



OPTITAX Számviteli Kft.

Miért éri meg a SZÉP-kártya
juttatás a munkavállalónak és
a munkáltatónak?

<https://optitax.hu>



Sokszor elhangzó kérdések:

- Mit adjunk a dolgozónak? Bért, vagy SZÉP-kártyát?
- Hogy jár jobban a munkavállaló és a munkáltató?

Sokszor hivatkoznak a munkáltatók arra, hogy **a dolgozók nem tekintik bérnek a SZÉP-kártya juttatást, ezért nem szívesen adnak ilyet.**

Én ezzel nem értek egyet! Nézzük a részleteket, hogyan változnak a szabályok 2023.01.01-től:

Megszűnik a 3 „zseb”, csak egy marad

Ez jelentősen csökkenti az adminisztrációt a munkáltatói részről, és egyszerűsíti a felhasználást is, ami pedig a munkavállalónak könnyebbség.

SZÉP-kártyát adjunk! Miért?

- A bérfejlesztésre szánt pénzből, többet kap a munkavállaló.
- Széles körben elkölthető ételre és szórakozásra is (a részleteket a cikk végén megtalálja)

Példa:

Ha 2023-ban éves, nettó 450.000 Ft béremelést akarunk adni a dolgozónak (ez havi 37.500 Ft nettó), akkor nézzük, hogy munkáltatóként mennyi adót spórolunk meg.



Először döntse el, hogy társasági adót, KIVA adót, vagy SZJA szerinti adót fizet, és az Önre vonatkozó részt olvassa el!

TAO-s és SZJA vállalkozóknak ennyibe kerülne:

- ha bérként akarják kifizetni a nettó 450.000 Ft-ot, akkor az 764.662-Ft bérköltség
- SZÉP-kártyával mindez: 576.000-Ft,

Így munkáltatóként kevesebb adót fizet **188.662-Ft-al**

KIVA-s cégnek ennyibe kerülne:

- ha bérként akarják kifizetni a nettó 450.000 Ft-ot, akkor az 760.602-Ft bérköltség
- SZÉP-kártyával: 573.300-Ft

Így munkáltatóként kevesebb adót fizet **187.302-Ft-al**





Mennyi a maximálisan adható SZÉP-kártya juttatás?

450.000 Ft / év / munkavállaló: **fontos, hogy nem munkáltatónkként!!**

- 450 ezer forint, ha a munkaviszonya egész évben fennáll;
- ha máshonnan jött, akkor nyilatkoztatni is kell, hogy mennyit kapott már az évben

Önnél csak az adóévben munkaviszonyban töltött napokkal arányos összeg adható, kivéve, ha már a dolgozó az előző munkahelyén kimerítette az éves keretet.

Például:

Önhöz, 2023.02.01-el lépett be a munkavállaló. Az előző munkahelyén januárban megkapta a 450.000 Ft-os keretet.

Ebben az esetben, Ön nem adhat már SZÉP-kártya juttatást a fent leírt adókkal, mert arányosan hiába adhatna $450.000\text{-Ft} / 365 * (365 - 31) = 41.781\text{-Ft-ot}$, ha a dolgozó, már kimerítette az éves keretét.

Adhatunk többet, mint 450.000 Ft / év?

Igen, de akkor több a fizetendő adó a 450.000-Ft feletti, vagy az Önnél adható arányos részre!

- TAO: 28% helyett 33,04%, + adó: 5,04 %
- KIVA: 27,4% helyett, 30,1%, + adó: 2,7%

Ezért, ne fizessük ki előre, hanem pl.: havonta vagy negyedévente utólag!!

Egy esetben nem szükséges több adót fizetni, ha a munkaviszony a magánszemély halála miatt szűnik meg.

Fontos!

Ha 2024. januárjában utalom a 2023. október, november, december havit, akkor az már 2024. januári juttatás és a 2024-es keretbe számít bele!

Mindig abban az évben számít bele a 450.000-Ft-os keretbe, amikor elutaltuk!!



Ami még változott 2023-ban és fontos

2022. október 15 ELŐTT utalt összegek:

- 2023.05.31-ig fel kell használni,
- különben a bank 2023.05.31-én levonja a 15% SZJA-t (átmeneti rendelkezés kötelezi)
- a bank 2023.01.15-ig köteles volt értesíteni a fel nem használt egyenlegről.

2022. október 15 UTÁN utalt összegek:

- 365 napon belül felhasználni
- ha nem történik meg, akkor 15% SZJA, de minimum 100 Ft, amit a bankok levonnak
- ha a fel nem használt összeg kevesebb, mint 100 Ft, akkor annyi az adó, amennyit nem használtak fel
- amire egyszer már kivetették a +15%-ot, arra még egyszer nem vetik ki
- adólevonás: március 20, szeptember 20.
- első levonás 2024.03.20

A bank le fogja vonni, mert a levont 15%-nak az 50%-a a banké lesz a költségeinek fedezésére. A másik 50%-ot pedig a Magyar Turisztikai Szövetség Alapítványa kapja.



Jászberényi Ivett

Közgazdász
Profit First szakértő



Melléklet

A [76/2018. kormányrendelet](#) 5. §-ának 2023. január 9-étől hatályos rendelkezése értelmében a SZÉP-kártyára utalt támogatás kizárólag a munkavállaló és társkártyával rendelkező közeli hozzátartozója által történő, a következő szolgáltatások ellenértékének megfizetésére használható fel:

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),



Melléklet

- 16. sportlétesítmény működtetése (TEÁOR'08 93.11-ből a sportpályák bérlete, 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 keskenynyomközű 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).

Termékek vásárlására a SZÉP-kártya nem használható!