

مالیات تراکنش های بانکی و اشخاص مشمول

و نحوه محاسبه

نویسنده : حسابدانان

مدت زمان مطالعه : ۲۰ دقیقه

سطح : مقدماتی

پیش نیاز : مقاله مالیات چیست

دسته بندی : مالیات

تاریخ : ۱۴۰۱/۱۰/۰۳

* فهرست مطالب :

- ۱- تراکنش بانکی مشکوک چیست ؟
- ۲- مالیات تراکنش های بانکی چیست ؟
- ۳- اشخاص مشمول مالیات بر تراکنش های بانکی
- ۴- مبنای محاسبه مالیات بر تراکنش های بانکی
- ۵- مالیات تراکنش های بانکی چند درصد است ؟
- ۶- میزان معافیت مالیات بر تراکنش های بانکی
- ۷- تراکنش های معاف از مالیات بر تراکنش های بانکی

- ۸- معافیت تراکنش های کمتر از ۱۵ میلیون تومان
- ۹- حد نصاب ۵ میلیارد تومان در رسیدگی به تراکنش های بانکی
- ۱۰- فرمول محاسبه مالیات بر تراکنش های بانکی
- ۱۱- فرآیند رسیدگی به تراکنش های بانکی مشکوک
- ۱۲- در مالیات بر تراکنش های بانکی گردش هر حساب مهم است یا هر کد ملی ؟
- ۱۳- مهلت رسیدگی به مالیات بر تراکنش های بانکی
- ۱۴- مالیات کارت به کارت
- ۱۵- مالیات چک های صیادی
- ۱۶- مالیات سود سپرده بانکی
- ۱۷- مقررات مهم مالیات بر تراکنش های بانکی
- ۱۸- اشخاص حقیقی فاقد شغل چه اشخاصی هستند ؟
- ۱۹- چگونه مالیات تراکنش های بانکی را کم کنیم ؟
- ۲۰- چگونه به مالیات تراکنش های بانکی اعتراض کنیم ؟
- ۲۱- همه چیز درباره حساب های تجاری و غیر تجاری (۱۰۰ تراکنش با مبلغ ۳۵ میلیون تومان)
- ۲۲- جریمه های مالیات تراکنش های بانکی
- ۲۳- چگونه درگیر مالیات تراکنش های بانکی نشویم ؟
- ۲۴- نکات نا گفته مالیات بر تراکنش های بانکی
- ۲۵- سوالی درباره مالیات تراکنش های بانکی دارید ؟ از حسابداران

بپرسید !

مقدمه:

مالیات تراکنش های بانکی، مالیات حساب های بانکی، مالیات کارت به کارت، مالیات حساب های تجاری، یا عناوین مشابهی که این روزها بسیار زیاد می شنویم.

ساعتی که این مقاله را مطالعه می کنید احتمالا یا برای شما پرونده مالیات تراکنش های بانکی ایجاد شده است و یا به دلیل دغدغه مالیات تراکنش های بانکی به مطالعه در این خصوص مشغول هستید.

حسابداران، مشاوران مالی و مالیاتی و وکلان نیز به دلیل درگیری مداوم با موضوعات مربوط به مالیات تراکنش های بانکی علاقه مند کسب اطلاعات در این خصوص هستند.

امروزه مالیات بر تراکنش های بانکی دارای مقررات مالیاتی متعدد و موضوعات پیرامونی بسیار مهمی همچون: مالیات حساب های بانکی - مالیات کارت به کارت - مالیات حساب های تجاری و... است که در ادامه این مقاله هر یک از این موضوعات را به طور کامل بررسی کرده ایم. پس از مطالعه این مقاله شما فردی هستید که نسبت به مالیات بر تراکنش های بانکی اطلاعات مفید و به روزی خواهد داشت.

همچنین برای شنیدن تجربیات مهم در پرونده های مالیات تراکنش های بانکی [پادکست مالیات تراکنش های بانکی](#) را گوش کنید.

۱- تراکنش بانکی مشکوک چیست؟

برای تعریف تراکنش بانکی مشکوک می توان گفت به هر نوع تراکنشی که منشا و دلیل آن شفاف و مشخص نباشد تراکنش بانکی مشکوک گفته می شود.

بر اساس قوانین و مقررات مالیاتی و همچنین ضوابط مربوط به مقررات پولشویی در صورتی که مبدا، منشا و دلیل یک انتقال وجه نامعلوم باشد یک تراکنش بانکی مشکوک رخ داده است و قابلیت بررسی به این تراکنش وجود خواهد داشت.

در بحث مالیات نیز کلیه مراودات اقتصادی و تجاری باید دارای شفافیت باشد و اگر ورود و خروج پول های یک حساب بانکی مجهول الهویه و بدون قابلیت رهگیری باشد به عنوان تراکنش بانکی مشکوک مورد بررسی قرار گرفته و در صورتی که ماهیت درآمدی آن اثبات گردد، مشمول پرداخت مالیات خواهد بود.

۲- مالیات تراکنش های بانکی چیست؟

همین ابتدا این جمله مهم را به یاد بسپارید:

«در ایران چیزی به نام مالیات بر تراکنش های بانکی وجود ندارد»

هر آن چیزی که تا به حال در خصوص مالیات تراکنش های بانکی شنیده اید یک سو برداشت از قوانین و مقررات مالیاتی و یک اصطلاح نادرست می باشد.

