

DIN CUPRINS:

Prelucrare materii prime pentru nerezidenți
pag. 5

Subvenții – cum se recunosc și cum se reflectă corect în contabilitate?
pag. 9

Cum se reflectă în contabilitate reinvestirea profitului?
pag. 11

Monitorul Contabil

100% siguranță legislativă și maximă economie de bani

Noul model declarativ SAF-T



În scopul realizării obiectivelor strategice ale administrației fiscale, ANAF intensifică acțiunea de implementare a proiectului SAF-T, ca modalitate eficientă de comunicare/transfer a datelor financiar-contabile de la contribuabil. SAF-T este un fișier de audit standard pentru schimbul electronic de date contabile fiabile de la organizații către o autoritate fiscală națională sau auditori externi.

ANAF a publicat un nou set de documente care detaliază elementele obligatorii și opționale încorporabile la nivelul noului model declarativ SAF-T. La începutul lunii august, aceste documente au fost actualizate și completate cu programul de validare și un fișier de test, menite să faciliteze implementarea funcționalităților necesare de către dezvoltatorii de soft.

Printr-un proiect recent de modificare a Codului de procedură fiscală, aflat în dezbateri publice, ANAF consideră oportună introducerea acestuia în legislația națională având în vedere caracterul de noutate al conceptului SAF-T, precum și impactul implementării obligației de depunere a acestuia asupra contribuabililor.

Pe cale de consecință, se propune completarea unor prevederi din Codul de procedură fiscală, în sensul introducerii noțiunii de standard de control fiscal, respectiv definirea SAF-T-ului ca fiind o declarație informativă în legătură cu evidențele contabile și fiscale.

Se propune completarea Codului de procedură fiscală astfel încât să constituie mijloc de probă orice element de fapt care servește la constatarea unei stări de fapt fiscale, înregistrări audio-video, date și informații aflate în orice mediu de stocare, inclusiv fișierul standard de control fiscal stocat într-un mediu care asigură unicitatea, integralitatea și integritatea acestuia.

De asemenea, se propune completarea cu dispoziții referitoare la punerea la dispoziție a unei copii sau a unui link privind fișierul standard de control fiscal, la solicitarea persoanelor interesate, care pot fi: organele de soluționare a contestațiilor, organele judiciare.

În fine, se instituie obligația depunerii fișierului standard de control fiscal, sancțiuni contravenționale pentru cei care nu depun această declarație, precum și posibilitatea de a constitui obiect al verificării organelor de inspecție fiscală.

Opinia specialistului!

Contractul de fiducie – aspecte contabile și fiscale

O modalitate eficientă de protejare a patrimoniului companiilor aflate în situații de dificultate financiară este contractul de fiducie, despre care auzim tot mai des în ultima perioadă.

Potrivit definiției date de Codul civil, fiduciarul este operațiunea juridică prin care unul sau mai mulți constituitori transferă drepturi reale, drepturi de creanță, garanții ori alte drepturi patrimoniale sau un ansamblu de asemenea drepturi, prezente ori viitoare, către unul sau mai mulți fiduciarul care le exercită cu un scop determinat, în folosul unuia sau mai multor beneficiari.

Aceste drepturi alcătuiesc o masă patrimonială autonomă, distinctă de celelalte drepturi și obligații din patrimoniile fiduciarilor.

Exemplul clasic al unei operațiuni de fiducie este acela prin care o entitate (constituitorul), transferă dreptul de folosință asupra unui imobil înregistrat în contabilitatea sa unei alte entități (fiduciarul), pentru ca acesta să îl gestioneze, respectiv să îl închirieze în numele și în avantajul constituitorului. Contractul este încheiat pentru o perioadă de N ani, chiria percepută pentru imobil fiind de X lei/lună, iar remunerația datorată de constituitor fiduciarului de Y lei/lună.

continuare în pagina 2 →

→ *urmare din pagina 1*

Fiducia este stabilită prin lege sau prin contract încheiat în formă autentică și trebuie să fie expresă.

