

Anul 2 • nr. 14

decembrie 2008

32 de pagini

8,9 lei

www.revistaconta.ro

Revista conta



Pentru specialiștii în finanțe și contabilitate

**Te abonezi!
Ai câștig
dublu!**

Urmărește
campania
de abonare
din **pagina 32!**

**Expertiza
contabilă**

▶ pagina 15

**Particularități ale
contului 711,
variația stocurilor**

▶ pagina 19

Ray Bredeș:
TAXAREA INDIRECTĂ
a fost ajustată
pe întreg parcursul anului **2008**

Termenul legal de soluționare a deconturilor cu sume negative de TVA cu opțiune de rambursare care prezintă erori se prelungește cu perioada cuprinsă între data depunerii și data corectării ▶ pagina 21

Politica

Reducerea conflictului

Securitatea este un subiect sensibil în România, dar liderii de opinie au acordat prioritate în discuțiile de la Madrid. Ministrul de Interne, Daniel Ciampor, a declarat că...

...într-o declarație făcută în cadrul unei conferințe de presă...

VIATA PARTIDELOR PLD se simte zădărnici

...într-o declarație făcută în cadrul unei conferințe de presă...

Companii Alipuz sau hotărât să fuzioneze



...într-o declarație făcută în cadrul unei conferințe de presă...

Banka Triaac modifică oferta

...într-o declarație făcută în cadrul unei conferințe de presă...

Business Style

Bijuteriile marca Omega vor străluci și la București



Florin Mădălin nu creș în familie una obișnuită

Cele mai frumoase bijuterii sunt cele care strălucesc în momentul în care...

Marea Furta, luxul accesibil

...într-o declarație făcută în cadrul unei conferințe de presă...



...într-o declarație făcută în cadrul unei conferințe de presă...

Curierul National, noua ta agenda de business.
Un ziar modern si confortabil,
cu informatie concentrata si accesibila.
Afli totul la timp. Pentru ca timpul tau inseamna bani.

SUMAR

EVENTIMENT

- ▼ Scanarea cărților de muncă pag 5
- ▼ Asigurările auto vor continua cursa scumpirilor și în 2009 pag 6

PULSUL ECONOMIEI

- ▼ Țara cere măsuri anticriză, Guvernul le oferă cu generozitate pag 8

STUDII DE CAZ

- ▼ Vocabularul opțiunilor pag 11
- ▼ Pro-rata pag 12
- ▼ Jucătorii la Bursă primesc o scutire neașteptată pag 14
- ▼ Expertiza contabilă pag 15
- ▼ Particularități ale contului 711, variația stocurilor pag 19

ANALIZĂ

- ▼ Crește efortul pentru achiziția unei case pag 20

INTERVIU

- ▼ Ray Breden: „Taxarea indirectă a fost ajustată pe întreg parcursul anului 2008“ pag 21

FONDURI EUROPENE

- ▼ Propuneri de reformă a Oficiului European de Luptă Antifraudă (OLAF) pag 29

JURIDIC

- Normele Metodologice privind modul de ținere a registrelor comerțului pag 24

IT

- ▼ Un nou serviciu online pus la dispoziția instituțiilor publice și a comercianților pag 27



ȘTEFAN RĂDEANU

Criza în direct

În anosta campanie electorală am fost nevoiți să urmărim, în direct, la ore de maximă audiență, cum criza financiară mătura cu noi pământul. Scenarii sumbre și te aștepți ca din clipă în clipă să ne fie prezentat filmul plecării bancherilor de pe acoperișul fostului CC. În pană de idei, căci de programe nu poate fi vorba, criza asta televizată a venit ca o mânășă politicianilor. Pe cei de la guvernare scenariul acesta i-a cam nemulțumit. Potrivit acestora, criza nu prea există, dar propune - electoral, firește - un program de guvernare... anticriză. Originală abordare. De partea cealaltă a baricadei (cei cu ochii pe Palatul Victoria) se fac promisiuni miraculoase. Normal, din opoziție altfel vezi criza la români. După ei, salvarea ar fi „mierea fiscală“. Adică din 2009 vor curge facilități fiscale peste facilități fiscale. Ce va fi, într-adevăr, după formarea viitorului guvern niciun politician nu știe. Practic, nici nu cred că îl interesează altceva decât ocuparea unui fotoliu la guvernare sau în Casa Poporului. O abordare extrem de riscantă. Doar prin declarații și scenarii apocaliptice au reușit să bage întreg mediul economic într-o ceață groasă. Cine mai poate preziona ce se va întâmpla cu afacerea lui în 2009? Care mai este predictibilitatea în momentul de față? Sunt lucruri care lasă indiferentă clasa politică. Cu riscurile de rigoare. Nimeni nu încearcă să minimalizeze actuala situație economică și financiară la nivel global. Prudența trebuie să fie cuvântul de ordine. La fel responsabilitatea politică. Priviți ce se întâmplă în guvernele din celelalte țări ale Uniunii Europene și ce se întâmplă la noi. Acolo se fac strategii de redresare a situației punctând clar direcția ce trebuie urmată. Și acolo se fac propuneri de relaxare fiscală, într-adevăr, dar se spune și de ce vor trebui tăiate taxele și în ce ramuri economice vor fi ele aplicate ca stimulent. La noi? Rezultatul este nul. Tot așa-zisul plan de redresare și ieșire din criză nu este altceva decât un nefericit scenariu de telenovelă de mână a șaptea. Lacrimi și suspine în speranța că „dramoleta“ prinde bine la electorat. Calcule greșite, căci întreprinzătorii nu mai cred de mult strategiile guvernamentale. Ei încearcă acum să se descurce cum pot. Așa au făcut și în anii trecuți și au supraviețuit.

Revista
conta
 Pentru specialiștii în finanțe și contabilitate

Editor: **INTERMEDIA CONCEPT SRL**
 Adresa: **București, Piața Presei Libere nr. 1, Corp A3-A4, etaj 1, Sector 1**
 Tel.: **0311.050.127, 0311.050.128**
 Fax: **021/316.31.85**

Director general: **Georgeta Manea**
 Director executiv: **Alexandru Pavel**
 Director editorial: **Ștefan Rădeanu**
 Redactor-șef: **Raluca Dobre**

Layout & DTP: **Omni Press & Design (art@opd.ro)**
 Marketing: **Ana Zărioiu**
 Tel.: **0720.880.412 • marketing@revistaconta.ro**
 Difuzare: **office@intermediaconcept.ro**
 tel.: **031/105.01.29; fax 021/316.31.85**
 ISSN: **1844-0797**

SĂ-NVINGEM
 CRIZA!
 STEAGUL SUS !!!



MATEO
 PENTRU REVISTA CONTA

Euro urcă pentru iunie la 4,15 lei

Fluctuațiile mari ale raportului euro/lei de pe piața valutară au pus în gardă investitorii de la Sibex, prețurile futures pentru scadența de la jumătatea anului viitor urcând ieri cu șase bani la 4,15 lei, maximul atins până în prezent, în cursul ședinței minimul fiind de 4,1399 lei. Pentru scadența de luna viitoare piața s-a deschis la 3,89 lei, maximul ședinței fiind de 3,896, iar minimul de 3,874 lei, cotarea de pe final fiind de circa 3,88 lei, nivel egal cu cel de la închiderea de miercuri. Pentru prima lună de primăvară din 2009 prețurile au coborât de la 4,06 lei la deschi-

dere la 4,051 lei, mai sus cu 1,1 bani față de cotarea de acum două zile. Nivelul lichidității din piața sibiană era de circa 15.000 de contracte futures și opțiuni, în creștere față de ședințele precedente din această săptămână, pe fondul scăderilor de preț ale derivatelor pe acțiuni, cotațiile futures situându-se pentru scadența apropiată sub cele de la BVB. Cele mai căutate rămăneau derivatele pe SIF 5, care erau tranzacționate pentru decembrie la deschiderea de ieri la 0,63 lei, acestea coborând apoi până la 0,595 lei, cotarea de pe final fiind de 0,605 lei. |

UE oferă asistență financiară statelor membre UE care nu fac parte din zona euro

La inițiativa Comisiei pentru Afaceri economice și monetare, Parlamentul European a adoptat o rezoluție prin care se susține propunerea Comisiei Europene de a crește plafonul de asistență financiară de la 12 miliarde la 25 miliarde euro pentru statele membre UE care nu fac parte din zona Euro și care înregistrează dificultăți cu balanțele de plăți.

În 2002 a fost adoptat un regulament UE de înființare a unui mecanism de asistență financiară pe termen mediu pentru balanțele de plăți ale statelor membre, regulament care a înlocuit regulile ce datau din 1969.

Baza legală pentru acest act legislativ este art. 119 din Tratatul CE: „În caz de dificultăți sau în cazul riscului apariției unor dificultăți grave pentru balanța de plăți a unui stat membru, provenind fie dintr-un dezechilibru global al balanței, fie din natura devizelor de care acesta dispune“ condiția fiind ca statul membru să nu facă parte din zona euro.

Regulamentul din 2002 a redus plafonul de asistență de la 16 miliarde euro la 12 miliarde euro, dar trebuie avut în vedere că, la acea dată, doar trei state membre nu făceau parte din zona euro. Recentele evenimente în contextul crizei financiare au arătat că această sumă ar putea fi insuficientă dacă mai multe state membre vor avea nevoie de sprijin. Din acest motive Comisia a propus creșterea plafonului pentru această asistență financiară, iar Parlamentul European a susținut această inițiativă prin adoptarea rezoluției depuse de Pervenche Beres, președinte al Comisiei PE pentru afaceri economice și monetare. |



Foto: ArhivaFoto.ro

Firmele din industria prelucrătoare vor primi circa 200.000 euro

Firmele din industria prelucrătoare vor primi un ajutor financiar majorat de la echivalentul în lei al sumei de 90.000 euro, acordată până în prezent, la maximum 200.000 euro, fonduri alocate eşalonat, pe un interval de trei ani, pentru îmbunătățirea sistemelor de producție, informează Mediafax.

Suma minimă alocată pentru un proiect este egală cu echivalentul a 5.000 de euro, conform unei hotărâri aprobate, miercuri, de Guvern. Bani sunt acordați pentru certificarea sistemelor de management al calității, modernizarea și acreditarea laboratoarelor de testare, certificarea voluntară a produselor sau obținerea etichetei ecologice pentru produse, asimilarea de tehnologii și produse noi, amenajarea de expoziții sau standuri de prezentare a produselor industri-

ale, înregistrarea și protejarea pe piața externă a mărcilor, desenele și modelele industriale românești. De această facilitate beneficiază firmele care au ca principală activitate industria prelucrătoare, cu sediul în România, înregistrate la Registrul Comerțului ca societăți comerciale sau ca societăți cooperative, care realizează profit din activitatea de exploatare, nu se află în insolvență, nu înregistrează datorii bugetare, cu excepția celor care beneficiază de îlesniri la plata obligațiilor restante, și care nu au primit în ultimii doi ani fiscali și în anul fiscal în curs, fie din surse ale bugetului de stat sau ale autorităților locale, fie din surse comunitare, un ajutor de stat care, cumulat cu suma solicitată în proiect, să depășească echivalentul în lei a 200.000 euro. |

Scanarea cărților de muncă

Conform prevederilor Hotărârii nr. 36/16.01.2008 pentru modificarea și completarea Hotărârii Guvernului nr. 1768/2005 privind preluarea din carnetele de muncă a datelor referitoare la perioadele de stagiu de cotizare realizat în sistemul public de pensii anterior datei de 1 aprilie 2001, va fi creată, în România, o arhivă electronică, prin scanarea carnetelor de muncă, în care să fie cuprinse, pe cât posibil, datele referitoare la perioadele de stagiu de cotizare mai sus menționate.

Termenul limită de predare a carnetelor de muncă de către persoanele fizice și juridice pentru activitatea de preluare a datelor a fost 30 noiembrie 2008.

În cazul foștilor asigurați ai sistemului public de pensii, care nu au domiciliul sau reședința în România, carnetul de muncă poate fi prezentat pentru prelucrare casei teritoriale de pensii în a cărei rază au fost asigurați ultima dată sau, după caz, din raza de domiciliu a persoanei desemnate de către titular. Persoanele care până la data specificată nu au posibilitatea să ajungă în România pentru a depune personal carnetul de muncă pot împuternici în acest sens o persoană aflată în România care va trebui să prezinte la casa teritorială de pensii următoarele documente:

- ◆ carnetul de muncă respectiv;
- ◆ o împuternicire în care să fie menționată identitatea titularului carnetului de muncă și a persoanei împuternicite;
- ◆ o copie după un act de identitate sau orice alt document oficial din care să rezulte codul numeric personal al titularului carnetului de muncă.

Carnetele de muncă puse la dispoziție caselor teritoriale de pensii trebuie să fie completate cu toate înscrierile până la data de 1 aprilie 2001 și să fie certificate de autoritățile abilitate, potrivit legii.

După încheierea operațiunilor de înregistrare a datelor, carnetele de muncă, în original, se predau deținătorilor de la care au fost preluate.

Casa Națională de Pensii și Alte Drepturi de Asigurări Sociale informează că în ședința de guvern din data de 4 noiembrie a.c. a fost aprobată Hotărârea de Guvern nr. 1413 pentru modificarea și completarea Hotărârii Guvernului nr.1768/2005 privind preluarea din carnetele de muncă a datelor referitoare la perioadele de stagiu de cotizare realizat în sistemul public de pensii anterior datei de 1 aprilie 2001,

prin care se prelungește – cu încă 2 ani – perioada de aplicare a prevederilor HG nr. 1768/2005, modificată și completată prin HG nr. 36/16.01.2008.

Dorim să precizăm că:

- ◆ persoanele care nu au avut calitatea de persoană asigurată înaintea datei de 1 aprilie 2001 nu au obligația prezentării carnetelor de muncă;
- ◆ persoanele care au deja calitatea de pensionari ai sistemului public

nu au obligația de a prezenta carnetele de muncă pentru a fi supuse acestei proceduri;

- ◆ carnetele de muncă trebuie depuse în original;
- ◆ nu sunt necesare alte documente de vechime în muncă/stagiu de cotizare, întrucât operațiunea nu vizează stabilirea drepturilor de pensie;
- ◆ prin nedepunerea carnetelor de muncă nu se pierde dreptul la pensie. |

Foto: ArhivaFoto.ro



Asigurările auto vor continua cursa scumpirilor și în 2009

Tarifele practicate de asigurători pentru 2009 vor crește cu cel mult 10%, ca urmare în special a măsurilor luate de Comisia de Supraveghere a Asigurărilor (CSA) privind limitarea comisionului practicat de intermediari la 15%, a declarat, ieri, președintele comisiei, Angela Toncescu. „Nu cred că prețurile se vor majora la nivelul vehiculat (asigurătorii estimau creșteri între 20% și 40% - n.r.), ci cu procente nesemnificative, poate până la 10%“, a mai spus Toncescu, care a adăugat că „și anul trecut s-au vehiculat majorări care nu s-au concretizat privind tarifele RCA“.

CSA anunțase săptămâna trecută că a plafonat nivelul comisioanelor acordate de asigurători intermediarilor de polițe de răspundere civilă auto (RCA) la 15% din valoarea primelor încasate, pentru ca asigurătorii să aloce o sumă mai mare primei de risc, în contextul crizei financiare internaționale. Potrivit prevederilor anterioare, comisionul plătit de asigurători putea depăși 15% din valoarea primelor încasate, informează NewsIn.

Buzoianu: Valoarea despăgubirilor a crescut cu 50% față de anul trecut

Prima medie pe asigurări de răspundere civilă auto (RCA) a sporit cu 12% în primele nouă luni din acest an, până la 290 lei, ca urmare a creșterii daunelor înregistrate, a declarat vicepreședintele CSA, Constantin Buzoianu. În aceeași perioadă a anului trecut, prima medie pentru aceste polițe era de 260 lei. „În primele nouă luni ale acestui an, dauna medie a crescut cu 20,6% până la 3.539 lei, de la 2.926 lei“, a precizat Buzoianu.

