

TAXE și IMPOZITE

ACTUAL

Noutăți legislative și studii de caz

Editorial



Mirajul banilor și analfabetismul financiar



Un studiu realizat la nivel european arată un lucru năucitor: cei care contractează credite bancare au o **educație financiară mult mai slabă** decât a celor care nu contractează credite.

Altfel spus, cu cât ești mai ignorant în materie de dobânzi, rate, comisioane, penalități de întârziere, reevalonare, refinanțare, Euribor, Libor, Robor, cu atât te împrumuți mai voios și mai consistent.

Habar nu ai de mecanismul creditului, nu înțelegi termenii pe care ți-i flutură în față agentul la bancă, dar semnezi grăbit contractul, ca nu cumva să se răzgândească oamenii și să nu-ți mai dea banii. Te îndatorezi (supraîndatorezi?) senin și – atenție! – nu pentru a-ți lua o casă, care măcar are avantajul că rămâne și poate fi lăsată moștenire copiilor, ci pentru mofturi: televizoare de 2 metri pătrați, mașini scumpe, vacanțe exotice.

Ca o paranteză, statisticile arată că **doar o cincime** din împrumuturile făcute de persoanele fizice au ca destinație locuințe sau terenuri pentru case.

50 de lei rată pentru o mașină de spălat, 80 de lei pentru un aragaz, 150 de lei pentru mobila din sufragerie, 800 de lei pentru un autoturism – sumele se adună lună de lună, an după an, și orice sincopă în plata lor duce la penalizări sau la situații mai dure, care îți pot da viața peste cap.

Soluția o oferă Valentin Lazea, economist-șef la BNR: „Așa cum o persoană care nu are permis de conducere nu are ce căuta la volanul unei mașini, pe drumuri publice, așa și o persoană care vrea un credit și nu poate răspunde la niște întrebări basic n-ar trebui să îl primească.” Pentru protecția ei și a celor din jur, am adăuga noi.

Robert Gearbă,
auditor, expert-contabil

În această ediție:

Sinteza legislativă	2
„Avem TVA de recuperat din contul 4424, iar de la 1.10.2017 optăm pentru SPLIT TVA. Ce se întâmplă cu suma din acest cont?”	4
Casare mijloace fixe și obiecte de inventar. Proceduri, ajustare TVA, scoatere din evidență	4
Ce implicații fiscale are transferul unui autoturism de la o PFA către un cabinet de avocat?	6
„Containerele folosite ca birouri pot fi asimilate unor clădiri? Ce impozit se plătește?”	6
Consultanță tehnică acordată pe șantierele beneficiarilor. Se poate deduce diurna?	7
Sunt cheltuieli deductibile asigurările voluntare de sănătate pentru angajați?	7
Obligativitatea completării condicii de prezență. Situații atipice	8
Lămuriri privind înregistrarea în ReviSal a unui concediu paternal	9
Particularități privind SPLIT TVA în cazul unei facturi cu scadență la 60-90 de zile ...	9
Societate cu cifră de afaceri între 100.000 și 500.000 euro. Regim fiscal în 2017	10
„Trebuie să facem SPLIT TVA pentru facturi încasate după 1.01.2018, chiar dacă am plătit TVA aferentă în 2017, la momentul emiterii facturilor?”	11
Societatea trece la impozit pe profit. Ce declarații se depun?	12

Sinteză legislativă

Actul normativ: O.G. nr. 25/2017 pentru modificarea și completarea Legii nr. 227/2015 privind Codul fiscal

Publicat în: Monitorul Oficial nr. 706/31.08.2017

Data intrării în vigoare: gradual, astfel:

- cu data de 03.09.2017 – modificările privind scutirea la plată pentru asigurările sociale aferente primelor de asigurare sau pentru abonamentele medicale;
- din 15.09.2017 și 01.10.2017 – majorarea accizei pentru combustibili;
- restul prevederilor se aplică de la 01.01.2018.

