



Tradus de:



GESTIONAREA RISCURILOR ÎN IMM-URI

Identificarea și atenuarea principalelor riscuri fiscale pentru IMM-uri, PMM-uri și consilierii acestora

Informații și liste de verificare

Această publicație reprezintă traducerea unui document publicat inițial de Accountancy Europe în ianuarie 2026, intitulat SME Risk Management: Identifying and Mitigating Key Tax Risks for SMEs, SMPs and Their Advisors.

Traducerea a fost realizată în întregime sub răspunderea CECCAR. Accountancy Europe nu își asumă nicio responsabilitate pentru conținutul documentului sau pentru acuratețea traducerii. În cazul unor neclarități, cititorul trebuie să consulte versiunea originală în limba engleză, care poate fi descărcată gratuit de pe website-ul [Accountancy Europe](https://www.accountancyeurope.eu).

Nu este permisă reproducerea, integrală sau parțială, a documentelor emise de Accountancy Europe în limba originală sau traduse fără a obține acordul prealabil în scris de la Accountancy Europe la info@accountancyeurope.eu.

FACTS.

**IMM
IANUARIE 2026**



ASPECTE PRINCIPALE

Gestionarea complexității sistemelor fiscale este pentru multe IMM-uri unul dintre cele mai dificile aspecte ale administrării unei afaceri. Multe dintre IMM-uri se bazează pe serviciile contabilului lor pentru a-și îndeplini obligațiile privind conformitatea, atenuându-și în mod eficient riscurile fiscale.

Nerespectarea unor norme adesea complexe poate avea ca rezultat posibile sancțiuni financiare severe și riscuri privind reputația tot mai mari, atât pentru IMM-uri, cât și pentru consilierii lor PMM-uri.

În această lucrare vom:

- Examina evoluțiile recente din peisajul fiscal
- Identifica domeniile de risc cheie care pot avea impact asupra IMM-urilor și a consilierilor acestora
- Analiza modul în care aceste riscuri pot fi atenuate.

Multe IMM-uri sunt preocupate doar de sistemele lor fiscale naționale și există un nivel foarte scăzut de armonizare a sistemelor fiscale naționale la nivel european – cu toate acestea, am identificat unele aspecte comune ale riscului fiscal. Aceste domenii comune au fost reflectate în listele de verificare din acest document, care trebuie personalizate ținându-se cont de particularitățile locale.



INTRODUCERE

Pentru multe companii, și în special pentru IMM-uri, a face față complexității sistemului fiscal este unul dintre cele mai dificile aspecte ale desfășurării activității comerciale. Acesta este un domeniu foarte tehnic, supus unor schimbări frecvente, iar nerespectarea corespunzătoare a obligațiilor fiscale poate avea consecințe financiare grave.

Povara respectării obligațiilor fiscale este disproporționat de grea pentru IMM-uri. Potrivit concluziei la care a ajuns un [studiu](#) din anul 2022, totalul costurilor destinate conformării fiscale a întreprinderilor s-au ridicat la 30,1% din veniturile fiscale colectate pentru microentități, 15,6% pentru entitățile mici și 8,8% pentru entitățile mijlocii. Acestea se compară cu costuri de 5,9% pentru entitățile mari. Pentru cele mai mici entități, acest cost este împărțit relativ egal între costurile pentru respectarea obligațiilor privind impozitul pe salarii, TVA și impozitul pe profit corporativ – ridicându-se la aproximativ 2-3.000 € pe an pentru fiecare tip de impozit pentru microentități.

Același studiu a indicat că întreprinderile cele mai mici își externalizează mai multe dintre obligațiile privind conformitatea fiscală decât întreprinderile mai mari. Aceasta înseamnă că complexitatea sistemelor fiscale are un impact direct asupra consilierilor lor fiscali, a căror activitate poate fi desfășurată de profesioniștii contabili din practicile mici sau medii (PMM-uri).

IMM-URILE POT UTILIZA PMM-URILE PENTRU A ATENUA RISCURILE FISCALE

În consecință, riscurile aferente interacțiunii cu sistemele fiscale din ce în ce mai complexe sunt adesea suportate cel puțin parțial de PMM-uri în numele clienților lor IMM-uri. Acest lucru este valabil în special în cazul activităților comerciale transfrontaliere – care au fost facilitate pentru IMM-uri de evoluțiile tehnologice, dar care expun PMM-urile la riscul aferent gestionării unor aspecte care provin din alte sisteme fiscale cu care s-ar putea să nu fie familiarizate.

Atât IMM-urile, cât și consilierii lor PMM-uri trebuie să ia în considerare tehnicile de gestionare a riscurilor pentru a atenua riscurile financiare și privind reputația care ar putea apărea din neconformitatea cu obligațiile fiscale.

Această lucrare – parte a [seriei noastre privind gestionarea riscurilor în IMM-uri](#) – își propune să evidențieze modul în care IMM-urile și consilierii lor fiscali PMM-uri se confruntă cu riscurile fiscale din diferite domenii și posibilele rezultate ale neidentificării și prin urmare ale neatenuării acestor riscuri. Ea explică evoluțiile recente din mediul fiscal care afectează atât IMM-urile, cât și pe consilierii lor.

Folosind abordările mai multor autorități fiscale, documentul conține liste de verificare pentru riscurile fiscale tipice. Practicienii pot personaliza listele de verificare pentru a identifica mai bine riscurile fiscale care ar putea avea impact asupra clienților lor și riscurile specifice clienților care ar putea avea impact asupra lor.

RISCURILE FISCALE CARE AU IMPACT ASUPRA IMM-URILOR

CONSECINȚELE NECONFORMITĂȚII

RISCURILE FINANCIARE

Cel mai evident risc pentru IMM-urile care nu se conformează obligațiilor în activitățile lor fiscale este de natură financiară – de exemplu, în cazul dobânzii sau a sancțiunilor percepute pentru neraportarea și/sau plata valorii corecte a impozitului, precum și al taxelor profesionale suplimentare pentru regularizarea activităților fiscale ale unui client. Acest risc afectează atât entitatea IMM, cât și, eventual, persoanele responsabile din cadrul entității respective.

RISCURILE PRIVIND REPUTAȚIA

O importanță tot mai mare o are riscul privind reputația. Nerespectarea obligațiilor fiscale ar putea duce la înrăutățirea relației dintre contribuabil și autoritatea fiscală, ceea ce ar putea avea ca rezultat o probabilitate mai mare a auditurilor fiscale. În cazul în care încălcările devin publice, acestea ar putea crea o impresie negativă despre întreprindere, despre antreprenor și chiar despre personalul întreprinderii. Acest lucru ar putea avea, la rândul său, consecințe financiare – cum ar fi costurile financiare generate de o incidență crescută a auditurilor fiscale sau pierderea clienților.

RISCURILE PRIVIND PIERDEREA LIBERTĂȚII/PENALE

Riscul final este pierderea libertății în cazul în care nerespectarea obligațiilor este atât de gravă încât este pedepsită cu închisoarea – de exemplu, în cazurile de evaziune fiscală sau de fraudă fiscală. Întrucât IMM-urile se bazează adesea pe serviciile proprietarului sau ale câtorva persoane-cheie, pierderea acestor persoane-cheie ar putea conduce în cele din urmă la eșecul afacerii.

Aceste riscuri sunt consecințele potențiale cu care se confruntă antreprenorul sau IMM-ul în cazul neconformității.