El a adăugat că valoarea despăgubirilor acordate în primele nouă luni din 2008 a crescut cu 50% față de aceeași perioadă a anului trecut, în special din cauza măririi numărului de evenimente înregistrate. Buzoianu a menționat că au fost raportate 254.495 dosare până la 30 septembrie, față de 221.066 dosare în aceeași perioadă a anului trecut.

Potrivit unor estimări ale asigurătorului Allianz-Țiriac, în România s-a înregistrat o frecvență anuală a daunelor de 60% în ultimii cinci ani, pe segmentul Casco. Astfel, din trei asigurați, doi produc daune, iar frecvența de daună înregistrată

în România este extrem de ridicată în comparație cu alte țări din Europa, unde nivelul acesteia este de numai 7-8%, declara în octombrie directorul general al Allianz-Țiriac Asigurări, Cristian Constantinescu.

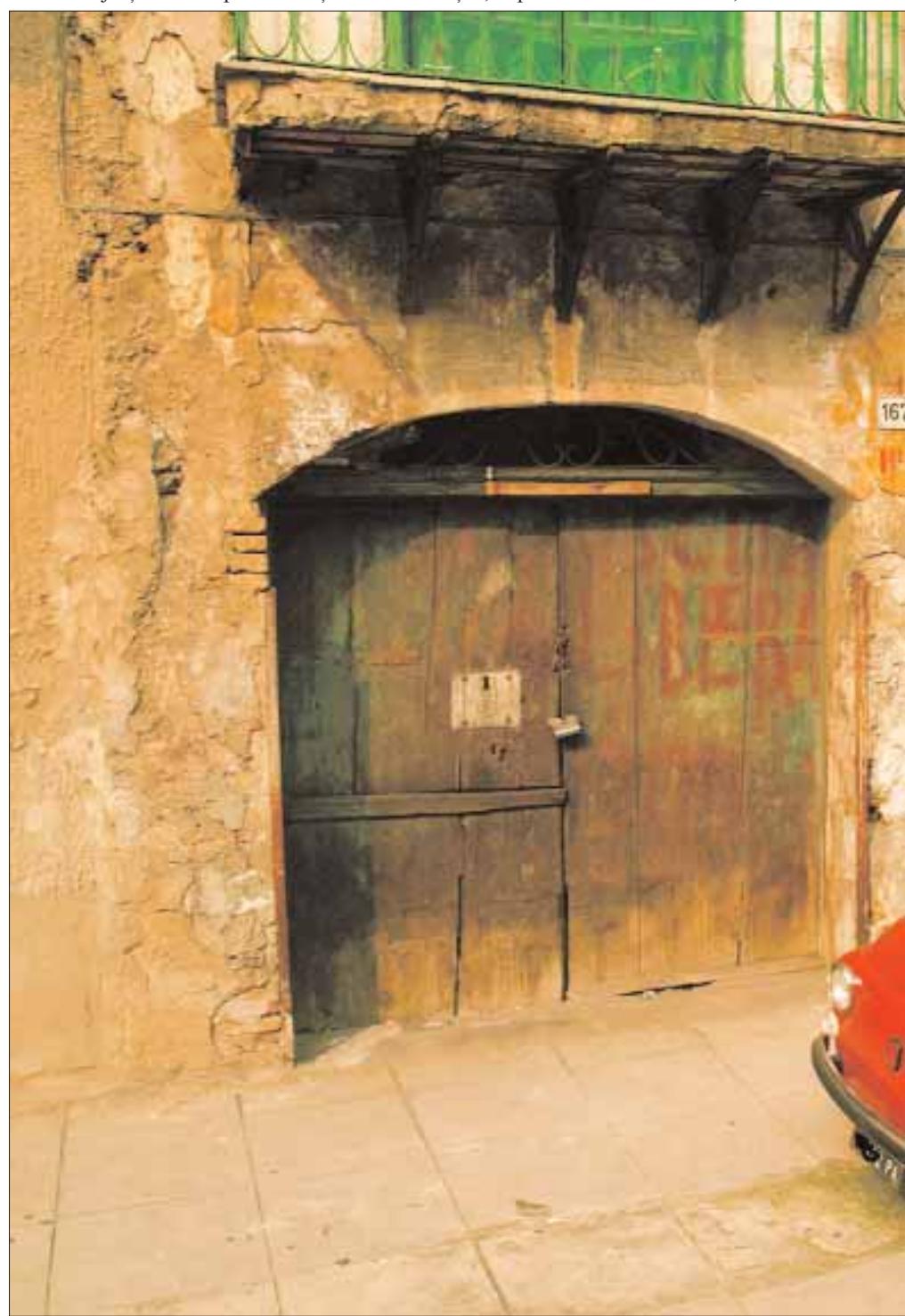
200 milioane euro ar putea face față daunelor din 2009

Asigurătorii din România ar avea nevoie de un flux de capital de 200 mil. euro sau chiar mai mult în 2009, dacă se ia în calcul o corelare a dinamicii pierderilor cu cea a injecțiilor de capital ale acționari-

lor de până acum, a declarat președintele UNSAR, Cristian Constantinescu.

El a ținut să precizeze că această estimare este o părere personală, și nu vorbește în calitate de președinte al Uniunii Naționale a Societăților de Asigurare și Reasigurare din România (UNSAR).

„Societățile de asigurare din România și-au majorat capitalul social cu 150 mil. euro în primele 10 luni ale acestui an, iar până la sfârșitul lui 2008 probabil vor mai face infuzii de capital pentru a-și susține activitatea, în contextul creșterii daunabilității“, a precizat Constantinescu, care a





adăugat că în 2007 asiguratorii au injectat 130 mil. euro. Pierderile înregistrate în 2007 s-au ridicat la 76 mil. euro, a menți-

onat Constantinescu, care a adăugat că societățile de asigurări din România înregistrează pierderi pe segmentul auto încă din 2005.

„Dacă o societate de asigurări are probleme financiare, acestea nu vin numai de la asigurările RCA, ci și de la asigurările CASCO“, a mai spus Constantinescu.

UNRAR: Acționarii vor stopa lupta pentru cota de piață

Șeful UNRAR a menționat că, la nivel declarativ, acționarii spun că majorările de capital sunt necesare pentru dezvoltarea afacerilor.

Acesta estimează că acționarii vor stopa „lupta pentru cota de piață“ și vor prefera o stagnare a dezvoltării, cu condiția ca afacerile să fie profitabile. În ce privește majorările de capital ale asiguratorilor, președintele CSA susține că „probabil

că banii vor fi scumpi în perioada următoare și posibilitatea de a face majorări de capital nu va mai fi la îndemâna oricui“, făcând referire la criza financiară internațională.

Președintele UNRAR a criticat faptul că asiguratorii merg la CSA pentru a solicita anumite reglementări, referindu-se în special la plafonarea comisionului oferit de asiguratorii intermediarilor de polițe RCA. „CSA trebuie să se concentreze pe analizarea la nivel macro a fiecărui asigurator, pentru că la nivel micro este în imposibilitatea de a efectua un control“, a mai spus Constantinescu.

Asigurările RCA acoperă doar 85% din parcul auto

Gradul de acoperire cu asigurări RCA a parcului auto din România s-a menținut la aproximativ 85%, în primele nouă luni fiind înregistrate circa 3,45 milioane de polițe RCA, a mai declarat vicepreședintele CSA. „Numărul polițelor de RCA înregistrate la 30 septembrie 2008 era de 3.447.208 de polițe, în creștere cu 3,5% față de aceeași perioadă din 2007, când se înregistrau 3.328.470 de polițe“, a spus Buzoianu.

El a adăugat că operativitatea introducerii polițelor RCA în baza de date (CEDAM) este în continuare scăzută, în condițiile în care asiguratorii au raportat cu 418.320 de polițe mai mult la 30 septembrie, respectiv 3.865.528 de polițe.

Constatarea amiabilă pentru asigurările RCA intră în vigoare de la 1 iulie 2009

Constatarea amiabilă cu privire la polițele obligatorii de asigurare pentru RCA va intra în vigoare cel mai probabil de la 1 iulie 2009, a declarat Angela Toncescu. Constatarea amiabilă pentru accidente rutiere ușoare presupune ca șoferii implicați în avarierea mașinilor să-și rezolve problemele legate de daune prin înțelegere reciprocă și prin intermediul societăților de asigurare unde au încheiat polițe. În prezent, CSA așteaptă aprobarea oficială de la reprezentanții Comitetului European de Asigurări în ce privește formularul de constatat amiabil.

Ea a adăugat că, după publicarea acestora, mai este nevoie de o perioadă de 90 de zile pentru ca „toți asiguratorii să încheie un protocol pentru stabilirea dreptului la despăgubire pentru proprietarii sau utilizatorii vehiculelor implicate în accident și să pregătească personalul pentru aplicarea tuturor reglementărilor“. |



Țara cere măsuri anticriză, Guvernul le oferă cu generozitate

Guvernul a adoptat în ședința de miercuri, 19 noiembrie, primele măsuri anticriză. Una dintre măsurile luate de Executiv pentru contracararea efectelor crizei economice internaționale o reprezintă încurajarea firmelor să angajeze persoane aflate în șomaj. În același set de măsuri este prevăzută ajustarea nivelului contribuțiilor sociale cu 2%. Printre altele, a mai decis suspendarea aplicării taxei auto pentru mașinile noi Euro 4 și reguli noi pentru bănci și agenții imobiliare în relația cu clienții. Ministrul Finanțelor se așteaptă ca măsurile adoptate de Guvern să conducă la creștere economică în România, în plină recesiune la nivel mondial.

RALUCA DOBRE

După ceva vreme, se întrevăd și primele măsuri sociale: încurajarea reangajării șomerilor și reducerea contribuțiilor sociale. Guvernul a anunțat că va acorda suma de 1.000 de euro în echivalent lei pentru firmele care angajează persoane ce se află în șomaj de peste trei luni, cu condiția să fie menținute în post timp de trei ani. Liderii principalelor confederații sindicale din România anticipau însă o dublare a numărului de șomeri la 1,2 milioane persoane în 2009. Aceștia susțin că dețin informații care arată că aproape 500.000 de români doresc să se întoarcă în țară din Spania și Italia, anul viitor, informează NewsIn. Sindicaliștii spun că domeniile cele mai grav afectate de criza economică internațională vor fi industria textilă, construcțiile, agricultura, industria construcțiilor de mașini și sectorul financiar. Săptămâna trecută, ministrul Muncii, Mariana Câmpeanu, declara că numărul de disponibilizări anunțate până la sfârșitul acestui an a ajuns la 29.000. Ministrul nu se așteaptă, însă, la o creștere semnificativă a șomajului în viitor și a subliniat că economia românească poate absorbi un număr mare de șomeri care s-ar putea întoarce din Spania și Italia.

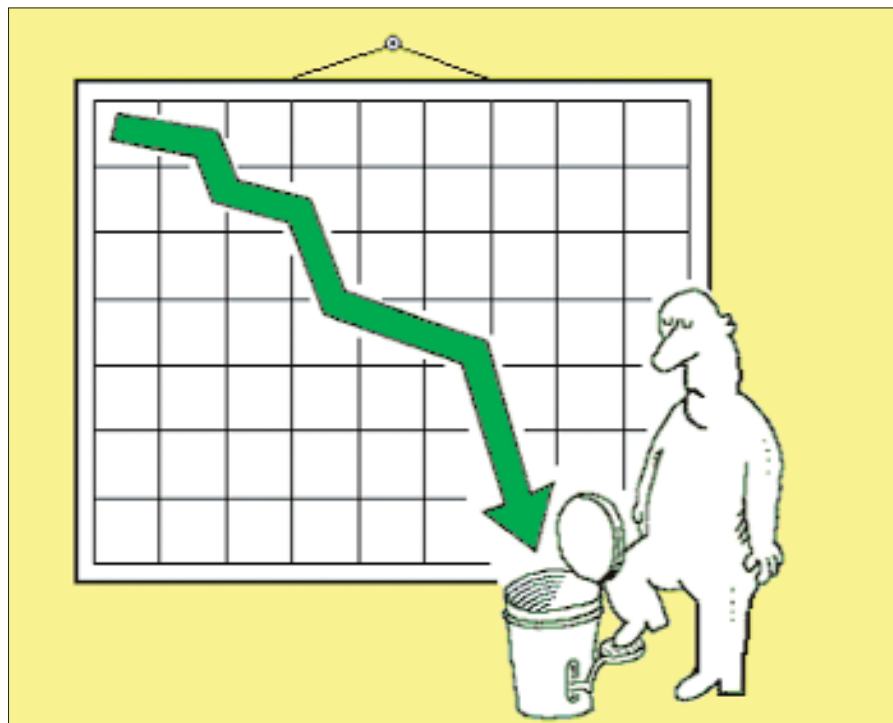
Contribuțiile de asigurări sociale vor fi reduse în a doua jumătate a anului 2009 cu două puncte procentuale, de la 39,5% la 37,5%, a mai decis miercuri Guvernul. „CAS-ul va fi redus atât pentru angajat, cât și pentru angajator. Suntem în discuții cu Ministerul Muncii, pentru a vedea care sunt capitolele de la care reducem. Acum am operat numai reducerea de ansamblu. Măsura va intra în vigoare numai după 1 iulie (2009 - n.r.)”, a declarat ministrul Finanțelor, Varujan Vosganian. Ministrul a spus că structura reducerii - respectiv pe bugetul de asigurări sociale, de sănătate și de șomaj - va depinde de evoluția economică, de impactul recesiunii economice

internațională asupra forței de muncă, de soldul bugetului de asigurări sociale în urma majorării pensiilor de la 1 ianuarie și de colectările la fondul de sănătate.

Taxa auto, suspendată un an la mașinile noi Euro 4

Executivul a mai decis, în aceeași ședință, suspendarea, în perioada 1 decembrie 2008 - 31 decembrie 2009, a aplicării taxei auto pentru mașinile noi Euro 4 care nu depășesc capacitatea cilindrică de 2.000 cm cubi. Motivul central pare să fie acela al salvării industriei auto, puternic lovită de criză. Taxa de primă înmatricu-

cepte forma de calcul a taxei. Ultima revizuire a taxei de primă înmatriculare, cea de-a treia, a fost făcută după ce Camera Deputaților a adoptat, la mijlocul lunii februarie, o moțiune simplă a PD-L prin care se cerea anularea taxei. Taxa de primă înmatriculare a fost redenumită „taxa de poluare” și se aplică începând cu 1 iulie 2008. Măsura pare a fi adoptată într-un moment potrivit, pentru că, potrivit APIA, numărul înmatriculărilor de autoturisme noi în luna octombrie a acestui an a scăzut față de perioada similară din 2007 cu circa 30%. Potrivit APIA, dacă în luna octombrie a anului trecut au fost înmatriculate circa 29.000 de unități, în ace-



lăre, introdusă în Codul Fiscal de la începutul anului trecut, a devenit, din martie 2007, obiectul unei proceduri de încălcare a Tratatului de aderare la Uniunea Europeană. Între timp, autoritățile române au avut mai multe runde de negocieri cu Comisia Europeană pentru ca aceasta să ac-

eași perioadă a anului acesta, numărul mașinilor înmatriculate a fost cu 9.000 mai mic. De asemenea, în ce privește numărul mașinilor înmatriculate în România în primele 10 luni ale anului, s-a înregistrat o scădere de 5,7% față de perioada similară din 2007. Totodată, reprezentan-

ții APIA subliniază că vânzările pe piața autohtonă a autoturismelor produse în România au scăzut cu aproape 40 de procente. În ce privește producția națională de autovehicule, aceasta a înregistrat la rândul ei o scădere de aproape 6 la sută în luna octombrie față de aceeași lună a anului trecut, asta chiar dacă per ansamblul celor 10 luni au fost înregistrate creșteri de peste 14%. „Creșterea este dată de un avans al producției de autoturisme cu 11,3%, la care se adaugă dublarea producției de vehicule comerciale“, se arată în comunicatul APIA.