Cui se adresează: tuturor angajatorilor

Ce prevede: Actul normativ aduce următoarele modificări:

- ✓ Primele de asigurare de sănătate private și abonamentele medicale private sunt scutite de impozit, într-un plafon anual de 400 euro/persoană. Scutirea se acordă și când acestea sunt decontate de către angajator. Noutatea introdusă constă în faptul că s-a reglementat scutirea și de la plata contribuțiilor de asigurări sociale obligatorii, începând cu data de 03.09.2017.
- ✓ În etape, începând cu 15.09.2017 și 01.10.2017, va crește valoarea accizei pentru combustibili.
- ✓ Cu data de 01 ianuarie 2018, intră în vigoare mai multe modificări din domeniul impozitului pe profit, impozitului pe venitul din activități independente, impozitului pe reprezentanțe, astfel:
 - cheltuielile reprezentând valoarea creanțelor înstrăinate sunt deductibile limitat într-un procent de 30% din valoarea crean-

țelor înstrăinate, la calculul impozitului pe profit;

- veniturile din activități independente, cu excepția drepturilor de autor, desfășurate în România, sunt considerate a fi realizate în România, indiferent dacă sunt încasate din străinătate sau din România;
- contribuabilii ce realizează venituri din alte surse pentru care impozitarea nu se realizează la sursă vor depune declarație anuală de impozit pe venit, până pe data de 25 mai a anului următor;
- impozitul pe reprezentanță pentru un an fiscal este stabilit în lei, la suma de 18.000 lei/an. Acesta trebuie achitat la bugetul de stat până în ultima zi a lunii februarie pentru anul fiscal aferent.

=====

Actul normativ: O.G. nr. 30/2017 pentru modificarea și completarea Legii nr. 207/2015 privind Codul de procedură fiscală

Publicat în: Monitorul Oficial nr. 708/31.08.2017

Data intrării în vigoare: 31.08.2017

Cui se adresează: tuturor contribuabililor

Ce prevede: Actul normativ modifică Codul de procedură fiscală în mai multe domenii, cum ar fi:

- administrarea creanțelor fiscale desfășurate de instituții publice, altele decât organele fiscale;
- răspunderea pentru plata obligațiilor fiscale de către persoanele ce desfășoară profesii libere;
- comunicarea actului administrativ-fiscal;
- declararea sediilor secundare la organul fiscal;

- metodele de efectuare a inspecției;
- reguli privind verificarea persoanelor fizice;
- corelare penalitate de întârziere, penalitate de nedeclarare;
- sechestrarea bunurilor;
- asistență reciprocă cu statele membre;
- noi sancțiuni și contravenții etc.

=====

Actul normativ: O.M.F.P. nr. 2.343/2017 privind procedura de aplicare a prevederilor art. 140 alin. (3) lit. e) din Legea nr. 227/2015 privind Codul fiscal

Publicat în: Monitorul Oficial nr. 717/05.09.2017

Data intrării în vigoare: 05.09.2017.

Cui se adresează: tuturor angajatorilor

Ce prevede: Legea nr. 227/2015 privind Codul fiscal prevede că, începând cu veniturile salariale aferente lunii august 2017, angajatorii datorează plata contribuției la pensii și sănătate pentru contractele de muncă cu timp parțial, calculată la o bază egală cu valoarea salariului minim brut garantat în plată, când salariul realizează venituri salariale brute într-o sumă mai mică decât salariul minim brut.

Actul normativ analizat instituie procedura efectivă de aplicare a acestei reglementări, prezentând mai multe exemple practice.

De asemenea, introduce modelul declarației pe propria răspundere care trebuie completată de angajat și depus la angajator pentru fiecare lună în care a realizat venituri (lunar pentru luna încheiată) până pe data de 5 a lunii următoare. Pentru luna august

2017, termenul de depunere a acestei Declarații este 10 septembrie 2017.

