

## **STABILIREA DEDUCTIBILITATII CHELTUIELILOR CU DOBANZILE SI PIERDERILE DIN DIFERENTE DE CURS VALUTAR LA CALCULUL PROFITULUI IMPOZABIL**



Art. 23, Cod fiscal:

Incepand cu 01.01.2005, cheltuielile cu dobânzile sunt **integral deductibile** în cazul în care **gradul de îndatorare a capitalului este mai mic sau egal cu 3.**

În cazul în care **gradul de îndatorare a capitalului este peste 3**, cheltuielile cu dobânzile și cu pierderea netă din diferențele de curs valutar sunt **nedeductibile.**

**Nu intra sub incidența prevederilor art. 23** (adică sunt deductibile integral, indiferent de mărimea gradului de îndatorare) dobânzile și pierderile din diferențe de curs valutar, în legătura cu împrumuturile:

1. obținute direct sau indirect de la bănci internaționale de dezvoltare și organizații similare, menționate în norme;
2. garantate de stat, potrivit Legii datoriei publice nr. 313/2004, cu modificările ulterioare;
3. obținute de la instituțiile de credit române sau străine, instituțiile financiare nebancare, de la persoanele juridice care acordă credite potrivit legii;
4. obținute în baza obligațiilor emise potrivit legii, de către societățile comerciale cu respectarea cerințelor specifice de admitere la tranzacționare pe o piață reglementată din România, potrivit Legii 297/2004 privind piața de capital, cu modificările ulterioare, precum și cele admise la tranzacționare pe piețe străine de valori mobiliare reglementate de autoritatea în domeniu a statelor respective.

## Pas I. Ajustari conform art. 23 alin. (5) din Codul fiscal:

In cazul in care societatea are impumuturi angajate de la **alte entitati, cu exceptia celor prevazute la art. 23, alin. (4) din Codul fiscal**, enumerate pe pagina anterioara, **se aplica limita prevazuta la art. 23, alin. (5)**, indiferent de data la care au fost contractate.



Aceasta limitare se aplica **separat pentru fiecare imprumut** in parte, inainte de aplicarea prevederilor art. 23, alin.(1) si (2) din Codul fiscal.

Astfel, dobanda deductibila este limitata la:

- a) nivelul **ratei dobanzii de referinta a B.N.R.**, publicata in M.O., corespunzatoare ultimei luni din trimestrul pentru care se calculeaza impozitul pe profit, pentru imprumuturile in lei, si
- b) **pentru imprumuturile in valuta**, nivelul ratei dobanzii anuale de:
  - **6%** pentru determinarea profitului impozabil incepand cu anul fiscal 2010, - HG 296/2010 și pct. 70<sup>1</sup> din HG 44/2004;
  - **8%** pentru determinarea profitului impozabil aferent anului fiscal 2009, - HG 616/2009;
  - **7%** pentru determinarea profitului impozabil aferent anilor fiscali 2007, 2008 - HG 213/2007;
  - **6%** pentru determinarea profitului impozabil aferent anului fiscal 2006 - HG 580/2006;
  - **7%** pentru determinarea profitului impozabil aferent anului fiscal 2005-HG 84/2005;
  - **9%** pentru determinarea profitului impozabil aferent anului fiscal 2004 - Lege 571/2003 privind Codul fiscal, aplicabil in 2004.



Valoarea cheltuielilor cu dobanzile care **excede nivelul de deductibilitate permis conform art. 23 alin. (5) din Codul fiscal** este considerata **nedeductibila, fara a mai fi luata in calcul in perioadele urmatoare.**



În cazul în care cheltuielile din diferențele de curs valutar ale contribuabilului depășesc veniturile din diferențele de curs valutar, **această diferență (pierdere netă din diferențele de curs valutar) va fi tratată ca o cheltuială cu dobândă**, deductibilitatea acestei diferențe fiind supusă limitei prevăzute la art. 23, alin. (1) din Codul fiscal.

Cheltuielile din diferențele de curs valutar, care se limitează potrivit acestor prevederi, sunt **numai cele aferente capitalului împrumutat luat în calcul la determinarea gradului de îndatorare a capitalului, adică aferente împrumuturilor cu termen de rambursare mai mare de 1 an.**



## **Pas II. Calculul gradului de îndatorare**

În scopul stabilirii deductibilității cheltuielilor cu dobânzile și cu pierderea netă din diferențe de curs valutar, pentru toate creditele și împrumuturile contractate cu termen de rambursare peste un an, potrivit clauzelor contractuale, existente în evidența contabilă la începutul anului și la sfârșitul perioadei pentru care se determină profitul impozabil, se calculează **Gradul de Îndatorare a Capitalului**, după aplicarea limitei de deductibilitate prevăzute la art. 23, alin (5) din Codul fiscal, după caz.

