

CAFETERIA 2016

Béren kívüli és más juttatások

A cafeteria szerepe a személyi jövedelemadóban

A cafeteria nem önálló juttatási jogcím. Szerepe a személyi jövedelemadóban csak annyi, hogy nem nevesített juttatás esetén, ha a juttatásban nem minden, vagy a meghatározott szempontok szerint kialakított csoporthoz tartozó munkavállaló részesül, ennek oka pedig az, hogy a cafeteria keretében történik az eltérő juttatások nyújtása, akkor a nem nevesített, természetben adott juttatás is lehet egyes meghatározott juttatás, amely után a közterheket a juttatónak kell megfizetnie.

Az 1. § 2015. január 1-jétől beiktatott rendelkezése megerősíti azt az alapelvben korábban is meglévő szabályt, hogy a kedvező adózási szabályok nem alkalmazhatók akkor, ha a juttatás a magánszemély önálló vagy nem önálló tevékenységének az ellenértéke.

Az adó alapja

Az egyes meghatározott juttatások és a béren kívüli juttatások esetén az adó alapja a juttatás értékének az **1,19**-szerese, az adó mértéke pedig **15** százalék.

Az egyes juttatásokat és a béren kívüli juttatásokat terhelő egészségügyi hozzájárulás alapja a személyi jövedelemadó alapja, mértéke pedig az egyes meghatározott juttatásoknál **27**, a béren kívüli juttatásoknál pedig **14** százalék.

Egyes meghatározott juttatások

Hivatali, üzleti úthoz kapcsolódó juttatás

Egyes, meghatározott juttatásnak minősül a kifizető által a hivatali, üzleti úthoz kapcsolódó étkezés és más szolgáltatás formájában biztosított juttatás.

A hivatali, üzleti úthoz kapcsolódó juttatás lehet többek között az étkezés, mozi belépők biztosítása is akkor, ha ezek költségét a nevére szóló számla alapján a küldő munkáltató, kifizető viseli.

Cégtelefon magáncélú használatával kapcsolatos juttatás

Kifizetőt terhelő adó mellett adható juttatásnak minősül a cégtelefon ingyenes vagy kedvezményes magáncélú használata következtében keletkező jövedelem akkor, ha a cégtelefon biztosítása a kifizető tevékenységének ellátása érdekében történik.

Az egyik esetben a magáncélú használat tételes kimutatásával állapítható meg a magáncélú használat értéke. Az adóalap meghatározásakor nem csak a beszélgetések díját, hanem a beszélgetések magáncélú használatának arányában az előfizetői díjat is figyelembe kell venni. Abban az esetben, ha a telefon tulajdonosa nem kívánja tételesen kimutatni a magáncélú beszélgetéseket, akkor a juttatás alapjául szolgáló összegként a számlaérték 20 százalékát veheti figyelembe.

Biztosítási díj formájában adott juttatás

Egyes meghatározott juttatásnak minősül a kifizető által a magánszemély javára kötött személybiztosítási szerződés alapján fizetett adóköteles díj.

Személybiztosítás: az élet-, a baleset és a betegségbiztosítás.

Személybiztosítási szerződések

Életbiztosítás: az olyan személybiztosítás, amely alapján a biztosító a természetes személy halála, meghatározott életkor vagy időpont elérése vagy más esemény bekövetkezése esetére a szerződésben meghatározott biztosítási összeg kifizetésére, járadék élethosszig tartó vagy meghatározott időszakra történő folyósítására vállal kötelezettséget.

Betegségbiztosítás (vagy egészségbiztosítás): az olyan személybiztosítás, amely alapján a biztosító a biztosított megbetegedése esetén a szerződésben meghatározott szolgáltatások teljesítésére vállal kötelezettséget, azzal, hogy betegségbiztosítás esetében a biztosító szolgáltatása kiterjedhet a szerződésben meghatározott, biztosítási eseménnyel kapcsolatban álló egészségügyi szolgáltatások miatt felmerült költségek egészségügyi szolgáltató számára történő megtérítésére is.

