

5 948490 197228

Circulara contabilului român

an 1 / nr. 4 / februarie 2014

Soluții eficiente pentru cele mai presante probleme de contabilitate

EDITORIAL

Viața ca un vis

Cred în speranțe, cred în miracole, cred în puterea voinței și în forța visurilor. Cred că atunci când îți dorești ceva cu toată ființa ta, poți determina Universul să îți îndeplinească dorința, indiferent cât de absurdă pare la acel moment.



Cred, iar credința mi-a fost confirmată, că un vis poate deveni realitate.

Se spune că din cutia Pandorei au ieșit toate relele lumii. Numai Speranța, mică și pricăjită, le-a rămas muritorilor la îndemână pentru a supraviețui. Nu există legendă mai adeverată decât aceasta.

Un vis poate rămâne doar atât: un vis. Pentru unii însă, cu voință de fier și ambiție pe măsură, combinată cu un strop de nebunie, visul poate deveni realitate.

Vă doresc să aveți puterea și libertatea de a vă face viața așa cum vă doriți, cu mult curaj de a risca și de a îndrăzni.

David Trușcă
Redactor-șef

Cesiunea de creanțe de la 1 ianuarie 2014

Potrivit modificărilor aduse prin Ordinul ministrului finanțelor publice nr. 1.898/2013 Ordinului ministrului finanțelor publice nr. 3.055/2009, începând cu data de 1 ianuarie 2014 se modifică înregistrarea în contabilitate a modului de efectuare a cesiunii de creanțe.

Astfel, până la data de 31 decembrie 2013, creanțele preluate în urma unui contract de cesionare se înregistrau în contabilitatea cesionarului la valoarea nominală a creanței, iar diferența dintre valoarea creanței preluate prin cesionare și suma de achitat cedentului reprezenta venit la data constatării drepturilor și obligațiilor, potrivit clauzelor contractuale. Pentru suma creanței preluate care se estima că nu poate fi recuperată, se înregistra și deprecierea corespunzătoare a acesteia.

Începând cu data de 1 ianuarie 2014, creanțele preluate prin cesionare se evidențiază în contabilitate la costul de achiziție, iar valoarea nominală a creanțelor astfel preluate se evidențiază în conturi în afara bilanțului. Înregistrarea se face în contul nou-introdus 809 „Creanțe preluate prin cesionare”. Astfel, la data achiziției nu se mai înregistrează venituri sau cheltuieli între valoarea nominală și valoarea de achiziție a creanței.

continuare pe pagina 2

DIN SUMAR:

- 2 • **Tratament certificate verzi**
- 3 • **Înregistrări contabile privind diferență negativă reevaluare**
- 4 • **Înregistrarea în contabilitate a punctelor cadou**
- 5 • **Înregistrări contabile privind asigurările de risc și accidente**
- 6 • **Înregistrarea câștigului și a pierderii aferente unui contract futures**
- 8 • **Înregistrarea cheltuielii aferente unui decont de cheltuieli**

Entitățile care preiau creanțe prezintă în notele explicative la situațiile financiare anuale informații aferente creanțelor preluate prin cesionare, referitoare la costul de achiziție și valoarea nominală a creanțelor preluate, încasate, cedate terților, trecute pe cheltuieli, precum și soldul creanțelor la sfârșitul exercițiului financiar.

Veniturile se înregistrează în contabilitate în cazul în care cesionarul recuperează prin încasare directă de la debitor o sumă mai mare decât costul de achiziție al cre-

anței, diferența dintre suma încasată și costul de achiziție se înregistrează la venituri la data încasării.

În cazul în care, la rândul său, cesionarul cedează creanța față de debitorul preluat printr-o cesiune de creanțe succesivă, acesta recunoaște în contabilitate la data cedării fie o cheltuială, dacă costul de achiziție al creanței cedate este mai mare decât prețul de cesiune al acesteia, fie un venit, dacă prețul de cesiune al creanței cedate este mai mare decât costul de achiziție al acesteia.

