

Άρθρο: Απομείωση Επισφαλών Απαιτήσεων – Πρακτική Εφαρμογή

(Άρθρο Απομείωση Επισφαλών Απαιτήσεων – Πρακτική Εφαρμογή)

Κατηγορία: Κώδικας Φορολογίας Εισοδήματος

ΑΝΤΩΝΙΟΣ Α. ΝΑΣΟΠΟΥΛΟΣ

Οικονομολόγος – Φοροτεχνικός

Εισηγητής Μεταπτυχιακών Προγραμμάτων Σπουδών
«Master» στο ΕΚΠΑ και Ι.Ε.Σ.Ο.Ε.Λ. με κατεύθυνση
στην «Εφαρμοσμένη Λογιστική και Ελεγκτική»



**ΝΑΣΟΠΟΥΛΟΣ
ΦΟΡΟΤΕΧΝΙΚΗ
ΣΥΜΒΟΥΛΕΥΤΙΚΗ Ι.Κ.Ε.**

(Απόσπασμα από το βιβλίο «Εκπιπτόμενες Επιχειρηματικές Δαπάνες βάσει του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος Ν.4172/2013» Α. Νασόπουλος, Εκδόσεις Πρόσθεση)

Απομείωση Επισφαλών Απαιτήσεων

Με τις παραγράφους 1 έως και 4 του άρθρου 26 εισάγεται νέος κανόνας για το σχηματισμό προβλέψεων επισφαλών απαιτήσεων και διαγραφής αυτών επί τη βάσει του χρόνου κατά τον οποίο παραμένουν ανείσπρακτες και ανάλογα με το ποσό της απαίτησης.

Έτσι για ποσά απαιτήσεων μέχρι χίλια (1.000) ευρώ που δεν έχουν εισπραχθεί για διάστημα άνω των δώδεκα (12) μηνών, ο φορολογούμενος δύναται να σχηματίσει πρόβλεψη για το εκατό τοις εκατό (100%) της απαίτησης, εφόσον έχει αναλάβει τις κατάλληλες ενέργειες για τη διασφάλιση του δικαιώματος είσπραξης της εν λόγω απαίτησης.

Η προϋπόθεση της ανάληψης κατάλληλων ενεργειών σύμφωνα με το προηγούμενο εδάφιο για τη διασφάλιση δικαιώματος είσπραξης θέτει ένα ελάχιστο όριο για τη διεκδίκηση είσπραξης της απαίτησης, χωρίς να προσδιορίζει το μέσο για τη διεκδίκηση και κατά τούτο μπορεί να αναληφθεί οποιαδήποτε ενέργεια για την είσπραξη, αρκεί να είναι πρόσφορη για τη διασφάλιση του δικαιώματος είσπραξης.

Τέτοιο μέσο δεν είναι απαραίτητα η άσκηση ένδικου βοηθήματος με τη στενή έννοια του όρου, αλλά μπορεί να είναι και η κατάθεση διαταγής πληρωμής, η σφράγιση μίας επιταγής κ.ά. Σε κάθε περίπτωση ο κατάλληλος ή μη χαρακτήρας κρίνεται ad hoc με βάση το ύψος της απαίτησης, το φερέγγυο ή μη του καθ' ου η απαίτηση, καθώς και από άλλους παράγοντες.

Για τα ποσά άνω των χιλίων (1.000) ευρώ προβλέπεται ο κλιμακωτός σχηματισμός προβλέψεων σε ποσοστό πενήντα τοις εκατό (50%), εβδομήντα τοις εκατό (70%) και εκατό τοις εκατό (100%) ανάλογα με τη χρονική διάρκεια που παραμένουν ανείσπρακτες οι επισφαλείς απαιτήσεις.

Στην παράγραφο 3 προβλέπονται οι περιπτώσεις ανάκτησης της πρόβλεψης με τη μεταφορά της στα κέρδη της επιχείρησης και στην παράγραφο 4 ορίζονται σωρευτικά οι προϋποθέσεις για τη διαγραφή της απαίτησης για φορολογικούς σκοπούς.

