



# APRÓPÉNZ Adózási Hírlevél

*Iránytű a sikeres vállalkozáshoz*

XX. évf. 10. szám  
2025. október

## A TARTALOMBÓL:

### Tagi kölcsön

**E** egyéni vállalkozókat érintő információk

**T** társas vállalkozásokat (Bt., Kft.) érintő információk

**M** magánszemélyeket érintő információk

**!!!** különösen fontos információk, pl. törvény által előírt kötelezettségek

## TAGI KÖLCSÖN

**T M**

Jogszába nem rögzíti a tagi kölcsön fogalmát, ezért a Ptk. kölcsönre vonatkozó általános szabályait kell figyelembe venni a tagi kölcsönre vonatkozó jellegzetességekkel egyetemben. Míg a tagi hitel és a tagi kölcsön egymás szinonimái, addig nem mindegy, hogy tagi kölcsönről vagy tag számára nyújtott kölcsönről beszélünk-e.

Tagi kölcsön esetén a gazdasági társaság tulajdonosai, tagjai nyújtanak hitelt a gazdasági társaságnak, saját forrásból, a gazdasági társaság megfelelő működéséhez szükséges mértékben. A tagi kölcsön nyújtása a tagok magánvagyonából történik, és nem banki- vagy más vállalkozás által rendelkezésre bocsátott összegből biztosítják a szükséges pénzügyi forrást.

Előzőekkel szemben a tag számára nyújtott kölcsön pedig a gazdasági társaság által a tagjai, tulajdonosai számára biztosított hitelt jelenti.

Különböző gazdasági helyzetek tehetik indokolttá a tagi kölcsön általi forrásbevonást, amikor a társaság elérhető pénzeszközei nem képesek fedezni a felmerülő kiadásokat. Tagi kölcsön nyújtásával tehát a gazdasági társaságok külső forrásbevonás nélkül is biztosítani tudják a vállalkozás működéséhez szükséges pénzügyi feltételeket.

Bár sokan elfelejtik, de hivatalosan – hasonlóan más kölcsön vagy hitel felvételéhez – a tagi kölcsönfelvételtől is a taggyűlésnek kell határozatot hoznia.

Tagi kölcsön felvétele esetén a Ptk. szerint szabályozott és meghatározott kölcsönszerződés jön létre, melyre a Ptk. kölcsönre vonatkozó általános szabályait kell alkalmazni, figyelembe véve a tagi kölcsönre vonatkozó speciális jellem-

zőket is. A tagi kölcsönszerződést nem kötelező írásba foglalni, hiszen a törvény nem ír elő írásbeli alakíságot, azonban jogvita esetére mindenképpen célszerű a szerződés írásba foglalása, sőt egyes álláspontok szerint a tagi kölcsönre írásbeli formakényszer van (bár ez így ebben a formában egyik jogszabályban sem szerepel), mely szerződésben legalább a következőket kell rögzíteni:

- kölcsönt nyújtó tag megnevezését, azonosító adatait (legalább születési hely és idő, anyja neve),
- kölcsönvevő gazdasági társaság megnevezését, azonosító adatait (legalább cégjegyzékszám, adószám, székhely), képviselő nevét és beosztását,
- tagi kölcsön pontos összegét és pénznemét,
- tagi kölcsön nyújtásának időpontját,
- kamatfizetési kötelezettséget vagy annak hiányát (kamatmentes),
- ha kamatfizetési kötelezettség áll fenn, akkor a kondíciókat, a kamatszámítás módszerét,
- a tagi kölcsön nyújtásának feltételeit,
- a tagi kölcsön törlesztésének feltételeit, vég-törlesztés határidejét, van-e lehetőség a kölcsön összegét a szerződésben megjelölt határidő előtt is visszafizetni, több részletben történő visszafizetés esetén az ütemezést,
- késedelmes visszafizetés esetén a késedelmi kamat mértékét,
- tagi kölcsönszerződés aláírásának helyét és dátumát,
- kölcsönadó és kölcsönvevő aláírását, valamint a szerződést érdemes két tanúval is aláírni. Kamatmentes tagi kölcsön nyújtása esetén a

tagnál nem keletkezik jövedelem, és nem is keletkezik adófizetési kötelezettség sem. Ezzel kapcsolatban amit érdemes átgondolni, hogy ha a tag kamatmentesen szeretne kölcsönt nyújtani, akkor a transzferár-szabályokat szem előtt tartva, piaci kamatot javasolt kikötniük ahhoz, hogy abba az adóhatóság ne kössön bele.

