

DECIZIA

Nr. /
privind soluționarea contestației
formulată de **XXXX**
înregistrată la D.G.F.P. a județului XXXX
sub nr. **XXXX/20.07.2010**

Direcția Generală a Finanțelor Publice a județului XXXX a fost sesizată de către Activitatea de Inspecție Fiscală – Serviciul Inspecție Fiscală Persoane Fizice din cadrul Direcției Generale a Finanțelor Publice a județului XXXX cu adresa nr. XXXX/19.07.2010, înregistrată la Direcția Generală a Finanțelor Publice a județului XXXX sub nr. XXXX/20.07.2010 asupra contestației formulate de

XXXX
cu domiciliul în XXXX, str. XXXX, jud. XXXX

domiciliul ales: Cabinet avocat XXXX, jud. XXXX

înregistrată la Activitatea de Inspecție Fiscală XXXX sub nr. XXXX/14.07.2010 și a procedat la analizarea dosarului cauzei, constatând următoarele:

DI. XXXX formulează contestație împotriva Deciziilor de impunere nr. XXXX/08.06.2010 și nr. XXXX/08.06.2010 privind impozitul pe venit stabilit suplimentar de plată de inspecția fiscală pentru persoane fizice care desfășoară activități independente în mod individual și/sau într-o formă de asociere pentru anul 2008 și respectiv 2009 emise în baza raportului de inspecție fiscală încheiat la data de 08.06.2010 și solicită anularea în totalitate a constatărilor din Deciziile de impunere privitor la baza impozabilă respectiv la impozitul pe venit anual stabilit suplimentar aferent anului 2008 și 2009.

Suma totală contestată este în cuantum de 41.273 lei și reprezintă :

- impozitul pe venit anual stabilit suplimentar aferent anului 2008 în sumă de 3.351 lei
- majorările de întârziere aferente în sumă de 794 lei
- impozitul pe venit anual stabilit suplimentar aferent anului 2009 în sumă de 34.538 lei
- majorările de întârziere aferente în sumă de 2.590 lei

Contestația a fost depusă în termenul legal de depunere prevăzut de art. 207 din Ordonanța Guvernului nr. 92/2003 privind Codul de procedură

fiscală, republicată.

Contestația a fost semnată de reprezentantul legal al petentului, la dosarul cauzei fiind depusă împuternicirea avocațială în original, așa după cum prevede art. 206 din Ordonanța Guvernului nr. 92/2003 privind Codul de procedură fiscală, republicată.

Fiind îndeplinită procedura de formă, s-a trecut la soluționarea pe fond a contestației:

I. Petentul formulează contestație împotriva Deciziilor de impunere nr. XXXX/08.06.2010 și nr. XXXX/08.06.2010 privind impozitul pe venit stabilit suplimentar de plată de inspecția fiscală pentru persoane fizice care desfășoară activități independente în mod individual și/sau într-o formă de asociere pentru anul 2008 și respectiv 2009, invocând în susținerea contestației următoarele motive:

- orice cheltuieli facute de un contribuabil cu scopul de a obține sau crește veniturile sunt deductibile în conformitate cu prevederile pct.43 alin.1 lit.a) din OMFP nr.1040/2004 și a art. 48 alin.4 lit.a) din Codul Fiscal.

- petentul susține că rationamentul organului de inspecție fiscală potrivit căreia nerealizarea de venituri luna de luna din închirieri, după efectuarea investițiilor nu da dreptul la deductibilitatea fiscală a cheltuielilor cu dobânzile și comisioanele bancare aferente creditelor angajate, este total eronată.

- invocă prevederile pct. 43, alin.2, lit.a, lin. 5-6 din OMFP nr. 1040/2004 potrivit cărora sunt menționate că și cheltuieli deductibile fiscal, efectuate în interesul direct al activității, dobânzile aferente creditelor bancare, comisioanele și alte servicii bancare;

- arată că potrivit pct.49 alin. 4 din OMFP nr.1040/2004 sunt amortizabile în conformitate cu prevederile legale numai bunurile înregistrate în Registrul – inventar și prin urmare în legislația fiscală nu există nici o prevedere similară privind cheltuielile cu dobânzile și comisioanele bancare aferente creditelor angajate de contribuabil care să ducă la concluzia eronată a organului de inspecție respectiv neînregistrarea imobilelor în Registrul inventar duce la nedeductibilitatea acestor cheltuieli „bancare”

- de asemenea invocă prevederile art. 48 alin.5 lit.i din Codul fiscal, arătând că, dobânzile și comisioanele bancare aferente creditelor de nevoi personale angajate de către contribuabil și obținute de către acesta, în baza veniturilor realizate din cedarea folosinței bunurilor (afacere personală) sunt cheltuieli deductibile în totalitate întrucât creditele au fost folosite exclusiv la achiziția de noi imobile pentru creșterea afacerii personale a contribuabilului și nu pentru nevoile sale personale .