Ο υπολογισμός των προβλέψεων γίνεται με βάση το χρόνο κατά τον οποίο παραμένουν ανείσπρακτες οι υπόψη απαιτήσεις και ανάλογα με το ποσό της ληξιπρόθεσμης απαίτησης (οφειλόμενο υπόλοιπο απαίτησης).

Για το σχηματισμό των προβλέψεων με τα πιο πάνω ποσοστά, δεν λαμβάνεται υπόψη η συνολική καθυστερημένη απαίτηση κατά πελάτη, αλλά το ποσό κάθε μίας συναλλαγής διακεκριμένα, στο οποίο θα εφαρμόζεται το ποσοστό της πρόβλεψης με βάση το χρόνο που παραμένει ανείσπρακτο.

Εφόσον η κάθε καθυστερημένη απαίτηση παραμένει επί σειρά ετών ανείσπρακτη, σε κάθε φορολογικό έτος θα προσδιορίζεται εκ νέου η πρόβλεψη κατά συναλλαγή και από το ποσό που προκύπτει αφαιρείται η σχηματισθείσα πρόβλεψη σε προηγούμενα φορολογικά έτη.

Σύμφωνα έγγραφο αριθ. 1137110/21.10.2015 της Δ/σης Εφαρμογής Άμεσης Φορολογίας, σε περίπτωση που μία επιχείρηση κλείνει ισολογισμό με ημερομηνία διαφορετική εκείνης της 31ης Δεκεμβρίου, το υπόλοιπο του λογαριασμού «Προβλέψεις για επισφαλείς απαιτήσεις» που σχηματίσθηκε με βάση τις προϊσχύσασες διατάξεις του ν.2238/1994, όπως αυτό εμφανίζεται στα βιβλία της επιχείρησης την τελευταία διαχειριστική περίοδο για την οποία ίσχυε ο ν.2238/1994 (έναρξη έως και εντός του 2013), θα μεταφερθεί αυτούσιο στα φορολογητέα έσοδα του φορολογικού έτους που ακολουθεί την πενταετία μειωμένο κατά τις τυχόν διαγραφές επισφαλών απαιτήσεων που έλαβαν χώρα έως και το προηγούμενο φορολογικό έτος.

Σχόλια Επισημάνσεις:

Παράγραφος 1

Με τις νέες διατάξεις, οι οποίες εφαρμόζονται για όλα τα νομικά πρόσωπα και νομικές οντότητες, ανεξάρτητα αν τηρούν διπλογραφικά ή απλογραφικά βιβλία, καθώς και για τα φυσικά πρόσωπα που ασκούν επιχειρηματική δραστηριότητα, αλλάζει ο τρόπος υπολογισμού των προβλέψεων για επισφαλείς απαιτήσεις, καθόσον πλέον, δεν σχηματίζονται προβλέψεις ανεξάρτητα από το αν υπάρχουν ή όχι επισφαλείς απαιτήσεις, όπως συνέβαινε με τις διατάξεις της περ. θ' της παρ. 1 του άρθρου 31 του ν.2238/1994 (παλαιός Κ.Φ.Ε.), αλλά αντίθετα, σε κάθε περίπτωση, ικανή και αναγκαία συνθήκη για το σχηματισμό πρόβλεψης ή τη διαγραφή επισφαλών απαιτήσεων είναι να έχουν αναληφθεί προ του σχηματισμού ή της διαγραφής οι κατάλληλες ενέργειες για τη διασφάλιση του δικαιώματος είσπραξης της εν λόγω απαίτησης.

Ο υπολογισμός των προβλέψεων γίνεται με βάση το χρόνο κατά τον οποίο παραμένουν ανείσπρακτες οι υπόψη απαιτήσεις και ανάλογα με το ποσό της ληξιπρόθεσμης απαίτησης (οφειλόμενο υπόλοιπο απαίτησης).

Δεδομένου ότι τα νομικά πρόσωπα και νομικές οντότητες που τηρούν απλογραφικά βιβλία, καθώς και τα φυσικά πρόσωπα που ασκούν επιχειρηματική δραστηριότητα και τα οποία επίσης τηρούν απλογραφικά βιβλία δεν τηρούν στα λογιστικά βιβλία τους υπόλοιπα λογαριασμών πελατών, θα παρακολουθούν τις επισφαλείς απαιτήσεις τους εξωλογιστικά, τηρώντας καταστάσεις ανά πελάτη ή χρεώστη και ανά συναλλαγή.

