

KOMJÁTHY

KÖNYVELES

ÜZLETI MAGAZIN

2023. JANUÁR | KÜLÖNSZÁM



ÉVES ÖSSZEFOGLALÓ

Cafetéria változások 2023

A tartalomból

Béren kívüli juttatás – SZÉP-kártya	3
Adómentes juttatások	4
Egyes meghatározott juttatások	5
Jövedelemként adózó juttatások	6

Milyen fogalmakat használunk a cafetéria juttatások kapcsán 2023-ban?

- Béren kívüli juttatás – SZÉP-kártya
- Adómentes juttatások
- Egyes meghatározott juttatások
- Jövedelemként adózó juttatások

Béren kívüli juttatás – SZÉP-kártya

Egyedüli béren kívüli juttatásként adható elem a Széchenyi Pihenő Kártya azaz SZÉP-kártya.

A béren kívüli juttatásként adható SZÉP Kártyás munkáltatói juttatás éves felső határa 2023-ban változatlanul 450 ezer Ft.

Adóteher:

- TAO-s cégek esetén 28% a fizetendő adó (15% Szja + 13% Szochó)
- KIVA-s cégek esetén 25% a fizetendő adó (15% Szja + 10% Kiva).

2023-ban a cafetéria területén a legjelentősebb változás a Szép-kártya szabályait érinti, melyek az alábbiak:

1. változás

A SZÉP-kártyák alszámláin 2022. október 15-ig jóváírt összegeket 2023. május 31-ig lehet „kedvező adózás mellett felhasználni”. Ez azt jelenti, hogy eddig az időpontig a 2022. október 15-ig átutalt összegek teljes egészében felhasználhatók.

A SZÉP-kártya számlákra 2022. október 15-ig juttatásként átutalt és ebből 2023. május 31-ig fel nem használt összegekre 15 %, minimum 100 Ft egyszeri díjat számít fel az MKB/OTP/KH Bank 2023. június 1-én.

A Bank 2023. január 15-ig tájékoztatja a SZÉP-kártya birtokosokat a 2022. október 15-ig beérkezett és a tájékoztatás időpontjáig fel nem használt egyenlegéről és a fel nem használt pénzeszköz utáni, előzetesen számított, 15 %-os díj összegéről.

A 2022. október 15-e után beérkező és a beérkezés-től számított egy év alatt fel nem használt SZÉP Kártyás juttatások után a 15 %-os díjat az esedékes év március 20. és szeptember 20. napján számítja fel a Bank. (A 2022. október 15-e után beérkezett juttatásokból az egy év alatt fel nem használt egyenlegek utáni díj először 2024. március 20-án kerül levonásra) A díj nem számítható fel azon pénzeszközre, amely után a 15 %-os díj már korábban megfizetésre került.

2. változás

2023. január 01-től az alszámlák megszűnnek, a korábbi szálláshely, vendéglátás és szabadidő zsebek összevonódnak a szálláshely alszámlára. A korábban ezen zsebekbe feltöltött összegek összeadódnak. 2023. január 1-től már nincs alszámlákra bontva az éves keret, így nem kell már figyelni az egyes alszámlákra vonatkozó korábbi felső határokat. A munkáltatói utalásnál figyelni kell, hogy a szálláshely alszámlákra történjen a jövőben az utalás.

Milyen szolgáltatást, terméket lehet SZÉP Kártyával vásárolni?

1. szálláshely-szolgáltatás (TEÁOR'08 55.10., 55.20., 55.30.),
2. belföldi utazásközvetítés és belföldi utazásszervezés (TEÁOR'08 79.11-ből belföldi szálláshely foglalása és belföldi utazás foglalása, 79.12-ből belföldi előre összeállított utazási csomagok értékesítése),
3. a szálláshelyen igénybe vehető és a szálláshely-szolgáltatással együttesen fizethető bármely szolgáltatás,
4. fizikai közérzetet javító szolgáltatás (TEÁOR'08 96.04),
5. éttermi, mozgó vendéglátás (TEÁOR'08 56.10.),
6. egyéb vendéglátás (TEÁOR'08 56.29.),
7. egyéb humán-egészségügyi ellátás (TEÁOR'08 86.90-ből a fizioterápiás szolgáltatás, a dentálhigiéniai kezelés, a diagnosztikai szolgáltatás, a terhesgondozás és az egyéb, máshová nem sorolt humán-egészségügyi ellátás),