Guvernul încearcă să determine băncile să-și respecte clienții

Modificarea comisioanelor stabilite în contractul de împrumut bancar și introducerea de noi comisioane pe parcursul derulării contractului, fără acordul clientului, pot fi sancționate cu amenzi de la 5.000 lei la 50.000 lei, a decis miercuri Guvernul. Băncile trebuie să le ofere clienților contractele de credit încă din faza precontractuală, împreună cu o simulare de costuri, să prezinte costurile totale ale creditului în orice formă de publicitate, să menționeze în contract toate comisioanele percepute, aferente produsului financiar, și să nu majoreze comisioanele pe perioada derulării contractului de credit.

În cazul dobânzii variabile, băncile trebuie să prezinte indicii în funcție de care variază aceasta, precum și formula de calcul, să nu modifice clauzele contractuale fără încheierea unui act adițional, acceptat de client, și să îi notifice pe aceștia cu 30 de zile înainte să decidă modificarea unilaterală a clauzelor contractuale referitoare la costuri și să închidă contul curent, aferent contractului de credit sau de depozit, odată cu finalizarea contractului.

Banca Națională a României (BNR) a anunțat băncile, în momentul aplicării noului regulament de creditare a populației, că va reanaliza normele după trei luni, potrivit declarațiilor de marți ale consilierului guvernatorului BNR, Adrian Vasilescu. Regulamentul nr. 11 din 19 august 2008 - care a modificat și completat un regulament mai vechi al BNR privind limitarea riscului de credit la împrumuturile destinate persoanelor fizice - a fost publicat în Monitorul Oficial în 22 august și a început să fie aplicat de toate băncile de la începutul lunii octombrie. „Actul normativ urmărește să asigure un grad înalt de protecție a consumatorului de servicii financiare, astfel

încât să sporească încrederea consumatorilor în contractele pe care le încheie cu furnizorii de servicii financiare bancare și nebankare“, a declarat, la finalul ședinței de guvern de miercuri, președintele ANPC, Dan Vlaicu.

Și agenții imobiliari riscă amenzi de 30.000 lei dacă nu își informează corect clienții

Dacă agenții imobiliari nu vor respecta dispozițiile referitoare la obligativitatea de a le prezenta clienților, în faza precontractuală, toate informațiile esențiale cu privire la imobilul ce urmează a fi tranzacționat, vor fi sancționați cu amendă

contravențională cuprinsă între 3.000 lei și 30.000 lei, informează NewsIn. Astfel, agenții imobiliari sunt obligați să le prezinte clienților, în faza precontractuală, toate informațiile esențiale cu privire la imobilul ce urmează a fi tranzacționat, inclusiv prețurile practicate în piață, situația juridică a imobilului, nivelul estimativ al costurilor ce urmează să fie suportate de client și nivelul comisionului practicat de agenția imobiliară. În plus, agenții imobiliari sunt obligați să prezinte și sursele de zgomot, umezeală, poluare, miros, pericol de inundații sau surpări, organizarea în apropiere a unor manifestări populare periodice, istoricul terenului sau al clădirii și posibile dezavantaje ale vecinătăților.

www.1asig.ro

Totul despre ASIGURĂRI



CITEȘTE ZILNIC
știri din piața românească și piețele
internationale de asigurări, reasigurări și brokeraj



Agențiile imobiliare nu mai au voie să perceapă penalități pentru neefectuarea tranzacției, din culpa clientului, în cuantum mai mare decât valoarea comisionului pe care acesta îl datora agenției în cazul efectuării tranzacției.

Ministrul Finanțelor așteaptă creștere economică de 2-3% în 2009 în urma măsurilor adoptate

Ministrul Finanțelor, Varujan Vosganian, a declarat miercuri că măsurile luate de Guvern pentru contracararea efectelor crizei economice ar putea duce la creșterea economiei de 2-3 puncte procentuale pe an și vor genera încasări la buget de

cel puțin un miliard de euro anual. „Evaluarea noastră este că acest program va putea duce la creșterea economiei cu până la 2-3 puncte procentuale pe an. Înseamnă că pentru anul 2009 avem șansa de a contracara efectele recesiunii și de a ne menține în limitele prognozei pe care am făcut-o, urmând ca, începând cu 2010, atunci când evaluările internaționale arată că aceste presiuni ale recesiunii economice vor mai slăbi, România să-și continue ritmul de creștere economică susținută“, a declarat ministrul.

Vosganian a precizat că o creștere economică de 2-3 puncte procentuale - generată de aplicarea programului guvernamental, după estimarea ministrului - va aduce cel puțin un miliard de euro pe an la

buget. El a explicat că programul generează cheltuieli pe de-o parte, dar că aduce venituri pe de altă parte. „Vă dau un exemplu: oferim 1.000 de euro pentru un loc de muncă. Dacă socotim media de salariu brut pentru un loc de muncă, 1.700 de lei cât va fi pe ansamblul anului viitor, dacă veți socoti impozitul pe venit și CAS, veți vedea că această investiție activă, de 1.000 de euro, se reîntoarce cu o sumă mult mai mare“, a spus el. Vosganian a precizat că aceste măsuri trebuie însoțite de păstrarea, în următorii patru ani, a numărului angajaților din administrația centrală în limitele anului 2008, de aplicarea legislației privind salarizarea unitară în sistemul bugetar și de cheltuirea cu eficiență a banilor publici. |

Vocabularul opțiunilor

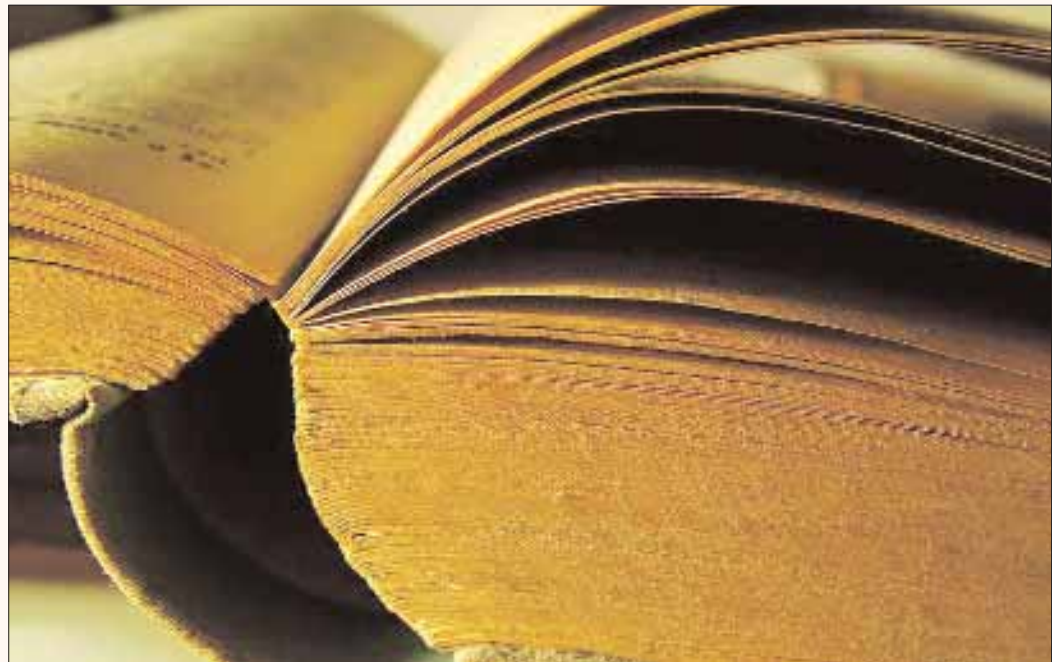
Simbolul contractului este cel care identifică contractul options pe piață. În cazul contractului options pe cursul valutar leu/euro simbolul este RON/EURO. Dacă activul suport este reprezentat de acțiunile Băncii Transilvania, atunci simbolul contractului futures corespunzător este DETLV („DE“ provine de la termenul „DERIVAT“ iar „TLV“ este simbolul sub care acțiunile Băncii Transilvania sunt tranzacționate pe piața spot). Simbolurile individualizează fiecare contract și ajută participanții în piață să identifice rapid pe platforma de tranzacționare electronică.

Un alt element specific contractelor cu opțiuni este prețul de exercitare. Este prețul stabilit drept referință în momentul cumpărării/vânzării opțiunii. Poate fi considerat o bornă în funcție de care, pe parcursul scadenței, se calculează profitabilitatea opțiunii. Pentru fiecare din cele două părți implicate în tranzacție acest preț este un nivel important, deoarece reprezintă valoarea de la care pierderea sau câștigul lor (în funcție de tipul de opțiune și de poziția short sau long) începe să ia proporții. Practic, prețul de exercitare este prețul activului suport rezervat pentru vânzare sau cumpărare (în funcție de tipul opțiunii) de către cumpărătorul opțiunii. Aceste prețuri de exercitare se listează automat la intervale standard în platforma Eltrans începând cu momentul tranzacționării primului contract futures suport pe scadența respectivă, după o procedură prevăzută în Regulamentul nr. 4 de tranzacționare al Sibex.

Activul suport este contractul futures pe marfa sau produsul care face obiectul acestuia și care este tranzacționat pe piața futures. Spre exemplu contractul options RON/EUR are ca activ suport contractul futures RON/EUR, iar piața futures pe cursul RON/EUR este reprezentată de piața la termen pusă la dispoziție de Sibex. Opțiunile pe contractele futures pe acțiuni au ca activ suport contractele futures pe acțiuni tranzacționate pe piața sibiană. Pentru opțiunile DESNP activul suport îl constituie contractul futures DESNP, care la rândul său are la bază acțiunile societății Petrom listată la Bursa de Valori. DESIF3 are ca activ suport acțiunile SIF 3 Transilvania și așa mai departe. Elemente importante sunt: cotația care pe piața opțiunilor este identică cu cotația activului suport pe piața spot și pasul de tranzacționare care reprezintă fluc-

tuția minimă a primei pe piața opțiunilor. Pentru contractele options valutare și cele pe acțiuni pasul, la BMFMS, este de 0,0001 lei. Aceasta înseamnă că prețurile care se pot negocia pe piață, pentru primele plătite/încasate, pot varia cu minim 0,0001 lei. În cazul contractului futures BUBOR 3, pasul este de 0,01 procente, iar pentru contractul EUR/USD acesta este de 0,0001 puncte. Data scadenței: este ziua în care expiră contractele options rămase deschise. La Sibex, scadențele contractelor options coincid cu zilele de scadență ale contractelor futures suport.

Un element foarte important este mărimea obiectului contractului care este standardizată pentru fiecare contract. Când se tranzacționează un contract options pe cursul RON/USD, practic se tranzacționează dreptul de a cumpăra sau a vinde contractul futures corespunzător. Deci fiecare opțiune acoperă un contract futures



support. Dacă un investitor dorește să cumpere pe piața options dreptul de a cumpăra/vinde 5.000 dolari, atunci el va trebui să cumpere cinci contracte options. La fel se prezintă lucrurile și în cazul contractului RON/EUR (se tranzacționează echivalentul a 1.000 euro). Pe piața options a acțiunilor, mărimea contractelor este echivalentul a 1.000 acțiuni cu excepția contractului DERRC care acoperă echivalentul a 10.000 acțiuni. Vânzarea pe piața options a 100.000 de acțiuni Rompetrol înseamnă introducerea în piață a unui ordin de vânzare de 10 contracte DERRC. În cadrul vocabularului utilizat

de investitorii options se întâlnesc și expresiile prima și ultima zi de tranzacționare. Prima zi de tranzacționare a opțiunilor este ziua în care a fost stabilit primul preț de cotare al contractului futures suport. Ultima zi de tranzacționare și data expirării opțiunii coincid cu ultima zi de tranzacționare, respectiv ziua de scadență a contractului futures suport.

Prețul de executare la scadență este prețul la care se lichidează contractele options „în bani“. Pentru a putea înțelege mecanismul de executare la scadență este nevoie să definim însă și expresia : poziție deschisă pe piața options. Prin urmare, poziția deschisă pe piața options este un contract options cumpărat sau vândut și nelichidat printr-o operațiune inversă. Cu alte cuvinte, în momentul în care un investitor cumpără sau vinde un contract options pe un anumit activ, i se deschide o poziție pe piața respectivă. Orice contract

options tranzacționat presupune deschiderea a două poziții: una de vânzare (sau „short“) și una de cumpărare (sau „long“). Pozițiile deschise sunt înregistrate la Casa de Compensare. În momentul în care contractul options este lichidat, pozițiile deschise corespunzătoare acestuia se închid. Înțelegerea tuturor acestor termeni este vitală pentru tranzacționarea cu succes a opțiunilor care se poate realiza prin strategii diverse. De aceea începând cu numărul următor vom prezenta strategiile specifice acestui gen de investiție. |

ec. A. Mateș,
departamentul opțiuni BMFM Sibiu

Pro-rata

Potrivit legislației în vigoare, persoanele fizice și juridice plătitoare de TVA care efectuează atât operațiuni care dau drept de deducere, cât și operațiuni care nu dau drept de deducere, au obligația de a calcula anual pro-rata pe baza căreia se determină taxa pe valoarea adăugată de dedus.

Principiul este următorul: TVA aferentă achizițiilor de bunuri și servicii destinate realizării de operațiuni care dau drept de deducere este deductibilă, în timp ce TVA aferentă achizițiilor de bunuri și servicii destinate operațiunilor care nu dau drept de deducere este nedeductibilă. Determinarea pro-ratei se face prin raportarea veniturilor din operațiuni care dau drept de deducere la total venituri. Procentul obținut se aplică la valoarea totală a taxei pe valoarea adăugată aferentă tuturor achizițiilor din perioada de calcul, obținându-se astfel valoarea TVA de dedus.

Achizițiile de bunuri și servicii destinate exclusiv realizării de operațiuni care dau drept de deducere, inclusiv de investiții destinate realizării de astfel de operațiuni, se înscriu într-un jurnal pentru cumpărări, care se întocmește separat pentru aceste operațiuni, și taxa pe valoarea adăugată aferentă acestora se deduce integral.

Achizițiile de bunuri și servicii destinate exclusiv realizării de operațiuni care nu dau drept de deducere, precum și de investiții care sunt destinate realizării de astfel de operațiuni se înscriu în jurnalul pentru cumpărări, care se întocmește separat pentru aceste operațiuni, iar taxa pe valoarea adăugată aferentă acestora nu se deduce.

Studiu de caz 1

O societate comercială deține un spațiu pe care l-a închiriat în orașul București, dar sediul societății și restul activității economice se desfășoară în orașul Craiova. Societatea practică comerț en-gros.

1. Pe parcursul anului facturează chirie în valoare de 1.000.000 lei și optează pentru facturare fără TVA.

411=706 1.000.000

2. Cheltuielile aferente spațiului închiriat sunt în valoare de 50.000 lei plus TVA. Deoarece s-a optat pentru emiterea facturii de chirie fără TVA, TVA-ul aferent cheltuielilor cu spațiul închiriat nu devine TVA deductibil, dar se înre-

gistrează în contabilitate .

6XX=401 50.000

635=401 9.500

După cum se vede, situația este foarte clară dacă se poate efectua o diferențiere clară a cheltuielilor aferente operațiunilor care nu dau drept de deducere.

Problema apare când cheltuielile aferente operațiunilor ce dau drept de deducere nu se pot evidenția separat de cheltuielile operațiunilor care nu dau drept de deducere. În acest caz apare pro-rata.