Balesetbiztosítás: az olyan betegségbiztosítás (vagy egészségbiztosítás), amely alapján a biztosító a biztosított baleset miatt bekövetkező halála, egészségkárosodása vagy rokkantsága esetére a szerződésben meghatározott biztosítási összeg vagy járadék fizetésére, valamint a szerződésben meghatározott egyéb szolgáltatásra vállal kötelezettséget.

Egyes munkáltatói juttatások

A munkáltatók adhatnak a saját adókötelezettségük mellett olyan juttatásokat a feltételeknek megfelelő magánszemélyeknek, amely juttatások nincsenek nevesítve egyes meghatározott juttatásként, feltéve, hogy azt minden munkavállaló vagy mindenki által megismerhető szabályzatban meghatározott szempont szerint kialakított kör valamennyi tagja kapja.

Abban az esetben, ha a munkáltató valamennyi dolgozója részére azonos értékben, a meghatározott körhöz tartozóknál azonos módszerrel meghatározott keret terhére biztosítja a választási lehetőséget azonos juttatások közül, akkor az Szja tv-ben nem nevesített juttatás is lehet olyan, amely után nem a magánszemély adózik akkor is, ha a másik dolgozó mást választott.

Nem lehet egyes meghatározott juttatás a kész étel vásárlására jogosító utalvány.

Reprezentáció, üzleti ajándék

Elmondható, hogy az üzleti ajándék és a reprezentáció címén adott juttatások fő szabály szerint teljes egészében adókötelesek, adómentes juttatást ezen a címen csak nagyon szűkkörűen biztosít a törvény.

A reprezentáció fogalom-meghatározásából az következik, hogy a magánszemély akkor részesülhet **reprezentációban**, ha a vendéglátás vagy más szolgáltatás a törvényben meghatározott esemény alkalmával történik.

Üzleti ajándékban az üzleti partner részesülhet.

Egyesület, köztestület, egyházi jogi személy, alapítvány által nyújtott reprezentáció és üzleti ajándék

- **Mentes 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 tevékenység érdekében felmerült, az adóévre vonatkozó beszámolóban kimutatott összes ráfordítás 10 százalékát, de legfeljebb az adóévre elszámolt éves összes bevétel 10 százalékát nem haladja meg.**
- **A minimálbér 25 százalékát meghaladó egyedi értékű üzleti ajándék esetén a juttatás egésze adóköteles.**

Csekély értékű ajándék

A kifizető, a munkáltató csekély értékű ajándékban részesítheti a magánszemélyt évente három alkalommal úgy, hogy az egyes alkalmakkor adott ajándék értéke a minimálbér 10 százalékát haladhatja meg.

Csekély értékű ajándékot adhat:

- ❖ A munkáltató;
- ❖ A volt munkáltató a nyugdíjas munkavállaló tekintetében;
- ❖ A szakszervezet;
- ❖ A kifizető, ha más adóköteles jövedelmet az adóévben nem juttat.

Csekély értékű ajándék

Csekély értékű ajándékot kaphat:

- ❖ A munkavállaló, a munkavállaló és az elhunyt munkavállaló közeli hozzátartozója;
- ❖ A szakszervezet tagja, nyugdíjas tagja, a tag, az elhunyt tag közeli hozzátartozója;
- ❖ A nyugdíjban részesülő magánszemély és közeli hozzátartozója;
- ❖ A szakképző iskolai tanuló, szakmai gyakorlatának ideje alatt a hallgató;
- ❖ Az a magánszemély, aki a kifizetőtől az adóévben más jogcímen nem szerzett bevételt.

Az egyidejűleg több magánszemélynek adott termék, nyújtott szolgáltatás

Ebbe a körbe azok a juttatások tartoznak, amelyeket egyidejűleg több magánszemély tud igénybe venni és a kifizető jóhiszemű eljárása ellenére sem tudja megállapítani az egyes magánszemélyek által szerzett termék, szolgáltatás értékét.

