



Nr. 12091/18.10.2021

**Către,**

**MINISTERUL FINANȚELOR**

**Direcția Generală de Legislație Fiscală și**

**Reglementări Vamale și Contabile**

**Domnului Iulian Ardeleanu, Director General**

**Stimate Domnule Director General,**

Camera Consultanților Fiscali vă supune atenției și vă solicită clarificări cu privire la deductibilitatea ajustărilor pentru deprecierea creanțelor, inclusiv în contextul modificării aduse Legii nr. 227/2015 privind Codul fiscal prin OG nr. 8/2021, modificări ce vor intra în vigoare începând cu 1 ianuarie 2022.

**Cadrul legal**

**în vigoare până la 31 decembrie 2021 inclusiv:**

➤ Art. 26 alin.(1) lit. c) din Legea nr. 227/2015 privind Codul fiscal

*(1) Contribuabilul are dreptul la deducerea rezervelor și provizioanelor/ajustărilor pentru depreciere, numai în conformitate cu prezentul articol, astfel:*

*(...)*

*c) ajustările pentru deprecierea creanțelor, înregistrate potrivit reglementărilor contabile aplicabile, în limita unui **procent de 30%** din valoarea acestora, altele decât cele prevăzute la lit. d), e), f), h) și i), dacă creanțele îndeplinesc cumulativ următoarele condiții*

*1. sunt neîncasate într-o perioadă ce depășește 270 de zile de la data scadenței;*

*2. nu sunt garantate de altă persoană;*

*3. sunt datorate de o persoană care nu este persoană afiliată contribuabilului;*

**în vigoare începând cu 1 ianuarie 2022, urmare a modificărilor și completărilor aduse prin OG nr. 8/2021:**

➤ Art. 26 alin.(1) lit. c) din Legea nr. 227/2015 privind Codul fiscal – prevederi începând cu 1 ianuarie 2022

*(1) Contribuabilul are dreptul la deducerea rezervelor și provizioanelor/ajustărilor pentru depreciere, numai în conformitate cu prezentul articol, astfel:*

*(...)*

*c) ajustările pentru deprecierea creanțelor, înregistrate potrivit reglementărilor contabile aplicabile, în limita unui **procent de 50%** din valoarea acestora, altele decât cele prevăzute la lit. d)-f), h) și i), dacă creanțele îndeplinesc cumulativ următoarele condiții:*

1. sunt neîncasate într-o perioadă ce depășește 270 de zile de la data scadenței;
2. nu sunt garantate de altă persoană;
3. sunt datorate de o persoană care nu este persoană afiliată contribuabilului;

➤ Pct. 19 alin.(3) din Normele metodologice date în aplicarea art. 26 alin. (1) lit. c) din Codul fiscal, aprobate prin HG nr. 1/2016

**19 (3) În aplicarea art. 26 alin. (1) lit. c) din Codul fiscal, se au în vedere următoarele:**

- a) creanțele, altele decât creanțele asupra clienților reprezentând sumele datorate de clienții interni și externi pentru produse, semifabricate, materiale, mărfuri etc. vândute, lucrări executate și servicii prestate, sunt cele înregistrate după data de 1 ianuarie 2016;
- b) ajustările pentru deprecierea creanțelor sunt deductibile, în limita prevăzută de lege, la nivelul valorii creanțelor neîncasate, inclusiv taxa pe valoarea adăugată;
- c) În cazul creanțelor în valută, provizionul este deductibil la nivelul valorii influențate cu diferențele de curs favorabile sau nefavorabile ce apar cu ocazia evaluării acestora;
- d) **ajustările pentru deprecierea creanțelor sunt luate în considerare la determinarea rezultatului fiscal începând cu trimestrul în care sunt îndeplinite condițiile prevăzute la art. 26 alin. (1) lit. c) din Codul fiscal și nu poate depăși valoarea acestora, înregistrată în contabilitate în anul fiscal curent sau în anii anteriori.**

### Descrierea situației

Ajustările pentru deprecierea creanțelor se înregistrează în contabilitate atunci când, potrivit criteriilor stabilite în cadrul politicilor contabile, contribuabilul consideră că este incertă încasarea creanțelor.

Astfel, în contabilitate ajustările pentru deprecierea creanțelor se pot constitui înainte de împlinirea termenului de 270 de zile de la data scadenței.