- consideră că în cazul veniturilor obținute din cedarea folosinței bunurilor legiuitorul nu face nici o precizare prin care patrimoniul personal să fie delimitat de patrimoniul afacerii .

Față de cele prezentate, petentul solicită anularea Deciziilor de

impunere nr. XXXX/08.06.2010 si nr. XXXX/08.06.2010.

II. Urmare inspecției fiscale generale efectuate la XXXX – persoană fizică, organele de control ale Activității de Inspecție Fiscală din cadrul Direcției Generale a Finanțelor Publice a județului XXXX au verificat modul de calcul, evidențiere și declarare a veniturilor și cheltuielilor respectiv a impozitului pe venit.

Concluziile controlului au fost consemnate în Raportul de inspecție fiscală nr. XXXX/08.06.2010.

În baza Raportului de inspecție fiscală s-au emis Deciziile de impunere nr. XXXX/08.06.2010 si nr. XXXX/08.06.2010 privind impozitul pe venit stabilit suplimentar de plată de inspecția fiscală pentru persoane fizice care desfășoară activități independente în mod individual și/sau într-o formă de asociere prin care s-a stabilit suplimentar suma de 3.351 lei impozit pe venit pe anul 2008 cu obligații fiscale accesorii în valoare de 794 lei, suma de 34.538 lei impozit pe venit pe anul 2009 cu obligații fiscale accesorii în valoare de 2.590 lei.

III. Persoana fizică XXXX are sediul în XXXX, str. XXXX, jud.XXXX și are ca obiect de activitate principal : **mai mult de 5 contracte de inchiriere** conform art.1 din Ordinul ANAF nr.2333/11.12.2007 pentru aprobarea Procedurii privind declararea si stabilirea impozitului pe veniturile din cedarea folosintei bunurilor realizate din derularea unui nr. mai mare de 5 contracte de inchiriere.

IV. Față de constatările organelor fiscale, susținerile contestatorului, reglementările legale în vigoare pentru perioada analizată și documentele existente în dosarul cauzei se rețin următoarele:

Persoana fizica XXXX a avut in derulare la data de 31 decembrie 2007 un numar mai mare de 5 contracte de inchiriere respectiv un numar de 32 contracte de inchiriere din acest motiv rezultand ca veniturile realizate din derularea acestor contracte au fost incadrate in categoria veniturilor din activitati independente incepand cu data de 01.01.2008 conform prevederilor Ordinului ANAF nr.2333/11.12.2007 pentru aprobarea Procedurii privind declararea si stabilirea impozitului pe veniturile din cedarea folosintei bunurilor realizate din derularea unui nr. mai mare de 5 contracte de inchiriere.

Ca urmare a inspecției fiscale efectuate, au fost emise Deciziile de impunere nr. XXXX/08.06.2010 si nr. XXXX/08.06.2010 privind impozitul pe venit stabilit suplimentar de plată de inspecția fiscală pentru persoane fizice care desfășoară activități independente în mod individual și/sau într-o formă de asociere prin care s-a stabilit suplimentar suma de 3.351 lei impozit pe venit pe anul 2008 cu obligații fiscale accesorii în valoare de 794 lei, suma de 34.538 lei impozit pe venit pe anul 2009 cu obligații fiscale accesorii în

valoare de 2.590 lei.

Deciziile de impunere cu numerele de mai sus au fost contestate de către petent iar motivul contestației îl reprezintă faptul că, organele de inspecție fiscală nu au stabilit corect baza de impozitare în sensul ca nu au acceptat la deducere o parte din cheltuielile cu dobanzile și comisioanele aferente creditelor bancare angajate de către acesta pentru activitatea desfășurată.

