

شماره ۱۱۵۴۷
تاریخ ۱۳۸۷/۱۰/۲۴
مست



جناب آقای دکتر طیب نیا
وزیر محترم امور اقتصادی و دارایی
سلامت

احتراماً، حطیف به نامه شماره ۱۴۹۴۴ مورخ ۱۳۹۳/۹/۱۰ دفتر وزارتی و در اجرای دستور جنبه‌ای جلسه ای درخصوص نحوه پذیرش ذخیره مطالبات بانکیها و موسسات اعتباری غیربانکی مجاز با حضور معاون محترم امور بانکی و نظارت بر سیاست های اصل ۴۴ قانون اساسی برگزار گردید که نتیجه شرح زیر گزارش می گردد:

معاظرت که استحضار دارند در اجرای مقررات بند ۱۱ ماده ۱۴۸ قانون مالیاتهای مستقیم ذخیره مطالبات مشکوک الوصول با رعایت شرایط مقرر در بند مذکور و آیین نامه اجرائی آن به عنوان هزینه قابل قبول مالیاتی تلقی می گردد. در این ارتباط برای مطالبات مشکوک الوصول بانک ها حسب پیشنهاد این سازمان در اجرای مقررات تبصره یک ماده ۱۴۸ قانون مالیاتهای مستقیم و موافقت وزیر محترم وقت امور اقتصادی و دارایی، صرفاً معادل ۲٪ مانده مطالبات عملکرد سال ۱۳۸۳ و به بعد بانک ها نسبت به سال قبل (عابه تفاوت مانده مطالبات) به استثنای مطالبات بانک ها از دولت، شرکت های دولتی، سازمان های دولتی، نهادها و بنیاد های عمومی غیردولتی به عنوان هزینه مطالبات مشکوک الوصول بانک ها پذیرفته شده است. از آنجائیکه بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی مجاز مکلفند براساس مصوبه شورای پول و اعتبار و به منظور جریان زبان یا خسارت احتمالی ناشی از عدم ایفای تعهدات مشتریان در رابطه با تسهیلات اعطایی به آنان، نسبت به احتساب ذخیره عمومی و اختصاصی در چارچوب دستورالعمل طبقه بندی داراییها اقدام نمایند که انجام این امر به دلیل عدم پذیرش ذخیره مطالبات اختصاصی از طرف ادارات امور مالیاتی مشکلاتی را برای آنها ایجاد نموده است.

لذا با استنباط از مفاد بند (ج) ماده ۳۳ قانون پولی و بانکی کشور مصوب سال ۱۳۵۱ و با عنایت به مفاد تبصره ۱ ماده ۱۴۸ قانون مالیاتهای مستقیم و توجه به بند ۱۱ ماده ۱۴۸ قانون یاد شده، پیشنهاد می گردد در صورت موافقت «ذخیره مطالبات (عمومی و اختصاصی) بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی مجاز به شرح زیر به عنوان هزینه قابل قبول مالیاتی پذیرفته شود.

۱- ذخیره عمومی:

از ابتدای عملکرد سال ۱۳۹۳ تفاوت ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول به میزان یک و نیم درصد (۱/۵٪) مانده مطالبات تسهیلات اعطایی بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی مجاز در پایان هر سال مالی، به استثنای مطالبات از دولت (وزارتخانه ها و موسسات دولتی)، شرکت های دولتی، سازمان های دولتی، نهادهای عمومی غیردولتی، بنیادهای انقلاب اسلامی و تسهیلات اعطایی تحت تقسیم دولت، با ذخیره مذکور در ابتدای سال مالی به عنوان هزینه قابل قبول مالیاتی پذیرفته شود.

۲- ذخیره اختصاصی:

ذخیره مطالبات اختصاصی بابت تسهیلات اعطایی از ابتدای سال ۱۳۹۳ به بعد بابت استثنای تسهیلات اعطایی به دولت (وزارتخانه ها و موسسات دولتی)، شرکت های دولتی، سازمان های دولتی، نهادهای عمومی غیردولتی، بنیادهای

رئیس

انقلاب اسلامی و همچنین تسهیلات اعطایی تحت تضمین دولت که با رعایت دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره
 مطالبات مصوب شورای پول و اعتبار شناسایی و در حساب منظور می گردد.
 در ضمن برای هر یک از مطالبات مذکور صرفاً یک نوع ذخیره (عمومی یا اختصاصی) حسب مورد منظور خواهد
 شد.

