

Va multumim pentru atentia acordata produselor noastre!

Pentru ca ne dorim sa va ajutam sa alegeti abonamentul cel mai potrivit pentru dvs. in paginile urmatoare puteti vedea exemple de intrebari exact asa cum sunt transmise de abonatii Consilierului Verde al Contabilului insotite de raspunsurile oferite de specialisti.

În atenția ...

TITLU SPETA: Decontare cheltuieli cu educatia timpurie

SPETA:

Conform Legii nr. 296/2020, angajatorul poate efectua cheltuieli cu educatia timpurie care se scade din impozitul pe profit (art. 25 si 142 din Codul fiscal).

Avand in vedere ca la acest moment societatea are peste 100 de copii ai angajatilor intre 0 si 6 ani, societatea este obligata sa suporte aceste cheltuieli? Acest ajutor trebuie achitat salariatului la momentul calcului impozitului pe profit, adica trimestrial? De asemenea, trebuie actualizat contractul colectiv de munca si trebuie mentionat acest ajutor?

RASPUNS:

Platitorii de impozit pe profit pot acorda/deconta aceste sume in legatura cu educatia timpurie fara a avea aceasta obligatie.

In masura in care companiile decid ca acorda aceste sume, beneficiaza de facilitati fiscale in sensul ca scad aceste sume, dar nu mai mult de 1.500 lei/luna pentru fiecare copil, din impozitul pe profit datorat, conform art. 25 alin. (4) lit. i indice 2) din Codul fiscal. In cazul in care suma depaseste impozitul pe profit datorat, diferenta va fi scazuta, in ordine, din impozitul pe salarii retinut de contribuabil pentru angajati, din taxa pe valoarea adaugata datorata sau din accizele datorate.

Contribuabilii care efectueaza cheltuieli cu educatia timpurie scad din impozitul pe profit datorat cheltuielile cu educatia timpurie, dar nu mai mult de 1.500 lei/luna pentru fiecare copil. In cazul in care suma depaseste impozitul pe profit datorat, diferenta va fi scazuta, in ordine, din impozitul pe salarii retinut de contribuabil pentru angajati, din taxa pe valoarea adaugata datorata sau din accizele datorate.

Asadar nu exista obligativitatea decontarii cheltuielilor cu educatia timpurie, inasa daca se deconteaza astfel de cheltuieli in legatura cu furnizorii acreditati de servicii de educatie timpurie, poate fi o modalitate de fidelizare a angajatilor.

Codul fiscal nu conditioneaza suportarea acestor sume de angajator de mentionarea in contractul de munca/regulamentul intern asa cum impune, spre exemplu, in cazul ajutoarelor de deces sau nastere sa fie mentionate in contractul de munca.

Chiar in situatia in care Codul fiscal nu impune obligatia reglementarii in contractul de munca/regulamentul intern, consideram ca obligatia angajatorului trebuie reglementata fie in contractul de munca (individual sau colectiv), fie in regulamentul intern pentru a exista un temei al acordarii, cu atat mai mult cu cat, sumele respective nu sunt taxate.

Cu stima,

Echipa Consilierul Verde al Contabilului

În atenția ...

TITLU SPETA: Declaratia 205 pentru dividende distribuite in anul 2019

SPETA:

Daca avem dividende platite in 2020, dar impozitate in decembrie 2019, mai trebuie sa se depuna declaratia 205 pe anul 2020? Doar completand randul 8 din declaratia 205? Impozitul pentru dividendele a fost declarat si platit in 2019.

Cum declara persoana fizica dividendele incasate in anul 2020?

RASPUNS:

In privinta dividendelor repartizate in anul 2019 dar care au fost platite in anul 2020 se aplica urmatorul tratament:

- Declaratia 205 se completeaza si se depune de catre platitorii de venituri care au obligatia calcularii, retinerii si virarii impozitului pe veniturile cu regim de retinere la sursa a impozitului.
- Pentru platile de dividende repartizate in anii precedeti pentru care s-a calculat, retinut si declarati impozitul in anii precedenti, nu mai aveti obligatia calcularii, retinerii si virarii impozitului in 2020 (ati retinut acel impozit in anul in care au fost distribuite, chiar daca nu ati platit efectiv dividendele).
- Daca nu mai aveti obligatia calcularii, retinerii si virarii impozitului pentru anul 2020, nu aveti nici obligatia sa declarati impozitul in formularul 205. V-ati indeplinit obligatia de declarare in anii precedenti (nu trebuie sa dublam sumele declarate).

