

Ποιες επισφαλείς απαιτήσεις θα σας κοστίσουν

Την 31.12.2009 συμπληρώνεται η 5ετία από την έναρξη εφαρμογής του νέου καθεστώτος έκπτωσης της πρόβλεψης επισφαλών απαιτήσεων από τα ακαθάριστα έσοδα των επιχειρήσεων.

Σύμφωνα με τις διατάξεις Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος, για διαχειριστικές περιόδους που αρχίζουν από 1.1.2005, αναγνωρίζονται προς έκπτωση από τα ακαθάριστα έσοδα τα ποσά των προβλέψεων επισφαλών απαιτήσεων. Ο φορολογικός νομοθέτης επιτρέπει την έκπτωση ποσοστού 0,5% επί των πωλήσεων (αφαιρουμένων των εκπτώσεων, των πωλήσεων προς το δημόσιο και ειδικών φόρων που συμπεριλαμβάνονται στην τιμή πώλησης). Επιστημαίνεται ότι ενώ η Πράξη Νομοθετικού Περιεχομένου ΦΕΚ Α' 181/16.09.2009 προέβλεπε την αύξηση του ανωτέρω ποσοστού ειδικά για το έτος 2009 σε 1%, με σχέδιο νόμου που κατατέθηκε στη Βουλή στις 20 Νοεμβρίου 2009 προβλέπεται η κατάργηση της εν λόγω αύξησης και η επαναφορά του συντελεστή 0,5%.

Το ποσό των ως άνω προβλέψεων για κάθε διαχειριστική χρήση, συναρτιζόμενο με το ποσό της πρόβλεψης που έγινε σε προγενέστερες διαχειριστικές χρήσεις και η οποία εμφανίζεται στα τηρούμενα βιβλία της επιχείρησης, δεν μπορεί να υπερβεί το ποσοστό 30% του συνολικού χρεωστικού υπολοίπου του λογαριασμού «Πελάτες», όπως αυτό εμφανίζεται στην απογραφή τέλους χρήσης.

Η σχηματιζόμενη ως άνω πρόβλεψη χρησιμοποιείται για την διαγραφή πελατών, οι οποίοι είναι ανεπίδεκτοι είσπραξης. Ωστόσο, στην περίπτωση κατά την οποία οι προβλέψεις της επιχείρησης δεν επαληθεύονται, το ποσό των μη επαληθευμένων προβλέψεων υπόκειται σε φορολογία.

Συγκεκριμένα, κάθε πέντε χρόνια οι επιχειρήσεις υποχρεούνται να προσθέσουν στα ακαθάριστα έσοδα της επόμενης χρήσης, το υπόλοιπο των φορολογικών προβλέψεων που δεν επαληθεύτηκε με διαγραφές. Επιστημαίνεται ότι τα ανωτέρω αφορούν το τμήμα των προβλέψεων επισφαλών απαιτήσεων, για τις οποίες η επιχείρηση έχει ασκήσει το σχετικό δικαίωμα φορολογικής έκπτωσης τους.

Το κείμενο του νόμου αναφέρει ότι η πενταετία υπολογίζεται αρχής γενομένης από τη διαχειριστική χρήση 2005. Αυτό σημαίνει ότι το υπόλοιπο (μετά τις διαγραφές απαιτήσεων κατά τα έτη 2005 – 2009) που υφίσταται στο λογαριασμό 44.11 «Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις» (του φορολογικά εκπιπτόμενου λογαριασμού επισφαλών απαιτήσεων) την **31.12.2009** θα προστεθεί στα ακαθάριστα έσοδα των επιχειρήσεων τη χρήση 2010 και θα υπαχθεί σε φορολογία με τις γενικές διατάξεις.

Εφόσον η διαγραφόμενη απαίτηση υπερβαίνει το ποσό των χιλίων (1.000) Ευρώ, η επιχείρηση οφείλει να γνωστοποιήσει στον πελάτη τη διαγραφή και επίσης να συντάξει συγκεντρωτική κατάσταση των διαγραφών που θα υποβάλλει μαζί με τις συγκεντρωτικές καταστάσεις πελατών προμηθευτών. Κατά τις διατάξεις του νόμου αυτό ισχύει για απαιτήσεις για τις οποίες δεν έχουν ασκηθεί ένδικα μέσα. Σύμφωνα δε με προφορική θέση της Διοίκησης, η οποία ωστόσο δεν φαίνεται να προκύπτει ρητά από το νόμο, δεν μπορούν να διαγραφούν πελάτες εφόσον έχουν ασκηθεί ένδικα μέσα κατ' αυτών.

Θεωρούμε ότι λόγω της ερμηνευτικής ασάφειας που προκύπτει από τη γραμματική διατύπωση του νόμου, κρίνεται απαραίτητο σε κάθε περίπτωση



διαγραφής να προβαίνει η διοίκηση της εταιρείας σε συνεργασία με τους νομικούς της συμβούλους στις ακόλουθες ενέργειες:

- Εντοπισμό επισφαλών πελατών.
- Καταγραφή των πελατών για τους οποίους έχουν γίνει δικαστικές ενέργειες και διαπίστωση της φάσης στην οποία βρίσκεται η διαδικασία ενώπιον των δικαστηρίων.
- Ερμηνεία του όρου «ένδικα μέσα» για σκοπούς εφαρμογής του φορολογικού νόμου.
- Εξέταση της δυνατότητας διαγραφής.

Το φορολογικό τμήμα της Deloitte παραμένει πάντα στη διάθεσή σας, για οποιαδήποτε βοήθεια στο χειρισμό των σχετικών ζητημάτων.

Για περισσότερες πληροφορίες παρακαλώ επικοινωνήστε:

Μαρία Τρακάδη - Tax Partner

Τηλ.: +30 210 6781 110

Fax: +30 210 6776 232

mtrakadi@deloitte.gr

Ιωάννης Τέντες - Tax Partner

Τηλ.: +30 210 6781 289

Fax: +30 210 6776 232

itentes@deloitte.gr