مراتب جهت استحضار و دستور مقتضی ایفاد می گردد. ۱۳۹۳-۱۰/۲۰

علی شکری
 رئیس کل سازمان امور مالیاتی کشور

محمد پاریزی
 معاون امور بانکی و نظارت بر اجرای سیاست های کلی اصل ۴۴

سید ابوالفضل قاضی زاده
 مشاور وزیر امور اقتصادی و دارایی

رونوشت:
 - معاونت مالیاتهای مستقیم به همراه معاون امور مالیاتی برای اطلاع
 - دفتر رئیس کل برای اطلاع

شماره ۱۳۹۳۴۴
تاریخ ۱۳۹۳/۹/۱۳
بوست
دارد


جمهوری اسلامی ایران
وزارت امور اقتصادی و دارایی

دفتر وزیر

بسمه تعالی

جناب آقای دکتر عسکری
معاون محترم وزیر و رئیس کل سازمان امور مالیاتی کشور

باسلام (ممنون)

نامه شماره ۹۳/۲۳۸۷۹۷ مورخ ۱۳۹۳/۹/۶ رئیس کل محترم بانک مرکزی
جمهوری اسلامی ایران و سراین آن (تصاویر پیوست) در خصوص مهلت پوش ذخایر
اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول به عنوان هزینه قابل قبول مالیاتی از بانک ها و موسسات
اعتباری به استحضار مقام محترم وزارت رسید، پی نوشت فرمودند:

بسمه نام خدا

جناب آقای دکتر عسکری

با سلام

در جلسه ای با حضور آقایان پاریزی و فاطمی زاده بررسی و اعلام نظر شود

تصویر - جنابان آقایان فاطمی زاده و پاریزی، (از نظر)

سید محمد حسینی
مشاور وزیر و مدیر کل دفتر وزارتی

دو نوشت:

- جناب آقای فاطمی زاده معاون عالی محترم به همراه مشاور پیوست برای استحضار.
- جناب آقای پاریزی معاون محترم امور مالیاتی، جهت و نظارت بر اجرای سیاست های کلی اصل ۴۴ قانون اساسی به همراه مشاور پیوست برای استحضار.
- گروه نظارت و پایش.
- دفتر وزارتی برای اطلاع (تذکره)



شماره: ۹۳/۲۲۸۷۷۷

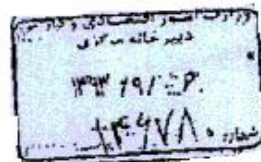
تاریخ: ۹۳/۹/۴



جمهوری اسلامی ایران

رئیس کل

بیت



سال ۱۳۹۳، سال اقتصاد و فرهنگ با عزم ملی و مدیریت جهادی

جناب آقای دکتر طیب نیا

وزیر محترم امور اقتصادی و دارایی

۳

احتراماً، پیرو نامه شماره ۹۳/۲۲۸۷۷۷ مورخ ۹۳/۰۲/۲۶، مبنی بر لزوم پذیرش ذخایر اختصاصی مطالبات مشکوک‌الوصول به عنوان هزینه قابل قبول مالیاتی از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری، به استحضار می‌رساند، ذخیره اختصاصی مورد بحث تاکنون به عنوان هزینه قابل قبول مالیاتی مورد تأیید سازمان امور مالیاتی قرار نگرفته است؛ لذا با عنایت به اهمیت موضوع و تأکید سازمان‌های بین‌المللی نظیر صندوق بین‌المللی پول، بانک جهانی و کمیته بال در خصوص موضوع طبقه‌بندی دارایی‌های بانک‌ها و مؤسسات اعتباری؛ بنا به عبارت صحیح‌تر طبقه‌بندی کیفیت اعتبارات بانک‌ها و مؤسسات اعتباری و ذخیره‌گیری متناسب با کیفیت دارایی‌ها، عدم اصلاح نقیصه فوق، در بلند مدت تبعات منفی جبران ناپذیری بر نظام بانکی کشور در پی خواهد داشت. این امر در حال حاضر که اثبات مطالبات غیر جاری بانک‌ها به‌طور بی‌سابقه رشد کرده و تهدیدی جدی را متوجه اقتصاد کشور نموده، حائز اهمیت دو چندان است. جهت مزید استحضار تأکید می‌نمایند ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول محاسبه شده، در حال حاضر صرفاً ۳۶ درصد مبلغ مطالبات غیر جاری را پوشش می‌دهد. این عدد در مقیاس با نسبت‌های جهانی بسیار ناچیز است و حاکی از ریسک بالای بانک‌های کشور می‌باشد. در کشور پاکستان به‌طور متوسط ۸۹ درصد مبلغ مطالبات غیر جاری توسط ذخایر مطالبات مشکوک‌الوصول اختصاصی و عمومی پوشش داده شده است.

