalkoztatói nyugdíj szolgáltató intézménybe fizetett hozzájárulás

A 450.000 Ft-os keret figyelésénél az alábbi juttatásokat kell számításba vennünk:

AZ ELŐBBI JUTTATÁSOK 200.000 FORINTOS KERETBEN 34,51% KÖZTEHERREL ADOTT RÉSZE:

- a munkáltató tulajdonában, vagyonkezelésében lévő üdülőben nyújtott üdülési szolgáltatás révén juttatott jövedelem a munkavállaló és közeli hozzátartozója részére
- munkahelyi étkeztetés
- Erzsébet-utalvány
- iskolakezdési támogatás
- helyi bérlet
- iskolarendszerű képzés
- önkéntes nyugdíjpénztári hozzájárulás
- egészségpénztári/önsegélyező pénztári hozzájárulás
- foglalkoztatói nyugdíj szolgáltató intézménybe fizetett hozzájárulás

és

- Széchenyi Pihenő Kártya

Munkahelyi étkeztetés —12.500 Ft/hó	Együtt összesen 200.000 Ft/év
Erzsébet-utalvány —8.000 Ft/hó	
Helyi bérlet —bérlet értéke	
Iskolakezdési támogatás —Min. bér 30%/gyermek/év	
Önkéntes nyugdíjpénztár —Min. bér 50%/hó	
Egészségpénztár —Min. bér 30%/hó	
SZÉP Kártya Vendéglátás —150.000 Ft/év	Együtt összesen 450.000 Ft/év
SZÉP Kártya Szállás —225.000 Ft/év	
SZÉP Kártya Szabadidő —75.000 Ft/év	

4. Gyakran használt adómentes elemek

Még kedvezőbben alakul a bér mellett adott juttatások adózása, ha használjuk azokat az elemeket, melyek a személyi jövedelemadóról szóló törvény 1. sz. mellékletében szerepelnek és adómentesek.

4.1. Kockázati élet-, baleset- és betegségbiztosítás

A kockázati biztosítás adómentesen adható havonta a minimálbér 30%-ig. Ez 2016-ban 33.300 Ft/hó.

4.2. Kulturális szolgáltatásra szóló belépő/bérlet

Az adóévben legfeljebb 50.000 forint értékben juttatott, kulturális szolgáltatás igénybevételére - muzeális intézmény és művészeti létesítmény (kiállítóhely) kiállítására, színház-, tánc-, cirkusz- vagy zeneművészeti előadásra, közművelődési tevékenységet folytató szervezet által nyújtott kulturális szolgáltatás igénybevételére - szóló belépőjegy, bérlet, továbbá könyvtári beiratkozási díj, ide nem értve a Széchenyi Pihenő Kártya szabadidő alszámlájára utalt munkáltatói támogatást adómentesen adható.

4.3. Sportrendezvényre szóló belépő/bérlet

Szintén adómentesen – ráadásul korlátozás nélkül –adható juttatás, a sportról szóló törvény hatálya alá tartozó sportrendezvényre szóló belépőjegy, bérlet.

4.4. Lakáscélú támogatás

A juttatást kizárólag hitelintézeten vagy a kincstáron keresztül valósíthatjuk meg (annak igazolás alapján), és értéke a vásárlási vagy építési költség 30%-ig terjedhet, de több juttató esetén az adott évben és az előző négy évben összeszámolva maximum 5 millió forint lehet.

Az adómentesség feltétele, hogy a lakás ne legyen több szobás, mint a méltányolható lakásméret.

