



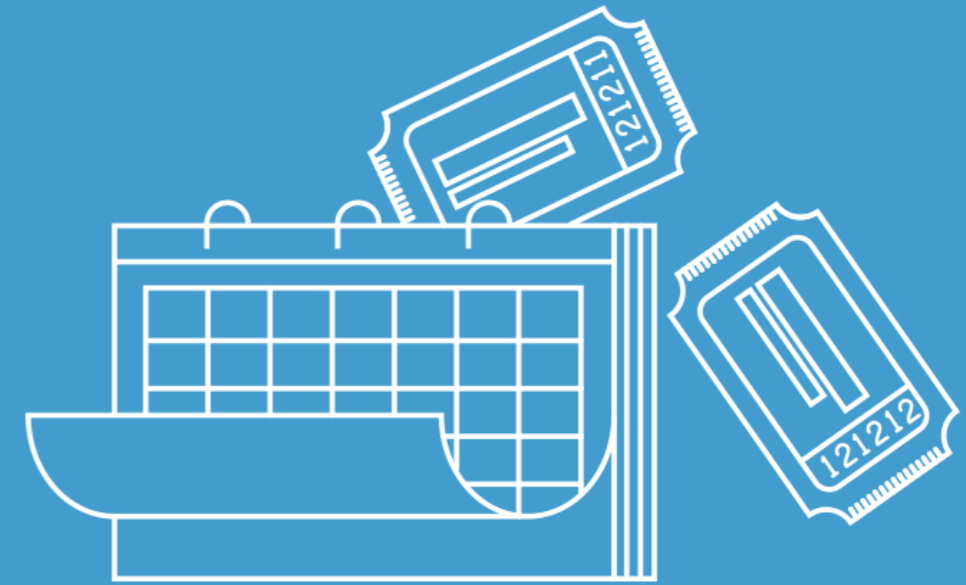
## Cafeteria 2017

### HOGYAN TERVEZHETÜNK 2017-BEN?

Hegedüs Sándor – Partner, Adóüzletág vezető



## HOGYAN TERVEZHETÜNK 2017-BEN? Cafeteria



Az Országgyűlés tavaszi és őszi ülészakán elfogadott adótörvény-módosítások több ponton érdemben és alapvetően megváltoztatták a cafeteriarendszer gerincét adó béren kívüli juttatások szabályait. A módosítások a vállalkozásokat a [cafeteriarendszereik újragondolására](#) készítethetik.

### A CAFETERIARENDSZER HÁROM FŐ JUTTATÁSCSOPORTBÓL ÁLLÍTHATÓ ÖSSZE

- Adómentesen adható juttatások,
- béren kívüli juttatások és
- egyes meghatározott juttatások.

Az egyes csoportokat a munkáltató által fizetendő járulékteher mértéke különbözteti meg egymástól.

A béren kívüli juttatások és az egyes meghatározott juttatások biztosítása minden esetben alacsonyabb ráfordítással jár a munkáltatók számára, mintha ugyanazt a nettó összeget bér formájában biztosítanák dolgozóiknak.

Az alábbi táblázatban megmutatjuk, hogyan alakul az egyes juttatások adó- és járulékteherelése abban az esetben, ha a munkáltató nettó 100 egységet szeretne munkavállalójának kifizetni:

MUNKÁLTATÓI RÁFORDÍTÁSOK	CAFETÉRIAELEMEK			BÉRKÖLTSÉG
	ADÓMENTES JUTTATÁS	BÉREN KÍVÜLI JUTTATÁSOK	EGYES MEGHATÁROZOTT JUTTATÁSOK	
NETTÓ JUTTATÁS	100	100	100	100
ADÓTEHER	0	34,22	43,66	85,71
ÖSSZES RÁFORDÍTÁS	100	134,22	143,66	185,71



## HOGYAN TERVEZHETÜNK 2017-BEN? Cafeteria



### ADÓMENTESEN ADHATÓ JUTTATÁSOK

A 2017-es cafeteriaváltozás egyik nagy pozitívuma, hogy az adómentes juttatások köre bővül, és már megszokott elemei továbbra is fennmaradnak. Így maradhatnak továbbra is a cafeteria csomagok kedvelt elemei például a **munkáltatói lakáscélú támogatások**, vagy a **kockázati biztosítások**.

Az adómentes juttatások körében változásként jelenik meg, hogy a jövő évtől adómentes juttatás lehet nem csak a **bölcsődei szolgáltatás**, hanem a **bölcsődei ellátás** és az **óvodai szolgáltatás, ellátás** is.