Orice persoană fizică sau juridică poate fi constituitor în contractul de fiducie. În schimb, pot avea calitatea de fiduciar în acest contract numai instituțiile de credit, societățile de investiții și de administrare a investițiilor, societățile de servicii de investiții financiare, societățile de asigurare și de reasigurare legal înființate. De asemenea, pot avea calitatea de fiduciar notarii publici și avocații, indiferent de forma de exercitare a profesiei.

DE REȚINUT!



Beneficiarul fiduciei poate fi constituitorul, fiduciarul sau o terță persoană.

În absența unei stipulații contrare, constituitorul poate, în orice moment, să desemneze un terț care să îi reprezinte interesele în executarea contractului și care să îi exercite drepturile născute din contractul de fiducie.

Contractul de fiducie trebuie să menționeze, sub sancțiunea nulității absolute:

- drepturile reale, drepturile de creanță, garanțiile și orice alte drepturi patrimoniale transferate;
- durata transferului, care nu poate depăși 33 de ani începând de la data încheierii sale;
- identitatea constituitorului sau a constituitorilor;
- identitatea fiduciarului sau a fiduciarilor;
- identitatea beneficiarului sau a beneficiarilor ori cel puțin regulile care permit determinarea acestora;
- scopul fiduciei și întinderea puterilor de administrare și de dispoziție ale fiduciarului ori ale fiduciarilor.

Prin urmare, în cadrul contractului de fiducie, părțile raportului juridic sunt:

- constituitorul – cel care transferă dreptul sau drepturile;
- fiduciarul – cel care administrează drepturile sau bunurile.

În timp ce constituitorul poate fi orice persoană fizică sau juridică, în cazul fiduciarului pot avea această calitate doar profesioniștii, adică toți cei care exploatează o întreprindere (instituțiile de credit, societățile de investiții și de administrare a investițiilor, societățile de servicii de investiții financiare, societățile de asigurare și de reasigurare, notarii publici, avocații etc.);

- beneficiarul, respectiv cel în folosul căruia se încheie contractul și se exercită drepturile și care poate fi constituitorul, fiduciarul sau o terță persoană.

Sub sancțiunea nulității absolute, contractul de fiducie și modificările sale trebuie să fie înregistrate la cererea fiduciarului, în termen de o lună de la data încheierii acestora, la organul fiscal competent să administreze sumele datorate de fiduciar bugetului general consolidat al statului.

Când masa patrimonială fiduciară cuprinde drepturi reale imobiliare, acestea sunt înregistrate, în condițiile prevăzute de lege, sub aceeași sancțiune, la compartimentul de specialitate al autorității administrației publice locale competent pentru administrarea sumelor datorate bugetelor locale ale unităților administrativ-teritoriale în raza cărora se află imobilul, dispozițiile de carte funciară rămânând aplicabile.

Desemnarea ulterioară a beneficiarului, în cazul în care acesta nu este precizat chiar în contractul de fiducie, trebuie să fie făcută, sub aceeași sancțiune, printr-un act scris înregistrat în aceleași condiții.

Dacă pentru transmiterea unor drepturi este necesară îndeplinirea unor cerințe speciale de formă, se va încheia un act separat cu respectarea cerințelor legale. În aceste cazuri, lipsa înregistrării fiscale atrage aplicarea sancțiunilor administrative prevăzute de lege.

ATENȚIE!



Fiducia este opozabilă terților de la data menționării sale în Arhiva Electronică de Garanții Reale Mobiliare. Înscriserea drepturilor reale imobiliare, inclusiv a garanțiilor reale imobiliare, care fac obiectul contractului de fiducie se face și în cartea funciară, pentru fiecare drept în parte.