اما جریان چیست ؟

در کشور ما مالیات های متعددی از اشخاص و مردم گرفته می شود که همگی بر اساس قوانین و مقررات موجود در کشور می باشد، اما جالب است بدانید در هیچ یک از قوانین و مقررات جاری کشور مالیاتی تحت عنوان مالیات بر تراکنش های بانکی وجود ندارد.

آن چیزی که با عنوان مالیات بر تراکنش های بانکی بر سر زبان ها افتاده است در واقع همان مالیات بر درآمد اشخاص حقیقی و حقوقی یا همان مالیات عملکرد می باشد که صرفا ابزار شناسایی آن درآمد ها میزان گردش بانکی و تراکنش های بانکی می باشد و سازمان مالیاتی از میزان یا تعداد گردش بالای حساب های بانکی اشخاص نسبت به داشتن درآمد توسط آن اشخاص مشکوک شده و نسبت به رسیدگی و بررسی حساب های مذکور اقدام کرده و مالیات آن را محاسبه و وصول می کند.

سازمان مالیاتی با استفاده از اطلاعات تراکنش های بانکی واصله از بانک ها و موسسات مالی و اعتباری نسبت به شناسایی حساب های با گردش مالی بالا اقدام می کند و آن دسته حساب هایی که دارای فعالیت اقتصادی و کسب درآمد بوده اند، مشمول پرداخت مالیات خواهد کرد.

اما به دلیل راحتی خوانندگان عزیز و درک بهتر موضوعات، تا پایان این مقاله از عبارت مالیات تراکنش های بانکی استفاده خواهد شد.

۳ - اشخاص مشمول مالیات تراکنش های بانکی

همانطور که در قسمت قبلی این مقاله بررسی کردیم مالیات بر تراکنش های بانکی همان مالیات بر درآمد است که از طریق اطلاعات ناشی از تراکنش های بانکی مشکوک توسط سازمان مالیاتی بررسی و مطالبه می گردد. در نتیجه اشخاص مشمول مالیات تراکنش های بانکی همان اشخاص مشمول مالیات هستند.

طبق ماده ۱ قانون مالیات های مستقیم، کلیه اشخاص حقیقی (انسان ها) و کلیه اشخاص حقوقی (شرکت ها و موسسات و ...) که در ایران دارای درآمد و فعالیت اقتصادی و همچنین دارای اموال و املاکی هستند مشمول مالیات در ایران هستند، در نتیجه هم اشخاص حقیقی (تمام افراد) و اشخاص حقوقی (شرکت ها و موسسات و ...) در صورتی که دارای حساب های بانکی با گردش بالا و مشکوک باشند ممکن است درگیر پرونده های مالیات بر تراکنش های بانکی شوند.

در خصوص تراکنش های بانکی دانستن این نکته ضروری است که حساب های بانکی که مالیات های مربوط به آن حساب ها قبلا پرداخت شده است، مشمول رسیدگی و اخذ مالیات مجدد نخواهد بود و در صورتی که اشتباهها مورد بررسی مجدد قرار گیرد با ارائه اسناد و مدارک مربوط به مالیات های پرداخت شده معاف از پرداخت مالیات مجدد خواهد بود.

۴ - مبنای محاسبه مالیات تراکنش های بانکی

میزان مالیات بر تراکنش های بانکی بر اساس میزان سود کسب شده توسط اشخاص می باشد.

اساس مالیات ستانی در ایران بر اساس سود خالص کسب شده می باشد نه میزان فروش و درآمد ناخالص!!!

در خصوص مالیات تراکنش های بانکی نیز همین قاعده جاری است. در رسیدگی به حساب های بانکی مشکوک اولین اقدام تعیین نوع کسب و کار و فعالیت اقتصادی مودی است. اولاً باید مشخص شود نوع فعالیت شخص صاحب حساب چه بوده و از چه طریقی نسبت به کسب درآمد اقدام کرده است ؟

بعد از بررسی نوع کسب و کار اشخاص و حساب بانکی مشکوک به فرار مالیاتی بر اساس اسناد و مدارک موجود و یا ضرائب سود فعالیت، سود خالص مربوط به فعالیت انجام شده محاسبه می شود و به عنوان ماخذ محاسبه مالیات در نظر گرفته می شود.

برای اطلاع از ضریب سود انواع فعالیت های شغلی و نحوه محاسبه مالیات انواع کسب و کار ها [اینجا](#) کلیک کنید.

ماخذ محاسبه شده عبارت است از سود خالص فعالیت اقتصادی پس از کسر هزینه های انجام شده و سایر مخارجی که باید از درآمد مودی کسر گردد. این مبلغ به عنوان ماخذ مالیاتی در نرخ مالیاتی ضرب می شود و مبلغ مالیات نهایی که شخص موظف به پرداخت آن است را تعیین می کند.



۵ - مالیات تراکنش های بانکی چند درصد است ؟

نرخ مالیاتی درصدی یا ضریبی است که در نرخ مالیاتی ضرب شده و مبلغ مالیات را تعیین می کند.

عمده اشخاصی که مشمول مالیات تراکنش های بانکی می شوند را اشخاص حقیقی تشکیل می دهند. اشخاص حقیقی دارای نرخ مالیاتی پلکانی (صعودی) هستند و با بیشتر شدن سود آن ها نرخ مالیات بر تراکنش های بانکی آن ها نیز افزایش خواهد یافت.

