

Broj: 05-14-2-4572 /18-1
Sarajevo, 12.07.2018.godine

SVIM POREZNIM OBVEZNICIMA

POREZNA UPRAVA FEDERACIJE BOSNE I HERCEGOVINE

PREDMET: STAV o primjeni člana 10. stav (3) Zakona o porezu na dohodak za utvrđivanja iznosa koristi po osnovu kredita i/ili pozajmica bez kamate, ili koja je niža od tržišne kamatne stope

Poštovani,

Dana 23.02.2009.godine Federalno ministarstvo finansija je aktom broj: 05-15-125-3/09 dalo stav o primjena odredbi Zakona o porezu na dohodak i Pravilnika o primjeni zakona o porezu na dohodak koji se odnose na oporezivanje kredita sa kamatnom stopom nižom od tržišne kamatne stope, a u kojem je navedeno **da se za 2009.godini** povoljni krediti i/ili pozajmice smatraju oni krediti i/ili pozajmice koje je poslodavac dao zaposleniku **bez kamate ili kamate niže od 10,03%**, uz napomenu da je kamata utvrđena na osnovu podataka Centralna banka Bosne i Hercegovine (u daljem tekstu: CBBIH) o prosjecima kamatnih stopa komercijalnih banaka u 2008.godini na kredite odobrene stanovništvu.

Međutim, zbog učestalih upita poreznih obveznika po pitanju primjene kamatnih stopa za potrebe obračuna koristi iz člana 10. stav (3) tačka 3) Zakona o porezu na dohodak, a fer i transparentnije provedbe porezne politike, Federalno ministarstvo finansija donosi ovaj stav kojim daje pojašnjenje o primjeni navedene odredbe Zakona.

Odredbom člana 10. stav (3) tačka 3) Zakona o porezu na dohodak („Službene novine Federacije BiH“, br. 10/8, 09/10, 44/11, 7/13 i 65/13), oporezivim prihodima od nesamostalne djelatnosti smatraju se i koristi koju zaposlenici ostvare ukoliko od svojih poslodavaca dobiju kredit i/ili pozajmicu bez kamate, ili kredit i/ili pozajmicu sa kamatom koja je niža od tržišne kamatne stope.

Odredbom člana 13. stav (3) Pravilnika o primjeni zakona o porezu na dohodak („Službene novine Federacije BiH“ br. 67/08, 4/10, 86/10, 10/11, 53/11, 20/12, 27/13, 71/13, 90/13, 45/14, 52/16, 59/16, 38/17, 03/18 i 30/18) propisano je da se kod korištenja kredita i/ili pozajmice uz kamatnu stopu ispod visine prosječne godišnje kamatne stope koje daju banke, vrijednost prihoda utvrđuje u visini razlike kamata obračunatih primjenom prosječne kamatne stope i ugovorene niže stope od tržišne kamatne stope.

Shodno navedenim odredbama, korist iz člana 10. stav (3) tačka 3) Zakona o porezu na dohodak smatra se iznos oporezivog prihoda od nesamostalne djelatnosti koji se utvrđuje kao razlika između iznosa obračunatih kamata po prosječnoj kamatnoj stopi koju daju banke i obračunatih kamata po ugovorenim kamatnim stopama koje su niže od tržišne kamatne stope. Oporezivi prihod do nesamostalne djelatnosti kod kredita i/ili pozajmica bez kamate smatra se iznos obračunatih kamata po prosječnoj kamatnoj stopi koju daju banke. Ovako utvrđenu vrijednost koristi potrebno je preračunati u bruto iznos radi utvrđivanja osnovice za obračun akontacije poreza na dohodak od nesamostalne djelatnosti.

Tržišne kamatne stope odnosno kamatne stope koje daju banke smatraju se za potrebe obračuna iznosa koristi iz člana 10. stav (3) tačka 3) Zakona o porezu na dohodak, kamatne stope koje objavljuje CBBIH o kamatnim stopama komercijalnih banaka na kredite odobrene stanovništvu, a koji su javno dostupni na web stranici CBBIH.

Za potrebe izračuna kamate a koja ima tretman koristi iz člana 10. stav (3) tačka 3) Zakona o porezu na dohodak, potrebno je prije uvida u statističke podatke o kamatnim stopama na web stranici CBBIH, utvrditi uporedive uslove odnosno da li je kredit i/ili pozajmica koji je dat zaposleniku od strane poslodavca kratkoročni ili dugoročni, odnosno da li je iskazan u KM ili s valutnom klauzulom, te period trajanja datog kredita i/ili pozajmice, s ciljem lakšeg pronalaska odgovarajuće kamatne stope u statističkim podacima CBBIH.

S poštovanjem,

MINISTRICA
Jelka Mišićević