A támogatás kizárólag az alábbi célokra fordítható:

- lakás építése
- lakás vásárlása
- lakás bővítése legalább egy lakószobával
- lakás korszerűsítése
- lakás akadálymentesítése
- illetve ilyen célra felvett hitel törlesztése (saját munkáltató esetén ezen hitelnek elengedése)

5. Juttatási elemekre vonatkozó keretek 2016-ban

34,51% közteherrel

Juttatás fajta	Törvény által meghatározott maximum
Egészségpénztár Önsegélyező pénztár	Havonta együtt a minimálbér 30 százaléka -33.300 Ft)
Helyi bérlet támogatása	Bérlet értéke
Erzsébet-utalvány	8.000 Ft/hó
Iskolakezdési támogatás	Gyermekenként a minimálbér 30 százaléka (33.300Ft)
Széchenyi Pihenő Kártya - vendéglátás alszámla	150.000 Ft/év
Széchenyi Pihenő Kártya - szabadidő alszámla	75.000 Ft/év
Széchenyi Pihenő Kártya - szálláshely alszámla	225.000 Ft/év
Önkéntes nyugdíjpénztár	Havonta a minimálbér 50 százaléka (55.500 Ft)
Munkahelyi étkezés támogatása	12.500 Ft/hó

Adómentes juttatások

Juttatás fajta	Törvény által meghatározott maximum
Lakáscélú támogatás	A vásárlás/építés 30%-ig, de több juttató esetén összeszámolva 5 millió Ft/5 év
Kockázati biztosítás	Havonta a minimálbér 30 százaléka (33.300Ft)
Sportrendezvényre szóló belépő	Nincs korlátozás
Kulturális belépő	50.000 Ft/év

6. Juttatások helyzete Magyarországon

Jelenleg közel másfél millió magyar munkavállaló részesül bér mellett adott juttatásokban.

Legnépszerűbb juttatások teljes volumene 2015-ben:

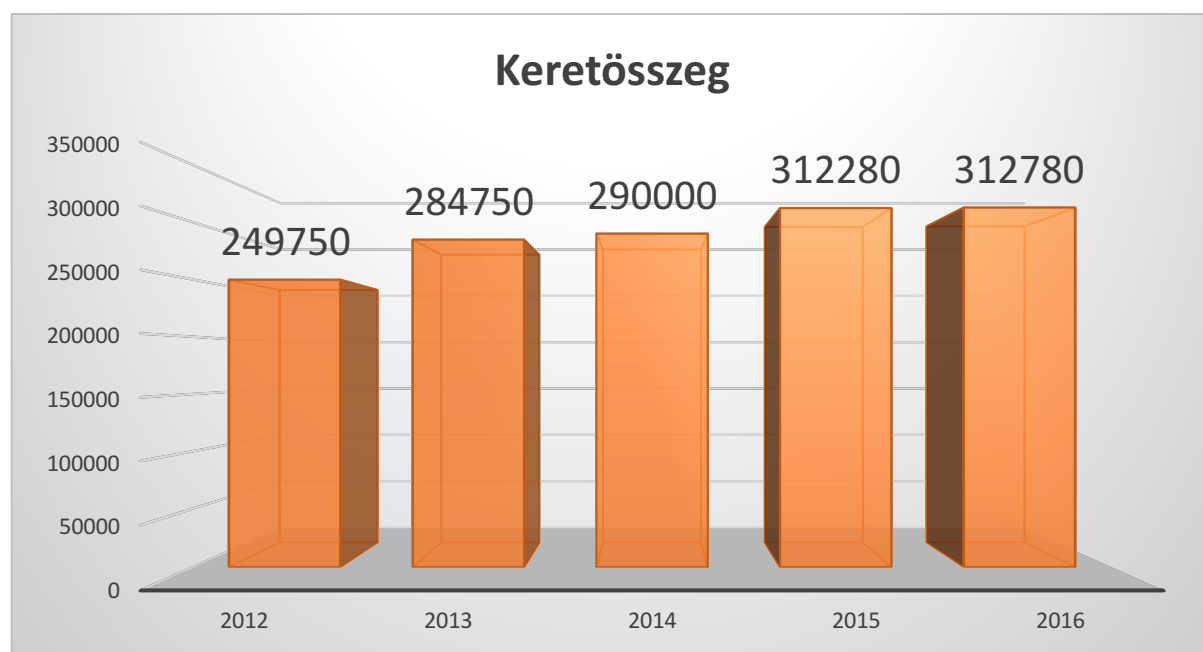
Erzsébet-utalvány: 150 milliárd Ft
Széchenyi Pihenő Kártya: 90 milliárd Ft
Pénztári befizetések: 69 milliárd Ft
Helyi bérlet: 18 milliárd Ft

