

Φορολογική μεταχείριση της
απώλειας κεφαλαίου (ζημίας) λόγω
αρνητικής απόδοσης επενδύσεων
για τα νομικά πρόσωπα ή νομικές
οντότητες, καθώς και για τα φυσικά
πρόσωπα

Φορολογική μεταχείριση της απώλειας κεφαλαίου (ζημίας) λόγω αρνητικής απόδοσης επενδύσεων για τα νομικά πρόσωπα ή νομικές οντότητες, καθώς και για τα φυσικά πρόσωπα

Εκπίπτει από τα ακαθάριστα έσοδα η ζημία νομικού προσώπου ή νομικής οντότητας που προκύπτει λόγω αρνητικής απόδοσης επενδύσεων.

Σύμφωνα με εγκύκλιο της ΑΑΔΕ για τη φορολογική μεταχείριση της απώλειας κεφαλαίου (ζημίας) λόγω αρνητικής απόδοσης επενδύσεων για τα νομικά πρόσωπα και τις νομικές οντότητες, καθώς και τα φυσικά πρόσωπα ασκούντες επιχειρηματική δραστηριότητα ή μη, προβλέπονται τα εξής:

Φορολογική μεταχείριση της απώλειας κεφαλαίου (ζημίας) λόγω αρνητικής απόδοσης επενδύσεων για τα νομικά πρόσωπα ή νομικές οντότητες, καθώς και για τα φυσικά πρόσωπα

- Δεδομένων των συνθηκών που επικρατούν στην αγορά, καθώς και της ακολουθούμενης νομισματικής πολιτικής, υφίστανται περιπτώσεις επενδύσεων οι οποίες επιφέρουν αρνητικές αποδόσεις στους επενδυτές, όπως για παράδειγμα οι καταθετικοί λογαριασμοί οι οποίοι συνδέονται με το επιτόκιο της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ) το οποίο έχει μειωθεί σε αρνητικό επίπεδο. Στις υπόψη περιπτώσεις αντί της δημιουργίας εισοδήματος για τον επενδυτή (πιστωτικοί τόκοι) προκύπτει ζημία λόγω της απομείωσης του κεφαλαίου της επένδυσης (κατάθεση) ισόποσα με το ποσό των χρεωστικών τόκων.

Φορολογική μεταχείριση της απώλειας κεφαλαίου (ζημίας) λόγω αρνητικής απόδοσης επενδύσεων για τα νομικά πρόσωπα ή νομικές οντότητες, καθώς και για τα φυσικά πρόσωπα

- Σύμφωνα με τα αναφερόμενα στη νέα εγκύκλιο 2008/2022 της ΑΑΔΕ, δεδομένου ότι όλα τα έσοδα που αποκτούν τα νομικά πρόσωπα και οι νομικές οντότητες, θεωρούνται έσοδα από επιχειρηματική δραστηριότητα, η ζημία (απώλεια κεφαλαίου) ενός νομικού προσώπου ή νομικής οντότητας που προκύπτει λόγω της αρνητικής απόδοσης επενδύσεων (αρνητικό επιτόκιο), εκπίπτει από τα ακαθάριστα έσοδα τους, υπό τις προϋποθέσεις του άρθρου 22 του ΚΦΕ, καθόσον αποτελεί ζημία οριστική και εκκαθαρισμένη.

Φορολογική μεταχείριση της απώλειας κεφαλαίου (ζημίας) λόγω αρνητικής απόδοσης επενδύσεων για τα νομικά πρόσωπα ή νομικές οντότητες, καθώς και για τα φυσικά πρόσωπα

- Αντίθετα, για τα φυσικά πρόσωπα, είτε ασκούν επιχειρηματική δραστηριότητα είτε όχι, το εισόδημα από τόκους εντάσσεται στην κατηγορία εισοδήματος από κεφάλαιο (κι όχι από επιχειρηματική δραστηριότητα) και φορολογείται αυτοτελώς σύμφωνα με τις διατάξεις της παραγράφου 2 του άρθρου 40 του ΚΦΕ.

Φορολογική μεταχείριση της απώλειας κεφαλαίου (ζημίας) λόγω αρνητικής απόδοσης επενδύσεων για τα νομικά πρόσωπα ή νομικές οντότητες, καθώς και για τα φυσικά πρόσωπα

- Εξάλλου, με βάση τις διατάξεις του άρθρου 37 του ΚΦΕ δεν υφίσταται η έννοια του αρνητικού εισοδήματος από τόκους, ούτε και προβλέπεται η έκπτωση δαπανών από το εισόδημα της κατηγορίας αυτής, όπως ρητά ορίζεται σε άλλες κατηγορίες εισοδήματος (πχ. εισόδημα από υπεραξία μεταβίβασης τίτλων, άρθρο 42 ΚΦΕ). Με βάση τα ανωτέρω τα φυσικά πρόσωπα δεν αναγράφουν στη δήλωση φορολογίας εισοδήματος τυχόν αρνητικά εισοδήματα από τόκους

Charalambos Evlambides
Audit and Tax Partner
charalambos.evlambides@moore.gr

T +30 210 4290 620

www.moore.gr