IMM-URILE SE CONFRUNTĂ CU O VARIETATE DE RISCURI FISCALE

RISCURILE PRIVIND CICLUL DE VIAȚĂ

- Înființarea – asigurarea înregistrărilor corecte, tratamentul cheltuielilor de cercetare și dezvoltare, tratamentul fiscal al opțiunilor de finanțare etc.
- Recrutarea primilor angajați – înregistrarea fiscală a angajaților etc.
- Extinderea – trecerea la diferite categorii de impozitare, retragerea procedurilor fiscale simplificate, aspectele comerciale transfrontaliere (inclusiv ocuparea forței de muncă transfrontaliere sau utilizarea agenților transfrontalieri), achiziționarea de active imobilizate etc.
- Cedarea sau succesiunea afacerii – adesea foarte complicată din punct de vedere fiscal.

RISCURILE STRUCTURALE

- Sisteme contabile și/sau de raportare fiscală inadecvate:
 - În special în ceea ce privește respectarea termenelor de depunere a declarațiilor fiscale și de plată regulate
 - Nerespectarea obligației de a păstra probele adecvate pentru a susține informațiile incluse în declarațiile fiscale depuse
- Constrângeri legate de timp asupra conducerii care duc la neglijarea cerințelor administrative
- Lipsa cunoștințelor interne privind funcționarea sistemelor fiscale
- Lipsa separării între viața personală a antreprenorului și afacere
- Asigurarea inadecvată pentru a proteja afacerea de riscurile menționate mai sus – acolo unde este posibil.

RISCURILE DE OPORTUNITATE

- Impozitul poate fi supraplătit, ceea ce are ca rezultat mai puțin capital circulant pentru a fi investit în afacere, din motive care includ:
 - Neutilizarea simplificărilor fiscale pentru întreprinderile mici sau pentru întreprinderile nou-înființate
 - Structurarea incorectă a afacerii
 - Neoptimizarea finanțării afacerii
 - Neutilizarea deducerilor sau a stimulentei fiscale – de exemplu, pentru cercetare și dezvoltare
 - Neutilizarea celei mai eficiente metode fiscale pentru a achiziționa activele companiei
 - Neutilizarea unei structuri optimizate pentru remunerarea personalului și a conducerii.

RISCURILE CU CARE SE CONFRUNTĂ PMM-URILE

După cum s-a menționat mai sus, este foarte frecvent ca IMM-urile să le externalizeze cel puțin o parte din activitățile privind conformarea fiscală consilierilor lor fiscali și/sau profesioniștilor lor contabili, care lucrează de obicei în practici mici sau mijlocii. Aceasta este o strategie de gestionare a riscurilor eficientă pentru IMM-uri întrucât implicarea unui profesionist din domeniul fiscal în procesul de conformare fiscală înseamnă transferul unei părți din riscul fiscal al IMM-ului, cel puțin în ceea ce privește erorile neintenționate.

În consecință, contabilii se confruntă cu riscurile generate de unele dintre aceleași elemente care ar avea impact asupra clienților lor – în special riscurile structurale, cum ar fi sistemele și practicile contabile deficitare și lipsa separării cheltuielilor private de cele de afaceri.

PMM-urile se confruntă, de asemenea, cu un risc atunci când clienții lor le solicită să gestioneze aspecte ale sistemului fiscal cu privire la care nu au deloc sau au puțină experiență anterioară și care sunt complexe din punct de vedere tehnic sau rezultă dintr-o legislație nouă. Prin tratarea inadecvată a acestui risc, PMM-ul ar încălca un principiu fundamental al [Codului etic pentru profesioniștii contabili al IESBA](#) și acest lucru ar putea avea ca rezultat costuri financiare în cazul în care consilierea furnizată se dovedește ulterior incorectă sau inadecvată.

RISURILE CU CARE SE CONFRUNTĂ FURNIZORII DE SERVICII EXTERNI

Cu toate acestea, consilierul/contabilul PMM se confruntă și cu riscuri suplimentare care rezultă din faptul că este un furnizor de servicii extern și prin urmare nu are o imagine completă a modelului de afaceri al IMM-ului, a planurilor antreprenorului sau a rolului pe care afacerea îl are în aspectele financiare mai largi ale familiei antreprenorului. Acest lucru ar putea crea riscuri legate, de exemplu, de:

- Neîndeplinirea procedurilor adecvate de verificare prealabilă/cunoaștere a clientului pentru clienții noi, ceea ce poate reprezenta o încălcare a legilor locale și ar putea afecta, de asemenea, capacitatea PMM-ului de a-i consilia în mod adecvat pe clienți
- Cunoașterea insuficientă a toleranței la risc a clientului în ceea ce privește aspectele financiare – o problemă în special cu clienții noi
- Ipotezele incorecte despre principalii factori care influențează afacerea clientului (de exemplu, presupunerea că maximizarea profitului și minimizarea impozitelor sunt factori-cheie), crescând riscul ca această consiliere oferită să nu fie în conformitate cu obiectivele pe termen lung ale clientului
- Cunoașterea inadecvată a surselor de venituri ale contribuabilului – acest lucru generează atât riscuri fiscale potențiale, cât și riscuri privind conformitatea cu legislația referitoare la prevenirea spălării banilor
- Propunerea de soluții fiscale bazate pe preocupările imediate pe termen scurt fără a cunoaște imaginea de ansamblu
- Consilierea cu privire doar la o parte a aspectului fiscal – aceasta poate fi o problemă specifică în cazul tranzacțiilor transfrontaliere atunci când PMM-ului i se poate solicita să ofere consiliere doar pentru jurisdicția sa
- Nepunerea la curent a clientului cu toate soluțiile legale posibile inclusiv o evaluare onestă a riscurilor inerente aferente soluțiilor. Aceasta este o cerință legală în unele țări, dar chiar și în acele țări în care nu există o cerință legală, neprezentarea tuturor alternativelor ar putea duce la acțiuni în justiție din partea clientului.

RISUL DE SCHIMBARE A CIRCUMSTANTELOR CLIENTULUI

Chiar presupunând că PMM-ul îl cunoaște bine pe client, afacerile clientului și atitudinea acestuia față de risc se pot schimba în timp – ceea ce duce la riscul ca angajamentele de planificare fiscală existente să nu mai fie optime sau chiar relevante. De exemplu, clientul poate deveni mai precaut față de riscuri astfel încât angajamentele de diminuare a impozitelor considerate anterior acceptabile pot deveni inadecvate. Un alt exemplu ar putea fi schimbarea intenției inițiale a clientului de a crea afacerea spre a o vinde pentru profit în dorința de a transfera afacerea către membrii familiei – care ar putea necesita o modificare a strategiei fiscale și poate chiar o revizuire a structurii juridice a afacerii.

Aceste considerente sunt destul de diferite de cerința de a fi la curent cu modificările legislației fiscale, impuse, de exemplu, prin revizuirii ale Codului etic pentru profesioniștii contabili (așa cum este descris în secțiunea următoare).

RISUL DE INFRAȚIUNI ALE CLIENTULUI

PMM-urile sunt, de asemenea, expuse riscului în cazul în care se constată că clienții lor IMM-uri au comis evaziune și/sau fraudă fiscală. Un PMM despre care se constată că ar fi fost asociat cu un caz de nerespectare a legilor și reglementărilor ([NOCLAR](#)) va suferi prejudicii reputaționale și pot exista, de asemenea, sancțiuni în cazul în care PMM-ul nu alertează

autoritatea adecvată cu privire la activitățile suspecte despre care are cunoștință (sau se poate considera că avea cunoștință), în cazul în care există o astfel de dispoziție legală în jurisdicția respectivă.

Aceasta ar include întocmirea și/sau depunerea unei declarații fiscale pe baza unor date false în mod deliberat, cum ar fi venituri nedeclarate ori cheltuieli personale incluse ca elemente deductibile fiscal.