8. előadó-művészet (TEÁOR'08 90.01.),
9. múzeumi tevékenység (TEÁOR'08 91.02.),
10. növény-, állatkert és természetvédelmi terület működtetése (TEÁOR'08 91.04.),
11. vidámparki, szórakoztatóparki tevékenység (TEÁOR'08 93.21.),
12. testedzési szolgáltatás (TEÁOR'08 93.13.),
13. egyéb sporttevékenység (TEÁOR'08 93.19-ből a verseny- és lovaglóstállók tevékenysége, a sporthorgászat és a sportesemények, a szabadidős sportrendezvények nevezési, regisztrációs díja),
14. belvízi személyszállítás (TEÁOR'08 50.30.),
15. egyéb foglalás (TEÁOR'08 79.90-ből az idegenvezetés),
16. sportlétesítmény működtetése (TEÁOR'08 93.11-ből

- a sportpályák bérlése, uszodabelépő és -bérlet értékesítése),
17. sportegyesületi tevékenység (TEÁOR'08 93.12.),
18. sport, szabadidős képzés (TEÁOR'08 85.51.),
19. szabadidős, sporteszköz kölcsönzése (TEÁOR'08 77.21.),
20. helyközi vasúti személyszállítás (TEÁOR'08 49.10-ből kizárólag a keskeny nyomközű vasúton történő személyszállítás),
21. máshová nem sorolt egyéb szórakoztatás, szabadidős tevékenység (TEÁOR'08 93.29-ből a szabadidőpark- és strandszolgáltatás, sípálya és sporthajókikötő szolgáltatásai, valamint a szabadidős létesítmény működtetője által nyújtott, a pihenést, szabadidőt szolgáló eszközök kölcsönzése)

Adómentes juttatások

Megnevezés	Éves határ	Megjegyzés
Kulturális szolgáltatás igénybevételeire szóló belépőjegy, bérlet	232.000 Ft	csak abban az esetben, ha nem visszaváltható és utalvánnyal nem adható
Sportrendezvényre szóló belépőjegy, bérlet	232.000 Ft	
Munkavégzéshez szükséges munkaruházat (egyenruha, védőruha, formaruha)		
Óvodai, bölcsődei térítés+ a költség-térítés kiterjed az étkezés költségeire is	a költségek mértékéig	munkavállaló vagy munkáltató nevére szóló számla alapján is téríthető.
Védőoltás, víruseszt	felső korlát nélkül adható	a munkáltató nevére szóló számla alapján téríthető a védőoltás, járványügyi szűrővizsgálat költsége.
Munkába járás térítése		közigazgatási határon kívülről történő munkába járás térítésköteles 86%-ban, de adómentesen adható 100%-ban is.
Utazási költségtérítés		gépjárművel történő munkába járás esetén a munkáltató minimum 9 Ft/km, de akár 15 Ft/km térítést is adhat adómentesen

Egyesületnél, köztisztviselőknél a reprezentáció és a minimálbér 25 %-át – 50.000 Ft-ot – meg nem haladó egyedi értékű üzleti ajándék az összes ráfordítás 10 %-áig, de max. az összes bevétel 10 %-áig adómentes.		kizárólag civil szervezeteknél
Kifizető által biztosított – kizárólag emberi erővel hajtott vagy legfeljebb 300 W teljesítményű elektromos motorral segített – kerékpár magáncélú használata.		magáncélra is adómentesen használható, ha a kerékpár a kifizető tulajdonában van
Carsharing rendszer költségeinek finanszírozása		autómegosztó szolgáltatás: az autó nincs a használók tulajdonában, azt – jellemzően percdíj alapon – kibérelhetik az autómegosztó szolgáltatatótól. Az adómentesség feltétele, hogy a szolgáltatásról készült számla a munkáltató nevére szóljon.
A távmunka költségtérítése	maximum a minimálbér 10 %-áig, azaz max. 23.200 Ft/hó	

Egyes meghatározott juttatások

Megnevezés	Éves értékhatár	Közteher 2023-ban
Szép-Kártya 450.000 Ft-os éves keretösszeget meghaladó része		33,04%
Önkéntes kölcsönös biztosító pénztárba befizetett célzott támogatás összege		33,04%
Évi 1 alkalommal nyújtott csekély értékű ajándék	23.200 Ft	33,04%
Hivatali, üzleti utazáshoz kapcsolódó étkezés vagy más szolgáltatás révén a magánszemélynek juttatott adóköteles jövedelem		33,04%
Céges telefon magáncélú használat		33,04%

Önkéntes pénztárakba célzott befizetés (célzott szűrővizsgálatra, célzott járóbeteg szakellátásra)	33,04%
Reprezentáció, üzleti ajándék	33,04%

KIVA-s cégek adóterhe az egyes meghatározott juttatások esetén 29,5%.

