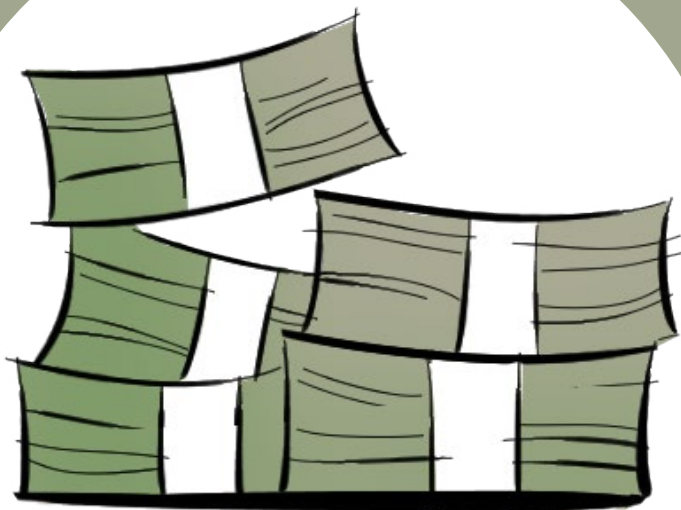


# Pôžičky v podnikaní:

Kto, komu, za koľko?



**UOL**<sup>®</sup>  
ÚČTOVNÍCTVO

Do akej čiastky môžete požičať zamestnancovi bezúročne?  
Čo sa stane, keď firma požičia spoločníkovi za nízky úrok?  
A ako je to naopak?

V tomto e-booku sa dozviete všetko, čo ako podnikatelia potrebujete vedieť o pôžičkách z hľadiska daní a účtovníctva. Pripravili ho pre vás účtovníci a daňoví špecialisti z UOL, ktorí radi zodpovedajú vaše otázky.

**UOL<sup>®</sup>**

ÚČTOVNÍCTVO

**www.uol.sk**

**+421 553 244 200**

**info@uol.sk**

PS: E-book sme napísali, aby pomáhal.

Zadarmo.

Neprajeme si teda, aby ho niekto predával.

Podajte sa o neho so všetkými, ktorým by sa mohol hodiť. V prípade citácií, prosím, uveďte zdroj.

## Obsah

<b>Úroky: Zákonné, alebo zmluvné? .....</b>	<b>4</b>
<b>Spoločník požičiava svojej s. r. o. ....</b>	<b>5</b>
Sú úroky pre spoločnosť daňovo uznateľné? .....	7
<b>Spoločnosť požičiava zamestnancovi .....</b>	<b>9</b>
<b>Spoločnosť požičiava spoločníkovi .....</b>	<b>10</b>

## Úroky: Zákonné alebo zmluvné?

Úroky stanovuje buď zákon, alebo zmluva. Zmluvný úrok má prednosť pred zákonným úrokom.

### **Príklad 1:**

*Dohodli ste obchodnú zmluvu, kde je zmluvný úrok. Ten má prednosť pred zákonným úrokom.*

### **Príklad 2:**

*Odoberáte služby a na faktúre máte štandardne uvedenú splatnosť. Pokiaľ sa s platbou omeškáte, môže vám dodávateľ po splatnosti účtovať zákonné úroky.*

**Zákonný úrok** stanovuje zákon č. 21/2013 Z. z. vo výške základnej úrokovej sadzby ECB (Európskej centrálnej banky) zvýšenej o 8 %. Aktuálne (od 11. 06. 2025) je základná úroková sadzba 2,15 %, teda zákonný úrok z omeškania predstavuje **10,15 % ročne** (2,15 + 8 %). Pokiaľ dlžíte jeden mesiac, počítajte s 1/12 ročného úroku.

Úrok vám naskakuje, aj keď sa **omeškáte s platbou DPH**. Daňový úrad momentálne vychádza z toho, že sa pri výpočte úroku použije štvornásobok základnej úrokovej sadzby Európskej centrálnej banky platnej v deň vzniku daňového nedoplatku alebo v deň nasledujúci po dni, v ktorom mal byť preddavok na daň zaplatený alebo odvedený, prípadne splátka dane zaplatená. Ak štvornásobok základnej úrokovej sadzby Európskej centrálnej banky nedosiahne 15 %, pri výpočte úroku z omeškania sa použije minimálna ročná sadzba 15 %.



### **Pozor!**

Správca dane vás nemusí informovať, že ste sa omeškali a že vám nabieha úrok.

