

Fișă de verificare fiscală pentru PFA

Fișă publică de proiect · exerciții și criterii de acceptare

Construiești un instrument de documentare a regimului și obligațiilor, cu parametri și surse. Nu folosești praguri memorate și nu depui declarații reale ca exercițiu.

Livrabile

- Fișă regim
- Registru parametri
- Scenarii
- Checklist documente

Criterii de acceptare

- Fiecare valoare legală are sursă și an
- Sunt testate limitele pragurilor
- Estimarea este separată de declarație

Comparație de regim după eligibilitate și evidență

Înainte de a compara sistemul real și norma de venit, verifică dacă opțiunile sunt disponibile pentru activitatea, anul și situația concretă. Nu calcula „variante mai ieftine” din două formule fără a confirma condițiile. Documentează veniturile, cheltuielile, activitatea și eventualele schimbări care pot afecta regimul. Materialul explică procesul de analiză, fără a stabili individual ce trebuie ales. Pentru norme, folosește documentele oficiale relevante perioadei și locului, nu o sumă găsită într-un articol vechi.

Exemplu de lucru

Matrice: regim; eligibilitate confirmată; bază; evidențe; reguli de trecere; obligații; sursă; an.

Caz fictiv A: eligibilitatea unei opțiuni este neconfirmată → nu se compară ca opțiune disponibilă.

Caz fictiv B: ambele opțiuni confirmate → calcule separate după regulile curente, cu specialist.

Interpretarea rezultatului

Chiar dacă două rezultate numerice sunt disponibile, decizia poate include administrarea, evoluția activității și obligațiile viitoare. Nu presupune că toate plățile sunt deductibile sau că toate încasările intră identic în bază. Păstrează ipotezele și sursa fiecărei reguli. O simulare se actualizează când datele se schimbă; ea nu este o declarație și nu dovedește eligibilitatea. Nu atribui validarea unui contabil care nu a revizuit cazul.

Exercițiu de consolidare

Completează matricea cu câmpuri încă necunoscute și transformă-le în întrebări precise pentru verificare. Explică de ce un rezultat mai mic nu poate justifica alegerea unui regim neeligibil.

1. Sistem real vs. normă de venit

Completează matricea cu câmpuri încă necunoscute și transformă-le în întrebări precise pentru verificare. Explică de ce un rezultat mai mic nu poate justifica alegerea unui regim neeligibil.

Verificare orientativă

Chiar dacă două rezultate numerice sunt disponibile, decizia poate include administrarea, evoluția activității și obligațiile viitoare. Nu presupune că toate plățile sunt deductibile sau că toate încasările intră identic în bază. Păstrează ipotezele și sursa fiecărei reguli. O simulare se actualizează când datele se schimbă; ea nu este o declarație și nu dovedește eligibilitatea. Nu atribui validarea unui contabil care nu a revizuit cazul.

De evitat

Nu toate activitățile sau situațiile pot alege același regim.

Baze distincte pentru impozit și contribuții

Impozitul și contribuțiile pot avea baze, praguri și excepții diferite. Nu aplica un singur procent tuturor încasărilor și nu aduna procente fără a verifica bazele. Pentru a înțelege mecanica, folosim un sistem complet ipotetic, care nu reprezintă legea. Calculăm obligația A pe o bază și obligația B pe alta, apoi le însumăm. În situația reală, parametrii și interacțiunile se completează numai după verificarea regulilor actuale și a datelor contribuabilului.

Exemplu de lucru

Model fictiv: baza A=20.000, cotă A=10% → A=2.000.

Baza B=12.000, cotă B=5% → B=600.

Total model=2.600.

Greșit în acest model: $20.000 \times (10\%+5\%)=3.000$.

Registru parametri: obligație, bază, cotă, prag, excepție, perioadă, sursă.

Interpretarea rezultatului

Diferența de 400 lei apare deoarece baza B nu este 20.000. Exemplul predă separarea bazelor, nu taxează un PFA real. Într-un calcul fiscal concret, pot exista deduceri și interacțiuni care schimbă ordinea sau baza; nu le inventa. Păstrează calculele intermediare și verifică totalul independent. O cifră finală fără ipoteze nu poate fi revizuită când legea sau venitul se schimbă.