Επίσης, με βάση τις νέες ρυθμίσεις, για τον υπολογισμό των προβλέψεων για απόσβεση επισφαλών απαιτήσεων λαμβάνονται υπόψη και οι απαιτήσεις από λιανικές πωλήσεις ή παροχή υπηρεσιών προς ιδιώτες, όπως για παράδειγμα στην περίπτωση των ιδιωτικών εκπαιδευτηρίων.

Επιπλέον, τονίζεται ότι με τις νεότερες αυτές διατάξεις δεν περιορίζεται η απόσβεση επισφαλών απαιτήσεων σε εκείνες που έχουν προέλθει μόνο από πελάτες αλλά καταλαμβάνει κάθε απαίτηση που δεν εισπράχθηκε ή δεν συμψηφίσθηκε.

Για παράδειγμα, επιχείρηση, προκειμένου να κατασκευάσει αποθήκες, έχει συνάψει σύμβαση με κατασκευαστική εταιρεία, στην οποία κατέβαλε προκαταβολή 10.000 ευρώ. Η κατασκευαστική εταιρεία όμως περιήλθε σε παύση πληρωμών και δεν κατασκεύασε τις αποθήκες. Η επιχείρηση αυτή μπορεί να σχηματίσει πρόβλεψη για το ποσό της προκαταβολής.

Στην αξία της απαίτησης, προκειμένου για τον υπολογισμό πρόβλεψης επισφαλών απαιτήσεων, δεν πρέπει να συμπεριλαμβάνεται ο ΦΠΑ με τον οποίο επιβαρύνονται οι πωλήσεις ή υπηρεσίες, καθόσον δεν αποτελεί ακαθάριστο έσοδο της επιχείρησης.

Αντίθετα, λαμβάνονται υπόψη τυχόν επιστροφές ή εκπτώσεις επί των διενεργηθεισών πωλήσεων ή παρασχεθεισών υπηρεσιών.

Επίσης, λαμβάνονται υπόψη απαιτήσεις έναντι πελατών τόσο του εσωτερικού όσο και του εξωτερικού.

Φ.Π.Α. επισφαλούς απαίτησης

Όσον αφορά στο ανεξόφλητο ποσό Φ.Π.Α. επισφαλούς απαίτησης, το οποίο με βάση την ΠΟΛ. 1056/02.03.2015 δεν μπορεί να συμπεριληφθεί στην πρόβλεψη για την απαίτηση αυτή, με τη διάταξη της περιπτώσεως νί της ΠΟΛ. 1113/2.6.2015 δύναται να διαγραφεί και να εκπέσει από τα ακαθάριστα έσοδα του φορολογικού έτους στο οποίο ενεργείται η διαγραφή, με την προϋπόθεση να υπάρχει υποχρέωση απόδοσής του στο Δημόσιο και να έχει ήδη συμπεριληφθεί στη δήλωση Φ.Π.Α. (αρχική ή τροποποιητική) της οικείας περιόδου.

Σημειώνεται ότι, με βάση τις προαναφερόμενες προϋποθέσεις, η επισφαλής απαίτηση από προκαταβολή σε τρίτο συνεργάτη, που αναφέρεται σαν περίπτωση στο τελευταίο εδάφιο της παραγράφου 1 της ανάλυσης του παρόντος άρθρου, δεν θα επιτραπεί ποτέ η διαγραφή της, δεδομένου ότι το ποσό της προκαταβολής δεν αντικρίζεται, σε καμία περίπτωση, με αντίστοιχο έσοδο.