Contabilitatea operațiunilor derulate în cadrul contractelor de fiducie

Contabilizarea contractelor de fiducie, încheiate conform dispozițiilor Legii nr. 287/2009 privind Codul civil, este determinată de calitatea pe care o are constituitorul, respectiv posibilitatea ca acesta să fie sau nu și beneficiarul contractului de fiducie.

În cazul în care constituitorul are și calitatea de beneficiar, din punct de vedere contabil se consideră că acesta păstrează riscurile și beneficiile aferente masei patrimoniale transferate în fiducie. Fiind și beneficiar, constituitorul are puterea decizională care îi permite să obțină majoritatea beneficiilor rezultate din fiducie.

În cazul în care constituitorul nu are și calitatea de beneficiar, din punct de vedere contabil se consideră că acesta transferă riscurile și beneficiile aferente masei patrimoniale transferate în fiducie.

plicate în fiducie, respectiv dacă sunt entități înregistrate în scopuri de TVA.

Rolul fiduciei în perioada actuală

Cu siguranță, despre fiducie vom auzi vorbindu-se tot mai des, întrucât, așa cum spuneam, reprezintă o metodă eficientă de protejare a averii, mai ales în cazul unor litigii, când apela-rea la un fiduciar este mai avantajoasă în raport cu procedura de sechestrare a bunurilor care pot face obiectul executării silite.

De asemenea, un profesionist care dorește să-și dezvolte o afacere poate să o facă printr-un contract de fiducie, economisind astfel importante resurse financiare ocazionate de înființarea unei noi societăți comerciale.

Nu în ultimul rând, fiducia îl poate ajuta pe un asociat/administrator care are anumite probleme temporare și care poate apela la această instituție, transferând astfel obligațiile administrării patrimoniului către un profesionist fiduciar.

CONCLUZIE:



Pentru ca această instituție a fiduciei să se extindă mai rapid în economia noastră, consider că este nevoie de o legislație precisă, care să nu permită interpretări, mai ales în domeniul fiscal, astfel încât să reglementeze reguli precise de înregistrare în contabilitate a masei patrimoniale fiduciare, precum și un tratament fiscal clar și unitar.

Prelucrare materii prime pentru nerezidenți

Sfaturi utile pentru un contabil de succes

Societatea IstimPrest Srl, plătitoare de impozit pe profit și înregistrată în scopuri de TVA conform art. 316 din Codul fiscal, își desfășoară activitatea în baza a două contracte de prestări servicii – prelucrare materii prime – cu două societăți nerezidente: o societate din Franța și o societate din Marea Britanie. Materiile prime de prelucrat sosesc în România fără factură, iar materiile prime prelucrate se reîntorc în statul beneficiarului.

Stabilim care este monografia contabilă aplicabilă pentru această activitate ținând cont și de regimul de TVA aplicabil în cele două situații.

Potrivit Reglementărilor contabile, veniturile din prestări de servicii se înregistrează în contabilitate pe măsura efectuării acestora. Prestarea de servicii cuprinde inclusiv executarea de lucrări și orice alte operațiuni care nu pot fi considerate livrări de bunuri.

Stadiul de execuție al lucrării se determină pe bază de situații de lucrări care însoțesc facturile, procese-verbale de recepție sau alte documente care atestă stadiul realizării și recepția serviciilor prestate.

la cost, în contul 332 „Servicii în curs de execuție”, pe seama contului 712 „Venituri aferente costurilor serviciilor în curs de execuție”.

În măsura în care prestatorii de servicii au stocuri, ei le evaluează la costurile lor de producție.

Aceste costuri constau, în primul rând, în manoperă și în alte costuri legate de personalul direct angajat în furnizarea serviciilor, inclusiv personalul însărcinat cu supravegherea, precum și în cheltuielile de regie de atribuit.

Manopera și alte costuri legate de vânzare și de personalul angajat în administrația generală nu se includ, ci sunt recunoscute drept cheltuieli în perioada în care sunt suportate.