نرخ مالیات اشخاص حقیقی در ایران از سال ۱۳۹۵ تا ۱۴۰۰ به شرح زیر می باشد و اگر پرونده مالیات تراکنش های بانکی شما مربوط به این سال ها باشد بر اساس نرخ زیر محاسبه می گردد.

(۱) تا ۰۰۰ / ۰۰۰ / ۵۰۰ ریال = ۱۵ درصد

(۲) از ۰۰۱ / ۰۰۰ / ۵۰۰ ریال تا ۰۰۰ / ۰۰۰ / ۱ ریال = ۲۰ درصد

(۳) از ۰۰۰ / ۰۰۰ / ۱ ریال به بالا = ۲۵ درصد

اما لازم به ذکر است که از سال ۱۴۰۱ حد نصاب نرخ های مالیاتی اشخاص حقیقی تغییر کرده است و از آن به بعد بر اساس جدول زیر مالیات اشخاص حقیقی تعیین خواهد شد:

(۱) تا ۰۰۰ / ۰۰۰ / ۰۰۰ ریال = ۱۵ درصد

(۲) از ۰۰۱ / ۰۰۰ / ۰۰۰ ریال تا ۰۰۰ / ۰۰۰ / ۰۰۰ ریال = ۲۰ درصد

(۳) از ۰۰۱ / ۰۰۰ / ۰۰۰ ریال به بالا = ۲۵ درصد

نرخ های بالا مربوط به اشخاص حقیقی می باشد. در صورتی که قرار باشد مالیات برای اشخاص حقوقی (شرکت ها و موسسات) محاسبه گردد از نرخ ثابت ۲۵ درصد استفاده خواهد شد.

برای اطلاعات بیشتر و دقیق تر در خصوص فرمول محاسبات مالیات، [مقاله محاسبه مالیات چیست](#) را مطالعه کنید.

۶ - میزان معافیت مالیات تراکنش های بانکی

مالیات بر تراکنش های بانکی یعنی مالیات بر درآمد ناشی از تراکنش های بانکی!

معافیت های مالیاتی در قوانین و مقررات مالیاتی تشریح شده است.

[فصل معافیت های مالیاتی](#) از ماده ۱۳۲ تا ۱۴۶ مکرر قانون مالیات های

مستقیم را تشکیل می دهند.

ممکن است برخی از اشخاصی که حساب های بانکی آن ها به عنوان حساب بانکی مشکوک شناسایی و مورد رسیدگی قرار می گیرند جزو مودیانی

باشند که درآمد یا فعالیت های آنان مشمول معافیت های مالیاتی قرار گرفته باشد.

اما از آنجایی که شرط اعطای کلیه معافیت ها، مشوق ها و تخفیفات مالیاتی تسلیم اظهارنامه مالیاتی در موعد مقرر می باشد و همچنین درآمد های کتمان شده مشمول معافیت و مشوق های مالیاتی نمی باشد و اشخاصی که مشمول رسیدگی به تراکنش های بانکی هستند به احتمال فراوان اظهارنامه مالیاتی خود را در موعد مقرر ارسال نکرده اند و همچنین درآمد هایی که از طریق حساب بانکی به دست آورده اند را کتمان کرده اند پس هیچ گونه معافیت و مشوق مالیاتی به آن ها تعلق نخواهد گرفت و کلیه درآمدهای آنان مشمول پرداخت مالیات قرار می گیرد.

اما سوال مهم دیگری که وجود دارد این است که تراکنش های بانکی به خودی خود مشمول معافیت می گردد یا خیر ؟

در پاسخ به این سوال نیز باید بگوییم : خیر ! هیچ گونه معافیتی برای درآمد های به دست آمده از طریق تراکنش های بانکی وجود ندارد مگر برخی از تراکنش ها که دارای ماهیت غیر درآمدی هستند.

۷ - تراکنش های معاف از مالیات تراکنش های بانکی

برخی تراکنش ها ذاتا ماهیت درآمدی ندارند. یعنی ورود پول به حساب بانکی علتی غیر از کسب درآمد دارد. همه ی پول هایی که به حساب ما واریز می شوند بابت فروش کالا و خدمات و دارایی نیستند در نتیجه ماهیت

درآمدی نداشته و نیازی به پرداخت مالیات برای این تراکنش ها وجود ندارد.



تراکنش هایی که ماهیت درآمدی نداشته و مشمول مالیات نیستند عبارتند از:

- ۱- تراکنش های بانکی مربوط به اعضای هیئت مدیره و سهامداران اشخاص حقوقی با تأیید شخص حقوقی مورد نظر
- ۲- دریافتی و پرداختی مرتبط به حق شارژ
- ۳- دریافتی و پرداختی به حساب بستگان (در صورتی که ماهیت درآمدی آن توسط اداره امور مالیاتی اثبات نشود)
- ۴- تسهیلات بانکی دریافتی
- ۵- انتقالی بین حساب های شخص
- ۶- انتقال بین حساب های شرکا در مشاغل مشارکتی
- ۷- تنخواه های واریزی به حساب اشخاص توسط کارفرما با تأیید کارفرمای ذی ربط

۸ - دریافت‌ها و پرداخت‌های سهامداران و اعضای هیئت مدیره اشخاص حقوقی که طرف مقابل آن در دفاتر شخص حقوقی در حساب‌های دریافتی پرداختنی (جاری شرکا) منظور شده است.

