

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 3,96% 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	nerezident – povezano društvo	beskamatno	min. zahtijevani prihod rezidenta	---	prijenos porezne obveze prema čl. 17. st. 1. Zakona o PDV-u (B2B)
		s kamatom	kamata od 3,96%		
nerezident – povezano društvo	rezident	s kamatom	max. porezno priznati rashod rezidenta kamata od 3,96%	---	prijenos porezne obveze prema čl. 44. Direktive (B2B) primatelj ne obračunava PDV
PODUZETNIK	FIZIČKA OSOBA				
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	min. 2% 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 2% 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			