RISCU PRIVIND REPUTAȚIA

În prezent, există un control mult mai riguros asupra comportamentului contribuabililor în multe țări europene – atât din punctul de vedere al autorităților fiscale, cât și al publicului.

LEGISLAȚIA PRIVIND COMBATEREA EVITĂRII OBLIGAȚIILOR FISCALE

S-a înregistrat o creștere semnificativă a legislației privind combaterea evitării obligațiilor fiscale la nivel internațional, european și național. Aceasta este adesea direcționată către evitarea impozitului pe profit corporativ de către întreprinderile multinaționale, dar a afectat și alte impozite și contribuabili. De exemplu, un număr tot mai mare de jurisdicții au implementat normele generale de combatere a abuzurilor (GAAR-uri) – inclusiv toate statele membre UE – care impun în mod efectiv ca toate angajamentele de planificare și de atenuare fiscală să dea dovadă de conținut comercial autentic.

S-a înregistrat o creștere semnificativă a schimbului automat de informații fiscale la nivel transfrontalier care face din ce în ce mai dificilă evitarea obligațiilor fiscale prin retrimiteră fondurilor în alte țări. Scurgerile de informații către presă despre structurile de evitare a obligațiilor fiscale i-au pus în mod frecvent pe profesioniștii din domeniul fiscal într-o lumină negativă și tot mai multe autorități fiscale monitorizează sfaturile date de profesioniștii din domeniul fiscal, inclusiv contabilii.

RĂSPUNSUL PROFESIEI CONTABILE ȘI AL IESBA

Profesia contabilă a răspuns subliniind faptul că luarea în considerare a interesului public este un aspect-cheie pentru consilierii fiscali și profesioniștii contabili. În unele țări au fost emise coduri de conduită specifice de către organismele profesionale pentru a trata aceste preocupări. Accountancy Europe a publicat lucrarea sa din 2017 [The Role of Professional Accountants in Tax](#) pentru a stabili ce trebuie să ia în considerare profesioniștii contabili atunci când le furnizează consiliere fiscală clienților lor.

Consiliul pentru Standarde Internaționale de Etică pentru Contabili (IESBA) și-a publicat revizuirile la Codul etic pentru profesioniștii contabili pentru a trata în mod specific aspectele etice rezultate din [planificarea fiscală și serviciile conexe](#). Acestea li se aplică profesioniștilor contabili și firmelor de profesioniști contabili începând de la 1 iulie 2025 și sunt acoperite mai detaliat într-o publicație separată a Accountancy Europe, [Revizuirile ale Codului IESBA privind planificarea fiscală – principalele modificări pentru contabili](#).

AVANSAREA CĂTRE O COLABORARE MAI BUNĂ

În plus față de consolidarea instrumentelor destinate combaterii evitării obligațiilor fiscale și a evaziunii fiscale, unele autorități fiscale depun eforturi pentru a-și îmbunătăți relațiile cu contribuabilii și cu consilierii profesioniști ai contribuabililor – adesea concentrându-se pe optimizarea comunicării și a transparenței.

În Anexa 1 am evidențiat câteva dintre numeroasele inițiative naționale de îmbunătățire a comunicării și colaborării dintre autoritățile fiscale, contribuabili și consilierii acestora.

Anexa 1 litera a) evidențiază [L'examen de conformité fiscale](#) al Ministerului de Finanțe al Franței. Acesta îi permite unei întreprinderi să angajeze un consilier profesionist spre a certifica un număr limitat de aspecte în ceea ce privește depunerea de către aceasta a declarațiilor fiscale. Beneficiul pentru contribuabil este că în cazul în care un audit fiscal ulterior identifică erori, se aplică cel puțin o scutire de dobânzi și penalități.

Anexa 1 litera b) rezumă sfaturile Administrației fiscale din Australia cu privire la modul în care întreprinderile trebuie să gestioneze riscurile fiscale.

Anexa 1 litera c) rezumă câteva dintre manualele și listele de verificare interne publicate de HMRC din Marea Britanie astfel încât contribuabilii și consilierii lor să ia în considerare principalele domenii de risc sau de dificultate înainte de depunerea declarațiilor fiscale.

ALTE INIȚIATIVE NAȚIONALE

Grecia le permite, de asemenea, companiilor să obțină un Certificat de conformitate fiscală anual voluntar, care impune un audit special efectuat de auditori certificați sau de firme de audit pentru a atesta conformitatea unei companii cu prevederile fiscale pentru un anumit an fiscal.

În Italia, regimul de conformitate de tip cooperatist este extins pentru a include entitățile mai mici (până la entitățile cu venituri de 100 milioane euro sau mai mult în 2028), dar nu există niciun indiciu clar că programul va fi extins pentru a acoperi IMM-urile.

În alte zone, contabilii și consilierii fiscali certificați sunt obligați să certifice elemente ale regimului fiscal național. Această certificare poate permite rambursări mai rapide și poate dovedi dreptul la programe de stimulare fiscală specifice. Cu toate acestea, astfel de dispoziții îl pot expune atât pe contribuabil, cât și pe profesionistul care certifică la riscuri fiscale care constau în sancțiuni administrative și răspundere penală potențială în cazul în care ulterior sunt identificate probleme.

De exemplu, certificarea privind conformitatea fiscală Visto di Conformità din Italia este necesară în anumite circumstanțe – cum ar fi pentru rambursările de TVA mari, pentru compensarea unui credit fiscal cu altul sau pentru solicitarea anumitor reduceri sau scheme de stimulente fiscale. Certificarea poate fi furnizată de profesioniștii contabili calificați și de anumiți alți profesioniști din domeniul fiscal.

De asemenea, România solicită în mod specific certificarea declarațiilor fiscale de către un consilier fiscal înregistrat.

LISTE DE VERIFICARE PROFORMA PENTRU IDENTIFICAREA RISCURILOR FISCALE SEMNIFICATIVE

Sistemele fiscale pentru IMM-urile din UE depind încă în mare măsură de legislația națională, care este departe de a fi omogenă – în special în ceea ce privește impozitele directe. Prin urmare, atenuarea riscului fiscal va depinde în mare parte de jurisdicția implicată sau jurisdicțiile implicate. Cu toate acestea, există anumite elemente care apar în multe sisteme fiscale și ne vom baza pe exemple de inițiative naționale care ar putea fi aplicabile pe scară mai largă.

Listele de verificare prezentate mai jos evidențiază doar aspectele care **pot** fi relevante și trebuie utilizate doar ca fundament pentru ca PMM-ul să își întocmească propria listă de verificare pe baza evaluării de către acesta a riscurilor fiscale principale care rezultă din legislația fiscală internă.

