

## Pregled oporezivosti kamata

| Zajmodavatelj                      | Zajmoprimatelj                   | Kamata            | Porezni tretman  |  |   |
|------------------------------------|----------------------------------|-------------------|--|--|---|
|                                    |                                  |                   | Dobit  | Dohodak  | PDV   |
| <b>PODUZETNIK</b>                  | <b>PODUZETNIK</b>                |                   |  |  |   |
| rezident                           | rezident -<br>nepovezano društvo | beskamatno        | tržišna kamata min. prihod   | ---  | nema PDV-a (čl. 40. st. 1. toč. b) Zakona o PDV-u)  |
|                                    |                                  | s kamatom         | priznati rashod  |  |   |
|                                    | rezident -<br>povezano društvo   | beskamatno        | primjena stope od 3,42% ako jedno od društava ima:<br>► povlašteni porezni status ili<br>► porezni gubitak | ---  | nema PDV-a (čl. 40. st. 1. toč. b) Zakona o PDV-u)  |
|                                    |                                  | s kamatom         |  |  |   |
| nerezident -<br>povezano društvo   | nerezident -<br>povezano društvo | beskamatno        | min. zahtijevani prihod rezidenta kamata od 3,42%  | ---  | prijenos porezne obveze prema čl. 17. st. 1. Zakona o PDV-u (B2B)   |
|                                    |                                  | s kamatom         |  |  |   |
| nerezident -<br>povezano društvo   | rezident                         | beskamatno        |  | ---  | prijenos porezne obveze prema čl. 44. Direktive (B2B) primatelj ne obračunava PDV   |
|                                    |                                  | s kamatom         | max. porezno priznati rashod rezidenta kamata od 3,42%   |  |   |
| <b>PODUZETNIK</b>                  | <b>FIZIČKA OSOBA</b>             |                   |  |  |   |
| rezident                           | zaposlenik                       | min. 2% godišnje  | ostvarena kamata je prihod   | dohodak se ne utvrđuje                                       | nema PDV-a (čl. 40. st. 1. toč. b) Zakona o PDV-u)  |
|                                    |                                  | ispod 2% godišnje | dohodak u naravi - plaća   |  |   |
|                                    | zaposlenik i vlasnik             | min. 2% godišnje  | ostvarena kamata je prihod   | doh. se ne utvrđuje  | nema PDV-a (čl. 40. st. 1. toč. b) Zakona o PDV-u)  |
|                                    |                                  | ispod 2% godišnje | dohodak u naravi - plaća   |  |   |
| vlasnik koji nije zaposlenik       | vlasnik koji nije zaposlenik     | min. 2% godišnje  | ostvarena kamata je prihod   | dohodak se ne utvrđuje                                       | primatelj zajma ima:<br>► prebivalište u RH - čl. 40. st. 1. toč. b) Zakona o PDV-u<br>► prebivalište u EU - čl. 17. st. 2. Zakona o PDV-u<br>► prebivalište izvan EU - čl. 24. st. 1. Zakona o PDV-u |
|                                    |                                  | ispod 2% godišnje | skrivena isplata dobiti  | utvrđuje se dohodak od kapitala (izuzimanje) po stopi od 40% |   |
| <b>FIZIČKA OSOBA</b>               | <b>PODUZETNIK</b>                |                   |  |  |   |
| građanin ili vlasnik - rezident RH | rezident                         | beskamatno        | kamata priznati rashod   | nema dohotka   | ---   |
|                                    |                                  | s kamatom         |  | dohodak od kapitala po stopi od 12% + prerez                 |   |

Odluka o objavi kamatne stope na zajmove između povezanih osoba (Nar. nov., br. 125/19)