



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ
ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ
ΓΕΝΙΚΗ ΓΡΑΜΜΑΤΕΙΑ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΩΝ &
ΤΕΛΩΝΕΙΑΚΩΝ ΘΕΜΑΤΩΝ
ΓΕΝΙΚΗ Δ/ΝΣΗ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑΣ
Δ/ΝΣΗ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ (Δ12)
ΤΜΗΜΑ Β'

Αθήνα, 7 Σεπτεμβρίου 2010
Αριθ. Πρωτ: Δ12Β 1115288 ΕΞ2010

Ταχ. Δ/ση: Καρ. Σερβίας 10
Ταχ. Κώδικας: 101 84 ΑΘΗΝΑ
Πληροφορίες: Μ. Ηλιοκαύτου
Τηλέφωνο: 210 – 3375375
ΦΑΞ: 210 – 3375001

ΘΕΜΑ: Υπολογισμός πρόβλεψης για απόσβεση επισφαλών απαιτήσεων από τις εταιρίες χρηματοδοτικής μίσθωσης του ν. 1665/1986.

ΣΧΕΤ: Η από 5.8.2010 αίτησή σας.

Απαντώντας στη σχετική αίτησή σας αναφορικά με το πιο πάνω θέμα, σας γνωρίζουμε τα ακόλουθα:

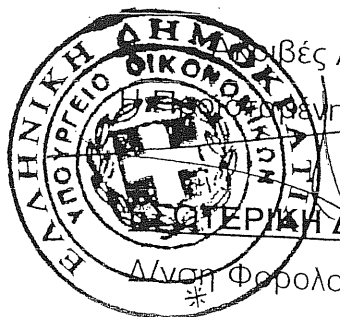
1. Σύμφωνα με τις διατάξεις της παρ. 13 του άρθρου 31 του ν. 2238/1994, για τον υπολογισμό των καθαρών κερδών των εταιριών του ν. 1665/1986 επιτρέπεται να ενεργείται για την κάλυψη επισφαλών απαιτήσεών τους, έκπτωση έως και δύο τοις εκατό (2%) επί του συνολικού ύψους μισθωμάτων, τα οποία προκύπτουν από τις συμβάσεις χρηματοδοτικής μίσθωσης, που έχουν συναφθεί μέσα στην οικεία διαχειριστική χρήση. Το ποσό αυτό της πρόβλεψης για κάθε διαχειριστική χρήση, συναθροιζόμενο με το ποσό της πρόβλεψης, η οποία διενεργήθηκε σε προγενέστερες διαχειριστικές χρήσεις και εμφανίζεται στα τηρούμενα βιβλία της επιχείρησης, δεν μπορεί να υπερβεί το είκοσι πέντε τοις εκατό (25%) του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου, όπως αυτό εμφανίζεται στην απογραφή τέλους χρήσης. Η έκπτωση αυτή εμφανίζεται στα τηρούμενα βιβλία σε ειδικό λογαριασμό «Προβλέψεις για απόσβεση επισφαλών απαιτήσεων». Πέραν της πρόβλεψης αυτής, κανένα άλλο ποσό δεν

αναγνωρίζεται για έκπτωση από τα ακαθάριστα έσοδα των εταιριών χρηματοδοτικής μίσθωσης για απόσβεση επισφαλών απαιτήσεων.

2. Όπως έχει γίνει δεκτό από τη Διοίκηση, και οι εταιρίες χρηματοδοτικής μίσθωσης του ν. 1665/1986 δύνανται να χρεώνουν τις προβλέψεις που έχουν σχηματίσει για απόσβεση επισφαλών απαιτήσεων και να πιστώνουν τις απαιτήσεις από τους συγκεκριμένους πελάτες με τα ποσά των κατ' αυτών απαιτήσεων τους τα οποία κρίνουν ότι έχουν χάσει οριστικά και περαιτέρω, η κρίση τους αυτή τελεί υπό τον έλεγχο της αρμόδιας Δ.Ο.Υ. Για τη διαγραφή δε αυτή των ανεπίδεκτων είσπραξης πελατών τους με χρέωση των «προβλέψεων», ισχύουν οι οδηγίες που είχαν δοθεί με την 1047166/10364/ΠΟΛ.1142/ 1997 εγκυκλιό μας περί γνωστοποίησης στους πελάτες για τη διαγραφή του ποσού της απαίτησής τους, περί σύνταξης συγκεντρωτικής κατάστασης των διαγραφόμενων πελατών, κλπ., οι οποίες, σημειωτέον, από παράλειψη της υπηρεσίας και μόνο δεν επαναλήφθηκαν για τις προβλέψεις που δικαιούνται να σχηματίζουν οι εταιρίες χρηματοδοτικής μίσθωσης για την απόσβεση επισφαλών απαιτήσεων (1026350/ 10209/Β0012/1998 έγγραφό μας).

3. Επίσης, με τις 1018050/189/ΠΟΛ.1042/1993, 1122241/2246/Α0012/ΠΟΛ.1238/1994 και 1047166/10364/ΠΟΛ.1142/1997 εγκυκλίους μας με τις οποίες δόθηκαν οδηγίες, σχετικά με τις προβλέψεις για απόσβεση επισφαλών απαιτήσεων που δικαιούνταν να σχηματίζουν οι επιχειρήσεις και προκειμένου να εξευρεθεί το ποσό των προβλέψεων αυτών που αναγνωρίζεται για έκπτωση από τα ακαθάριστα έσοδα των επιχειρήσεων, πάντα γινόταν αναφορά στο πιστωτικό υπόλοιπο του λογαριασμού «Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις» το οποίο συγκρίνεται με το οριζόμενο από το νόμο κάθε φορά ποσοστό του χρεωστικού υπολοίπου του λογαριασμού «Πελάτες» και όχι για το σύνολο των πιστώσεων του λογαριασμού αυτού, πριν δηλαδή την αφαίρεση των διαγραφθέντων πελατών.

4. Μετά από όλα όσα αναφέρθηκαν πιο πάνω προκύπτει, ότι και στην περίπτωση των εταιριών χρηματοδοτικής μίσθωσης του ν. 1665/1986, αυτό που συγκρίνεται με το 25% του καταβεβλημένου μετοχικού κεφαλαίου, όπως αυτό εμφανίζεται στην απογραφή τέλους χρήσης, προκειμένου να εξευρεθεί το προς έκπτωση ποσό, είναι το πιστωτικό υπόλοιπο του λογαριασμού «Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις», μετά δηλαδή την αφαίρεση των ποσών που αφορούσαν στη διαγραφή των ανεπίδεκτων είσπραξης πελατών.



Βέβαιος Αντίγραφο

Γραμμάτιο της Γραμματείας

ΚΩΝ/ΝΟΣ Φ.ΡΑΜΦΟΣ

ΕΠΙΧΕΙΡΗΤΙΚΗ ΔΙΑΝΟΜΗ Ε/Α

Ο ΑΝΑΠΛ. ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΟΣ ΤΗΣ Δ/ΝΣΗΣ
ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΚΑΒΑΛΑΚΗΣ