

Cafeteria 2017

2016.11.22-én az Országgyűlés elfogadta a 2017-re vonatkozó új cafeteria szabályokat. Jövőre az alábbi szabályok szerint tervezhetjük a juttatásokat.

Béren kívüli juttatások

2017-ben majd a béren kívüli juttatások értékének 1,18-szorosára kell 15% személyi jövedelemadót és 14% EHO-t fizetni. Így a teljes közteher jövőre 34,22%, azonban ezen juttatások köre szűkülhet.

Egyrészt Széchenyi Pihenő Kártyát adhatunk majd a 2016-ban is ismert alszámlákkal és keretekkel valamint 100.000 Ft értékig pénz kifizetése is lehetséges lesz ugyanilyen közterhekkkel.

Arra azonban még figyelni kell, hogy erre a két juttatásra egy összesített keret is vonatkozik jövőre.

Így kedvező adózással ezekből évente a versenyszférában 450.000 Ft a közszférában 200.000 Ft lesz adható.

(a keretek nettó keretek, a kiadott juttatás értékére vonatkoznak)

Egyes meghatározott juttatások

Az egyes meghatározott juttatások esetén az adó alapja szintén az 1,18-es szorzóval korrigált érték, de a 15% szja mellé 27% EHO társul. Így 49,56% munkáltatói teherrel kalkulálhatunk 2017-ben.

Ezzel a közteherrel valósíthatjuk meg az idén gyakran használt béren kívüli juttatások (pénztárak, helyi bérlet, iskolakezdési támogatás, munkahelyi étkeztetés...) kiadását, de akár más juttatásokat is a kiadás feltételeire odafigyelve.

Látható, hogy sok idén népszerű béren kívüli juttatás jövőre már magasabb közteherrel lesz adható. Rájuk sok esetben idén havi, éves korlátok vonatkoznak, melyen belül igénybe vehettük a kedvező adózás feltételeit. Az elfogadott módosítás szerint ezek jövőre havi illetve éves korlátozás nélkül lesznek adhatók 2017-ben - a magasabb - 49,56% közteherrel.

Így többek közt az Erzsébet-utalvány, iskolakezdési támogatás, helyi bérlet, munkahelyi étkezés, vállalati üdültetés, iskolarendszerű képzés stb. biztosítása mellett az önkéntes nyugdíjpénztárba és egészségpénztárba is korlátlanul fizethet a munkáltató 49,56% adóval.

Adómentes juttatások

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

A kulturális belépő, a sportrendezvény belépő, a lakáshitel támogatás, bölcsőde kis módosítással 2017-ben is tovább használhatók lesznek. Emellett már korábban bekerült az adómentes juttatások közé a mobiltási célú lakhatási támogatás és az óvodai ellátások térítése. A nyáron még úgy látszott, hogy egészségügyi szolgáltatást is adhat a munkáltató adómentesen 2017-ben. Azonban ezt a szakaszt a friss őszi módosítás nem lépteti hatályba, így ezzel nem számolhatnak a cégek adómentes juttatásként jövőre.

Azt már korábban láttuk, hogy közigazgatási határon kívülről (speciális esetekben belülről is) munkába érkező munkatársak számára fizethető (vagy fizetendő) 9 Ft/km költségtérítés adómentes értéke 15 Ft/km értékre növekszik.

A lakáscélú támogatás esetén a munkáltatónak az adómentességhez vizsgálnia kell, hogy a lakás szobaszáma ne haladja meg a méltányolható lakásméretet. Ehhez a szobaszám és együtt lakók viszonyát kell figyelembe venni. A friss módosítás alapján változik az együtt lakó személyek meghatározása. Az új szabályok alapján már a házastárs közeli hozzátartozóit is figyelembe vehetjük a lakók számának meghatározásakor. A jelenleg érvényes meghatározás szerint ebbe a körbe nem számíthatjuk bele a munkavállalónak, élettársának vagy házastársának testvérét. A módosítás elfogadásával jövőre a lakásban lakó testvér is

figyelembe vehető az együtt lakó, együtt költöző családtagok számának meghatározásakor. Emellett a fiatal házaspárok esetén a lakók számának meghatározaskor számításba vehetjük jövőre a jövőben születendő gyermekeket is.

Kedvezőbb lesz a szobák számának meghatározása is. A 8 és 12 négyzetméter közé eső lakóhelyiségekből kettőt egy szobaként vehetünk majd figyelembe. Ez alapján 1-2 fő esetén 3 szoba, 3-4 fő esetén négy szoba lesz a méltányolható lakásméret. Majd minden további lakóval egy szobával nő az adómentesen támogatható lakás mérete.

Az egyes meghatározott juttatások és az adómentesek juttatások értékét természetesen nem kell beleszámolni a 200.000-450.000 forintos éves keretbe.

Gyakran használt elemek:

Cafeteria elem	Várható közteher 2017-ben
Munkahelyi étkeztetés	Korlátozás nélkül 49,56%
Erzsébet-utalvány	Korlátozás nélkül 49,56%
Helyi bérlet	49,56%
Iskolakezdési támogatás	Korlátozás nélkül 49,56%
Önkéntes nyugdíjpénztári hozzájárulás	Korlátozás nélkül 49,56%
Egészségpénztár, önszegélyező pénztár - hozzájárulás	Korlátozás nélkül 49,56%
Készpénz kifizetés cafeteriában (**)	Évente 100.000 Ft-ig 34,22%
Széchenyi Pihenőkártya vendéglátás alszámla (**)	Évente 150.000 Ft-ig 34,22%
Széchenyi Pihenőkártya szállás alszámla (**)	Évente 225.000 Ft-ig 34,22%
Széchenyi Pihenőkártya szabadidő alszámla (**)	Évente 75.000 Ft-ig 34,22%
Sportrendezvényre szóló belépő	Korlátozás nélkül adómentes
Kulturális belépő	Évente 50.000 Ft-ig adómentes
Óvoda, bölcsőde	A költségek mértékéig adómentes
Mobilitás célú lakhatási támogatás	A feltételek teljesülése esetén havonta a minimálbér 40-25-15 százalékáig adómentes
Lakáscélú támogatás	30% max. 5 millió Ft 5 évben - adómentes
Kockázati biztosítás (pl. egészség)	Havonta a minimálbér 30%-ig adómentes
Ajándékutalvány(*)	A szabályokat betartva korlátlanul 49,56%

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

Versenyszférában 450.000 Ft/év értékig áll rendelkezésre közszférában 200.000 Ft/év értékig a kedvező 34,22% mértékű közteher, felette 49,56% adó- és járulékteherrel kell számolni.

Forrás: www.cafeteriatrend.hu