



شماره بخشنامه : 138-93-200

تاریخ : ۱۳۹۳/۱۲/۱۲

بخشنامه های مالیاتی

موضوع	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول بانکها و موسسات مالی اعتباری مجاز
شماره: 200/93/138 تاریخ: ۱۳۹۳/۱۲/۱۲ موضوع ذخیره مطالبات مشکوک الوصول بانکها و موسسات مالی اعتباری مجاز در اجرای تبصره یک ماده 148 قانون مالیاتهای مستقیم و با توجه به پیشنهاد شماره 21547/200 مورخ 1393/11/07 این سازمان و موافقت وزیر محترم امور اقتصادی و دارایی بدین وسیله مقرر می‌دارد: ذخیره مطالبات (عمومی و اختصاصی) بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی مجاز به شرح زیر به عنوان هزینه قابل قبول مالیاتی پذیرفته می‌شود. 1- ذخیره عمومی: از ابتدای عملکرد سال 1393 تفاوت ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول به میزان یک و نیم درصد (5/1%) مانده مطالبات تسهیلات اعطایی بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی مجاز در پایان هر سال مالی، به استثنای مطالبات از دولت (وزارتخانه‌ها و موسسات دولتی)، شرکت‌های دولتی، سازمان‌های دولتی، نهادهای عمومی غیردولتی، بنیادهای انقلاب اسلامی و تسهیلات اعطایی تحت تضمین دولت، با ذخیره مذکور در ابتدای سال مالی. 2- ذخیره اختصاصی: ذخیره مطالبات اختصاصی بابت تسهیلات اعطایی از ابتدای سال 1393 به بعد (به استثنای تسهیلات اعطایی به دولت (وزارتخانه‌ها و موسسات دولتی)، شرکت‌های دولتی، سازمان‌های دولتی، نهادهای عمومی غیردولتی، بنیادهای 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 می‌گردد. در ضمن برای هر یک از مطالبات مذکور صرفاً یک نوع ذخیره (عمومی یا اختصاصی) حسب مورد منظور خواهد شد. علی عسکری رئیس کل سازمان امور مالیاتی کشور	
 RAVI HESAB	
موسسه آموزشی راوی حساب	
https://ravihesab.com	