۹ - قرض و ودیعه دریافتی و پرداختی

۱۰ - وجوه دریافتی ناشی از جبران خسارت

۱۱ - انتقالی بین حساب‌های بانکی اشخاص در صورتی که مربوط به درآمد نباشد

۱۲ - مبالغ دریافتی و پرداختی اشخاص به عنوان واسط با توجه به فضای کسب و کار اشخاص حقیقی (در صورتی که ماهیت درآمدی آن توسط اداره امور مالیاتی اثبات نشود)

علاوه بر موارد فوق به عنوان تراکنش‌های فاقد ماهیت درآمدی، برخی وجوه واریزی به حساب بانکی ما دارای مالیات مقطوع هستند که مالیات آن‌ها قبلاً محاسبه و پرداخت شده است. مثل: مالیات نقل و انتقال املاک - مالیات نقل و انتقال سرقفلی و...

در آخر برخی دیگر از وجه واریزی به حساب بانکی دارای مالیات تکلیفی بوده و مالیات آن‌ها در منبع و قبل از پرداخت پول به حساب ما کسر شده است. مثل: درآمد حقوق که مالیات حقوق آن توسط پرداخت کننده حقوق کسر و به سازمان مالیاتی پرداخت شده است.

به جز موارد فوق در صورتی که ماهیت درآمدی وجوه واریزی اثبات گردد، مشمول پرداخت مالیات خواهد بود.

۸ - معافیت مالیاتی تراکنش های کمتر از ۱۵ میلیون تومان

طبق بند ۱۰ بخشنامه ۱۶ / ۹۹ / ۲۰۰ مورخ (۳۱ / ۰۱ / ۱۳۹۹) برای تراکنش های بانکی با مبلغ کمتر از ۱۵ میلیون تومان که مربوط به قبل از سال ۱۳۹۵ می باشد و از طریق دستگاه کارتخوان یا درگاه پرداخت الکترونیکی نبوده است تا زمانی که اسناد و مدارکی دال بر درآمد بودن آن ها در دسترس نباشد در محاسبه سود مشمول مالیات و محاسبه مالیات در نظر گرفته نمی شود.

به عبارت دیگر اگر تا پایان سال ۱۳۹۴ شما واریزی هایی از محل غیر از دستگاه کارتخوان یا درگاه پرداخت الکترونیکی داشته باشید به عنوان درآمد شما محسوب نخواهد شد.

۹ - حد نصاب ۵ میلیارد تومان در رسیدگی به تراکنش های بانکی

قصه رسیدگی به تراکنش های بالا ۵ میلیارد توامن برگرفته از آیین نامه اجرائی تبصره ۵ ماده ۱۶۹ مکرر است.

در این آیین نامه قید شده است که در صورتی جمع گردش حساب بدهکار یا بستانکار حساب های بانکی اشخاص حقیقی به ۵ میلیارد تومان رسید بانک موظف است اطلاعات مانده و جمع گردش های حساب را برای سازمان مالیاتی ارسال کند.

اما موضوع به همین جا ختم نمی شود.

در مواد قانونی دیگری از قانون مالیات های مستقیم و قانون مالیات بر ارزش افزوده ارسال اطلاعات حساب های بانکی اشخاص به سازمان مالیات

مطرح شده است و با استناد به این مقررات بانک حساب های با گردش کمتر از ۵ میلیارد را هم برای سازمان مالیاتی ارسال می کند. مواد ۱۶۹ مکرر، ۲۳۰ و ۲۳۱ قانون مالیات های مستقیم و ماده ۳۰ قانون موقت مالیات بر ارزش افزوده از مهم ترین این مقررات هستند. در نتیجه توصیه می شود به هیچ عنوان در تصمیم گیری های مالی و اقتصادی خود مبنای رسیدگی به تراکنش های بانکی را بر روی ۵ میلیارد برنامه ریزی نکنید چرا که به هیچ عنوان این حد نصاب رعایت نمی گردد.

۱۰- فرمول محاسبه مالیات تراکنش های بانکی

در محاسبه مالیات بر تراکنش های بانکی چند عامل مهم وجود دارد:

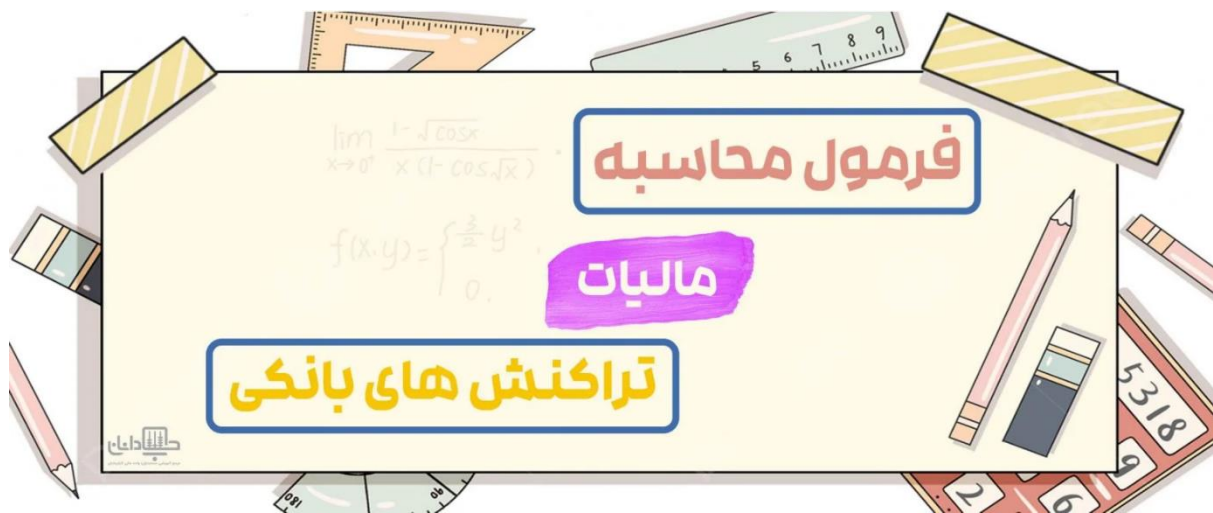
- ۱ (میزان گردش حساب و وجوه واریز شده به حساب
- ۲ (نوع فعالیت و شغل شخص صاحب حساب
- ۳ (اسناد و مدارک موجود از فعالیت های اقتصادی (فاکتور - قرارداد - رسید انتقال وجوه و) . . .

