

Această lucrare poate fi vizualizată și online

RENTROP & STRATON **PRO**

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



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;