Studiu de caz 2

O societate care desfășoară activități de producție deține o parte a clădirii pe care a închiriat-o optând pentru facturarea acestei chirii fără TVA. Deoarece clădirea nu deține contoare separate, iar

După cum se remarcă, atunci când se poate ține o evidență clară a cheltuielilor aferente operațiunilor care dau drept de deducere și a cheltuielilor aferente operațiunilor care nu dau drept de deducere, nu este necesară calcularea pro-ratei.

întreținerea clădirii intră în sarcina deținătorului clădirii, nu se pot separa cheltuielile aferente zonei închiriate de cele aferente zonei neînchiriate. De aceea agentul economic este obligat la calculul pro-ratei.

Total venituri din chirii 70.000

Total venituri din activitate curent
900.000

900.000

Calcul pro-rata= 12,86



Foto: ArhivaFoto.ro

70.000
 Total cheltuieli 540.000
 TVA aferent cheltuielilor=102.600
 Ajustare TVA deductibil=102600*
 12,86 %=13.194
 635=442613.194

În cursul unui an fiscal este permisă rectificarea taxei deduse aferente achizițiilor de bunuri/servicii care se constată că ulterior au fost utilizate pentru altă destinație decât cea prevăzută la data achiziției. Rectificările se evidențiază pe rândurile de regularizare din decontul de taxă pe valoarea adăugată.

Pro-rata se determină ca raport între: veniturile obținute din operațiuni care dau drept de deducere, inclusiv subvențiile legate direct de prețul acestora, la numărător, iar la numitor veniturile de la numărător plus veniturile obținute din operațiuni care nu dau drept de deducere. În calculul pro-ratei, la numitor se adaugă alocațiile, subvențiile sau alte sume pri-

mite de la bugetul de stat sau bugetele locale, în scopul finanțării de activități scutite fără drept de deducere sau care nu intră în sfera de aplicare a taxei pe valoarea adăugată. Se exclud din calculul pro-ratei veniturile financiare, dacă acestea sunt accesorii activității principale.

Pro-rata se determină anual, situație în care elementele prevăzute la numitor și numărător sunt cumulate pentru întregul an fiscal. Prin excepție, aceasta poate fi determinată lunar sau trimestrial, după caz, situație în care elementele prevăzute la numitor și numărător sunt cele efectiv realizate în cursul fiecărei luni, respectiv trimestru. Pro-rata aplicabilă provizoriu pentru un an este ori pro-rata definitivă determinată pentru anul precedent, ori pro-rata estimată în funcție de operațiunile prevăzute a fi realizate în anul curent. Pro-rata definitivă se determină în luna decembrie, în funcție de realizările efective din cursul anului, potrivit formulei de

calcul prevăzute mai sus. Regularizarea deducerilor operate după pro-rata provizorie se realizează prin aplicarea pro-ratei definitive asupra sumei taxei pe valoarea adăugată deductibile aferente achizițiilor. Diferența în plus sau în minus față de taxa dedusă, conform pro-ratei provizorii, se înscrie pe un rând distinct în decontul ultimei perioade fiscale.

În situații speciale, când pro-rata calculată potrivit prevederilor prezentului articol nu asigură determinarea corectă a taxei de dedus, Ministerul Finanțelor Publice, prin direcția de specialitate, poate aproba aplicarea unei pro-rate speciale, la solicitarea persoanelor impozabile în cauză, pe baza justificării prezentate. Dacă aprobarea a fost acordată în timpul anului, persoanele impozabile au obligația să recalculeze taxa pe valoarea adăugată dedusă de la începutul anului pe bază de pro-rata specială, aprobată. Plătitorii de taxă pe valoarea adăugată cu regim mixt pot renunța la aplicarea pro-ratei speciale numai la începutul unui an calendaristic și sunt obligate să anunțe organele fiscale.

La cererea justificată a persoanelor impozabile, organele fiscale la care acestea sunt înregistrate ca plătitori de taxă pe valoarea adăugată pot aproba ca pro-rata să fie determinată lunar sau trimestrial, după caz. În anul în care a fost acordată aprobarea, persoanele impozabile au obligația să recalculeze taxa pe valoarea adăugată dedusă de la începutul anului pe bază de pro-rata lunară sau trimestrială. Plătitorii de taxă pe valoarea adăugată cu regim mixt pot renunța la aplicarea pro-ratei lunare sau trimestrială numai la începutul unui an fiscal și sunt obligate să anunțe organele fiscale. Pro-ratele lunare sau trimestriale efectiv realizate sunt definitive și nu se regularizează la sfârșitul anului.

Pro-rata se determină de regulă anual, pe baza veniturilor realizate în cursul anului. Pro-rata astfel determinată se aplică și în cursul anului următor, până la regularizarea ei la finele anului, pe baza valorii efective a veniturilor realizate. Pentru primul an de activitate, pro-rata se poate determina provizoriu pe baza regimului TVA aplicabil bunurilor și serviciilor prevăzute a se realiza și se regularizează la finele anului. Pro-rata regularizată (definitivă) se înscrie în decontul aferent lunii decembrie, iar valoarea ei și modul de determinare trebuie comunicate în scris organului fiscal teritorial până la data de 25 februarie a anului următor. |

**Studiu de caz realizat de dna Feier
 Corina, expert contabil**



Jucătorii la Bursă primesc o scutire neașteptată

MĂDĂLINA RACOVITAN,
KPMG, SENIOR TAX MANAGER

În contextul provocărilor financiare actuale pe plan mondial, autoritățile românești s-au decis să dea o mână de ajutor celor care investesc sau intenționează să investească pe piețele reglementate. Ordonanța de Urgență a Guvernului nr. 127/2008 pentru modificarea și completarea Legii nr. 571/2003 privind Codul Fiscal a fost publicată în Monitorul Oficial în data de 16 octombrie 2008.

Una dintre modificările principale se referă la introducerea excepției prin care câștigurile realizate de persoanele fizice rezidente din transferul titlurilor de valoare la societăți deschise (societăți ale căror titluri de valoare sunt tranzacționate pe o piață reglementată) sunt considerate venituri neimpozabile în perioada 1 ianuarie 2009 – 31 decembrie 2009. Începând însă cu 1 ianuarie 2010, aceste câștiguri redevin impozabile, în mod similar cu tratamentul actual al acestor venituri, respectiv:

- o cotă de impozit de 1% aplicată câștigurilor nete din tranzacționarea acestor titluri de valoare, dacă titlurile au fost deținute o perioadă ce depășește 365 zile.
- o cotă de impozit de 16% aplicată câștigurilor nete din tranzacționarea acestor titluri de valoare, dacă titlurile au fost deținute o perioadă de până la 365 zile.

O primă consecință a aplicării noilor reguli este că orice câștig realizat de persoanele fizice în anul 2009 nu va fi supus impunerii.

Se consideră că o persoană fizică realizează un câștig sau o pierdere doar la momentul vânzării titlurilor respective, astfel încât chiar și cei care achiziționează titluri de valoare în cursul anului 2008, dar vând titlurile în cursul anului 2009 cu un profit, ar urma să nu fie supuse impozitului pentru aceste câștiguri. Similar, cei care achiziționează titluri în cursul anului 2009 și vând aceste titluri tot în cursul anului 2009 vor fi scutiți de impozit pe venit asupra eventualelor câștiguri realizate, în timp ce câștigurile realizate în cursul anului 2010 (prin vânzarea de titluri începând cu 1 ianuarie 2010) vor fi impozabile, indiferent de momentul

achiziției titlurilor (în 2008 sau 2009). O altă modificare legislativă ce afectează impozitarea câștigurilor din tranzacțiile cu titluri tranzacționate pe piețe reglementate se referă la reportarea pierderilor din asemenea tranzacții.

În prezent, aceste pierderi se compensează cu câștiguri din tranzacții similare realizate în același an fiscal, însă dacă la nivelul anului se înregistrează o pierdere, aceasta nu se compensează cu venituri de altă natură și nici nu se reportează.

OUG 127/2008 prevede faptul că începând cu 2010 pierderile anuale rezultate din tranzacționarea de titluri pe piețe reglementate se vor putea reporta doar în anul fiscal următor, urmând a se compensa cu eventuale câștiguri din tranzacții similare. Pierderile anuale înregistrate în anul 2009 nu se vor reporta, respectiv nu se pot recupera din câștigurile realizate începând cu anul 2010.

Măsurile luate de autorități care vizează reducerea poverii fiscale asupra anumitor categorii de venituri realizate de persoane fizice sunt binevenite, însă acestea ar putea avea efecte pe care autoritățile fie nu le-au luat în calcul, fie le-au considerat nesemnificative.

Spre exemplu, o persoană care deține în prezent titluri a căror valoare a scăzut semnificativ în ultimele luni (fiind astfel în tendința generală de pe toate piețele de capital), persoana realizând însă la începutul anului fiscal 2008 câștiguri din tranzacționarea unor titluri, ar putea fi interesată să înregistreze o pierdere până la sfârșitul anului, pentru a putea compensa câștigurile de la începutul anului și a reduce, astfel, impozitul pe venit datorat la nivelul anului 2008. Dacă persoana nu ar lua o asemenea măsură, și ar aștepta până în 2009, eventualele pierderi realizate în cursul anului ar fi definitive, dar, în cazul în care piața se revigorează în cursul anului 2009, orice câștig realizat ar fi neimpozabil.

Un alt exemplu ar fi în cazul în care o persoană a înregistrat doar pierderi în cursul anului 2008. O asemenea persoană nu ar fi interesată să vândă în anul 2008 titlurile deținute în pierdere, deoarece pierderea ar fi definitivă. O asemenea persoană ar fi mai degrabă interesată să păstreze titlurile până în 2009, când, în

cazul unei revigorări a pieței, ar putea realiza câștiguri neimpozabile, sau chiar până în 2010, când, deși câștigurile sunt impozabile, ar putea beneficia de o cotă redusă de impozit de 1% (aplicabilă câștigurilor realizate din vânzarea titlurilor deținute mai mult de 365 zile).

Astfel, fiecare participant ar trebui să facă o analiză amănunțită a titlurilor deținute, a tranzacțiilor efectuate în cursul anului pentru a-și analiza poziția fiscală și a optimiza costul fiscal al tranzacțiilor.

Credem că măsurile luate de autoritățile fiscale ar putea avea efecte benefice asupra pieței de capital pe termen scurt, însă apreciem că măsurile ar putea fi considerate ca fiind discriminatorii, în condițiile în care scutirea de impozit este aplicabilă doar anumitor categorii de investitori. Spre exemplu, un investitor într-o societate închisă care are în vedere posibilitatea listării societății pe care o deține pe o piață reglementată ar putea fi interesat să grăbească acest proces, în măsura în care o asemenea listare, precum și ieșirea sa din societatea respectivă i-ar putea aduce beneficii fiscale semnificative. În prezent, câștigurile realizate de persoane fizice rezidente din vânzarea titlurilor în societăți închise sunt supuse unei cote de impozit de 16%, fără posibilitatea de compensare sau reportare a eventualelor pierderi. Pe de altă parte, unul dintre principiile fundamentale ale Codului Fiscal îl constituie neutralitatea măsurilor fiscale în raport cu diferite categorii de investitori și capitaluri, cu forma de proprietate, asigurând condiții egale investitorilor, capitalului român și străin.

Scutirea aplicabilă câștigurilor din tranzacții cu titluri de valoare în societăți deschise poate fi considerată o măsură contrară principiului neutralității impozitelor, atât timp cât o scutire similară nu este disponibilă investitorilor în societăți închise sau în societăți cu răspundere limitată, penalizând astfel decizia investițională a unor categorii de persoane.

Suținem în acest sens că, pentru a elimina riscul de discriminare a unor categorii de investitori, autoritățile ar trebui să analizeze posibilitatea introducerii unei scutiri similare și pentru celelalte categorii de investitori (în societăți închise și în societăți cu răspundere limitată). |



Foto: ArhivaFoto.ro

Expertiza contabilă

Expertizele se pot realiza în diferite domenii de activitate. Pentru reglementarea profesională a activității de expertiză contabilă judiciară și extrajudiciară, Corpul Experților Contabili și Contabili Autorizați din România (CECCAR) a elaborat Norma și comentariile privind expertizele contabile. Această normă și comentariile sale vizează una dintre activitățile sau atribuțiile legale ale experților contabili, respectiv acceptarea și executarea de lucrări cu obiective-întrebări definite de solicitanți: organe judiciare, părți implicate în litigii civile, comerciale, administrative etc.

Expertiza contabilă poate fi efectuată doar de un expert contabil autorizat de CECCAR.

STUDIUL DE CAZ – RAPORTUL DE EXPERTIZĂ CONTABILĂ

CAPITOLUL I: INTRODUCERE

Subsemnata, Iacob Dorina Simona, domiciliată în Hunedoara, strada Streiului

nr. 2, bloc D3, scara B, etaj I, apartament nr. 20, în calitate de expert contabil activ posesoare a carnetului de expert contabil cu nr. 9678/2003 înscris în Tabloul Experților Contabili și Contabili Autorizați din România (CECCAR) în partea I la poziția 9678, în baza adresei Tribunalului Hunedoara cu nr. 4306/2007 din data de 22.06.2007 am efectuat o expertiză contabilă în dosarul sus menționat.

Conform adresei prin care am fost numită, cauza comercială cu numărul 4306/2007 privește pe reclamanta Pârveu Slavița, domiciliată în Deva, strada I.L.Caragiale nr.4, împotriva pârâților:

Filipescu Călin Nicolae, domiciliat în Brad, strada Mihai Eminescu nr.5B, județul Hunedoara și

Gheorghică Marilena Camelia, cu domiciliul în Hunedoara, B-dul 22 Decembrie, bloc CM 11, scara C, etaj II, apartament 6,

În calitate de administratori la SC CLEANING EXPRES SERVICES SRL cu sediul în Hunedoara, B-dul 22 Decem-

brie, bloc CM 11, scara C, apartament 6, înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J20/00347/2001.

S-a stabilit ca termen de depunere a dosarului data de 02.08.2007. După studierea dosarului și a obiectivelor formulate, având în vedere volumul de muncă pe care l-a presupus expertiza, am solicitat un nou termen pentru depunerea dosarului, precum și obligarea la plată a numitului Filipescu Călin Nicolae a unui avans de 300 lei, având în vedere complexitatea obiectivelor la care și dânsul solicită răspunsul.

Redactarea prezentului raport de expertiză contabilă s-a efectuat în perioada 02.08.2007-15.08.2007.

În această cauză nu s-a efectuat altă expertiză contabilă.

În data de 02.08.2007, la termenul fixat de instanță, m-am prezentat la Tribunal și am aflat că reprezentanții SC CLEANING EXPRES SERVICES SRL, aflând de cererea mea cu privire la plata unui avans în sumă de 300 lei pentru a răspunde și la obiectivele (întrebările)

dânșilor, renunță la obiectivele formulate, fapt de care instanța ia act și dispune un nou termen pentru efectuarea expertizei în data de 16.08.2006.

Menționez faptul că, conform procedurii, am primit prin fax de la Biroul de Avocatură Răzvan Mișuț din Arad copia chitanței cu nr. 0549581 din data de 25.06.2007 în valoare de 300 lei, prin care numita Pârveu Slavița a depus, sub formă de avans, suma de 300 lei în contul Biroului Experților Tehnici și Contabili Hunedoara- Deva.

Pentru data de 16.08.2007 am depus raportul de expertiză, împreună cu decontul aferent.

Împrejurările care au condus la întocmirea prezentului raport de expertiză contabilă se datorează neînțelegerilor ivite între asociați, astfel:

În cursul anului 2006, între numiții Pârveu Slavița, Filipescu Călin Nicolae și Gheorghită Marilena Camelia a intervenit un contract prin care numitei Pârveu Slavița i se concesiunea un număr de acțiuni de către ceilalți acționari, în schimbul împrumutării societății cu o anumită sumă de bani.

