

پذیرش سود و کارمزد تسهیلات دریافتی از محل وجوه اداره شده به عنوان هزینه قابل قبول مالیاتی

بخشنامه

در اجرای مقررات تبصره 1 ماده 148 قانون مالیاتهای مستقیم مصوب 1366 و اصلاحیه های بعدی آن و با توجه به پیشنهاد شماره 17962 مورخ 31 / 2 / 1387 این سازمان و موافقت سرپرست محترم وزارت متبوع هزینه سود و کارمزد پرداختی یا تخصیصی بابت تسهیلات دریافتی از بانکها، صندوق تعاون و همچنین مؤسسات اعتباری غیر بانکی مجاز از محل وجوه اداره شده جزء هزینه های قابل قبول مالیاتی برای دریافت کنندگان تسهیلات مزبور، پذیرفته خواهد شد.

علی اکبر عرب مازار
رئیس کل سازمان امور مالیاتی کشور

شماره: 211 / 2507 / 16579

تاریخ: 10 / 08 / 1385

پیوست:

جناب آقای دکتر داود دانش جعفری
وزیر محترم امور اقتصادی و دارائی

احتراماً، عطف به نامه شماره 37939 مورخ 25 / 6 / 85 در خصوص پذیرش هزینه سود و کارمزد تسهیلات مالی اعطایی از محل واگذاری وجوه اداره شده به استحضار می رساند:

همانگونه که مستحضرید بر اساس بند 2 صورتجلسه سیصد و سی و دو مورخ 14 / 2 / 1355 شورای پول و اعتبار مبنی بر اینکه "آن قسمت از وجوه اداره شده که به مصرف تسهیلات اعتباری اعطائی مورد نظر واگذارنده وجوه رسیده باشد جزء سپرده های مشمول پرداخت سپرده قانونی محسوب نگردیده و در ردیف اقلام بدهی بانک ثبت نمی گردد، ولی بقیه آن که به تشخیص بانک مرکزی ایران هنوز به مصرف مورد نظر سپرده گذار نرسیده باشد مانند سایر سپرده های دریافتی بانک مشمول پرداخت سپرده قانونی خواهد بود." و این موضوع طبق اظهار نظر شماره ب/ 193 مورخ 3 / 2 / 84 بانک مرکزی عنوان اداره کل مؤدیان بزرگ مالیاتی اعلام گردیده ((که مانده مصرف نشده وجوه اداره شده نزد بانکها سپرده بانکی تلقی نمی گردد. لذا بر اساس قانون عملیات بانکی بدون ربا سودی نیز به آنان تعلق نمی گیرد. با عنایت به مراتب فوق چنانچه به وجوه مذکور سودی پرداخت شده باشد مشمول معافیت های ماده 245 قانون مالیاتهای مستقیم نخواهد بود.))

بنا بر این چون وجوه مزبور به عنوان سپرده تلقی نمی گردد و منابع مالی مربوط به بانک عامل نمی باشد و متعلق به اشخاص دیگر می باشد، لذا درآمد حاصله طبق مقررات مشمول مالیات است و سود و کارمزد بانکی اینگونه تسهیلات منطبق با بند 18 ماده 148 قانون یاد شده نمی باشد. از طرفی با توجه به اینکه اعطای تسهیلات مذکور به استفاده کنندگان اصولاً از طریق بانک و در چارچوب قانون عملیات بانکی بدون ربا صورت می گیرد. لذا خواهشمند است در صورت موافقت جنابعالی با پذیرش سود و کارمزد تسهیلات فوق الذکر به عنوان هزینه قابل قبول برای استفاده کنندگان از تسهیلات مزبور در اجرای تبصره 1 ماده 148 قانون مذکور، مراتب را امر به ابلاغ فرمائید تا اقدام لازم معمول گردد.

علی اکبر عرب مازار

شماره: 17962

تاریخ: 31 / 02 / 1387

پیوست:

جناب آقای دکتر صمصامی
سرپرست محترم وزارت امور اقتصادی و دارائی

احتراماً

پیرو نامه شماره 31579 / 2507 - 211 مورخ 10 / 8 / 85 عنوان وزیر محترم وقت وزارت متبوع (تصویر پیوست) در خصوص پذیرش هزینه سود کارفرما و تسهیلات مالی اعطایی از محل واگذاری وجوه اداره شده در اجرای [تبصره 1 ماده 148](#) قانون مالیاتهای مستقیم مصوب اسفند 1366 و اصلاحیه بعدی آن در صورت موافقت مراتب را امر به ابلاغ فرمایید تا اقدام لازم معمول گردد.

علی اکبر عرب مازار

شماره: 48487 / 2192 / 56

تاریخ: 03 / 03 / 1387

پیوست:

جناب آقای دکتر صمصامی
سرپرست محترم وزارت امور اقتصادی و دارائی

با احترام

بازگشت به مرقومه مورخ 5 / 3 / 87 در هامش نامه شماره 12962 مورخ 21 / 2 / 87 رئیس کل محترم سازمان امور مالیاتی کشور در خصوص پذیرش هزینه سود از بابت تسهیلات دریافتی از محل واگذاری وجوه اداره شده به عنوان هزینه های قابل قبول مالیاتی برای دریافت کنندگان تسهیلات مذکور اشعار می دارد:

هرچند به نظر این معاونت و همان طور که قبلاً نیز ضمن نامه شماره 26570 / 5983 / 56 مورخ 22 / 6 / 1385 اعلام گردیده است با توجه به [بند \(18\) ماده 148](#) قانون مالیاتهای مستقیم که مقرر می دارد:

سود و کارمزدی که برای انجام دادن عملیات مؤسسه به بانکها، صندوق تعاون و همچنین مؤسسات اعتباری غیر بانکی مجاز پرداخت شده یا تخصیص یافته باشد به عنوان هزینه قابل قبول مالیاتی محسوب می گردد و در ماده مذکور نذری از منبع تأمین تسهیلات بانکی نگردیده است و علی القاعده سود و کارمزد پرداختی از محل تسهیلات واگذاری از محل وجوه اداره شده را نیز پوشش می دهد معذک تصریح به این امر بلا مانع بنظر می رسد.

سید ابوالفضل فاطمی زاده

معاون هزینه و خزانه دار کل کشور