

# TAXE și IMPOZITE

**ACTUAL**

## Noutăți legislative și studii de caz

### Editorial

#### Intrăm în era DAC6 – aranjamente transfrontaliere raportabile

ANAF a publicat DAC6, Ghidul privind interpretarea Directivei Europene nr. 822/2018, care ajută contribuabilii prin clarificarea unor noțiuni de bază prevăzute de directivă și prin exemplele furnizate cu privire la aranjamentele transfrontaliere raportabile, ușurând, astfel, procesul de analiză a tranzacțiilor.

Documentul era așteptat de companiile vizate, având în vedere că publicarea acestuia a fost prevăzută în O.G. nr. 5/2020 care transpune directiva în România.

DAC6 impune raportarea către autoritățile fiscale a tranzacțiilor transfrontaliere cu risc fiscal care au fost derulate începând din data de 25 iunie 2018. Primul termen, 31 ianuarie 2021, vizează aranjamentele din a doua jumătate a anului 2020, în timp ce tranzacțiile „istorice”, din perioada 25 iulie 2018 – 30 iunie 2020, au ca termen de raportare 28 februarie 2021.

Dvs., contribuabilii, sunteți cei direct interesați să controlați ce informații sunt raportate despre tranzacțiile dvs., chiar dacă obligația de raportare poate fi a intermediarului sau a contribuabilului.

Obligația de raportare se determină pe baza semnelor distinctive care vizează situații cu un potențial risc de evitare a obligațiilor fiscale/obținere a unui avantaj fiscal.

Pot fi raportabile și tranzacții obișnuite, care sunt în linie cu practica de afaceri, dar care îndeplinesc anumite criterii.

#### Cum vă puteți pregăti pentru raportare?

Identificați aranjamentele potențial raportabile sau care trebuie supuse evaluării în scopul DAC6 și pregătiți lista celor implementate după 25 iunie 2018. Luați în calcul obținerea de documente și informații și de la alte societăți din grup.

Această analiză documentată vă poate fi de mare folos în timpul unui control fiscal, chiar și în situația în care aranjamentele transfrontaliere nu sunt raportabile.

Amenzile pentru fiecare aranjament care nu este raportat sau este raportat cu întârziere ajung între 20.000 lei și 100.000 lei.

Daniela Ionescu,  
consultant fiscal

#### ÎN ACEASTĂ EDITIE:

SINTEZA LEGISLATIVĂ ..... 2

#### CONTABILITATE

Comerț în sistem dropshipping.  
Înregistrări contabile ..... 2

#### TVA

Neplătitor de TVA sau plătitor de TVA? ..... 3  
Regim TVA și monografie contabilă – acordare  
reducere comercială la facturare ..... 5  
Livrări intracomunitare, documente  
scutire TVA ..... 6

#### INVENTAR

Minus de inventar – bunuri degradate ..... 7

#### FACILITĂȚI FISCALE

Sume acordate angajaților care desfășoară  
activități în regim de telemuncă ..... 8

#### INSPECȚIE FISCALĂ

Înregistrare sume stabilite suplimentar prin  
inspecția fiscală ..... 8

#### DECLARAȚIA 205

Completare Declarație 205 ..... 10

#### IMPOZIT SPECIFIC

Diminuare impozit specific cu contravaloarea  
casei de marcat ..... 10

#### PFA

PFA cu normă de venit. Recalcularea normei în  
perioada pandemiei de coronavirus ..... 11

Rubrică dedicată abonaților

#### MONOGRAFII CONTABILE

Monografie contabilă – subvenții reducere  
program de lucru ..... 12

## Sinteză legislativă

O.A.N.A.F. nr. 51/2021 privind modificarea și completarea Ordinului președintelui Agenției Naționale de Administrare Fiscală nr. 587/2016 pentru aprobarea modelului și conținutului formularelor utilizate pentru declararea impozitelor și taxelor cu regim de stabilire prin autoimpunere sau reținere la sursă.

**Publicat în:** M.Of. nr. 59 din 19.01.2021

**Ce prevede:** Ordinul modifică formularele 100 și 710 și instrucțiunile de completare, în sensul introducerii unui rând distinct pentru declararea de către plătitorii de impozit pe veniturile microîntreprinderilor a deducerilor pentru casele de marcat conform Legii nr. 153/2020.