Tratament certificate verzi

Începând cu data de 1 ianuarie 2014, ca urmare a modificărilor aduse O.M.F.P. nr. 3.055/2009, primirea certificatelor verzi de către producătorii de energie din surse regenerabile se evidențiază în contabilitate în mod diferit.

Printre elementele de noutate aduse ar fi aceea că dreptul de primire a acestor certificate se evidențiază lunar. Acest drept se evidențiază sub forma dreptului de a primi o subvenție. Creanța aferentă certificatelor verzi se evaluează în funcție de numărul de certificate verzi de primit și prețul de tranzacționare de la data stabilirii acestui drept, publicat de operatorul pieței de energie electrică S.C. OPCOM S.A.

La primirea certificatelor verzi, contravaloarea acestora se reflectă în contul 507 „Certificate verzi acordate”, cont nou-introdus de O.M.F.P. nr. 2.067/2013. Certificatele verzi primite se evaluează la prețul de tranzacționare de la data primirii. Diferența între valoarea certificatelor verzi de primit înregistrată inițial la stabilirea dreptului de a primi certificate verzi și valoarea efectivă a acestora la data primirii reprezintă venit financiar sau cheltuială financiară, după caz.

La sfârșitul exercițiului financiar, certificatele verzi evidențiate în contul 507 „Certificate verzi acordate” se evaluează la prețul de tranzacționare publicat de operatorul pieței de energie electrică pentru ultima tranzacție, cu reflectarea în rezultatul perioadei a diferențelor rezultate. La vânzarea certificatelor verzi se recunoaște câștigul rezultat, respectiv pierderea înregistrată din vânzarea acestora.

Potrivit prevederilor Legii nr. 220/2008 pentru stabilirea sistemului de promovare a producerii energiei din surse regenerabile de energie, republicată, cu modificările și completările ulterioare, un anumit număr de certificate verzi sunt în prezent amânate la tranzacționare. Contravaloarea certificatelor verzi a căror tranzacționare este amânată conform prevederilor legale

se înregistrează în contul 266 „Certificate verzi amânate”, pe seama veniturilor înregistrate în avans. La sfârșitul exercițiului financiar, certificatele verzi se evaluează potrivit regulilor aplicabile creanțelor imobilizate.

Exemplu

Societatea Alfa produce energie electrică cu ajutorul panourilor fotovoltaice. Pentru cantitatea de energie produsă, societatea are dreptul de a primi în luna februarie un număr total de 600 certificate verzi. La data stabilirii numărului de certificate de primit, valoarea de tranzacționare a unui certificat este de 201 lei. Potrivit legislației în vigoare, tranzacționarea unui număr de 200 de certificate verzi este amânată până în anul 2017.

1. Înregistrarea dreptului de a primi certificate în luna februarie:

- 400 certificate tranzacționabile x 201 lei/certificat = 80.400 lei:

445	=	7411	80.400 lei
„Subvenții”/ analitic CV		„Venituri din subvenții de exploatare afereente cifrei de afaceri”	

- Înregistrarea dreptului de a primi certificatele a căror tranzacționare este amânată – 200 certificate amânate x 201 lei/certificat = 20.200 lei:

266	=	472	20.200 lei
„Certificate verzi amânate”		„Venituri înregistrate în avans”/ analitic CV	

Tratament contabil privind impozitul instituit asupra valorii construcțiilor

Care sunt modificările asupra impozitului instituit pentru valoarea construcțiilor începând cu anul 2014?

Persoanele juridice vor avea de plătit, începând cu anul 2014, impozitul pe construcțiile speciale, ca urmare a modificărilor aduse prin Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 102/2013. Impozitul este în cuantum de 1,5% și va fi aplicat asupra valorii construcțiilor existente în patrimoniul contribuabililor la data de 31 decembrie a anului anterior, evidențiată contabil în soldul debitor al conturilor corespunzătoare construcțiilor prevăzute în grupa 1 din Catalogul privind clasificarea și duratele normale de funcționare a mijloacelor fixe, aprobat prin Hotărârea Guvernului nr. 2.139/2004, cu modificările ulterioare, din care se scade:

- valoarea clădirilor, inclusiv valoarea lucrărilor de reconstruire, modernizare, consolidare, modificare sau extindere pentru clădirile închiriate, luate în concesiune, aflate în administrare ori în folosință, pentru care se datorează impozit pe clădiri;
- valoarea construcțiilor și a lucrărilor de reconstruire, modernizare, consolidare, modificare sau extindere pentru construcțiile aflate sau care urmează să fie trecute în proprietatea statului sau a unităților administrativ-teritoriale;
- valoarea construcțiilor din subgrupa 1.2.9. „Terase pe arabil, plantații pomicole și viticole” din Catalogul privind clasificarea și duratele normale de funcționare a mijloacelor fixe, aprobat prin Hotărârea Guvernului nr. 2.139/2004, cu modificările ulterioare.

Acest impozit reprezintă venit al bugetului de stat, spre deosebire de impozitul pe clădiri care este venit al bugetul local.

Exemplu

O societate cu profil agricol deține în patrimoniu, la data de 31 decembrie 2013, clădiri proprii și construcții de natura serelor și o ciupercărie în valoarea contabilă netă de 80.000 lei. Valoarea contabilă de înregistrare a construcțiilor și clădirilor este de 155.000 lei, amortizarea cumulată fiind de 50.000 lei. Conform legislației aferente până în anul 2013, societatea plătește impozit pe clădiri pentru clădirile deținute în patrimoniu.

La data de 31 decembrie 2013 se efectuează reevaluarea imobilizărilor corporale și se stabilesc valori aferente clădirilor și construcțiilor, astfel:

Clădire aferentă sediului (cont 212.01 „Construcții”):

- Valoarea contabilă brută – 85.000 lei

- Amortizare cumulată – 25.000 lei
- Valoare contabilă netă – 60.000 lei
- Rezervă din reevaluare existentă în soldul creditor al contului 105 „Rezerve din reevaluare”, aferentă acestei clădiri – 5.000 lei
- Valoare reevaluată stabilită de un evaluator – 57.000 lei.

Înregistrarea reevaluării:

- **Anularea amortizării cumulate:**

2812	=	212	25.000 lei
„Amortizarea construcțiilor”		„Construcții”	

- **Înregistrarea diferenței nefavorabile din reevaluare:**

105	=	212	3.000 lei
„Rezerve din reevaluare”		„Construcții”	

Sere (cont 212.02 „Construcții”) durata de amortizare 2 ani:

- Valoarea contabilă brută – 20.000 lei
- Amortizare cumulată – 5.000 lei
- Valoare contabilă netă – 15.000 lei
- Valoare reevaluată stabilită de un evaluator – 14.000 lei

- **Anularea amortizării cumulate:**

2812	=	212	5.000 lei
„Amortizarea construcțiilor”		„Construcții”	

- **Înregistrarea diferenței nefavorabile din reevaluare:**

6813	=	212	1.000 lei
„Cheltuieli de exploatare privind ajustările pentru deprecierea imobilizărilor”		„Construcții”	

Ciupercării (cont 212.03 „Construcții”) durata de amortizare 16 ani:

- Valoarea contabilă brută – 50.000 lei
- Amortizare cumulată – 5.000 lei
- Valoare contabilă netă – 45.000 lei
- Valoare reevaluată stabilită de un evaluator – 47.000 lei.

Înregistrări contabile privind achiziționarea de piese noi și înlocuirea celor vechi cu acestea. Documente de întocmit

Societatea X achiziționează piese noi ce vor înlocui pe cele vechi ale unui mijloc fix. Valoarea unei piese variază de la 200 lei/buc. până la 4.500 lei/buc., total lucrare aproximativ 11.000 lei. Care sunt înregistrările contabile și model document ce trebuie întocmit?

Din punctul de vedere fiscal, la înlocuirea oricărei piese dintr-un mijloc fix (parte componentă defectă), se diminuează valoarea mijlocului fix cu valoarea rămasă neamortizată a piesei înlocuite (defecte) și majorarea mijlocului fix cu valoarea de achiziție a piesei noi, respectiv majorarea valorii rămase neamortizate a mijlocului fix cu valoarea de achiziție a noii piese, începând cu 01.01.2012.

