

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 kamata od 3,96%	---	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 3,96%	---	prijenos porezne obveze prema čl. 44. Direktive (B2B) primatelj ne obračunava PDV	
		s kamatom				
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	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				