

## **Provizioane deductibile la calculul impozitului pe profit pentru clienți neîncasați la scadență, analiză comparată opinie autoritate fiscală versus Prietenii Fiscalității.**

Societatea Prietenii Fiscalității SRL este o persoană impozabilă română, înregistrată în scopuri de TVA în România, plătitoare de impozit pe profit. În data de 10 ianuarie 2013, societatea efectuează o prestare de servicii în sumă de 10.000 lei + TVA 24% clientului RĂU PLATNIC SRL, persoană juridică română, înregistrată în scopuri de TVA. Factura are scadența în data de 31 ianuarie 2013. Clientul refuză la plată factura, invocând mai multe argumente subiective. Conform clauzelor contractuale, societatea Prietenii Fiscalității SRL emite o factură de penalități de întârziere la data de 31 martie 2013 în sumă de 1.000 lei, cu scadența la data facturii. Ținând cont de faptul că cele două societăți nu sunt afiliate, nu există creanțe garantate, ce procedură va adopta societatea Prietenii Fiscalității SRL cu privire la prezentarea în situațiile financiare anuale a creanțelor neîncasate? În ce sumă este deductibil provizionul pentru deprecierea creanțelor?

Ca și prim demers, societatea Prietenii Fiscalității SRL trebuie să depună toate eforturile necesare pentru recuperarea creanțelor, conform prevederilor de la art. 187 din OMFP nr. 3055/2009 privind contabilitatea.

Astfel, în cadrul procedurii cercetării prealabile și analizei situațiilor comportamentului clientului, aflăm că acesta este unul rău platnic, abuză de poziția dominantă, mai ales pentru creanțele cu valoare mică, pentru care nu se poate cere procedura insolvenței, iar costurile cu recuperarea acestora nu sunt atractive.

Prin urmare, societatea trebuie să estimeze cu realism dacă va recupera din creanțele de la acest client și dacă procedura instanței este una optimă.

Având în vedere sumele, societatea Prietenii Fiscalității SRL decide constituirea unui provizion integral pe valoarea creanței neîncasate, pornind de la prezumția că probabilitatea neîncasării facturilor este mai mare decât probabilitatea de a încasa debitele de la clienți.

Situația provizioanelor se prezintă astfel:

Nr. crt.	Denumire creanță	Data factură	Venit facturat - lei	Total creanță inclusiv TVA	Ajustare depreciere
1	Prestări servicii	10.01.13	10000	12400	12400
2	Penalități	31.03.13	1000	1000	1000

Observăm așadar că societatea va înregistra la data de 31 decembrie 2013 o cheltuială cu deprecierea creanțelor clienți în sumă de 13.400 lei, prin înregistrarea contabilă:

6814 „Cheltuieli de exploatare privind ajustările pentru deprecierea activelor circulante” = 491 „Ajustări pentru deprecierea creanțelor – clienți” cu suma de 13.400 lei.

### **Cât din această sumă este deductibilă la calculul impozitului pe profit?**

Pentru acest fapt, analizăm prevederile de la art. 22 alin. (1) lit. c) din Codul fiscal, după cum urmează:

„Contribuabilul are dreptul la deducerea rezervelor și provizioanelor, numai în conformitate cu prezentul articol, astfel: (...)

c) provizioanele constituite în limita unui procent de (...), 30% începând cu data de 1 ianuarie 2006, din valoarea creanțelor asupra clienților, înregistrate de către contribuabili, (...), care îndeplinesc cumulativ următoarele condiții:

1. sunt înregistrate după data de 1 ianuarie 2004;
2. sunt neîncasate într-o perioadă ce depășește 270 de zile de la data scadenței;
3. nu sunt garantate de altă persoană;
4. sunt datorate de o persoană care nu este persoană afiliată contribuabilului;
5. au fost incluse în veniturile impozabile ale contribuabilului.”

Pentru situația din speța noastră, se pot deduce următoarele sume:

a) pentru prestarea de servicii valoarea creanței regăsită în venituri este de 10.000 lei, iar suma deductibilă este de 10.000 lei x 30% = 3.000 lei;

b) pentru penalitatea de întârziere, valoarea este de 1.000 lei, iar suma deductibilă este de 1.000 lei x 30% = 300 lei.

Total sumă deductibilă la calculul impozitului pe profit = 3.300 lei.

Tabelul creanțelor și a sumelor deductibile se prezintă astfel:

Nr. crt.	Denumire creanță	Data factură	Venit facturat - lei	Total creanță inclusiv TVA	Ajustare deprecie re	Zile întârziere după scadență	Sumă deductibilă provizion
1	Prestări servicii	10.01.13	10000	12400	12400	334	3000
2	Penalități	31.03.13	1000	1000	1000	275	300

#### **Ce opinie are autoritatea fiscală?**

„Potrivit literelor c) și j) ale alin.(1) art.22 din Codul fiscal, contribuabilii își pot deduce la calculul profitului impozabil provizioanele constituite pentru creanțele asupra clienților, în limita unui procent de 30% sau 100%, după caz, dacă sunt îndeplinite cumulativ condițiile menționate în mod expres.

În conformitate cu prevederile punctului 53 din Hotărârea Guvernului nr. 44/2004 pentru aprobarea Normelor metodologice de aplicare a Legii nr. 571/2003 privind Codul fiscal, creanțele asupra clienților reprezintă sumele datorate de clienții interni și externi pentru produse, semifabricate, materiale, mărfuri etc. vândute, lucrări executate și servicii prestate, pe bază de facturi, înregistrate după data de 1 ianuarie 2004 și neîncasate într-o perioadă ce depășește 270 de zile de la data scadenței.

Astfel, valoarea creanțelor asupra clienților pentru care contribuabilii își pot constitui provizioane deductibile fiscal conform prevederilor lit.c) și j), alin.(1), art.22 din Codul fiscal, reprezintă sumele datorate de clienții neîncasați fără a lua în considerare penalitățile și dobânzile de întârziere, facturate acestor clienți, potrivit clauzelor contractuale.”

Sursa: [www.anaf.ro/anafi-baza de date cu intrebari frecvente](http://www.anaf.ro/anafi-baza-de-date-cu-intrebari-frecvente), link: <http://chat.mfinante.ro/ANAFI.nsf/0/01B9077A0C90A4C8C2257A8A0046121C?OpenDocument>

### **Ce diferă?**

Autoritatea fiscală consideră că nu poate fi constituită un provizion deductibil asupra penalităților de întârziere, fără să motiveze această opinie. Desigur, aplicând un raționament profesional, penalitățile de întârziere sunt venituri impozabile și creanțe asupra unor clienți.

Prin urmare, dacă sunt îndeplinite și celelalte condiții, cum sunt întârzierea cu mai mult de 270 de zile de la scadență, nu sunt asupra unor clienți afiliați și nu sunt garantate, noi considerăm că poate fi constituit un provizion deductibil și pentru acestea.

Puteți consulta cele mai importante studii de caz în revistele noastre de specialitate [Prietenii Contabilității](#) și [Prietenii Fiscalității](#).

Cu stimă,  
Consultant fiscal

Adrian Benta  
[www.bentaconsult.ro](http://www.bentaconsult.ro)