PDF-ul a fost actualizat și în secțiunea declarații:

[https://static.anaf.ro/static/10/Anaf/Declaratii\\_R/100.html](https://static.anaf.ro/static/10/Anaf/Declaratii_R/100.html).

Plătitorii de impozit pe profit care deduc costul aparatelor de marcat nu declară aceste deduceri în formularul 100.

În cazul acestora, deducerile se vor reflecta în declarația privind impozitul pe profit – formular 101.

De asemenea, în „Nomenclatorul obligațiilor de plată la bugetul de stat” se introduce o nouă poziție cu următorul cuprins: „Plăți anticipate ale impozitului pentru unele venituri din activități independente, precum și pentru venituri din alte surse prevăzute la art. 114 alin. (2) lit. k<sup>1</sup>) din Legea nr. 227/2015, cu modificările și completările ulterioare” (plăți efectuate în temeiul art. 68<sup>2</sup>, art. 115 alin. (1<sup>2</sup>) și art. 132 din Legea nr. 227/2015).

**O.M.F.P. nr. 58/2021** privind principalele aspecte legate de întocmirea și depunerea situațiilor financiare anuale și a raportărilor contabile anuale ale operatorilor economici la unitățile teritoriale ale Ministerului Finanțelor, precum și pentru reglementarea unor aspecte contabile

**Publicat în:** M.Of. nr. 66 din 21.01.2021

**Ce prevede:** Ordinul stabilește principalele aspecte legate de întocmirea și depunerea situațiilor financiare anuale și a raportărilor contabile anuale și modifică următoarele reglementări contabile:

– eliminarea conturilor 5126 „Conturi la bănci în lei – TVA defalcată (A)” și 5127 „Conturi la bănci în valută – TVA defalcată (A)” din planul de conturi aplicabil reglementărilor contabile aprobate prin O.M.F.P. nr. 1.802/2014, al celor aprobate prin O.M.F.P. nr. 2.844/2016 și al celor aprobate prin O.M.F.P. nr. 3.103/2017;

– funcțiunea contului 106 „Rezerve” din planul de conturi specific reglementărilor contabile aprobate prin O.M.F.P. nr. 1.802/2014 se modifică în sensul reformulării constituirii rezervei legale la închiderea exercițiului – din profitul realizat în exercițiul financiar curent (față de profitul net contabil, cum se menționa anterior în funcțiunea acestui cont).

## Comerț în sistem dropshipping. Înregistrări contabile

### Problemă fiscală

O societate desfășoară comerț dropshipping. Cum se înregistrează din punct de vedere contabil intrările de marfă și vânzările, dacă firma respectivă nu întocmește note de recepție?

#### Cadrul legal:

Specific activității de dropshipping este faptul că societatea nu recepționează marfa niciodată. Ea primește comenzile, le dă mai departe către furnizorii săi și aceștia trimit marfa direct beneficiarului final.

#### Ca note contabile vă recomand:

– Achiziție mărfuri:

357	=	401
„Mărfuri aflate la terți”		„Furnizori”

### CONTABILITATE

– Vânzare marfă:

4111	=	707
„Clienți”		„Venituri din vânzarea mărfurilor”

– Descărcare gestiune marfă:

607	=	357
„Cheltuieli privind mărfurile”		„Mărfuri aflate la terți”

Răspuns oferit de:  
**Elena Garofil, consultant fiscal**

# Neplătitor de TVA sau plătitor de TVA?

TVA

## Problemă fiscală

O firmă nou-înființată urmează să achiziționeze marfă din China. Cum este mai bine: să se înregistreze în scopuri de TVA sau nu? Care este tratamentul fiscal privind achiziționarea de mărfuri din țări non-UE? Care sunt obligațiile declarative?

### Cadrul legal:

Potrivit art. 274 din Codul fiscal, importul de bunuri reprezintă:

- a) intrarea pe teritoriul Uniunii Europene de bunuri care nu se află în liberă circulație în înțelesul art. 29 din Tratatul privind funcționarea Uniunii Europene;
- b) pe lângă operațiunile prevăzute la lit. a), intrarea în Uniunea Europeană a bunurilor care se află în liberă circulație, provenite dintr-un teritoriu terț, care face parte din teritoriul vamal al Uniunii Europene.

Importatorul reprezintă persoana pe numele căreia sunt declarate bunurile, în momentul în care taxa la import devine exigibilă, conform art. 285 și care în cazul importurilor taxabile este obligată la plata taxei conform art. 309.