În fapt, în urma verificărilor efectuate s-a constatat ca, în anul 2008 și 2009, petentul a înregistrat ca și cheltuieli deductibile dobanzile și comisioanele bancare pentru două credite de nevoi personale contractate după cum urmează:

- convenția de credit nr.0090038/26.03.2007 în valoare de 396.000 EURO

- convenția de credit nr.0143793/28.03.2008 în valoare de 309.000 EURO încheiate cu XXXXSA Sucursala XXXX.

Din creditele contractate pentru cheltuieli personale curente, în anul 2007 în suma de 396.000 EURO și în 2008 în suma de 309.000 EURO, pe baza documentelor existente la dosarul cauzei a rezultat faptul că petentul a folosit o parte din credite pentru achiziționarea ca bun comun cu soția, următoarele imobile:

- XXXX, Str. XXXX achiziționat în 10.11.2006 cu suma de 70.000 EURO;

- XXXX, Str. XXXX achiziționat în data de 05.04.2007 în suma de 100.000 EURO;

- XXXX, Str. XXXX, achiziționat în data de 04.06.2007 în suma de 30.000 EURO;

- XXXX, str. XXXX achiziționat în data de 03.12.2007 cu suma de 27.950 EURO;

- XXXX str. XXXX achiziționat în data de 03.04.2008 cu suma de 150.000 EURO.

Imobilul de pe str. XXXX achiziționat în data de 10.11.2006 cu 70.000 EURO pentru care o parte din suma în valoare de 52.500 EURO a fost achitat de Banca XXXX SA Sucursala XXXX prin credit bancar, creditul fiind refinanțat de XXXX SA Sucursala XXXX prin Convenția de credit nr. XXXX / 26.03.2007 în valoare de 396.000 EURO.

În anul 2008, s-a constatat faptul ca aceste imobile au fost închiriate astfel:

- str. XXXX perioada 01.01.2003 – 31.03.2008

- str. XXXX în perioada 01.01.2008 – 31.10.2008

- str. XXXX în perioada 01.01.2008 - 31.03.2008

În anul 2009, s-a constatat ca aceste imobile nu au fost închiriate

De asemenea s-a constatat faptul ca, contribuabilul nu a înregistrat în Registrul Inventar patrimoniul afacerii conform art. 48 alin.(8) și alin.(9) din Legea nr. 571/2003 privind Codul Fiscal.

În drept, în cauză sunt incidente prevederile Ordinului ANAF nr. 2333/2007 pentru aprobarea Procedurii privind declararea și stabilirea impozitului pe veniturile din cedarea folosinței bunurilor realizate din derularea unui număr mai mare de 5 contracte de închiriere/subînchiriere care prevede:

1. *Persoanele fizice care realizează venituri din cedarea folosinței bunurilor din derularea unui număr mai mare de 5 contracte de închiriere sau subînchiriere la sfârșitul anului fiscal, începând cu anul fiscal următor, califică aceste venituri în categoria veniturilor din activități independente.*

La stabilirea numărului de contracte se iau în calcul contractele de închiriere sau subînchiriere aflate în derulare la data de 31 decembrie a anului precedent celui de impunere, cu excepția contractelor de arendare a bunurilor agricole.

(...)

3. *Persoanele fizice care realizează venituri în condițiile de la pct. 1 stabilesc venitul net, în sistem real, potrivit regulilor prevăzute pentru veniturile din activități independente și conduc contabilitate în partidă simplă în conformitate cu prevederile [Ordinului ministrului finanțelor publice nr. 1.040/2004](#) pentru aprobarea Normelor metodologice privind organizarea și conducerea evidenței contabile în partidă simplă de către persoanele fizice care au calitatea de contribuabil în conformitate cu prevederile [Legii nr. 571/2003](#) privind Codul fiscal.*

Veniturile și cheltuielile luate în calcul pentru stabilirea venitului net sunt cele realizate la nivelul tuturor contractelor de închiriere/subînchiriere aflate în derulare în anul de raportare.

Legea nr. 571/2003 privind Codul Fiscal cu modificările și completările ulterioare, care la art. 48 alin.4 alin.5 și alin.8 prevede:

"Art. 48. - (4) Condițiile generale pe care trebuie să le îndeplinească cheltuielile aferente veniturilor, pentru a putea fi deduse, sunt:

a) **sa fie efectuate în cadrul activitatilor desfășurate în scopul realizării venitului, justificate prin documente;**

b) **sa fie cuprinse în cheltuielile exercitiului financiar al anului în cursul caruia au fost platite;**

c) **sa respecte regulile privind amortizarea, prevăzute în titlul II, după caz; [...].**

(...)