Întrebări care trebuie luate în considerare	Riscul fiscal	Da	Nu	N/A
EVALUAREA RISCULUI FISCAL AL CLIENȚILOR PENTRU PMM-URI – RISCURI GENERALE APLICABILE ÎN CAZUL MAJORITĂȚII IMPOZITELOR				
Este clientul nou pentru practică?	PMM-ul nu va avea experiență anterioară în ceea ce privește istoricul conformării fiscale a clientului, disponibilitatea acestuia de a accepta riscuri fiscale, sursele fondurilor sale, imaginea sa financiară generală etc.			
Este clientul într-un sector de afaceri specializat în care PMM-ul nu are experiență anterioară?	Unele sectoare au tratamente fiscale foarte specifice cu privire la care PMM-ul ar putea să nu aibă sau să aibă puține cunoștințe anterioare.			
Este angajamentul fiscal propus nou pentru PMM?	Deși PMM-ul poate fi pe deplin familiarizat cu legislația relevantă, lipsa experienței practice anterioare în ceea ce privește angajamentul crește riscul ca implementarea angajamentului să fie incorectă.			
Clientul are alți consilieri din domeniul contabil sau fiscal care vor continua să fie implicați pe parcursul misiunii PMM-ului?	Este posibil ca PMM-ul să nu dețină imaginea completă asupra situației financiare, de afaceri și fiscale a activităților clientului. Clientul poate decide acest lucru în mod deliberat pentru a facilita evitarea obligațiilor fiscale etc.			
În cazul în care clientul are un alt consilier, a refuzat acesta să-i permită PMM-ului să-l contacteze pe consilierul respectiv (să-i contacteze pe consilierii respectivi)?	Acest lucru creează probleme legate de curtoazia profesională și limitează, de asemenea, capacitatea PMM-ului de a-i oferi clientului sfaturi eficiente și personalizate. Ar putea indica, de asemenea, o încercare deliberată a clientului de a se asigura că niciun consilier profesionist nu are imaginea completă a afacerilor contribuabilului.			
A fost clientul supus anterior unui audit fiscal care a avut ca rezultat obligații fiscale suplimentare? Dacă da, a omis clientul să remedieze problemele identificate în timpul auditului?	Un audit fiscal anterior poate indica riscuri fiscale continue, în special în cazul în care clientul auditat a fost vizat și nu a făcut modificările adecvate pentru a trata problemele identificate de auditorul fiscal.			

Întrebări care trebuie luate în considerare	Riscul fiscal	Da	Nu	N/A
S-au schimbat circumstanțele, obiectivele pe termen lung, atitudinea față de riscuri etc. ale clientului?	Acest lucru ar putea însemna că consilierea și angajamentele de planificare fiscală existente nu mai sunt adecvate pentru client.			
A introdus clientul existent noi parteneri de afaceri, a obținut finanțări externe semnificative de la părți externe necunoscute de către PMM etc.?	Acest lucru poate însemna că informațiile pentru cunoașterea clientului sunt în prezent depășite și trebuie actualizate. Dacă noii parteneri de afaceri aduc, de asemenea, fonduri noi, va trebui stabilită sursa acestor fonduri pentru a evita riscurile de spălare a banilor și riscurile fiscale.			
Se confruntă clientul cu probleme privind profitabilitatea și/sau fluxul de trezorerie?	Acest lucru poate indica o disponibilitate crescută a clientului de exemplu de a ascunde veniturile pentru a reduce obligațiile fiscale sau de a întârzia depunerea declarațiilor fiscale și plata obligațiilor fiscale.			
Are clientul disponibilitatea de a-și asuma riscuri fiscale, insistă întotdeauna ca PMM-ul să reducă obligațiile fiscale, are o atitudine superficială față de conformitate etc.?	Acest lucru ar putea indica o probabilitate crescută ca clientul să fie dispus să ascundă veniturile etc. De asemenea, crește riscul ca PMM-ul să fie pus sub presiune pentru a se implica în strategii de planificare fiscală cu privire la care are puțină experiență sau care îl supun unui risc ridicat de controverse cu autoritățile fiscale.			
Există deficiențe frecvente și persistente în sistemele de contabilitate și/sau de stocare a documentelor ale clientului?	Acest lucru va crește riscul fiscal de raportare incompletă a veniturilor și de raportare prea detaliată a cheltuielilor și de declarații incorecte.			
Există o lipsă a responsabilităților definite și a controlului asupra funcției de raportare în mod general și în mod specific deoarece ține de funcția fiscală?	Din nou, acest lucru crește riscul ca raportarea fiscală să fie inexactă și ca termenele să fie depășite.			
Ignoră conducerea în mod frecvent sistemele și controalele contabile?	Acest lucru sporește posibilitatea ca evidențele contabile și fiscale și raportarea să fie incorecte și să existe manipularea deliberată a profiturilor impozabile.			
Obișnuiește conducerea să modifice sau să șteargă manual tranzacțiile înregistrate sau să introducă unele noi – în special în apropierea datelor de raportare?	Acest lucru crește posibilitatea ca conducerea să manipuleze în mod deliberat profitabilitatea și obligațiile fiscale.			
Se întâmplă ca proprietarii afacerii să nu prea facă diferența între activitatea comercială și activitatea lor privată?	Acest lucru crește riscul ca cheltuielile personale să fie înregistrate drept cheltuieli de afaceri și ca proprietarul afacerii să se confrunte cu impozite și alte taxe pentru utilizarea personală a activelor afacerii.			

Întrebări care trebuie luate în considerare	Riscul fiscal	Da	Nu	N/A
<p>Are clientul afaceri, active și datorii în străinătate?</p>	<p>O prezență semnificativă într-o altă țară crește riscul fiscal deoarece PMM-ul nu este de regulă prezent în cealaltă jurisdicție și este posibil să nu aibă cunoștință de activele etc. existente în acea jurisdicție care ar putea avea un impact fiscal semnificativ în jurisdicția sa. Riscurile sunt considerabil mai mari atunci când cealaltă jurisdicție este considerată neconformă din punct de vedere fiscal.</p> <p>În plus, normele privind impozitarea veniturilor și activelor din străinătate pot fi complicate (de exemplu, evitarea dublei impunerii), crescând riscul de eroare.</p>			
<p>Are clientul tranzacții sau angajamente în care există o neconcordanță între forma juridică și fondul comercial și/sau în care se pare că au fost adăugate etape care fac tranzacția sau angajamentul mai complex(ă) decât este necesar?</p>	<p>Acest lucru ar putea indica o încercare deliberată de sustragere de la plata impozitelor sau faptul că a fost implementată o schemă complexă de evitare a obligațiilor fiscale aflată în zona gri a acceptabilității care poate crește riscul unui audit fiscal sau al unei investigații fiscale.</p>			

EVALUAREA RISCURILOR FISCALE PENTRU CLIENȚII IMM-URI – DOMENIILE DE RISC SPECIFICE PENTRU IMPOZITELE INDIVIDUALE

Subiectele următoare sunt evidențiate de anumite autorități fiscale ca domenii pe care acestea le consideră a fi supuse riscului – atât în ceea ce privește erorile, cât și în ceea ce privește manipularea potențială. Cu toate acestea, ele nu se aplică în toate jurisdicțiile, iar lista de mai jos trebuie revizuită pentru a lua în considerare legislația fiscală locală.

Consilierii trebuie să confirme dacă aceste circumstanțe se aplică în cazul clienților lor, măsura în care clienții lor (și consilierul) au cunoștințele tehnice necesare pentru a aplica în mod corect normele și dacă riscurile sunt gestionate în mod adecvat.