Potrivit art. 309 al Codului fiscal, plata taxei pentru importul de bunuri supus taxării, conform prezentului titlu, este obligația importatorului.

Pct. 82 din Norme precizează:

(1) În aplicarea art. 309 din Codul fiscal, importatorul care are obligația plății taxei pentru un import de bunuri taxabil este:

- a) cumpărătorul către care se expediază bunurile la data la care taxa devine exigibilă la import sau, în absența acestui cumpărător, proprietarul bunurilor la

această dată. Prin excepție, furnizorul bunului sau un furnizor anterior poate opta pentru calitatea de importator. Orice livrări anterioare importului nu sunt impozabile în România, cu excepția livrărilor de bunuri pentru care se aplică regulile prevăzute la art. 275 alin. (1) lit. e) și f) din Codul fiscal;

- b) furnizorul bunurilor, pentru livrările de bunuri care sunt instalate sau asamblate în interiorul României de către furnizor ori în numele acestuia și dacă livrarea acestor bunuri are loc în România în condițiile art. 275 alin. (1) lit. b) din Codul fiscal, sau cumpărătorul către care se expediază bunurile, dacă acesta a optat pentru calitatea de importator;

- c) proprietarul bunurilor, pentru bunurile importate în vederea efectuării de operațiuni de închiriere sau leasing în România;

- d) persoana care reimportă în România bunurile exportate în afara Uniunii Europene, pentru aplicarea scutirilor prevăzute la art. 293 alin. (1) lit. i) și j) din Codul fiscal;

- e) proprietarul bunurilor sau persoana impozabilă înregistrată conform art. 316 din Codul fiscal, care importă bunuri în România:

1. în regim de consignație sau

stocuri la dispoziția clientului, pentru verificarea conformității ori pentru testare. Beneficiarul înregistrat conform art. 316 din Codul fiscal poate fi importatorul bunurilor care are obligația plății taxei pentru respectivul import, condiția fiind ca bunurile respective să fie cumpărate de acesta sau, dacă nu le achiziționează, să le reexporte în afara Uniunii Europene;

2. în vederea reparării, transformării, modificării sau prelucrării acestor bunuri, cu condiția ca bunurile rezultate ca urmare a acestor operațiuni să fie reexportate în afara Uniunii Europene sau să fie achiziționate de către persoana impozabilă înregistrată conform art. 316 din Codul fiscal care a efectuat importul.

(2) Orice persoană care nu este obligată la plata taxei pentru un import conform alin. (1), dar pe numele căreia au fost declarate bunurile în momentul în care taxa devine exigibilă conform art. 285 din Codul fiscal, nu are dreptul de deducere a taxei pe valoarea adăugată aferentă importului respectiv decât în situația în care va aplica structura de comisionar, respectiv va refactura valoarea bunurilor importate și taxa pe valoarea adăugată aferentă către persoana care ar fi avut calitatea de importator conform alin. (1). Refacturarea întregii valori a bunurilor se realizează doar în scopul taxei pe valoarea adăugată, neimplicând existența unei tranzacții.

(3) Persoanele impozabile care au obligația plății taxei în calitate de importatori conform alin. (1) au dreptul să deducă taxa în limitele și în

# Minus de inventar – bunuri degradate

## INVENTAR

### Problemă fiscală

**Bunurile constatate minus la inventar sunt din producția de mase plastice. Pot fi aceste bunuri considerate ca fiind degradate calitativ? Ce bunuri pot fi încadrate în categoria bunurilor degradate calitativ?**

#### Cadrul legal:

Operațiunea de regularizare a rezultatelor inventarierii constă în efectuarea înregistrărilor contabile, pe baza constatărilor și a propunerilor formulate de către comisia de inventariere prin procesul-verbal de inventariere.

Comisia de inventariere va inventaria stocul de marfă deteriorată și va întocmi listele de inventariere separate care să cuprindă: denumirea mărfii/produsului; cantitatea, prețul unitar, valoarea de achiziție.

În procesul-verbal privind rezultatele inventarierii se vor prezenta motivele pentru care este necesară scoaterea acestora din gestiune (deteriorare stocuri, termen de valabilitate expirat, cauze etc).

Reprezentantul legal al societății (directorul, administratorul) emite Decizia de valorificare a rezultatelor inventarului și dispune scoaterea din gestiune a mărfurilor degradate.