Η ανωτέρω παράλειψη διορθώνεται με τη διάταξη της περιπτώσεως νί της ΠΟΛ. 1113/2.6.2015, η οποία ορίζει ότι:

«η επισφαλής απαίτηση από προκαταβολή που δόθηκε σε τρίτο συνεργάτη της επιχείρησης, ο οποίος περιήλθε σε κατάσταση πτώχευσης και δεν ολοκλήρωσε το έργο για το οποίο του καταβλήθηκε η προκαταβολή, δύναται να διαγραφεί για φορολογικούς σκοπούς, εφόσον αποδεικνύεται η αφερεγγυότητα του εν λόγω συνεργάτη και πληρούται η προϋπόθεση που ορίζεται με την περίπτωση γ' της παραγράφου 4 του παρόντος άρθρου.

Στην έννοια της ληξιπρόθεσμης απαίτησης περιλαμβάνονται οι περιπτώσεις των απαιτήσεων εκείνων που η ημερομηνία εξόφλησής τους έχει παρέλθει και ειδικότερα:

α) σε περίπτωση που βάσει συμφωνητικού ή άλλου διακανονισμού παρέχεται στον πελάτη χρόνος πίστωσης για την αποπληρωμή της οφειλής, κρίσιμος χρόνος για την αφετηρία υπολογισμού του χρόνου υπερημερίας για την απαίτηση αυτή, είναι η παρέλευση του χρόνου πίστωσης,

β) σε περίπτωση που πέραν του τιμολογίου δεν υπάρχει σχετικό συμφωνητικό ή άλλος διακανονισμός, αφετηρία υπολογισμού του χρόνου είναι η ημερομηνία έκδοσης του παραστατικού,

γ) σε περίπτωση εξόφλησης απαιτήσεων με γραμμάτια, η ημερομηνία λήξης τους και με επιταγή, η ημερομηνία της επιταγής.

Από τα ανωτέρω και με βάση την αιτιολογική έκθεση του ν.4172/2013 προκύπτει ότι η προϋπόθεση της ανάληψης κατάλληλων ενεργειών για τη διασφάλιση δικαιώματος είσπραξης θέτει ένα ελάχιστο όριο για τη διεκδίκηση είσπραξης της απαίτησης, χωρίς να προσδιορίζει το μέσο για τη διεκδίκηση και κατά τούτο μπορεί να αναληφθεί οποιαδήποτε ενέργεια για την είσπραξη, αρκεί να είναι πρόσφορη για τη διασφάλιση του δικαιώματος είσπραξης.

Από την κοινή πείρα, ως κατάλληλες ενέργειες θεωρούνται τα πιο κάτω ένδικα μέσα:

- σφράγιση επιταγής από την εκδότρια τράπεζα,
- διαδικασίες έκδοσης διαταγής πληρωμής,
- αίτηση για ασφαλιστικά μέτρα για κατάσχεση περιουσιακών στοιχείων του οφειλέτη και
- εγγραφή προσημείωσης σε ακίνητο του οφειλέτη.

Σε κάθε περίπτωση ο κατάλληλος ή μη χαρακτήρας, ως θέμα πραγματικό, κρίνεται ad hoc με βάση το ύψος της απαίτησης, το φερέγγυο ή μη του καθ' ου η απαίτηση, καθώς και από άλλους παράγοντες και εναπόκειται στην κρίση της ελεγκτικής αρχής.

Ωστόσο οι όποιες ενέργειες, που εξαρτώνται από το ύψος της απαίτησης και την φερεγγυότητα του πελάτη, θα πρέπει να διασφαλίζουν το δικαίωμα της επιχείρησης να εισπράξει τις απαιτήσεις της.

Πέραν της άσκησης ένδικου βοηθήματος και της αίτησης για λήψη ασφαλιστικών ή αναγκαστικών μέτρων, κατάλληλες ενέργειες είναι η σφράγιση μίας επιταγής από την εκδότρια τράπεζα, η κατάθεση όλων των απαραίτητων δικαιολογητικών για την έκδοση διαταγής πληρωμής, κ.λπ.

Διευκρινίζεται ότι το δικαίωμα της επιχείρησης να εισπράξει τις απαιτήσεις της δεν διασφαλίζεται από ενέργειες όπως η ανάθεση διεκδίκησης της απαίτησης σε τρίτους (εισπρακτικές εταιρείες) ή η φραγή/διακοπή της παροχής υπηρεσιών στην περίπτωση εταιρειών κινητής τηλεφωνίας, κ.λπ.