## Spoločník požičiava svojej s. r. o.

Spoločnosť a jej spoločník si môžu požičiavať **s úrokom aj bez úroku**. Stretnete sa aj s termínom výpožička. Odporúčame **písomne uzavrieť zmluvu o výpožičke**, aj keď to nie je povinné.

Majetkový prospech z bezúročnej pôžičky poskytnutej **fyzickou osobou** (spoločníkom, vrátane prepojenej osoby) svojej spoločnosti (s. r. o.) **nie je predmetom dane z príjmov** ani na strane spoločníka, ani na strane spoločnosti.

Pri úrokovej pôžičke od spoločníka musí spoločnosť zabezpečiť, že úroková sadzba je trhová, zdokumentovať to a následne vykonať testy nízkej kapitalizácie na určenie skutočnej výšky úrokov, ktoré si môže zahrnúť do daňovo uznateľných nákladov.

### Dobré vedieť:

Pokiaľ požičiavate svojej spoločnosti s úrokom, úrok by mal byť obvyklý. Spoločnosť musí vykonať test nízkej kapitalizácie a posúdiť daňovú uznateľnosť úrokov.



## Čo je to obvyklý úrok?

Úrok bežný v daný rok. Obvyklý úrok zákon ani Európska centrálna banka nestanovujú presne. Vychádzať môžete zo štatistík, prípadne z úrokových sadzieb používaných bankami.

### **Príklad 1:**

*Ste spoločník a požičiavate svojej spoločnosti bezúročne na rozšírenie prevádzky. Chcete investovať – sledujete iný cieľ. Chcete, aby sa vašej firme darilo a mala do budúcnosti zisk. Je možné teda požičať firme bezúročne.*

### **Príklad 2:**

*Ste spoločník a požičiavate svojej spoločnosti 100 000 eur. Obvyklý úrok bol vo vlaňajšom roku zhruba 8 % = 8 000 eur.*

*Dohodli ste si v zmluve úrok 20 % (teda 20 000 eur). V rámci účtovníctva firmy do nákladov na účet 562 uvediete náklad 20 000 eur. Keďže ste spojená osoba a obvyklý úrok je 8 %, v nákladoch firmy bude síce 20 000 eur, ale do daňových nákladov uvediete iba 8 000 eur. 12 000 eur vylúčite a zvýšite o to základ dane.*

### **Príklad 3:**

*Požičiavate svojej firme 100 000 eur, obvyklý úrok je 8 % (8 000 eur).*

*Vy ste si zmluvne určili 2,5 % (2 500 eur). Zmluvný úrok je nižší než obvyklý, do nákladov firmy preto účtujete 2 500 eur a nedaňový náklad je 0 eur.*

A čo keď spoločnosti požičia **tichý spoločník**, teda spoločník, ktorý nezasahuje do vedenia spoločnosti? Ide o rovnakú situáciu ako s klasickým spoločníkom, postupujte rovnako.

## Sú úroky pre spoločnosť daňovo uznateľné?

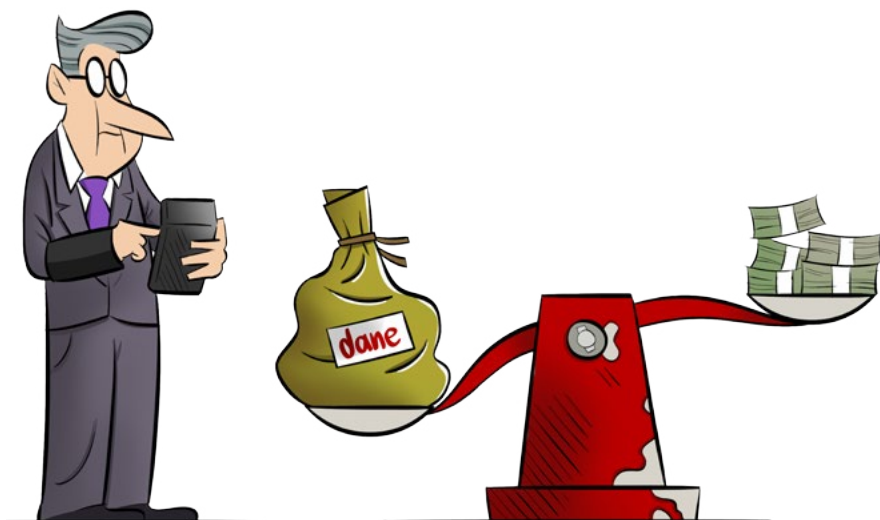
Daňovým nákladom je obvyklý úrok. Pokiaľ je úrok vyšší, **časť presahujúca obvyklý úrok je nedaňová.**

Pri úrokoch je potrebné vykonať testy kapitalizácie na určenie skutočnej výšky úrokov, ktoré si môže daňovník zahrnúť do daňovo uznateľných nákladov.