VENITURILE CORPORATIVE ȘI COMERCIALE

Domeniile de risc comune identificate	Potențialele riscuri fiscale
Tranzacțiile cu părțile afiliate/legate și prețurile de transfer	Tranzacțiile cu părțile afiliate pot fi utilizate pentru a transfera profiturile impozabile. Acestea sunt adesea o sursă de îngrijorare pentru autoritățile fiscale – mai ales atunci când una dintre părțile la tranzacție se află într-o altă jurisdicție.
Aplicarea corectă a bazei de angajamente, a ajustărilor pentru deprecierea stocurilor și a altor ajustări semnificative de la finalul anului	Este posibil ca veniturile și cheltuielile să nu fie recunoscute în perioada contabilă/fiscală corectă, ceea ce poate conduce la subestimarea sau supraestimarea obligațiilor fiscale.
Alocarea corectă a elementelor la capital sau la veniturile din activități curente	Profiturile impozabile pot fi denaturate
Aplicarea corectă a pierderilor din activitatea economică	Acesta este adesea un domeniu complex, restricțiile privind utilizarea pierderilor fiind comune (în special în ceea ce privește pierderile suferite legate de elementele de capital) și fiind posibile diferite modalități de utilizare a acestora și pierderi. Utilizarea pierderilor în cadrul unui grup poate fi complexă, la fel ca pierderile din active utilizate de părțile legate. Netratarea acestor aspecte complexe ar putea avea ca rezultat calcularea eronată a obligațiilor fiscale sau plata în exces de impozite pentru întreprinderile care se confruntă cu dificultăți financiare.
Tranzacțiile cu directorii/propietarii și cu conturile de împrumuturi ale directorilor/propietarilor	Riscurile fiscale ar putea apărea ca urmare a deducerii cheltuielilor personale drept cheltuieli de afaceri, a utilizării unei rate a dobânzii inadecvate pentru împrumuturile derulate cu directorii/propietarii și a includerii în conturile de afaceri a activelor utilizate atât în scopuri comerciale, cât și private.
Impozitele și asigurările sociale ale angajaților	Acesta este adesea un domeniu foarte complex cu norme speciale pentru alte beneficii decât cele în numerar acordate angajaților, deductibilitatea anumitor cheltuieli de afaceri suportate de angajați (și directori), salariile compensatorii etc. Nu este neobișnuit ca anumite regimuri fiscale avantajoase specifice să fie oferite de guverne. Schemele de optimizare fiscală bazate pe lacunele din legislație nu sunt nici ele neobișnuite în acest domeniu. Riscurile fiscale nu le includ doar pe cele cu care se poate confrunta afacerea din cauza declarațiilor fiscale incorecte, ci și pe cele care pot afecta angajații.

Amortizarea fiscală/deducerea pentru activele de capital	Riscurile fiscale ar putea rezulta din măsura în care activul se califică pentru amortizarea fiscală, utilizarea unor rate de amortizare incorecte, calcularea incorectă a ajustărilor pentru utilizarea personală a activelor. Riscurile fiscale ar putea rezulta și din utilizarea incorectă a regimurilor preferențiale pentru activele ecologice, de exemplu.
Aspectele transfrontaliere	Pentru IMM-uri, aspectele fiscale transfrontaliere se concentrează adesea pe contractele de muncă transfrontaliere, problemele privind sediile permanente și utilizarea agenților. Pentru unele IMM-uri cu filiale sau sucursale în străinătate ar putea exista riscuri legate de prețurile de transfer.
TAXA PE VALOAREA ADĂUGATĂ (TVA)	
Domeniile de risc comune identificate	Potențialele riscuri fiscale
Când și unde este necesară înregistrarea și recuperarea TVA suportate înainte de înregistrare și după radiere	Există riscul ca întreprinderile să fie obligate să perceapă TVA pentru bunurile sau serviciile lor fără a realiza că au încălcat plafonul de înregistrare ca plătitor de TVA (dacă există) – ceea ce duce la o potențială pierdere a marjei atunci când TVA aferentă ieșirilor este contabilizată. Există riscul ca o întreprindere să nu solicite valoarea adecvată a TVA aferente intrărilor înainte de înregistrare sau să fie supusă unei cote de TVA neașteptate după radiere dacă normele nu sunt respectate în mod corect.
Erori în ceea ce privește recuperarea TVA	Există riscul ca întreprinderile să solicite deduceri de TVA normale pentru taxa aferentă intrărilor pentru elemente care au norme specifice care interzic recuperarea sau limitează suma care poate fi recuperată, cum ar fi pentru: <ul style="list-style-type: none"> • Bunurile sau serviciile scutite • Cheltuielile de protocol • Articolele de lux • Bunurile la mâna a doua • Articolele pentru care nu există o factură pentru TVA valabilă.
Repartizarea TVA aferentă intrărilor asupra intrărilor utilizate atât în scopuri comerciale, cât și în scopuri necomerciale	Riscurile fiscale apar în cazul în care un procent de repartizare incorect sau nedocumentat este utilizat pentru recuperarea TVA aferentă intrărilor pentru achiziții sau active care sunt utilizate atât în scopuri comerciale, cât și în scopuri necomerciale.
Aplicarea cotei de TVA corecte	În cazul în care o întreprindere își desfășoară activitatea într-un sector în care este posibilă existența unor bunuri sau servicii cu cotă redusă sau zero (sau o scutire cu drept de deducere a TVA) (de exemplu, livrările de produse alimentare, publicațiile și serviciile de construcții), riscurile fiscale apar ca urmare a depunerii unei declarații de TVA eronate în care este aplicată o cotă de TVA incorectă. Normele privind bunurile și serviciile care fac obiectul unei cote reduse (sau al unei scutiri cu drept de deducere a TVA) sunt adesea specifice și complexe.

<p>Aplicarea corectă a regimurilor speciale – cum ar fi regimul marjei, regimurile forfetare, regimurile speciale pentru persoanele impozabile nestabilite și pentru serviciile furnizate pe cale electronică</p>	<p>Riscurile fiscale apar dacă întreprinderea utilizează în mod incorect un regim special la care nu are dreptul, dacă aceasta nu utilizează un regim special pe care este obligată să îl utilizeze sau dacă încalcă normele detaliate care se aplică în cazul regimului respectiv.</p>
<p>Furnizarea de terenuri și clădiri, furnizarea unei licențe de ocupare a terenurilor și clădirilor</p>	<p>Acesta este un domeniu complex în materie de TVA și riscurile fiscale apar din mai multe considerente diferite, inclusiv:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Ce reprezintă un bun sau un serviciu taxabil • Dacă trebuie să se opteze pentru impozitare/dacă o proprietate are exercitată o opțiune de impozitare • Tratatamentul TVA al lucrărilor de renovare și pregătitoare • Dacă se aplică regimul bunurilor de capital • Tratatamentul TVA aferent cazării pe termen scurt.
<p>Atunci când întreprinderea efectuează o combinație de livrări taxabile și livrări scutite (scutire parțială)</p>	<p>Riscurile fiscale apar în domenii precum calcularea eronată a oricăror teste de minimis, calcularea eronată a TVA deductibile aferente intrărilor aplicate cheltuielilor generale și utilizarea inadecvată a unei metode speciale care nu se bazează pe proporționalitate pentru calcul.</p>
<p>Neimpozitarea (TVA) la transferul unei întreprinderi ca activitate continuă</p>	<p>Riscurile fiscale în acest domeniu apar în situații precum:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Dacă obiectul transferului îndeplinește condiția de a fi o afacere întreagă sau o parte a unei afaceri capabilă să funcționeze separat • Dacă cumpărătorul este înregistrat în scopuri de TVA.
<p>TVA și tranzacțiile transfrontaliere</p>	<p>Există multe riscuri fiscale care sunt prezente în comerțul transfrontalier. O atenție deosebită trebuie acordată, de exemplu, în ceea ce privește:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Probele documentare care justifică circulația bunurilor peste granițe în interiorul UE • Normele privind locul livrării sau prestării, care sunt diferite pentru bunuri și servicii, pentru serviciile furnizate pe cale electronică și pentru vânzările la distanță • Eventuala necesitate privind înregistrarea în scopuri de TVA în alte jurisdicții • Aplicarea corectă a regulilor specifice ghișeului unic care este adecvat pentru afacere • Utilizarea cotei de TVA corecte atunci când bunurile sau serviciile sunt taxabile în țara de destinație • Angajamentele speciale pentru stocurile la dispoziția clientului și operațiunile triunghiulare în materie de TVA • Recuperarea TVA aferente intrărilor percepute în alte jurisdicții • Implementarea modificărilor care urmează să fie introduse prin TVA în era digitală (ViDA).

