

Declaratia Unica pentru Activitati Independente

Taxe si contributii sociale platite de persoanele fizice care desfasoara activitati economice independente Comparatie cu microintreprinderile: PFA sau SRL - Actualizat 27 Martie 2018-

Materialul se adreseaza activitatilor independente organizate ca:

- PFA - Persoana fizica autorizata,
- II - Intreprindere individuala,
- IF- Intreprindere Familiala,
- PFI - Persoane Fizice Independente,
- Profesii Liberale

Observatie! Textul de mai jos este in acord cu **ORDONANTA DE URGENTA Nr. 18 din 23 Martie 2018** pentru modificarea si completarea Legii nr. 227/2015 privind Codul Fiscal. Ordonanta a fost publicata in Monitorul Oficial si este in vigoare dar poate suferi modifcari majore la dezbaterile din Parlament.

Cuprins

- 1. Contributia pentru asigurari sociale (pensie) – CAS – 25%;**
- 2. Contributia pentru asigurari de sanatate – CASS – 10%;**
- 3. Concedii si indemnizatii de asigurari sociale de sanatate - 1%;**
- 4. Declaratia unica pentru activitati independente;**
- 5. Stabilirea impozitului pentru veniturile din activitati independente pentru care venitul net anual se stabileste pe baza normelor de venit**
- 6. Stabilirea venitului net anual impozabil pentru contribuabilii impusi in sistem real**
- 7. Tabel comparativ cu taxele si contributiile platite de salariat, PFA, micro-intreprindere**
- 8. Avantajele si dezavantajele PFA/II/IF/PFI fata de societatile comerciale**

1. Contributia pentru asigurari sociale (pensie) – CAS – 25%

Persoanele fizice care desfasoara activitati independente si obtin venituri din una sau mai multe surse de venit precu si contribuabilii care obtin venituri din drepturi de proprietate intelectuala, sunt obligate sa plateasca contributie de asigurari sociale daca estimeaza (sau obtin) pentru anul curent **venituri nete a caror valoare cumulata este cel putin egala cu 12 salarii minime brute pe tara, in vigoare la termenul de depunere a declaratiei.**

Incadrarea in plafonul anual de cel putin 12 salarii minime brute pe tara, in vigoare la termenul de depunere al declaratiei, se efectueaza prin cumularea veniturilor nete si/sau a normelor anuale de venit din activitati independente.

Baza anuala de calcul al contributiei de asigurari sociale, in cazul persoanelor care realizeaza venituri din activitati independente, **o reprezinta venitul ales de contribuabil**, care nu poate fi mai mic decat nivelul a 12 salarii de baza minime brute pe tara, in vigoare la termenul de depunere al declaratiei.

Pentru 2018 salariul minim brut pe economie a fost stabilit la valoarea de 1.900 lei pe luna, respectiv 22.800 lei anual.

Persoanele fizice care desfasoara activitati independente pentru care impozitul si contributiile **nu se retin de catre platitorul de venit**, depun declaratia unica privind impozitul pe venit si contributiile sociale datorate de persoanele fizice, pana la data de 15 martie inclusiv a anului urmator celui de realizare a veniturilor. Exceptie pentru anul 2018, declaratia unica cu valoarea estimata a venitului net se depune pana la data de 15 Iulie 2018.

Daca estimezi in declaratia unica un venit net mai mare de 22.800 lei esti obligat sa te asiguri in sistemul de asigurari sociale de stat si sa **alegi venitul** la care vrei sa platesti contributia. Contributia datorata se evidentiaza in declaratia unica.

Acest venit **nu poate fi mai mic decat salariul minim pe economie**. Cei mai multi contribuabili vor alege sa se asigure la minima baza de calcul, respectiv de 12 salarii minime pe economie, adica 22.800 lei pe an. La aceasta baza se aplica

procentul de contributie de 25% si se obtine o contributie anuala de plata in valoare de 5.700 lei pe an ($22.800 \cdot 25\%$).

Daca persoanele fizice care obtin venituri din drepturi de proprietate intelectuala pentru care platitorii de venit au obligatia calcularii, retinerii, platii si declararii contributiei de asigurari sociale, **realizeaza si venituri din activitati independente**, pentru aceste venituri nu se depune declaratia unica (pentru inregistrarea ca platitor de CAS).

Atentie! Contributia de asigurari sociale **se calculeaza de catre contribuabili**, prin aplicarea cotei de contributie si se plateste de catre acestia in termenul prevazut de lege. ANAF **nu va mai emite decizii de impunere** in urma depunerii Declaratiei Unice, ci va urmari comportamentul de plata a fiecarui contribuabil.

Contribuabilii **care incep o activitate in luna decembrie** depun declaratia unica privind impozitul pe venit si contributiile sociale datorate de persoanele fizice, pana la data de 15 martie inclusiv a anului urmator celui de realizare a venitului.

In situatia in care persoanele fizice au estimat pentru anul curent un venit net anual cumulat din activitati independente din una sau mai multe surse si/sau categorii de venituri, **mai mic decat nivelul a 12 salarii minime brute pe tara**, iar venitul net anual cumulat realizat este cel putin egal cu nivelul a 12 salarii minime brute pe tara, in vigoare la data depunerii declaratiei, acestea datoreaza contributia de asigurari sociale si au obligatia depunerii declaratiei unice. In declaratie se completeaza venitul ales, care trebuie sa fie cel putin egal cu nivelul a 12 salarii minime brute pe tara.

In situatia in care persoanele fizice au estimat pentru anul curent un venit net anual cumulat din activitati independente din una sau mai multe surse si/sau categorii de venituri, cel putin egal cu nivelul a 12 salarii minime brute pe tara, iar

venitul net anual cumulat realizat este sub nivelul a 12 salarii minime brute pe tara, **nu datoreaza contributia de asigurari sociale**, cu exceptia celor care au optat pentru plata contributiei. In acest caz contributia platita nu se restituie, aceasta fiind valorificata la stabilirea elementelor necesare determinarii pensiei, potrivit legii.

Termenul de plata a contributiei de asigurari sociale este pana la data de 15 martie inclusiv, al anului urmator celui pentru care se datoreaza contributia.

Persoanele fizice prevazute care obtin venituri din activitati independente pot efectua plati reprezentand contributia de asigurari sociala datorata, oricand pana la termenul de plata. Contribuabilul pot beneficia de bonificate de maxim 10% (reducere contributiilor) la plata contributiilor de asigurari sociale – pensie, in anumite conditii. Vezi capitolul bonificatii.

Bonificatia acordata la plata contributiei de asigurari sociale evidentiata distinct in declaratia unica privind impozitul pe venit si contributiile sociale datorate de persoanele fizice, se suporta de la bugetul de stat.