Predarea către unitatea de distrugere a mărfii degradate se face în baza unui Aviz de însoțire, menționând pe aviz motivul predării, în baza unui contract prestări servicii.

Din punct de vedere fiscal, pentru bunurile degradate, constatate lipsă din gestiune cu ocazia inventarierii se ajustează TVA dedusă inițial la achiziție, potrivit prevederilor art. 305 din Codul fiscal. Persoana impozabilă nu are obligația ajustării taxei deductibile distruse, pierdute sau furate, în

condițiile în care aceste situații sunt demonstrate sau confirmate în mod corespunzător, în situații cum ar fi, de exemplu: calamitățile naturale și cauzele de forță majoră, demonstrate sau confirmate în mod corespunzător; bunurile de natura stocurilor degradate calitativ, care nu mai pot fi valorificate și pentru care se face dovada distrugerii.

Taxa deductibilă aferentă bunurilor de capital, în condițiile în care nu se aplică regulile privind livrarea către sine sau prestarea către sine, se ajustează, pe o perioadă de 5 ani, în cazul altor bunuri decât construcțiile.

În ceea ce privește deducerea cheltuielilor potrivit art. 25 alin. (4) din Codul fiscal, sunt nedeductibile cheltuielile privind bunurile de natura stocurilor sau a mijloacelor fixe amortizabile constatate lipsă din gestiune ori degradate, neimputabile, precum și taxa pe valoarea adăugată aferentă, dacă aceasta este datorată potrivit prevederilor titlului VII.

Aceste cheltuieli sunt deductibile în următoarele situații/condiții:

1. bunurile/mijloacele fixe amortizabile distruse ca urmare a unor calamități naturale sau a altor cauze de forță majoră, în condițiile stabilite prin norme;
2. bunurile/mijloacele fixe amortizabile pentru care au fost încheiate contracte de asigurare;
3. bunurile/mijloacele fixe amortizabile degradate calitativ, dacă se face dovada distrugerii;
4. alimentele destinate consumului uman, cu data-limită de consum

aproape de expirare, altele decât cele aflate în situațiile/condițiile prevăzute la pct. 1 și 2, dacă transferul acestora este efectuat potrivit prevederilor legale privind diminuarea risipei alimentare;

5. subprodusele de origine animală, nedestinate consumului uman, altele decât cele aflate în situațiile/condițiile prevăzute la pct. 1-3, dacă eliminarea acestora este efectuată potrivit prevederilor legale privind diminuarea risipei alimentare;
6. produsele agroalimentare, devenite impropriei consumului uman sau animal, dacă direcționarea/dirijarea vizează transformarea acestora în compost/biogaz sau neutralizarea acestora, potrivit prevederilor legale privind diminuarea risipei alimentare;
7. alte bunuri decât cele aflate în situațiile/condițiile prevăzute la pct. 1-6, dacă termenul de valabilitate/expirare este depășit, potrivit legii.

Dacă se face dovada distrugerii, de exemplu predarea ca deșeuri către o firmă specializată, nu este necesară ajustarea TVA deduse inițial. În cazul în care nu se poate face dovada distrugerii bunurilor, se ajustează TVA dedusă inițial și se înregistrează:

$$635 = 426$$

În cazul casării bunurilor de capital, nu este necesară ajustarea TVA.

Așadar, în cazul bunurilor degradate care se scot din evidența societății, trebuie să existe:

- dovada că stocurile sunt degradate calitativ și nu pot fi valorificate (inventarierea);
- dovada că bunurile s-au distrus și nu intră în circuitul economic (contract predare firmă reciclare, aviz de însoțire produse degradate).

Răspuns oferit de:  
**Mariana Prejbeanu,**  
consultant fiscal

ficările și completările ulterioare, scad costul de achiziție aferent lor din impozitul specific în anul în care au fost puse în funcțiune, în limita impozitului specific datorat pentru anul respectiv.

(9) Sumele care nu sunt scăzute

potrivit prevederilor alin. (8) din impozitul specific se raportează în anul următor, pe o perioadă de 7 ani consecutivi.”

Așadar, de aceste prevederi beneficiază și contribuabilii care intră sub inci-

dența Legii nr. 170/2016 privind impozitul specific unor activități, pentru impozitul pe profit aferent anului 2020.