Az ide tartozó törvényi rendelkezés másik fordulata szerint ugyancsak a kifizetőt terhelő adó mellett adható juttatásnak minősül az egyidejűleg több magánszemély részvételével szervezett ingyenes vagy kedvezményes rendezvény, esemény alkalmával a kifizető által viselt költség révén megszerzett bevétel, ha a rendezvény, az esemény döntő részben vendéglátásra, szabadidőprogramra irányul.

A rendezvény költségének minősül a résztvevőknek adott, a minimálbér 25 százalékát meg nem haladó egyedi értékű ajándék is.

Törvény vagy törvényi felhatalmazás alapján más jogszabályban megfogalmazottak szerinti juttatás

Amennyiben valamely törvény vagy törvényi felhatalmazás alapján más jogszabályi rendelkezés következtében a kifizető ingyenesen vagy kedvezményesen juttat a magánszemély részére terméket vagy szolgáltatást, akkor az adókötelezettség a kifizetőt terheli.

Adómentesnek, üzleti ajándéknak nem tekinthető juttatások

Az új szabály szerint egyes meghatározott juttatásnak minősül az adómentesnek, üzleti ajándéknak nem minősülő üzletpolitikai (reklám) célú juttatás akkor, ha az nem tartozik a szerencsejáték szervezéséről szóló törvény hatálya alá.

Béren kívüli juttatások

Üdülési szolgáltatás formájában juttatott bevétel

A törvényben meghatározott személyi kör a munkáltató tulajdonában, vagyonkezelésében lévő üdülőben 16 százalék személyi jövedelemadó és 14 százalék egészségi hozzájárulás mellett ezen a címen juttatásban részesülhet a minimálbér összegét meg nem haladó értékig.

Szakszervezet esetén üdülési szolgáltatás nyújtható a tagnak, nyugdíjas tagnak, az említettek és az elhunyt tag közeli hozzátartozójának a minimálbért meg nem haladó értékben nem saját tulajdonú üdülő esetén is.

Étkeztetés formájában juttatott bevétel

Munkahelyi, üzemi étkeztetésnek minősül a munkáltató telephelyén működő étkezőhelyen megvalósuló ételfogyasztás formájában juttatott, havi 12 500 forintot meg nem haladó értékű jövedelem. A természetben történő étkeztetés lehetőségét nem zárja ki, ha a munkáltató telephelyén működő étkezőhelyen nem csak a munkáltató munkavállalói étkeznek, hanem adott esetben más munkáltatónál dolgozók is.

Az étkeztetés megvalósulhat olyan formában is, hogy a munkáltató vagy az étkezőhelyet üzemeltető olyan utalványt, elektronikus adathordozót bocsát ki, amely csak az említett étkezőhelyen használható fel étkezés céljából.

Étkeztetés formájában juttatott bevétel

Lehetősége van a munkáltatónak arra, hogy a dolgozóinak fogyasztásra kész étel és melegkonyhás vendéglátóhelyeken étkezési szolgáltatás vásárlására jogosító utalványt adjon havi 8 ezer forintot meg nem haladó értékben minden olyan hónapra, amely hónapban a juttatás alapjául szolgáló jogviszony fennáll. Az említett utalvány az Erzsébet-utalvány, amelyet a Nemzeti Üdülési Alapítvány bocsát ki.

Széchenyi Pihenő Kártya formájában juttatott jövedelem

A Széchenyi Pihenő Kártya (röviden: SZÉP kártya), részletszabályait az 55/2011. (IV.12.) számú Kormányrendelet tartalmazza. Az étkezési és a szabadidő szolgáltatás egymástól és a szálláshely-szolgáltatástól is függetlenül, önmagában is igénybe vehető. A SZÉP kártya 2012-től három „zsebessé” vált, vagyis három alszámla került kialakításra.