(5) Următoarele cheltuieli sunt deductibile limitat:

(...)

i) cheltuielile efectuate pentru activitatea independentă, cât și în scopul personal al contribuabilului sau asociațiilor sunt deductibile numai pentru partea de cheltuială care este aferentă activității independente;

(...)

(8) Contribuabilii care obțin venituri din activități independente sunt obligați

sa organizeze si sa conduca contabilitate in partida simpla, cu respectarea reglementarilor in vigoare privind evidenta contabila, si sa completeze Registrul-jurnal de incasari si plati, Registrul-inventar si alte documente contabile prevazute de legislatia in materie.

(9) In Registrul-inventar se trec toate bunurile si drepturile aferente desfasurarii activitatii."

coroborat cu pct. 37 si 38 din Normele metodologice date in aplicarea Legii nr. 571/2003 privind Codul fiscal, aprobate prin H.G. nr. 44/2004, cu modificarile si completarile ulterioare:

"37. Din venitul brut realizat se admit la deducere numai cheltuielile care sunt aferente realizarii venitului, astfel cum rezulta din evidentele contabile conduse de contribuabili, cu respectarea prevederilor art. 48 alin. (4)-(7) din Codul fiscal.(...)"

" 38. Sunt cheltuieli deductibile, de exemplu:

(...)

- dobânzile aferente creditelor bancare;"

Din normele legale mai sus-citate rezulta, ca regula generala, admiterea la deducerea din venitul impozabil obtinut din activitati independente doar a cheltuielilor care sunt efectuate in interesul activitatii, astfel cum rezulta din evidentele contabile conduse de contribuabili, iar in cazul in care cheltuielile sunt efectuate atat pentru activitatea independentă, cât și în scopul personal al contribuabilului sau asociaților acestea sunt deductibile limitat numai pentru partea de cheltuială care este aferentă activității independente.

Luand in considerare prevederile legale aplicabile coroborat cu starea de fapt mai sus descrisa, se retine faptul ca, in cazul contribuabilului persoana fizica XXXX, acesta si-a dedus , integral, in anul 2008 si anul 2009, dobanzile si comisioanele aferente creditelor contractate, in conditiile in care, doar o parte a creditelor a fost utilizata pentru achizitionarea de imobile care au contribuit la realizarea de venituri din inchiriere dupa data de 01.01.2008, respectiv din aceste credite petentul a achizitionat si imobile pentru care nu face dovada inchirierii in scopul obtinerii de venituri in perioada 2008 – 2009 (imobilul de pe str. XXXX si Str. XXXX) , iar conform prevederilor pct.3 din anexa la Ordinul presedintelui ANAF nr.2333/2007 pentru aprobarea Procedurii privind declararea și stabilirea impozitului pe veniturile din cedarea folosinței bunurilor realizate din derularea unui număr mai mare de 5 contracte de închiriere/subînchiriere **veniturile și cheltuielile luate în calcul pentru stabilirea venitului net sunt cele realizate la nivelul tuturor contractelor de închiriere/subînchiriere aflate în derulare în anul de raportare."**

Pe cale de consecinta, asa cum rezulta din documentele existente la dosarul cauzei, pe perioada in care imobile achizitionate prin credit bancar

au fost inchiriate si au contribuit la realizarea de venituri, organele de inspectie au considerat ca deductibile dobanzile si comisioanele bancare in conformitate cu art.48 alin.5 lit.i din Legea nr.571/2003 privind Codul fiscal.

Pentru perioada in care imobilele achizitionate din creditele bancare contractate **nu au fost inchiriate si nu au contribuit la realizarea de venituri din inchiriere**, organele de inspectie fiscala, in mod corect si legal au considerat nedeductibile cheltuielile cu dobanzile si comisioanele bancare, inregistrate in Registrul Jurnal de Incasari si Plati, luand in considerare faptul ca la stabilirea venitului net sunt luate in calcul veniturile si cheltuielile la nivelul contractelor de inchiriere aflate in derulare in anul 2008 si 2009.