Fontos megemlíteni, hogy nem minősül tagi kölcsönnek a harmadik személy által a társaságnak nyújtott kölcsön, tehát az sem, ha a társaság tulajdonosainak tagi jogállással nem rendelkező egyenesági rokonai nyújtanak pénzkölcsönt a társaság részére.

A tagi kölcsönt nyújtó tag kölcsön nyújtást követően történő társasági részesedésétől megválása nem érinti a követelés fennállását, ami azt jelenti, hogy ha valamely tag kölcsönt nyújt a vállalkozásnak, majd tulajdoni részesedését értékesíti, akkor a társasági részesedés eladását követően sincsen akadálya a tagi kölcsön visszakövetelésének a társaságtól, ugyanis a kölcsön nem végleges vagyoni hozzájárulás, ezért nem száll át a társaságba újonnan belépő tagra.

A tagi kölcsönszerződés írásba foglalására azért van szükség, mert a tagi kölcsön következtében létrejött követelés csak akkor érvényes, ha a szerződés a törvényi előírásoknak megfelelően kerül elkészítésre.

A tagi kölcsön valódiságát a tagi kölcsönszerződés jóváhagyása tárgyában hozott, taggyűlési jegyzőkönyvbe foglalt határozat, az írásbeli szerződés, a banki átutalási bizonylat, vagy készpénzes tagi kölcsönnyújtás esetén a pénztárbizonylat igazolja. Amit itt meg kell jegyeznünk, hogy a készpénzben történő tagi kölcsön nyújtása és visszafizetése nem tartozik az Art. szerinti készpénzfizetés korlátozása alá.

Tagi kölcsönt a beszámolóban és a könyvekben is fel kell tüntetni. A tagi kölcsön számviteli nyilvántartásokba való rögzítése a tag/a tulajdonos által a gazdasági társaság javára a pénzügyi folyósításkor történik.

Tagi kölcsön könyvelése: → T pénzeszközök – K Egyéb kötelezettségek tagokkal szemben.

Amennyiben a tagi kölcsön nyújtása a számviteli nyilvántartások pénzemétől eltérő pénznemben történik, akkor a devizában nyújtott kölcsönt a számviteli politikában rögzített árfolyamon, a pénzügyi teljesítés napjának figyelembevételével forintra átszámítani, majd ebben az átszámított összegben kell a kölcsöntartozást a könyvekbe rögzíteni, és nem szabad elfelejteni, hogy év végén a devizatartozást át kell értékelni.

## Tagi kölcsöntartozás megszűnésének legjellemzőbb esetei

### 1. Tagi kölcsön törlesztése visszafizetéssel

A tagi kölcsönszerződés megszűnik, amikor a gazdasági társaság a kölcsön összegét visszafizeti a kölcsönt nyújtó tag részére. Ez a szerződésben rögzítettekől függően történhet egy összegben vagy több részletben is. Könyvelési tétele: T Egyéb kötelezettségek tagokkal szemben – K Pénzeszközök.

Forinttól eltérő devizában nyilvántartott tagi kölcsön esetén a következők szerint kell eljárni: a nyilvántartási árfolyamon átszámított forintösszeget, valamint ezzel egyidejűleg a pénzeszközök között szereplő devizaszámlát kell csökkenteni a törlesztésre felhasznált deviza nyilvántartási árfolyamán átszámított forintösszeggel. A keletkező különbözetet jellegétől függően a pénzügyi műveletek egyéb bevételei vagy egyéb ráfordításai közé kell átvezetni, pénzügyileg realizált árfolyam különbözet címen.

### 2. Tagi kölcsön beszámítása pótbefizetés teljesítésébe

Tagi kölcsön átadásával is teljesíthető pótbefizetés, ugyanis a pótbefizetés nem csak pénzben, hanem egyéb eszköz formájában is teljesíthető. Ennek során a pótbefizetesként kapott tagi kölcsön összegét a lekötött tartalékkal szemben az egyéb követelések közé kell felvenni, továbbá mivel a lekötött tartalékba helyezett saját tőke forrás korlátozott forrás, amit az osztalék, illetve osztalékjelölőleg kifizetése során a saját tőkéből le kell vonni, ezért ha a tag lemond a pótbefizetés visszafizetéséről, akkor a lekötött tartalékot csökkenteni kell az eredménytartalék egyidejű növelésével.