(Forrás: Piac és Profit, Objektív Kutatóintézet)

<http://www.piacprofit.hu/gazdasag/evi-130-milliardot-kaszal-az-allam-a-kidobasra-itelt-cafeterian/>

A dolgozók választására épülő juttatási rendszert alkalmazó munkáltatók a Cafeteria TREND magazin 2016 elején végzett kutatása alapján átlagosan nettó 267.940 Ft, közterhekkel együtt bruttó 360.405 Ft juttatást biztosítanak.

Az évek óta megszervezett kutatás alapján juttatások volumene évről évre lassuló ütemben növekszik.



7. A „cafeteria készpénzesítés” adójogi megközelítése

A juttatások készpénzesítése olyan módon képzelhető el a jelenlegi információk alapján, hogy megjelenik az adórendszerben egy jelenlegi adótehernél alacsonyabb fizetési kötelezettséggel adható pénz kifizetési lehetőség, miközben egyes juttatások kedvezményes közterhe megszűnik.

Adómentes illetve béren kívüli juttatások (34,51% közteher) esetén ez azt jelentené, hogy csak egyes meghatározott juttatási terhekkel (49,98%) vagy éppen jövedelemként adózva tudja ezt kiadni a munkáltató.

Így a munkáltatók juttatási csomagjában kisebb mértékkel vagy éppen egyáltalán nem szerepelnek majd, más juttatások (vagy pénz kifizetés veszi át a megnyíló lehetőségek erejéig a helyüket)

8. Öngondoskodás és munkáltatói juttatások

Az önkéntes pénztárak fő célja, hogy magánszemélyek gondoskodjanak a jövőbeli főként egészség- és nyugdíjcéljaikról. Ennek ellenére nem feledkezhetünk meg a munkáltatói hozzájárulások szerepéről sem ezen a téren.

A kedvező adózással támogatott munkáltatói hozzájárulások nagy mértékben támogatják ezeket a munkavállaló célokat.

Egyrésztől komoly forrást jelentenek a megtakarításhoz, másrészt ráirányítják a munkavállalók figyelmét ezekre a célokra.

Önkéntes nyugdíjpénztári tagság 2015. év végén: 1.149.757.000 fő

Egészségpénztári tagság 2015. év végén: 1.045.964.000 fő

2014-ben a teljes tagdíj jellegű bevételekből 46,67 százalékot tett ki az önkéntes nyugdíjpénztárak esetén a munkáltatói tagdíj-hozzájárulás aránya.

A 2015-ös nem auditált adatok alapján ez az arány 37,66 %.

Önkéntes nyugdíjpénztár – 2014.



2015-ben a teljes befizetés állományból 62,9 százalékot tett ki az egészségpénztárak esetén a munkáltatói tagdíj-hozzájárulás aránya.

Egészségpénztár – 2015.



(Adatok forrása: MNB, Stabilitás Pénztárszövetség)

9. Mit tennének a munkáltatók?

A Cafeteria TREND magazin 2016. március végén 371 munkáltató válasza alapján vizsgálta, miként reagálnának ők, ha egyes bérén kívül adott juttatások adója növekedne, miközben megjelenne egy bér felett adható kedvezőbb adózású pénz kifizetés.

A kutatásból jól látható, hogy a munkáltatók nagy része az új, kedvezőbb adózású pénz kifizetésének lehetősége mellett nem vonna be plusz pénzeket a juttatási rendszerbe, a meglévő bér és cafeteria keret terhére strukturálnák át a juttatásaikat.