În contextul în care recunoașterea în contabilitate a ajustărilor pentru deprecierea creanțelor intervine mai devreme decât îndeplinirea condițiilor pentru accesarea deducerii fiscale (mai devreme de împlinirea celor 270 de zile de la scadență), iar potrivit prevederilor pct. 19 alin. (3) lit. d) din Normele metodologice date în aplicarea art. 26 alin. (1) lit. c) din Codul fiscal, aprobate prin HG nr. 1/2016 ajustările pentru deprecierea creanțelor sunt luate în considerare la determinarea rezultatului fiscal începând cu trimestrul în care sunt îndeplinite condițiile prevăzute la art. 26 alin. (1) lit. c) din Codul fiscal și nu poate depăși valoarea acestora, înregistrată în contabilitate în anul fiscal curent sau în anii anteriori, avem rugămintea să ne indicați tratamentul fiscal pentru următoarele situații:

### Situația 1:

Un contribuabil plătitor de impozit pe profit are o creanță neîncasată în sumă de 100.000 lei pentru care înregistrează în contabilitate, la **31.12.2019**, o **ajustare pentru depreciere** în sumă de 100.000 lei.

La 31.12.2019 nu s-a împlinit termenul de 270 de zile de la scadență astfel încât contribuabilul tratează cheltuiala cu ajustarea ca fiind nedeductibilă la calculul de impozit pe profit aferent anului 2019.

**Termenul de 270 de zile de la scadență s-a împlinit în trimestrul I 2020.** Celelalte condiții pentru deducerea fiscală a ajustării pentru depreciere sunt îndeplinite (creanța nu este garantată de altă persoană și este datorată de o persoană care nu este afiliată contribuabilului).

La calculul de impozit pe profit aferent trimestrului I 2020 și la calculul final al impozitului pe profit aferent anului 2020 (termen de declarare și plată 25 martie 2021) contribuabilul **nu** accesează deducerea fiscală prevăzută la art. 26 alin.(1) lit. c) din Legea nr. 227/2015 privind Codul fiscal.

La o nouă analiză a creanțelor incerte efectuată la data de **31.12.2021**, contribuabilul constată că respectiva creanță este încă neîncasată, dar că nu a accesat în trimestrul I 2020 (când s-a împlinit termenului de 270 de zile) deducerea de 30% din valoare ajustării pentru depreciere.

### Întrebarea 1:

În situația 1, descrisă mai sus, cum poate accesa contribuabilul deducerea fiscală prevăzută la art. 26 alin.(1) lit. c) din Legea nr. 227/2015 privind Codul fiscal:

1. Trebuie să rectifice calculul de impozit pe profit aferent anului 2020 în care să ia în calcul o deducere fiscală de 30% din valoarea ajustării pentru depreciere și să depună o declarație anuală rectificativă (formular 101 rectificativ)?

sau

2. Având în vedere prevederile pct. 19 alin. (3) lit. d) din Normele metodologice date în aplicarea art. 26 alin. (1) lit. c) din Codul fiscal, aprobate prin HG nr. 1/2016, potrivit cărora *ajustările pentru deprecierea creanțelor sunt luate în considerare la determinarea rezultatului fiscal **începând cu trimestrul în care sunt îndeplinite condițiile** prevăzute la art. 26 alin. (1) lit. c) din Codul fiscal și nu poate depăși valoarea acestora, înregistrată în contabilitate în anul fiscal curent sau în anii anterior, contribuabilul poate accesa deducerea fiscală prevăzută la art. 26 alin. (1) lit. c) din Codul fiscal **la calculul de impozit pe profit aferent anului fiscal 2021**, respectiv să ia în calcul în decembrie 2021 o deducere fiscală de 30% din valoarea ajustării pentru depreciere înregistrată în contabilitate în decembrie 2019 și pentru care cele 270 de zile de la scadență s-au împlinit în trimestrul I 2020?*

### Situația 2:

Un contribuabil plătitor de impozit pe veniturile microîntreprinderilor are o creanță neîncasată în sumă de 100.000 lei pentru care înregistrează în contabilitate, la **31.12.2019**, o **ajustare pentru depreciere** în sumă de 100.000 lei.

**Termenul de 270 de zile de la scadență s-a împlinit în trimestrul I 2020 când contribuabilul este încă plătitor de impozit pe veniturile microîntreprinderilor**, deci nu poate accesa deducerea fiscală prevăzută la art. 26 alin. (1) lit. c) din Codul fiscal.

Contribuabilul devine plătitor de impozit pe profit începând cu 01.01.2021.

