

## Pozor! Če zapirate podjetje, odplačajte osebni dolg do te družbe, sicer boste plačali več davka

09.11.2021 17:40

TANJA SMREKAR

ZA POSLUŠANJE KLIKNITE



Več iz teme:

[podjetja](#) > [davki](#) > [podjetništvo](#) > [Mirjam Trdan](#) > [Finančna uprava RS](#) >

Prve generacije podjetnikov se upokojujejo in zapirajo družbe po skrajšanem postopku. A pozor! Velikokrat pozabijo, da morajo pred zaprtjem odplačati posojila, ki so jih dobili od svojih družb. Sicer bodo plačali več davka, kot bi ga, če bi bili ob zaprtju družb pozorni na davčno zakonodajo in posojilo odplačali, pravi **Mirjam Trdan** iz davčno-računovskega servisa Dafin.

Preverili smo, kako naj podjetnik odplača posojilo, kaj ga čaka, če ga ne, in kaj pri posojilih družbenikom preverja finančna uprava (**Furs**).

**Neodplačano posojilo je za Furs prikrito izplačilo dobička**

»Lastniki, ki zapirajo družbe, mnogokrat pozabijo na dejstvo ali pa jih računovodje ne opozorijo, da so od lastne družbe prejeli v preteklosti posojila, ki na dan izbrisa družbe še vedno obstajajo. Ta se izkazujejo v končni bilanci stanja. Furs v morebitnem davčnem nadzoru zadnjega obračuna davka iz dobička obravnava posojilo kot prikrito izplačilo dobička, pri čemer plačilo davčnega odtegljaja naloži družbeniku,« opozarja Trdanova in dodaja, da so takšni primeri davčnega nadzora v zadnjem času pogosti.

Kaj to pomeni? Trdanova razlaga:

- Družbeniku, ki ima 25 odstotkov ali več kapitalskega deleža, Furs v davčnem nadzoru naloži plačilo davka na neodplačano posojilo, kot to velja za dividendam podobne dohodke. Obdavčitev po 27,5-odstotni stopnji na del posojila, ki še ni bil odplačan. Davek je cedularen oziroma dokončen in se ne vključi v letno napoved dohodnine.
- Če gre za delež, manjši od 25 odstotkov, pa znaša davčni odtegljaj 25 odstotkov (obdavčitev po načelu drugega dohodka). Toda zaradi vključitve v letno napoved dohodnine je lahko precej višji kot v primeru večinskega družbenika.

»Trenutna zakonodaja tako spravlja oba omenjena družbenika v neenakopraven položaj, kar pomeni kršitev ustavne pravice enakosti pred zakonom,« je prepričana Mirjam Trdan.

A poleg tega je to lahko visoka in nepredvidena finančna obremenitev. Če družbenik posojila ne bi dolgoval, ker ga je pred zaprtjem odplačal, bi si po izbrisu podjetja izplačal kapital, ki ga sestavljajo tudi denarna sredstva iz odplačila posojila. Tako bi plačal le davek iz naslova kapitalskega dobička od likvidacijske mase. Ta pa je lahko tudi nič, če je imel družbenik kapitalski delež v lasti 20 let in več (davek na kapitalski dobiček namreč znaša 27,5 odstotka le za prvih pet let imetništva, potem pa se ta na vsakih pet let postopoma znižuje).

### **Kaj naj torej družbenik naredi?**

»Družbeniki naj pred sprejetjem sklepa o izbrisu družbe poskrbijo za odplačilo vseh svojih dolgov do družbe, posojilnih in tudi preostalih. Denarni tok za to lahko pridobijo v obliki zasebnih ali bančnih posojil. Gre le za kratkoročno kreditiranje od dveh do treh mesecev, saj si potem takoj po pravnomočnem sklepu o izbrisu družbe družbenik izplača likvidacijsko maso, ki jo sestavljajo tudi denarna sredstva, ki so jih vplačali v družbo kot odplačilo svojih dolgov,« svetuje Mirjam Trdan. Torej – strošek bo znašal samo toliko, kot bo strošek najema posojila skupaj z obrestmi, davka na dividendam podobne dohodke pa Furs v tem primeru ne more odmeriti, pravi Trdanova.

### **Kaj pravi Furs?**

Posojilo lastniku oziroma družbeniku samo po sebi ne pomeni izplačila dividende. Z davčnega vidika pa ima lahko tudi naravo izplačila dobička, kar se presoja na podlagi okoliščin vsakega posameznega primera (več o tem pišemo v nadaljevanju). Omenjeno ugotavlja Furs v davčnem nadzoru.

Kaj pa pomeni posojilo, ki družbeniku še ostane po likvidaciji družbe? Lahko je obdavčeno kot izplačilo dobička. Primeri, ali davčna obravnava odstopa od formalne vsebine posla, se ugotavljajo v postopkih davčnega nadzora. Torej – čeprav posojilo samo po sebi ne pomeni dividende – bi lahko Furs na nevrnjeni znesek posojila ob likvidaciji podjetja družbeniku, ki ima več kot 25-odstotni delež, zaračunal 27,5-odstotni davek na dividendam podobne dohodke, pravijo nekateri sogovorniki. Družbeniku, ki ima manjši delež, pa bi zaračunal 25-odstotno akontacijo (kot opisano zgoraj). Od celotne likvidacijske mase bi sicer družbenik potem ta znesek odštel, na preostanek pa plačal davek na kapitalne dobičke. Furs omenjenega samodejno ob likvidacijah ne preverja.

### **Kaj še preverja Furs pri posojilih družbenikom?**

V inšpekcijskem nadzoru med zaznanimi sumi kršitev predpisov iz pristojnosti Fursa nadzorniki preverjajo tudi:

- brezobrestna posojila družbenikom,
- posojila, ki se ne vračajo,
- posojila brez pravne podlage (pogodbe),
- posojila, za katera okoliščine posameznega primera nakazujejo, da po vsebini ne gre za posojila (denimo, gre dejansko za redni priliv, kar pomeni, da bi moralo iti po naravi izplačila za plače, op. p.) ...

»Če ugotovimo, da v poslovnih knjigah izkazano posojilo do družbenika glede na zbrane dokaze in okoliščine posameznega primera ne pomeni posojila, ampak dohodek družbenika, je treba glede na zbrane dokaze in ugotovljeno dejansko stanje ugotoviti naravo dohodka, pri čemer lahko potrdimo, da gre najpogosteje za prikrito izplačilo dobička,« pravijo na Fursu.

Posebne statistike o pogostosti tovrstnih kršitev ne vodijo, saj tovrstne nepravilnosti najpogosteje ugotavljajo v nadzorih davka od dohodka pravnih oseb.

Kakšne pa so nepravilnosti ob likvidacijah družb glede posojil? »Na splošno lahko ob likvidaciji družbe zaznavamo podobne nepravilnosti kot sicer pri nadzorih davka od dohodka pravnih oseb. Dodatna nepravilnost, ki jo zaznavamo v tovrstnih nadzorih, se nanaša na popravke v zvezi z uveljavljanjem davčnih olajšav v predhodnih obračunih davka od dohodka pravnih oseb, od katerih še ni minilo obdobje treh let,« pravijo na Fursu.