Acest tratament fiscal este prevăzut în art. 24 alin. (15¹) și (15²) din Legea nr. 571/2003 Cod fiscal, astfel:

„Art. 24 alin. (15¹) în cazul în care se înlocuiesc părți componente ale mijloacelor fixe amortizabile/imobilizărilor necorporale cu valoare fiscală rămasă neamortizată, cheltuielile reprezentând valoarea fiscală rămasă neamortizată aferentă părților înlocuite reprezintă cheltuieli deductibile la calculul profitului impozabil. Valoarea fiscală rămasă neamortizată a mijloacelor fixe amortizabile/imobilizărilor necorporale se recalculează în mod corespunzător, prin diminuarea acesteia cu valoarea fiscală rămasă neamortizată aferentă părților înlocuite și majorarea cu valoarea fiscală aferentă părților noi înlocuite, pe durata normală de utilizare rămasă.

(15²) În cazul în care se înlocuiesc părți componente ale mijloacelor fixe amortizabile/imobilizărilor necorporale după expirarea duratei normale de utilizare, pentru determinarea amortizării fiscale se va stabili o nouă durată normală de utilizare de către o comisie tehnică sau un expert tehnic independent.“

De asemenea, conform art. 114 alin. (2) din Reglementările contabile conforme cu directivele europene, aprobate prin O.M.F.P. nr. 3.055/2009, tratamentul contabil al înlocuirii unei componente uzate este următorul:

„(2) Dacă o entitate recunoaște în valoarea contabilă a unei imobilizări corporale costul unei înlocuiri parțiale (înlocuirea unei componente), atunci ea scoate din evidență valoarea contabilă a părții înlocuite, cu amortizarea aferentă, dacă dispune de informațiile necesare.“

În concluzie, dacă este vorba de înlocuirea unor piese dintr-un mijloc fix, se procedează astfel:

1. Se stabilește valoarea fiscală inițială a componentei uzate și care trebuie schimbată:

- dacă valoarea acesteia nu apare separat în factura de achiziție a întregului, atunci se poate stabili ca un procent din valoarea bunului (de exemplu, 10%) sau pe baza unor prețuri de pe piață corespunzătoare piesei respective;
- dacă se cunoaște valoarea de intrare a piesei inițiale, se efectuează scoaterea din evidență a piesei defecte prin articolul contabil de mai jos:

%	=	213	valoarea de intrare
			„Instalații tehnice, mijloace de transport, animale și plantații“
2813			valoarea amortizată
			„Amortizarea instalațiilor, mijloacelor de transport, animalelor și plantațiilor“
6583			valoarea rămasă de amortizat
			„Cheltuieli privind activele cedate și alte operațiuni de capital“

Se întocmește Proces-verbal de scoatere din funcțiune a mijloacelor fixe/de declasare a unor bunuri materiale (cod 14-2-3/aA) pentru scoaterea din funcțiune a piesei uzate (piesă înlocuită) și fișa mijlocului fix (cod 14-3-8), aprobate de O.M.F.P. nr. 3.512/2008 privind documentele financiar-contabile.

2. Înregistrarea pieselor noi:

%	=	404	
			„Furnizori de imobilizări“
213			
			„Instalații tehnice, mijloace de transport, animale

continuare din pagina 1

- contracte comerciale, facturi și documente vamale care să ateste exportul efectuat;
- documente care să ateste efectuarea unei investiții, precum și alte documente din care să rezulte suma solicitată la rambursare;
- orice alte documente pe care organul fiscal le consideră necesare pentru justificarea rambursării.

Documentele se prezintă în original și în copie și trebuie să se refere la perioada din care provine suma negativă de taxă pe valoarea adăugată;

3. În cazul deconturilor de TVA cu risc fiscal mare – cu inspecție fiscală anticipată.

Pentru deconturile de TVA cu sumă negativă de TVA cu opțiune de rambursare pentru care suma solicitată la rambursare este de până la 45.000 lei, organul fiscal va rambursa taxa cu efectuarea, ulterior, a inspecției fiscale.

