

Με την Εγκύκλιο 1056/2015 δόθηκαν σημαντικές διευκρινίσεις ως προς το σχηματισμό προβλέψεων και την απόσβεση επισφαλών απαιτήσεων και ρυθμίστηκαν σχετικά πρακτικά ζητήματα. Συγκεκριμένα:

A. ΣΧΗΜΑΤΙΣΜΟΣ ΠΡΟΒΛΕΨΗΣ

Προϋποθέσεις

- Απαραίτητη προϋπόθεση για το σχηματισμό πρόβλεψης επισφαλών απαιτήσεων είναι να έχουν αναληφθεί προ του σχηματισμού οι κατάλληλες κατά περίπτωση ενέργειες για τη διασφάλιση του δικαιώματος είσπραξης της απαίτησης και η απαίτηση να έχει καταστεί ληξιπρόθεσμη.
- Η καταλληλότητα των ενεργειών κρίνεται ad hoc με βάση, μεταξύ άλλων, το ύψος της απαίτησης και τη φερεγγυότητα του οφειλέτη, ενώ παρέχονται και ενδεικτικά παραδείγματα όπως η άσκηση ένδικου βοηθήματος ή η σφράγιση επιταγής, η κατάθεση όλων των απαραίτητων δικαιολογητικών για την έκδοση διαταγής πληρωμής κ.λπ.
- Ενδεικτικά, η ανάθεση διεκδίκησης της απαίτησης σε εισπρακτικές εταιρίες ή η φραγή/διακοπή παροχής υπηρεσιών στην περίπτωση εταιριών κινητής τηλεφωνίας δε θεωρείται ότι διασφαλίζουν το δικαίωμα είσπραξης μιας εταιρίας.

Αν και τυπικά το ουσιαστικό κριτήριο του κατά πόσο η εταιρεία έχει προβεί στις κατάλληλες ενέργειες για τη διασφάλιση του δικαιώματος είσπραξης κρίνεται κατά περίπτωση, η εγκύκλιος φαίνεται να θέτει τον πήχη αρκετά ψηλά με τα ενδεικτικά παραδείγματα που αναφέρει, δυσχεραίνοντας πολύ στην ουσία τη δυνατότητα έκπτωσης προβλέψεων για επισφαλείς απαιτήσεις, ειδικά όπου η αξία των επισφαλών απαιτήσεων είναι χαμηλή και το κόστος λήψης μέτρων σαν αυτά που υπονοεί η εγκύκλιος δυσανάλογο. Σε κάθε περίπτωση πάντως καλό είναι να εξετάζονται προσεκτικά οι ειδικές συνθήκες που αφορούν κάθε επιχείρηση.

Είδος απαιτήσεων

- Κάθε απαίτηση που δεν εισπράχθηκε ή δεν συμψηφίστηκε Απαιτήσεις από απαιτήσεις από λιανικές πωλήσεις ή παροχή υπηρεσιών προς ιδιώτες, , καθώς και οι απαιτήσεις κατά πελατών τόσο εσωτερικού όσο και εξωτερικού.
- Απαιτήσεις έναντι Ν.Π.Δ.Δ. ή δημοσίων επιχειρήσεων ή οργανισμών, οργανισμών κοινωνικής ασφάλισης κ.λπ.

Η πρόβλεψη επισφαλών απαιτήσεων βάσει του νέου Ν. 4172/2013 , αφορά κάθε απαίτηση που δεν εισπράχθηκε ή δεν συμψηφίστηκε, εκτός των εξαιρέσεων που προβλέπονται, ενώ το προηγούμενο καθεστώς αφορούσε κυρίως σε απαιτήσεις από πωλήσεις χονδρικής.