Van szálláshely, vendéglátás és szabadidő alszámla. A szálláshely alszámlára 225 ezer, a vendéglátás alszámlára 150 ezer, míg a szabadidő alszámlára 75 ezer forintot utalhat a munkáltató kedvezményes adózás mellett. Az egyes alszámlák nem „átjárhatók”

Iskolakezdési támogatás

Az iskolakezdési támogatás csak tankönyv, taneszköz vagy ruházat vásárlására a tanév első napját megelőző 60. naptól a kibocsátás évének utolsó napjáig jogosító utalvány formájában adható. A kedvező adó alá eső érték a minimálbér 30 százaléka.

Helyi utazásra szóló bérlet

Béren kívüli juttatásnak minősül a munkáltató, a társas vállalkozás nevére szóló számlával megvásárolt, kizárólag a magánszemély helyi utazására szolgáló bérlet formájában juttatott bevétel.

Iskolarendszerű képzés

Adóköteles béren kívüli juttatásnak minősül az iskolai rendszerű képzés átvállalt (viselt) költségéből a minimálbér két és félszeresét meg nem haladó összeg. Iskolarendszerű a képzés akkor, ha a képző intézmény és a résztvevő között tanulói vagy hallgatói jogviszony jön létre. A kedvező adókulcs akkor alkalmazható, ha a képzés munkáltatói elrendelés alapján – akkor is, ha a költséget nem a munkáltató viseli – a munkakör betöltéséhez szükséges, vagy egyébként a munkáltató, a társas vállalkozás tevékenységével összefüggő szakmai ismeretek megszerzését, bővítését szolgálja.

Az önkéntes kölcsönös biztosító pénztári munkáltatói hozzájárulás

Béren kívüli juttatásnak minősül a munkáltató által az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárba fizetett azon hozzájárulás, mely

- ❖ nyugdíjpénztár esetén a minimálbér 50 százalékát,
- ❖ egészség és/vagy önsegélyező pénztár esetén (együttesen is) a minimálbér 30 százalékát

nem haladja meg.

A munkáltatónak lehetősége van arra is, hogy a hozzájárulást több hónapra előre vagy utólagosan, legfeljebb három hónapra egy összegben utalja át a pénztárhoz. Egyösszegű utalás esetében azt a magánszemélynél a közölt összegeknek megfelelő hónap, illetőleg hónapok szerinti juttatásnak kell tekinteni, az adókötelezettség teljesítésénél pedig a kérdéses hónapra vonatkozó szabályok szerint kell az adó összegét megállapítani.

Célzott szolgáltatásra befizetett összeg

Béren kívüli juttatásnak minősül a munkáltatói tag által az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárakról szóló törvény előírásai szerint célzott szolgáltatásra befizetett összegből az a rész, amely évente nem haladja meg a pénztártag alkalmazottak létszáma és a minimálbér szorzatát.

A béren kívüli juttatásként történő minősítés feltétele, hogy

- a) a befizetett összegnek az értékhatárt meghaladó része egyes meghatározott juttatásnak minősül,
- b) a béren kívüli juttatásnak az egy magánszemélyre jutó összegét a 70. § szerinti éves keretösszeg számításánál figyelmen kívül kell hagyni,
- c) az alkalmazottak létszámaként a befizetéskor – az adóéven belül több befizetés esetén az első befizetéskor – pénztártag alkalmazottak létszáma vehető figyelembe.

A célzott befizetésből finanszírozott szolgáltatás adómentes.

Az előzőekben ismertetett rendelkezés a módosítást megelőzően befizetett összegre, és az ebből finanszírozott szolgáltatásra is alkalmazható.

A foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézménybe fizetett összeg

A foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézményhez utalt foglalkoztatói hozzájárulást érintő adókötelezettség megegyezik az önkéntes nyugdíjpénztári hozzájárulás adókötelezettségével.

Az értékhatárt meghaladóan adott juttatások adókötelezettsége

Amennyiben az egyes béren kívüli juttatások megfelelnek a törvényi feltételeknek, csak az azokra meghatározott értékhatárt lépik túl, akkor az értékhatárt meghaladó rész egyes meghatározott juttatásnak minősül, vagyis nem 14, hanem 27 százalékos egészségügyi hozzájárulás terheli.