Această procedură nu se poate aplica în cazul în care contribuabilul are înscrise în cazierul fiscal fapte de natura infracțiunilor și nici în cazul în care organul fiscal, pe baza informațiilor deținute, constată că există riscul unei rambursări necuvenite.

Scutirea de impozit a profitului reinvestit

Prin Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 19/2014, au fost introduse prevederi referitoare la scutirea de impozit a profitului reinvestit pentru anul 2014, mai exact pentru perioada 1 iulie – 31 decembrie 2014.

Profitul investit pentru care se aplică scutirea

Este scutit de impozit profitul investit în echipamente tehnologice – mașini, utilaje și instalații de lucru – astfel cum sunt prevăzute în subgrupa 2.1 din Catalogul privind clasificarea și duratele normale de funcționare a mijloacelor fixe, folosite în scopul desfășurării activității economice.

Profitul investit reprezintă soldul contului de profit și pierdere (contul 121), respectiv profitul contabil brut cumulat de la începutul anului, în anul punerii în funcțiune a echipamentelor tehnologice respective. Scutirea de impozit pe profit aferentă investițiilor realizate se acordă în limita impozitului pe profit datorat pentru perioada respectivă.

Această facilitate se aplică pentru echipamentele tehnologice considerate noi, achiziționate sau produse în regie proprie.

Obligații legate de investițiile pentru care se acordă scutirea

Contribuabilii care beneficiază de scutirea impozitului pe profitul reinvestit au obligația de a păstra în patrimoniu echipamentele tehnologice respective cel puțin o perioadă egală cu jumătate din durata de utilizare economică, stabilită potrivit reglementărilor contabile aplicabile, dar nu mai mult de 5 ani.

Contribuabilii care beneficiază de scutirea impozitului pe profitul reinvestit nu pot opta pentru metoda de amortizare accelerată pentru echipamentele tehnologice. În cazul nerespectării acestei condiții, pentru sumele respective se recalculează impozitul pe profit și se percep creanțe fiscale

accesorii potrivit Codului de procedură fiscală, de la data aplicării facilității, potrivit legii. În acest caz, se va depune declarația fiscală rectificativă.

Mod de calcul al profitul reinvestit

Pentru perioada 1 iulie – 31 decembrie 2014 se ia în considerare profitul contabil brut înregistrat începând cu data de 1 iulie 2014 și investit în activele produse și/sau achiziționate și puse în funcțiune după aceeași dată.

Pentru contribuabilii care au obligația de a plăti impozit pe profit trimestrial, în situația în care se efectuează investiții în trimestrele anterioare, din profitul contabil brut cumulat de la începutul anului se scade suma profitului investit anterior pentru care s-a aplicat facilitatea.

În cazul contribuabililor plătitori de impozit pe venitul microîntreprinderilor care devin plătitori de impozit pe profit în cursul anului 2014 se ia în considerare profitul contabil brut cumulat de la începutul anului investit în echipamentele tehnologice puse în funcțiune începând cu trimestrul în care aceștia au devenit plătitori de impozit pe profit.

Perioada de calcul a scutirii

Scutirea se calculează trimestrial sau anual, după caz. Majoritatea contribuabililor vor calcula această scutire trimestrial.

Utilizarea scutirii

Suma profitului pentru care s-a beneficiat de scutirea de impozit pe profit, mai puțin partea aferentă rezervei legale, dacă contribuabilul are obligația constituirii rezervei legale se repartizează la sfârșitul exercițiului financiar, cu prioritate pentru constituirea rezervelor, până la concurența profitului contabil înregistrat la sfârșitul exercițiului financiar.

Sunt considerate abuzive acele clauze ce:

- exclud posibilitatea aplicării de dobânzi penalizatoare sau stabilesc dobânzi penalizatoare inferioare dobânzii legale penalizatoare;
- fixează o obligație de punere în întârziere pentru a opera curgerea dobânzilor;
- prevăd un termen mai mare de la care creanța produce dobânzi;
- fixează, în contractele dintre profesioniști și autorități contractante, un termen de plată mai mare decât cel prevăzut;
- elimină posibilitatea plății de daune-interese suplimentare;
- stabilesc un termen pentru emiterea/primirea facturii.