بدین منظور خواهشمند است جهت جلوگیری از توزیع هرگونه منافع موهوم و تسهیل حقوق سپرده‌گذاران و سهامداران، دستور فرمایند هزینه ذخایر اختصاصی محاسبه شده توسط بانک‌ها و مؤسسات اعتباری که مطابق با مقررات مصوب شورای پول و اعتبار بوده و به تأیید این بانک نیز رسیده است، به عنوان هزینه‌های قابل قبول مالیاتی پذیرفته شود. ۹۳/۹/۴

ولی‌اله سیف

رئیس هیأت مدیره



شماره: ۱۰۴۷۷۳
تاریخ: ۱۳۹۳/۶/۲۹
پرست: دلد



دفتر وزیر

بسمه تعالی

جناب آقای یزدان پناه
مدیر کل محترم حوزه هیأت عامل بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

بسم الله الرحمن الرحيم
بازگشت به نامه شماره ۹۳/۷۸۷۷ مورخ ۹۳/۳/۲۶ رئیس کل محترم بانک
مرکزی جمهوری اسلامی ایران در خصوص درخواست «بیلدیش ذخیره خاص
هزینه مطالبات مشکوک الوصول بانکها» به پیوست تصویر نامه شماره ۲۰۰/۱۲۶۶۴
مورخ ۹۳/۶/۲۴ سازمان امور مالیاتی کشور برای اطلاع ایفاد
می گردد. / (درج شده)

مستند تیرنشاهین
مشارع وزیر امور مالیاتی کشور

روابط:
جناب آقای دکتر حسینی معاون محترم وزیر و رئیس کل سازمان امور مالیاتی کشور بازگشت به نامه اخیرالذکر
برای استحضار.
دکتر وزاری برای اطلاع (برادی)

شماره ۲-۱۲۶۶۴
تاریخ ۹۳/۲/۲۴
پست



رئیس کل

بسمه تعالی

جناب آقای شرفشاهی

مشاور محترم وزیر و مدیر کل دفتر وزارتی

سلام علیکم

بازگشت به مرقومه مورخ ۱۳۹۳/۳/۳۱ هاشم نامه شماره ۹۳/۷۸۷۷۱ مورخ ۱۳۹۳/۳/۲۶ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در خصوص پذیرش ذخیره خاص هزینه مطالبات مشکوک الوصول بانکها (مازاد بر ۲ درصد تعیین شده)، موارد زیر را به آگاهی می رساند:

به استناد بند ۱۱ ماده ۱۴۸ قانون مالیاتهای مستقیم مصوب اسفند ماه ۶۶ و اصلاحات بعدی آن، ذخیره مطالباتی که وصول آن مشکوک باشد در صورت رعایت آیین نامه موضوع بند فوق مشروط بر این که:

اولاً "مربوط به فعالیت موسسه باشد.

ثانیاً "احتمال غالب برای لاوصول ماندن آن موجود باشد.

ثالثاً "در دفاتر موسسه به حساب مخصوص منظور شده باشد تا زمانی که طلب وصول گردد یا لاوصول بودن آن محقق شود.

از حیث مالیاتی جزء هزینه های قابل قبول پذیرفته خواهد شد.

