

Se schimba tratamentul fiscal al facturilor neîncasate - ștergerea datoriei se deduce integral, dar recuperarea ei este penalizata

Societațile comerciale care se confrunta cu probleme la încasarea facturilor vor beneficia, de anul viitor, de o îmbunătățire a condițiilor în care își pot deduce pierderile provenite din creanțele neîncasate de la clienți. Este vorba de o relaxare a prevederilor fiscale, ce ar urma sa intre în vigoare de la 1 ianuarie 2021 și care ofera posibilitatea deducerii integrale a provizioanelor constituite pentru clienții rau-platnici, fața de plafonul de 30% impus în prezent. Pentru deducerea integrala, ramân însa în vigoare o serie de condiții: creanța sa fie mai veche de 270 de zile, sa nu fie garantata și sa nu fie asupra unei persoane afiliate.

Masura, solicitata de multa vreme de mediul de afaceri, este bine-venita în special în contextul pandemiei de COVID-19, când tot mai multe firme se confrunta cu întârzieri la încasarea facturilor. În același timp, este de menționat faptul ca, pentru facturile emise și neîncasate, furnizorul platește la stat taxa pe valoarea adaugata și impozitul pe profit din propriile fonduri.

Aceasta modificare va duce la diminuarea poverii fiscale pentru societățile comerciale afectate de problemele financiare ale clienților lor. În plus, acestea vor fi stimulate sa se comporte prudent și sa se protejeze fața de riscul de neîncasare, prin constituirea de provizioane din timp și la o valoare cât mai apropiata de cea a creanței restante, pentru prezentarea unei imagini corecte a situațiilor financiare. Totodata, posibilitatea de a diminua impozitul de plata cu 16% din valoarea provizionului este menita sa compenseze efectul negativ generat de neîncasarea facturilor în fluxurile de numerar.

Restricțiile fiscale impuse la vânzarea creanțelor, înca în vigoare

Aceasta modificare a Codului fiscal este de apreciat, însa ramâne deschisa o alta „rana” veche, și anume o prevedere care reduce accesul companiilor la finanțare prin operațiuni de tip factoring. Este vorba de limitarea deducerii pierderilor din cesiunea de creanțe la un plafon de 30%. Daca o creanța este vanduta, de exemplu, la un sfert din valoarea ei nominala, diferența de 75%, considerata pierdere, nu este deductibila integral, ci doar în proporție de 30%. Astfel, pentru a recupera 25% din valoarea creanței, creditorul va trebui sa suporte, pe lângă pierderea comerciala de 75%, și un cost fiscal de aproape 9%, reprezentând partea din pierdere care nu poate fi dedusa fiscal în acest exemplu.

Cu alte cuvinte, deductibilitatea integrala a provizioanelor pentru facturile neîncasate este favorabila, dar incompleta. Practic, daca un creditor decide sa renunțe la o creanța, beneficiaza de deducerea integrala a pierderii, dar daca vrea sa recupereze o parte, trebuie sa scoata bani în plus „din buzunar”.

Efectele negative ale acestei neconcordanțe în tratamentul fiscal se vor vedea cu adevarat în special anul viitor, când multe companii care vor avea nevoie sa apeleze la operațiuni de finanțare a fluxurilor de numerar pentru facturi neîncasate vor constata ca trebuie sa suporte un cost fiscal semnificativ. În plus, aceasta limitare va afecta și bancile comerciale, care se vor confrunta cu credite neperformante în creștere dupa expirarea moratoriului (posibilitatea amânării plății ratelor).

Este de remarcat și faptul ca tratamentul din legislația româneasca este foarte restrictiv prin comparație cu celelalte state membre ale Uniunii Europene. Conform unei analize comparative Deloitte, majoritatea covârșitoare a statelor membre acorda deductibilitate integrala pentru pierderile înregistrate de catre instituțiile de credit ca urmare a vânzării de creanțe rezultate din credite neperformante, iar celelalte pun anumite condiții și limitari, dar mai puțin restrictive decât cele din în România.

Așadar, modificările aduse recent Codului Fiscal, îndelung așteptate de mediul de afaceri, sunt binevenite, însa

insuficiente, în condițiile în care anul viitor se anunța unul mai dificil, iar probabilitatea sa ne confruntăm cu o majorare a nivelului creanțelor neîncasate și a creditelor neperformante este în creștere.