Costul stocurilor unui prestator de servicii nu include marjele de profit sau cheltuielile de regie neatribuibile, care sunt adesea încorporate în prețurile facturate de prestatorii de servicii.

Chiar dacă în cursul lunii se înregistrează cheltuieli după natură, valoarea cheltuielilor care se alocă prestărilor de servicii (cheltuielile directe și indirecte, fără cheltuielile de administrație, de exemplu fără amortizarea calculatoarelor utilizate de către personalul administrativ, fără salariile personalului administrativ etc.) și se contrabalansează cu aju-

IMPORTANT!



Contravaloarea lucrărilor nerecepționate de beneficiar până la sfârșitul perioadei (dacă este cazul) se evidențiază

b) La data bilanțului: se evaluează astfel:

- dacă sunt cotate la bursă – se evaluează la valoarea de cotație din ultima zi de tranzacționare;
- dacă nu sunt cotate la bursă – se evaluează la costul istoric mai puțin eventualele ajustări pentru pierdere de valoare.

c) La ieșirea din entitate cu ocazia vânzării: se evaluează și se scad din gestiune la valoarea lor de intrare sau valoarea la care sunt înregistrate în contabilitate (de exemplu, valoarea justă pentru valorile mobiliare pe termen scurt admise la tranzacționare pe o piață reglementată).

Costul de achiziție se calculează prin aplicarea uneia din următoarele metode:

- a) metoda costului mediu ponderat – CMP;
- b) metoda primul intrat-primul ieșit – FIFO;
- c) metoda ultimul intrat-primul ieșit – LIFO.

Veniturile înregistrate la vânzare în contul 7642 „Câștiguri din investiții pe termen scurt cedate” sunt impozabile la calculul impozitului pe profit în contrapartidă cu cheltuielile din contul 6642 „Pierderi din investițiile pe termen scurt cedate”, care sunt deductibile.

Impozit = 16% (contul 7642 „Câștiguri din investiții pe termen scurt cedate” – contul 6642 „Pierderi din investițiile pe termen scurt cedate”)

Veniturile înregistrate la vânzare în contul 7642 „Câștiguri din investiții pe termen scurt cedate” intră în baza de calcul al impozitului pe venitul microîntreprinderii:

Impozit = 1% sau 3% x suma din contul 7642 „Câștiguri din investiții pe termen scurt cedate”.

Subvenții – cum se recunosc și cum se reflectă corect în contabilitate?

Orice sumă nerambursabilă oferită de un organism public în schimbul conformării, în trecut sau în viitor, cu anumite condiții referitoare la activitatea de exploatare a entității reprezintă o subvenție. Deci granturile pentru IMM, granturile pentru capital de lucru, ajutoarele HORECA, programul StartUp Nation, finanțări nerambursabile prin diverse programe – toate sunt subvenții și vom explica în continuare modul în care acestea trebuie recunoscute în contabilitate.

Indiferent cum sunt denumite sau de cine sunt acordate, subvențiile nu pot fi decât de 2 feluri:

- subvențiile aferente activelor – reprezintă subvenții pentru acordarea cărora principala condiție este ca entitatea beneficiară să cumpere, să construiască sau să achiziționeze active imobilizate;
- subvențiile aferente veniturilor (sau de exploatare sau aferente cifrei de afaceri) – reprezintă toate celelalte subvenții, altele decât cele pentru active și sunt menite să finanțeze cheltuieli, nu achiziția de imobilizări.