Nu sunt obligati la plata CAS:

- Persoanele fizice asigurate in sisteme proprii de asigurari sociale, care nu au obligatia asigurarii in sistemul public de pensii potrivit legii (avocati, persoanele clerical si altii);
- Persoanele care au calitatea de pensionari nu datoreaza contributia de asigurari sociale pentru veniturile realizate din activitati independente;
- Contribuabilii impusi in sistem real, **care estimeaza si realizeaza** un venit net anual sub baza minima de calcul, (22.800 lei in 2018);
- Persoanele fizice care realizeaza venituri din salarii si asimilate salariilor nu datoreaza contributia de asigurari sociale pentru veniturile venituri din drepturi de proprietate intelectuala;

Persoanele fizice al caror venit estimat se modifica in cursul anului in care se realizeaza veniturile si nu se mai incadreaza in plafonul prevazut de 22.800 lei isi pot modifica contributia datorata prin rectificarea venitului estimat, prin depunerea declaratiei unice, oricand pana la implinirea termenului legal de depunere 15 Martie 2019.

Contributia datorata se evidentiaza in Declaratia unica privind impozitul pe venit si contributiile sociale datorate de persoanele fizice.

Optiunea de a plati contributie sociala CAS (pensie)

Persoanele fizice care desfasoara activitati independente si care **nu estimeaza ca vor realiza un venit net anual** mai mare de 12 salarii minime brute pe economie **pot opta pentru plata contributiei de asigurari sociale** pentru anul curent, in conditiile prevazute pentru persoanele care estimeaza ca realizeaza venituri anuale peste nivelul a 12 salarii minime brute pe tara, depun declaratia unica pana la 15 Iulie 2018.

[Vezi cum te poate ajuta Pachetul de Contabilitate pentru Activitati Independente sa calculezi si sa declari corect venitul net pe anul 2017 si 2018\).](#)

Gasesti in pachet un exemplu complet cu calcularea venitului net pentru 2017 a venitului estimat pentru 2018, si completarea declaratiei unice.

2. Contributia pentru asigurari de sanatate - 10% (in anul 2018)

Contribuabilii la sistemul de asigurari sociale de sanatate, datoreaza, dupa caz, contributia de asigurari sociale de sanatate pentru veniturile din Romania si din afara Romaniei, realizate din urmatoarele categorii de venituri:

- venituri din activitati independente,
- venituri din drepturi de proprietate intelectuale,
- venituri din asocierea cu o persoana juridica,
- venituri din cedarea folosintei bunurilor,
- venituri din activitati agricole, silvicultura si piscicultura,
- venituri din investitii,
- venituri din alte surse,

Persoanele fizice care realizeaza venituri din activitati independente, din una sau mai multe surse si/sau alte categorii de venituri, datoreaza contributia de asigurari sociale de sanatate, **daca estimeaza pentru anul curent venituri a caror valoare cumulata** este cel putin egala cu 12 salarii minime brute pe tara, in vigoare la termenul de depunere al declaratiei.

Important! - Persoanele fizice care realizeaza venituri din salarii si asimilate salariilor nu datoreaza contributia de asigurari sociale de sanatate **pentru veniturile din drepturi de proprietate intelectuala**.

Incadrarea in plafonul anual de cel putin 12 salarii minime brute pe tara, in vigoare la termenul de depunere al declaratiei unice, se efectueaza prin **cumularea veniturilor obtinute din:**

- venitul net sau norma de venit din activitati independente,
- venitul net din drepturi de proprietate intelectuala, stabilit dupa acordarea cotei de cheltuieli forfetare precum si venitul net din drepturi de proprietate intelectuala determinat in sistem real;

- venitul net distribuit din asocieri cu persoane juridice,
- venitul net sau norma de venit, dupa caz, pentru veniturile din cedarea folosintei bunurilor,
- venitul si/sau castigul din investitii (dividende, dobanzi, etc),
- venitul net sau norma de venit, dupa caz, pentru veniturile din activitati agricole, silvicultura si piscicultura,
- venitul brut si/sau venitul impozabil din alte surse,

Contribuabilii care estimeaza un venit net cumulat mai mare de 12 salarii brute si sunt obligati la plata CASS baza anuala de calcul al contributiei de asigurari sociale de sanatate o reprezinta echivalentul a 12 salarii minime brute pe tara, in vigoare la termenul de depunere a declaratiei unice.

Contributia de asigurari sociale de sanatate se calculeaza de catre contribuabilii prin aplicarea cotei de contributie asupra bazei anuale de calcul.

Pentru 2018 baza de calcul este 22.800 lei iar contributia de plata este $10\% \times 22.800 \text{ lei} = 2.280 \text{ lei}$.

Pentru anul 2018 termenul de plata a contributiei este de 15 Martie 2019. Poti sa platesti oricand contributia pana la acea data, din una sau mai multe plati. In acest termen nu se calculeaza dobanzi si penalitati. Atentie si la bonificatiile pe care guvernul le acorda pentru plata integrala pana la un anumit termen. Vezi capitol dedicat mai jos.

Persoanele fizice care realizeaza venituri din activitati independente pentru **care nu exista obligativitatea retinerii la sursa a CASS**, depun declaratia unica, pana la data de 15 martie inclusiv, a anului urmator celui de realizare a veniturilor. Pentru anul 2018, declaratia unica se depune pana la data de 15 iulie 2018.

Pentru persoanele fizice care realizeaza venituri din drepturi de proprietate intelectuala, din arenda sau din asocieri cu persoane juridice, **pentru care impozitul se retine la sursa**, iar nivelul net estimat al acestor venituri, pentru anul curent, este cel putin egal cu 12 salarii minime brute pe tara, de la un singur platitor de venit, acesta are obligatia sa calculeze, sa retina si sa plateasca contributia de asigurari sociale de sanatate.

Contribuabilii persoane fizice **nu depun declaratia unica** dar platitorul de venit are obligatia sa depuna lunar, pana la data de 25 inclusiv a lunii urmatoare celei pentru care se platesc veniturile, declaratia privind obligatiile de plata a contributiilor sociale, impozitului pe venit si evidenta nominala a persoanelor asigurate.

Persoanele fizice care incep in cursul anului fiscal, sa desfasoare activitate si/sau sa realizeze venituri, iar venitul net anual cumulat din una sau mai multe surse si/sau categorii de venituri, (cu exceptia veniturilor din drepturi de proprietate intelectuala, din arenda sau din asocieri cu persoane juridice, pentru care impozitul se retine la sursa), **estimat a se realiza pentru anul curent este cel putin egal cu nivelul a 12 salarii minime brute pe tara**, recalculat corespunzator numarului de luni ramase pana la sfarsitul anului fiscal, sunt obligate sa depuna declaratia unica, in termen de 30 de zile de la data producerii evenimentului.

Contribuabilii care in cursul anului fiscal intra in suspendare temporara a activitatii potrivit legislatiei in materie, precum si cele care isi inceteaza activitatea depun la organul fiscal competent, in termen de 30 de zile de la data la care a intervenit evenimentul, declaratia unica si isi recalculeaza contributia datorata si declarata pentru anul in curs.