Továbbra is adómentesen juttatható lesz ugyanazon magánszemély részére az adóévben legfeljebb **50 ezer forint** értékben ún. **kulturális szolgáltatás** (például múzeum, kiállítás, színház, cirkusz, zeneművészeti előadás stb.) igénybevételére szóló **belépőjegy, bérlet illetve könyvtári beiratkozási díj**.

2016. augusztus 1. óta a „házon belül” megtartott sportverseny már nem minősül sportrendezvénynek, így ezekre az eseményekre az adómentesség sem fog a jövőben

vonatkozni. Azonban a munkáltató továbbra is juttathat adómentesen, értékhatár nélkül a munkavállalói részére **sportrendezvényen** (például atlétikai esemény, úszó Európa Bajnokság, focimeccs stb.) történő részvételre szóló **belépőjegyet, illetve bérletet**.

Mint említettük, a munkáltató továbbra is adómentesen nyújthat **lakáscélú vissza nem térítendő támogatást**, amely felhasználható hitelintézettől vagy korábbi munkáltatótól felvett, lakáscélú **hitel visszafizetéséhez, törlesztéséhez, a hitelhez kapcsolódó más kötelezettségek** megfizetéséhez, illetve lakás vásárlásához, építéséhez, bővítéséhez, korszerűsítéséhez, akadálymentesítéséhez. Az adómentesség értékhatára a lakás vételárának, a teljes építési költség, illetve korszerűsítés költségének 30 %-áig terjed, de **nem lehet több 5 éven belül 5 millió forintnál**.

A cafeteria részét képezheti ún. **mobilitási célú lakhatási támogatás** is, amely meghatározott feltételek esetén ingatlanbérleti-díj megfizetésére fordítható. A támogatás maximum 5 éven keresztül adható, a törvény az első két évben havonta maximum a bruttó minimálbér 40 %-áig, a harmadik és negyedik évben 25 %-áig, az utolsó évben pedig 15 %-áig biztosít adómentességet.



## HOGYAN TERVEZHETÜNK 2017-BEN? Cafeteria



### BÉREN KÍVÜLI JUTTATÁSOK (34,22 %)

A béren kívüli juttatások köre úgy alakul át, hogy a továbbiakban a munkáltató által a munkavállaló részére kizárólag két juttatási forma adható összesen **450 ezer forint** rekreációs keretösszegig:

- évi **100 ezer forintig pénzösszeg** és
- **SZÉP-kártya**.

A SZÉP-kártya eddig is ismert alszámlái továbbra is megmaradnak az azokhoz tartozó mértékek fenntartásával, így a munkáltató az alábbiakban részletezett adóteher mellett a későbbiekben is

- **szálláshely-szolgáltatásra** legfeljebb 225 ezer forint,
- **vendéglátásra** legfeljebb 150 ezer forint,
- **szabadidő** alszámlára pedig legfeljebb 75 ezer forint

összeget utalhat évente. A béren kívüli juttatásokhoz **34,22 %**-os adóteher társul.

Általános esetben összesen a **450 ezer forintos** ún. rekreációs keretösszeg erejéig adózik ilyen adómértékkel (költségvetési szerv munkáltató esetén ez a keretösszeg 200 ezer forint) a béren kívüli juttatás.

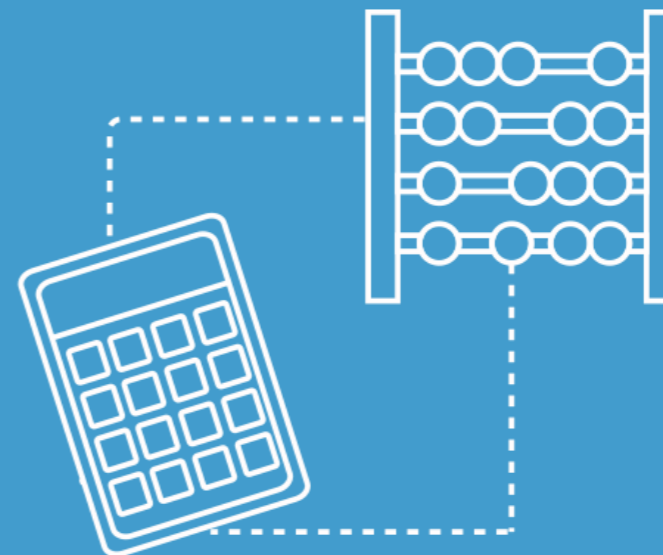
Amennyiben a SZÉP-kártya esetében a juttatás önmagában, vagy a 100 ezer forintot meg nem haladó pénzjuttatással együtt meghaladja a rekreációs keretösszeget, akkor a **limiten felüli rész** már **egyes meghatározott juttatásként** adózik, amelyre **43,66%**-os adóteher rakódik.