IMPOZITELE PE CAPITAL	
Domeniile de risc comune identificate	Riscurile fiscale potențiale care ar putea apărea
<p>Impozitele pe capital sunt adesea determinate de evenimente (de exemplu, cedarea unui activ, decesul unei persoane etc.) mai degrabă decât de evaluarea anuală. În consecință, este posibil ca contribuabilii să nu fie conștienți de faptul că a avut loc un eveniment taxabil.</p> <p>În plus, o mare parte din informațiile și documentația relevante ar putea proveni din acțiuni desfășurate în trecutul îndepărtat – cum ar fi costul de achiziție inițial, costurile lucrărilor de îmbunătățire, vânzările parțiale, donațiile etc.</p>	<p>Riscurile fiscale pot apărea din nedeținerea unei declarații fiscale sau din neținerea unor evidențe exacte și nepăstrarea unei documentații justificative pentru toate elementele tranzacției.</p>
<p>Impozitele pe capital implică adesea un anumit element de evaluare. Evaluările sunt un domeniu considerat adesea de către autoritățile fiscale ca fiind cu risc ridicat</p>	<p>Riscurile fiscale apar atunci când nu sunt disponibile evaluări pe piața liberă și în declarația fiscală se raportează o evaluare care nu este justificată în mod adecvat prin documentație.</p>
<p>Utilizarea fiduciilor</p>	<p>În cazul în care legislația unei jurisdicții permite utilizarea fiduciilor sau a unui vehicul echivalent, există adesea norme complexe privind cedarea activelor deținute în fiducii. De asemenea, atunci când un beneficiar al unei fiducii moare, poate exista o obligație fiscală în baza calității sale de beneficiar real și, din nou, normele tind să fie complexe și de natură specializată. Riscurile fiscale în acest domeniu sunt considerabile.</p>
IMPOZITUL PE CÂȘTIGURILE DE CAPITAL	
Domeniile de risc comune identificate	Riscurile fiscale potențiale care ar putea apărea
<p>Cedările de terenuri și clădiri</p>	<p>În ceea ce privește cedarea terenurilor și a clădirilor, riscurile fiscale potențiale pot apărea ca urmare a:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Determinării datei cesiunii pentru contractele condiționate și în cazul în care legea prevede că cedarea are loc într-un moment care este posibil să nu fie cel al finalizării contractului • Evaluării, în special atunci când este efectuată de un evaluator necalificat. În plus, este posibil ca anumite elemente care ar putea afecta valoarea să nu-i fie transmise evaluatorului calificat – cum ar fi valoarea de dezvoltare, existența contractelor de închiriere, includerea imobilizărilor necorporale sau a altor active și existența restricțiilor asupra activului • Posibilității ca anumite cheltuieli cu privire la activ să nu fie deductibile din câștigul de capital • Aplicării incorecte a oricăror scutiri specifice care pot fi disponibile.
<p>Cedarea acțiunilor, a întreprinderilor și a activelor unei afaceri deținute în mod personal</p>	<p>Principalele riscuri fiscale apar în cazul cedării acțiunilor necotate și activelor unei afaceri și ar putea include:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Evaluarea acțiunilor etc. în cazul în care cedarea se face în alte condiții decât prin contraprestație în numerar

	<ul style="list-style-type: none"> • Aplicarea incorectă a scutirilor specifice, de exemplu, orice scutiri acordate pentru donarea de active comerciale sau în cazul în care încasările din cedarea unui activ comercial sunt reinvestite într-un alt activ comercial • Posibilitatea ca anumite cheltuieli ulterioare cu privire la activ să nu fie deductibile din câștigul de capital.
IMPOZITUL PE SUCCESIUNE	
<p>Bunurile sau evenimentele de viață pot fi omise, adesea deoarece este posibil ca persoanele implicate în gestionarea testamentului să nu aibă cunoștință de istoricul complet al decedatului</p>	<p>Riscurile fiscale rezultă, de exemplu, din:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Neprezentarea activelor care nu sunt evidente pentru executorul testamentar – în special în ceea ce privește activele din străinătate sau participațiile în fiducii, de exemplu, în cazul în care documentația aferentă poate fi incompletă • Impozitul pe succesiune în momentul decesului poate include, de asemenea, transferurile de active efectuate în timpul vieții. Poate fi dificil ca astfel de transferuri să fie identificate în cazul în care evidența ținută de defunct nu este completă.
<p>Evaluarea activelor și datoriilor la data decesului</p>	<p>Acest aspect este menționat de unele autorități fiscale ca fiind cel mai important element de risc fiscal pentru impozitul pe succesiune. Deoarece se întâmplă frecvent ca activele să fie transferate mai degrabă decât să fie vândute, stabilirea unei valori la data decesului poate fi foarte dificilă, în special pentru acele active care nu au o evaluare de piață ușor disponibilă.</p> <p>Chiar dacă activele sunt vândute, acest lucru se realizează frecvent la o dată ulterioară și este probabil ca valoarea să nu coincidă cu cea de la data decesului.</p> <p>Unele autorități fiscale recomandă utilizarea evaluatorilor profesioniști.</p>
<p>Utilizarea scutirilor disponibile</p>	<p>Jurisdicțiile pot oferi un prag de impozitare cu rata zero și scutiri și eventual facilități pentru anumite active, cum ar fi activele comerciale.</p> <p>Aceste facilități au reguli foarte specifice, iar riscurile fiscale apar dacă facilitățile sunt solicitate în mod incorect. Natura ocazională a impozitului pe succesiune pentru persoanele nespecializate crește riscurile fiscale.</p>

ANEXA 1 – EXEMPLE DE EVALUARE A RISCULUI FISCAL DE CĂTRE AUTORITĂȚILE FISCALE SPECIFICE

A) EXAMEN DE CONFORMITĂȚE FISCAL (ECF) AL MINISTERULUI DE FINANȚE AL FRANȚEI

Ministerul de Finanțe al Franței a introdus [L'examen de conformité fiscale](#), care îi permite unei întreprinderi (din 2021) să angajeze un consilier profesionist pentru a certifica anumite aspecte în ceea ce privește declarațiile fiscale, în schimbul:

- unei relații mai bune
- sporirii certitudinii fiscale
- și al unei eventuale suspendări a sancțiunilor în cazul în care ulterior sunt descoperite erori cu privire la un aspect care a fost auditat.

Legea enumeră 10 aspecte pe care furnizorii de servicii trebuie să le revizuiască atunci când analizează conformitatea fiscală a clientului lor. Două dintre acestea sunt specifice formatului electronic al informațiilor care trebuie furnizate în timpul unui audit fiscal, dar următoarele aspecte care trebuie revizuite acoperă domenii care sunt aplicabile pe scară largă:

- calitatea înregistrărilor contabile în raport cu principiile contabile
- respectarea normelor privind termenele și modul de păstrare a documentelor
- validarea respectării normelor privind regimul fiscal aplicat (regim simplificat, regim normal etc.) în ceea ce privește impozitul pe profit corporativ și TVA ținând cont de natura activității și cifra de afaceri
- normele pentru determinarea amortizării și tratamentul fiscal al acesteia
- normele pentru determinarea provizioanelor și tratamentul fiscal al acestora
- normele pentru determinarea datoriilor angajate și tratamentul fiscal al acestora
- calificarea și deductibilitatea cheltuielilor excepționale
- respectarea normelor privind momentul apariției obligației fiscale în materie de TVA (atât pentru TVA colectată, cât și pentru TVA deductibilă).

