

Această lucrare poate fi vizualizată și online

RENTROP & STRATON **PRO**

[www.rspro.ro](http://www.rspro.ro)

Mai 2015

# Revista Română de CONTABILITATE

De astăzi, contabilitatea e mai simplă decât pare!

## LEGISLAȚIE ȘI COMENTARII DE SPECIALITATE

- Legea nr. 70/2015 – noi reguli privind plățile și încasările în numerar



## MONOGRAFII CONTABILE

- Circuitul înregistrării în contabilitate a unui autoturism, de la achiziție la utilizare, la cheltuieli de întreținere până la amortizare (partea I)

## CAZURI PRACTICE

- Care sunt înregistrările contabile pentru producția de salată verde?
- Impozit pe profit și documente justificative pentru produse primite în consignație
- Sponsorizarea și descărcarea de gestiune



**RENTROP & STRATON**  
Informații Specializate

[www.rs.ro](http://www.rs.ro)



# Legea nr. 70/2015 – noi reguli privind plățile și încasările în numerar

consultant fiscal Mariana Toma

**Legea nr. 70/2015 pentru întărirea disciplinei financiare privind operațiunile de încasări și plăți în numerar și pentru modificarea și completarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 193/2002 privind introducerea sistemelor moderne de plată se aplică începând cu data de 9 mai 2015.**

Legea abrogă totodată prevederile Ordonanței Guvernului nr. 15/1996 privind întărirea disciplinei financiar-valutare.

Începând cu data de 9 mai 2015, persoanele juridice, dar și persoanele fizice ce desfășoară operațiuni comerciale cum sunt persoanele fizice autorizate, întreprinderile individuale, întreprinderile familiale, liber-profesioniștii, persoanele fizice care desfășoară activități în mod independent, asocierile și alte entități cu sau fără personalitate juridică vor aplica următoarele reguli în ceea ce privește efectuarea plăților și încasărilor cu numerar:

### ➤ Regula generală

- operațiunile de încasări și plăți între persoanele menționate se efectuează prin instrumente de plată fără numerar.

### ➤ Excepții de la regula generală și plafoane

- pot fi efectuate operațiuni cu numerar între persoanele menționate mai sus în limita următoarelor plafoane:

- încasări de la persoanele juridice și fizice comercianți, în limita unui plafon zilnic de 5.000 lei de la o persoană;
- plăți către persoanele juridice și fizice, în limita unui plafon zilnic de 5.000 lei/persoană, dar nu mai mult de un plafon total de 10.000 lei/zi;
- încasări efectuate de către magazinele de tipul cash and carry, care sunt organizate și funcționează în baza legislației în vigoare, în limita unui plafon zilnic de 10.000 lei de la o persoană;
- plăți către magazinele de tipul cash and carry, care sunt organizate și funcționează în baza legislației în vigoare, în limita unui plafon zilnic total de 10.000 lei;
- plăți din avansuri spre decontare, în limita unui plafon zilnic de 5.000 lei, stabilit pentru fiecare persoană care a primit avansuri spre decontare.

***Aceste avansuri spre decontare, indiferent că sunt acordate pentru plata unor facturi sau pentru efectuarea unor deplasări intră în calculul plafonului de 10.000 lei/zi.***

### Important!

Încadrarea în plafoanele menționate se aplică atât operațiunilor de încasări și plăți în lei, cât și operațiunilor de încasări și plăți în valută efectuate pe teritoriul României.

Pentru operațiunile de încasări și plăți în valută încadrarea în plafoane se efectuează în funcție de cursul de

schimb valutar, comunicat de Banca Națională a României, de la data efectuării operațiunilor de încasări sau plăți.

### Atenție!

Până acum operațiunile cu numerar în valută nu erau cuprinse în plafoanele aplicabile încasărilor și plăților în numerar reglementate anterior prin O.G. nr. 15/1996, cu modificările și completările ulterioare.

Încasărilor și plăților în valută efectuate pe teritoriul României li se aplică aceleași limitări și se iau în considerare la calculul plafoanelor.

## EXEMPLU

O societate trebuie să acorde în data de 25 mai 2015 un avans de trezorerie în sumă de 1.000 euro unei persoane în vederea efectuării unei deplasări externe începând cu data de 26 mai 2015, și următoarele sume pentru efectuarea unor plăți în lei pe perioada deplasării:

- poștă: 50 lei
- produse protocol: 150 lei
- achiziția unor materiale plătite cu numerar: 150 lei
- aprovizionare combustibil: 450 lei.

Sume de acordat în lei: 50 lei + 150 lei + 150 lei + 450 lei = 800 lei.

Cursul de schimb valutar comunicat de BNR pentru data de 25 mai este de 4,586 lei/euro.

