

Închiderea exercițiului financiar 2013. Monografie contabilă constituire provizioane pentru client în insolvență, iar prestatorul a aplicat sistemul de TVA la încasare în anul 2013

Societatea CONTABILITATEA OPTIMĂ SRL, persoană impozabilă română, plătitoare de impozit pe profit, membră CECCAR, înregistrată în scopuri de TVA, ce aplică sistemul de TVA la încasare, a efectuat în data de 15 februarie 2013, un serviciu de revizie contabilă în favoarea unui client, cu suma de 2.000 lei + TVA 24%. Factura a fost scadentă în data de 28 februarie 2013. Clientul tergiversează plata, iar societatea ia la cunoștință în data de 28 octombrie 2013 de deschiderea procedurii insolvenței la acest client. La data de 31 decembrie 2013, factura nu este achitată. În data de 20 ianuarie 2014, se aprobă planul de reorganizare al clientului, iar judecătorul decide anularea creanței de 2.300 lei și plata unei diferențe de 180 lei către societatea de contabilitate.



Care monografie contabilă este aplicabilă acestei situații și ce procedură trebuie să urmărească societatea?

În data de 15 februarie 2013, societatea de contabilitate prestează serviciul și emite factura de prestări servicii.

Înregistrare contabilă:

4111 „Clienți”	=	704 „Venituri din servicii prestate”	2.000 lei
4111 „Clienți”	=	4428 „TVA neexigibilă”	480 lei

Potrivit reglementărilor valabile în 2013, la 90 de zile de la emiterea facturii, în data de 15 mai 2013, societatea colectează TVA, chiar dacă nu a încasat factura.

Înregistrări contabile:

4428 „TVA neexigibilă”	=	4427 „TVA colectată”	480 lei
---------------------------	---	-------------------------	---------

Închiderea conturilor de TVA:

4427 „TVA colectată”	=	4423 „TVA de plată”	480 lei
-------------------------	---	------------------------	---------

Plata TVA prin transfer bancar:

4423 „TVA de plată”	=	5121 „Conturi la bănci în lei”	480 lei
------------------------	---	-----------------------------------	---------

situații
financiare

Cu ocazia întocmirii situațiilor financiare anuale, societatea de contabilitate trebuie să evalueze cu certitudine valoarea creanțelor de încasat. Având în vedere întârzierea plății, precum și deschiderea procedurii insolvenței, probabilitatea majoră este ca această creanță să nu se încaseze, astfel se recomandă constituirea unui provizion pentru deprecierea creanței, în procent de 100% din suma neîncasată.

Înregistrare contabilă:

6814	=	491	2.480 lei
„Cheltuieli de exploatare privind ajustarea activelor circulante“		„Ajustări pentru deprecierea creanțelor clienți“	

Cât din valoarea acestui provizion este deductibilă la calculul impozitului pe profit?

Din punct de vedere fiscal, legiuitorul nu a tratat în mod special provizioanele pentru insolvența clientului, astfel că sunt aplicabile prevederile de la art. 22 alin. (1) lit. c) din Codul fiscal. Această prevedere normativă stabilește că sunt deductibile provizioanele constituite într-un procent de 30% din creanțele asupra clienților, ce îndeplinesc cumulativ condițiile:



1. sunt înregistrate după data de 1 ianuarie 2004;
2. sunt neîncasate într-o perioadă ce depășește 270 de zile de la data scadenței;
3. nu sunt garantate de altă persoană;
4. sunt datorate de o persoană care nu este persoană afiliată contribuabilului;
5. au fost incluse în veniturile impozabile ale contribuabilului.

Observăm că a cincea condiție elimină TVA din cadrul procentului de 30% deductibil.

Prin urmare, provizionul va fi deductibil în sumă de 2.000 lei x 30% = 600 lei.

Tot cu această ocazie, se va trece clientul în clienți incerti prin înregistrarea contabilă:

4118	=	4111	2.480 lei
„Clienți incerti“		„Clienți“	

La data aprobării planului de reorganizare, în data de 20 ianuarie 2014, se va înregistra pierderea din creanță în sumă de 2.300 lei, iar provizionul nu mai are obiect.

Înregistrări contabile:

654	=	4118	2.300 lei
„Pierderi din creanțe“		„Clienți incerti“	

5121	=	4118	180 lei pentru
„Conturi la bănci în lei“		„Clienți incerti“	încasarea diferenței

491	=	7814	2.480 lei
„Ajustări pentru deprecierea creanțelor clienți“		„Venituri de exploatare privind ajustările pentru deprecierea activelor circulante“	

Monografie contabilă achiziție intracomunitară urmată de livrare în țară aplicând sistemul de TVA la încasare – criterii valabile începând cu 01 ianuarie 2014

În data de 10 ianuarie 2014, societatea CONFEȚIONARUL VIOI SRL, persoană juridică română, înregistrată în scopuri de TVA și înscrisă în Registrul operatorilor intracomunitari, achiziționează intracomunitar pânză pentru confecții în sumă de 1.000 euro. Factura este emisă la data achiziției, iar cursul este de 4,48 lei/euro. Recepția pânzei se efectuează în data de 13 ianuarie 2014, iar cursul de schimb este de 4,5 lei/euro. Furnizorul pânzei este societatea Textile SPA, persoană juridică italiană, ce comunică un cod valabil de TVA. Pânza este vândută în data de 20 ianuarie 2014 către societatea CĂMAȘA ELEGANTĂ SRL, persoană juridică română, înregistrată în scopuri de TVA, la prețul de 6.000 lei + TVA 24%. Societățile din România nu sunt afiliate.