Prin urmare, pentru acele contracte pentru care nu există precizat un termen de plată, acesta este de 30 de zile de la data primirii facturii/recepției bunurilor și serviciilor.

Dobânda aplicabilă

Dobânda penalizatoare curge de la scadență până la momentul plății, în condițiile dispozițiilor art. 1.535 din Legea nr. 287/2009 privind Codul civil, republicată, cu modificările ulterioare. Dacă părțile au stabilit nivelul dobânzii penalizatoare, prin contract, se aplică nivelul dobânzii astfel stabilite.

Dacă prin contract nu s-a stabilit nivelul dobânzii pentru plată cu întârziere, se va aplica dobânda legală penalizatoare, calculată potrivit art. 3 din Ordonanța Guvernului nr. 13/2011.

Potrivit articolului menționat alin. (2¹), în raporturile dintre profesioniști și între aceștia și autoritățile contractante, dobânda legală penalizatoare se stabilește la nivelul ratei dobânzii de referință plus 8 puncte procentuale. Rata de referință a dobânzii legale în vigoare în prima zi calendaristică a semestrului se aplică pe întregul semestru.

Ajustarea dreptului de deducere a TVA

O societate efectuează o achiziție intracomunitară în valoare de 10.000 euro, curs la data facturii de 4,51 lei/euro. La recepția bunurilor se constată că mărfuri în valoare de 500 euro sunt deteriorate complet.

Înregistrarea achiziției de mărfuri conform facturilor primite 10.000 euro x 4,51 lei/euro:

371	=	401	45.100 lei
„Mărfuri”		„Furnizori”	

Înregistrarea taxării inverse:

4426	=	4427	10.824 lei
„TVA deductibilă”		„TVA colectată”	

Potrivit prevederilor pct. 53 din Normele de aplicare a Codului fiscal, alin. (6), în baza art. 148 alin. (1) lit. a) și c) din Codul fiscal, persoana impozabilă trebuie să ajusteze, la data modificării intervenite, taxa deductibilă aferentă bunurilor de natura stocurilor, serviciilor neutilizate, activelor corporale fixe în curs de execuție, activelor corporale fixe, în situația în care persoana impozabilă pierde dreptul de deducere a taxei.

Ajustarea reprezintă în această situație anularea dreptului de deducere a taxei pe valoarea adăugată deduse inițial și se evidențiază în decontul de taxă aferent perioadei fiscale în care a intervenit evenimentul care a generat ajustarea. Persoana impozabilă realizează aceste ajustări și în cazul constatării de bunuri distruse.

Înregistrarea minusului de marfă în urma transportului 500 euro x 4,51 lei/euro = 2.255 lei:

607	=	371	2.255 lei
„Cheltuieli privind mărfurile”		„Mărfuri”	

Ajustarea dreptului de deducere a TVA pe baza autofacturii emise, ca document justificativ 2.255 lei x 24% = 541,2 lei:

635	=	4426	541 lei
„Cheltuieli cu alte impozite taxe și vărsăminte asimilate”		„TVA deductibilă”	

Sunt cheltuieli deductibile cheltuielile cu bunurile de natura stocurilor sau a activelor corporale, constatate lipsă din gestiune sau degradate și neimputabile, inclusiv taxa pe valoarea adăugată aferentă, pentru care s-au încheiat contracte de asigurare.

Pentru stocurile recepționate pentru care nu sunt încheiate contracte de asigurare, cheltuiala înregistrată cu scoaterea acestora din gestiune, precum și cheltuiala cu ajustarea TVA deduse este cheltuială nedeductibilă. Cu ocazia inventarierii se constată lipsa unui mijloc fix în valoare contabilă de 25.000 lei, valoare amortizată 20.000 lei, durata de viață totală 5 ani, durata de viață rămasă 1 an.

În cazul bunurilor lipsă din gestiune care sunt imputate, se efectuează ajustarea taxei, sumele imputate nefiind con-

siderate contravaloarea unor operațiuni în sfera de aplicare a TVA.

Minusurile sunt asimilate ieșirilor de bunuri.