همانطور که قبلا گفته شد مبنای محاسبه مالیات سود حاصل از فعالیت های اقتصادی می باشد.

در رسیدگی های تراکنش بانکی قرار است با بررسی به اسناد و مدارک و بررسی تراکنش های انجام شده به حساب های بانکی در نهایت به میزان درآمد به دست آمده مودی در طی سال رسید و پس از آن با استفاده از ضرائب سودآوری به میزان سود کسب شده دست پیدا کرد.

پس از آن که سود مودی محاسبه شد این مبلغ را در نرخ مالیاتی ضرب کرده و در نهایت مبلغ مالیات قابل پرداخت از بابت تراکنش های بانکی به دست می آید.

درآمد کسب شده * ضریب سود آوری = سود مشمول مالیات
سود مشمول مالیات * نرخ مالیاتی = مبلغ مالیات قابل پرداخت



۱۱ - فرآیند رسیدگی به تراکنش های بانکی مشکوک

اطلاعات حساب های بانکی و تراکنش های انجام شده توسط اداره مبارزه با فرار مالیاتی و پولشویی برای ادارات کل امور مالیاتی مستقر در استان ها و مراکز مختلف سطح کشور ارسال می گردد.

در ادارات کل مالیاتی کمیته مخصوصی برای رسیدگی به تراکنش های بانکی مشکوک ایجاد شده است. این کمیته از اشخاص زیر تشکیل شده است:

۱ - مدیر کل امور مالیاتی (رئیس کمیته)

۲ - معاون حسابرسی مالیاتی (دبیر کمیته)

۳ - سایر معاونین حسب مورد

۴ - رئیس امور حسابرسی مالیاتی (مدیر حسابرسی مالیاتی) ذی ربط

۵ - نماینده دادستانی انتظامی مالیاتی

۶ - مسئول حراست اداره کل

۷ - رؤسای گروه های حسابرسی ویژه به پرونده های تراکنش بانکی

کمیته مذکور نسبت به بررسی مورد نیاز به حساب های بانکی اقدام می کند.

در صورتی که گردش حساب با اطلاعات اظهار شده مودی در اظهارنامه مالیاتی وی مطابقت حدودی داشته باشد یا اطلاعات حساب بانکی قبلا در اظهارنامه مالیاتی و رسیدگی های مالیاتی معرفی شده باشند و یا به تشخیص کمیته مذکور نیازی به رسیدگی مالیاتی به حساب های بانکی وجود نداشته باشد موضوع را در قالب نامه به اداره مبارزه با فرار مالیاتی و پولشویی اعلام می کند و در صورتی که تشخیص کمیته بر رسیدگی مالیاتی حساب های بانکی باشد پرونده را به گروه های ویژه رسیدگی به تراکنش های بانکی محول می نماید و گروه های مذکور با دعوت از مودی و درخواست اسناد و مدارک و اطلاعات مربوط به گردش های حساب نسبت به حسابرسی و تعیین درآمد کسب شده اقدامات لازم را به عمل می آورند. برای آشنایی بیشتر با فرآیند حسابرسی (رسیدگی) مالیاتی مقاله سیر تا پیاز رسیدگی مالیاتی را مطالعه کنید.

۱۲ - در مالیات تراکنش های بانکی گردش هر حساب مهم است یا هر کد

ملی ؟

سوالی که بسیاری از مردم در خصوص موضوع مالیات تراکنش های بانکی دارند این است که در رسیدگی های مالیاتی مبنای اندازه گیری تراکنش های بانک هر حساب بانکی جداگانه است یا همه ی حساب های مربوط به یک شخص با یک کد ملی مبنای قرار می گیرد ؟

در پاسخ باید گفت که قطعا کلیه حساب های متصل به یک کد ملی مبنای برآورد و تعیین گردش حساب های مشکوک می باشد.

یعنی اگر یک شخص دارای ۵ حساب بانکی باشد ، جمع گردش کلیه این ۵ حساب در تعیین حساب بانکی مشکوک وی تاثیرگذار می باشد.

برای اطلاع از پرونده های تراکنش بانکی می توانید از طریق سامانه الکترونیکی سازمان مالیاتی به نشانی WWW.Inta.tax.gov.ir اقدام نمایید.

۱۳ - مهلت زمان رسیدگی به تراکنش های بانکی

سازمان مالیاتی دارای محدودیت زمانی برای مطالبه مالیات از اشخاص می باشد.