A válaszadók 83 százaléka nyilatkozott így.

Az érintett dolgozók tehát akkor tudnának többet elkölteni az idei nettó (bér+cafeteria) juttatásaiknál, ha a pénzkifizetés terhe jelentősen alacsonyabb lenne, mint a mostani adóterhek.

A juttatások alkalmazásánál a munkáltatói oldalon a legfontosabb szempont, hogy milyen költséggel tudja megvalósítani a juttatási célokat.

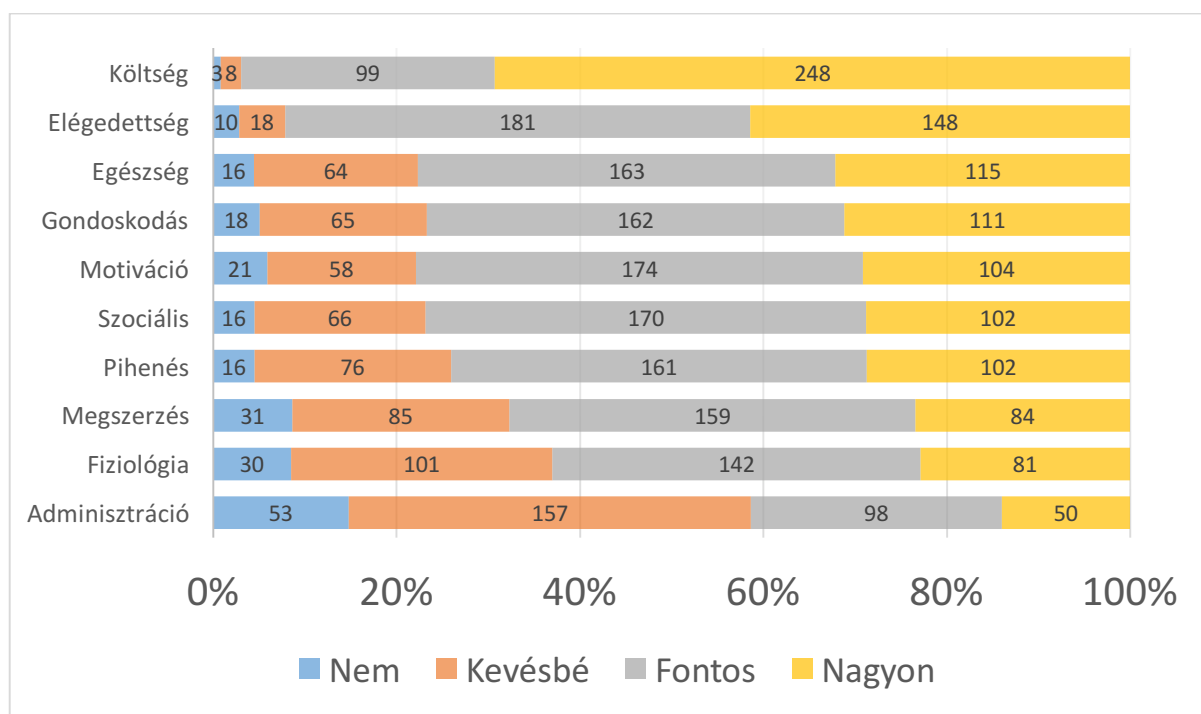
A kevesebb ráfordítással többet adni elve mellett azért alkalmazzák a cégek a nem pénz jellegű juttatásokat, hogy

- növeljék a dolgozói elégedettséget
- támogassák az egészséget, egészségmegőrzést
- hozzájáruljanak a dolgozók öngondoskodásához

Emellett a dolgozói motiváció, pihenés-rekreáció és szociális támogatás is megelőzte fontosságában a juttatások megvalósításához szükséges adminisztrációt.