Éves keretösszeg a béren kívüli juttatásoknál

A SZÉP kártyára utalt összegek kivételével adott béren kívüli juttatások együttes összege az adóévben a 200 ezer forintot (éves keretösszeg) nem haladhatja meg. Amennyiben a magánszemély munkaviszonya az adóévnek csak egy részében áll fenn, akkor a rá vonatkozó keretösszeg az éves keretösszeg jogviszonyban töltött napokkal arányos része lesz. Ha a jogviszony a magánszemély halála miatt szűnik meg, akkor az éves keretösszeg 200 ezer forint. Az éves keretösszeget meghaladó rész egyes meghatározott juttatásnak minősül.

Rekreációs keretösszeg

2015. Január 1-jétől újabb fogalomként a rekreációs keretösszeg kerül bevezetésre, amely egész évben fennálló munkaviszony esetén 450 ezer forint, ennek arányos része, ha a munkaviszony csak az év egy részében áll fenn. Ha a jogviszony a munkavállaló halála miatt szűnik meg, akkor a rekreációs keretösszeg 450 ezer forint.

Amennyiben a magánszemély az éves keretösszeget meg nem haladó juttatása és a SZÉP kártya értékhatárt meg nem haladó juttatása együttesen meghaladja a rekreációs keretösszeget, akkor a meghaladó rész egyes meghatározott juttatásnak minősül.

A keretösszegek számításánál a munkavállaló juttatásaként kell számításba venni a rá tekintettel más magánszemélynek juttatott értéket is.

A keretösszegek vizsgálatánál nem kell figyelembe venni a célzott szolgáltatást..

Példák a keretösszegek számításához

Amennyiben a munkavállaló a SZÉP kártyán kívül 200 ezer forintot meg nem haladó béren kívüli juttatást kap, akkor az adó mértéke 15+ 14 százalék. Ha a magánszemély kizárólag SZÉP kártya formájában kap 450 ezer forint értékű juttatást, akkor az adó mértéke 15 + 14 százalék. Ha a magánszemély béren kívüli juttatása 200 ezer forint, és e mellett még kap 450 ezer forint értékű SZÉP kártya juttatást is, akkor a 450 ezer forintot meghaladó 200 ezer forint egyes meghatározott juttatásnak minősül.

A juttatások utáni bevallási és adófizetési kötelezettség

A személyi jövedelemadót és az egészségügyi hozzájárulást a juttatónak a juttatás hónapjának kötelezettségeként kell bevallani akkor, ha a juttatás

- ❖ Az egyes juttatásokra meghatározott értékhatárt nem haladja meg;
- ❖ Az egyes juttatásokra meghatározott értékhatárt meghaladja;
- ❖ Az éves vagy a rekreációs keretösszeget meghaladja.

A jogviszony megszűnése hónapjának kötelezettségeként kell bevallani, ha a megszűnéskor a magánszemély juttatásai a keretösszegek arányos részét meghaladják. Ez utóbbi esetben a már megfizetett közterheket be kell számítani, vagyis a juttatónak 13 százalékos egészségügyi hozzájárulást kell fizetnie.

Adómentes juttatások

- Sportról szóló törvény szerinti sportrendezvényre bérlet, jegy értékhatár nélkül
- Kulturális szolgáltatás az adóévben 50 ezer forintig
- A kifizető által fenntartott sportlétesítmény használatának biztosítása
- Vissza nem térítendő lakáscélú támogatás, mely kiegészült az akadálymentesítési célú támogatással, munkáltatói hitellel
- Munkáltató által a magáncsőd eljárás során a kötelezettség teljesítése érdekében adott támogatás akkor, ha a naptári évben annak összege havi átlagban nem éri el az öregségi nyugdíj legkisebb összegének a másfélszeresét (42 750 forint).