Exercițiu de consolidare

Schimbă numai baza B la 15.000 în modelul fictiv și recalculează. Arată ce parte a totalului se schimbă și de ce obligația A rămâne aceeași în ipotezele exercițiului.

2. Contribuții și impozit

Schimbă numai baza B la 15.000 în modelul fictiv și recalculează. Arată ce parte a totalului se schimbă și de ce obligația A rămâne aceeași în ipotezele exercițiului.

Verificare orientativă

Diferența de 400 lei apare deoarece baza B nu este 20.000. Exemplul predă separarea bazelor, nu taxează un PFA real. Într-un calcul fiscal concret, pot exista deduceri și interacțiuni care schimbă ordinea sau baza; nu le inventa. Păstrează calculele intermediare și verifică totalul independent. O cifră finală fără ipoteze nu poate fi revizuită când legea sau venitul se schimbă.

De evitat

Aplicarea unui procent la încasări poate fi greșită pentru baza relevantă.

Praguri testate la limită și pe perioada corectă

O regulă cu prag trebuie citită exact: mai mare, cel puțin, până la sau inclusiv pot produce rezultate diferite la egalitate. Verifică și ce valori intră în calcul și pentru ce perioadă. În laborator folosim pragul fictiv de 10.000 unități, fără legătură cu un plafon fiscal real. Construiește cazuri chiar sub limită, la limită și peste limită. Aceste teste detectează erori pe care un exemplu îndepărtat de prag nu le arată.

Exemplu de lucru

Regulă fictivă: dacă baza este cel puțin 10.000, se activează regula R.

9.999 → R inactivă.

10.000 → R activă.

10.001 → R activă.

Dacă textul ar spune „peste 10.000”, cazul egal ar fi inactiv.

Perioadă: definită explicit în fișa exercițiului.

Interpretarea rezultatului

Nu rotunji baza înainte de comparație fără a verifica regula aplicabilă. O sumă afișată fără zecimale poate ascunde o diferență relevantă. Pentru praguri reale, păstrează textul oficial, anul și eventualele reguli de conversie sau cumul. Nu compara luni individuale cu un prag anual fără justificare. Când o regulă se schimbă, salvează versiunea folosită pentru fiecare perioadă, astfel încât calculele vechi să rămână explicabile.

Exercițiu de consolidare

Scrie șase teste pentru două reguli fictive, una cu „cel puțin” și una cu „peste”. Include valori cu zecimale și explică de ce formatul afișat nu trebuie să schimbe valoarea de comparație.

3. Plafoane și praguri

Scrie șase teste pentru două reguli fictive, una cu „cel puțin” și una cu „peste”. Include valori cu zecimale și explică de ce formatul afișat nu trebuie să schimbe valoarea de comparație.

Verificare orientativă

Nu rotunji baza înainte de comparație fără a verifica regula aplicabilă. O sumă afișată fără zecimale poate ascunde o diferență relevantă. Pentru praguri reale, păstrează textul oficial, anul și eventualele reguli de conversie sau cumul. Nu compara luni individuale cu un prag anual fără justificare. Când o regulă se schimbă, salvează versiunea folosită pentru fiecare perioadă, astfel încât calculele vechi să rămână explicabile.

De evitat

Salariul minim și pragurile se pot modifica.

Declarație pregătită din documente și verificată după transmitere

Pregătirea unei declarații începe cu identificarea formularului și instrucțiunilor valabile pentru situația și anul vizat. Nu completa o versiune veche doar fiindcă o ai salvată. Reconciliază datele cu documentele și calculele, apoi verifică câmpurile și eventualele secțiuni neaplicabile. În laborator nu depunem nimic; construim dosarul de control și simulăm statusurile. După transmiterea reală, dovada și răspunsul sistemului trebuie păstrate și analizate.

Exemplu de lucru

Dosar demo: an; formular/versiune; surse; registre; calcule; întrebări rezolvate; verificare finală.

Flux: ciornă → control → transmitere → identificator → răspuns → acceptare sau corectură.

Control valori: suma din formular se poate urmări până la documentele și formula folosite.

Date personale: numai în sistemele autorizate, nu în exercițiul public.