Mely szempontok fontosak a munkáltatók számára a béren felül adott juttatások kiválasztásakor, alkalmazásakor?

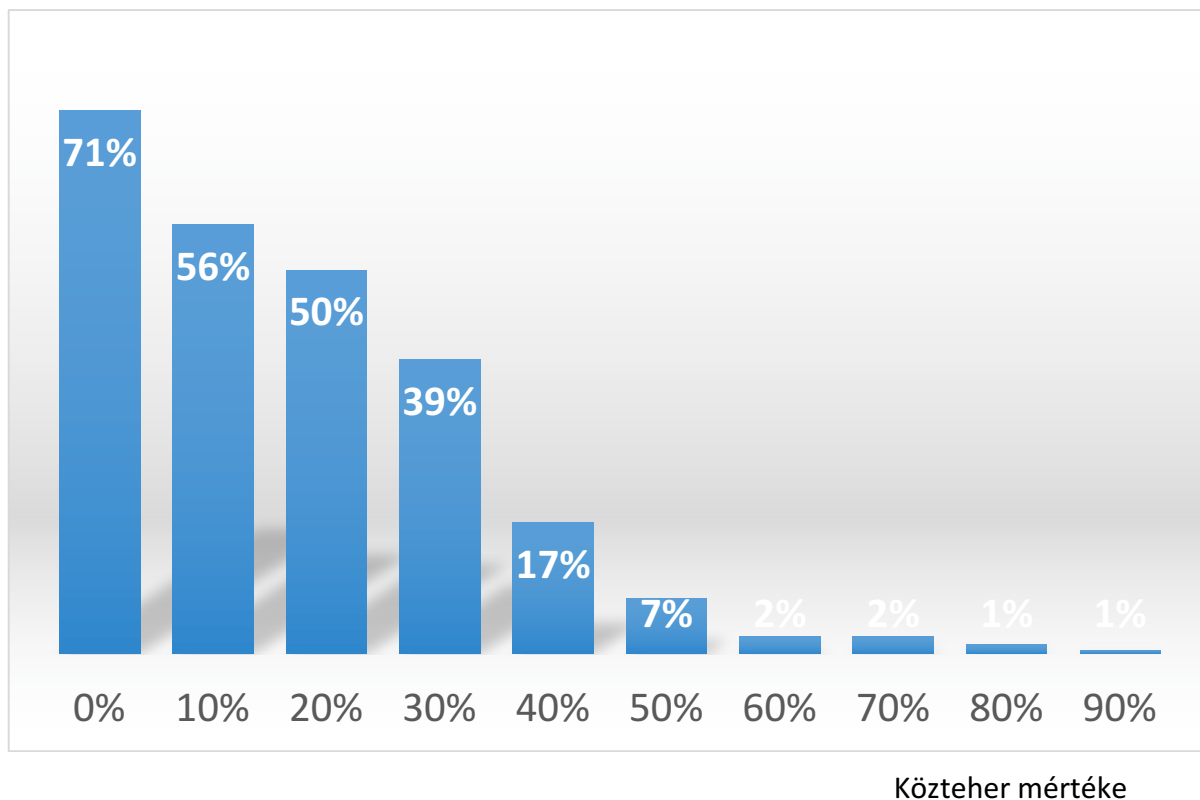
1. A juttatásokkal kevesebb költséggel többet tud adni a munkáltató.
2. A juttatások növelik a dolgozói elégedettséget.
3. A juttatásokon keresztül a munkáltató meg tudja őrizni, javítani tudja a dolgozói egészségét.
4. A juttatásokkal a gondoskodó munkáltató támogatni tudja a dolgozói öngondoskodását.
5. A juttatások növelik a dolgozók motivációját.
6. A juttatásokkal célzott szociális támogatást nyújthat a munkáltató (pl. iskolakezdéshez, munkába járáshoz).
7. A juttatásokkal a munkáltató célzottan tudja támogatni a dolgozók pihenését, rekreációját.
8. A juttatások célzottan segítik a megfelelő dolgozók megszerzését, megtartását.
9. A juttatásokkal biztosíthatók a munkatársak fiziológiai igényei. (étel, ital)
10. A juttatásokhoz kapcsolódó adminisztráció mennyisége magasabb, mint a bérkifizetés esetén.