În urma acestui contract, numita Pârveu Slavița a împrumutat societatea cu o anumită sumă de bani. Ca urmare a faptului că societatea nu a putut restitui împrumutul acordat în condițiile cerute de către doamna Pârveu Slavița, au apărut neînțelegeri între asociați, neînțelegeri care au culminat cu interzicerea de a participa la Adunările Generale ale Acționarilor pentru doamna Pârveu și drept urmare, reclamarea în instanță de către aceasta a administratorilor Filipescu Călin Nicolae și Gheorghită Marilena Camelia.

În data de 24.05.2007 reclamanta a cerut proba cu expertiza contabilă, probă încuviințată de către instanță; se depun obiectivele-întrebări de către ambele părți, astfel:

1. Care au fost sumele cu care fiecare din cei trei asociați a creditat societatea SC CLEANING EXPRES SERVICES SRL, în cursul anului 2006, respectiv 2007?

2. Care au fost sumele restituite fiecăruia dintre cei trei asociați care rezultă din actele contabile ale societății?

3. Să se stabilească destinația sumelor cu care asociata Pârveu Slavița a creditat societatea.

4. Să se stabilească data la care au fost înregistrate în contabilitatea societății venituri din activitatea de producție.

5. Să se stabilească data la care au fost înregistrate persoane cu contract de muncă în cadrul societății.

6. Să se stabilească care a fost adaosul

comercial practicat de către societate pentru produsele vândute în cofetărie aferent anului 2006?

Obiective depuse de către Filipescu Călin Nicolae și Gheorghită Marilena Camelia prin avocat Ardelean Ovidiu:

1. Să verifice expertul contabil situația contabilă a SC CLEANING EXPRES SERVICES SRL și să indice dacă aceste acte reflectă realitatea activității societății;

2. Să ne indice expertul contabil dacă actele contabile ale societății au fost ținute cu respectarea legislației în vigoare și dacă rezultă, din verificarea acestor acte, vreo fraudă ce se poate reține în dauna asociaților;

3. Să ne indice expertul contabil dacă societatea este profitabilă, respectiv, dacă activitatea desfășurată de către asociați a fost benefică sau nu pentru societate și asociați.

Menționez faptul că la aceste obiective s-a renunțat.

CAPITOLUL II: DESFĂȘURAREA EXPERTIZEI

Pentru desfășurarea expertizei contabile s-au luat în considerare următoarele documente:

- balanțele de verificare pe perioada aprilie 2006- aprilie 2007;
- evidența analitică a conturilor 455 - decontări cu asociații, 462 - creditori, 542 - avansuri de trezorerie;
- documentele primare prin care s-au depus și s-au retras sume de către asociați;
- extrase de cont;
- procesul-verbal de control întocmit de către organele Direcției Generale a Finanțelor Publice a județului Hunedoara-Deva, Direcția de Control Fiscal, în data de 06.02.2007;

■ evidența contului 378 - adaos comercial, în perioada mai sus menționată.

De asemenea, înainte de efectuarea expertizei contabile s-a luat legătura cu Biroul de Avocatură Mișuț Răzvan din Arad, care este avocatul reclamantei în



Foto: ArhivaFoto.ro

ideea înștiințării acestora de începere a expertizei, dacă au documente sau informații necesare desfășurării expertizei și pentru a le pune în vedere să depună avansul de 300 lei, solicitat de către instanță.

Desfășurarea expertizei prin consultarea efectivă a actelor contabile s-a efectuat în prezența domnului Filipescu Călin Nicolae la punctul de lucru al societății, situat în Hunedoara, B-dul Decebal, bloc G, parter, Cofetăria „ALBATROS”.

Obiective depuse de reclamanta Pârnu Slavița:

1. Care au fost sumele cu care fiecare dintre cei trei asociați a creditat societatea CLEANING EXPRES SERVICES SRL, în cursul anului 2006, respectiv 2007?

1. Răspuns 1: Pentru a răspunde la acest obiectiv am procedat la verificarea evidenței analitice a conturilor:

- 455 – decontări privind asociații
- 462 – creditori
- 542 – avansuri de trezorerie

Datele din această evidență au fost

confruntate cu cele din balanțele de verificare pe perioada aprilie 2006- aprilie 2007. Menționez faptul că rezultatele verificării au fost sintetizate în Anexa nr.1 a prezentului raport, și ele arată următoarele:

Asociatul Filipescu Călin Nicolae:

- depuneri 2006-9.868,52 lei
- depuneri 2007-26.719,74 lei
- TOTAL depuneri-36.588,26 lei

Asociatul Gheorghită Marilena Camelia:

- depuneri 2006-46.503,60 lei
- depuneri 2007-5.634,00 lei
- TOTAL depuneri-52.137,60 lei

Asociatul Pârnu Slavița:

- depuneri 2006-159.168,00 lei
- depuneri 2007-0,00 lei
- TOTAL depuneri-159.168,00 lei

2. Care au fost sumele restituite fiecăruia dintre cei trei asociați care rezultă din actele contabile ale societății CLEANING EXPRES SERVICES SRL?

2. Răspuns 2:

Asociatul Filipescu Călin Nicolae:

- restituiri 2006-33.947,49 lei
- restituiri 2007-0,00 lei
- TOTAL restituiri-33.947,49 lei

Asociatul Gheorghită Marilena Camelia

- restituiri 2006-46.500,00 lei
- restituiri 2007-0,00 lei
- TOTAL restituiri-46.500,00 lei

Asociatul Pârnu Slavița

- restituiri 2006-16.751,60 lei
- restituiri 2007-0,00 lei
- TOTAL restituiri-16.751,60 lei

3. Să se stabilească care a fost destinația sumelor cu care asociata Pârnu Slavița a creditat societatea.

3. Răspuns 3: Destinația sumelor cu care asociata Pârnu Slavița a creditat societatea CLEANING EXPRES SERVICES SRL este prezentată în detaliu în Anexa nr. 2 la prezenta expertiză contabilă.

4. Să se stabilească data la care au fost înregistrate în contabilitatea societății venituri din activitatea de producție.

4. Răspuns 4: Societatea înregistrează venituri din activitatea de producție începând cu luna iunie 2005, respectiv balanța de verificare din data de 30.06.2006.

5. Să se stabilească data la care au fost înregistrate persoane cu contract de muncă în cadrul societății.

5. Răspuns 5: Așa cum rezultă din evidența contabilă a societății, primele state de plată cu contract de muncă sunt înregistrate în luna august 2006.

6. Să se stabilească care a fost adaosul comercial practicat de către societate pentru produsele vândute în Cofetărie, aferent anului 2006.

6. Răspuns 6: Conform evidenței contabile, rulajul contului 378, reprezentând adaosul comercial aferent produselor de cofetărie cu care s-a încărcat și descărcat gestiunea societății în anul 2006, a fost prezentat în tabelul de mai jos:

LUNA	Rulaj Debitor	Rulaj Creditor
Iunie	1.994,38	2.896,17
Iulie	6.686,78	10.153,42
August	8.221,84	10.004,65
Septembrie	13.361,92	8.704,37
Octombrie	8.870,43	8.570,96
Noiembrie	11.627,65	11.244,25
Decembrie	10.857,29	10.403,37
TOTAL	61.620,29	61.977,21

CAPITOLUL III: CONCLUZII

1. Care au fost sumele cu care fiecare dintre cei trei asociați a creditat societatea CLEANING EXPRES SERVICES SRL

Deva, în cursul anului 2006, respectiv 2007?

1. Răspuns 1:

Sumele cu care cei trei asociați au creditat societatea în cursul anului 2006, respectiv 2007 sunt:

Asociatul Filipescu Călin Nicolae:

- depuneri 2006-9.868,52 lei
- depuneri 2007-26.719,74 lei

TOTAL depuneri-36.588,26 lei

Asociatul Gheorghită Marilena Camelia:

- depuneri 2006-46.503,60 lei
- depuneri 2007-5.634,00 lei

TOTAL depuneri-52.137,60 lei

Asociatul Pârvu Slavița:

- depuneri 2006-159.168,00 lei
- depuneri 2007-0,00 lei

TOTAL depuneri-159.168,00 lei

2. Care au fost sumele restituite fiecăruia dintre cei trei asociați care rezultă din actele contabile ale societății CLEANING EXPRES SERVICES SRL ?

2. Răspuns 2: Sumele care au fost restituite fiecăruia dintre cei trei asociați ai SC CLEANING EXPRES SERVICES SRL Deva și care rezultă din actele contabile sunt:

Asociatul Filipescu Călin Nicolae:

- restituiri 2006-33.947,49 lei
- restituiri 2007-0,00 lei

TOTAL restituiri-33.947,49 lei

Asociatul Gheorghită Marilena Camelia

- restituiri 2006-46.500,00 lei
- restituiri 2007-0,00 lei

TOTAL restituiri-46.500,00 lei

Asociatul Pârvu Slavița

- restituiri 2006-16.751,60 lei
- restituiri 2007-0,00 lei

TOTAL restituiri-16.751,60 lei

3. Să se stabilească care a fost destinația sumelor cu care asociata Pârvu Slavița a creditat societatea.

3. Răspuns 3: Destinația sumelor cu care asociata Pârvu Slavița a creditat societatea este prezentată analitic în Anexa nr. 2 la prezenta expertiză contabilă.

Menționez faptul că această destinație a fost determinată conform extraselor de cont obținute de la societatea bancară Banca Română de Dezvoltare Filiala Deva, unde a existat contul deschis al societății și care a fost alimentat cu sumele creditate de către doamna Pârvu Slavița, precum și a documentelor primare anexate extraselor de cont.

4. Să se stabilească data la care au fost înregistrate în contabilitatea societății venituri din activitatea de producție.

4. Răspuns 4: Societatea înregistrează venituri din activitatea de producție începând cu luna iunie 2007, cum rezultă și

din balanța de verificare încheiată la data de 30.06.2007.

5. Să se stabilească data la care au fost înregistrate persoane cu contract de muncă în cadrul societății.

5. Răspuns 5: Așa cum rezultă din evidența contabilă a societății, primele state de plată cu contract de muncă sunt înregistrate în luna august 2007.

6. Să se stabilească care a fost adaosul comercial practicat de către societate pentru produsele vândute în Cofetărie, aferent anului 2007.

6. Răspuns 6: Pentru a răspunde la acest obiectiv s-a expertizat rulajul contului 378, adaos comercial. Conform evidenței contabile, rulajul contului 378 prezentând adaosul comercial aferent produselor de cofetărie cu care s-a încărcat și descărcat gestiunea societății în anul 2007, este următorul:

Suma totală a adaosului comercial aferent producției vândute și încasate din activitatea de comerț a Cofetăriei este de 61.620,29 lei. Menționez faptul că în perioada 1.04.2007-31.12.2007, societatea a fost verificată de către organele de control ale Direcției Generale a Finanțelor Publice a județului Hunedoara, cu privire la modul de stabilire, evidențiere și achitare la Bugetul de stat și la Bugetele fondurilor speciale a obligațiilor datorate de către societate. Sumele constatate și stabilite ca și datorate în urma acestui control sunt de 7,31 lei.

În concluzie, din prezentul raport de expertiză contabilă judiciară unde am prezentat destinația sumelor cu care asociații au creditat societatea, precum și sumele restituite acestora, reiese faptul că asociații nu au recuperat sumele împrumutate, urmând ca instanța să stabilească în urma acestui raport măsurile necesare. |

LUNA	Rulaj Debitor	Rulaj Creditor
Iunie	1.994,38	2.896,17
Iulie	6.686,78	10.153,42
August	8.221,84	10.004,65
Septembrie	13.361,92	8.704,37
Octombrie	8.870,43	8.570,96
Noiembrie	11.627,65	11.244,25
Decembrie	10.857,29	10.403,37
TOTAL	61.620,29	61.977,21



Foto: ArhivaFoto.ro

Particularități ale contului 711 variația stocurilor

EXPERT CONTABIL, MEDA DECEBAL

Contabilitatea producției cuprinde câteva particularități care trebuie cunoscute pentru a avea o imagine cât mai fidelă și un rezultat corect al activității întreprinderilor.

Ceea ce se greșește cel mai des în înregistrările contabile ale producției este descărcarea de gestiune și închiderea contului 711 „variația stocurilor“.

Funcțiunea contului 711 „variația stocurilor“ (vorbim strict de producția de mărfuri) ne spune că în creditul contului se înregistrează costul de producție al produselor obținute, precum și diferențele dintre prețul prestabilit și costul de producție:

$$345 = 711$$

$$348 = 711$$

și în debitul contului 711 variația stocurilor se înregistrează costul de producție al produselor vândute, precum și diferențele de preț aferente:

$$711 = 345$$

$$711 = 348$$

O primă particularitate este descărcarea gestiunii de produse finite în urma vânzării lor prin magazinul propriu. În primul rând facem transferul produselor finite către magazin și contabilizarea acestora ca mărfuri:

$$371 = 345$$

Descărcarea gestiunii în urma vânzării mărfurilor se face prin formula:

$$\% = 371$$

$$711$$

$$378$$

$$4428$$

în general se greșește prin formula

$$\% = 371$$

$$607$$

$$378$$

$$4428$$

În locul contului 607 se folosește contul 711. Descărcarea gestiunii din magazinul propriu nu este privită ca și o cheltuială, deoarece cheltuiala a fost creată și suportată de întreprindere în momentul producerii mărfurilor.

Cel mai bine observăm această explicație în formulele contabile scrise mai jos, făcând o comparație a două gestiuni diferite:

1. în cazul magazinelor fără producție proprie:

$$371 = 401$$



Foto: ArhivaFoto.ro

$$411 = 707$$

$$607 = 371$$

2. în cazul magazinelor cu producție proprie:

$$601 = 401$$

$$345 = 711$$

$$371 = 345$$

$$411 = 707$$

$$711 = 371$$

A doua particularitate pe care o menționăm este închiderea contului 711 variația stocurilor la sfârșitul perioadei (a lunii). În cele mai multe cazuri, producția obținută este mai mare decât producția vândută, deci contul 711 are sold creditor. Aici intervine o contradicție în contabilitatea românească. Contul 711 trebuie închis prin 121 profit și pierdere (711 = 121), deci în bilanță, acesta nu are sold. La începutul lunii următoare înregistrarea de închidere: 711 = 121 se stornează. Deși suntem obligați să închidem prin 121, la raportările semestriale și anuale în formularul contului de profit și pierdere se cere să se treacă suma sold debitor sau creditor al contului 711. În această situație se trece soldul contului 345 produse finite din bilanță.