=====

Actul normativ: O.M.F.P. nr. 2.326/2017 privind stabilirea procedurii de acordare a facilității fiscale prevăzute la art. 60 pct. 3 din Legea nr. 227/2015 privind Codul fiscal

Publicat în: Monitorul Oficial nr. 717/05.09.2017

Data intrării în vigoare: 05.09.2017.

Cui se adresează: tuturor angajatorilor

Ce prevede: Actul normativ adoptă procedura justificativă pentru scutirile de impozit pentru cercetători prevăzute de art. 60 al Legii nr. 227/2015 privind Codul fiscal.

=====

Actul normativ: O.G. nr. 23/2017 privind plata defalcată a TVA

Publicat în: Monitorul Oficial nr. 706/31.08.2017

Data intrării în vigoare: opțional cu 01.10.2017 și obligatoriu începând cu 01.10.2017

Cui se adresează: tuturor entităților plătitoare de TVA

Ce prevede: Actul normativ prevede că achitarea facturilor care sunt purtătoare de TVA trebuie să se facă separat pentru baza facturii și pentru TVA aferentă, într-un cont separat deschis special în acest scop.

Sunt obligate să aplice sistemul de plată defalcată a TVA toate societățile înregistrate în scopuri de TVA, societățile naționale, regiile autonome, ca și persoanele fizice ce desfășoară activități independente sau profesii

libere, dacă sunt înregistrate în scopuri de TVA, și nerezidenții care au cod de TVA românesc.

Și entitățile neînregistrate în scopuri de TVA vor aplica sistemul de plată defalcată a TVA, atunci când vor achita facturile către furnizori înregistrați în scopuri de TVA. Doar persoanele fizice obișnuite nu sunt în sfera acestui sistem.

Plata defalcată a TVA se va aplica pentru toate operațiunile taxabile din punctul de vedere al TVA la care locul livrării de bunuri sau locul prestării de servicii se consideră în România. Însă sistemul nu se aplică de către regimurile speciale de TVA – regimul bunurilor second-hand, regimul agențiilor de turism, regimul special pentru agricultori.

Persoanele impozabile ce au de încasat sume de la autorități publice vor deschide contul de TVA la trezoreria statului, dar în general pentru tranzacțiile cu entități private, contribuabilii vor putea deschide unul sau mai multe conturi de TVA la instituții de credit sau la trezorerie.

În conturile de TVA se vor încasa sumele provenind din:

- TVA aferentă vânzărilor de bunuri/prestărilor de servicii;
- depunerile de TVA pentru vânzările încasate cu numerar sau prin cardul bancar;
- transferurile din alte conturi de TVA;
- transferuri din contul curent deschis fie la aceeași instituție bancară, fie la trezorerie;
- sume încasate ca urmare a unor corecții în urma unor erori materiale;
- sume încasate ca urmare a corecțiilor facturilor sau ca urmare a ajustării bazei de impozitare a TVA.

Din contul de TVA se pot efectua următoarele plăți:

- TVA achitată în contul de TVA al furnizorului;
- TVA plătită la bugetul de stat;
- transferul în alt cont de TVA al titularului;
- corecții de TVA pentru care restituirea se efectuează în alt cont de TVA;
- restituiri în contul curent al titularului, în limita alimentării inițiale;
- sumele reprezentând TVA decontate în cadrul grupului unic.

Persoanele aflate în sfera de aplicare a sistemului de plată defalcată a TVA, când încasează cu numerar sau prin carduri bancare, vor avea obligația să depună în contul de TVA propriu, suma reprezentând TVA aferentă livrărilor de bunuri/prestărilor de servicii. Termenul de depunere a TVA în contul de TVA este de 7 zile lucrătoare.