### Întrebarea 2:

În situația în care:

- celelalte condiții pentru deducerea fiscală a ajustării pentru depreciere sunt îndeplinite (creanța nu este garantată de altă persoană și este datorată de o persoană care nu este afiliată contribuabilului)
- **creanța este încă neîncasată în 2021**
- și având în vedere prevederile pct. 19 alin. (3) lit. d) din Normele metodologice date în aplicarea art. 26 alin. (1) lit. c) din Codul fiscal, aprobate prin HG nr. 1/2016, potrivit cărora *ajustările pentru deprecierea creanțelor sunt luate în considerare la determinarea rezultatului fiscal **începând cu trimestrul în care sunt îndeplinite condițiile** prevăzute la art. 26 alin. (1) lit. c) din Codul fiscal și nu poate depăși valoarea acestora, înregistrată în contabilitate în anul fiscal curent sau în anii anteriori,*

**contribuabilul poate accesa deducerea fiscală** prevăzută la art. 26 alin. (1) lit. c) din Codul fiscal **la calculul de impozit pe profit aferent trimestrului I 2021**, respectiv să ia în calcul o deducere fiscală de 30% din valoarea ajustării pentru depreciere înregistrată în contabilitate în decembrie 2019 și pentru care cele 270 de zile de la scadență s-au împlinit în trimestrul I 2020 când era plătitor de impozit pe veniturile microîntreprinderilor?

### Situația 3:

Un contribuabil plătitor de impozit pe profit are o creanță neîncasată în sumă de 100.000 lei pentru care înregistrează în contabilitate, la **31.12.2020**, o **ajustare pentru depreciere** în sumă de 100.000 lei.

La 31.12.2020 nu s-a împlinit termenul de 270 de zile de la scadență astfel încât contribuabilul tratează cheltuiala cu ajustarea ca fiind nedeductibilă la calculul de impozit pe profit aferent anului 2020.

**Termenul de 270 de zile de la scadență** se împlinește în **trimestrul I 2021**, iar celelalte condiții pentru deducerea fiscală a ajustării pentru depreciere sunt îndeplinite (creanța nu este garantată de altă persoană și este datorată de o persoană care nu este afiliată contribuabilului).

Contribuabilul accesează, la calculul de impozit pe profit aferent trimestrului I 2021, deducerea fiscală prevăzută la art. 26 alin.(1) lit. c) din Legea nr. 227/2015 privind Codul fiscal, respectiv ia în calcul o deducere fiscală de 30% din valoarea ajustării pentru depreciere înregistrată în contabilitate în decembrie 2020 și pentru care cele 270 de zile de la scadență s-au împlinit în trimestrul I 2021.

### Întrebarea 3:

În situația în care **creanța este încă neîncasată la 25.04.2022** (termen pentru declararea și plata impozitului pe profit aferent trimestrului I 2022), având în vedere modificarea adusă art. 26 alin. (1) lit. c) din Codul fiscal, prin OG nr. 8/2021, cu intrare în vigoare de la 1 ianuarie 2022, poate contribuabilul ca la calculul de impozit pe profit aferent trimestrului I 2022 să aceseze o deducere



fiscală suplimentară de 20% din valoarea ajustării pentru depreciere înregistrată în contabilitate în decembrie 2020 și pentru care cele 270 de zile de la scadență s-au împlinit în trimestrul I 2021?

#### **Situația 4:**

Un contribuabil plătitor de impozit pe profit are o creanță neîncasată în sumă de 100.000 lei pentru care s-au împlinit cele 270 de zile de la scadență în 2021, însă contribuabilul nu a înregistrat contabil o ajustare pentru depreciere în 2021.

#### **Întrebarea 4:**

În situația în care **creanța este încă neîncasată în 2022**, contribuabilul contabilizează o ajustare pentru depreciere în 2022 pentru 100.000 lei, iar celelalte condiții pentru deducerea fiscală a ajustării pentru depreciere sunt îndeplinite (creanța nu este garantată de altă persoană și este datorată de o persoană care nu este afiliată contribuabilului), poate contribuabilul ca la calculul de impozit pe profit pentru 2022 să deducă 50% din valoarea ajustării pentru depreciere înregistrată în contabilitate în anul 2022 și pentru care cele 270 de zile de la scadență s-au împlinit în anul 2021?

**Notă!** În măsura în care răspunsul este negativ pentru întrebarea 3 și pozitiv pentru întrebarea 4, semnalăm o dezavantajare a contribuabililor, care sunt perseverenți în aplicarea principiului contabil al prudenței, și care ar fi privați astfel de aplicarea legii mai favorabile.

În speranța obținerii unui răspuns cu celeritate, vă mulțumim anticipat.

Cu deosebită considerație,

**Dan Manolescu**

**Președinte CCF**