Kedvezőtlenebb következményekkel jár, ha a pénzjuttatás mértéke haladja meg a **100 ezer forintot**. Ekkor az ezt meghaladó összeg munkaviszony esetén bérjödelemként adózik, 100 forint nettó juttatásra rakódó **85,71 forint adó és járulékteherrel**.

A módosítás hatályba lépését követően az **Erzsébet-utalvány** is kikerül a béren kívüli juttatások köréből. Jogszabályi változások miatt jövőre már minden, utalványforgalmazó által kibocsátott, fogyasztásra, kész étel vásárlására jogosító utalvány is **egyes meghatározott juttatásként** adózik, amennyiben a munkáltatók a személyi jövedelemadóról szóló törvényben meghatározott jogszabályi előírásokat betartják.



## HOGYAN TERVEZHETÜNK 2017-BEN? Cafeteria



### EGYES MEGHATÁROZOTT JUTTATÁSOK (43,66 %)

A változások hatályba lépését követően több, korábban béren kívüli juttatásnak minősülő juttatási forma kizárólag egyes meghatározott juttatásként lesz adható.

Továbbra is egyes meghatározott juttatásként adható, legfeljebb évi három alkalommal, esetenként maximum a minimálbér **10 %**-át meg nem haladó értékben **csekély értékű ajándék**.

Az egyes meghatározott juttatások körébe fog tartozni a jövő év elejétől:

- a munkahelyi étkeztetés,
- az iskolakezdési támogatás,
- a helyi utazásra szolgáló bérlet,
- az iskolarendszerű képzés költsége,

- az önkéntes kölcsönös nyugdíj-, egészség-, és önszegélyező pénztárba befizetett munkáltatói, foglalkoztatói havi hozzájárulás,
- az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárakról szóló törvény előírásai célzott szolgáltatásra befizetett összeg.

A felsorolt juttatások **43,66 %**-os adómértékkel fognak adózni.

A jövő év elején hatályba lépő cafeteriaváltozásokkal kapcsolatban elmondhatjuk, hogy a rendelkezés több kedvező, és sajnos néhány kedvezőtlen elemet is tartalmaz.

A [cafeteriarendszerek kialakításához](#) 2017-től a munkáltatók rendelkezésére álló juttatási formákat, azok értékhatárait és adóterheit a következő táblázatban foglaljuk össze:



JUTTATÁSOK	ADÓMENTES	BÉREN KÍVÜLI JUTTATÁS (ADÓTEHER: 34,22%)	EGYES MEGHATÁROZOTT JUTTATÁS (ADÓTEHER: 43,66%)	MUNKABÉR (NETTÓ JUTTATÁS ESETÉN AZ ADÓTEHER: 85,71%)
LAKÁSCÉLÚ MUNKÁLTATÓI TÁMOGATÁS	5 éven belül legfeljebb 5 000 000 forint, de maximum a költségek 30%-a, a speciális feltételek teljesülése esetén			Az értékhatár feletti rész
MOBILITÁSI CÉLÚ LAKHATÁSI TÁMOGATÁS	Maximum 51 000 forint/hó, a speciális feltételek teljesülése esetén			Az értékhatár feletti rész
BÖLCSŐDEI, ÓVODAI SZOLGÁLTATÁS ÉS ELLÁTÁS	A felmerült költség mértékéig			
SPORTRENDEZVÉNYEKRE SZÓLÓ BELÉPŐ	Értékhatár nélkül			
KULTURÁLIS SZOLGÁLTATÁSRA JOGOSÍTÓ BELÉPŐ, VAGY BÉRLET, KÖNYVTÁRI BEIRATKOZÁSI DÍJ	Maximum 50 000 forint/év		Az értékhatár feletti rész (belső szabályzat esetén)	
KOCKÁZATI BIZTOSÍTÁS	Maximum 38 250 forint/hó		Az értékhatár feletti rész	
PÉNZÖSSZEG		100 000 forint/év az éves rekreációs keretösszegeken belül	A 100 000 forintos keretösszeget nem, de a rekreációs keretösszeget meghaladó rész	Az értékhatár feletti rész
SZÉP-KÁRTYA – SZÁLLÁS		225 000 forint/év, az éves rekreációs keretösszegeken belül	Az egyedi-, vagy a rekreációs keretösszeget meghaladó rész	
SZÉP-KÁRTYA – VENDÉGLÁTÁS		150 000 forint/év, az éves rekreációs keretösszegeken belül	Az egyedi-, vagy a rekreációs keretösszeget meghaladó rész	
SZÉP-KÁRTYA – SZABADIDŐ		75 000 forint/év, az éves rekreációs keretösszegeken belül	Az egyedi-, vagy a rekreációs keretösszeget meghaladó rész	