Subvențiile aferente activelor

Primul pas în monografia contabilă este înregistrarea dreptului de a primi subvenția, înregistrare care se face la

momentul semnării contractului, indiferent de momentul în care subvenția se va încasa (pot trece multe luni între cele două) sau de momentul achiziției activului la care se referă:

445	=	475
„Subvenții”		„Subvenții pentru investiții”

Contul 445 se va închide la momentul încasării efective a subvenției:

5121	=	445
„Conturi la bănci în lei”		„Subvenții”

Contul 475 se va închide prin recunoașterea la venituri pe măsura amortizării activului subvenționat:

475	=	7584
„Subvenții pentru investiții”		„Venituri din subvenții pentru investiții”

Indiferent de numele programului prin care se primește fondul nerambursabil sau de organismul (intern sau internațional) care acordă fondurile, indiferent de analiticele care se vor dezvolta – aceasta este în esență monografia contabilă a subvențiilor pentru active.

Care este monografia contabilă a obținerii și utilizării unui card de credit?

Din păcate, băncile încă acordă greu credite negarantate de stat pe termen lung persoanelor juridice. Această situație este cel mai des întâlnită la firmele mici, care nu au imobile sau terenuri pe care le pot angaja ca garanții. Cel mai ușor de obținut finanțări sunt cele pe termen scurt, sub forma descoperirilor de credit. Vom vedea cum se reflectă în contabilitate operațiunile generate de obținerea unei astfel de linii de credit.

Spetă:

Am obținut un card de credit pe firmă. Care este monografia contabilă de obținere a cardului și apoi când se folosește cardul pentru diverse plăți?

Soluție contabilă:

Conform Regulamentului BNR nr. 6/2006:

„(...) cardul de credit este cardul prin intermediul căruia utilizatorul dispune de disponibilitățile bănești ale emitentului, oferite sub forma unei linii de credit, care îi permit utilizatorului efectuarea operațiunilor prevăzute la pct. 1, în limita unui plafon stabilit în prealabil.”

Obținerea cardului în sine nu generează înregistrări contabile – deoarece reprezintă doar promisiunea băncii că va elibera suma stabilită când utilizatorul va avea nevoie de ea. Este posibil ca suma aprobată să apară într-un extras de cont, însă acest lucru nu generează operațiuni contabile, deoarece societatea nu are încă nicio obligație față de bancă.

La momentul în care societatea plătește cu cardul un furnizor din suma respectivă sau retrage numerar, atunci banca trage din suma din stand by valoarea „consumată” de către societate, evidențiind-o în extras ca împrumut acordat.

– La semnarea contractului privind o linie de credit de 100.000 lei, societatea nu efectuează nicio înregistrare în contabilitate.

– Societatea plătește cu cardul de credit, din suma aprobată ca finanțare, un furnizor în valoare de 5.000 lei.

În acest moment, banca va considera suma de 5.000 lei ca fiind efectiv acordată societății drept credit și acum se în-

registrează în contabilitate primirea creditului în limita sumei accesate:

5121	=	5191	5.000 lei
„Conturi la bănci în lei”		„Credite bancare pe termen scurt”	

(**Notă:** Se utilizează fie contul 5191 „Credite bancare pe termen scurt” – dacă linia de credit, conform contractului, este acordată pe o perioadă de până la 12 luni – sau contul 1621 „Credite bancare pe termen lung” – dacă linia de credit, conform contractului, este acordată pe o perioadă mai mare de 12 luni).

– Plata furnizorului, după ce, în prealabil, s-a înregistrat factura de la acesta:

401	=	5121	5.000 lei
„Furnizori”		„Conturi la bănci în lei”	

– Luna următoare se rambursează suma minimă de plată (sau mai mult):

5191	=	5121	
„Credite bancare pe termen scurt”		„Conturi la bănci în lei”	

– Înregistrarea dobânzii datorate (va fi evidențiată pe extrasul cardului de credit):

666	=	5198	100 lei
„Cheltuieli privind dobânzile”		„Dobânzi aferente creditelor bancare pe termen scurt”	

– Plata dobânzii:

5198	=	5121	100 lei
„Dobânzi aferente creditelor bancare pe termen scurt”		„Conturi la bănci în lei”	

Procedați la fel de câte ori accesați și restituiți fondurile din suma aprobată.