با توجه به اعلام اشکالات موجود در رعایت شروط مذکور جهت اثبات مشکوک الوصول بودن مطالبات از سوی بانکها، صرفاً جهت سهولت در پذیرش ذخیره مطالبات مشکوک الوصول بانکها، بر اساس مذاکرات و توافقات انجام شده در جلسات متشکله با حضور نمایندگان این سازمان، بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، بانک ملی ایران و سازمان حسابرسی، در اجرای تبصره ۱ ماده ۱۴۸ قانون فوق الذکر، مراتب عنوان وزیر محترم امور اقتصادی و دارایی پیشنهاد گردید که (بدون در نظر گرفتن رعایت شرایط سه گانه مندرج در بند ۱۱ ماده ۱۴۸ قانون مالیاتهای مستقیم)، معادل ۲٪ از مانده مطالبات عملکرد سال ۱۳۸۳ و به بعد بانکها نسبت به سال قبل (ماه اختلاف مطالبات) به استثناء مطالبات بانکها از دولت، شرکتهای دولتی، سازمانهای دولتی، نهادهای و بنیادهای عمومی غیر دولتی به عنوان ذخیره مطالبات مشکوک الوصول جزء هزینه های قابل قبول مالیاتی پذیرفته شود. که پس از موافقت وزیر محترم امور اقتصادی و دارایی، موضوع طی بخشنامه شماره ۳۲۳۹ مورخ ۸۴/۲/۳۱ جهت اجرا به کلیه ادارات امور مالیاتی ابلاغ گردید و لازم الاجرا می باشد.

بنابر این، با توجه به اینکه، نحوه پذیرش هزینه هایی که در ماده ۱۴۸ قانون مالیاتهای مستقیم پیش بینی نشده است در تبصره ۱ ماده مذکور تعیین گردیده است، لذا اجرای هرگونه دستور العمل و بخشنامه صادره از طرف سایر مراجع که خارج از مقررات تبصره مذکور تهیه گردیده است، از جمله دستور العمل شورای پول و اعتبار در خصوص ذخایر عام و ذخایر خاص، فاقد رجحان قانونی می باشد.

مجدداً تأکید می گردد که، در صد تعیین شده در بخشنامه شماره ۳۲۳۹ مورخ ۱۳۸۴/۲/۳۱ ناشی از توافق با نمایندگان بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، بانک ملی ایران و سازمان حسابرسی که دارای نظرات کارشناسی بوده اند، می باشد.

با عنایت به مراتب فوق پذیرش هزینه ذخایر اختصاصی، خارج از توافق فوق الذکر بوده و فاقد وجاهت قانونی می باشد. در ضمن در ارتباط با موضوع مذکور کارگروهی در بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تشکیل گردید که نمایندگان وزارت متبوع برای شرکت در جلسات کارگروه مذکور بشرح نامه شماره ۲۴۰۸۲ مورخ ۱۳۹۳/۳/۲۷ وزیر محترم امور اقتصادی و دارایی معرفی شدند. ۷۹-۷۹/۲

علی عسکری

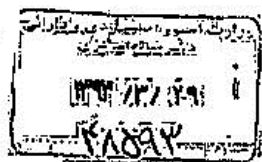
شماره: ۹۳/۷۸۷۷۱
تاریخ: ۱۳۹۲/۰۲/۲۸



وزارت امور اقتصادی و دارایی
بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

رأیتین س.

فصل ۱۳۸۳: سال اقتصاد و فرهنگ با عزم ملی و مدیریت جهادی.



دستگاه آقای دکتر طه جلیلی
وزیر محترم امور اقتصادی و دارایی

بسم الله الرحمن الرحیم

احتراماً، همانگونه که مستحضرب، بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به موجب قانون پولی و بانکی کشور وظایف نظارت بر بانکها و مؤسسات اعتباری و حصول اطمینان از حسن عملکرد آنها را بر عهده دارد.

