

VREDNOTENJE BONITETE IZ NASLOVA POSOJILA

Pojasnilo DURS, št. 42401-10144/2005, 28. 7. 2005

Zavezanec sprašuje v zvezi z vrednotenjem bonitete iz naslova posojila, ko je delodajalec delojemalcu zagotovil posojilo pred 1. 1. 2005. V nadaljevanju pojasnujemo:

Zakon o dohodnini (Uradni list RS, št. 17/05-UPB1 in 53/05), v nadaljevanju: ZDoh-1, v 3. točki drugega odstavka 27. člena določa, da vključuje boniteta posojilo brez obresti ali z obrestno mero, ki je nižja od tržne.

Vrednotenje bonitet in vštevanje v davčno osnovo določa 30. člen ZDoh-1. Šesti odstavek istega člena določa: če delodajalec delojemalcu zagotovi posojilo brez obresti ali z obrestno mero, ki je nižja od tržne, se boniteta določi na podlagi priznane obrestne mere, ki jo določi minister, pristojen za finance, na podlagi zakona, ki ureja davek od dohodkov pravnih oseb za potrebe določanja obresti med povezanimi osebami.

V skladu s tretjim odstavkom 15. člena Zakona o davku od dohodkov pravnih oseb (Uradni list RS, št. 17/05-UPB1), v nadaljevanju: ZDDPO-1, je minister, pristojen za finance, izdal Pravilnik o priznani obrestni meri (v nadaljevanju: pravilnik), ki je bil objavljen v Uradnem listu RS, št. 130/04, popravek pa v Uradnem listu RS, št. 142/04. Obrestne mere, ki jih navedeni pravilnik določa oziroma predpisuje, veljajo tudi za posojila, ki so bila odobrena pred začetkom uporabe ZDDPO-1 in ZDoh-1.

V zvezi z vrednotenjem bonitete iz naslova posojila, ki ga delodajalec zagotovi delojemalcu, pojasnujemo, da se za potrebe šestega odstavka 30. člena ZDoh-1 vrednost bonitete določi z upoštevanjem zadnje objavljene, ob času odobritve posojila znane priznane obrestne mere. Za posojila, odobrena pred letom 2005, se boniteta določi z upoštevanjem obrestne mere, ki je bila po pravilniku prvič objavljena, torej januarja 2005.