Amit itt meg kell jegyezni, hogy végelszámolás/egyszerűsített végelszámolás esetén nem javasolt a tagi kölcsönt pótbefizetés teljesítésébe beszámítani, mert ez esetben a NAV vizsgálhatja, hogy nem minősül-e jogellenes vagy megtévesztő tőke kivonásnak.

### 3. Tagi kölcsön elengedése

A tag saját döntése eredményeként a nyújtott tagi kölcsönt el is engedheti. A természetes személy tag általi tagi kölcsön elengedése a gazdasági társaságnál 18%-os ajándéko-



zási illetékfizetési kötelezettséget keletkeztet. Az elengedett tagi kölcsön összegét a vállalkozásnál egyéb bevételként kell kimutatni, ezáltal adóalapot növelő tényező. Amennyiben a tagi kölcsönt másik gazdasági társaság – mint tulajdonos/tag nyújtja –, akkor a tagi kölcsön elengedése esetén nem keletkezik ajándékozási illetékfizetési kötelezettség, ugyanis a gazdálkodó szervezetek közötti követeléselekedés mentes az ajándékozási illetékfizetés alól.

Tagi kölcsön elengedése esetén annak a gazdasági társaságnak, akinek javára a tagi kölcsönt elengedték, az AVBA nyomtatványt kell benyújtania. A kitöltés során az AVBA-3C lapjának 14. pontját kell kitölteni, ahol az „Egyéb” mezőbe kell X-et tenni, majd ki kell tölteni a „bejelentett forgalmi érték” mezőt, valamint a „Kérjük sorolja fel, hogy mely vagyontárgyak tartoznak az Egyéb kategóriába.” mezőben szerepeltetni kell, hogy tagi kölcsön elengedésére került sor és az azzal összefüggő egyéb adatokat is itt kell feltüntetni.

### Tagi kölcsön és az adójogszabályok

1. **Áfa** – nem érinti
2. **Társasági adó** – amennyiben a társaság a társasági adó megállapításánál a jövedelem-(nyereség) minimum alkalmazását választja, akkor a tagi kölcsön napi átlagos állománya növekedésének 50%-ával köteles növelni a jövedelem-(nyereség) minimum alapját.
3. **Szja** – ha a kölcsönt nyújtó tag a társaság munkavállalója, (ügyvezető) vagy személye-


sen közreműködő tag, a nyújtott kölcsönből származó kamatjövedelem nem önálló tevékenységből származó adó- és járulék köteles jövedelemnek minősül. Abban az esetben pedig, ha a tag nem ügyvezető, illetve nem személyesen közreműködő tag, a nyújtott kölcsön kamata egyéb jövedelemnek minősül, amely után személyi jövedelemadó fizetési kötelezettség, illetve szociális hozzájárulási adó fizetési kötelezettség keletkezik.

#### 4. **Egyéb adók és járulékok** – nem érinti

A tagi kölcsön a könyvelésben attól függően, hogy a tulajdonos és a vállalkozás milyen tartalmú kölcsönszerződést kötött, rövid vagy hosszú lejáratú kötelezettség.

Egyszeres könyvvitelben naplófőkönyv vezetése esetén:

- Tagi kölcsön felvétel
  - » NF - Bank vagy pénztár bevétel
  - » NF - Kötelezettség növekedés
- Tagi kölcsön visszafizetése
  - » NF - Bank vagy pénztár kiadás
  - » NF - Kötelezettség csökkenés

A tagi kölcsön a gazdasági társaság életében egy jól használható eszköz lehet, ha nincs lehetőség külső forrás bevonására, és a társaságnak sürgősen pénzre van szüksége. Amit nem szabad elfelejteni, hogy a tagi kölcsön, mint eszköz csak akkor működik jól, ha megfelelő szerződéssel, bizonylatokkal és feltételekkel történik a kölcsön nyújtása. 

**Kovács Andrea**  
okl.adószakértő