Pentru a evidenția mai bine cele menționate mai sus, vom da un exemplu concret la o întreprindere ce are ca și activitate producerea și comercializarea confecțiilor textile. SC PAVERMED SRL produce 50 articole confecții textile în luna august 2005 la prețul de producție de 1.000 lei/bucată. Societatea vinde produsele direct din fabrică sau din magazinul propriu. Produsele ce se vând din magazinul propriu au un adaos de 50%, iar cele din fabrică se vând la prețuri negociate cu fiecare client. În luna august 2008 societatea are următoarele operațiuni: a)

vinde 14 articole din fabrică cu prețul negociat de 1.428 lei per bucată fără TVA
b) transferă către magazinul propriu 10 articole
c) vinde din magazinul propriu 5 articole la prețul prestabilit

1. Obținerea a 50 de produse finite cu 1.000 lei per bucată

$$50 \text{ articole} \times 1.000 \text{ lei} = 50.000$$

$$345 = 711 \quad 50.000$$

2. Vânzarea a 14 produse finite din fabrică la un preț negociat de 1.428 lei per bucată

$$14 \text{ articole} \times 1.428 \text{ lei} = 20.000$$

$$411 = \% \quad 23.800$$

$$701 \quad 20.000$$

$$4.427 \quad 3.800$$

3. Descărcarea gestiunii de produse finite

$$14 \text{ articole} \times 1.000 \text{ lei} = 14.000 \text{ lei}$$

$$711 = 345 \quad 14.000$$

4. Transferul a 10 articole la magazinul propriu

$$10 \text{ articole} \times 1.000 \text{ lei} = 10.000 \text{ lei}$$

$$371 = 345 \quad 10.000$$

5. Stabilirea adaosului la mărfurile din magazin

$$10.000 \text{ lei} \times 50\% = 5.000 \text{ lei}$$

$$371 = 378 \quad 5.000$$

6. TVA aferent mărfurilor din magazin

$$15.000 \text{ lei} \times 19\% = 2.850 \text{ lei}$$

$$371 = 4.428 \quad 2.850$$

7. Vânzarea mărfurilor din magazin

$$5 \text{ articole} \times 1.500 \text{ lei} = 7.500 \text{ lei}$$

$$5.311 = \% \quad 8.925$$

$$707 \quad 7.500$$

$$4.427 \quad 1.425$$

8. Descărcarea gestiunii de mărfuri

$$5 \text{ articole} \times 1.000 \text{ lei} = 5.000$$

$$5.000 \text{ lei} \times 50\% = 2.500 \text{ lei}$$

$$7.500 \text{ lei} \times 19\% = 1.425 \text{ lei}$$

$$\% = 371 \quad 8.950$$

$$711 \quad 5.000$$

$$378 \quad 2.500$$

$$4.428 \quad 1.425$$

9. Închiderea contului 121 la sfârșitul lunii după vânzarea a 14 articole din fabrică la preț negociat și a 5 articole din magazinul propriu la preț prestabilit (50 articole - 19 articole = 31 articole)

$$711 = 121 \quad 31.000$$

10. Deschiderea luna următoare (01.09.2008) a contului 711

$$711 = 121 \quad -31.000 \quad |$$

Crește efortul pentru achiziția unei case

Este o certitudine, este din ce în ce mai greu să îți permiți o casă! Faptul se datorează în principal noilor reguli de creditare impuse de Banca Națională a României tuturor băncilor comerciale. Diminuarea gradului de îndatorare, reprezentând suma maximă lunară ce poate fi alocată ratei lunare din venitul net al familiei, a fost resimțită ca o lovitură sub centură de către toți solicitanții de credite. Marea majoritate a celor care au depus dosare de credit la bănci înainte de începutul lunii septembrie au primit preaprobare pe anumite sume, calculate cu grad de îndatorare mare, de 65-70%. Între timp au fost implementate noile norme de creditare, mult restrictive, potrivit cărora solicitanților le este calculată eligibilitatea cu un grad de îndatorare mediu de 40%. Băncile au fost nevoite să reanalizeze dosarele în lucru și, implicit, să diminueze suma maximă ce poate fi obținută de fiecare solicitant. Astfel că nu sunt puțini aceia care au achitat avans pentru o casă, contând pe bancă pentru restul de sumă, pentru că, în urma prescoringului, a reieșit că se încadrează, iar în prezent sunt în situația de a nu mai putea plăti totalul achiziției.

La secțiunea „Anunțuri“, în ziare pot fi găsite tot mai multe oferte de vânzări apartamente precontractate

Aceste persoane trebuie să fie foarte atente, pentru că nu este cea mai bună perioadă pentru o astfel de strategie, scoaterea creanțelor la vânzare, deoarece nu vor reuși să își acopere cheltuielile făcute,

și astfel vor ieși în pagubă. Cei care au dat deja avans pentru o casă într-un proiect imobiliar, iar acum nu mai pot obține restul de finanțare de la o bancă ce a promis o sumă iar apoi a înjumătățit-o, ar fi bine să se reorienteze, să apeleze la consiliere specializată. Brokerii de credite îi vor ajuta să identifice banca dispusă să le acorde cea mai mare sumă, iar apoi, prin utilizarea pârghiilor adiționale (precum codebitori, mărirea perioadei de creditare, garanții suplimentare) să se apropie de suma necesară achitării integrale a imobilului.

În continuare alegerea monedei potrivite sporește șansele la un credit mai mare

Dilema apare în contextul unei anuinite evoluții pe piața valutară, iar unii oficiali recomandă contractarea creditelor în moneda națională. Totuși, după o simplă analiză a ofertelor bancare reies următoarele: cu aceeași valoare a venitului poți obține un credit mai mic în lei decât în euro, iar creditul în euro este mai ieftin decât cel în lei. În acest punct nu trebuie neglijat îndemnul BNR către potențialii clienți de credite de a se împrumuta în lei, pentru că varianta în euro este supusă riscului valutar, care se poate materializa oricând. BNR a lansat acest avertisment de mai bine de un an. Cu toate acestea, mai mult de jumătate din creditele negarantate sunt acordate în continuare în valută, iar în cazul creditelor garantate cu ipotecă, chiar peste 80%. Chiar dacă majoritatea băncilor au retras produsele de creditare în franci elvețieni, acestea sunt



înlocuite cu succes de către produsele acordate în euro. Atât timp cât avantajele de încadrare la sumă și costuri sunt de partea valutei, aceasta va fi aleasă în continuare cu prioritate ca monedă de creditare.

În ceea ce privește șansele la un credit cu venitul obținut, cu 4.000 de lei buget pot fi obținuți 50.000 de euro în cazul contractării unui credit în moneda europeană și echivalentul a 30.000 de euro prin împrumut în moneda națională.

În ceea ce privește costul împrumutului, în cazul unui credit de 100.000 de euro contractat pe 30 de ani, la finalul perioadei de creditare clientul va fi plătit 250.000 de euro, cu o rată lunară de 670 de euro.

În cazul solicitării creditului în lei, 365.000 de lei, echivalentul a 100.000 de euro, clientul va fi plătit 1.300.000 de lei cu o rată lunară de 3.200 de lei. Așadar, în lei, făcând conversia, clientul plătește 350.000 de euro, cu 100.000 de euro mai mult. |

Preț imobil (EUR)	Avans necesar 25% (EUR)	Diferența de acoperit prin credit (EUR)	Venit necesar* (EUR)	Venit necesar** (EUR)
65,000	16,250	48,750	975	1,630
96,000	23,750	71,250	1,400	2,320
125,000	31,250	93,750	1,800	3,160
160,000	40,000	120,000	2,240	3,950

*calculat în condițiile unui grad de îndatorare maxim, de 70%

**calculat în condițiile unui grad de îndatorare diminuat la 40%

***calculele au fost efectuate la cursul euro/leu din data de 21.11.2008

Ray Breden:

„Taxarea indirectă a fost ajustată pe întreg parcursul anului 2008“



RALUCA DOBRE

Cu toate că în urmă cu un an speram ca modificările Codului Fiscal cu care porneam în trombă anul 2008 să fie și ultimele pentru o perioadă bună de timp, totuși acestea au continuat să curgă pe întreg parcursul acestui an.

Atât taxarea directă, cât și cea indirectă au fost supuse ajustărilor instituțiilor publice și date spre aplicare companiilor în ultimele luni.

Aflându-ne la final de an, când fiecare entitate financiară își face socotelile finale și trage linie pentru a cântări rezultatele, am considerat că este oportun să supunem dezbaterii unele dintre cele mai noi modificări în materie de taxare.

Întrebărilor Revistei Conta a acceptat să le răspundă reputatul specialist în tax advisory, domnul Ray Breden, Tax Director KPMG. Dânsul s-a alăturat echipei KPMG cu scopul de a consilia companiile, în special pe cele multinaționale, să-și dezvolte propriile strategii fiscale, să se adapteze cât mai bine obiectivelor de dezvoltare a business-ului, și totuși să țină cont de cadrul legislativ și instituțional național.

Guvernul a adus modificări Metodologiei de soluționare a deconturilor cu sume negative de TVA cu opțiune de rambursare. Cum se aplică metodologia în condițiile ultimelor ajustări?

Metodologia de soluționare a deconturilor cu sume negative de TVA cu opțiune de rambursare aprobată prin Ordinul Ministerului Economiei și Finanțelor nr. 1.857/2007 se aplică începând cu deconturile aferente lunii noiembrie 2007.

Conform Ordinului, soluționarea deconturilor cu sume negative de TVA cu opțiune de rambursare, în ceea ce privește contribuabilii mijlocii, se aplică începând cu deconturile cu sume negative cu opțiune de rambursare aferente lunii ianuarie 2008. Pentru persoanele impozabile care desfășoară activități de export (atât contribuabili mari, cât și mijlocii) soluționarea (cu inspecție fiscală anterioară) deconturilor cu sume negative de TVA cu

opțiune de rambursare prin metodologia introdusă de Ordinul 1.857 va continua să se aplice numai pentru deconturile aferente anului 2007, dacă sunt îndeplinite condițiile prevăzute la Capitolul III.

Termenul legal de soluționare a deconturilor cu sume negative de TVA cu opțiune de rambursare care prezintă erori se prelungește cu perioada cuprinsă între data depunerii deconturilor și data corectării acestora.

Și din partea Ministerului Economiei și Finanțelor au venit modificări pe partea de evidență a TVA. De ce a luat MEF această decizie și care sunt noile proceduri de evidență?

În data de 6 mai 2008, Ministerul Economiei și Finanțelor (MEF) a emis Ordinul nr. 1372/2008 privind modelele orientative pentru evidența taxei pe valoarea adăugată. Ministerul Economiei și Finanțelor emite linii directe pentru organizarea evidențelor de taxă pe valoarea adăugată (TVA) sub forma unor modele de evidență, acestea fiind publicate în Monitorul Oficial. Ordinul Ministrului Economiei și Finanțelor nr. 1372/2008 a actualizat aceste modele pentru a reflecta schimbările legislative din anul 2007. Noile linii directe reflectă prezentele Norme metodologice de aplicare a Titlului VI al Codului Fiscal („Taxa pe valoare adăugată”), care precizează atât evidențele și documentele pe care sunt obligate să le țină persoanele impozabile, precum și elementele minime necesare în întocmirea acestora. Acestea includ:

- evidențe contabile ale activității sale economice (jurnale de vânzări/cumpărări)
- al doilea exemplar al facturilor sau altor documente emise de contribuabil și legate de activitatea sa economică
- facturile sau alte documente primite și legate de activitatea economică
- documentele vamale și, după caz, cele privind accizele legate de importul, exportul, livrarea și achiziția intracomunitară de bunuri realizate de respectiva persoană
- un registru al nontransferurilor de bunuri
- registru pentru bunurile mobile corporale primite din alt stat membru al UE în scopul expertizării sau pentru lucrări efectuate asupra acestor bunuri în România.

Pentru a reflecta modificările aduse

decontului TVA pe parcursul anului 2007, prezentul Ordin include noi modele orientative pentru categoriile de jurnale și registre ce trebuie ținute de persoanele obligate la plata TVA. Acestea includ: Jurnalul pentru vânzări, Jurnalul pentru cumpărări, Registrul nontransferurilor de Bunuri, Registrul bunurilor mobile corporale primite în scopul expertizării sau efectuării de lucrări asupra acestora. Aceste documente pot fi întocmite manual sau prin utilizarea sistemului informatic. În cadrul modelului Jurnalului de vânzări a fost introdusă o nouă rubrică pentru evidențierea bunurilor și serviciilor cărora le-a fost aplicat regimul special pentru agențiile de turism și a bunurilor second-hand, operelor de artă, obiectelor de colecție și antichităților; Secțiunile modelului Jurnalului pentru cumpărări au fost reorganizate pentru a reflecta tratamentul similar din punct de vedere al TVA al diverselor operațiuni. Astfel, achizițiile de bunuri și servicii din țară și importurile de bunuri taxabile sunt evidențiate numai în funcție de cota de impozitare (9 sau 19%), nu și de natura/destinația bunului/serviciului, așa cum se proceda anterior. În cadrul secțiunii de achiziții intracomunitare, operațiunile au fost regrupate în taxabile, scutite și neimpozabile. Totodată, se face distincția între bunurile taxabile conform articolului 150 din Codul Fiscal („Persoana obligată la plata taxei pentru operațiunile taxabile din România”) și cele pentru care beneficiarul este obligat la plata taxei conform mecanismului măsurilor de simplificare.

La jumătatea acestui an, ANAF a emis un ordin prin care a modificat Declarația recapitulativă 390 VIES. Vă rog să explicați pentru cititorii Revistei Conta în ce constau aceste modificări.

Agenția Națională de Administrare Fiscală (ANAF) a emis Ordinul 552/2008, publicat în Monitorul Oficial nr. 294 (din 15 aprilie 2008), pentru a introduce un nou model al Declarației recapitulative privind livrările/achizițiile intracomunitare de bunuri - Declarația 390 VIES (VAT Information Exchange System). Sistemul informatic VIES asigură schimbul de informații cu statele membre ale Uniunii Europene privind taxa pe valoarea adăugată (TVA). Prin intermediul acestui sistem, care a devenit operațional și în țara noastră la 1 ianuarie 2007, plătitorii de TVA din România pot verifica valabilitatea datelor de identificare ale persoanelor plătitoare de TVA din celelalte state membre UE. Noul format al

Declarației 390 va fi utilizat începând cu operațiunile desfășurate în trimestrul I al anului 2008. Au obligația de a depune Declarația VIES persoanele impozabile înregistrate în scopuri de TVA care au efectuat livrări și/sau achiziții intracomunitare de bunuri, precum și livrări și achiziții de bunuri în cadrul unei operațiuni triunghiulare. Declarația 390 VIES se depune trimestrial, până la data de 25 inclusiv a lunii următoare încheierii trimestrului, numai în trimestrul de raportare în care ia naștere exigibilitatea taxei pentru livrările și achizițiile care se raportează în această declarație.

Declarația se depune în format fizic și electronic. ANAF a elaborat un program de asistență menit să ajute contribuabilii la completarea declarației VIES, declarație ce poate fi depusă în unul din următoarele moduri:

- La registratura organului fiscal competent;
- La poștă, prin scrisoare recomandată;
- Prin completare, pe pagina de Internet a ANAF.

Persoana impozabilă are obligația de a păstra o copie a declarației VIES, pentru evidență proprie și pentru a fi prezentată autorităților fiscale în timpul controalelor fiscale.

Care sunt noile categorii de operatori economici obligați să se înregistreze la autoritatea fiscală încă din acest an?

Este foarte bine că ați pus această problemă. Pentru că, atenție, începând cu 1 noiembrie 2008, prin aplicarea Ordonanței de Urgență a Guvernului (OUG) nr. 127/2008 (publicată în Monitorul Oficial nr. 705/16 octombrie 2008) care aduce modificări Codului Fiscal al României, intervine obligația de înregistrare la autoritatea fiscală competentă a operatorilor economici care comercializează anumite produse energetice în regim en detail.

Reglementările se aplică comercializării benzinei cu/fără plumb, motorinei, kerosenului și gazului petrolier lichiefiat pentru care se datorează accize. Normele de aplicare a acestor noi prevederi se vor adopta prin Ordin al președintelui Agenției Naționale de Administrare Fiscală (ANAF).

Operatorii economici supuși acestor reglementări vor fi obligați să se înregistreze în termen de 90 de zile de la data publicării Ordinului în Monitorul Oficial. Desfășurarea activității de comercializare fără înregistrare atrage sancțiuni. |

Propuneri de reformă a Oficiului European de Luptă Antifraudă (OLAF)

Parlamentul European a adoptat, în primă lectură, în cadrul procedurii de co-decizie, raportul elaborat de Ingeborg Gräßle (PPE-DE, Germania). Principalele aspecte se referă la drepturile individuale ale persoanelor afectate de o investigație OLAF, cooperarea cu țările terțe și statele membre UE și consolidarea rolului Comisiei de Control.

