

OBDAVČITEV OBRESTI OD POSOJIL

Pojasnilo DURS, št. 424-01-10140/2005, 7. 6. 2005 (velja do 31. 12. 2005)

Na vprašanje glede obdavčitve obresti od posojil, ki jih je fizična oseba dala pravni osebi, pojasnjujemo:

Od 1. 1. 2005 dalje se uporablja Zakon o dohodnini (Uradni list RS, št. 17/2005 - UPB1), v nadaljevanju: ZDoh-1, ki v prvem odstavku 70. člena določa, da so obresti po tem poglavju zakona obresti od posojil, obresti od dolžniških vrednostnih papirjev, obresti od denarnih depozitov pri bankah in hranilnicah in od drugih podobnih finančnih terjatev do dolžnikov, od dohodka iz oddajanja v finančni najem in od dohodka iz življenjskega zavarovanja. V nadaljevanju drugi odstavek tega člena določa, da se kot obresti po tem poglavju zakona obdavčuje vsako nadomestilo, ki ne pomeni vračila glavnice iz finančno-dolžniškega razmerja, vključno z nadomestili za tveganje ali zmanjšanje vrednosti glavnice iz finančno-dolžniškega razmerja zaradi inflacije, če ni s tem zakonom drugače določeno. Kot obresti se obdavčujejo tudi diskonti, bonusi, premije in podobni dohodki iz finančno-dolžniškega razmerja ali dogovora, ki zadeva finančno-dolžniško razmerje.

Davčna osnova so dosežene obresti, če ni s tem zakonom drugače določeno.

V skladu s prvim odstavkom 140. člena se ne glede na določbe 70. člena tega zakona obresti, razen obresti na posojila, dana fizičnim in pravnim osebam, obračunane do dneva uporabe tega zakona, ne obdavčujejo. V davčna osnovo od obresti na posojila, dana fizičnim in pravnim osebam, se torej všttevajo dosežene obresti, ne glede na to, katero obdobje zadevajo (vključno z obrestmi, obračunanimi za obdobje pred 1. 1. 2005).

Obresti na posojila, dana fizičnim in pravnim osebam, ne sodijo v tretji odstavek 102. člena ZDoh-1. Posledica tega je, da zanje ne velja neobdavčeni del do višine 300.000 SIT.

Za obresti na posojila, dana fizičnim in pravnim osebam, veljajo določbe prvega odstavka 141. člena, ki med drugim določa, da se v davčno osnovo od omenjenih obresti v letu 2005 všteva 10 %, v letu 2006 25 %, v letu 2007 40 % in v letu 2008 75 % obresti.

Od ugotovljene davčne osnove se izračuna in plača akontacija dohodnine od obresti v višini 25 %, kakor to določa tretji odstavek 124. člena ZDoh-1.

Pri transakcijah in izplačilih dohodkov med povezanimi osebam se kot podlaga za ugotovitev višine dohodka uporabljajo primerljive tržne cene. Metode za določanje primerljive tržne cene so opredeljene z zakonom, ki ureja davek od dohodkov pravnih oseb. Opredelitev povezanih oseb je določena v tretjem odstavku 16. člena ZDoh-1.

78. člen ZDoh-1 določa: če ni vnaprej natančno določeno, kolikšen del posameznega plačila pomeni vračilo glavnice in kolikšen del plačilo obresti, za namene tega zakona velja, da se najprej plačajo obresti, izračunane po priznani obresti meri, kakor je določena v zakonu, ki ureja davek od dohodkov pravnih oseb, za ugotavljanje prihodkov oziroma odhodkov zavezancev, ki so povezane osebe.