Contribuabilii **al caror venit estimat se modifica in cursul anului** in care se realizeaza veniturile si nu se mai incadreaza peste baza minima de calcul isi pot

recalcula contributia datorata pe anul in curs, prin depunerea declaratiei unice, oricand pana la data termenului legal de depunere a acesteia.

Contribuabilii care incep o activitate in luna decembrie depun declaratia unica privind impozitul pe venit si contributiile sociale datorate de persoanele fizice pana la data de 15 martie inclusiv a anului urmator celui de realizare a venitului.

Persoanele fizice care in cursul anului fiscal intra in suspendare temporara a activitatii potrivit legislatiei in materie, precum si cele care isi inceteaza activitatea depun la organul fiscal competent, in termen de 30 de zile de la data la care a intervenit evenimentul, declaratia unica si isi recalculeaza contributia datorata si declarata pentru anul in curs.

Important! In cazul in care persoanele fizice realizeaza un venit net anual cumulat sub nivelul a 12 salarii minime brute pe tara, iar in anul fiscal precedent nu au avut calitatea de salariat si nu s-au incadrat in categoriile de persoane exceptate de la plata contributiei de asigurari sociale de sanatate, **acestea datoreaza contributia de asigurari sociale de sanatate la o baza de calcul echivalenta cu 6 salarii minime brute pe tara** si depun declaratia unica, pana la data de 15 martie inclusiv a anului urmator celui de realizare a veniturilor, **in vederea definitivarii contributiei de asigurari sociale de sanatate.**

Baza de calcul redusa pentru 2018 = $6 * 1.900 = 11.400$ lei

Contributia minima de plata = $10\% * 11.400$ lei = 1.140 lei.

Termenul de plata a contributiei de asigurari sociale de sanatate este pana la data de 15 martie inclusiv, al anului urmator celui pentru care se datoreaza contributia. Contribuabilul poate beneficia de bonificate de maxim 10% (reducere din valoarea contributiilor) la plata contributiilor de asigurari sociale de sanatate, in anumite conditii. Vezi capitolul bonificatii.

Optiunea de a plati contributie sociale de sanatate

Contributia de asigurari sociale de sanatate datorata de catre persoanele fizice **care estimeaza venituri anuale cumulate sub plafonul de 12 salarii minime brute**, precum si de catre persoanele fizice care nu realizeaza venituri pot opta pentru plata contributiei astfel:

a) contribuabilii care au estimat pentru anul curent venituri anuale cumulate sub nivelul plafonului minim, adica sub 22.800 lei.

- daca depun declaratia unica si se inregistreaza in sistemul de asigurari sociale de sanatate **pana la termenul legal de depunere**, se pot asigura la o baza de calcul reprezentand valoarea a 6 salarii de baza minime brute pe tara, in vigoare la data depunerii acesteia; sau
- daca depun declaratia unica si se inregistreaza in sistemul de asigurari sociale de sanatate **dupa termenul legal de depunere**, la o baza de calcul echivalenta cu valoarea salariului de baza minim brut pe tara in vigoare la data depunerii declaratiei, **inmultita cu numarul de luni ramase pana la termenul legal de depunere a declaratiei unice (15 Martie anul viitor), inclusiv luna in care se depune declaratia.**

b) persoanele fizice **care nu realizeaza venituri** de natura celor prevazute in lista de mai sus, **nu sunt salariate si nu se incadreaza in categoriile de persoane exceptate** de la plata contributiei de asigurari sociale de sanatate datoreaza contributia de asigurari sociale de sanatate la o baza de calcul egala cu 6 salarii minime brute pe tara **indiferent de data depunerii declaratiei unice.**

3. Concedii si indemnizatii de asigurari sociale de sanatate -1%

Persoanele fizice care desfasoara activitati independente **au optiunea de a a se asigura pentru concedii si indemnizatii de asigurari sociale de sanatate.** Procentul de asigurare este de 1% iar baza de calcul lunara nu poate fi mai mica decat valoarea salariului de baza minim brut pe tara, stabilit potrivit legii, si nici mai mare decat valoarea a de 12 ori a acestuia.

Contributia asiguratorie pentru munca – 2,25% se datoreaza de catre contribuabili, (PFA, PFI, II, IF, Profesii liberale), care au salariati.

4. Declaratia Unica privind venitul si contributiile sociale

Declaratia unica sau declaratia 212 - privind impozitul pe venit și contributiile sociale datorate de persoanele fizice

Contribuabilii care desfasoara activitate in mod individual sau intr-o forma de asociere fara personalitate juridica, sunt obligati sa depuna la organul fiscal competent declaratia unica privind impozitul pe venit si contributiile sociale datorate de persoanele fizice, pentru venitul estimat a se realiza in fiecare an fiscal, indiferent daca in anul fiscal anterior au inregistrat pierderi, pana la data de 15 martie inclusiv a fiecarui an.

Declaratia unica comaseaza mai multe declaratii in una singura. Declaratiile eliminate sunt:

200 – veniturile realizate din Romania in anul anterior

201 – veniturile realizate din strainatate

220 – venitul estimat/norma de venit pentru anul curent

221 – declarare norme de venit in agricultura

600 – plata CAS si CASS optional sau obligatoriu

604 – optiune plata CASS pentru persoane fara venit

605 – renuntare la plata CASS pentru persoane fara venit

Sunt obligati sa depuna declaratia unica contribuabilii care determina venitul net in sistem real, potrivit legii sau potrivit optiunii contribuabilului, pe baza datelor din contabilitate:

- a) venituri din activitati de productie, comert, prestari de servicii;
- b) venituri din drepturi de proprietate intelectuala, cu exceptia veniturilor pentru care impozitul se retine la sursa;
- c) venituri din exercitarea unei profesii liberale;
- d) venituri din inchirierea in scop turistic a camerelor situate in locuinte proprietate personala, avand o capacitate de cazare mai mare de 5 camere;

e) venituri din inchirierea in scop turistic a camerelor situate in locuinte proprietate personala, avand o capacitate de cazare in scop turistic cuprinsa intre una si 5 camere inclusiv, pentru care s-a optat pentru determinarea venitului net in sistem real, pe baza datelor din contabilitate;

f) venituri din inchirierea in scop turistic a camerelor situate in locuinte proprietate personala, avand o capacitate de cazare in scop turistic cuprinsa intre una si 5 camere inclusiv, in cazul depasirii in cursul anului a numarului de 5 camere de inchiriat, pentru care, potrivit legii, venitul net se determina in sistem real, pe baza datelor din contabilitate;

g) venituri din cedarea folosintei bunurilor din derularea unui numar mai mare de 5 contracte de inchiriere sau subinchiriere, calificate in categoria venituri din activitati independente;

h) venituri din cedarea folosintei bunurilor din derularea unui numar de pana la 5 contracte de inchiriere, inclusiv, pentru care, potrivit optiunii contribuabilului, venitul net se determina in sistem real, pe baza datelor din contabilitate;

i) venituri din drepturi de proprietate intelectuala pentru care, potrivit optiunii contribuabilului, venitul net se determina in sistem real, pe baza datelor din contabilitate;

j) venituri din activitati agricole pentru care nu exista obligatia stabilirii normelor de venit;

k) venituri din silvicultura si piscicultura.

