

# KÉRDÉS

## KIVA – KAMATKEDVEZMÉNYBŐL SZÁRMAZÓ JÖVEDELEM

Név: Baranyai Magdolna  
Cím: 2943 Bábolna Kisfaludy ltp. C. ép. 1/4.  
E-mail címe: [konyvvizsgalat@barama.hu](mailto:konyvvizsgalat@barama.hu)  
Feladás dátuma: 2023. július 20. 10:47:17  
Tárgy: Kisvállalati adó  
E-iktatószám: e-741087(75)

Tisztelt Adóhatóság!

Kisvállalati adózású Kft. tulajdonosa 2022-ben közbenső mérleg alapján 50 000 000 Ft osztalékelőleg kifizetéséről hozott határozatot. Az osztalékelőleg 2022.08.31-én átutalásra került.

2023.05.31-én a mérleg elfogadásakor az alapító 30 000 000 Ft osztalékot hagyott jóvá kivás eredménytartalékból.

Kérdésem, hogy a 20 000 000 Ft osztalékká nem vált osztalékelőleg utáni kamatkedvezményből származó jövedelem milyen adó- és járulék fizetési kötelezettséget keletkeztet a kisvállalati adózású társaságnál és a magánszemély tulajdonosnál?

Ha a társaság elengedi ezt a követelést a tulajdonosával szemben, akkor milyen adóterhekkel kell számolnia?

Köszönettel:  
Baranyai Magdolna

---

## NAV - VÁLASZ

2023.07.27. 10:05  
ugyfelszolgalat\_ccugyfelszolgalat\_cc@nav.gov.hu  
RE: e-741087(75) Kisvállalati adó

Név: Baranyai Magdolna  
E-mail címe: [konyvvizsgalat@barama.hu](mailto:konyvvizsgalat@barama.hu)  
E-iktatószám: e-741087

Tisztelt Ügyfelünk!

Hivatalunkhoz érkezett megkeresésére az alábbi tájékoztatást adjuk.

A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (továbbiakban: Szja) 72.§ (1) bekezdése alapján **kamatkedvezményből származó jövedelem** a kifizető magánszeméllyel szemben fennálló követelésére **a jegybanki alapkamat 5 százalékponttal növelt összegével** - ha a kifizető bizonyítja, hogy a szokásos piaci kamat ennél alacsonyabb, akkor a szokásos piaci kamattal - **kiszámított kamatnak az a része, amely meghaladja az e követelés révén a kifizetőt megillető kamatot** (kamatkedvezmény).

A kamatkedvezményt a kifizető követelése révén a magánszemélyt terhelő kötelezettség összegére - ha a követelés értékpapír-kölcsönzésből származik, akkor az értékpapírnak a szerződés megkötésének napjára megállapított szokásos piaci értékére - vetítve kell kiszámítani.

Az Szja törvény nem sorolja fel tételesen azokat a juttatási jogcímekeket, amelyek esetén kamatkedvezményből származó jövedelem keletkezhet. Ellenben az Szja törvény 72.§ (4) bekezdésében felsorolja a kivételeket, hogy mely esetekben és milyen körülmények fennállásakor nem keletkezik adókötelezettség.

Ennek alapján felmerülhet ilyen kötelezettség többek között osztalékelőleg végleges osztalékká nem vált része után, hiszen az osztalékelőleg kifizetését követő első évben osztalékká vált részt mentesíti az Szja törvény a hivatkozott rendelkezés alkalmazása alól (Szja 72.§ (4) bekezdés d) pont).

1.

Ha a tagnak kifizetett **osztalékelőleg, vagy annak egy része a kifizetést követő első mérleg szerinti eredmény felosztásakor nem válik osztalékká**, akkor a visszafizetendő osztalékelőleg kapcsán **kamatkedvezményből származó jövedelem keletkezhet**. A kölcsönnyújtás időpontjának ekkor az osztalékelőleg kifizetésének időpontját kell tekinteni. A visszafizetésig tartó időszakra meg kell határozni az osztalékelőleg utáni kamatkedvezmény összegét (s kifizető által kért kamat és a jegybanki alapkamat öt százalékponttal növelt kulcsával számított kamat különbözete), **melynek 1,18-szorosa után kell a kifizetőnek az szja-t megállapítania, bevallania és megfizetnie** (Szja 72.§ (2) bekezdés). Ezen speciális szabály szerint az osztalékelőleg kifizetésének adóévére keletkező, kamatkedvezményből származó jövedelmet a kifizető a beszámoló elfogadásának napján állapítja meg.

A szociális hozzájárulási adóról szóló 2018. évi LII. törvény (továbbiakban: Szochó) 1.§ (4) bekezdés c) pontja alapján a kamatkedvezményből származó jövedelem után a kifizető 13% szociális hozzájárulási adó-fizetésére lenne kötelezett, de a beadványában ismertetett esetben egy **kivás cég a kifizető**, amely a kisadózó vállalkozások tételes adójáról és a kisvállalati adóról szóló 2012. évi CXLVII. törvény (továbbiakban: Kiva) 21.§ (2) bekezdése alapján **mentesül a szociális hozzájárulási adó bevallása és megfizetése alól**, így Szochó fizetési kötelezettség nem terheli.

2.

A magánszemélynek is keletkezhet adókötelezettsége, ha a felvett osztalékelőleg, vagy annak egy része nem válik osztalékká, de **a magánszemélynek azt nem kell visszafizetnie**. Ekkor az elengedett rész a magánszemély **egyéb jövedelmeként** válik adókötelessé az Szja törvény 28.§ (1) bekezdés g) pontja alapján, melyet 15% személyi jövedelemadó terhel. Ezt a jövedelmet az elengedés évről szóló adóbevallásban kell bevallani. Ilyenkor az osztalékelőlegből az osztalékká vált részre eső adón felül levont adó az egyéb jövedelem adóelőlegeként vehető számításba.

A Szochó törvény 1.§ (1) bekezdése alapján az **egyéb jövedelem után is keletkezik 13 % Szochó fizetési kötelezettség**, melyet a Szochó törvény 3.§ (2) bekezdése alapján **a kifizetőnek kell megfizetnie**. Mivel a beadványában ismertetett esetben a kifizető egy kivás cég, így **a társaság ebben az esetben is mentesül a Szochó fizetési kötelezettség alól. Természetesen a kamatkülönbözet megállapítására és annak adókötelezettségére vonatkozó rendelkezést alkalmazni kell az elengedésig (tehát ameddig a juttatott összeget követeléseként tartják nyilván).**

Tájékoztatjuk, hogy a válaszlevél tartalma szakmai véleménynek minősül, kötelező jogi erővel nem bír.

Üdvözlettel:  
Nemzeti Adó-és Vámhivatal  
Központi Irányítása  
Adójogi és Tájékoztatási Főosztály