Οι όποιες ενέργειες έχουν ήδη ληφθεί πριν την 01.01.2014 για τη διασφάλιση του δικαιώματος είσπραξης και χαρακτηρίζονται ως κατάλληλες με βάση την παρούσα λαμβάνονται υπόψη για την εφαρμογή των διατάξεων του άρθρου αυτού και οι συγκεκριμένες ενέργειες δεν απαιτείται να επαναληφθούν.

Στην περίπτωση που οι επιχειρήσεις δεν προέβησαν σε κατάλληλες ενέργειες για τη διασφάλιση του δικαιώματος είσπραξης, οι προβλέψεις επισφαλών απαιτήσεων δεν θα αναγνωρίζονται φορολογικά και η επιχείρηση θα πρέπει να προβαίνει στη σχετική φορολογική αναμόρφωση των λογιστικών αποτελεσμάτων.

Σχηματισμός πρόβλεψης για την απόσβεση επισφαλών απαιτήσεων		
Ληξιπρόθεσμες απαιτήσεις <1000 ευρώ που δεν έχουν εισπραχθεί για διάστημα >12 μηνών	Ληξιπρόθεσμες απαιτήσεις >1000 ευρώ που δεν έχουν εισπραχθεί για διάστημα >12 μηνών	
<u>Σχηματισμός πρόβλεψης</u>	<u>Σχηματισμός πρόβλεψης</u>	
(Σε ποσοστό της εν λόγω απαίτησης)	(Σε ποσοστό της εν λόγω απαίτησης)	
100%	Χρόνος υπερημερίας	Ποσοστό
	>12 μήνες	50%
	>18 μήνες	75%
	>24 μήνες	100%
<u>Εφόσον έχουν αναληφθεί οι κατάλληλες ενέργειες για τη διασφάλιση του δικαιώματος είσπραξης της εν λόγω απαίτησης</u>		

Σχετική Διάταξη:

ΠΟΛ.1056/2.3.2015 Φορολογική μεταχείριση των προβλέψεων για απόσβεση επισφαλών απαιτήσεων μετά την έναρξη ισχύος των διατάξεων του νέου Κ.Φ.Ε. (ν.4172/2013)

Ο Σχηματισμός Πρόβλεψης είναι Υποχρεωτικός ή Δυνητικός

Σύμφωνα με τη διάταξη του άρθρου 26 του ν.4172/2013, για τη διαγραφή επισφαλούς απαίτησης με οριστική εγγραφή δεν απαιτείται ο προηγούμενος σχηματισμός πρόβλεψης, αρκεί δε να πληρούνται οι προϋποθέσεις που τάσσει το άρθρο 26 του ν.4172/2013 καθώς και η ΠΟΛ.1056/2015, ήτοι:

α) να έχει προηγουμένως εγγραφεί ποσό που αντιστοιχεί στην οφειλή ως έσοδο,

β) να έχει προηγουμένως διαγραφεί από τα βιβλία του φορολογούμενου και

γ) να έχουν αναληφθεί όλες οι κατά νόμο ενέργειες για την είσπραξη της απαίτησης. Όσον αφορά το χρόνο της διαγραφής, κρίθηκε από τη ΔΕΔ ότι νομίμως η ελεγχόμενη επιχείρηση προέβη σε οριστική διαγραφή εντός της ελεγχόμενου έτους 2015, αφού, κατά το έτος αυτό, αφενός κατέστη τελεσίδικη η δικαστική απόφαση που βεβαίωνε τη σχετική απαίτηση, αφετέρου δε απέβησαν άκαρπες αλληπάλληλες ενέργειες με σκοπό την είσπραξη της απαίτησης (έρευνα εντοπισμού ακινήτων περιουσιακών στοιχείων κ.α.).

Δικαίωμα της οντότητας και όχι απαίτηση και εφόσον τηρούνται οι προϋποθέσεις (2238/1994 & ΠΟΛ. 1016/2005 & ΠΟΛ.1133/2003) για απόσβεση επισφαλών απαιτήσεων ο χρόνος διαγραφής μπορεί να έπεται του χρόνου που εξαντλήθηκαν τα ένδικα μέσα, εφόσον συνεχίζουν οι ενέργειες που στοχεύουν στην διαπίστωση ύπαρξης περιουσιακών στοιχείων για την είσπραξη της απαίτησης.