Valoarea avansului de acordat este de 1.000 euro x 4,586 lei/euro = 4.586 lei.

Sumele totale de primit de către persoana respectivă sunt de:  
4.586 lei + 800 lei = 5.386 lei.

Plafonul este de 5.000 lei/zi avansuri spre decontare pentru fiecare persoană, cuprinzând atât sumele în lei, cât și pe cele în valută.

Ca urmare, se pot acorda sume în numerar în data de 25 mai, în limita a 1.000 euro (4.586 lei) și 414 lei, diferența de 386 lei urmând a fi virată pe card, sau plata poate fi efectuată către furnizori cu cardul societății, ulterior prin ordin de plată sau de către salariat, cu decontare ulterioară.

Sau se poate acorda numerar suma de 800 lei și diferența în valută: (4.200 lei / 4,586 lei/euro = 915,8 euro).

### Interdicții

- Este interzisă fragmentarea încasărilor în numerar de la beneficiari pentru facturile a căror valoare este mai mare de 5.000 lei și, respectiv, de 10.000 lei, în cazul magazinelor de tipul cash and carry.
- Este interzisă fragmentarea facturilor pentru o livrare de bunuri sau o prestare de servicii a căror valoare este mai mare de 5.000 lei, respectiv de 10.000 lei.
- Este interzisă acordarea de avantaje clienților pentru efectuarea de plăți în numerar.

#### ➤ Plafoane pentru operațiuni efectuate între comercianți și persoane fizice (asociați, clienți, creditori etc.)

- Operațiunile de încasări între operatorii economici menționați și persoanele fizice (necomercianți) privind:
  - cesiuni de creanțe,
  - primiri de împrumuturi sau alte finanțări,
  - contravaloarea unor livrări de bunuri sau a unor prestări de servicii se pot desfășura în limita unui **plafon zilnic de 10.000 lei de la o persoană**.
- Operațiunile între operatorii economici și persoanele fizice necomercianți care generează plăți din:
  - contravaloarea unor achiziții de bunuri sau a unor prestări de servicii,

- dividende,
- cesiuni de creanțe sau alte drepturi și restituiri de împrumuturi sau alte finanțări.

**Se pot efectua în numerar în limita unui plafon de 10.000 lei/persoană.**

**Sunt interzise plățile fragmentate** în numerar către o persoană, pentru tranzacțiile mai mari de 10.000 lei.

*Sunt interzise încasările fragmentate* de la o persoană, pentru operațiunile de încasări în numerar cu o valoare mai mare de 10.000 lei, precum și fragmentarea tranzacțiilor reprezentând cesiuni de creanțe, primiri de împrumuturi sau alte finanțări, respectiv fragmentarea unei livrări de bunuri sau a unei prestări de servicii, cu valoare mai mare de 10.000 lei.

#### ➤ **Excepția de la plafonul de 10.000 lei/zi persoană**

În acest plafon nu sunt cuprinse contractele cu plata în rate. Pentru aplicarea acestei excepții este necesară existența unui contract de vânzare cu plata în rate.

## EXEMPLUL 1

O societate distribuie dividende asociaților săi în data de 15 mai 2015 din profitul aferent anului 2014. Sumele cuvenite celor trei asociați sunt de: 25.000 lei, asociatului 1, 20.000 lei, asociatului 2 și 9.000 lei, asociatului 3.

Repartizarea dividendelor se înregistrează în data de 15 mai 2015.

Plata se efectuează în data de 20 iulie 2015.

Pentru respectarea prevederilor legale, plata se poate efectua astfel:

- Asociatul 1 – plata numerar, suma de 10.000 lei și prin virament, 15.000 lei;
- Asociatul 2 – plata numerar, suma de 10.000 lei și prin virament bancar, suma de 10.000 lei;
- Asociatul 3 – suma de 9.000 lei, numerar.

Sumele plătite asociaților 1 și 2 nu pot fi fragmentate respectiv, plătite în numerar în zile diferite, suma dividendului repartizat și înregistrat în contabilitate fiind o tranzacție unitară.

## EXEMPLUL 2

O societate a încheiat în data de 20 mai 2015 un contract de creditare cu unul din asociați pentru suma de 40.000 lei.

Depunerea sumei se va face într-o singură tranșă, în data de 28 mai, astfel:

- 10.000 lei, numerar;
- 30.000 lei, prin depunere în contul curent al societății.

Restituirea finanțării se va face în patru tranșe a câte 10.000 lei/tranșă în cursul lunii octombrie.

Având în vedere că finanțarea a fost considerată o singură tranzacție în sumă totală de 40.000 lei, rambursarea finanțării constituie o singură tranzacție ce se va efectua astfel:

- 10.000 lei, numerar;
- 30.000 lei, în contul bancar.

