

Pregled oporezivosti kamata

| Zajmodavatelj | Zajmoprimatelj | Kamata | Porezni tretman | | |
|------------------------------------|-------------------------------|-------------------|---|--|--|
| | | | Dobit | Dohodak | PDV |
| PODUZETNIK | PODUZETNIK | | | | |
| rezident | rezident – nepovezано društvo | beskamatno | tržišna kamata min. prihod | --- | nema PDV-a (čl. 40. st. 1. toč. b) Zakona o PDV-u) |
| | | s kamatom | priznati rashod | | |
| | rezident – povezano društvo | beskamatno | primjena stope od 4,97% ako jedno od društava ima: ▪ povlašteni porezni status ili ▪ porezni gubitak | --- | nema PDV-a (čl. 40. st. 1. toč. b) Zakona o PDV-u) |
| | | s kamatom | | | |
| nerezident – povezano društvo | | beskamatno | min. zahtijevani prihod rezidenta kamata od 4,97% | --- | prijenos porezne obveze prema čl. 17. st. 1. Zakona o PDV-u (B2B) |
| | | s kamatom | | | |
| nerezident – povezano društvo | rezident | beskamatno | max. porezno priznati rashod rezidenta kamata od 4,97% | --- | prijenos porezne obveze prema čl. 44. Direktive (B2B) primatelj ne obračunava PDV |
| | | s kamatom | | | |
| PODUZETNIK | FIZIČKA OSOBA | | | | |
| rezident | zaposlenik | min. 3% godišnje | ostvarena kamata je prihod | dohodak se ne utvrđuje | nema PDV-a (čl. 40. st. 1. toč. b) Zakona o PDV-u) |
| | | ispod 3% godišnje | dohodak u naravi - plaća | | |
| | zaposlenik i vlasnik | min. 3% godišnje | ostvarena kamata je prihod | doh. se ne utvrđuje | nema PDV-a (čl. 40. st. 1. toč. b) Zakona o PDV-u) |
| | | ispod 3% godišnje | dohodak u naravi - plaća | | |
| | vlasnik koji nije zaposlenik | min. 3% godišnje | ostvarena kamata je prihod | dohodak se ne utvrđuje | primatelj zajma ima: ▪ prebivalište u RH - čl. 40. st.1. toč. b) Zakona o PDV-u ▪ prebivalište u EU - čl. 17. st. 2. Zakona o PDV-u ▪ prebivalište izvan EU - čl. 24. st. 1. Zakona o PDV-u |
| | | ispod 3% godišnje | skrivena isplata dobiti | utvrđuje se dohodak od kapitala (izuzimanje) po stopi od 40% | |
| FIZIČKA OSOBA | PODUZETNIK | | | | |
| građanin ili vlasnik – rezident RH | rezident | beskamatno | kamata priznati rashod | nema dohotka | --- |
| | | s kamatom | | dohodak od kapitala po stopi od 12% + prerez | |
| građanin ili vlasnik – nerezident | rezident | beskamatno | kamata priznati rashod Dohodak od kapitala: ▪ po stopi od 12% ili ▪ po stopi iz Ugovora o izbjegavanju dvostrukog oporezivanja (0, 5, ili 10%) | nema dohotka | --- |
| | | s kamatom | | | |