Σύμφωνα με το άρθρο 26 ν.4172/2013 δεν ορίζεται από το νόμο καμία προϋπόθεση προηγούμενου σχηματισμού πρόβλεψης.

Σχετική Διάταξη:

ΔΕΔ Α 1881/2020 Διαγραφή επισφαλών απαιτήσεων: δικαίωμα και όχι υποχρέωση ο προηγούμενος σχηματισμός σχετικής πρόβλεψης. Ο χρόνος διαγραφής μπορεί να έπεται του χρόνου που εξαντλήθηκαν τα ένδικα μέσα, εφόσον συνεχίζουν οι ενέργειες που στοχεύουν στην διαπίστωση ύπαρξης περιουσιακών στοιχείων για την είσπραξη της απαίτησης.

ΠΡΑΚΤΙΚΗ ΕΦΑΡΜΟΓΗ
Την 01.07.202X η οντότητα «ΑΒΓ» η οποία τηρεί διπλογραφικά βιβλία με βάση τα ΕΛΠ (Ν.4308/2014), πώλησε στον πελάτη της «ΓΑΜΑ» εμπορεύματα αξίας €20.000 πλέον ΦΠΑ 24%.
Την 02.07.202X ο πελάτης «ΓΑΜΑ» με την παραλαβή των εμπορευμάτων και κατόπιν σχετικής συμφωνίας με την «ΑΒΓ» κατέβαλε σε τραπεζικό λογαριασμό της το ποσό που αντιστοιχούσε στο ΦΠΑ επί της αξίας του τιμολογίου.
Η πιστοδοτική πολιτική της οντότητας «ΑΒΓ» την οποία ο πελάτης «ΓΑΜΑ» είχε αποδεχθεί, ήταν 9 μήνες από την ημερομηνία έκδοσης του τιμολογίου.

Μέχρι την 31.12.202X+1 (ημερομηνία κλεισίματος των χρηματοοικονομικών καταστάσεων), ο πελάτης «ΓΑΜΑ» παρά τις επανειλημμένες οχλήσεις δεν είχε προβεί σε εξόφληση του υπολοίπου του και σύμφωνα με σχετική έκθεση του Νομικού τμήματος της οντότητας για ποσό €19.000 είχαν γίνει οι κατάλληλες ενέργειες για την είσπραξή του, ενώ για το υπόλοιπο ποσό των €1.000 είχε εξασφαλισθεί με σχετική προσημείωση επί περιουσιακού στοιχείου η είσπραξή του.

Να διενεργηθούν όλες οι απαραίτητες ημερολογιακές εγγραφές που πρέπει να απεικονισθούν στα βιβλία της οντότητας «ΑΒΓ» από την 01.06.2019 έως και την 31.12.202X+1 με τη χρήση των προσαρμοσμένων με τα ΕΛΠ κωδικών λογαριασμών του Ε.Γ.Λ.Σ.

Ημερολογιακές εγγραφές από την 01.06.202X έως και την 31.12. 202X+1		
01.06.202X		
30 Πελάτες		
30.00 Πελάτες εσωτερικού		
30.00.00 Πελάτης «ΓΑΜΑ»	24.800	
70 Πωλήσεις εμπορευμάτων		
70.00 Πωλήσεις εμπορεύματος είδους Α		
70.00.00 Πωλήσεις εσωτερικού προς ιδιώτες επαγγελματίες		20.000
54 Υποχρεώσεις από φόρους και τέλη		
54.00 ΦΠΑ		
54.00.70 ΦΠΑ εκροών πωλήσεων εμπορευμάτων		4.800
Τιμολόγιό μας Νο... στον πελάτη «ΓΑΜΑ»		