Observatie! Depun declaratia unica si persoanele fara venituri care opteaza sa se asigure in sistemul public de sanatate (cass persoane fara venit);

Nu se completeaza declaratia unica privind impozitul pe venit si contributiile sociale obligatorii pentru urmatoarele categorii de venituri:

a) venituri din drepturi de proprietate intelectuala, a caror impunere este finala - retinere la sursa;

b) venituri sub forma de arenda, a caror impunere este finala – retinere la sursa de catre platitorul de venit.

c) venituri sub forma de salarii si venituri asimilate salariilor, pentru care informatiile sunt cuprinse in declaratiile specifice;

d) venituri din investitii, a caror impunere este finala (vanituri din dobanzi, tranzactii financiare, etc);

e) venituri din premii si din jocuri de noroc, a caror impunere este finala;

f) venituri din pensii;

g) venituri din transferul proprietatilor imobiliare din patrimoniul personal;

h) venituri din alte surse, cu exceptia celor prevazute la art. 116.

Termenul de depunere si de plata

Declaratia unica se depune pana la data de 15 Martie inclusiv a anului pentru care se stabileste impozitul si contributiile de plata.

Poti oricand face plati in cursul anului, termenul limita de plata este 15 Martie a anului urmator.

Prin exceptie, pentru anul 2018, termenul de depunere a declaratiei unice este 15 Iulie 2018.

Cum si unde se depune declaratia unica

Pentru anul 2018 se accepta si depunerea pe suport de hartie - la ghiseu sau prin posta. Din 2019 declaratia se va depune numai online. Se depune la organul fiscal in raza caruia contribuabilul isi are domiciliul.

Declaratia se depune si online, prin mijloace electronice de transmitere la distanta: prin Spatiul Privat Virtual de catre contribuabil sau de catre imputernicit, cu certificat digital calificat.

Alte situatii in care se depune declaratia unica

Contribuabilii pot modifica in cursul anului venitul estimat caz in care depun din nou declaratia unica (rectificativa) si recalculeaza contributiile sociale datorate.

Contribuabilii care determina venitul net pe baza de norme de venit, precum si cei pentru care cheltuielile se determina in sistem forfetar si care au optat pentru

determinarea venitului net in sistem real depun declaratia unica privind impozitul pe venit si contributiile sociale datorate de persoanele fizice completata corespunzator.

Contribuabilii care realizeaza venituri din activitati independente si/sau din activitati agricole impuse in sistem real, silvicultura si piscicultura si care in cursul anului fiscal isi inceteaza activitatea, precum si cei care intra in suspendare temporara a activitatii, potrivit legislatiei in materie, au obligatia de a depune la organul fiscal competent declaratia unica privind impozitul pe venit si contributiile sociale datorate de persoanele fizice, in termen de 30 de zile de la data producerii evenimentului.

Dupa incheierea anului fiscal

Contribuabilii care realizeaza, individual sau intr-o forma de asociere, venituri/pierderi din activitati independente, din drepturi de proprietate intelectuala, din cedarea folosintei bunurilor, din activitati agricole, silvicultura si piscicultura, determinate in sistem real, au obligatia de a depune declaratia unica privind impozitul pe venit si contributiile sociale la organul fiscal competent, pentru fiecare an fiscal, pana la data de 15 martie , inclusiv, a anului urmator celui de realizare a veniturilor in vederea definitivarii impozitului anual pe venit.

Declaratia unica privind impozitul pe venit si contributiile sociale datorate de persoanele fizice se completeaza pentru fiecare sursa din cadrul fiecarei categorii de venit. Pentru veniturile realizate intr-o forma de asociere, venitul declarat va fi venitul net/pierderea distribuita din asociere.

Atentie! Declarația unica constituie titlu de creanță fiscală. Contribuția de asigurări sociale și impozitul se calculează de către contribuabili, prin aplicarea cotei de contribuție și se plătește de către aceștia în termenul prevăzut de lege. ANAF nu va mai emite decizii de impunere în urma depunerii Declarației Unice (exceptie pentru veniturile obținute în 2017 pentru care se vor emite decizii de impunere).

5. Stabilirea impozitului pentru veniturile din activitati independente pentru care venitul net anual se stabileste pe baza normelor de venit

Contribuabilii care realizeaza venituri din activitati independente pentru care venitul net anual se stabileste pe baza normelor de venit, au obligatia stabilirii impozitului anual datorat, pe baza declaratiei unice privind impozitul pe venit si contributiile sociale datorate de persoanele fizice prin aplicarea cotei de 10% asupra normei anuale de venit ajustate, **impozitul fiind final**.

Plata impozitului anual datorat determinat se efectueaza la bugetul de stat, pana la data de 15 martie a anului urmator celui de realizare a venitului.

Pentru contribuabilii impozitati la norma de venit, baza de calcul la care se aplica procentul de 10% este valoarea normei de venit stabilita de Ministerul de Finante. Normele de venit pentru anul 2018 se gasesc [aici](#).

Contribuabilii **pot ajusta normele anuale de venit** in declaratia unica privind impozitul pe venit si contributiile sociale datorate de persoanele fizice.

Ajustarea normelor anuale de venit se realizeaza de catre contribuabil prin aplicarea coeficientilor de corectie publicati de catre directiile generale regionale ale finantelor publice, respectiv a municipiului Bucuresti, asupra normelor anuale de venit.

Daca un contribuabil desfasoara doua sau mai multe activitati care genereaza venituri din activitati independente, altele decat venituri din profesii liberale si din drepturi de proprietate intelectuala, venitul net din aceste activitati se stabileste prin insumarea nivelului normelor de venit corespunzatoare fiecărei activitati.

Contribuabilii care desfasoara activitati pentru care venitul net se determina pe baza de norme de venit au obligatia sa completeze numai partea referitoare la venituri din Registrul de evidenta fiscala si nu au obligatii privind evidenta contabila

Recomandare. Daca obiectul de activitate iti permite alege sistemul de impozitare la norma de venit atunci cand venitul net pe care il estimezi pe an este mai mare decat norma de venit stabilita de administratia financiara locala. Vei calcula impozit de 10% la valoarea cea mai mica dintre cele doua. Altfel, daca estimezi un venit net mai mic decat norma de venit opteaza pentru sistemul real de impozitare, chiar daca obiectul tau de activitate este pe lista cu norme de venit.