یکی از وظایف مهم بانک مرکزی، جهت اجرای نظارت و تدوین بر بانکها و مؤسسات اعتباری، طبقه بندی اعتباری و انشای مقررات و ضوابط و استانداردهای مالی و بانکی است. بر همین اساس، دستورالعمل طبقه بندی داراییهای مؤسسات اعتباری، در دستورالعمل نحوه معاینه و نظارت بر مؤسسات اعتباری، که هر دو مصوب شورای پول و اعتبار می باشد، طبق بخشنامه شماره ۲۸۳۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۱۵ به پیوسته، بانکی کشور اطلاع گردیده است. همچنین، در دستورالعمل نظارت بر رسیدگی به شکایات و معوق و مشکوکات وصول مؤسسات اعتباری (دریافت آذوقه) و دستورالعمل تهیه نامه شماره ۱۵۳۹۶۵ ات ۴۱۴۹۸ مورخ ۱۳۸۸/۸/۳۰ عنوان معنیزم وزارت پول و اعتبار، طبق بخشنامه شماره ۸۸۱۷۵۲۰۸ مورخ ۱۳۸۸/۸/۱۸ جهت اجرا به شبکه بانکی کشور ارسال گردیده و در نهایت، دستورالعمل اجرای تبصره ۱ ذیل ماده ۲۳ این بخشنامه، اختیار صدور و قبضه ذیل این نامه را صادر نموده است. دستورالعمل طبقه بندی داراییهای مؤسسات اعتباری، بنا به هدف ارتقاء هرچه بیشتر شفافیت صورتهای مالی، دستورالعمل نحوه تحکیم و حقیق مطالبات غیر قابل وصول و وصول از حسابها و تسویه اعتباری و انشای آن در صورتهای مالی، از بانک مرکزی هرگز و به هیچ وجه و به هیچ وجه مستثنی نیست.



نوبت ۵۹۶/۱۵
۱۳۹۲/۰۲/۲۸

شماره : ۹۳/۷۸۷۷۱
تاریخ : ۱۳۹۳/۰۳/۲۶



بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

دلیس کل

شایان توجه است که تأثیر بزرای آشنای اطلاعات مربوط به مطالبات غیر جاری در شفافیت گزارشگری مالی مؤسسات اعتباری تا حدی است که تغطی از مفاد دستورالعمل اخیرالذکر موجب اعمال مجازاتهای انتظامی موضوع ماده ۴۴ قانون پولی و بانکی کشور می گردد.

از منظر دیگر نیز پتانجیه بانکها و مؤسسات اعتباری دارایی های خود را به درستی طبقه بندی و افشا نمایند و بدون در نظر گرفتن هر گونه ذخیره مناسب، منافع موهومی بین صاحبان سهام توزیع نمایند. مشمول مجازاتهای مندرج در ماده ۴۵۸ قانون تجارت می گردند.

بنا بر آنچه گذشت یکی از مهمترین مباحث نظارتی که مورد تأکید سازمان های بین المللی نظیر صندوق بین المللی پول، بانک جهانی و کمیته بال می باشد، موضوع طبقه بندی دارایی های بانکها و مؤسسات اعتباری، یا به عبارت صحیح تر طبقه بندی کیفیت اعتبارات بانکها و مؤسسات اعتباری و ذخیره گیری^۱ متناسب با کیفیت دارایی ها می باشد.

احتساب ذخیره مدالایب مشکوک الوصول اساساً به دو صورت انجام می شود.

۱- با علم به اینکه بهترین مشتریان بانکها نیز ممکن است دچار مشکل شوند (و تجربه در صنعت بانکداری نشان داده است که عملاً این اتفاق می افتد)، برای تسهیلات کاملاً سالم و در حال وصول، ذخیره عمومی مدالایب مشکوک الوصول در نظر گرفته می شود.

۲- برای تسهیلاتی که عملاً دچار مشکل شده اند. ذخیره اختصاصی در نظر گرفته می شود که متناسب با طبعه ای که تسهیلات در آن قرار دارد میزان آن متغیر خواهد بود. برای تسهیلات سررسید گذشته به میزان ۱۰ درصد، برای تسهیلات معوق به میزان ۲۰ درصد و برای تسهیلات مشکوک الوصول (که شامل مطالبات سوخت شده نیز می باشد) به میزان ۵۰ الی ۱۰۰ درصد ذخیره اختصاصی در نظر گرفته می شود.