În cazul unui audit fiscal ulterior, nu vor fi percepute sancțiuni sau dobânzi pentru orice impozite nedeclarate dacă:

- auditul se referă la elementele validate în ECF; și
- compania a acționat cu bună-credință.

B) ADMINISTRAȚIA FISCALĂ DIN AUSTRALIA

Administrația Fiscală din Australia (ATO) a detaliat îndrumările cu privire la modul în care întreprinderile trebuie să gestioneze riscurile fiscale, inclusiv comunicarea timpurie cu ATO despre tratamentele fiscale potențial controversate.

ATO oferă, de asemenea, [îndrumări](#) considerabile pentru IMM-uri în ceea ce privește modul de implementare a unui cadru general pentru controlul fiscal. Aceasta subliniază faptul că principiile sunt similare pentru întreprinderile mai mari, dar gradul de formalitate a controalelor poate varia – iar documentația aferentă controalelor este posibil să lipsească. De asemenea, aceasta recunoaște rolul activ al conducerii superioare/propietarilor în domeniile precum acordarea de credite clienților, iar aprobarea anumitor achiziții poate asigura un control eficient care elimină necesitatea unor controale mai formale.

În opinia sa, principalele activități de control trebuie să se axeze pe principalele cicluri ale tranzacțiilor, de exemplu, veniturile, achizițiile și costurile cu forța de muncă.

De asemenea, aceasta subliniază faptul că implicarea activă a proprietarului-administrator poate crește unele riscuri prin nerespectarea controalelor.

Se propune ca afacerea să-și poată demonstra angajamentul față de controlul cu privire la funcția fiscală prin efectuarea unei analize a riscului pentru a identifica tranzacțiile semnificative care pot avea impact asupra impozitelor și prin elaborarea de politici pentru acoperirea acestor domenii de risc.

Aceasta evidențiază următorii factori de risc tipici care acoperă toate domeniile fiscale (cei care ar putea fi, de asemenea, aplicabili în alte jurisdicții) pe care întreprinderile trebuie să-i ia în considerare:

- tranzacțiile cu un volum atât de mare încât afectează în mod semnificativ prezentările de informații din declarațiile fiscale
- tranzacțiile în care există complexități și inconsecvențe între contabilitatea financiară și raportarea fiscală
- tranzacțiile supuse unor ajustări manuale frecvente efectuate de conducere
- tranzacțiile cu părți afiliate
- tranzacțiile care implică jurisdicții cu impozite scăzute
- angajamentele sau ajustările de la final de an care au ca rezultat beneficii fiscale
- reevaluările care au ca rezultat beneficii fiscale
- tranzacțiile sau angajamentele în cazul în care:
 - există o neconcordanță între statutul juridic și fondul comercial
 - sunt adăugate etape la o tranzacție făcând-o mai complexă decât este necesar și ducând la un rezultat fiscal preferențial
- utilizarea unor instrumente sau angajamente financiare noi și complexe
- codificarea și clasificarea manuale ale tranzacțiilor pentru TVA și accize în cazul în care sistemele au fost ocolite
- tranzacțiile din interiorul grupului în cadrul grupurilor de TVA
- reluările sau corecțiile aferente declarațiilor fiscale depuse sau rapoartelor privind tranzacțiile
- confruntarea cu o creștere rapidă, ceea ce poate duce la raportarea incorectă în cazul în care cadrul general de guvernare fiscală nu este adecvat scopului de a sprijini extinderea
- extinderea operațiunilor pentru a include tranzacții din străinătate sau angajarea în tranzacții transfrontaliere cu părți afiliate
- luarea în considerare a utilizării unor structuri de retragere a valorii din patrimoniu sau luarea în considerare a unor structuri pentru transmiterea averii către generația următoare eficiente din punct de vedere fiscal
- angajamentele de planificare fiscală sau alte aspecte pe care autoritatea fiscală le-a identificat pentru toți contribuabilii sau pentru categoriile de contribuabili relevante ca fiind contestate sau în curs de investigare.

ATO identifică, de asemenea, [7 principii de guvernare fiscală eficientă](#).

Acestea sunt:

- Principiul 1: Conducere și supraveghere responsabile – inclusiv rolurile și responsabilitățile clar definite pentru administrația fiscală. În cazul în care această responsabilitate este împărțită cu consilierii fiscali, conducerea trebuie să fie în continuare conștientă cu privire la faptul că este în cele din urmă responsabilă și la modul în care sunt delimitate sarcinile
- Principiul 2: Recunoașterea aspectelor și a riscurilor fiscale – asigurarea faptului că tranzacțiile semnificative sunt bine documentate și fac obiectul revizuirii și autorizării adecvate. În cazul în care au fost identificate riscuri fiscale, trebuie să existe un plan de gestionare a riscurilor
- Principiul 3: Solicitarea de consiliere – dacă sunt oferite de autoritatea fiscală, urmați îndrumările disponibile și contactați-o pentru consiliere, dacă este cazul. Acest principiu se aplică și în cazul apelării la consilieri externi, cum ar fi contabilii acestora

- Principiul 4: Integritate în raportare – sistemele și controalele trebuie să fie implementate pentru a asigura o raportare financiară și fiscală exactă. În cazul în care rezultatele fiscale diferă de rezultatele raportării financiare, trebuie implementate sisteme pentru a identifica motivele apariției acestor diferențe
- Principiul 5: Relație de lucru profesională și productivă – afacerea trebuie să aibă relații de lucru deschise, respectuoase și profesionale cu autoritatea fiscală aferentă
- Principiul 6: Depuneri și plăți în timp util – depunerea declarațiilor, efectuarea plăților parțiale și realizarea altor plăți fiscale la timp reprezintă o dovadă de guvernare fiscală eficientă
- Principiul 7: Comportament etic și responsabil – întreprinderile trebuie să acționeze cu onestitate, integritate și într-un mod care este consecvent cu așteptările comunității mai largi și cu statutul contribuabililor.

C) SETURILE DE INSTRUMENTE ALE AGENȚILOR FISCALI AI HMRC DIN MAREA BRITANIE

Existența unor subiecte pe website-ul unei autorități fiscale indică faptul că acestea sunt subiecte potențial riscante – cel puțin din perspectiva autorității fiscale.

<https://www.gov.uk/government/collections/tax-agents-toolkits>

De exemplu, HMRC din Marea Britanie are seturi de instrumente specifice (în esență, liste de verificare cu linkuri către legislația relevantă și spații pentru adăugarea de comentarii) pentru agenții fiscali cum ar fi contabilii, care acoperă principalele domenii de risc în ceea ce privește întocmirea declarațiilor fiscale. Subiectele evidențiate mai jos care sunt acoperite din nou indică aspecte comune pentru multe sisteme fiscale:

SETURI DE INSTRUMENTE PENTRU IMPOZITUL PE CÂȘTIGURILE DE CAPITAL

- Impozitul pe câștigurile de capital pentru terenuri și clădiri
- Impozitul pe câștigurile de capital pentru acțiuni

Pentru aceste seturi de instrumente, riscurile evidențiate includ utilizarea datei de cedare corecte, obținerea unor evaluări corecte ale activelor, deducerea corectă a cheltuielilor aferente și dreptul la scutiri specifice privind impozitul pe câștigurile de capital.