A kutatás azt is vizsgálta, hogy válaszadók hány százaléka használná az alacsonyabb közteherrel adható pénzt?

Az eredményekből jól látható, hogy a kedvezőbb adózású pénzkifizetést abban az esetben kapná meg az érintett munkavállalók nagy százaléka, ha ennek teljes közterhe a béren kívüli juttatások jelenlegi 34,51% adóterhe körül vagy ez alatt lenne.

Munkavállalók aránya



10. Juttatások szabályai 2017-ben

A friss adótörvény csomag alapvetően átalakítja a 2017-es béren kívüli juttatások feltételrendszerét.

Továbbra is megmaradnak az egyes meghatározott juttatás, béren kívüli juttatás, adómentes juttatás kategóriák, de más elemek élvezhetik az adókedvezményeket.

Béren kívüli juttatások

Jövőre a béren kívüli juttatások értékének 1,19-szeresére kell 15% személyi jövedelemadót és 14% EHO-t fizetni. Így a teljes közteher 2017-ben is 34,51% lesz, azonban ezen kategóriába tartozó juttatások köre szűkül.

Egyrészt Széchenyi Pihenő Kártyát adhatnánk majd ezzel a közteherrel a 2016-ban is ismert alszámlákkal és keretekkel.

A béren kívüli juttatások közé kerülő második elem éves 100.000 Ft értékig egy kedvező adózású pénz kifizetése.

Ezután a speciális kifizetés után is mindössze 34,51% közteher fizetendő a munkáltatói oldalról.

Arra azonban még figyelni kellene, hogy erre a két juttatásra egy összesített éves keret is vonatkozik majd.

Így kedvező adózással ezekből évente a versenyszférában 450.000 Ft, a költségvetési területen 200.000 Ft lesz adható.

A keretek nettó keretek, a kiadott juttatás valós értékére vonatkoznak.

A többi, 2016-ban gyakran használt béren kívüli juttatás közterhe 49,98 százalék lesz 2017-ben.

Egyes meghatározott juttatások

Az egyes meghatározott juttatások esetén az adó alapja szintén a kiadott juttatás 1,19-es szorzóval korrigált értéke, de a 15% szja mellé 27% EHO társul. Így 49,98% munkáltatói teherrel kalkulálhatunk 2017-ben is.

Ezzel a közteherrel valószínűsíthetnénk meg az idén gyakran használt béren kívüli juttatások (pénztári hozzájárulás, helyi bérlet, iskolakezdési támogatás, munkahelyi étkeztetés, étkezési utalvány stb.) kiadását, de akár más juttatásokat is a kiadás feltételeire odafigyelve.

Adómentes juttatások

A gyakran használt adómentes juttatások köre megmarad, sőt bővül 2017-re.

A kockázati biztosítás, kulturális belépő, a sportrendezvény belépő, a lakáshitel támogatás, bölcsőde kis módosítással 2017-ben is tovább használhatók lesznek. Emellett bekerül az adómentes juttatások közé a mobilitási célú lakhatási támogatás.

Mobilitás célú lakhatási támogatás

Amennyiben a legalább heti 36 órában foglalkoztatott munkavállaló állandó lakóhelye több mint 60 kilométerre van a munkahelytől vagy a tömegközlekedéssel való utazás meghaladja a 3 órát, akkor lehetőség nyílik jövőre, hogy a munkáltató beszálljon a munkavállaló albérletébe.