6. Stabilirea venitului net anual impozabil pentru contribuabilii impusi in sistem real

Conform Codului Fiscal „Veniturile din activitati independente cuprind veniturile din activitati de productie, comert, prestari de servicii si veniturile din profesii liberale, realizate in mod individual si/sau intr-o forma de asociere, inclusiv din activitati adiacente.”

Venitul net anual din activitati independente se determina in sistem real, pe baza datelor din contabilitate, **ca diferenta intre venitul brut si cheltuielile deductibile efectuate** in scopul realizarii de venituri, cu exceptia situatiilor in care contribuabilii sunt impusi la norme de venit.

a. Determinarea si plata impozitului pe venitul anual estimat

Contribuabilii care desfasoara activitati independente au obligatia estimarii venitului net anual pentru anul fiscal curent, in vederea stabilirii impozitului anual estimat, **prin depunerea declaratiei unice** privind impozitul pe venit si contributiile sociale pana la data de 15 martie a anului de realizare a venitului.

Impozitul se determina de catre contribuabil prin aplicarea cotei de 10 % asupra venitului net anual estimat considerat venit impozabil, iar plata se efectueaza la bugetul de stat, pana la data de 15 martie a anului urmator celui de realizare a venitului.

Recomandare! Incearca sa estimezi cat mai precis venitul net obtinut. Daca abia incepi activitatea estimeaza cel mai mic venit posibil de realiza. Poti oricand in cursul anului sa corectezi venitul estimat prin depunerea unei noi declaratii.

Important! Venitul estimat peste plafonul de 12 salarii minime brute pe economie te obliga implicit la plata CAS si CASS. Daca estimezi sub acest plafon exista optiunea de a plati CAS si CASS.

b. Stabilirea si plata impozitului anual datorat

Contribuabilii au obligatia de determinare a venitului net anual impozabil/castigului net anual impozabil/ pierderii nete anuale, de efectuare a calculului si de plata a **impozitului anual datorat**, pentru veniturile realizate din Romania si din strainatate, pe fiecare sursa de venit, potrivit prevederilor in vigoare in anul fiscal 2018.

La stabilirea venitului net anual impozabil/castigului net anual impozabil vor fi avute in vedere pierderile fiscale reportate pentru fiecare sursa de venit precum si metodele de evitare adublei impuneri, dupa caz.

Pierderea fiscala anuala inregistrata pe fiecare sursa din activitati independente, din drepturi de proprietate intelectuala, din cedarea folosintei bunurilor si din activitati agricole, silvicultura si piscicultura, determinata in sistem real, se reporteaza si se compenseaza de catre contribuabil cu venituri obtinute din aceeași sursa de venit din urmatorii 7 ani fiscali consecutivi.

Venitul net anual impozabil se determina pe fiecare sursa de venit prin deducerea din venitul net anual a pierderilor fiscale din aceeași sursa admise la report pentru anul fiscal de impunere.

Daca pierderile fiscale reportate aferente unei surse sunt mai mari decat venitul net anual al sursei respective, rezultatul reprezinta pierdere de reportat.

Rezultatul negativ dintre venitul brut si cheltuielile aferente deductibile, inregistrate pentru fiecare sursa de venit din categoriile de venituri, reprezinta pierdere fiscala pentru acea sursa de venit.

7. Tabel comparativ cu taxele si contributiile platite de salariat, PFA, micro-intreprindere

Calculul din tabelul de mai jos a plecat de la intrebarea:

Ce taxe si contributii trebuie sa platesc pentru un venit net de 5.000 lei?

Care este cea mai avantajoasa forma de organizare a unei afaceri mici?

Raspunsul il gasiti in tabelul de mai jos:

gestiunepfa.ro - Cod Fiscal 2018						
		Salariat	PFA/II/IF/PFI real	PFA/II/IF/PFI norma venit	Micro Cu salariat	Micro Fara salariat
A		B	C	D	E	F
Venit brut anual	1	104,892.00	74,647.00	70,780.00	75,683.00	67,585.00
Cheltuieli deductibile realizate	2	NA	0.00	0.00	0.00	0.00
Venit net anual	3	60,000.00	60,000.00	60,000.00	60,000.00	60,000.00
CAS angajat/titular -25%	4	25,656.00	5,700.00	5,700.00	5,700.00	NA
CASS angajat/titular -10%	5	10,260.00	2,280.00	2,280.00	2,280.00	NA
Contributia asiguratorie pentru munca 2,25% (angajator)	6	2,304.00	NA	NA	513.00	NA
Impozit pe venit sau pe CA	7	6,672.00	6,667.00	2,800.00	1,632.00	2,027.00
CASS dividend -10%	8	NA	NA	NA	2,280.00	2,280.00
Impozit pe dividend -5%	9	NA	NA	NA	3,278.00	3,278.00
Total Taxe si contributii	10	42,588.00	14,647.00	10,780.00	15,563.00	7,461.86
Procent taxe in venitul net	11	74.82%	24.41%	17.97%	26.14%	12.64%
Venit net lunar	12	5,000.00	5,000.00	5,000.00	5,000.00	5,000.00

NA - nu se aplica

Observatie: Sumele sunt anuale, exprimate in lei si au o precizie de +/- 1%, suficient de mica pentru a se vedea clar care este cea mai impozitata forma de organizare. Nu s-au luat in calcul cheltuielile cu contabilitatea la SRL-uri, caz in care se recomanda apelarea la serviciile unui expert contabil.

Pentru simplificare nu am luat in calcul nicio cheltuiala realizata pentru obtinerea de venituri. Din aceasta cauza **randul 2 este egal cu zero pe fiecare coloana**. Nu s-au inclus nici cheltuielile cu contributiile sociale ale titularului sau salariatului in cazul micro-intreprinderii. Desi acestea sunt deductibile, le-am luat in calcul doar ca si costuri fiscale.

Tabelul scoate strict in evidenta nivelul impozitului si contributiilor platite pe fiecare forma de organizare a unei activitati economice pentru un venit net lunar de 5.000 lei.

Explicatii la tabelul de mai sus:

A. O persoana fizica desfasoara o activitate economica cu codul CAEN 6202 - Activitati de consultanta in tehnologia informatiei. Dupa estimarile sale venitul net obtinut este de 5.000 lei. Comparam taxele si contributiile ce trebuie platite pentru venitul net de 5.000 lei pe luna, raportat la forma de organizare a activitatii. Astfel:

B. Salariat are cele mai mari costuri: pentru a incasa un salariu net anual de 60.000 lei se platesc 44.892 de lei la bugetul de stat (cu 336 lei mai putin decat in 2017). Salariul brut este de 8.550 lei. La aceasta valoare s-au calculat cotele de contributii si impozit: 42.588 lei se retin salariatului iar angajatorul plateste 2.304 lei.

