

# Mit lehet tenni, ha mínuszban van a házipénztár Szlovákiában

Elsősorban tegyük fel a kérdést, **hogyan kerülhet a házipénztár mínuszba** egy szlovák korlátolt felelősségű társaságnál?

Ha a vállalkozónak nincs külön pénztárcája a személyes jellegű kiadásaira és külön kaszája a céges pénzek kezelésére, bizony előfordulhat, hogy a céges kassa mínuszba kerülhet. Olyat ebben a cikkben nem is feltételezek, hogy a vállalkozás nem könyvel le a készpénzben fizetett bevételt, csupán a kiadásokat.

Nemcsak a mínuszba könyvelt házipénztár jelent gondot, hanem az túlságosan magas állapota is helytelen gazdálkodásra utal. Ilyen akkor történhet, amennyiben a cég tulajdonosa kivesz készpénzt a vállalkozás bankszámlájáról, de ezt magáncélra használja. Felhalmozódik a készpénz a könyvelésben, de a valóságban nincs nyoma a pénznek.

Ebben a cikkben azt a valós helyzetet taglalom, amikor valamilyen oknál fogva nem úgy megy a szeker, ahogy azt a korlátolt felelősségű társaság tulajdonosa szeretné. További pénzforrásra lenne szüksége a vállalkozásnak – akárcsak kisebb összegben is.

## A tulajdonos nem kölcsönözhet készpénzt a saját cégének

A tagi kölcsönről a 513/1991 számú szlovák kereskedelmi törvénykönyv rendelkezik a 121.§ (2) bekezdésében. Ennek értelmében

- a tulajdonos,
- a cég ügyvezetője,
- a törvényes testület tagja,
- a vezető beosztott,
- a cégjegyzésre jogosult vezető,
- a szervezeti egység vezetője,
- a felügyelő bizottság tagja,
- a csendestárs

kizárólag olyan esetben nyújthat a cégnek kölcsönt, illetve ennek megfelelő teljesítést, **ha ezt nem készpénzben teszi**. Ez annyit jelent, hogy bankátutalás útján kiegészíthetik a vállalkozás anyagi helyzetét. Ez viszont nem oldja meg a címsorban feltett kérdést.

**Készpénzben nyújtott kiegészítést, illetve kölcsönt csak a cégtől teljesen független személytől fogadhat el a cég.**

## Készpénzben történő fizetés korlátozása

A készpénzben történő fizetést a 394/2012 számú törvény korlátozza Szlovákiában. Ennek értelmében a vállalkozások közötti készpénzes kifizetés nem haladhatja meg egy ügyletnél az 5.000 EUR-t. A magánszemélyek közötti készpénzes fizetéseknél nem



haladhatja meg a 15.000 EUR-t egy ügyletnél. Ezen határok felett mindenképp bankátutalással kell történni az összeg fizetésének. Több részletben való fizetéssel nem lehet megkerülni ezt a szabályozást.

## Készpénzben nyújtott kölcsön és kamat

Nem szükséges írásban megkötni a kölcsönről szóló szerződést. Ennek ellenére a számvitel céljából ajánlott a szerződésnek írásban foglalt formája.

Akár készpénzben, akár bankátutalással nyújtott kölcsön esetében lehetséges kamatot megállapítani a szerződésben. A kamat adócsökkentő kiadásként, illetve adónövelő bevételként elszámolható.

### A cég adott kölcsönt a tulajdonosnak

Amennyiben az év folyamán a bankszámláról kivett pénzt a tulajdonos magáncélra használta és a kiadások nem lettek lekönyvelve, a házipénztár számlája a valósánál magasabb összeget tartalmaz. Ilyen esetben a kivett összegeket visszamenőleg javasolt átkönyvelni tulajdonosnak nyújtott személyes kölcsönként. A cégnek így követelése lesz a tulajdonossal szemben. Akár kamat is megegyezhet a kölcsönről szóló szerződésben.

A megoldás egyszerű – a tulajdonos visszafizeti a kölcsönzött pénzüsszeget.