Ce monografie contabilă este aplicabilă, considerând că ambele societăți din România aplică sistemul de TVA la încasare, iar plata facturii între cele două societăți din România se efectuează prin transfer bancar în data de 30 mai 2014?

Prin modificările aduse de O.U.G. nr. 111/2013 la art. 134² și art. 145 din Codul fiscal, **sistemul de TVA la încasare devine opțional începând cu data de 01 ianuarie 2014**, iar cel mai important aspect fiscal **este abrogarea exigibilității TVA la 90 de zile** pentru facturile neîncasate.



Monografie contabilă:

- În data de 10 ianuarie 2014, se vor evidenția în contabilitate mărfurile în curs de aprovizionare și exigibilitatea TVA:

327	=	401	1.000 euro x
„Mărfuri în curs de aprovizionare”		„Furnizori”	4,48 lei/euro = 4.480 lei

4426	=	4427	1.075 lei
„TVA deductibilă”		„TVA colectată”	

Din punctul de vedere al cursului de schimb pentru TVA, acesta este cursul de schimb valabil la data facturii. Sumele mai sus determinate se declară la rândul 5, respectiv 5.1, și rândul 18, respectiv 18.1, din decontul de TVA 300 al lunii ianuarie 2014 și în declarația recapitulativă 390 privind achizițiile și livrările intracomunitare, cu codul „A – achiziție intracomunitară bunuri”, depuse până pe data de 25 a lunii următoare.



Reținem faptul că sistemul de TVA la încasare nu se aplică achizițiilor intracomunitare.

- În data de 13 ianuarie 2014, se va efectua recepția mărfurilor, la cursul valabil de la data recepției:

371	=	327	4.480 lei
„Mărfuri”		„Mărfuri în curs de aprovizionare”	

371	=	401	* 20 lei
„Mărfuri”		„Furnizori”	
(1.000 euro x 4,5 lei/euro) – (1.000 euro x 4,48 lei/euro) = 20 lei			



Monografie contabilă privind preluarea de creanțe prin cesiune, aplicabilă de la 1 ianuarie 2014

Societatea FINANCIARA SRL a preluat de la societatea Creditorul SRL următoarele două creanțe:

1. creanță asupra debitorului Alfa SRL în sumă de 100.000 lei, reprezentând facturi neachitate, iar costul preluării creanței conform contractului de cesiune este de 40.000 lei. În urma procedurilor de recuperare a creanței se încasează suma de 60.000 lei;
2. creanță asupra debitorului Beta SRL în sumă de 100.000 lei, iar costul preluării creanței conform contractului de cesiune este de 40.000 lei. Societatea Beta intră în reorganizare judiciară, iar în urma planului de reorganizare se recuperează numai suma de 30.000 lei.

Care monografie contabilă este aplicabilă pentru fiecare dintre situațiile mai sus descrise?

Din punctul de vedere al reglementărilor contabile, analizăm prevederile de la art. 190 din O.M.F.P. nr. 3.055/2009 privind contabilitatea, ce reglementează cesiunea de creanțe. Aceste prevederi sunt aplicabile de la 1 ianuarie 2014, după cum urmează:

„190. – (1) Creanțele preluate prin cesionare se evidențiază în contabilitate la costul de achiziție (articol contabil 461 „Debitori diverși” = 462 „Creditori diverși”). Valoarea nominală a creanțelor astfel preluate se evidențiază în afara bilanțului (contul 809 „Creanțe preluate prin cesionare”).

(2) În cazul achiziției unui portofoliu de creanțe, costul de achiziție se alocă pentru fiecare creanță astfel preluată.

(3) În cazul în care cesionarul recuperează de la debitorul preluat o sumă mai mare decât costul de achiziție al creanței față de acesta, diferența dintre suma încasată și costul de achiziție se înregistrează la venituri (contul 758 „Alte venituri din exploatare”/analitic distinct) la data încasării.

(4) În cazul în care cesionarul cedează creanța față de debitorul preluat, acesta recunoaște în contabilitate la data cedării:

- cheltuială (contul 654 „Pierderi din creanțe și debitori diverși”), dacă costul de achiziție al creanței cedate este mai mare decât prețul de cesiune al acesteia; sau
- un venit (contul 758 „Alte venituri din exploatare”/analitic distinct), dacă prețul de cesiune al creanței cedate este mai mare decât costul de achiziție al acesteia.”

Observăm că noile reglementări ce intră în vigoare la 01 ianuarie 2014 stabilesc evaluarea creanțelor la costul de achiziție.

Prezentăm monografia contabilă aplicabilă atât în cazul unui câștig din creanțe, cât și în cazul unei pierderi din creanțe.

Monografie contabilă în legătură cu un câștig din creanțe:

- **Preluare creanță asupra societății Alfa:**

461	=	462	40.000 lei
„Debitori diverși – analitic Alfa SRL”		„Creditori diverși – analitic Creditorul SRL”	