Gradul de indatorare a capitalului se determina ca **raport între capitalul împrumutat cu termen de rambursare peste un an si capitalul propriu, ca medie a valorilor existente la începutul anului si sfârșitul perioadei pentru care se determina impozitul pe profit:**

$$\begin{aligned}
 \text{GRADUL DE INDATORARE A CAPITALULUI SOCIAL} &= \frac{\text{CAPITAL IMPRUMUTAT CU TERMEN DE RAMBURSARE PESTE 1 AN}}{\text{CAPITAL PROPRIU}} = \\
 &= \frac{\begin{array}{l} \text{CREDITE} \\ \Sigma \text{ (de la alte entitati decat, institutii financiar-bancare)} \end{array} + \begin{array}{l} \text{IMPRUMUTURI} \\ \text{(de la alte entitati decat, institutii financiar-bancare)} \end{array}}{\begin{array}{l} \text{care au la baza un contract} \\ \text{care prevede termenul de} \\ \text{rambursare } > 1 \text{ an} \end{array}} \\
 &= \frac{\Sigma \text{ (CAPITAL SOCIAL + REZERVE LEGALE + ALTE REZERVE + PROFITUL NEDISTRIBUIT + REZULTATUL EXERCITIULUI* + ALTE ELEMENTE DE CAPITAL PROPRIU CONSTITUITE POTRIVIT REGLEMENTARILOR LEGALE)}}{\text{CAPITAL PROPRIU}}
 \end{aligned}$$

**Nota:**\*Rezultatul exercitiului luat in calcul la determinarea capitalului propriu pentru sfarsitul perioadei este cel inregistrat de contribuabil inainte de calculul impozitului pe profit.

În vederea determinarii impozitului pe profit, gradul de îndatorare se calculeaza ca raport între media capitalului împrumutat si media capitalului propriu. Pentru calculul acestor medii se folosesc **valorile existente la începutul anului si la sfârșitul perioadei pentru care se determina impozitul pe profit, dupa cum urmeaza:**

$$\text{Gradul de indatorare} = \frac{\frac{\text{Capital imprumutat (inceput an fiscal)} + \text{Capital imprumutat (sfarsitul perioadei)}}{2}}{\frac{\text{Capital propriu (inceputul anului fiscal)} + \text{Capital propriu (sfarsitul perioadei)}}{2}}$$

astfel:

$$= \frac{\text{Capital imprumutat (inceputul anului fiscal)} + \text{Capital imprumutat (sfarsitul perioadei)}}{\text{Capital propriu (inceputul anului fiscal)} + \text{Capital propriu (sfarsitul perioadei)}}$$

## Capital împrumutat

Prin **capitalul împrumutat** se înțelege totalul creditelor și împrumuturilor cu termen de rambursare peste un an începând de la data încheierii contractului, potrivit clauzelor contractuale, indiferent de data la care acestea au fost contractate (precizare pentru împrumuturile contractate înainte de intrarea în vigoare a acestor prevederi).

În capitalul împrumutat se includ și creditele sau împrumuturile care au un termen de rambursare mai mic de un an, în situația în care există prelungiri ale acestui termen, iar perioada de rambursare curentă, însumată cu perioadele de rambursare anterioare ale creditelor sau împrumuturilor pe care le prelungesc, depășește un an.

## Capital propriu

**Capitalul propriu** cuprinde capitalul social, rezervele legale, alte rezerve, profitul nedistribuit, rezultatul exercitiului și alte elemente de capital propriu constituite potrivit reglementărilor legale. În cazul sediilor permanente, capitalul propriu cuprinde capitalul de dotare pus la dispoziție de persoana juridică străină pentru desfășurarea activității în România, potrivit documentelor de autorizare, rezervele legale, alte rezerve, rezultatul exercitiului și alte elemente de capital propriu constituite potrivit reglementărilor legale.

### **Pas. III**

#### **A. Daca Gradul de Indatorare a Capitalului Social < 3**

=> cheltuielile cu dobânzile și cu pierderea netă din diferențe de curs valutar sunt integral deductibile, după aplicarea limitei de deductibilitate prevăzute la art. 23, alin (5), după caz.

#### **B. Daca Gradul de Indatorare a Capitalului Social > 3**

În condițiile în care capitalul propriu are o valoare negativă sau gradul de îndatorare a capitalului este peste trei, suma cheltuielilor cu dobânzile și cu pierderea netă din diferențele de curs valutar este **nedeductibilă** în perioada de calcul al impozitului pe profit. Aceasta **se reportează în perioada următoare**, devenind subiect al limitării în condițiile art.23, alin. (1) din Codul fiscal pentru perioada în care se reportează, până la deductibilitatea integrală a acestora.

Începând cu **1 ianuarie 2014**, se transferă dreptul de reportare a cheltuielilor cu dobânzile și cu pierderea netă din diferențele de curs valutar contribuabililor nou-înființați care preiau patrimoniul unei societăți absorbite sau divizate ("cheltuieli cu dobânzile și cu pierderea netă din diferențele de curs valutar reportate pentru perioada următoare" declarate de acestea în **declarația 101**), proporțional cu activele și pasivele transferate sau menținute de societatea cedentă, potrivit proiectului de fuziune/divizare.