

شماره: ۲۰۰/۱۴۰۲/۱۰

تاریخ: ۱۴۰۲/۰۴/۳۱

بخشنامه

م/س	مواد ۱۴۷ و ۱۴۸ قانون مالیات های مستقیم - قانون عملیات بانکی بدون ربا	۱۴۰۲	۱۰
-----	--	------	----

مخاطبان/ذینفعان	ادارات کل امور مالیاتی
موضوع	شرایط پذیرش سود پرداختنی به سپرده گذاران بانک ها و موسسات اعتباری محاز به عنوان هزینه قابل قبول مالیاتی
<p>با توجه به مفاد دادنامه شماره ۱۴۰۱/۰۹/۰۹/۰۹/۰۹/۰۹/۰۹/۰۹/۰۹/۰۹/۰۹ مورخ ۱۴۰۱/۰۶/۰۱ هیات عمومی دیوان عدالت اداری با موضوع ابطال اطلاق نظریه اکثریت شورای عالی مالیاتی در رای شماره ۲۰۱-۴۲ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۱۳ و با عنایت به مواد ۶، ۷، ۹ و ۱۰ آیین نامه فصل دوم و ماده ۳ آیین نامه فصل چهارم قانون عملیات بانکی بدون ربا (بهره) مصوب ۱۳۶۲/۰۶/۰۸ با اصلاحات و الحاقات بعدی موارد زیر را مقرر می‌دارد:</p> <p>بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در حسن اجرای سیاست‌های پولی و اعتباری و حفظ ارزش پول، با تصویب شورای پول و اعتبار و به جهت جلوگیری از پرداخت سود خارج از ضابطه و در چارچوب فلسفه وظایف حاکمیتی نسبت به تعیین حداقل و حداکثر سود علی الحساب پرداختی بانک‌ها به سپرده‌های مدت‌دار در امور بانکی و پول دخالت و نظارت می‌کند و همچنین مطابق حکم ماده ۱۴۷ قانون مالیات‌های مستقیم، پذیرش هزینه‌ها در حساب مالیاتی با رعایت نصاب‌های مقرر امکان‌پذیر بوده و به استناد بند ۱ ماده ۱۴۸ قانون مالیات‌های مستقیم علی الحساب سود پرداختی به سپرده گذاران توسط بانک‌ها و موسسات اعتباری مجاز، جزء هزینه‌های قابل پذیرش مالیاتی محسوب می‌گردد. بعلاوه مطابق بند الف ماده ۱۰ و مواد ۱۳ و ۳۷ قانون پولی و بانکی و قوانین و مقررات</p>	

مربوطه، مصوبات شورای پول و اعتبار و دستورهای بانک مرکزی راجع به حداقل و حداکثر سهم سود بانکها و موسسات اعتباری، جنبه آمره داشته و نرخ و سود تعیین شده توسط شورای یاد شده و برای کلیه بانکها و موسسات اعتباری لازم الرعایا است. بنا به مراتب مذکور، سود علی الحساب پرداختی بانکها و موسسات اعتباری بر اساس ماده ۵ قانون عملیات بانکی بدون ربا (بهره) و همچنین سود قطعی که با رعایت قانون عملیات بانکی بدون ربا و بر اساس صورت‌های مالی مصوب محاسبه و تعیین می‌شود، به شرح زیر برای هر یک از سپرده‌ها به عنوان هزینه قابل قبول مالیاتی محاسبه می‌شود:

سود علی الحساب مصوب شورای پول و اعتبار و سود قطعی هر کدام بیشتر باشد مبنای پذیرش هزینه قابل قبول قرار می‌گیرد و در صورت پرداخت یا تخصیص سود بانکی تحت هر عنوان بیشتر از مبنای فوق، مازاد به عنوان هزینه قابل قبول مالیاتی تلقی نمی‌شود.

از تاریخ صدور رای صدرالذکر هیات عمومی دیوان عدالت اداری، رسیدگی به پرونده هایی که در فرآیند حسابرسی و دادرسی مالیاتی می باشد، با رعایت مفاد رای هیات عمومی دیوان صورت می پذیرد.

سید محمد هادی سبحانیان