

Μεταβολές στην απόσβεση των επισφαλών απαιτήσεων των επιχειρήσεων (Ν.3296/04)

Προυποθέσεις καθεστώτος μέχρι 31.12.04:

- Απόδειξη ύπαρξης επισφαλούς απαίτησης και αφερεγγυότητας πελάτη.
- Βάρος απώλειας απαιτήσεως με υπαιτιότητα επιχείρησης. Δικαιολογητικά:
 - Όλες οι επίσημες οικονομικές καταστάσεις
 - Τελεσίδικη δικαστική απόφαση για εξόφληση οφειλής από πελάτη
 - Πιστοποιητικό υποθηκοφυλακείου για τα περουσικά στοιχεία της επιχείρησης.
 - Αντίγραφο συμβολαιογραφικής πράξης για πλειστηριασμό της περιουσίας του οφειλέτη.

Οι παραπάνω προϋποθέσεις θα έπρεπε να συντρέχουν αθροιστικά προκειμένου να διαγραφεί οριστικά μία απαίτηση ως μη εισπράξιμη με χρέωση του ΕΓΛΣ 86.02 «έκτακτα κέρδη ή ζημιές».

Προυποθέσεις Ν.3296/04 ισχύουσες από 1.1.05:

Επιτρέπεται ο σχηματισμός πρόβλεψης σε ποσοστό 0,5% επί της αναγραφόμενης αξίας στα τιμολόγια πώλησης ή παροχής υπηρεσιών αποκλειστικά προς επιτηδευματίες, μετά την αφαίρεση:

- Τυχόν επιστροφών ή εκπτώσεων
- Της αξίας των πωλήσεων ή παροχής υπηρεσιών προς το Δημόσιο, ΝΠΔΔ, κα.
- Ποσών ειδικών φόρων κατανάλωσης (π.χ. πετρελαοειδών, καπνού, κα...)

Στην ανωτέρω πρόβλεψη δεν συνυπολογίζονται τα έσοδα από λιαιικές πωλήσεις ή παροχή υπηρεσιών προς ιδιώτες και οι χονδρικές πωλήσεις για τις οποίες δεν έχει εκδοθεί τιμολόγιο πώλησης.

Ο σχηματισμός πρόβλεψης ανέρχεται σε ποσοστό 1% επί της αναγραφόμενης στις αποδείξεις αξίας για τις ακόλουθες επιχειρήσεις:

- Εμπορικές επιχειρήσεις που διενεργούν πωλήσεις επί πιστώσει διαρκών καταναλωτικών αγαθών
- Επιχειρήσεις σταθερής και κινητής τηλεφωνίας, ύδρευσης-αποχέτευσης, παραγωγής ηλεκτρικής ενέργειας και συνδρομητικών τηλεοπτικών σταθμών.

Το ποσό των ανωτέρω προβλέψεων συναθροιζόμενο με τον λογαριασμό «προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις» προγενέστερων χρήσεων, δεν πρέπει να υπερβαίνει το 30% του χρεωστικού υπολοίπου του ΕΓΛΣ 30 «πελάτες» στο τέλος έκαστης χρήσης.

Εμφάνιση πρόβλεψης:

Χρέωση 83.11 «προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις»

Πίστωση 44.11 «προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις»

Διαγραφή ανεπίδεκτων πελατών:

Χρέωση 44.11 «προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις»

Πίστωση οικίων λογαριασμών απαιτήσεων.

Η επιχείρηση οφείλει να γνωστοποιεί την διαγραφή των πελατών της χωρίς ένδικα μέσα σε αυτούς και στην αρμόδια ΔΟΥ (άρθρο 20 ΚΒΣ) για ποσά άνω των €1000.



Τα υπερβαίνοντα της πρόβλεψης ποσά, επισφαλών πελατών που δεν καλύπτονται από ένδικα μέσα, εμπίπτουν στις διατάξεις του Ν.3091, όπου και αποσβένονται οριστικά.

Το ποσό του 44.11 δεν υπάγεται σε φόρο εισοδήματος εκτός και αν στο τέλος έκαστης 5ετίας (αρχομένης από 1.2005) υφίσταται υπόλοιπο, όπου και μεταφέρεται στα ακαθάριστα έσοδα της επόμενης χρήσης.

Η μετάβαση στο νέο καθεστώς θα γίνει με φορολόγηση 25% του ποσού του 44.11 του πρώτου ισολογισμού που θα συνταχθεί μετά την 31.12.04 που είχε σχηματιστεί με βάση τον Ν.3091/02. Η καταβολή του φόρου θα γίνει με την υποβολή δήλωσης εντός 2 μηνών από τη λήξη της προθεσμίας σύνταξης του ισολογισμού σε 3 διμηνιαίες δόσεις. Σε περίπτωση διανομής ή κεφαλαιοποίησης του υπολοίπου δεν θα αποδοθεί φόρος εισοδήματος.

TAX
LETTER