نکته ای که باعث می شود مقررات مذکور توسط بانکها و مؤسسات اعتباری کشور به درستی رعایت نشود، این است که سازمان امور مالیاتی صرفاً از منظر اخذ مالیات به موضوع نگاه می کند و

asset classification
provisioning

شماره : ۹۳/۷۸۷۷۱

تاریخ : ۱۳۹۲/۰۲/۲۴



انستیتوت مرکزی بیمه های اجتماعی ایران

ولیعین کل

هزینه مربوط به اجتناب ذخایر اختصاصی مطالبات مشکوک‌الوصول را به عنوان هزینه قابل قبول مالیاتی از بانکها و موسسات اعتباری نمی‌پذیرد. در حالی که اتفاقاً این نوع ذخایر توسط سازمان‌های نظارتی دنیا شدت مورد تأکید است و عدم احتساب ذخایر اختصاصی متناسب با کیفیت اعتبارات مجازات‌هایی را برای بانکها و موسسات اعتباری به دنبال دارد. بدیهی است که هزینه مربوط به اینگونه ذخایر به عنوان هزینه قابل قبول مالیاتی پذیرفته می‌شود.

شایسته ذکر است که اگر دستگاه کلان اقتصادی و در بلند مدت اهمیت سلامت سیستم بانکی به مراتب بیشتر از سلامت مالیاتی به عنوان مالیات می‌باشد. بدیهی است عدم اصلاح تقیصه فوقی بر خلاف اصل شفافیت می‌باشد. در بلند مدت زیان‌های منفی جبران ناپذیری بر سیستم بانکی در پی خواهد داشت.

با توجه به محدودیت فوق‌الذکر و به منظور جلوگیری از توزیع هرگونه منافع موهوم و تشبیح حقوق سپرده‌داران و سهام‌داران، خواهشمند است دستور فرمایند هزینه ذخایر اختصاصی محاسبه شده توسط بانکها و موسسات اعتباری که مطابق با مقررات صدورالاشاره می‌باشد و به تأیید این بانک نیز نیز رسیده است به‌دولت هیچگونه قید و شرطی به عنوان هزینه‌های قابل قبول مالیاتی پذیرفته نشود. (مدرک ۲۰۱۶۰۰۱)

ولیعین کل

«بسمه تعالی»

«دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات مؤسسات اعتباری»

مؤسسه اعتباری^{*} موظف است به منظور جبران زیان یا خسارت احتمالی ناشی از عدم ایفای تعهدات مشتریان در رابطه با تسهیلات اعطایی آنان نسبت به احتساب ذخیره عمومی و اختصاصی در چارچوب دستورالعمل طبقه‌بندی دارایی‌های مؤسسات اعتباری، به شرح زیر اقدام نماید.

ماده ۱- ذخیره عمومی:

ذخیره عمومی مطالبات مشکوک‌الوصول باید متناسب با مطالبات مذکور و حداقل به میزان ۱/۵ درصد کل تسهیلات اعطایی مؤسسات اعتباری براساس تعاریف مندرج در بند (۱-۱) دستورالعمل طبقه‌بندی دارایی‌های مؤسسات اعتباری (شامل معاملات قدیم، جاری، سررسید گذشته، معوق، مشکوک‌الوصول) در پایان هر سال مالی یا در مقاطع تهیه صورت‌های مالی محاسبه و در حساب‌های مربوط لحاظ گردد.

ماده ۲- ذخیره اختصاصی:

۲-۱- میزان ذخیره اختصاصی براساس بندهای ۲-۲، ۲-۳ و ۲-۴ دستورالعمل طبقه‌بندی دارایی‌های مؤسسات اعتباری به شرح ذیل محاسبه می‌شود.

درصد

- | | |
|-----------|---|
| ۱۰ | - مانده تسهیلات موضوع طبقه سررسید گذشته |
| ۲۰ | - مانده تسهیلات موضوع طبقه معوق |
| ۵۰ تا ۱۰۰ | - مانده تسهیلات موضوع طبقه مشکوک‌الوصول |

* تعریف اصطلاحات مندرج در دستورالعمل طبقه‌بندی دارایی‌های مؤسسات اعتباری عیناً در این دستورالعمل نیز کاربرد دارد.

تبصره ۱- مانده تسهیلات مشتمل بر، اصل تسهیلات به علاوه سود و وجه التزام تأخیر تأدیه دین که به عنوان درآمد شناسایی شده و به حساب های سود دریافتی و وجه التزام دریافتی منظور گردیده می باشد.

