



وزارت امور اقتصادی و دارایی
سازمان امور مالیاتی کشور
رئیس کل

شماره ۲۰۰/۱۴۰۲/۱۰۵
تاریخ ۳۱/۰۴/۱۴۰۲
پیوست

بخشنامه

ش	۱۴۰۲	مواد ۱۴۷ و ۱۴۸ قانون مالیاتهای مستقیم - قانون عملیات بانکی بدون ربا	م
---	------	---	---

مخاطبین	ادارات کل امور مالیاتی
موضوع	شرایط پذیرش سود پرداختی به سپرده‌گذاران بانکها و موسسات اعتباری مجاز به عنوان هزینه قابل قبول مالیاتی
<p>با توجه به مفاد دادنامه شماره ۱۴۰۱۰۹۹۷۰۹۰۵۸۱۰۹۹۷ مورخ ۱۴۰۱/۶/۱ هیات عمومی دیوان عدالت اداری با موضوع ابطل اطلاق نظریه اکثریت شورای عالی مالیاتی در رای شماره ۴۲-۲۰۱ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۱۳ و با عنایت به مواد ۶، ۷، ۹ و ۱۰ آیین‌نامه فصل دوم و ماده ۳ آیین‌نامه 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 علی‌الحساب پرداختی بانک‌ها به سپرده‌های مدت‌دار در امور پولی و بانکی دخالت و نظارت می‌کند و همچنین مطابق حکم ماده ۱۴۷ قانون مالیات‌های مستقیم، پذیرش هزینه‌ها در حساب مالیاتی با رعایت نصاب‌های مقرر امکان پذیر بوده و به استناد بند ۱ ماده ۱۴۸ قانون مالیات‌های مستقیم علی‌الحساب سود پرداختی به سپرده‌گذاران توسط بانک‌ها و موسسات اعتباری مجاز، جزء هزینه‌های قابل پذیرش مالیاتی محسوب می‌گردد. به‌علاوه مطابق بند الف ماده ۱۰ و مواد ۱۳ و ۳۷ قانون پولی و بانکی و قوانین و مقررات مربوطه، مصوبات شورای پول و اعتبار و دستورهای بانک مرکزی راجع به حداقل و حداکثر مهم سود بانک‌ها و موسسات اعتباری، جنبه آمره داشته و نرخ و سود تعیین شده توسط شورای یادشده برای کسبه بانک‌ها و موسسات اعتباری لازم‌الرعایه است. بنا به مراتب مذکور، سود علی‌الحساب 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:</p>	



وزارت امور اقتصادی و دارایی
سازمان امور مالیاتی کشور
رئیس کل

شماره ۲۰۵/۱۴۰۲/۱۰
تاریخ ۳۱ مرداد ۱۴۰۲
پوست

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

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

سید محمدهادی سبحانیان

در اجرای ماده ۲۰ تعالی به قانون بهبود مستمر محیط کسب و کار مصوب سال ۱۳۹۰، پیش نویس این بخشنامه به مدت یک هفته در سامانه پیش نویس سازمان درج شد.

تاریخ اجراء	مدت اجراء	موضوع نامتکرار	نحوه ابلاغ
۱۴۰۱/۰۶/۰۱	-	دادستانی نظامی مالیاتی / معاونت درآمدهای مالیاتی	میزبگویی / مستقیم

بخشنامه ها و دستورالعمل های منسوخ رای شورای عالی مالیاتی به شماره: ۲۰۰-۴۲ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۱۳

و و نوشت :

- معاون محترم امور - تلفخ و انتشار توانم و نظرات معاونت حقوقی ریاست جمهوری برای اطلاع
- معاون محترم سازمان برای اطلاع
- شورای عالی مالیاتی برای اطلاع
- دادستانی نظامی مالیاتی برای اطلاع
- مرکز تنظیم مقررات، نظام پانزدهماری بودجه‌های و ستادانه مودیان
- مرکز دادرسی مالیاتی
- دفتر حقوقی و قراردادهای مالیاتی برای اطلاع و درج در بانک اطلاعات بخشنامه
- دفتر ستادی و ای اطلاع
- دفتر دبیر کل برای اطلاع
- دفتر فنی و مدیریت ریاست مالیاتی برای اطلاع
- دفتر حسابرسی مالیاتی و ای اطلاع