Persoana fizica are obligatia sa depuna declaratia unica pentru anul 2020 daca a incasat dividende peste plafon (chiar daca impozitul a fost retinut in anul 2019), conform art. 170 din Codul fiscal.

Cu stima,

Echipa Consilierul Verde al Contabilului

În atenția ...

TITLU SPETA: Corectare eroare de calcul impozit pe profit

SPETA:

A fost predat bilantul 31.12.2020 si ulterior la completarea D101 s-a constatat ca nu a fost dedusa din impozitul pe profit suma reprezentand costul de achizitie a unui numar de case de marcat achizitionate in 2018 - 2019 (suma destul de consistenta). Conform Legii nr. 153/2020, ceea ce nu s-a sczut din impozitul pe profit in anul 2020, se reporteaza pe urmtorii 7 ani.

In caz contrar, cum ar trebui procedat din punct de vedere fiscal, cu precizarea ca declaratia 101 nu a fost transmisa, ci doar bilantul?

RASPUNS:

Potrivit art. II alin. (2) din Legea nr. 153/2020, costul de achizitie al aparatelor de marcat electronice fiscale achizitionate si puse in functiune in anul 2018, in anul 2019, precum si al celor puse in functiune in anul 2020 inaintea intrarii in vigoare a prezentei legi va reprezenta sume asimilate cheltuielilor nedeductibile la calculul impozitului pe profit, dar care se scad din impozitul pe profit al anului 2020.

Sumele care nu sunt scazute din impozitul pe profit, potrivit prevederilor prezentului alineat, se reporteaza in urmtorii 7 ani consecutivi. Recuperarea acestor sume se va efectua in aceleasi conditii, la fiecare termen de plata a impozitului pe profit.

Daca nu ati sczut in anul 2020 suma reprezentind costul de achizitie a unui numar de case de

marcat achizitionate in 2018 – 2019, intuiesc ca nici nu ati considerat sumele in cauze asimilate cheltuielilor nedeductibile.

In opinia mea, singura procedura corecta in cazul de fata ar fi sa evidentiati in formularul 101 operatiunea corecta, chiar daca s-au depus situatiile financiare.

Numai suma care nu poate fi scazuta din impozitul pe profit se reporteaza in urmatoorii 7 ani (nu si cheltuiala nedeductibila de inregistrat).

Cu stima,

Echipa Consilierul Verde al Contabilului

În atenția ...

TITLU SPETA: Monografie contabila la un IFN pentru acordare credit debursat

SPETA:

Un IFN acorda credite de nevoi si bunuri. Se doreste un nou produs financiar cu disbursearea valorii finantate in 2 transe: prima transa se plateste in mod clasic la semnarea contractului, iar a doua transa se disburseaza conditionat in functie de comportamentul de plata al clientului. Criteriul de conditionalitate va fi un numar minim de rate platite (1-3 rate). Taxa de analiza va fi perceputa la semnarea contractului de la valoarea finantata totala.

Care sunt inregistrarile contabile la acordare/disburseare prima transa/disburseare transa 2 pe bilantier si extrabilantier din punct de vedere statutar, nu IFRS? Cum se inregistreaza comisionul

RENTROP & STRATON – Informatii specializate

bancar de disbursare care va fi in 2 etape, tinand cont ca este cost de tranzactie? IFN aplica planul de conturi bancar si contabilitatea de angajamente.

RASPUNS:

Disbursarea (debursarea) unui credit inseamna, de fapt, achitarea lui cash sau achitarea lui cvasiintegrala, inainte de un termen limita sau inainte de scadentele initiale.

Deci, fie ca acel credit este rambursat de catre debitor la datele scadente stabilite, pana la varsarea lui integrala, fie este achitat in avans (integral sau in sume mai mari, reprezentand mai multe rate), nu cred ca, din punct de vedere contabil, este vreo deosebire.