C. PFA/II/IF/PFI in sistem real impozitat la venitul net, care se obtine ca diferenta intre venitul brut incasat si cheltuielile deductibile. Impozitul este 10% din venitul net din care s-au dedus cheltuielile cu contributiile sociale.

In acest caz venitul brut este venitul net incasat si declarat in formularul 200. Din venitul net de 74.647 lei se scad contributiile si rezulta un venit impozabil de 66.667 lei la care se aplica procentul de impozit de 10% si obtinem un castig net anual de 60.000 lei, respectiv 5.000 lei pe luna.

D. PFA/II/IF/PFI la norma de venit care este de 28.000 de lei in Bucuresti pentru 2018. Contributiile se platesc la nivelul salariului minim brut pe economie iar impozitul de 10% la nivelul normei de venit.

E. Micro cu angajat cu salariul minim de 1.900 lei in 2018. Asociatul din micro-intreprindere este si propriul angajat cu contract de munca, cu norma

intreaga. Am inclus cheltuielile cu taxele si contributiile la salariu in calculul impozitului pe dividend. Impozit pe venit este de 1% la venitul facurat (nu incasat) iar in valoarea din tabel (coloana E rand 7), am inclus si impozitul pe salariu 1.632 lei = 876 impozit salariu + 757 impozit pe CA a micro-intreprinderii. Salariul net l-am considerat castig al asociatului unic din micro-intreprindere, inclus in cei 60.000 lei venit net anual.

$$75.683 - 5700 - 2280 - 513 - 876 - 757 = 65.557 \text{ lei profit net}$$

$$65.557 * 5\% = 3.277 \text{ lei, impozit pe dividend}$$

CASS de 2.280 lei platit din dividendul net:

$$65.557 - 3.277 - 2.280 = 60.000 \text{ catig net}$$

Micro-intreprinderea cu salariat devine cea mai dezavantajoasa forma de organizare a unei afaceri in 2018. Nivelul de taxare este de peste 26% din venitul net.

F. Micro fara angajat. Cea mai accesibila forma de organizare a activitatii in acest caz. Impozitul este de 3% din venitul brut plus impozitul pe dividende si CASS de 2.280 lei platit din dividendul net.

8. Avantajele si dezavantajele PFA/II/IF/PFI fata de SRL

Concluzii:

Dupa modificarea Codului Fiscal putem trage urmatoarele concluzii:

Codul Fiscal din 2018 **este mai avantajos pentru activitati independente decat cel din 2016/2017**, deoarece platile de contributii **sunt limitate la salariul minim brut**, iar obligatia de a le plati apare doar daca venitul net obtinut in anul anterior depaseste 12 salarii minime brute.

1. **Pana la 22.800** lei venituri nete anuale (baza de calcul la CASS cuprinde mai multe tipuri de venituri) **nu esti obligat platesti contributii sociale** ci doar impozit de 10% pe venitul net obtinut; Contributiile sunt optionale pentru cei interesati.
2. Desi procentele de contributii **ajung la 35% si pare mult, acestea se calculeaza la salariul minim brut pe economie** si cu cat ai un venit net mai mare cu atat scade acest procent, care poate ajunge la un nivel rezonabil;
3. **Micrintreprinderea nu mai este prima optiune, motivele fiind:**
 - pentru a te incadra la procentul de 1% impozit pe cifra de afaceri trebuie sa platesti la un salariat cel putin aceleasi contributii ca la o PFA,
 - platesti impozit pe venitul brut realizat chiar daca ai pierdere sau venit net mic sau l-ai facturat dar nu l-ai incasat,
 - platesti in plus impozit pe dividend (inca 5% pe castigul din activitate folosit de tine),
 - platesti contabil lunar/trimestrial – la PFA nu e nevoie pentru ca iti poti tine singur contabilitatea,
 - platesti contributie la sanatate pentru dividendendele repartizate chiar daca esti salariat - cu conditia ca veniturile tale din dividende si alte surse sa fie mai mari de 12 salarii brute pe economie.

Totusi, dupa cum se poate vedea din tabelul de mai sus cea mai avantajoasa forma de organizare a unei afaceri este micro-intreprinderea fara salariat, cu conditia ca activitatea sa genereze o marja de profit de cel putin 40%

Alte avantaje ale PFA sunt:

- cheltuieli de infiintare si autorizare reduse;
- poti gestiona singur afacerea pana la un anumit nivel, fara sa fie nevoie de contabil;
- faptul ca platesti impozit la venitul net obtinut, nu la venitul brut, asa cum este cazul micro-intreprinderii, poate fi avantajos in unele cazuri;
- poti dispune oricand de banii incasati;
- nu esti in "atentia" autoritatilor asa cum este o societate comerciala.

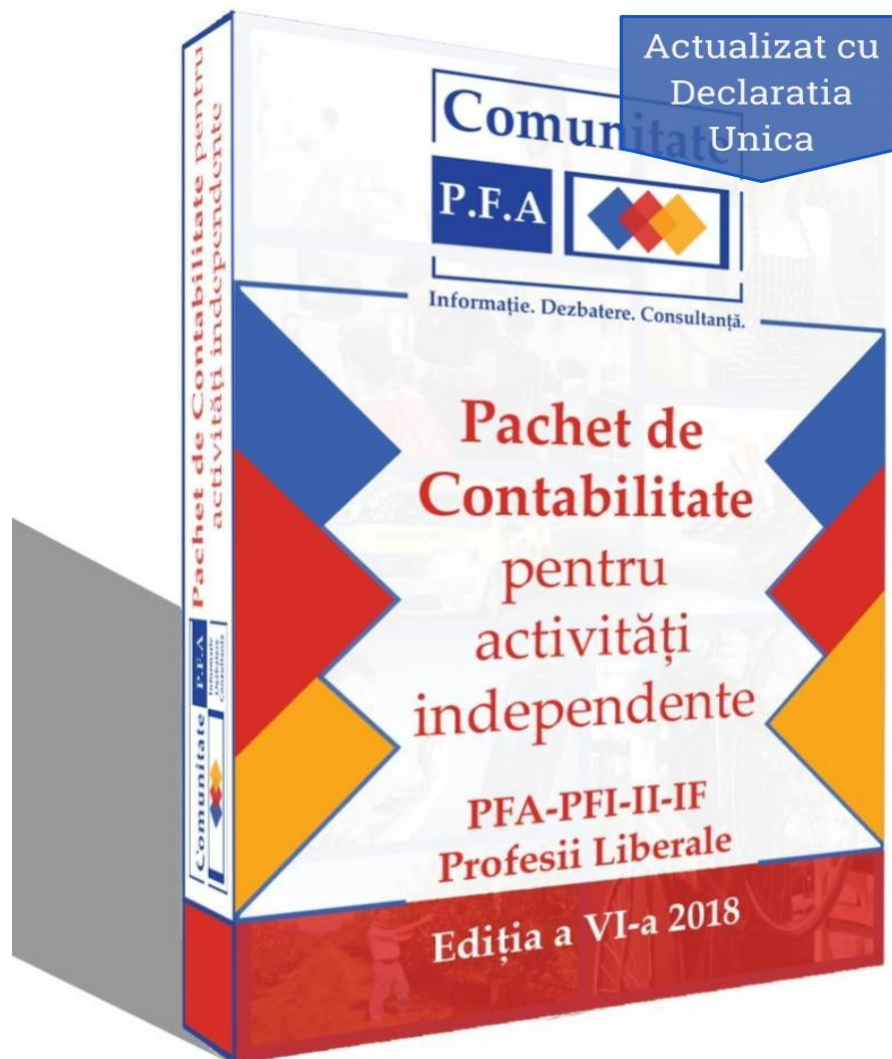
Observatie! Contributiile platite la bugetele de asigurari sociale **nu sunt taxe** deoarece iti dau dreptul de a obtine o contraprestatie din partea statului: **pensie** dupa implinirea stagiului minim de cotizare (de 15 ani) in cazul CAS, respectiv de a beneficia gratuit de **servicii publice de sanatate** in cazul CASS, sau de a obtine indemnizatie pentru concediul de crestere a copilului si altele.