Răspuns oferit de:

**Elena Garofil, consultant fiscal**

## PFA cu normă de venit. Recalcularea normei în perioada pandemiei de coronavirus

### Problemă fiscală

PFA cu cod CAEN 9319, plătitor de impozit pe bază de normă de venit. Declarația unică pentru anul 2020, din cauza pandemiei, se poate ajusta venitul net anual estimat, conform paragrafului de informații din declarație, pct. 3 lit. c): 3. Venit net anual estimat = a)... b)... c) în cazul întreruperilor temporare de activitate (accidente, spitalizări sau alte cauze obiective, inclusiv cele de forță majoră) se înscrie suma de la rd. 2 redusă proporțional cu perioada nelucrată?

Concret, norma de venit se poate prorata cu numărul de luni lucrate din totalul de 12, considerând pandemia de Coronavirus o situație de forță majoră?

#### Cadrul legal:

Pandemia de coronavirus poate constitui o situație/cauză de forță majoră doar dacă persoana interesată deține un certificat/aviz de forță majoră, eliberat de Camera de Comerț și Industrie a României sau de camerele de comerț județene, abilitate prin legea specifică să ateste existența situațiilor de forță majoră.

Pentru perioada stării de urgență (16 martie 2020 – 14 mai 2020), operato-

rii economici, inclusiv PFA (definite ca atare la art. 2 alin. (1) din Legea nr. 346/2004 privind stimularea înființării și dezvoltării întreprinderilor mici și mijlocii), puteau solicita eliberarea certificatului de stare de urgență emis de MEEMA în baza art. X din O.U.G. nr. 29/2020, modificată prin O.U.G. nr. 30/2020, și a Ordinului nr. 791/2020, cu modificările ulterioare, pe care să-l poată utiliza pentru atestarea situației excepționale create de Covid-19.

Totuși, conform pct. 8 alin. (9) din Normele metodologice date în aplicarea

### PFA

art. 69 din Codul fiscal, întreruperile temporare sunt luate în considerare nu numai pentru situațiile de forță majoră, ci și pentru situații care determină întreruperea temporară a activității, cum ar fi accidente, spitalizări sau alte obiective. În cadrul altor cauze obiective se pot număra și actele normative din perioada stării de urgență ori a stării de alertă, care au interzis în mod expres desfășurarea anumitor activități.

Dacă persoana fizică autorizată a fost obligată, prin dispoziții legale în vigoare, să-și întrerupă total activitatea în anumite perioade din timpul pandemiei de coronavirus, atunci poate lua în considerare perioadele respective ca perioade de întrerupere temporară de activitate din cauze obiective, în vederea reducerii normei de venit proporțional cu perioadele de întrerupere de activitate.

Însă dacă activitatea doar a fost restricționată, în sensul desfășurării ei cu luarea măsurilor de protecție specifice pandemiei, nu se poate considera că a fost o întrerupere a activității care să conducă la recalcularea normei de venit.

Răspuns oferit de:

**Constanța Popa, consultant fiscal**

## TAXE ȘI IMPOZITE

ACTUAL

ISSN: 1842-6220, ISSN-L: 1842-6220

© 2021 – RENTROP & STRATON

Coordonator: colectiv RENTROP & STRATON

Manager Departament Editorial: Adina Vasile

Manager produs: Diana Tudorov

Director Creație-Producție: Cristina Straton

Tehnoredactare: Simona Morărescu

Corectură: Elvira Panaitescu

Publicație editată de: RENTROP & STRATON

Senior Editor: George Straton

Director General: Octavian Breban

Redacția: Bdul Națiunile Unite nr. 4,

Gemenii Center, sector 5, București

Telefon: 021.209.45.45; E-mail: [info@rs.ro](mailto:info@rs.ro); Internet: [www.rs.ro](http://www.rs.ro)

Correspondență: Ghișeu ext. 3 – O.P. 39, sector 3, București

Toate drepturile rezervate. Nicio parte din această lucrare nu poate fi reprodusă, arhivată sau transmisă sub nicio formă și prin niciun fel de mijloace, mecanice sau electronice, fotocopiare, înregistrare audio sau video, fără permisiunea în scris din partea editorului. Autorii sau editorii nu sunt responsabili pentru nicio pierdere provocată vreunei persoane fizice sau juridice care acționează sau se abține de la acțiuni ca urmare a citirii materialelor publicate în această lucrare.