**A szlovák kereskedelmi törvénykönyv nem ismer osztalék-előleget.** Tehát a tárgyi év lezárásával kimutatott nyereséget csupán

- a beszámoló elfogadása után,
- a társasági adó megfizetése után,
- a kötelező tartalékalap feltöltése után
- és az előző évek veszteségei kiegyenlítése után

lehet csak kifizetni a tulajdonosoknak.

### A tulajdonos nyújt kölcsönt a cége számára

A vállalkozás számára a befogadott kölcsön csökkenti a saját tőke és a tartozások közötti arányt, mivel a tartozásokhoz könyvelendő.

Amennyiben a vállalkozás válságban van, illetve válságba kerülhetne, tiltott visszafizetni a tulajdonosnak az általa nyújtott kölcsönt.

A kapcsolt vállalkozások között létrejött a kölcsön kiutalása esetében figyelembe kell venni a kamatok meghatározásánál a transzferárazási szabályokat.

## Ajándék készpénzben

Ajándék formájában, készpénzben bárki nyújthat kisegítést a cégnek. Akár a tulajdonostól, akár a céghez közel álló személytől, akár egy idegentől kapott ajándék által feltölthető a mínuszba került házipénztár.

Az elfogadott ajándék pénzüsszeg nem adó tárgya, amennyiben nem egyézségügyi ellátást nyújtó cég vagy természetes személy kapta ezt (595/2003 sz. jövedelemadó törvény 12.§ (7) bekezdés b) pontja).



Az ajándék emeli a gazdálkodási eredményt, mivel bevételként kell könyvelni. Szintén nem szükséges, viszont ajánlott az ajándékozásról írásbeli egyezményt kötni.

**Az ajándékot nem lehet visszaadni, visszafizetni az ajándékozónak.**

## Befizetés tőketartalékként

A „tőketartalék” (szlovákul *kapitálový fond - 413*) olyan tartalék (alap), amelyet a tulajdonosok képeznek. Taggyűlési határozat alapján növelhető a tulajdonosok befizetései által. Szintén a taggyűlési határozat alapján csökkenthető és kifizethető a tulajdonosoknak. A saját tőke részét képezi. Nem szerepel a cégbírósági kivonatban, nem szükséges bejegyeztetni a változását a cégbírósági nyilvántartásba.

A fentiekkel ellentétben **a tőketartalékként kizárólag a cég tulajdonosa fizethet** be pénzeszeget. Az, hogy ez készpénzben történjen, vagy bankátutalással, csak az összeg nagyságától függ. 5.000 EUR felett csakis bankátutalással lehet megoldani a tőketartalék növelésével járó befizetést. 5.000 EUR alatt készpénzben is befizethető a tőketartalék. Tehát a mínuszos pénztár megoldható akár tőketartalék befizetésével is.

**A tőketartalékba történő befizetés később visszafizethető a tulajdonosnak.**

A tőketartalékba történő befizetés emeli a saját tőkét. Ennek köszönhetően előnyösebbek lesznek némely pénzügyi mutatók a cég gazdálkodásában.

2018 január 1.-től módosultak a tőketartalék képzésére vonatkozó előírások:

- Szükséges módosítani a társasági szerződést, illetve az alapító okiratot úgy, hogy tartalmazza a tőketartalék képzésével és visszafizetésével kapcsolatos szabályozást.
- A taggyűlés, illetve az egyetlen tulajdonos döntése alapján szükséges határozatba foglalni a döntést a tőketartalék képzéséről, illetve visszafizetéséről.

További szakmai cikkeket a [www.vallalkozasszlovakiaban.hu](http://www.vallalkozasszlovakiaban.hu) oldalon találhat.

**Ha tetszett a cikk és szeretne további hasznos információkhoz jutni, [itt feliratkozhat hírlevelemre](#), amelyhez ajándékba egy kis SK-HU szakszótárat küldök.**

**Szerző: Janok Júlia – Szlovákiai vállalkozások szakértője, 2019.05.13.**