**Celková suma úrokov podlieha testom obmedzenia,** t. j. nesmie prekročiť limit 25 % EBITDA.

Pokiaľ fyzická osoba (typicky spoločník) požičiava právnickej (spoločnosti) a obe vedú podvojnú účtovníctvo, **záleží na tom, či je úrok zaplatený.** Úhrada úroku má daňový dopad. Pokiaľ firma úrok účtuje a zatiaľ ho neuhradí, musí úrok uviesť v daňovom priznaní ako pripočítateľnú položku.

Fyzická osoba (spoločník, ktorý požičal) **podáva daňové priznanie.** Pokiaľ nie sú úroky uhradené, nemusia ich uvádzať vo svojom daňovom priznaní FO. Až v roku, kedy spoločník úroky skutočne dostane na účet, ich uvedie vo svojom daňovom priznaní FO.



**Príklad 1:**

Vaša spoločnosť má základný kapitál 20 000 eur a zisky 20 000 eur. Vlastný kapitál je teda 40 000 eur.

Daňovo uznateľné sú len tie úroky, ktoré neprekročia **25 % daňovej EBITDA** (zisk pred zdanením, úrokmi a odpismi) spoločnosti. Ak je spoločnosť **stratová** (alebo má veľmi nízku EBITDA), jej EBITDA je nulová alebo záporná. To znamená, že ak je firma v strate, **úroky z pôžičiek od spoločníka budú vo väčšine prípadov v danom zdaňovacom období daňovo neuznateľné.**

**Príklad 2:**

Ste spoločník a v roku 2025 ste požičali svojej firme 40 000 eur. Obvyklý úrok bol 8 % (3 200 eur), vy ste si zmluvne stanovili 20 % (8 000 eur).

Do nákladov firmy účtujete 8 000 eur, ale úrok za rok 2025 spoločnosť uhradí až vo februári 2026. V rámci daňového priznania nedávate ako pripočítateľnú položku 3 200 eur, ale 8 000 eur.

Až budete zostavovať daňové priznanie v roku 2027 za rok 2026, odpočítateľná položka bude 3 200 eur.

**Príklad 3:**

Požičiavate svojej firme 40 000 eur. Obvyklý úrok v roku 2025 bol 8 % (3 200 eur), vy ste si dohodli 2,5 % (1 000 eur). Ide teda o nižší úrok než obvyklý.

Do nákladov dávate úroky, ale keďže ste ich zaplatili až vo februári 2026, v daňovom priznaní dávate ako pripočítateľnú položku 1 000 eur a v ďalšom daňovom priznaní celých 1 000 eur ako odpočítateľnú položku.

## Spoločnosť požičiava zamestnancovi

Na Slovensku neexistuje žiadny špecifický zákonný limit pre bezúročnú pôžičku zamestnancovi, nad ktorý by bolo automaticky nutné účtovať úrok.

Ako to funguje:

1. Majetkový prospech ako nepeňažný príjem:  
Ak zamestnávateľ poskytne zamestnancovi pôžičku s nižším ako obvyklým (trhovým) úrokom, alebo úplne bezúročne, vzniká zamestnancovi nepeňažný zdaniteľný príjem (tzv. majetkový prospech).
2. Zdanenie „ušetreného“ úroku:  
Tento nepeňažný príjem sa vypočíta ako rozdiel medzi trhovým úrokom (aký by zamestnanec zaplatil banke) a úrokom, ktorý skutočne platí zamestnávateľovi (v prípade bezúročnej pôžičky je to celý trhový úrok).
3. Zdaniteľný príjem od prvého eura:  
Tento nepeňažný príjem (rozdiel v úrokoch) je pre zamestnanca zdaniteľný a podlieha odvodom do Sociálnej poisťovne a zdravotnej poisťovne od prvého eura. Zamestnávateľ je povinný túto sumu pripočítať k zdaniteľnej mzde zamestnanca a odvieť z nej daň a odvody.

### **Príklad:**

*Požičali ste svojmu zamestnancovi 40 000 eur.  
Trhový úrok bol v danom roku 5 %.*

*Môžete na konci roka zamestnancovi naúčtovať úrok za celý rok (5 % zo 40 000 = 2 000 eur). Pre vašu firmu je to výnos.*

*Alebo úrok nebude hradiť, ale vy mu k výplate pridáte „virtuálne“ 2 000 eur. Tým ich zdaní a vy ako firma odvediete odvody do poisťovní ako pri mzde.*

## Spoločnosť požičiava spoločníkovi

V prípade, keď spoločnosť poskytuje pôžičku svojmu spoločníkovi, vstupujú do hry pravidlá **transferového oceňovania**, keďže ide o závislé osoby. Hoci Obchodný zákonník bezúročnú pôžičku explicitne nezakazuje, z daňového hľadiska je nutné nastaviť úrok v **trhovej (obvyklej) výške**.