Cred ca, mai degraba, acceptarea debursarii aproape imediata a unui credit reprezinta o metoda de marketing, de atragere de clienti (imprumutati) aplicata de catre banca respectiva, pentru a incasa, totusi, ca venituri, o dobanda (fie aceasta mica), comisioane, inclusiv acele comisioane de debursare (pe principiul, decat deloc, mai bine mai putin).

Practic, aceasta debursare, personal o consider ca fiind o rambursare anticipata (mult anticipata) scadentei initiale.

Din punct de vedere contabil, un IFN aplica reglementarile contabile aprobate prin O.M.F.P. nr. 6 din 17 iulie 2015.

In cadrul acestor reglementari, nu este specificata maniera de inregistrare in contabilitate a unui credit acordat de un IFN cu aceasta clauza de disbursare (debursare).

Pana la urma, asa cum am mentionat, aceasta clauza nu este altceva decat o intelegere – scrisa, evident – intre IFN si client privind maniera, modalitatea de rambursare a creditului.

De aceea, consider ca nu ar exista diferente intre inregistrarea acordarii unui credit in termeni normali, obisnuiti, cu scadente mai multe si inregistrarea acordarii unui credit cu o clauza de

debursare (adica de rambursare anticipata si, poate cash).

Asadar, din punctul nostru de vedere, monografia contabila, pe scurt, pentru acordarea unui credit cu debursare nu difera substantial fata de acordarea unui credit obisnuit, aceasta fiind urmatoarea:

1) subscrierea creditului (evidentierea angajamentului), pe baza contractului de acordare, la semnarea acestuia si a dobanzii (extrabilantier):

1.1) subscrierea creditului:

90300 = 99900

1.2) subscrierea dobanzii:

99890 = 99900

2) la acordarea (plata) efectiva a creditului:

2.1) la validarea contractului de credit, stingerea (reluarea) angajamentului extrabilantier:

99900 = 90300

2.2) inregistrarea (recunoasterea) creantei efective din credit (o subscriere bilantiera a creditului – bilantier:

20311 = 26210

din care:

2.3) evidentierea comisionului (taxei) de analiza ca venit in avans – care se retine din datoria privind plata creditului:

26210 = 37600

2.4) plata (varsarea) efectiva a banilor reprezentand creditul, in contul clientului, mai putin comisionul

retinut:

26210 = 27110

3) inregistrarea comisionului de tranzactie (de disbursare):

3.1) la data validarii contractului de creditare – subscrierea acestui comision:

Potrivit punctului 342 alin. (2) lit. a) din reglementarile contabile:

„Costurile de tranzactie se inregistreaza in debitul contului „Cheltuieli inregistrate in avans”, urmand a diminua corespunzator conturile de venituri din dobanzi din clasa 7.”

Asadar, daca acest comision de debursare este un cost de tranzactie (desi, personal, nu inteleg de ce este cost – deci, o datorie – si nu comision de incasat de la insusi clientul care ar achita in avans – adica o creanta), atunci trebuie inregistrat similar unui cost (comision) datorat unui broker (ca o datorie catre ... cineva), respectiv ca o cheltuiala in avans in contrapartida cu o datorie:

375 = 377 sau 3566

3.2) la momentul debursarii (la fiecare dintre cele doua etape), se inregistreaza stingerea datoriei cu acest comision si diminuarea venitului din dobanzi in contrapartida cu diminuarea cheltuielii in avans:

377 = 3566 si 3566 = 2711

si

702 = 375 diminuarea venitului din dobanzi cu acest comision de debursare

4) la rambursare anticipata (care, probabil, este aceasta debursare):

4.1) incasarea creditului (a sumei incasate din credit):

27110 = 2031

si / sau, daca este acordata si o diminuare a acestuia:

60290 = 20311

4.2) diminuarea extrabilantiera a dobanzii:

99900 = 99890

4.3) inregistrarea bilantiera a dobanzii:

20370 = 70214 / 70290

si / sau, daca este acordata si o diminuare a dobanzii:

602 = 20370.

Cu stima,

Echipa Consilierul Verde al Contabilului