Pretentia petentului la deductibilitatea in totalitate a cheltuielilor cu dobanzile si comisioanele bancare nu a putut fi retinuta in solutionarea favorabila a cauzei, in conditiile in care, pe de-o parte desi in contestatia formulata petentul sustine ca a folosit aceste credite exclusiv la achizitia de noi imobile pentru cresterea afacerii personale, nu depune in probatiune documente justificative de natura mijloacelor de proba reglementate de art. 65 din Codul de Procedura fiscala, republicat cu care sa probeze utilizarea exclusiva a creditelor “ la achizitia de noi imobile pentru cresterea afacerii personale”.

Referitor la afirmatia petentului potrivit careia “ legiuitorul nu face nici o precizare prin care patrimoniul personal sa fie delimitat de patrimoniul afacerii “ invederam faptul ca orice bun personal inchiriat devine bun al afacerii cu obligatia inregistrarii lui in Registrul – inventar conform art.48 alin.8 si alin.9 din Legea nr.571/2003 privind Codul Fiscal cu modificarile si completarile ulterioare si pct.41 din HG nr.44/2004 pentru aprobarea Normelor metodologice date in aplicarea Legii nr. 571/2003 privind Codul fiscal, aprobate prin H.G. nr. 44/2004, cu modificarile si completarile ulterioare.

Avand in vedere cele prezentate mai sus, pentru debitul reprezentand impozitul pe venit stabilit suplimentar in suma de 3.351 lei aferent anului 2008 si 34.538 lei aferent anului 2009, contestatia va fi respinsa ca neintemeiata.

Referitor la majorările de întârziere în sumă de 794 lei pentru anul 2008 și 2.590 lei pentru anul 2009 aferente impozitului pe venit stabilit suplimentar, calculate în sarcina petentului prin Deciziile de impunere nr. XXXX/08.06.2010 și nr. XXXX/08.06.2010 privind impozitul pe venit stabilit suplimentar de plată de inspecția fiscală pentru persoane fizice care desfășoară activități independente în mod individual și/sau într-o formă de asociere se reține că stabilirea de majorări de întârziere aferente impozitului pe venit stabilit suplimentar reprezintă măsură accesorie în raport cu debitul. Deoarece pentru debitul reprezentând impozit pe venit stabilit suplimentar, contestația va fi respinsă rezultă că și pentru capătul de cerere privind majorările de întârziere, calculate în sarcina petentului

reprezentând măsura accesorie, conform principiului de drept **accessorium sequitur principalem**, contestația formulată de petent va fi respinsă.

Pentru considerentele mai sus prezentate si în conformitate cu prevederile pct.1 si pct.3 din Ordinului presedintelui ANAF nr.2333/2007 pentru aprobarea Procedurii privind declararea și stabilirea impozitului pe veniturile din cedarea folosinței bunurilor realizate din derularea unui număr mai mare de 5 contracte de închiriere/subînchiriere, art.48 alin.4, alin.5 alin.8 si alin.9 din Legea nr. 571/2003 privind Codul Fiscal cu modificările și completările ulterioare, pct. 37 si 38 din Normele metodologice date în aplicarea Legii nr. 571/2003 privind Codul fiscal, aprobate prin H.G. nr. 44/2004, cu modificarile si completarile ulterioare coroborate cu prevederile art. 216 din Ordonanța Guvernului nr. 92/2003, republicată privind Codul de procedură fiscală, se

DECIDE

Respingerea contestației formulate de Dl. XXXX cu domiciliul în XXXX, str. XXXX, jud.XXXX si domiciliul ales: Cabinet avocat XXXX, jud. XXXX împotriva Deciziilor de impunere privind impozitul pe venit stabilit suplimentar de plată de inspecția fiscală pentru persoane fizice care desfășoară activități independente în mod individual și/sau într-o formă de asociere nr. XXXX/08.06.2010 si nr. XXXX/08.06.2010 pentru suma totală de **41.273 lei** reprezentând 3.351 lei impozit pe venit pe anul 2008 cu obligații fiscale accesorii în valoare de 794 lei si suma de 34.538 lei impozit pe venit pe anul 2009 cu obligații fiscale accesorii în valoare de 2.590 lei, ca neintemeiata.

Prezenta decizie poate fi atacată la Tribunalul XXXX, în termen de 6 luni de la data comunicării.

Director Executiv,
XXXX