این محدودیت زمانی به مدت ۵ سال از آخرین روز مهلت پرداخت مالیات است. پس از پایان این روز اگر برگ تشخیص و مطالبه مالیاتی برای مودی صادر نشده باشد دیگر امکان مطالبه و دریافت آن مالیات وجود ندارد.

به عنوان مثال مهلت پرداخت مالیات اشخاص حقیقی برای درآمد های سال ۱۳۹۵ تا ۳۱ خرداد ماه سال ۱۳۹۶ (پایان خرداد ماه سال بعد) می باشد.

حال اگر تاریخ ۳۱ خرداد ۱۳۹۶ را به مدت ۵ سال جلو ببریم به تاریخ ۳۱ خرداد ماه ۱۴۰۱ می رسیم. در نتیجه حداکثر مهلت زمانی سازمان مالیاتی برای مطالبه مالیات های سال ۱۳۹۵ تا تاریخ ۳۱ خرداد ماه ۱۴۰۱ می باشد.

البته لازم به ذکر است اگر برگ تشخیص مالیاتی تا این تاریخ صادر شود و ظرف ۳ ماه از سررسید مذکور به مودی ابلاغ شده باشد ممکن است وصول و دریافت آن مالیات بعد از پایان ۵ سال مذکور باشد که این موضوع مشکلی برای وصول مالیات ایجاد نمی کند و این محدودیت زمانی ۵ ساله صرفا برای مطالبه مالیات است و اگر مطالبه مالیات در این مدت صورت گیرد می توان دریافت آن مالیات را به بعد از آن نیز موکول کرد.

۱۴ - مالیات کارت به کارت

مالیات کارت به کارت نیز همانند مالیات بر تراکنش های بانکی یک سو برداشت و تفسیر غلط از مقررات مالیاتی بوده و اساسا چنین مالیاتی دریافت نمی گردد.

بلکه این عبارت هم به معنای مالیات بر درآمد می باشد.

درآمدی که از روی میزان کارت به کارت های انجام شده به حساب یک شخص شناسایی شده و بر اساس مقررات مالیاتی مالیات آن محاسبه و دریافت می گردد.

بسیاری از مردم خیال می کنند مبالغی که در زمان کارت به کارت از حسابمان کم می شود مالیات کارت به کارت است اما چنین تصویری غلط است. چرا که این مبلغ صرفا کارمزد بانکی بوده و بابت ارائه خدمات کارت به کارت از حساب شما کسر می گردد.



۱۵ - مالیات چک های صیادی

در خصوص مالیات مربوط به چک های صیادی نیز همان قاعده مالیات تراکنش های بانکی و مالیات کارت به کارت جاریست، یعنی چیزی به عنوان مالیات بر چک یا مالیات بر چک های صیادی وجود ندارد و هیچگونه مبنای قانونی برای این نوع مالیات جاری نیست.

اما نکته مهم در این خصوص این است که واریزی های ناشی از چک های صیادی اگر دارای ماهیت درآمدی باشند بر اساس سایر بندهای این مقاله به

عنوان حساب بانکی دارای تراکنش مشکوک شناسایی شده و مشمول پرداخت مالیات است.

۱۶ - مالیات سود سپرده بانکی

مالیات بر سود سپرده بانکی هم یکی دیگر از مالیات های مربوط به حوزه حساب های بانکی و تراکنش های بانکی است. طبق ماده ۱۴۵ قانون مالیات های مستقیم سود سپرده انواع حساب های بانکی معاف از پرداخت مالیات است. اما در سال ۱۴۰۱ و به موجب قانون بودجه سود سپرده های بانکی اشخاص حقوقی مشمول پرداخت مالیات به نرخ ۲۵ درصد قرار گرفت. البته در خصوص این موضوع بحث و جدل های بسیاری وجود دارد و امکان دارد در ماه های آینده این مالیات لغو و کان لم یکن قرار بگیرد. اما همچنان سود سپرده های بانکی اشخاص حقیقی معاف از پرداخت مالیات است.

۱۷ - مقررات مهم مالیات بر تراکنش های بانکی

در حال حاضر مهم ترین و اصلی ترین بخشنامه مالیاتی در خصوص رسیدگی به حساب های بانکی دارای تراکنش مالی مشکوک بخشنامه شماره ۱۶ / ۹۹ / ۲۰۰ مورخ (۳۱ / ۰۱ / ۱۳۹۹) سازمان امور مالیاتی می باشد که به منظور ایجاد وحدت رویه و ساماندهی در بررسی و رسیدگی به

تراکنش‌های بانکی مشکوک ارسالی به ادارات کل امور مالیاتی تهیه و ابلاغ شده است.

بخشنامه ۱۶ / ۹۹ / ۲۰۰ دارای ۲۵ بند بوده که موارد مهم آن در بخش های مختلف این مقاله تشریح شده است.

همچنین بخشنامه ۸۲۱۱۰ مورخ (۰۸ / ۱۲ / ۱۴۰۰) و دستورالعمل ۵۵۴۹ مورخ ۲۶ خرداد ماه ۱۴۰۱ از مقررات مهم مرتبط با موضوع مالیات تراکنش های بانکی هستند.