## Rubrică dedicată abonaților

# Monografie contabilă – subvenții reducere program de lucru

### Problemă fiscală

Având în vedere că cifra de afaceri a scăzut cu mai mult de 10%, societatea noastră a aplicat pentru facilitățile oferite de O.U.G. nr. 132/2020, reducând programul de lucru cu două ore pe zi. La ce dată se înregistrează în contabilitate nota contabilă aferentă veniturilor obținute din subvenții, pe luna octombrie (4452 = 7414):

- la data de 31.10.2020;
- la data când am depus actele pe platforma: aici.gov.ro;
- la data la care am încasat suma de la AJOFM?

### Cadrul legal:

Pe durata reducerii timpului de muncă, angajatorii vor fi remunerați de către angajator conform timpului efectiv lucrat. În plus, ei vor mai beneficia de o indemnizație de 75% din diferența dintre salariul de bază brut prevăzut în contractul individual de muncă și salariul de bază brut aferent orelor de muncă efectiv prestate ca urmare a reducerii timpului de muncă.

Indemnizația de 75% este suportată de angajator și se achită la data plății salariului aferent lunii respective, urmând a se deconta din bugetul asigurărilor pentru șomaj după îndeplinirea de către angajator a obligațiilor declarative și de plată aferente veniturilor din salarii și asimilate salariilor din perioada pentru care se face solicitarea.

Conform O.M.F.P. nr. 1.802/2014 pentru aprobarea Reglementărilor contabile privind situațiile financiare anuale individuale și situațiile financiare anuale consolidate, cu modificările și completările ulterioare:

392. (3) Subvențiile guvernamentale reprezintă asistența acordată de guvern sub forma unor transferuri

de resurse către o entitate în schimbul conformării, în trecut sau în viitor, cu anumite condiții referitoare la activitatea de exploatare a entității. Subvențiile exclud acele forme de asistență guvernamentală cărora nu li se poate atribui, în mod rezonabil, o anumită valoare, precum și acele tranzacții cu guvernul care nu se pot distinge de operațiunile comerciale normale ale entității.

398. (1) Subvențiile se recunosc, pe o bază sistematică, **drept venituri ale perioadelor corespunzătoare cheltuielilor aferente pe care aceste subvenții urmează să le compenseze.**

(2) În cazul în care într-o perioadă se încasează subvenții aferente unor cheltuieli care nu au fost încă efectuate, subvențiile primite nu reprezintă venituri ale acelei perioade curente.

399. (1) În cele mai multe situații, perioadele de-a lungul cărora o entitate recunoaște cheltuielile legate de o subvenție guvernamentală sunt ușor identificabile.

Astfel, subvențiile acordate pentru acoperirea anumitor cheltuieli sunt recunoscute la venituri în aceeași perioadă drept cheltuielă aferentă.

397. (2) Pentru asigurarea corelă-

### MONOGRAFII CONTABILE

rii cheltuielilor finanțate din subvenții cu veniturile aferente se procedează astfel:

A) din punctul de vedere al contului de profit și pierdere:

- în cursul fiecărei luni se evidențiază cheltuielile după natura lor;
- la sfârșitul lunii se evidențiază la venituri subvențiile corespunzătoare cheltuielilor efectuate.

Având în vedere că subvenția se recunoaște drept venituri a cheltuielilor aferente pe care le compensează subvenția, se poate constata că pentru aceste operațiuni (cheltuielile sunt egale cu veniturile) nu rezultă profit impozabil.

Indemnizațiile se decontează pentru luna anterioară celei în care se depune cererea.

Încasarea efectivă se face la momentul îndeplinirii condițiilor de plată în termen a taxelor salariale pe luna anterioară.

Totuși, pentru luna pentru care solicitați subvenția, puteți înregistra venitul (în avans) din subvenții care să compenseze cheltuielile din acea lună, însă e necesar să acordați o atenție sporită conformării declarative și de plată, condiții de bază pentru încasarea efectivă a subvenției.

Deci, dacă aveți certitudinea că veți depune cererea de finanțare pentru luna n:

$$4452 = 472 \text{ luna } n$$

La încasare:

$$5121 = 4452 \text{ luna } n 1$$

$$472 = 7414 \text{ luna } n 1.$$

Răspuns oferit de:

**Vera Constantin, expert contabil**