Ráadásul ez az adómentes juttatás akár a minimálbér 40 százalékáig is terjedhet a foglalkoztatás első két évében. Az ezt követő 2 évben a minimálbér 25 százaléka lehetne majd

még egy évig 15 százalékáig terjedhetne.

Új adómentes elemként jelenik meg a különböző egészségügyi szolgáltatások és az óvodai ellátások térítése.

A közigazgatási határon kívülről (speciális esetekben belülről is) munkába érkező munkatársak számára fizethető (vagy fizetendő) 9 Ft/km költségtérítés adómentes értéke pedig 15 Ft/km értékre növekszik.

Az egyes meghatározott juttatások és az adómentesek juttatások értékét természetesen nem kell majd beleszámolni a béren kívüli juttatásokra vonatkozó 200.000-450.000 forintos éves keretekbe.

Gyakran használt elemek:

Cafeteria elem	Egyedi közteher 2016-ban	Közteher 2017-ben
Munkahelyi étkeztetés	A feltételek fennállása esetén 12.500 Ft/hó értékig 34,51%	Korlátozás nélkül 49,98% (*)
Erzsébet-utalvány	8.000 Ft/hó értékig 34,51%	Korlátozás nélkül 49,98% (*)
Nem Erzsébet-étkezési utalvány	Kb. 93%	Korlátozás nélkül 49,98% (*)
Helyi bérlet	34,51%	49,98%
Iskolakezdési támogatás	Évente gyermekenként a minimálbér 30%-ig 34,51%	Korlátozás nélkül 49,98% (*)
Önkéntes nyugdíjpénztári hozzájárulás	Havonta a minimálbér 50%-ig 34,51%	Havonta a minimálbér 50 százalékáig 49,98% (a korlátlan kiadás kérdése még tisztázásra vár)
Egészségpénztár, önszegélyező pénztár - hozzájárulás	Havonta együtt a minimálbér 30%-ig 34,51%	Havonta együttesen a minimálbér 30 százalékáig 49,98% (a korlátlan kiadás kérdése még tisztázásra vár)
Készpénz kifizetés cafeteriában (**)	Kb. 93%	Évente 100.000 Ft-ig 34,51%
Széchenyi Pihenőkártya vendéglátás alszámla (**)	Évente 150.000 Ft-ig 34,51%	Évente 150.000 Ft-ig 34,51%
Széchenyi Pihenőkártya szállás alszámla (**)	Évente 225.000 Ft-ig 34,51%	Évente 225.000 Ft-ig 34,51%
Széchenyi Pihenőkártya szabadidő alszámla (**)	Évente 75.000 Ft-ig 34,51%	Évente 75.000 Ft-ig 34,51%
Sportrendezvényre szóló belépő	Korlátozás nélkül adómentes	Korlátozás nélkül adómentes
Kulturális belépő	Évente 50.000 Ft-ig adómentes	Évente 50.000 Ft-ig adómentes

Bölcsőde	A költségek mértékéig adómentes	A költségek mértékéig adómentes
Óvoda	49,98% (*)	A költségek mértékéig adómentes
Mobilitás célú lakhatási támogatás	49,98% (*)	A feltételek teljesülése esetén havonta a minimálbér 40-25-15 százalékáig adómentes
Lakáscélú támogatás	30% max. 5 millió Ft 5 évben - adómentes	30% max. 5 millió Ft 5 évben - adómentes
Kockázati biztosítás (pl. egészség)	Havonta a minimálbér 30%-ig adómentes	Havonta a minimálbér 30%-ig adómentes
Ajándékutalvány(*)	A szabályokat betartva korlátlanul 49,98%	A szabályokat betartva korlátlanul 49,98%

(*) A jelölt juttatások kiadási feltételeire figyelni kell

(**) A jelölt juttatások együttes értékét is vizsgálni kell.

Versenyszférában 450.000 Ft/év értékig áll rendelkezésre közszférában 200.000 Ft/év értékig a kedvező 34,51% mértékű közteher.