۱۸ - اشخاص حقیقی فاقد شغل چه اشخاصی هستند؟

اشخاص حقیقی فاقد شغل به اشخاصی اطلاق می گردد که وضعیت اطلاعات شغلی خود را نزد بانک ها تحت عناوینی مثل : بیکار - دانشجو - دانش آموز - بازنشسته - مستمری بگیر - بانوان خانه دار و سایر اشخاصی که فاقد هر گونه فعالیت شغلی بوده و پرونده مالیاتی ندارند.

مجموع حداکثر گردش بدهکار و بستانکار اشخاص فاقد شغل در طول یک سال شمسی عبارت است از:

الف) اشخاص بازنشسته : ۲ میلیارد تومان

ب) اشخاص مستمری بگیر : ۱ میلیارد تومان

ج) اشخاص بیکار : ۵۰۰ میلیون تومان

لازم به ذکر است در محاسبه گردش حساب های فوق مبالغ مربوط به سود سپرده بانکی و انتقال بین حساب های شخص مد نظر قرار نمی گیرد.

۱۹ - چگونه مالیات تراکنش های بانکی را کم کنیم؟

برای کم شدن مبلغ مالیات تراکنش های بانکی بایستی چندین موضوع به صورت همزمان مد نظر قرار بگیرد.

اولین مورد تفکیک گردش های با ماهیت معین از گردش های بدون ماهیت معین می باشد. یعنی با بررسی پول های وارد شده با حساب آن تراکنش هایی که مشخص است از چه مبدا و بابت چه موضوعی به حساب واریز شده اند را تفکیک کنیم.

سپس آن بخش از تراکنش هایی که بابت موضوعات غیر اقتصادی و فاقد ماهیت درآمدی هستند را از سایر واریز ها تفکیک نماییم. سپس مستندات مربوط به غیر درآمدی بودن واریزی های مربوطه را جمع آوری کرده و در نهایت با ارائه به اداره امور مالیاتی مربوطه آن بخش از تراکنش های بانکی فاقد ماهیت درآمدی را از محاسبه مالیات خارج نماییم. دومین نکته ضروری استفاده از اشخاص آگاه و با تجربه در زمینه مالیات تراکنش های بانکی می باشد. موضوع مالیات تراکنش های بانکی بسیار حساس و دارای جوانب بسیار مهم و متعددی می باشد که آگاهی نداشتن از

این موضوعات ممکن است خسارات مالی سنگینی به شما وارد کند.
موسسه حسابدanan به عنوان مجموعه ارائه کننده خدمات تخصصی مالیاتی
می تواند در این راه کنار شما باشد.

برای استفاده از خدمات مشاوره و دفاع در پرونده های مالیات تراکنش
بانکی می توانید با شماره ۰۲۱-۴۴۹۵۴۲۸۵ تماس حاصل نمایید.

۲۰ - چگونه به مالیات تراکنش های بانکی اعتراض کنیم؟

برای اعتراض به مالیات تراکنش بانکی تعیین شده توسط اداره مالیاتی
بایستی با مقررات مربوط به دادرسی مالیاتی آشنا باشید چرا که فرآیند
اعتراض و دادرسی به مالیات تراکنش های بانکی مشابه سایر مالیات ها می
باشد.

برای اعتراض اولیه به برگ تشخیص مالیات تراکنش های بانکی می توانید از
طریق سامانه اعتراضات و شکایات سازمان مالیاتی به نشانی استفاده کنید.
مهم ترین مراجع حل اختلاف مالیاتی در مالیات تراکنش های بانکی
عبارتند از:

۱ - توافق با رئیس کل امور مالیاتی

۲ - هیئت حل اختلاف بدوی

۲ - هیئت حل اختلاف تجدید نظر

۴ - شورای عالی مالیاتی

۵ - مرکز عالی دادخواهی مالیاتی

۶ - دیوان عدالت اداری

هر یک از مراجع حل اختلافی بالا دارای ضوابط و مقررات مخصوصی می باشند که در مقاله دادرسی مالیاتی مفصل تشریح شده است.



۲۱ - همه چیز درباره حساب های تجاری و غیر تجاری

حساب های تجاری به معنای حساب یا حساب های بانکی مشخصی است که برای انجام مراودات اقتصادی و فعالیت های شغلی اشخاص مورد استفاده قرار می گیرد.

شخصی یک مغازه خوار و بار فروشی دارد و ۲ دستگاه کارتخوان در مغازه خود مستقر کرده است. همچنین از یک حساب دیگر برای واریز مشتریان غیر حضوری خود استفاده می کند و ۲ حساب دیگر برای انجام امور غیر شغلی و مخارج خانه خود استفاده می کند.

این فرد دارای ۳ حساب تجاری و ۲ حساب غیر تجاری است.

۲ حساب متصل به دستگاه کارتخوان و ۱ حساب برای واریز مشتریان غیر حضوری به عنوان حساب های تجاری این شخص تلقی شده و ۲ حسابی که

برای امور غیر شغلی و شخصی استفاده می کند به عنوان حساب های تجاری تلقی می گردد.

برای آشنایی بیشتر با مقوله حساب های تجاری و غیر تجاری [مقاله همه چیز درباره حساب های تجاری و محاسبه مالیات آن ها](#) را مطالعه کنید.

۲۲ - جریمه های مالیات تراکنش های بانکی

هر کجا در قوانین و مقررات مالیاتی تکلیف و وظیفه ای بر عهده مودیان مالیات و مردم قرار داده شده است، در کنار آن موضوع ضمانت های اجرایی آن یا همان جرائم و مجازات های ناشی از عدم رعایت آن تکالیف نیز پیشبینی شده است.