تبصره ۲- احتساب ذخیره برای دارایی های طبقه مشکوک الوصول به میزان بیش از ۵۰٪ مستلزم ارزیابی ویژه و ارائه دلایل قابل قبول طبق استانداردهای حسابداری است.

۲-۲- مؤسسه اعتباری موظف است به منظور احتساب ذخیره اختصاصی، ارزش وثایق هر مورد را با اعمال ضرایب ذیل از هر فقره از تسهیلات کسر و سپس اقدام به محاسبه ذخیره ذیربط نماید.

۲-۲-۱- ۱۰۰ درصد مبلغ وثایق نقدی نظیر سپرده قرض الحسنه پس انداز، سرمایه گذاری کوتاه مدت، سرمایه گذاری بلندمدت و گواهی سپرده بانکی (اعم از ریالی و ارزی)؛

۲-۲-۲- ۱۰۰ درصد مبلغ اوراق مشارکت منتشره با تضمین دولت یا اوراق مشارکت منتشره توسط بانک مرکزی؛

۲-۲-۳- ۸۰ درصد اوراق مشارکت با تضمین سیستم بانکی کشور؛

۲-۲-۴- حداکثر ۷۰ درصد ارزش بازار املاک و مستغلات؛

۲-۲-۵- حداکثر ۷۰ درصد ارزش بازار سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار، اسناد معتبر بانکی نظیر اعتبارات اسنادی معامله شده، ضمانت نامه های بانکی و موارد مشابه؛

۲-۲-۶- حداکثر ۵۰ درصد ارزش بازار ماشین آلات و تجهیزات.

تبصره ۱- به منظور احتساب ذخیره اختصاصی برای کلیه تسهیلاتی که ۵ سال یا بیشتر از سررسید پرداخت اصل و سود آنها سپری شده باشد، باید مانده کل تسهیلات بدون کسر نمودن ارزش وثایق مذکور در بندهای ۲-۳-۲ الی ۲-۳-۶ مبنای محاسبه قرار گیرد. به نحوی که طی ۵ سال بعد از آن (به طور مستقیم یا یکنواخت) معادل ۱۰۰٪ مانده تسهیلات، ذخیره اختصاصی در حساب های مربوط منظور شده باشد. بدین ترتیب که برای محاسبه ذخیره تسهیلات فوق الذکر، ضرایب یاد شده در بندهای ۲-۳-۲ الی ۲-۳-۶ اعمال نگردیده و ذخیره ذیربط بر اساس مانده کل تسهیلات محاسبه می گردد.

تبصره ۲- ارزیابی وثایق مذکور در ردیف های ۲-۴-۴ و ۲-۴-۶ فوق، توسط کارشناس واجد صلاحیت منتخب هیأت مدیره مؤسسه اعتباری، اعم از داخل یا خارج آن مؤسسه، انجام می گردد. ارزیابی مذکور تا مدت ۳ سال معتبر خواهد بود مشروط به این که در پایان سال یا مقاطعی که تهیه صورت های مالی مؤسسه اعتباری مورد نظر است بر اساس تغییر شاخص های مربوط طبق اعلام بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، مورد تعدیل قرار گیرد.

۲-۳- مؤسسه اعتباری موظف است، مانده تسهیلات اعطایی را که بر طبق این دستورالعمل، پس از احتساب ارزش وثایق با اعمال ضرایب مذکور در بندهای ۱-۲-۳ الی ۶-۲-۳، برای آنها ذخیره اختصاصی منظور می گردد، از مانده کل تسهیلات، که مبنای احتساب ذخیره عمومی است کسر نماید. در غیر این صورت مانده این گونه تسهیلات از مانده کل تسهیلات کسر نمی گردد. بدین ترتیب که بر اساس مفاد این دستورالعمل برای هر پرونده تسهیلاتی باید ذخیره عمومی یا ذخیره اختصاصی منظور گردد.

ماده ۳- ذخیره مطالبات از دولت:

جهت تسهیلات تحت تضمین دولت (طبق تعریف ارائه شده در ماده ۴ دستورالعمل طبقه بندی دارایی های مؤسسات اعتباری) ذخیره اختصاصی در نظر گرفته نمی شود.