### 1. Úrok nižší ako trhový (alebo nulový):

Ak spoločnosť požičia spoločníkovi peniaze bez úroku alebo s úrokom nižším, než by požičala cudzej osobe:

- **Firma (veriteľ):** Musí si v daňovom priznaní zvýšiť základ dane o rozdiel medzi trhovým úrokom a dohodnutým úrokom (t. j. zdaniť úrok, ktorý „akože“ nedostala).
- **Spoločník (dlžník):** Ak je spoločník fyzická osoba, rozdiel v úrokoch sa považuje za jeho nepeňažný príjem, ktorý podlieha dani (a odvodom, ak má v firme status zamestnanca/konateľa).

### 2. Úrok vyšší ako trhový: Ak by spoločnosť požičala spoločníkovi za úrok vyšší ako trhový (napr. 20 %, pričom trh je 8 %):

- Firma tento vysoký úrok zdaní ako svoj výnos (štát je spokojný).
- Riziko je na strane spoločníka, **ak je podnikateľom** a chcel by si tento úrok uplatniť v daňových výdavkoch. Daňový úrad by mu uznal výdavok len do výšky trhového úroku.

**Cudzia osoba:** Ak si z firmy požičia cudzia (nezavislá) osoba za úrok vyšší alebo nižší než obvyklý, pravidlá transferového oceňovania sa neuplatňujú. Platí to, čo si zmluvné strany dohodli.

**Príklad 1:**

Ste spoločník a požičiavate si od firmy 40 000 eur za úrok 8 %, teda obvyklý úrok. Pre firmu je to výnos 3 200 eur, nezáleží na tom, či už je úrok uhradený.

**Príklad 2:**

Požičali ste si od firmy 40 000 eur za úrok 20 %, teda vyšší než obvyklý. Pre firmu je to výnos 8 000 eur. Ak by ste vy ako spoločník chceli dať úrok do nákladov, mohol by daňový úrad jeho výšku spochybníť.

**Príklad 3:**

Požičali ste si od firmy 40 000 eur za 1 % (400 eur). Obvyklý úrok je ale 8 % (3 200 eur). Rozdiel 2 800 eur je majetkový prospech a daňový úrad by ho mohol domerať.

**Pozor!**

Každý rok sa obvyklý úrok mení, je teda potrebné prípadne dodaniť.



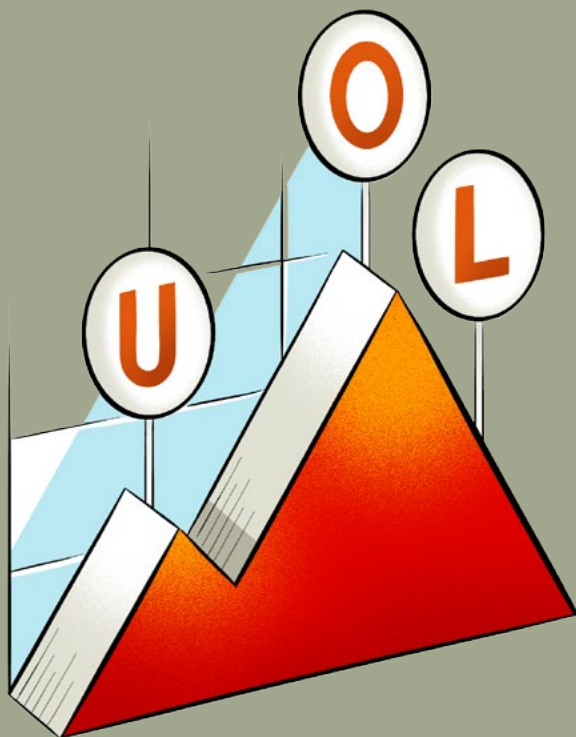
# Hod'te účtovníctvo za hlavu!

Obvyklý úrok, repo sadzba, daňové náklady...

Nemáte čas sa nimi zaoberať? Nemusíte.

Účtovní a daňoví špecialisti z UOL sa postarajú za vás.

Hod'te účtovníctvo za hlavu. Chytáme.



[www.uol.sk](http://www.uol.sk)

+421 553 244 200

[info@uol.sk](mailto:info@uol.sk)