

Adott és kapott kölcsönök

Ha hitelről vagy kölcsönről esik szó a bankok jutnak eszünkbe, de van más lehetőség is, ha kölcsönre van szükség. Egy vállalkozás igen kedvező kamat mellett vagy akár kamatmentesen is nyújthat kölcsönt a munkavállalóknak vagy tagoknak. Természetesen fordítva is működik a folyamat, ha a cég a saját tagjától kapja a kölcsön fizetési problémáira és nem harmadik féltől, a társaságtól független gazdasági szereplőtől.

A vállalatok többféle hitelcélra adhatnak kölcsönt a dolgozóiknak, a lakáscélú hitelektől a beiskolázási vagy más szociális célú kölcsönökig. A **munkáltatói kölcsön** nyújtás azonban nem kötelező, ez egy lehetőség inkább, amivel a munkavállalókat lehet jutalmazni és motiválni. A cégek esetében általában külön belső szabályzat határozza meg a munkáltatói kölcsön nyújtásának feltételeit, de ennek hiányában is nyújthat neked kölcsönt. A munkáltatói kölcsönre a Polgári Törvénykönyv és a Munka Törvénykönyve rendelkezései vonatkoznak

A munkáltatói kölcsönt meg kell különböztetni a munkabérelőlegtől. A **munkabérelőleg**, amelyért a munkavállaló a jövőben ténylegesen megdolgozik, nem a cég pénze, csupán egy előrehozott bérkifizetés. A bérelőleg nem minősül kölcsönnek. Ha ténylegesen az átmeneti forráshiány megszüntetése a cél, és az összeg nem olyan jelentős, akkor a munkavállaló számára előnyösebb munkabérelőleg felvétele. Az SZJA törvény szerint adómentesen kaphatsz munkabérelőleget, ha

- 6 hónapon belül visszafizeted
- az előleg nem több, mint a folyósítás napján érvényes minimálbér havi összegének ötszöröse

A gazdálkodó egység és a munkavállalója/ügyvezetője/tagja között létrejöhet kölcsönszerződés, amely kétféle lehet:

- adómentes
- nem adómentes

Az **adómentes a kölcsön**, ha a munkáltató jegybanki alapkamat 5 százalékkal növelt mértékét, vagy a szokásos piaci kamatot számítja fel a nyújtott kölcsönért.

Egy speciális konstrukció a munkáltatói lakáscélú kölcsön. Lakáshitelt ugyanis kedvezményes kamat mellett vagy akár kamatmentesen is adhat a munkáltató a dolgozóinak. A kedvezményes lakáshitel

- összege legfeljebb 10 millió forint lehet.
- lakás vásárlásra, bővítésre, korszerűsítésre, akadálymentesítésre használható fel
- felújításra nem nyújtható
- a hitelt csak egy hitelintézet vagy a Magyar Államkincstár közreműködésével nyújthatja a munkáltató

A **nem adómentes kölcsön** szigorúbb feltételekhez kötött. Az szja-törvény 72. § (1) bekezdés kimondja, hogy ha a kölcsön kifizetőtől származik, akkor a magánszeméllyel szemben felszámított kamatnak el kell érnie a jegybanki alapkamat 5 százalékponttal növelt értékét, feltéve, hogy ha bizonyítja azt, hogy a szokásos piaci kamat ettől alacsonyabb.

Ha ezt az adóalany nem tudja bizonyítani, akkor **kamatkedvezményből származó jövedelem** fog keletkezni a magánszemélynél. A kamatkedvezményből származó jövedelem után a magánszemélynek nincs adókötelezettsége, viszont a kifizetőnek igen, melynek adózása a kamatkedvezményből származó jövedelem 1,18 szoros értéke, melyre személyi jövedelemadót és szociális hozzájárulási adót kell fizetni. A kamatkedvezményből származó jövedelem után a magánszemélynek nincs adókötelezettsége, viszont a kifizetőnek igen.

A kamatkedvezményből származó jövedelem az előbbi mértékkel kiszámított kamatnak az a része, amely meghaladja az adott tartozás után a kifizetőt (a kft.-t ténylegesen megillető kamatot). Ezt a kamatkedvezményt a fennálló tartozás összegére vetítve kell kiszámítani és megfizetni (szja-törvény 72. §).

Ha a kölcsönt, vagy annak egy részét utóbb a kft. elengedi, az elengedett tartozást a magánszemélynek a kft.-vel fennálló jogviszonyából származó adóköteles jövedelmeként kell figyelembe venni.

A másik oldal, amikor a **tag nyújt kölcsönt** a cégnek. A tagi kölcsön alapvető célja, hogy a gazdasági társaságok, szervezetek tulajdonosai vagy tagjai a társaságnál jelentkező forrás hiány esetén, külső forrásbevonás nélkül is biztosítani tudják a társaság megfelelő pénzügyi működését. Jogi szempontból ugyanolyan kölcsönszerződés, mintha a cég a banktól vagy egy másik vállalkozástól kapott volna pénzt.

A szerződésben érdemes rögzíteni a kölcsönnyújtás időpontját, a kölcsön összegét, a kölcsönnyújtás feltételeit, a társaságnak a kapott kölcsön után kell-e, illetve milyen mértékű kamatot kell és mikor fizetnie, a kamatszámítás módszerét, a kölcsön visszafizetésének, illetve törlesztésének időpontját, késedelem esetén a késedelmi kamat mértékét. A tagi kölcsön vissza kell fizetni, mint bármely másik kölcsönt. Amíg ez meg nem történik, a vállalkozás szempontjából tartozásról beszélünk, és mint ilyen, akadálya lehet akár a társaság végelszámolásának is, hiszen tartozással rendelkező céget végelszámolással nem lehet megszüntetni.

A tagi kölcsön megszűnik, ha azt

- törlesztéssel vagy egészben visszafizetik.
 - o amikor a társaság a kölcsön összegét visszafizeti a kölcsönt nyújtó tag részére
- beszámítják pótbefizetés teljesítésébe.
 - o tagi kölcsön követelés átadásával is teljesíthető a pótbefizetés
- elengedik.
 - o ilyen esetben a kölcsön elengedés társasági adóalap részévé válik

Buzamanisz Attila