#### ➤ **Depășirea plafoanelor**

**Plățile** pot depăși plafoanele menționate în cazul următoarelor operațiuni:

- depunerea de numerar în conturile deschise la instituțiile de credit sau la instituțiile care prestează servicii de plată și care sunt autorizate de Banca Națională a României, inclusiv în automatele de încasări în numerar;
- plata cheltuielilor de deplasare în interes de serviciu, în limita sumelor cuvenite pentru plata transportului, a diurnei, a indemnizației și a cazării pe timpul deplasării, precum și a cheltuielilor neprevăzute efectuate în acest sens;

# Impozit pe profit și documente justificative pentru produse primite în consignație

*O societate neplătitoare de TVA, cod CAEN 4779, primește în consignație produse de la persoane fizice spre vânzare.*

## ÎNTREBARE CONTABILĂ

1. Ce documente justificative trebuie întocmite?
2. Societatea trebuie să rețină la sursă impozitul pe venit și contribuții sociale?
3. Dacă marfa sosită în consignație face parte din patrimoniul personal al persoanelor fizice, trebuie declarat undeva acest aspect (la o instituție, ANAF, Primărie etc.)?
5. La Primărie sau în altă parte, trebuie plătită taxă pentru că bunurile sunt second-hand?
5. În casa de marcat se va înregistra doar comisionul?
6. Aceeași firmă în cadrul magazinului de consignație are și vânzare de marfă (dulciuri, ceaiuri, dulceturi, cafea etc.). Se poate folosi aceeași casă de marcat pe care să se configureze două gestiuni distincte?

## SOLUȚIE CONTABILĂ

➤ Pentru vânzarea bunurilor în regim de consignație se încheie contractul de consignație între consignatar și deponent.

Potrivit prevederilor **art. 2.054 din Legea nr. 287/2009 privind Codul civil**, republicată, cu modificările și completările ulterioare, **contractul de consignație** este o varietate a contractului de comision care are ca obiect vânzarea unor bunuri mobile pe care consignantul le-a predat consignatarului în acest scop.

Contractul de consignație se încheie în formă scrisă și este guvernat de regulile **Codului civil**, de legea specială, precum și de dispozițiile privitoare la contractul de comision și de mandat, în măsura în care acestea din urmă nu contravin Codului civil.

Pentru recepția bunurilor se întocmește **Bonul de primire în consignație**.

Acesta servește ca:

- dovadă de primire/predare a obiectului spre vânzare în consignație;
- document de înregistrare în contabilitate.

Se întocmește de către unitatea care preia bunul în două exemplare. La primirea obiectului se face descrierea caracteristicilor acestuia și se stabilește prețul de vânzare în funcție de prețul de evaluare sau de achiziție.

Ambele exemplare sunt semnate de către deponent și consignatar din care primul exemplar este predat deponentului drept dovadă că a predat obiectul pentru vânzare în regim de consignație.

Restituirile se fac la cererea deponentului, semnându-se pentru primirea obiectelor restituite.

**În cazul în care deponentul este plătitor de TVA**, mărfurile depuse în consignație **sunt însoțite de avizul de însoțire a mărfii** care va purta mențiunea: „pentru vânzare în regim de consignație”.

Unitatea de consignație va face încărcarea în gestiune cu mărfurile primite spre vânzare pe baza facturii primite de la deponent, **lunar, după ce marfa a fost vândută.**

Exemplarul al doilea constituie fișa de evidență pentru înregistrare în contabilitatea unității de consignație.

Și

– **Borderoul de primire a obiectelor în consignație**

Acest document servește:

- la centralizarea evidenței obiectelor primite spre vânzare în consignație;
- ca document de încărcare în gestiune cu obiectele primite spre vânzare;
- document de înregistrare în contabilitate.

Se întocmește de către prețuitor sau persoana desemnată cu evaluarea obiectelor primite de la deponenți, în două exemplare, și se semnează de către acesta pentru predare și de către gestionar pentru primirea obiectelor.

La ieșirea bunului primit se întocmește **Borderoul de ieșire a obiectelor din consignație.**

Servește la evidența mișcării obiectelor primite în consignație.

Se întocmește în două exemplare, de către gestionar, pe baza bonurilor fiscale sau facturilor, la momentul vânzării bunului primit în consignație.

- Potrivit prevederilor **pct. 40 din Normele de aplicare a Codului fiscal, aprobate prin H.G. nr. 44/2004**, cu modificările și completările ulterioare, veniturile obținute din valorificarea în regim de consignație sau prin vânzare directă către agenți economici și alte instituții a bunurilor rezultate în urma unei prelucrări sau procurate în scopul revânzării sunt considerate venituri din activități independente.