Jövedelemként adózó juttatások

Amennyiben a munkáltató,

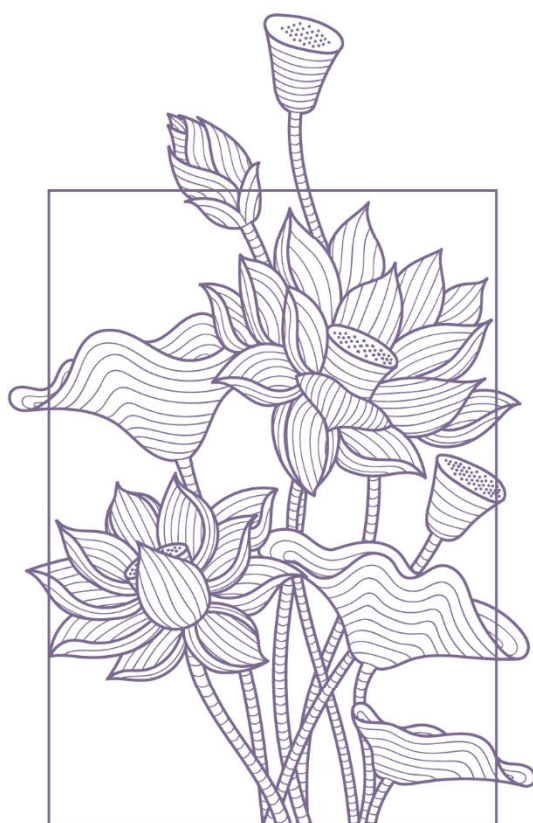
- **önkéntes nyugdíjpénztárba** vagy
- **egészségpénztárba, önszegélyező pénztárba** fizet hozzájárulást, akkor az adófizetési kötelezettség a következők szerint alakul:
 - o a juttatás után a munkáltató megfizeti jövedelemként a munkáltatói közterheket,
 - o majd a munkavállaló adóját is levonja a juttatás értékéből és így utalja a maradék összeget a pénztár felé.
 - o a munkáltatói befizetésre aztán a munkavállaló a következő év tavaszán 20% adójóváírást vehet igénybe.

Lényeges szempont:

1. A munkáltató az önkéntes pénztári hozzájárulásból egyetlen munkavállalóját sem zárhatja ki, aki nála legalább 6 hónapja munkaviszonyban van. Ez azt jelenti, hogy a pénztári hozzájárulásra mindenki jogosult lesz az első 6 hónap munkaviszony után.
2. Minden jogosult munkavállalónak egységes mértékben kell munkáltatói hozzájárulást fizetni az önkéntes pénztárakba, hacsak ő ennek szüneteltetéséről írásban nem nyilatkozik. Tehát ha valaki nem kér, vagy kevesebbet kér, arról jó, ha készítünk egy írásos nyilatkozatot. Ez akkor is szükséges, ha a juttatási rendszerben a dolgozók válogathatják össze, hogy egy adott keret értékéig, milyen fajta juttatást kérnek.

Egy 2022-es cafetéria-kutatás szerint a cafeteria juttatások az elmúlt években is fontos szerepet játszottak a munkahelyválasztásban és a munkavállalók elégedettségében. A megkérdezett munkavállalók 37 százaléka számára fontos, míg egynegyedük számára a három legfontosabb szempont egyike a munkahely választás során, hogy legyen megfelelő cafeteriarendszer. A felmérés során olyan munkavállalókat kérdeztek, akik részesültek valamilyen béren kívüli juttatásban. Amennyiben a Munkáltató béren kívüli juttatást is ad dolgozói részére, a Cafetéria szabályzat megléte 2023-ban is kötelező.

Komjáthy Könyvelés



WWW.KOMJATHYKONYVELES.HU
info@komjathykonyveles.hu