

BONITETA – POSOJILO Z OBRESTNO MERO NIŽJO OD TRŽNE

Pojasnilo MF, št. 4036-16/2007/2, 14. 11. 2007

V petem odstavku 43. člena Zakona o dohodnini (Uradni list RS, št. 117/06; v nadaljnjem besedilu: ZDoh-2) je določeno, da se v primeru, če delodajalec delojemalcu zagotovi posojilo brez obresti ali z obrestno mero, ki je nižja od tržne, boniteta določi na podlagi tržne obrestne mere. Za tržno obrestno mero se šteje priznana obrestna mera, ki jo določi minister, pristojen za finance, na podlagi zakona, ki ureja davek od dohodkov pravnih oseb za potrebe določanja obresti med povezanimi osebami.

Upošteva se navedeno ugotavljamo, da je za presojo, ali gre pri določenem posojilu za boniteto, ter za vrednotenje bonitete, relevantna, v času odobritve posojila, zadnja objavljena priznana obrestna mera, ki jo je na podlagi zakona, ki ureja oziroma je urejal davek od dohodkov pravnih oseb, za potrebe določanja obresti med povezanimi osebami določil minister pristojen za finance. Če je posojilo odobreno pred objavo prve obrestne mere (pred letom 2005) se za določanje bonitete uporablja prva objavljena priznana obrestna mera – to je za januar 2005.

Arhiv priznanih obrestnih mer je objavljen na spletni strani Ministrstva za finance:

http://www.mf.sigov.si/slov/dav_car/obr_mera_povez_osebe.htm

ter na spletni strani Davčne uprave Republike Slovenije:

http://www.durs.gov.si/si/aktualno/obrestne_mere_za_obresti_na_posojila_med_povezanimi_osebami_na_podlagi_pravilnika_o_priznani_obrestni_meri/

Primer:

Delodajalec je delojemalcu odobril posojilo na dan 27. 6. 2005. Za presojo, ali gre v tem primeru za boniteto ali ne oziroma za določanje vrednosti bonitete je relevantna obrestna mera za mesec junij 2005, določena na podlagi Pravilnika o priznani obrestni meri (Uradni list RS, št. 130/04 in 142/04 – popr.).