02.06.202X		
38 Ταμειακά διαθέσιμα και ισοδύναμα		
38.03 Καταθέσεις όψεως σε €	8.400	
30 Πελάτες		
30.00 Πελάτες εσωτερικού		
30.00.00 Πελάτης «ΓΑΜΑ»	4.800	
Εξόφληση ΦΠΑ τιμολογίου μας Νο.... στον πελάτη «ΓΑΜΑ»		
31.12. 202X+1		
30 Πελάτες		
30.97 Πελάτες επισφαλείς		
30.97.00 Πελάτης «ΓΑΜΑ»	19.000	
30 Πελάτες		
30.00 Πελάτες εσωτερικού		
30.00.00 Πελάτης «ΓΑΜΑ»	19.000	
Μεταφορά υπολοίπου ασφαλούς εισπράξεως πελάτη «ΓΑΜΑ» σε λογαριασμό του επισφαλούς εισπράξεως		

31.12. 202X+1	
68 Απομείωση από επιμέτρηση περιουσιακών στοιχείων	
68.02 Απομείωση χρηματοοικονομικών περιουσιακών στοιχείων	
68.02.00 Απομείωση πελατών	
68.02.00.00 Απομείωση πελατών εκπιπτόμενης της φορολογίας εισοδήματος	
(€19.000 χ 75%)	14.250
68.02.00.10 Απομείωση πελατών μη εκπιπτόμενης της φορολογίας εισοδήματος	
(€19.000 χ 25%)	4.750
30 Πελάτες	
30.97 Πελάτες επισφαλείς	
30.97.99 Απομείωση επισφαλών πελατών «ΓΑΜΑ»	
30.97.99.00 Πελάτης «ΓΑΜΑ»	19.000
Αναγνώριση απομείωσης υπολοίπου επισφαλούς εισπράξεως πελάτη «ΒΗΤΑ» και διάκριση σε εκπιπτόμενη και μη εκπιπτόμενη	

Σημειώσεις:	
1. Η λογιστική απεικόνιση γίνεται χωρίς προεξόφληση της απαίτησης.	
2. Για την επίλυση λαμβάνεται υπόψη το ακόλουθο λογιστικό και φορολογικό πλαίσιο:	
• Άρθρο 26 Ν.4172/ΦΕΚ 167Α /23.07.2013	
• Άρθρο 19 Ν.4308/ΦΕΚ 261Α /24.11.2019	
• Λογιστική Οδηγία ΕΛΤΕ 16.10.2015 (ερμηνεία παρ. 19.6.1, 19.7.1, 19.5 και 19.8.)	

«Οι φόροι θα πρέπει να αντιστοιχούν στη φοροδοτική ικανότητα του ατόμου, και επιπλέον θα πρέπει να είναι συγκεκριμένοι, ευκόλως βεβαιούμενοι και αποδοτικοί.»

Άνταμ Σμιθ

Αποποίηση Ευθύνης :

Το περιεχόμενο της στήλης, είναι καθαρά ενημερωτικό και πληροφοριακό και δεν αποτελεί σε καμία περίπτωση επιχειρηματική συμβουλή, ούτε υποκίνηση για συμμετοχή σε οποιαδήποτε ενέργεια.

Ο αρθρογράφος δεν ευθύνεται για τυχόν λοιπές αποφάσεις που θα ληφθούν με βάση τις πληροφορίες αυτές.

Πηγές:
Νόμος 4172/2013 Φορολογία εισοδήματος, επείγοντα μέτρα εφαρμογής του ν. 4046/2012, του ν. 4093/2012 και του ν. 4127/2013 και άλλες διατάξεις , κωδικοποιημένος με τον 4972/2022
• Λογιστικά Αρχεία και παραστατικά πωλήσεων / Ν. 4308/2013 , Νασόπουλος Α. Αντώνιος , Α έκδοση,2016
• Κώδικας Φορολογίας Εισοδήματος ν.4172/2013 /Ανάλυση - Ερμηνεία Ν. 4172/2013 , Νασόπουλος Α. Αντώνιος , Β έκδοση.
• Εκπιπόμενες δαπάνες επιχειρήσεων βάσει Κ.Φ.Ε. 4172/2013. Ανάλυση - Εκτενή παραδείγματα ,Νασόπουλος Α. Αντώνιος , Α έκδοση,2021.