در خصوص مالیات تراکنش های بانکی در ابتدای این مقاله عنوان کردیم که اساسا این مالیات که با این عنوان بین مردم جا افتاده همان مالیات بر درآمد می باشد و مردم موظف بوده اند در زمان کسب این درآمد آن را به سازمان مالیاتی معرفی و مالیات مربوطه را نیز پرداخت می کردند.

در نتیجه در رسیدگی به تراکنش های بانکی مشکوک در صورتی که اثبات شود مودی فعالیت اقتصادی داشته است و تراکنش های حساب بانکی وی مربوط به کسب درآمد و منفعت مالی بوده جرایم زیر اعمال می باشد:

۱ - جریمه عدم تسلیم اظهارنامه مالیاتی معادل ۳۰ درصد مالیات متعلقه

۲ - جریمه عدم ارائه دفاتر و اسناد و مدارک در صورت ارائه نکردن

معادل ۲۰ درصد مالیات متعلقه

۳ - جریمه کتمان درآمد معادل ۳۰ درصد مالیات متعلقه

۴ - جریمه عدم صدور صورتحساب برای فروش کالاها و خدمات

معادل ۲ درصد مبلغ معاملات

۵ - جریمه عدم ارسال فهرست معاملات فصلی در صورت اسال نشدن

معادل ۱ درصد معاملات ارسال نشده



۲۳ - چگونه درگیر مالیات تراکنش های بانکی نشویم؟

خیلی از شما میخواهید بدانید که چکار کنیم تا کلا درگیر مالیات تراکنش

های بانکی نشویم؟

برای پاسخ به این سوال باید بگوییم بهترین راه شفافیت مالی و پولی در

فعالیت اقتصادی است.

سازمان امور مالیاتی به عنوان متولی شناسایی مودیان و محاسبه، مطالبه و

وصول مالیات از مودیان از طریق راه های مختلفی نسبت به شناسایی

مودیان اقدام می کند.

گردش حساب های بانکی

اطلاعیه های ارسال شده در سامانه گزارش فصلی

گزارشات مردمی

گزارشات دستگاه های اجرایی

بازرسی های سرزده مالیاتی

اظهارنامه های مالیاتی و . . .

در نتیجه راه های فرار مالیاتی بسیار محدود و کمتر شده اند و مثل گذشته نیستند.

به عنوان مثال گردش حساب اشخاص از طرف بانک مرکزی برای سازمان مالیاتی ارسال می گردد و هیچ راهی برای مقابله با دسترسی به این اطلاعات وجود ندارد.

به همین دلیل برای اینکه بتوان درگیر پرونده های مالیات تراکنش های بانکی نشویم بهترین راه شفافیت پولی و مالی در فعالیت های اقتصادی است.

برای آشنایی بیشتر با تکالیف مالیاتی و باید ها و نبایدهای مالیاتی در کسب و کار [آموزش رایگان مالیات برای کارفرمایان](#) را مشاهده کنید.

۲۴ – نکات ناگفته از مالیات تراکنش های بانکی

در پایان مقاله مالیات تراکنش های بانکی تصمیم داریم ۲ نکته مهم در خصوص مالیات تراکنش های بانکی مشکوک را به شما بگوییم.

۱ – مالیات تراکنش های بانکی موضوعی است که اعتراض به آن و اعتراض

به مبلغ مالیات های محاسبه شده ناشی از تراکنش های بانکی در اکثر

قریب به اتفاق موارد، در سازمان مالیاتی مورد قبول واقع نمی شود و برای

دریافت رای مورد نظر و کاهش مالیات تعیین شده باید اعتراض خود را در مراجع خارج از سازمان مالیاتی علی الخصوص دیوان عدالت اداری پیگیری کرد.

۲ - صبر و شکیبایی در فرآیند رسیدگی به پرونده های مالیات بر تراکنش های بانکی امری بسیار مهم و ضروری است.

اکثر مودیان در مواجهه با پرونده های مالیات بر تراکنش بانکی به علت نگرانی و استرس در میزان مالیات مربوطه بدون بررسی دقیق تراکنش ها و شرایط پرونده نسبت به تصمیم گیری در خصوص سرنوشت پرونده اقدام کرده و بعضا متحمل مالیات های بسیار سنگینی می شوند. به همین دلیل توصیه می شود پس از مواجهه با پرونده های مالیات تراکنش های بانکی و قبل از هر گونه امضا و تصمیم گیری با مشاورین خبره مالیاتی مشورت و سپس اقدام به امور بعدی نمایید.



۲۵ – سوالي درباره ماليات تراکنش هاي بانكي داريد، از حسابدانان

پرسيد!

پنل مشاوره حسابدانان، به عنوان اولين پنل مشاوره مالي و مالياتي در ايران آماده پاسخگويي به كليۀ سوالات شما در حوزه حسابداري، ماليات، بيمه ، قانون كار و مباحث مربوطه مي باشد.

شما عزيزان مي توانيد سوالات خود را به صورت متني، صوتي و تصويري مطرح نماييد و ظرف ۲۴ ساعت پاسخ آن را دريافت كنيد.

براي ورود به پنل مشاوره و پرسيدن سوالات خود [اينجا](#) كليك كنيد.

[فائل PDF مقاله](#)

[فهرست كامل مقالات](#)