Drepturile individuale ale persoanelor

Trebuie subliniat faptul că persoanele supuse investigațiilor OLAF trebuie să beneficieze de un tratament egal în ceea ce privește garanțiile procedurale și drepturile legitime, atât în cazul unei investigații interne, cât și în cazul unei investigații externe.

O persoană implicată într-o investigație OLAF trebuie să aibă posibilitatea de a face comentarii cel puțin în scris cu privire la chestiunile care o privesc, iar aceste comentarii ar trebui prezentate statelor membre implicate, împreună cu alte informații obținute în cursul anchetei.

Aceasta este singura modalitate de a prezenta autorităților naționale informații complete cu privire la caz, respectându-se în același timp principiul potrivit căruia ambele părți trebuie să beneficieze de posibilitatea de a-și prezenta punctul de vedere.

Pentru a consolida protecția drepturilor individuale ale persoanelor supuse unor investigații, o persoană implicată personal trebuie să aibă dreptul, în ultima etapă a unei investigații, să i se transmită concluziile și recomandările din raportul final al investigației.

Pentru a asigura o informare obiectivă a contribuabililor europeni și pentru a garanta libertatea presei, toate organele Uniunii Europene care participă la activitatea de investigare ar trebui să respecte principiul protecției surselor jurnalistice, în conformitate cu legislația națională.

Cooperarea cu state terțe și statele membre UE

Practica operațională a Oficiului depinde în mare măsură de cooperarea cu statele membre. Este util ca statele mem-

bre să identifice, pentru Oficiu, autoritățile lor competente care pot oferi personalului Oficiului asistența necesară în exercitarea funcțiilor lor, în special în cazurile în care un stat membru nu a înființat un serviciu specializat cu misiunea de a coordona pe plan național lupta împotriva fraudei comunitare.

Având în vedere importanța tot mai mare a investigațiilor externe ale Oficiului, trebuie să se stabilească, în acest regulament, un temei juridic care să îi permită Oficiului să transmită rapoartele finale ale investigațiilor autorităților competente din țările terțe, precum și organizațiilor internaționale, și să primească informații cu privire la acțiunile întreprinse în urma transmiterii acestor rapoarte.

În scopul îmbunătățirii cadrului operațional, juridic și administrativ al luptei antifraudă, este necesar ca Oficiul să cunoască acțiunile întreprinse în urma investigațiilor sale.

Întărirea rolului Comisiei de Control a OLAF

Rolul Comisiei de control este de „a consolida independența oficiului prin monitorizarea regulată a aplicării funcției sale investigaționale”.

Potrivit raportului Comisiei pentru control bugetar ar trebui consolidat rolul Comisiei de Control și revizuite criteriile și procedura de numire a membrilor acestuia. În momentul selecționării acestora, candidații trebuie să exercite înalte funcții judiciare sau de investigație, sau funcții comparabile.

Aceștia au un mandat de cinci ani, care nu poate fi reînnoit. Pentru a păstra competențele în cadrul comitetului, este necesar să se prevadă numirea anumitor membri ai acestuia în mod eșalonat. Este adecvat să se extindă și să se consolideze sarcinile Comisiei de Control care decurg din mandatul acestuia și să se garanteze independența Oficiului în funcția sa de



Este important, de asemenea, să se impună autorităților competente din statele membre, instituțiilor, organismelor, birourilor și agențiilor și, în ceea ce privește autoritățile din țările terțe și organizațiile internaționale, prin intermediul participării Comisiei, obligația de a prezenta Oficiului în mod regulat un raport privind progresele realizate în acțiunile întreprinse în urma transmiterii raportului final al investigației oficiului.

investigație. Comisia ar trebui să monitorizeze evoluția garanțiilor procedurale și durata investigațiilor. Aceasta ar trebui să fie informată cu privire la investigațiile mai lungi de 12 luni și să emită avize destinate directorului general și, după caz, instituțiilor cu privire la investigațiile care nu sunt încheiate în termen de 18 de luni. Trebuie precizat că această Comisie de Control nu intervine în desfășurarea investigațiilor în curs. |



Foto: ArhivaFoto.ro

Normele Metodologice privind modul de ținere a registrelor comerțului

La cererea de înmatriculare a unui grup european de interes economic se atașează, pe lângă înscrisurile prevăzute la articolul 90, și dovada că cel puțin unul dintre membrii grupului provine din alt stat membru al UE, dispozițiile art. 89 fiind aplicabile în mod corespunzător.

Înmatricularea filialelor

La cererea de înmatriculare a filialei unei societăți comerciale, a unei societăți naționale sau a unei companii naționale se atașează înscrisurile prevăzute de art. 69

alin. (1) și de art. 73, potrivit formei juridice de organizare.

La cererea de înmatriculare a filialei unei societăți europene care are sediul în România se atașează înscrisurile prevăzute de art. 69 alin. (1) și art. 73 alin.(1) lit. a) – d), f) – j), alin. (3). La cererea de înmatriculare a filialei unei societăți europene care are sediul într-un stat membru al UE se atașează înscrisurile prevăzute la alineatul anterior și la art. 75 alin. (1) lit. d). La cererea de înmatriculare a filialei unei societăți cooperative, a unei cooperative agri-

cole, a unei cooperative de credit, a unei case centrale a cooperativelor de credit sau a unei societăți cooperative europene, pe lângă actele prevăzute de art. 69 alin. (1) se atașează înscrisurile prevăzute de art. 83, 84, 85, respectiv 87. La cererea de înmatriculare a filialei unei societăți cooperative europene care are sediul în România, se atașează înscrisurile prevăzute de art. 69 alin. (1) și art.83.

(2) La cererea de înmatriculare a filialei unei societăți cooperative europene care are sediul într-un stat membru al UE se



atașează înscrisurile prevăzute la alineatul (1), precum și actul prevăzut la art. 87 alin. (1) lit. c). La cererea de înmatriculare a filialei unui grup de interes economic sau unui grup european de interes economic, se atașează înscrisurile prevăzute la art. 90 și art. 91.

Înmatricularea sucursalelor înființate de o persoană juridică română

La cererea de înmatriculare a sucursalei înființată de o societate comercială cu sediul în România, se atașează:

- a) hotărârea adunării generale a asociaților/acționarilor, care trebuie să cuprindă sediul secundar, obiectul de activitate, datele de identificare ale persoanelor împuternicite să reprezinte sucursala și limita mandatului acordat, în original;
- b) actul constitutiv al societății-mamă, actualizat, în copie certificată;
- c) certificatul de înregistrare al societății-mamă, în copie certificată de parte;

d) dovada privind sediul sucursalei, conform art. 69 alin. (1) lit. b);

e) dovada autorizațiilor/avizelor eliberate de autoritățile competente ca o condiție prealabilă înmatriculării în registrul comerțului, când emiterea unor astfel de autorizații/avize este prevăzută de lege, în copie certificată de parte;

f) declarațiile date pe proprie răspundere de către persoanele împuternicite să reprezinte sucursala, din care să rezulte că îndeplinesc condițiile legale pentru deținerea acestei calități, atestate de avocat, în formă autentică sau cu dată certă, în original;

g) informațiile din cazierul fiscal pentru persoanele împuternicite să reprezinte sucursala, în original;

h) specimenul de semnătură al persoanelor împuternicite să reprezinte sucursala, în una din formele prevăzute de lege, în original;

i) declarația tip pe propria răspundere privind autorizarea funcționării, în original;

j) împuternicire specială sau avocația-lă pentru persoanele desemnate să îndeplinească formalitățile legale, în original;

k) dovezile privind plata taxelor legale și timbru judiciar, în original.

La cererea de înmatriculare a sucursalei înființată de o societate națională sau de o companie națională, se atașează:

a) actul organului competent de înființare a sucursalei, în original;

b) înscrisurile prevăzute la art. 98 lit. c), d), h), f) - k);

c) copia extrasului din Monitorul Oficial al României, în care s-a publicat actul normativ prin care s-a autorizat constituirea societății sau a companiei naționale.

La cererea de înmatriculare a sucursalei înființată de o regie autonomă, se atașează:

a) actul organului competent să înființeze sucursala, potrivit regulamentului de organizare și funcționare a regiei autonome, cu indicarea sediului secundar, a obiectului de activitate, a atributelor de identificare ale persoanelor împuternicite să reprezinte sucursala și a limitei mandatului acordat, în original;

b) înscrisurile arătate la art. 98 lit. c), d), h), f) - k);

c) copia extrasului din Monitorul Oficial al României, în care s-a publicat actul normativ privind aprobarea regulamentului de organizare și funcționare a regiei autonome de interes național, respectiv hotărârea autorității administrației publice locale sau județene pentru înființarea regiilor autonome de interes local sau județean.

La cererea de înmatriculare a sucursalei înființată de un grup de interes economic, se atașează înscrisurile prevăzute la art. 98 lit. a) -d) și f) - k).

La cererea de înmatriculare a sucursalei înființată de o societate cooperativă, se atașează:

a) hotărârea adunării generale extraordinare a societății cooperative, care trebuie să cuprindă sediul secundar, obiectul de activitate, atributele de identificare ale persoanelor împuternicite să reprezinte sucursala și limita mandatului acordat, în original;

b) înscrisurile prevăzute la art. 98 lit. b) - k).

- La cererea de înmatriculare a sucursalei înființată de o casă centrală a cooperativei de credit, se atașează:

a) hotărârea adunării generale a casei centrale a cooperativei de credit, care trebuie să cuprindă sediul secundar, obiectul de activitate, atributele de identificare ale persoanelor împuternicite să reprezinte sucursala și limita mandatului

acordat, în original;

b) înscrisurile prevăzute la art. 98 lit. b) - d) și f) - k);

c) autorizația emisă de Banca Națională a României pentru înființarea sucursalei, în copie legalizată. La cererea de înmatriculare a sucursalei înființată de o cooperativă agricolă, se atașează următoarele înscrisuri:

a) hotărârea adunării generale extraordinare a cooperativei agricole, care trebuie să cuprindă sediul secundar, obiectul de activitate, atributele de identificare ale persoanelor împuternicite să reprezinte sucursala și limita mandatului acordat, în original;

b) înscrisurile prevăzute la art. 98 lit. b) - d) și f) - l).

Dacă sucursala se înființează în același județ în care își are sediul persoana juridică mamă, aceasta se va înmatricula în același registru al comerțului, însă distinct, ca înmatriculare independentă.

(2) Dacă sucursala se înființează în alt județ decât acela în care își are sediul persoana juridică mamă, menționarea înma-



tricularii sucursalei la ORCT de la sediul principal se face din oficiu, pe baza copiilor certificate de pe încheierea de înmatriculare a sucursalei, certificatul de înregistrare și certificatele constatatoare care

atestă înregistrarea declarațiilor pe proprie răspundere privind autorizarea funcționării, comunicate pe cale electronică de către ORCT la care s-a înmatriculat sucursala.

(3) Modificările privind sediul sucursalei, obiectul de activitate al acesteia și persoana împuternicită se înregistrează la ORCT de la sediul persoanei juridice care a înființat sucursala, din oficiu, pe baza notificării și a înscrisurilor doveditoare, transmise pe cale electronică de către ORCT la care s-a înmatriculat sucursala.

Înmatricularea sucursalelor persoanelor juridice străine

La cererea de înmatriculare a sucursalei unei societăți comerciale străine sau a unui grup de interes economic:

a) actul constitutiv al societății comerciale mamă străine, în copii traduse și legalizate;

b) hotărârea organului statutar competent al persoanei juridice străine privind înființarea sucursalei, cu indicarea sediului sucursalei, a obiectului de activitate, a datelor de identificare ale persoanelor împuternicite să reprezinte sucursala și a limitelor mandatului acordat;

c) actul de împuternicire a reprezentantului sucursalei, dacă acesta nu a fost numit prin hotărârea menționată la lit. b), în copie tradusă și legalizată;

d) dovezile privind sediul sucursalei, conform art. 69 alin. (1) lit. b);

e) declarațiile pe proprie răspundere date de către persoanele împuternicite să reprezinte sucursala, din care să rezulte că îndeplinesc condițiile legale pentru deținerea acestei calități, în original și, după caz, în copii traduse și legalizate, precum și specimenul de semnătură al acestora;

f) certificatul de înregistrare al persoanei juridice constituente, în fotocopie certificată olograf de către solicitant pentru conformitate cu originalul și traducerea textului efectuată de o persoană autorizată care va purta încheierea de legalizare a semnăturii traducătorului de către un notar public;

g) informații privind cazierul fiscal pentru persoanele împuternicite să reprezinte sucursala sau declarații autentice privind neînregistrarea fiscală în original și, după caz, în copii și traducerea textului efectuată de o persoană autorizată și care va purta încheierea de legalizare a semnăturii traducătorului de către un notar public;

h) actele de identitate ale persoanelor împuternicite să reprezinte sucursala, în copii certificate de părți;

i) ultima situație financiară a societății

comerciale mamă, aprobată, verificată sau publicată potrivit legislației statului în care aceasta își are sediul principal, în copie, și traducerea textului efectuată de o persoană autorizată care va purta încheierea de legalizare a semnăturii traducătorului de către un notar public;



j) împuternicire specială sau avocațială pentru persoanele desemnate să îndeplinească formalitățile legale, în original;

k) declarația tip pe proprie răspundere privind autorizarea funcționării, în original;

l) dovezile privind plata taxelor legale și timbru judiciar, în original.

În cazul înmatriculării mai multor sucursale în județe diferite, înscrisurile prevăzute la art. 106 se depun numai la unul dintre oficiile registrului comerțului care le va transmite, pe cale electronică, tuturor ORCT care înmatriculează sucursalele aceleiași persoane juridice străine.

(2) La toate celelalte oficii, la cererea de înregistrare a sucursalelor se vor atașa numai înscrisurile prevăzute la art. 106 lit. b) - e), g), h), j) - l) și se va menționa ORCT la care s-au depus celelalte înscrisuri prevăzute de art. 106.

Dacă la data intrării în vigoare a prezentelor Norme metodologice, o persoană juridică nerezidentă are înmatriculate deja sucursale în România, în cazul înființării de noi sucursale în alte județe, după această dată, se va menționa în cererea de înregistrare ORCT la care au fost depuse actele prevăzute la art. 106, rămânând aplicabile dispozițiile art. 107.

Înmatricularea altor persoane în registrul comerțului

În cazul în care prin legi speciale se dispune înmatricularea în registrul comerțului și a altor persoane decât cele reglementate în prezentul capitol, se va proceda conform dispozițiilor actelor normative care prevăd înființarea și funcționarea acestora și a regulilor corespunzătoare din prezentele Norme metodologice. |

Un nou serviciu online pus la dispoziția instituțiilor publice și a comercianților

„Oficiul Național al Registrului Comerțului a dezvoltat o aplicație prin care utilizatorii sunt notificați în timp real asupra modificărilor survenite în actele constitutive ale unei societăți comerciale înscrise la Oficiile Registrului Comerțului de pe lângă Tribunale“, a declarat dl Bogdan Călin Găurean, director general adjunct. Categoriile de beneficiari ai acestui serviciu sunt instituțiile publice cu atribuții de cercetare și control, dar și cu participări la societăți comerciale constituite conform Legii nr. 31/1990, comercianții, precum și instituțiile private, respectiv consultanții (avocați, consilieri juridici, auditori, experți contabili, consultanți fiscali), instituțiile financiare și de investiții (bănci, asigurări, ifn-uri, brokeri, burse de valori etc). Fiecare utilizator al aplicației va putea să-și creeze propria listă de societăți în vederea monitorizării, urmând ca apoi să primească notificări prin poșta electronică despre modificările intervenite asupra acestora.