Τρόπος υπολογισμού

- Για τον υπολογισμό των προβλέψεων αυτών λαμβάνεται υπόψη το ανεξόφλητο οφειλόμενο υπόλοιπο απαίτησης (συμπεριλαμβανόμενων

**Χειρισμός
προβλέψεων
προηγούμενων
ετών**

- εκπτώσεων ή επιστροφών) ανά συναλλαγή με κάθε πελάτη. Αντίθετα, δεν υπολογίζεται πρόβλεψη επί του μέρους των απαιτήσεων που προέρχονται από Φ.Π.Α.
- Για τις τράπεζες, εταιρίες leasing και εταιρίες factoring, προβλέπεται ειδικός τρόπος υπολογισμού των προβλέψεων.
- Το υπόλοιπο του λογαριασμού «Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις» που σχηματίστηκε κατά τις χρήσεις 2010-2013 με βάση τις προϋσχύουσες διατάξεις θα μεταφερθεί αυτούσιο στα φορολογητέα έσοδα του φορολογικού έτους 2015 συναθροιζόμενο με τα λοιπά φορολογούμενα έσοδα του έτους αυτού μειωμένο κατά τις τυχόν διαγραφές επισφαλών απαιτήσεων που αφορούν χρήσεις πριν την 31.12.2013 και έλαβαν χώρα εντός του φορολογικού έτους 2014.
- Οι υπερβάλλουσες το 1% ή 0,5% προβλέψεις επισφαλών απαιτήσεων που είχαν σχηματισθεί κατά τα έτη 2010 έως και 2013 και δεν είχαν εκτέσει κατά το χρόνο σχηματισμού τους, δεν φορολογούνται εκ νέου.

B. ΔΙΑΓΡΑΦΗ ΑΠΑΙΤΗΣΗΣ

**Προϋπόθεση
διαγραφής: η
αφερεγγυότητα
του οφειλέτη**

- Ενδεικτικά, η κήρυξη του οφειλέτη σε πτώχευση και η μη ύπαρξη περιουσιακών στοιχείων για την ικανοποίηση των πιστωτών, η τελεσίδικη απόφαση δικαστηρίου με την οποία υποχρεώνεται σε εξόφληση, η λήψη πιστοποιητικού υποθηκοφυλακείου περί μη ύπαρξης περιουσιακών στοιχείων, η διακοπή εργασιών οφειλέτριας κεφαλαιουχικής εταιρίας κ.ο.κ. μπορούν να υποστηρίξουν την αφερεγγυότητα του οφειλέτη.
- Το βάρος απόδειξης το φέρει η εταιρία.

Δε λαμβάνονται υπόψη βεβαιώσεις ή επιστολές δικηγόρων για την αδυναμία είσπραξης της απαίτησης, καθώς και η έκδοση ακάλυπτης επιταγής και η σχετική καταδίκη για την έκδοση αυτή.

Για την διαγραφή των επισφαλών απαιτήσεων δεν φαίνεται, με τον καινούργιο νόμο, να προκύπτει υποχρέωση για την ενημέρωση του χρεώστη/πελάτη και σχετική γνωστοποίηση στην φορολογική αρχή, όπως προβλεπόταν με το προηγούμενο καθεστώς του Ν. 2238/1994.

www.pwc.gr

Το κείμενο αποσκοπεί μόνο σε γενική ενημέρωση των ενδιαφερομένων και δεν πρέπει να χρησιμοποιείται ως βάση για λήψη αποφάσεων. Για περισσότερες πληροφορίες απευθυνθείτε στην PwC:
Λεωφ. Κηφισίας 268,
15232 Χαλάνδρι
τηλ. +30 210 6874400



Copyright © [2015] [PricewaterhouseCoopers Business Solutions AE]. Με επιφύλαξη όλων των νομίμων δικαιωμάτων.

Η επωνυμία 'PwC' αναφέρεται στην εταιρεία μέλος του δικτύου στην Ελλάδα, και σε μερικές περιπτώσεις μπορεί να αναφέρεται στο δίκτυο των εταιρειών μελών της PwC. Κάθε εταιρεία μέλος αποτελεί μια ξεχωριστή νομική οντότητα. Για περισσότερες πληροφορίες, παρακαλούμε επισκεφθείτε το www.pwc.com/structure.