Aceste calcul care scoate in evidenta **doar nivelul taxarii pe fiecare forma de organizare**. Trebuie sa evaluezi mai multi factori pentru a alege varianta optima. De exemplu micro-intreprinderea, cu sau fara salariati, pare avantajoasa la prima vedere, dar cu cat creste cifra de afaceri necesara pentru a obtine un venit net de 60.000 lei anual cu atat creste si impozitul pe cifra de afaceri.

Trebuie sa evaluezi si care este nivelul cheltuielilor deductibile pentru realizarea unui venit de 5.000 lei lunar (60.000 lei anual) si in functie de aceste cheltuieli sa decizi care este cea mai profitabila forma de organizare pentru activitatea ta.

De aceea, cel mai important criteriu de evaluare este marja de profit neta. Aceasta trebuie sa fie de cel putin 40% din vanzari pentru ca micro-intreprinderea fara salariati sa fie atractiva fiscal. **Micro-intreprinderea cu salariati** are aceleasi costuri ca si PFA, ba chiar este mai putin avantajoasa daca luam in calcul si costurile cu contabilitatea.

Pachet de Contabilitate pentru Activitati Independente
Toate informatiile si instrumentele de care ai nevoie in
administrarea afacerii tale in sistem real



Include 2 Ghiduri esentiale pentru gestiunea unei Activitati Independente:

- 1. Ghid esential pentru contabilitatea activitatilor independente**
- 2. Caiet practic cu modele de contabilitate pentru activitati independente**

Mai multe detalii aici:

<https://comunitate.gestiunepfa.ro/ghid-contabilitate-pfa/>

Cuprins

Ghid esential pentru contabilitatea activitatilor independente

1. Notiuni Introductive	2
2. Inregistrarea veniturilor si cheltuielilor la norma de venit	6
Optiunea de a stabili venitul net anual, in sistem real.....	9
3. Inregistrarea veniturilor si cheltuielilor in sistem real	10
4. Gestiunea si amortizarea mijloacelor fixe	20
Metode de amortizare.....	21
5. Contributii la asigurarile sociale platite de PFA	25
Contributia pentru asigurari sociale (pensie) – 25%	25
Contributia pentru asigurari de sanatate – 10%	37
Contributiile la somaj si pentru concedii si indemnizatii 1%.....	48
Dispozitii cu privire la formularele 200, 220 si 600 depuse in 2018.....	51
6. Calculul impozitului pe venitul net.....	52
Calculul impozitului pe venit la norma de venit	52
Calculul venitulului net sau a pierderii fiscale anuale in sistem real.....	54
Completarea registrului de evidenta fiscala.....	61
7. Vrei sa angajezi? Vezi ce trebuie sa faci si cat te costa.	65
8. Taxa pe valoarea adaugata	69
Achizitii si livrari intracomunitare – in spatiul Uniunii Europene.....	72
9. Cand si cum se utilizeaza casa de marcat.....	77
10. Restrictii la utilizarea numerarului.....	81
11. Registre si formulare financiar contabile utilizate de activitatile independente	84
Inventarul patrimoniului la activitatile independente.....	88
12. Totul despre declaratia unica.....	97
13. Calendar de declaratii 2018	103
Declaratii depuse de PFA-II-IF care au slariati si-sau platesc TVA	103
14. Radierea sau suspendarea activitatii.....	105

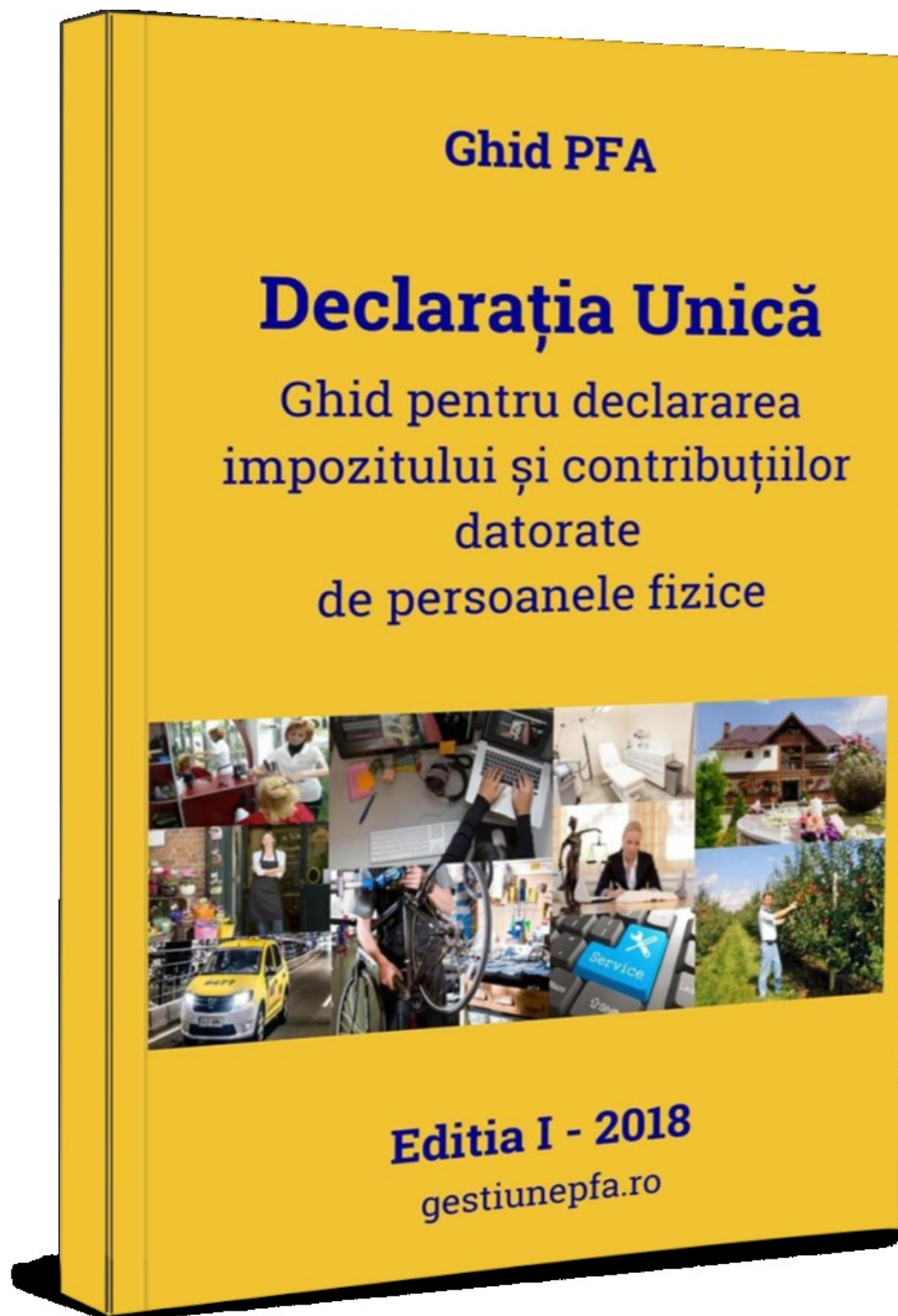
Mai multe detalii aici:

<https://comunitate.gestiunepfa.ro/ghid-contabilitate-pfa/>

Cuprins

Caiet practic cu exemple de contabilitate pentru activitati independente

1. Informatii cheie pentru activitati independente in 2017 si 2018.....	2
2. Lista cu cheltuieli deductibile si nedeductibile.....	6
3. Exemplu de calcul a amortizarii unui mijloc fix.....	14
A. Exemplu de amortizare liniara;	
B. Exemplu de amortizare degresiva;	
C. Exemplu de amortizare accelerata;	
4. Iesirea din patrimoniu a mijloacelor fixe	19
5. Cum se inregistreaza aportul in numerar	22
6. Exemplu complet de calcul a veniturii nete si a contributiilor in sistem real.....	24
- Stabilirea cheltuielilor deductibile	27
- Calculul cheltuielilor de protocol deductibile.....	28
- Stabilirea bazei de calcul pentru contributia la pensie 2017.....	30
- Stabilirea bazei de calcul a contributiei sociale de sanatate 2017.....	31
- Imozitul pe venitul net obtinut in 2017	32
- Intocmirea tuturor declaratiilor si registrelor obligatorii	32
6.1 Comparatie intre Codul Fiscal 2017 si Codul Fiscal 2018, exemplu sistem real	33
7. Exemplu de calcul a impozitului si a contributiilor pentru PFA cu norma de venit.....	36
7.1 Comparatie intre Codul Fiscal 2017 si Codul Fiscal 2018 exemplu norma de venit.....	36
8. Comparatie intre PFA si SRL (micro - intreprindere)	38
9. Comparatie intre PFA si Salariat.....	42
10. Tabel comparativ cu taxele si contributiile platite de salariat, PFA si micro.....	43
11. Platitor sau neplatitor de TVA. Cu exemplu de clarificare si declaratii completate.....	47
12. Cand si cum te inregistrezi pentru operatiuni intracomunitare.....	52
13. Exemplu de completare a declaratiilor 301 si 390.....	55
14. Autovehicol obtinut prin leasing financiar (sau credit)	57
15. Incasari si plati in valuta la activitatile independente.....	61



Mai multe detalii aici

<https://comunitate.gestiunepfa.ro/ghid-declaratia-unica/>

Cuprins Ghid Declaratia Unica

Partea I

1. Introducere

2. Categoriile de venituri realizate de persoanele fizice

2.1. Venituri impozitate in sistem real

2.2. Venituri impuse in baza cotelor forfetare de cheltuieli

2.3. Venituri impozitate la norma de venit

2.4. Venituri cu retinere la sursa

3. Impozite si contributii datorate de persoanele fizice

3.1. Contributia de asigurari sociale - CAS

3.2. Contributia de asigurari sociale de sanatate - CASS

3.3. Concedii si indemnizatii de asigurari sociale de sanatate

3.4. Impozitul pe venit

3.5. Completarea Registrului de evidenta Fiscala

3.6. Bonificatii acordate pentru plata impozitului pe venit si a contributiilor sociale

3.7. Destinatia sumei de 2% sau 3,5% din impozitul pe venit

4. Declaratia unica privind impozitul pe venit si contributiile sociale datorate de persoanele fizice

4.1. Declaratia unica pentru venitul realizat in 2017

4.2. Declaratia unica pentru venitul estimat in 2018

4.3. Declaratia unica pentru venitul realizat in 2018

4.4. Dispozitii cu privire la formularele 200, 220 si 600 depuse in 2018

Partea a II-a

5. Declararea si impozitarea veniturilor din activitati independente

5.1 Calculul impozitului pe venit la norma de venit

5.2 Calculul venitului net sau a pierderii fiscale anuale in sistem real

6. Declararea si impozitarea veniturilor din activitati sportive

7. Declararea si impozitarea veniturilor din drepturi de proprietate intelectuala

8. Declararea si impozitarea veniturilor din cedarea folosintei bunurilor

9. Declararea si impozitarea veniturilor din investitii

10. Declararea si impozitarea veniturilor din activitati agricole, silvicultura si piscicultura

11. Declararea si impozitarea veniturilor din premii si din jocuri de noroc

12. Declararea si impozitarea veniturilor din transferul proprietatilor imobiliare

13. Declararea si impozitarea veniturilor din alte surse

14. Venituri neimpozabile

Mai multe detalii aici

<https://comunitate.gestiunepfa.ro/ghid-declaratia-unica/>

Taxe si contributii sociale platite de persoanele fizice care desfasoara activitati economice independente

Versiunea a 2-a din 2018

Ultima actualizare este conforma cu Ordonanta de Urgenta numarul 18 din 23 Martie 2018 – Declaratia Unica.

Termeni si conditii:

Acest material nu reprezinta sub nici o forma un angajament al autorului fata de cititor. Responsabilitatea apartine in totalitate cititorului cu privire la deciziile pe care le ia in administrarea afacerilor proprii si este pe deplin responsabil de orice pierderi sau daune pe care le sufera ca urmare a acestor decizii.

Daca sunt nelamuriri sau nu ai gasit ce cautai, te rog sa ma contactezi!

Constantin Cozma

Tel: 0724 331 977,

Email: constantin.cozma@asperagroup.ro

Multumesc si **Mult Succes!**