JUTTATÁSOK	ADÓMENTES	BÉREN KÍVÜLI JUTTATÁS (ADÓTEHER: 34,22%)	EGYES MEGHATÁROZOTT JUTTATÁS (ADÓTEHER: 43,66%)	MUNKABÉR (NETTÓ JUTTATÁS ESETÉN AZ ADÓTEHER: 85,71%)
ÜDÜLÉSI SZOLGÁLTATÁS MUNKÁLTATÓ ÜDÜLŐJÉBEN			Értékhatár nélkül	
MUNKAHELYI ÉTKEZTETÉS			Értékhatár nélkül	
ISKOLAKEZDÉSI TÁMOGATÁS			Értékhatár nélkül	
HELYI UTAZÁSI BÉRLET			Értékhatár nélkül	
ISKOLARENDSZERŰ KÉPZÉS			Értékhatár nélkül	
ÖNKÉNTES NYUGDÍJPÉNZTÁRI MUNKÁLTATÓI HOZZÁJÁRULÁS			Értékhatár nélkül	
ÖNKÉNTES EGÉSZSÉGPÉNZTÁRI MUNKÁLTATÓI HOZZÁJÁRULÁS			Értékhatár nélkül	
ÖNKÉNTES KÖLCSÖNÖS ÖNSEGÉLYEZŐ PÉNZTÁRI MUNKÁLTATÓI HOZZÁJÁRULÁS			Értékhatár nélkül	
INGYENESEN ADOTT TERMÉK			Értékhatár nélkül (belső szabályzat esetén)	Belső szabályzat nélkül
INGYENESEN NYÚJTOTT SZOLGÁLTATÁS			Értékhatár nélkül (belső szabályzat esetén)	Belső szabályzat nélkül
ÉTKEZÉSI UTALVÁNY			Értékhatár nélkül (belső szabályzat esetén)	Belső szabályzat nélkül
AJÁNDÉKUTALVÁNY			Értékhatár nélkül (belső szabályzat esetén)	Belső szabályzat nélkül



**Hegedüs Sándor**  
partner, adóüzletág vezető  
e-mail: sandor.hegedus@rsm.hu

Több mint tizenöt éves tapasztalattal rendelkezik adóellenőrzésben, magyar és nemzetközi adótanácsadásban, mely többek között magában foglalja adótanácsadói levelek, állásfoglalások elkészítését, adótervezést magyar és nemzetközi társaságok, cégcsoportok számára.

Az RSM Hungary Zrt-nél az adóüzletág teljes körű vezetését látja el. Részt vesz átvilágítások, adótanácsadói levelek, valamint transzferár-dokumentációk elkészítésében, szakmai ellenőrzésében.

Rendszeresen nyilatkozik a sajtónak adószakmai kérdésekben. Véleményformáló szerepet vállal nemzetközi hálózatunkban is – alapító tagja az RSM International Adó Klubjának.

## RSM HUNGARY ADÓTANÁCSADÓ ÉS PÉNZÜGYI SZOLGÁLTATÓ ZRT.

Számvitel, adótanácsadás, bérszámfejtés és HR-tanácsadás: ezek az RSM Hungary Zrt. alappillérei.

A magas szintű szakmai igényességgel végzett munka eredményeként társaságunkat mára a magyar tanácsadói piac egyik kiemelkedő tanácsadójaként tartják számon.

Azért, hogy teljes körű pénzügyi tanácsadással álljunk ügyfeleink rendelkezésére könyvvizsgálói társirodánk, az RSM Audit Hungary Zrt. szolgáltatásai egészítik ki az RSM Hungary Zrt. tevékenységeit.

Ügyfeleink között – a magyar közép- és nagyvállalatokon túl – jelentős súlyt képviselnek a külföldi tulajdonosi háttérrel rendelkező, multinacionális vállalatok is.

### KIHEZ FORDULHAT KÉRDÉSEIVEL?

**Hegedüs Sándor**  
partner, adóüzletág vezető | E sandor.hegedus@rsm.hu

### SZOLGÁLTATÁSAINK

- Számvitel, könyvelés kiszervezése
- Felhó alapú dokumentum management megoldások
- Adótanácsadási szolgáltatások
- Vám-, jövedéki és termékadj tanácsadás
- Bérszámfejtés
- Könyvvizsgálat
- HR tanácsadás
- Digitális megoldások

### RSM INTERNATIONAL BEMUTATÁSA

Társaságunk az RSM International hálózat kizárólagos magyar tagja.

Az RSM International a világ 6. legnagyobb tanácsadó hálózata, tagjai egymástól független tanácsadó társaságok.

A hálózatról további információkat a [www.rsmi.com](http://www.rsmi.com) oldalon olvashatnak.