În această situație se vor solicita documentele care atestă proveniența bunurilor respective, precum și autorizația de funcționare. Nu se încadrează în aceste prevederi bunurile din patrimoniul personal.

În această situație se vor solicita documentele care atestă proveniența bunurilor respective, precum și autorizația de funcționare.

Dacă bunurile provin din patrimoniul personal, nu se reține impozit pe venituri.

Se va solicita o declarație pe propria răspundere a deponentului privind proveniența bunurilor.

În măsura în care bunurile sunt produse sau obținute din comercializare, aceste venituri se impozitează potrivit prevederilor **art. 52 din Codul fiscal.**

Potrivit prevederilor art. 52 din Legea nr. 571/2003, cu modificările și completările ulterioare, este obligatorie reținerea la sursă a impozitului reprezentând plăți anticipate pentru unele venituri din activități independente cum sunt veniturile din activități desfășurate în baza contractelor/convențiilor civile încheiate potrivit Codului civil, precum și a contractelor de agent.

Impozitul ce trebuie reținut se stabilește aplicând o cotă de impunere de 10% la venitul brut din care se deduc contribuțiile sociale obligatorii reținute la sursă.

Contribuabilii care realizează venituri din activitățile desfășurate în baza contractelor/convențiilor civile încheiate potrivit Codului civil, precum și a contractelor de agent pot opta pentru stabilirea impozitului pe venit ca impozit final.

Opțiunea de impunere a venitului brut se exercită în scris, în momentul încheierii fiecărui raport juridic/contract și este aplicabilă veniturilor realizate ca urmare a activității desfășurate pe baza acestuia.

În cazul exercitării acestei opțiuni, impozitul pe venit se calculează prin reținere la sursă, la momentul plății veniturilor de către plătitorii de venituri, prin aplicarea cotei de 16% asupra venitului brut.

### ➤ Contribuții sociale datorate

#### ● Cotele de contribuție sunt:

- pentru contribuția de asigurări sociale, corespunzătoare condițiilor normale de muncă, contribuția individuală de asigurări sociale (10,5%)

Contribuția de asigurări sociale nu se datorează de către persoanele fizice care sunt asigurate ale sistemului public de pensii sau de către cele care beneficiază de una din categoriile de pensii acordate în sistemul public de pensii.

- cota individuală, pentru contribuția de asigurări sociale de sănătate de 5,5%.

Contribuțiile reținute se virează până la data de 25 inclusiv a lunii următoare celei în care a fost plătit venitul, respectiv a lunii următoare trimestrului în care s-a plătit venitul, în funcție de perioada fiscală aleasă de plătitorul de venit.

#### Important!

*Obligațiile reprezentând contribuția de asigurări sociale de sănătate calculate, reținute și virate în cursul anului fiscal de către plătitorii de venit sunt obligații finale.*

Declararea contribuțiilor sociale individuale și a impozitului se face de către plătitorul de venit, care în acest caz este asimilat angajatorului prin **declarația 112**.

Impozitul reținut și contribuțiile sociale se virează până la data de 25 inclusiv a lunii următoare celei în care a fost reținut.

Annual se depune **declarația 205**, Declarație informativă privind impozitul reținut la sursă și câștigurile/pierderile realizate, pe beneficiari de venit la organul fiscal la care plătitorii de venituri sunt înregistrați în evidența fiscală, până în ultima zi a lunii februarie, inclusiv, a anului curent pentru anul expirat.

- **La vânzarea hainelor second-hand** se aplică prevederile **H.G. nr. 163/2007** privind introducerea pe piață, comercializarea și distribuirea gratuită a articolelor de îmbrăcăminte purtată sau uzată și a articolelor textile purtate sau uzate.

Potrivit prevederilor acestei hotărâri se admit introducerea pe piață, comercializarea și distribuirea gratuită a articolelor de îmbrăcăminte purtată sau uzată și a articolelor textile purtate sau uzate, numai dacă acestea au fost supuse operațiunilor de curățare, dezinsecție și dezinsecție efectuate de persoane fizice sau juridice specializate în domeniu și sunt însoțite de un document, distinct pentru fiecare lot, care certifică efectuarea operațiunilor anterior menționate.

### ➤ Înregistrarea în contabilitate a operațiunilor

La primirea bunurilor de la deponenți nu se înregistrează în contabilitate respectiva intrare în gestiune, aceasta fiind înregistrată extracontabil.

#### 8033 – Debit

Valori materiale primite în păstrare sau custodie

#### ● Înregistrarea vânzării bunului către terți, pe bază de factură sau bon fiscal:

5311	=	707
„Casa în lei”		„Venituri din vânzarea mărfurilor”