Înregistrarea minusurilor se face prin creditul conturilor de bunuri la care s-au constatat minusurile în contrapartidă conturilor de cheltuieli corespunzătoare cauzei minusurilor:

%	=	213	25.000 lei
		„Instalații tehnice, mijloace de transport, animale și plantații”	
2813			20.000 lei
		„Amortizarea instalațiilor, mijloacelor de transport, animalelor și plantațiilor”	
6583			5.000 lei
		„Cheltuieli privind activele cedate și alte operații de capital”	

Cheltuiala cu valoarea neamortizată în sumă de 5.000 lei este cheltuială nedeductibilă potrivit prevederilor art. 21 alin. (4) lit. c) din Codul fiscal.

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, pentru bunurile de capital achiziționate sau fabricate, altele decât bunurile imobile. TVA se ajustează în situația în care bunul își încetează existența.

Ajustarea taxei deductibile în situația lipsurilor se efectuează pentru toată taxa aferentă perioadei rămase din perioada de ajustare, incluzând anul în care apare obligația ajustării, și este de până la o cincime sau, după caz, o douăzecime pe an din valoarea taxei deduse inițial, fiind operată în decontul de TVA aferent perioadei fiscale în care bunurile de capital își încetează existența.

Ajustarea dreptului de deducere a TVA pe baza autofacturii emise.

Durata de viață fiscală a imobilizării este de 5 ani.

Ajustarea TVA se face proporțional cu valoarea neamortizată a mijlocului fix.

TVA aferentă valorii inițiale dedusă la achiziție – 25.000 lei x 24% = 6.000 lei

TVA de ajustat: (5.000 lei / 25.000 lei) x 6.000 lei = 1.200 lei

635	=	4426	1.200 lei
		„Cheltuieli cu alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate”	
		„TVA deductibilă”	

Înregistrarea în contabilitate a veniturilor din activitatea de intermediere în asigurări

O societate vinde asigurări pentru diverse societăți de asigurare pe baza unui contract de mandat. Societatea încasează numerar contravaloarea primelor de asigurare și le virează către asigurator. Lunar societatea emite o factură de comision pentru societățile de asigurare în procent de 15% din valoarea polițelor încheiate.

În luna martie, societatea a încheiat și a înregistrat polițe în valoare totală de 25.300 lei. Pentru aceste polițe, societatea intermediară a acordat, în nume propriu, reduceri pentru încheierea de polițe multiple (RCA + CASCO + Locuință) unor clienți în sumă totală de 1.300 lei. Valoarea efectiv încasată este de 24.000 lei. Se emite factură de comision către societatea de asigurări pentru suma de 25.300 lei x 15% = 3.795 lei.

Pentru înregistrarea în contabilitate a operațiilor derulate se au în vedere prevederile O.M.F.P. nr. 3.055/2009, cu modificările și completările ulterioare și în speță ale punctului 253 alin. (2). Astfel, sumele colectate de o entitate în numele unor terțe părți, inclusiv în cazul contractelor de agent, comision sau mandat comercial încheiate, potrivit legii, nu reprezintă venit din activitatea curentă, chiar dacă din punctul

de vedere al taxei pe valoarea adăugată persoanele care acționează în nume propriu sunt considerate cumpărători revânzători. În această situație, veniturile din activitatea curentă sunt reprezentate de comisioanele cuvenite.

Înregistrarea polițelor de asigurare vândute:

461	=	462	25.300 lei
		„Debitori diverși” „Creditori diverși”/ analitic broker	

Acordare de reduceri unor clienți:

Pentru acordarea reducerii se poate emite o factură de reducere în care se înscrie suma acordată ca reducere cu semnul minus.

709	=	461	1.300 lei
		„Reduceri comerciale acordate” „Debitori diverși” (cumulat)	

Încasarea primelor de asigurare de la clienți pe baza chitanței emise:

5311	=	461	24.000 lei
		„Casa în lei” „Debitori diverși”	

Înregistrarea facturii de comision emise către broker la finele lunii:

411	=	704	3.795 lei
„Clienți”		„Venituri din servicii prestate”	

În funcție de modalitatea de plată a sumelor către broker sumă se poate deconta în totalitate către broker, urmând a fi încasată ulterior contravaloarea facturii de comision sau se poate compensa suma datorată asiguratorului, cu suma aferentă comisionului de încasat de la acesta și se va achita numai diferența.