Principalele tipuri de notificări vor face referire la:

- cererile de înregistrare a modificărilor actului constitutiv,
- cererile de radieră,
- cererile de depunere și menționare acte,
- cererile de preschimbare,
- cererile de actualizare CAEN,
- cererile de îndreptare eroare materială,
- cererile - comandă eliberare informații,
- cererile - comandă eliberare acte (certIFICATE constatatoare,
- copii certificate (și extrase CAEN),
- cererile de eliberare duplicat,
- cererile de depunere situație financiară anuale.

Accesul la serviciu se va face prin intermediul paginii de internet a Oficiului Național al Registrului Comerțului (www.onrc.ro), în baza unui „nume de utilizator“ și o „parolă de acces“ la cererea scrisă a instituțiilor interesate, notificările urmând a fi trimise criptat pe adresele de e-mail indicate de utilizator. Într-o primă fază accesul va fi gratuit, urmând ca ulterior, acesta să se facă pe baza

unui abonament lunar, cu excepția instituțiilor care beneficiază de gratuitate conform legislației și care vor beneficia în continuare de aceste facilități. Toate

transmișiile de date din și spre serverul ce găzduiește serviciul mai sus amintit vor fi criptate, pentru a nu putea fi făcute publice informațiile urmărite/monitorizate. |



Senior Software lansează SeniorERP Express – Arma anticriză a companiilor aflate la început de drum

Senior Software sprijină eficientizarea companiilor de import și distribuție prin lansarea SeniorERP Express, varianta ERP de start-up cu licențiere gratuită. SeniorERP Express permite automatizarea proceselor operaționale de bază și eficientizarea costurilor prin accesarea gra-

tuită a până la 5 licențe Standard. Plata licențelor are loc doar în momentul extinderii numărului de utilizatori sau dacă se dorește accesarea de funcționalități avansate. „Până acum companiile luau decizia achiziției unui ERP în urma problemelor generate de o creștere accelerată a busi-

ness-ului. Ca efect al crizei, implementarea unui ERP a devenit o necesitate în vederea eficientizării costurilor și a supraviețuirii în piață. SeniorERP Express este răspunsul nostru la cererile companiilor de distribuție aflate la început de drum, privind necesitatea optimizării proceselor operaționale pe fondul reducerii semnificative a bugetelor de investiții“, spune Lori Haiducescu, Director de Operațiuni, Senior Software.

SeniorERP Express se adresează companiilor care:

- doresc un sistem ERP capabil să sprijine nevoia de automatizare și eficientizare a proceselor operaționale;
- doresc rapoarte detaliate despre activitățile de bază;
- consideră sistemul acoperitor, nu necesită customizări;
- au mai puțin de 5 utilizatori;
- nu dispun de resursele financiare pentru a suporta acum costul licențelor;
- dispun de resurse hardware minime necesare implementării;
- dispun de servicii minime de administrare IT;

„În final, companiile cu capacitatea de utilizare cât mai eficientă a resurselor, ce vor avea abilitatea de a identifica noi variante prin care să genereze costuri fixe cât mai mici precum și date pe care să își poată fundamenta politici de cost eficiente (margine vs volum) vor putea câștiga cotă de piață în defavoarea celor ce au ales ca strategie exploatarea conjuncturală a oportunităților. ERP-ul ca și platformă este soluția ideală în administrarea unui business cu dorința de fundamentare, structurare și creștere bazată pe performanță internă în primul rând“, spune Andrei Arghirescu, Director General, Venus Stones, companie de top în distribuția de piatră naturală. SeniorERP este acum disponibil în trei variante: SeniorERP Enterprise, SeniorERP Online (abonament de la 69 euro/utilizator) și SeniorERP Express. |

www.bileteavion.ro

Stop căutărilor. Start călătoriei!

Bilete Avion



Altfel despre Madagascar - o reîntoarcere în sânul naturii

Chiar dacă perioada de vară s-a încheiat, tot mai poți să te gândești la o vacanță, mai ales că știm bine cu toții cât de dificil e să supraviețuiești în „jungla“ marilor orașe. Dacă îți dorești să scapi de traficul de zi cu zi sau de stresul care te întâmpină la serviciu, atunci ar trebui să alegi o locație care să îți ofere multă liniște, iar un loc unde te poți bucura de acest lucru este Insula Madagascar. Frumoasa destinație se găsește în Oceanul Indian, în partea estică a coastei Africii, în emisfera sudică și aici simți că te întorci în sânul naturii, în forma ei nealterată de activitatea umană. Chiar dacă, cu siguranță, insula din estul Africii nu a existat până acum pe agenda de vacanță a majorității românilor, probabil că e timpul să înceapă să facă planuri de călătorie. Totodată, în Madagascar veți găsi o biodiversitate a faunei impresionantă, pentru că aici este mediu natural pentru 5% din speciile de plante și animale, dintre care 80% sunt unice în lume. Printre exemplele cele mai notabile de biodiversitate se pot enumera înfrământatul de primat al lemuriilor, trei specii de păsări endemice și șase specii de baobabi endemici.

Insula a fost populată de etnii din Africa

Insula este populată la începutul mileniului I de etnii asiatice originare din Indonezia, Malaysia și Melanesia, care se contopesc cu populația aborigenă, dar și cu cea africană și arabă imigrată ulterior. În secolul X - XI se răspândește Islamul adus de arabii care întemeiază primele factorii în estul insulei. Navigatorul portughez Diogo Dias este în august 1500 primul european care vizitează Madagascarul, urmat de negustorii olandezi, francezi și englezi. De la numele de „matacassi“- dat de europeni po-

oarelor aborigene - derivă denumirea modernă a statului. Tentativa Franței de a-și impune în secolul al XVII-lea autoritatea colonială eșuează în fața rezistenței autohtone. Regatul absolutist Merina (Imerina), creat în secolul al XVII-lea, unifică în timpul suveranului Radama I (1810-1828), întreaga insulă și adoptă numele oficial de Regatul Madagascar. În 1885 Franța impune Madagascarului protectoratul său, apoi îl proclamă în 1896 colonie.

Pirații au zăbovit prin aceste locuri vreme de 40 de ani

Surse neoficiale spun că vreme de patru decenii, Insula Madagascar a stat sub semnul steagului negru cu cap de mort. Căpitanul William Kidd, Henry Every și Thomas Tew sunt doar câțiva dintre pirații ale căror legende sunt povestite cu teamă de malgași, locuitorii Republicii Madagascar. Insulă ne-colonizată și puțin explorată, situată în apropierea continentului african, lângă rute comerciale importante - Marea Roșie și Oceanul Indian - Madagascar avea să de-



vină între 1690 și 1730 baza de operațiuni a celor mai de temut tâlhari ai apelor. Alungați din Caraibe de vasele militare ai căror căpitani urmăreau să îi prindă și să îi pedepsească aspru, pirații s-au refugiat aici, gă-sind importante resurse de hrană. Corăbiile încărcate cu mătăsuri, mirodenii și bijuterii care se îndreptau spre Europa erau adesea atacate de pirații din Madagascar. Vasele care călătoreau dinspre continentul nostru spre India erau, la rândul lor, golite de aur, argint și monede. Musulmanii care porneau în pelerinaj spre Mecca, încărcăți cu pietre prețioase și alte obiecte de valoare, nu scăpau nici ei de cruzimea tâlharilor.

Ținutul lemuriilor și al cameleonilor

Insula din zilele noastre nu diferă prea mult, ca aspect, de cea din vremea piraților. 80% din speciile de plante și animale pe care le întâlnești în Madagascar sunt unice în lume. Doar aici vezi lemurieni (mamifere asemănătoare maimuțelor) și fossa (animal care seamănă cu puma), iar 99% din speciile de broaște de pe insulă sunt unice. Madagascar adăpostește și jumătate din cameleonii de pe Terra. Cel mai mare parc național este Masoala, aflat în nord-est, locul ideal pentru a cunoaște flora și fauna insulei. Rezervația conține și trei zone marine, care protejează peste 10.000 ha de recife de corali, plante unice și mangrove (formațiuni vegetale alcătuite din arbori și arbuști, caracteristice țărmurilor mlăștinoase). Rezervația Naturală Stricta Tsingy de Bemarha se întinde pe coasta de vest. E bogată în păduri, lacuri și mangrove mlăștinoase, care adăpostesc specii de păsări și de lemurieni în pericol de dispariție. Peisajele îți taie respirația: munți semeți, grote, canioane și piscine naturale. |

Piața artei a intrat în criză

Deprecierea monedei naționale influențează și tranzacțiile de pe piața de artă. Potrivit rezultatelor ultimelor licitații, vânzările de la casele bucureștene înregistrează scăderi îngrijorătoare. Tablouri semnate de nume sonore ale artei românești, precum Gheorghe Petrașcu, Iosif Iser, Jean Al. Steriadi, Alexandru Ciucurencu, evaluate (la Casa Alis) la prețuri - în ordinea menționată - de 55.000, 50.000, 40.000, respectiv 47.500 lei, au revenit la proprietarii lor. Totuși, au fost adjudecate câteva lucrări, cel mai mare preț de achiziție fiind atins de un ulei pe carton semnat de Alexandru Moser Padina (1904-1994), „Rue St. Severin“ (73x97,5cm) datat 1952: 50.000 lei de la 40.000. Tot la Alis, au mai fost tranzacționate, la prețuri care nu au depășit 20.000 lei, lucrări semnate de Paul Miracovici („Natură statică“, ulei pe pânză, 50x62 cm - la prețul de pornire de 16.000 lei), Alexandru Ciucurencu - „La scâldat“, guașă pe carton, datat (1)944 - 13.000 lei de la 7.000, Mircea Ciobanu („Nature morte du luth“, tehnică mixtă pe pânză, 13.000 lei de la 10.000, și Eustațiu Stoescu („Colț de atelier“), copie după N. Grigorescu, ulei pe pânză 11.000 lei de la -7.500). Au rămas nevândute, printre altele, lucrări de Nicolae Grigorescu („Proiect de decorație murală“, nesemnat, ulei pe hârtie, din colecția Marioara Chihăescu, având pe verso autentificare semnată de Gh. N. Grigorescu - fiul artistului, G. D. Mirea, Rodica Maniu, Magdalena Rădulescu, Dumitru Ghiță, Corneliu Michăilescu, Ion Popescu-Negreni, Ion Alin Gheorghiu, Constantin Piliuță. |



„Schimb valutar“ în sălile cinematografelor

Filmul „Schimb valutar“, în viziunea regizorului Nicolae Mărgineanu, a avut premiera pe 17 octombrie, la cinematograful Studio. Avantajați... în a-și expune părerea despre pelicula al cărei scenariu este semnat de Tudor Voican, după o idee de Cătălin Cocris, sunt jurnaliștii. Pe scurt, povestea este ruptă din zilele noastre, și de pe plaiurile noastre, unde, într-o lume coruptă, victima se poate transforma foarte ușor în agresor. Sau în călău. Într-un orașel de provincie, un tânăr - Emil (32 de ani) - rămâne șomer în urma închiderii fabricii la care lucra ca sudor. Este căsătorit cu Ana (30 de ani), la rândul ei șomeră, fostă vânzătoare, cu care are un băiețel, Dorin (în vârstă de 6 ani). Cei doi se hotărăsc să emigreze în Australia. Emil vinde apartamentul și mașina cumpărată la nuntă și se mută cu familia la socrii, care locuiesc într-o casă la periferie. Până aici, toate lucrurile par să capete un curs normal. Dar, Emil merge la București să schimbe lei în dolari. La casa de schimb e abordat de un individ care îi oferă un curs de schimb superior celui practicat de bancă. De teama poliției, schimbul se face rapid și individul dispare. Emil își dă seamă, însă, că a fost înșelat: în schimbul banilor se trezește cu un teanc de hârtii fără valoare. Distrus, rătăcește prin oraș fără speranță și fără țintă. La poliție, unde reclamă escrocheria, Emil primește răspunsul că vina îi aparține în totalitate fiindcă a schimbat bani în mod ilegal și că nu prea sunt șanse de recuperare a banilor. La secție o cunoaște pe

Lili (23 de ani), o prostituată din Moldova venită în România pentru a-și căuta iubitul. Sfătuit de Lili, Emil îi face să creadă pe cei de acasă că a depus banii la bancă și, dând peste o ofertă de muncă excelentă, a plecat în Germania. Între timp, el cuturează casele de schimb din oraș pentru a-l descoperi pe cel care-l înșelase. După un timp, îl găsește pe hoț în fața unei alte case de schimb, împreună cu alți complici. Emil îl urmărește pe escroc până acasă unde acesta se desparte de prieteni, intră peste el în casă și îl snopește în bătaie pentru a-i da banii înapoi. Hoțul îi spune că nu mai are niciun ban pentru că a plătit niște datorii.

Lucrurile se complică, atunci când familia lui Emil află că acesta este căutat pentru crimă. Cursa personajului, pentru a ieși la lumină dintr-o lume întunecată, continuă... Cosmin Selesi (foto), interpretul principal, se lovește de toate mizeriile societății românești postdecembriste. Merită urmărit pe drumul pe care și l-a ales... Alături de el evoluează Aliona Munteanu (în rolul prostituatelor), Andi Vasluianu, Doru Ana, Coca Bloos, Valentin Uritescu, Rodica Ionescu, Patrik Petre, Constantin Cojocaru, Ninel Surdu, Teodor Danetti, Tatiana Ekel, Mihai Dinvale, Adrian Titieni, Anca Sigartău, Mihai Bisericanu, Mihai Gruia Sandu, Șerban Pavlu. Scenografia este semnată de Nicolae Resteanu, costumele poartă marca Ina Isbășescu, imaginea Mihai Sârbuscă, muzica - Petru Mărgineanu. Director de producție este Ioan Iuga Lozinești. |



ABONAȚI-VĂ

și economisiți **40%** pe lună față de prețul de pe copertă



Abonamentele se pot contracta la: ● sediul redacției ● oficiile poștale
● filialele RODIPET* ● firmele de distribuție a abonamentelor

* se adaugă taxa de distribuție percepută de firma care facturează serviciul de abonare și distribuție

Dacă nu ați reușit să contactați o firmă de abonamente sau să ajungeți la un chioșc/magazin de presă aveți posibilitatea să cumpărați revista sau să contractați abonamente online, în siguranță, pe site-ul

www.revistaconta.ro

în secțiunile dedicate, completând formularele existente.

Modalități de plată:



Contravaloarea abonamentului se poate achita în contul INTERMEDIA CONCEPT SRL: R095BTRL0410120279973801 deschis la Banca Transilvania – Sucursala Lipscani.

Trimiteți o copie după documentul de plată, împreună cu acest talon completat la OP33, CP144 sau prin fax (021) 316.31.85 până la data de 20 a fiecărei luni (data Poștei) pentru abonamentele aferente lunii următoare.

TALON DE ABONAMENT

Nume și prenume*..... Vârsta..... Funcția..... Compania*..... (se completează pentru abonamentele pe persoană juridică) Perioada de contractare abonament*..... Domeniu de activitate..... CUI*..... Registrul Comerțului..... (se completează pentru abonamentele pe persoană juridică)
Adresa*: Str. nr. bl. sc. et. ap. localitate..... județ/sector..... OP.....
tel. fax..... e-mail..... (*câmpuri obligatorii)

3 luni 26 RON 6 luni 51 RON
 9 luni 72 RON 12 luni 90 RON

La aceste sume se adaugă taxele de distribuție în valoare de 1,5 RON/lună x numărul de luni de abonare.

Prin completarea prezentului talon sunt de acord ca datele mele să fie incluse în baza de date cu cititorii revistei **conta**.

Pentru informații și sesizări privind distribuția și contractarea abonamentelor ne puteți contacta la telefoanele: 031/105.01.27; 031/105.01.28; 031/105.01.29

participi la super tombola de Crăciun



**îți promovezi afacerea
două anunțuri pentru firma ta**