SETURI DE INSTRUMENTE PENTRU COMPANII

- Profiturile afacerii – riscurile evidențiate includ asigurarea faptului că toate veniturile sunt înregistrate pe baza contabilității de angajamente, inclusiv cheltuielile care sunt doar în scop comercial, evaluarea corectă a stocurilor și a producției în curs de execuție (în special în ceea ce privește contractele de construcții) și impactul evenimentelor ulterioare bilanțului
- Cheltuielile de capital versus cheltuielile aferente veniturilor – riscurile evidențiate includ ținerea evidențelor, lucrările de renovare efectuate pe parcursul achiziției, tratamentul onorariilor juridice și profesionale, costurile cu tehnologia informației, costurile de finanțare și imobilizările necorporale
- Pierderile companiei – riscurile evidențiate includ baza generală pentru solicitarea reducerii fiscale în cazul pierderilor, ce pierderi pot fi compensate în raport cu ce profituri, pierderile legate de împrumuturile cu părțile legate, pierderile de proprietăți ale afacerii, pierderile legate de imobilizările necorporale, utilizarea pierderilor în cadrul unui grup și restricțiile privind deducerea dobânzilor
- Conturile de împrumuturi ale directorilor – riscurile evidențiate se referă la includerea cheltuielilor personale, rata dobânzii percepute la împrumuturile către/de la directori și angajați și plata beneficiilor în natură și alte plăți decât cele în numerar către directori și angajați
- Deducerile pentru investiții (amortizarea fiscală) pentru instalații și utilaje – riscurile evidențiate includ măsura în care activele se califică pentru deduceri pentru investiții fie integral, fie parțial, măsura în care o cesiune este recunoscută atunci când activul este cedat altfel decât în schimbul numerarului și utilizarea necomercială a anumitor active
- Seturile de instrumente pentru angajați – riscurile evidențiate includ revizuirea plăților pentru beneficiile plătite directorilor și personalului în afara salariului, utilizarea activelor companiei în scopuri private, deductibilitatea cheltuielilor de deplasare și a diurnei, plata facturilor personale ale angajaților, utilizarea unor angajamente de remunerare speciale
- Contribuțiile la asigurările naționale (asigurările sociale) și plățile statutare – riscurile evidențiate includ asigurarea faptului că contribuțiile de asigurări sociale sunt adăugate la anumite alte beneficii decât cele în numerar plătite angajaților și la salariile compensatorii și modul în care sunt implementate anumite scheme speciale.

SETURI DE INSTRUMENTE PENTRU PERSOANELE FIZICE (INCLUSIV ÎNTRERINDERILE FĂRĂ PERSONALITATE JURIDICĂ)

- Cheltuielile private și personale – riscurile evidențiate includ deducerea cheltuielilor de protocol, a cadourilor oferite și a abonamentelor și sponsorizărilor care pot avea un element personal

- Setul de instrumente al agenților privind deducerile pentru investiții pentru structuri și clădiri – riscurile evidențiate includ măsura în care clădirea se califică pentru deduceri pentru investiții, măsura în care deducerile trebuie să fie alocate proporțional pentru utilizarea neeligibilă și măsura în care utilizarea rezidențială împiedică solicitarea deducerilor.
- Setul de instrumente pentru veniturile din străinătate – riscurile evidențiate includ faptul că contribuabilul nu este conștient de necesitatea de a raporta, nu înțelege ce trebuie raportat, nu este conștient că apar venituri din străinătate și nu raportează în mod deliberat
- Setul de instrumente pentru închirierea de proprietăți – riscurile evidențiate includ veniturile care trebuie incluse în declarația fiscală (inclusiv alte beneficii decât cele în numerar), tratamentul diferit al veniturilor din proprietăți din străinătate, cheltuielile care pot fi deduse, utilizarea anumitor scutiri, măsura în care pot fi solicitate deduceri pentru investiții (amortizarea fiscală) și tratamentul pierderilor din închirierea de proprietăți.

SETUL DE INSTRUMENTE PENTRU IMPOZITUL PE SUCCESIUNE

- Acesta este un domeniu fiscal specializat și rezultă din circumstanțe cu care contribuabilii nu sunt de obicei familiarizați. Prin urmare, riscurile fiscale atât pentru contribuabili, cât și pentru consilierul lor PMM vor fi în mod normal mai mari încă de la început.
- Scutirile specifice pentru activele comerciale sau agricole – riscurile fiscale includ asigurarea faptului că activul/afacerea în cauză se califică pentru aceste scutiri și că toate celelalte termene ale scutirii sunt îndeplinite
- Impozitul este specific unui eveniment și nu face obiectul unei evaluări anuale – deoarece impozitul pe succesiune în Marea Britanie ia în considerare transferurile, donațiile, proprietățile deținute în comun etc. în timpul vieții, riscul fiscal apare deoarece volumul și nivelul de detaliu ale informațiilor necesare sunt excepționale și vor include adesea active mai puțin evidente (cum ar fi o participație într-o fiducie), precum și active cedate, și nu doar activele evidente pe care persoana le deținea la data decesului. Ar putea fi dificil să fie identificate astfel de active și apoi să fie obținute informațiile necesare, în special dacă defunctul a ținut evidențe deficitare. Consilierii le-ar putea recomanda clienților să țină evidența donațiilor etc. și le-ar putea reaminti acest lucru în timpul procesului anual de depunere a declarației fiscale sau în situațiile în care PMM-ul și clientul revizuiesc planurile de viitor sau alte aspecte privind planificarea fiscală. Ținerea corectă a evidențelor, inclusiv datele achizițiilor, îmbunătățirilor și cedărilor, este esențială pentru a evita riscurile viitoare de litigii pentru executorii contribuabilului.
- Evaluările – acestea reprezintă una dintre principalele surse de risc fiscal în ceea ce privește impozitele pe capital. Acesta este mai redus atunci când sunt disponibile surse de informații publice (cum ar fi prețurile acțiunilor cotate), dar poate deveni o problemă considerabilă atunci când trebuie evaluate active precum terenurile și clădirile (inclusiv, probabil, locuința familiei) și întreprinderile. Este important ca un evaluator profesionist să fie angajat pentru astfel de active și ca acesta să ia în considerare toate aspectele procesului de evaluare – inclusiv, de exemplu, valoarea de dezvoltare a terenurilor.

SETURILE DE INSTRUMENTE PENTRU TVA

- Riscurile fiscale privind TVA aferentă intrărilor includ:
 - Repartizarea proporțională a TVA aferentă intrărilor suportată atât în scopuri comerciale, cât și în scopuri necomerciale și repartizarea proporțională pentru utilizarea privată a activelor dobândite în scopuri comerciale
 - Recuperarea TVA aferente achizițiilor efectuate înainte de înregistrare sau după radiere
 - Recuperarea TVA aferente cheltuielilor de protocol
- TVA aferentă ieșirilor
 - Funcționarea regimurilor speciale – cum ar fi regimul marjei, regimul bunurilor de capital, regimul forfetar etc.
 - Tratatamentul tranzacțiilor diverse sau incidentale
 - Aplicarea cotei de TVA corecte
 - Note de credit și scutirea pentru creanțele irecuperabile

- Tranzacțiile internaționale
- Identificarea momentului în care apare obligația de înregistrare în scopuri de TVA
- Scutirea parțială de TVA.

Ținerea inadecvată a evidențelor este subliniată drept un risc în toate aceste domenii.



Avenue d` Auderghem 22-28, Brussels,1040, Belgium



accountancyeurope.eu



+32(0)2 893 33 60



[Accountancy Europe](#)



[accountancyeurope.bsky.social](#)

DESPRE ACCOUNTANCY EUROPE

Accountancy Europe reunește 49 de organizații profesionale din 35 de țări care reprezintă aproape 1 milion de profesioniști contabili, auditori și consilieri. Accountancy Europe transpune experiența sa zilnică în contribuții la dezbaterile de politică publică din Europa și dincolo de granițele acesteia.

Accountancy Europe este în Registrul pentru Transparență al UE (Nr. 4713568401-18).