این دستورالعمل در ۳ ماده و ۴ تبصره در یک هزار و یکصد و سی و هشتمین جلسه مورخ ۱۳۹۰/۱۲/۱۶ شورای پول و اعتبار به تصویب رسید.

نوع: بخشنامه

مواد مرتبط با مالیاتهای مستقیم: ۱۴۸
خلاصه موضوع: آییننامه اجرایی موضوع بند (۱۱) ماده ۱۴۸ اصلاحی قانون مالیاتهای مستقیم (هزینه مطالبات مشکوک الوصول ...)

شماره: ۱۳۸۱/۳۳۰۰/۳۱۱

تاریخ: ۱۳۸۱/۰۷/۰۷

پیوست: دارد

سازمان امور اقتصادی و دارایی استان

شهرداری عالی مالیاتی

اداره کل

دفتر فنی مالیاتی

دفتر

هیأت عالی انتظامی مالیاتی

دبیرخانه هیأت های موضوع ماده ۲۵۱ مکرر

دادستانی انتظامی مالیاتی

دانشگاههای اقتصادی

پژوهشگاههای اقتصادی

آیین نامه اجرایی موضوع بند (۱۱) ماده ۱۴۸ اصلاحی قانون مالیاتهای مستقیم مصوب ۱۳۸۰/۱۱/۲۷ که در تاریخ ۱۳۸۱/۶/۳۱ به تصویب وزیر محترم امور اقتصادی و دارایی رسیده است جهت اجرا به پیوست ابلاغ میگردد.

محمد قاسم پناهی
معاون فنی و حقوقی

آیین نامه اجرایی موضوع بند (۱۱) ماده ۱۴۸ اصلاحی قانون مالیاتهای مستقیم مصوب ۱۳۸۰/۱۱/۲۷

- هزینه مطالبات مشکوک الوصول و منظور نمودن ذخیره آن در صورت رعایت شرایط زیر در حساب مالیاتی قابل قبول خواهد بود:
- ۱- هزینه منظور شده برای مطالبات مشکوک الوصول منحصر باید در ارتباط با فعالیت موسسه باشد.
 - ۲- میزان ذخیره مطالبات مشکوک الوصول برای هر یک از بدهکاران که احتمال لاوصول بودن طلب آن موجود باشد بصورت جداگانه مشخص و تعیین شده باشد.
 - ۳- اسناد و مدارک مربوط به احتمال لاوصول ماندن طلب موسسه که برای آن ذخیره منظور شده است از کفایت لازم برخوردار باشد.
 - ۴- هزینه مطالباتی که مربوط به طلب از کارمندان، مدیران، سهامداران یا شرکاء و شرکتها یا تابعه می باشد قابل قبول نخواهد بود.
 - ۵- چنانچه مطالبات موسسه از پوشش بیمه ای برخوردار باشد، در صورت لاوصول بودن آن، مازاد میزان پوشش بیمه ای قابل قبول برای ایجاد ذخیره خواهد بود.
 - ۶- ذخیره ایجاد مطالبات مشکوک الوصول بایستی در دفاتر موسسه به حساب مخصوص منظور شده باشد، تا زمانی که طلب وصول گردد با لاوصول بودن آن محقق شود.
 - ۷- مطالبات لاوصول به شرط اثبات آن به موجب اسناد و مدارک مثبت تأمین ذخیره مطالبات مشکوک الوصول از محل مزبور تأمین و در صورت مازاد بر میزان ذخیره در هزینه سال مورد رسیدگی که لاوصول شدن آن محقق شود قابل احتساب خواهد بود.
- این آیین نامه در اجرای بند ۱۱ ماده ۱۴۸ اصلاحی قانون مالیاتهای مستقیم مصوب ۱۳۸۰/۱۱/۲۷ بنا به پیشنهاد شماره ۳۱۱۰۴۱۲۲/۲۷۳۱۱ تاریخ ۱۳۸۱/۶/۳۱ سازمان امور مالیاتی کشور در هفت بند به شرح فوق در تاریخ ۱۳۸۱/۶/۳۱ به تصویب رسید.