Sunt considerate contravenții următoarele fapte:

- plata TVA către furnizori aferentă achizițiilor de bunuri și servicii în alt cont decât contul de TVA al furnizorului, dacă nu se efectuează corecția plății în termen de 7 zile, se va sancționa cu amendă de 0,06%/zi din suma plătită eronat;
- plata TVA într-un alt cont al furnizorului decât cel de TVA, dacă eroarea nu este corectată în maximum 30 de zile, se va sancționa cu o amendă de 50% din suma plătită eronat;
- necomunicarea contului de TVA către furnizori și clienți se va sancționa cu amendă de la 2.000 lei la 4.000 lei;
- utilizarea sumelor existente în contul de TVA în alt mod decât cel prevăzut de ordonanță se va sancționa cu amendă contravențională de 50% din suma folosită incorect.

«Avem TVA de recuperat din contul 4424, iar de la 1.10.2017 optăm pentru split TVA. Ce se întâmplă cu suma din acest cont?»

Problemă fiscală

În data de 31.08.2017, o societate are TVA de recuperat în sumă de 45.400 lei. Societatea nu solicită rambursarea deoarece lunar va avea TVA de plată și va recupera din contul 4424. La data de 01.10.2017, când se va aplica defalcarea TVA, ce se întâmplă cu suma existentă în contul 4424?

În cazul în care veți înregistra TVA trebuie să achitați TVA de plată la de plată la luna octombrie 2017, nu va bugetul de stat pentru că această

obligație se va compensa ca și până acum prin decontul de TVA în care veți prelua la rd. 40 soldul sumei negative a TVA reportate din perioada precedentă pentru care nu s-a solicitat rambursare (rd. 44 din decontul perioadei fiscale precedente).

În contabilitate, se va compensa soldul contului 4423 cu soldul contului 4424.

Important

Trebuie să aveți în vedere că banii încasați în contul de TVA după data de 01.10.2017 nu se vor putea retrage decât cu acordul ANAF în termen de 3 zile, chiar dacă TVA de plată se compensează cu TVA de recuperat.

Casare mijloace fixe și obiecte de inventar. Proceduri, ajustare TVA, scoatere din evidență

Problemă fiscală

Cum se înregistrează materialele obținute din casare?

Cadrul legal

Reglementările legale privind scoaterea din funcțiune a acestora sunt prevăzute la:

- pct. 3¹³ „Cedarea și casarea” din O.M.F.P. nr. 1.802/2014 pentru aprobarea Reglementărilor contabile privind situațiile financiare anuale individuale și situațiile financiare anuale consolidate;
- capitolul V „Scoaterea din funcțiune a mijloacelor fixe” din Legea nr. 15/1994 privind amortizarea capitalului imobilizat în active corpo-

rale și necorporale, republicată, cu modificările și completările ulterioare;

- O.M.F.P. nr. 2.861/2009 privind organizarea și efectuarea inventarierii elementelor de natura activelor, datoriilor și capitalurilor proprii.

Procedura de scoatere din funcțiune a mijloacelor fixe

Procedura este următoarea:

- stabilirea unei comisii care să identifice, prin inventariere, mijloacele fixe ce nu mai corespund activității

economice a societății, potrivit pct. 2 din O.M.F.P. nr. 2.861/2009 privind organizarea și efectuarea inventarierii elementelor de natura activelor, datoriilor și capitalurilor proprii;

- în urma inventarierii, se întocmește procesul-verbal de inventariere, potrivit pct. 42 din O.M.F.P. nr. 2.861/2009. Conform pct. 43 din același act normativ, „Propunerile cuprinse în procesul-verbal al comisiei de inventariere se prezintă, în termen de 7 zile lucrătoare de la data încheierii operațiunilor de inventariere, administratorului, ordonatorului de credite sau persoanei responsabile cu gestiunea entității. Acesta, cu avizul conducătorului compartimentului financiar-contabil și al conducătorului compartimentului juridic, decide asupra soluționării propunerilor făcute, cu respectarea dispozițiilor legale.”;

- această comisie întocmește Proces-verbal de scoatere din funcțiune a mijloacelor fixe/de declasare a unor bunuri materiale (Cod 14-2-3/