Plata integrală a sumelor datorate brokerului prin contul bancar:

462	=	5121	25.300 lei
„Creditori diverși”		„Conturi la bănci în lei”	

Încasarea facturii de comision emise:

5121	=	411	3.795 lei
„Conturi la bănci în lei”		„Clienți”	

Înregistrarea stingerii datoriei și creanței prin compensare

Potrivit principiului necompensării, orice compensare între elementele de active și datorii sau între elementele de venituri și cheltuieli este interzisă. Toate creanțele și datoriile trebuie înregistrate distinct în contabilitate, pe bază de documente justificative, iar eventualele compensări între

creanțe și datorii față de aceeași entitate efectuate cu respectarea prevederilor legale pot fi înregistrate numai după contabilizarea veniturilor și cheltuielilor corespunzătoare.

Compensarea creanței față de asigurator cu datoria față de acesta, în limita sumei mai mici (creanța, reprezentând comisionul, este mai mică):

462	=	411	3.795 lei
„Creditori diverși”/ analitic broker		„Clienți”	

Plata sumei rămase necompensate către asigurator:

462	=	5121	21.505 lei
„Creditori diverși”		„Conturi la bănci în lei”	

Scutirea de TVA se aplică în conformitate cu prevederile art. 141 alin. (2) lit. b) din Codul fiscal, potrivit cărora sunt scutite de taxa pe valoarea adăugată operațiunile de asigurare și/sau de reasigurare, precum și prestările de servicii în legătură cu operațiunile de asigurare și/sau de reasigurare efectuate de persoanele impozabile care intermediază astfel de operațiuni.

O caracteristică esențială a unui serviciu de asigurare o reprezintă existența unei relații contractuale între prestator și beneficiarul serviciilor. Scutirea de taxă pentru serviciile de asigurare și/sau de reasigurare se aplică de către societatea care suportă riscul și care încheie contractul cu clienții, inclusiv în cazul externalizării tranzacțiilor în domeniul asigurărilor/reasigurărilor.

Acordare tichete cadou în scop de marketing. Înregistrări contabile

Care sunt obligațiile fiscale în situația acordării de către o societate de tichete cadou în scop de marketing unei persoane fizice și care sunt înregistrările contabile aferente acestei operațiuni?

În cazul acordării tichetelor cadou, în cadrul acțiunilor de marketing și promovare, precum și în cadrul acțiunilor de protocol, direct persoanelor fizice, cheltuielile aferente se pot evidenția în funcție de scopul pentru care acestea au fost acordate:

- fie drept cheltuială de marketing și promovare, care este deductibilă la calculul profitului impozabil potrivit prevederilor art. 21 alin. (2) lit. d) din Legea nr. 571/2003, cu modificările și completările ulterioare, dacă se poate justifica faptul că acestea au fost acordate în scopul popularizării firmei, produselor sau serviciilor, în baza unui contract scris, precum și costurile asociate producerii materialelor necesare pentru difuzarea mesajelor publicitare;

- fie drept cheltuieli de protocol deductibile limitat la calculul profitului impozabil în quantum de 2% asupra diferenței rezultate dintre totalul veniturilor impozabile și totalul cheltuielilor aferente veniturilor impozabile, altele decât cheltuielile de protocol și cheltuielile cu impozitul pe profit, potrivit prevederilor art. 21 alin. (3) lit. a) din legea menționată.

Conform prevederilor art. 2 din Legea nr. 193/2006 privind acordarea tichetelor cadou și tichetelor de creșă, tichetele cadou se pot utiliza pentru campanii de marketing, studiul pieței, promovarea pe piețe existente sau noi, pentru protocol, pentru cheltuielile de reclamă și publicitate, precum și pentru cheltuieli sociale.

Înregistrarea achiziției tichetelor:

%	=	401	
		„Furnizori”	