Interpretarea rezultatului

Un formular valid tehnic poate avea o sumă greșită, deci validarea software nu înlocuiește verificarea conținutului. Dacă răspunsul indică respingere, nu arhiva cazul ca finalizat. Corectura și depunerea rectificativă, când sunt aplicabile, urmează procedura curentă și trebuie legate de original. Păstrează și dovada plății obligației separat; transmiterea declarației nu înseamnă automat plată. Confirmă cazul real cu surse și competență potrivite.

Exercițiu de consolidare

Construiește o fișă de control pentru trei sume fictive dintr-un formular și arată sursa fiecăreia. Simulează o respingere și notează ce dovezi lipsesc până la închiderea cazului.

4. Declarația Unică

Construiește o fișă de control pentru trei sume fictive dintr-un formular și arată sursa fiecăreia. Simulează o respingere și notează ce dovezi lipsesc până la închiderea cazului.

Verificare orientativă

Un formular valid tehnic poate avea o sumă greșită, deci validarea software nu înlocuiește verificarea conținutului. Dacă răspunsul indică respingere, nu arhiva cazul ca finalizat. Corectura și depunerea rectificativă, când sunt aplicabile, urmează procedura curentă și trebuie legate de original. Păstrează și dovada plății obligației separat; transmiterea declarației nu înseamnă automat plată. Confirmă cazul real cu surse și competență potrivite.

De evitat

Exercițiul nu presupune depunerea unei declarații reale.

Estimare anuală cu scenarii și versiuni ale ipotezelor

O estimare anuală trebuie să păstreze datele realizate separat de prognoză. Nu extrapola mecanic o lună excepțională și nu prezenta rezerva ca obligație finală. În laborator folosim venituri și costuri ipotetice pentru planificare, apoi lăsăm calculul fiscal ca etapă bazată pe reguli confirmate. Actualizează versiunea când apar date reale și notează cauza diferenței. Scopul este să poți explica schimbarea, nu să obții o cifră aparent precisă.

Exemplu de lucru

Realizat 6 luni: încasări 30.000, plăți operaționale 12.000.

Prognoză următoarele 6 luni: încasări 24.000, plăți 15.000.

Flux anual simplificat: $54.000 - 27.000 = 27.000$, înainte de alte fluxuri și obligații.

Scenariu prudent: încasări viitoare 18.000 → flux 21.000.

Aceste valori nu sunt automat baza impozabilă.

Interpretarea rezultatului

Diferența de 6.000 lei arată sensibilitatea numerarului la prognoza încasărilor. Pentru taxe, veniturile și cheltuielile relevante pot urma alte reguli decât încasările și plățile. Construiește separat dosarul fiscal cu baze, praguri, perioadă și surse. Revizuieste rezerva după calculul confirmat. Nu modifica datele realizate pentru a face scenariul să coincidă cu planul inițial și nu numi fluxul de 27.000 profit net.

Exercițiu de consolidare

Adaugă o investiție ipotetică de 5.000 lei în trimestrul următor și recalculează numerarul. Explică de ce tratamentul ei fiscal trebuie verificat separat de efectul imediat asupra contului bancar.

5. Estimarea taxelor pe an

Adaugă o investiție ipotetică de 5.000 lei în trimestrul următor și recalculează numerarul. Explică de ce tratamentul ei fiscal trebuie verificat separat de efectul imediat asupra contului bancar.

Verificare orientativă

Diferența de 6.000 lei arată sensibilitatea numerarului la prognoza încasărilor. Pentru taxe, veniturile și cheltuielile relevante pot urma alte reguli decât încasările și plățile. Construiește separat dosarul fiscal cu baze, praguri, perioadă și surse. Revizuieste rezerva după calculul confirmat. Nu modifica datele realizate pentru a face scenariul să coincidă cu planul inițial și nu numi fluxul de 27.000 profit net.

De evitat

Estimarea de planificare nu este calcul fiscal individual validat.

Atelier final: Fișă fiscală cu parametri verificați

Timp de lucru estimat: 40 de minute. Folosește datele de laborator de mai jos și salvează rezultatul separat de orice proiect real.

Date de pornire

Laborator cu prag fictiv $T=10.000$ lei și venituri de test 9.999, 10.000 și 10.001 lei. Regula de exercițiu spune «se aplică peste T », fără legătură cu un prag legal real. Sursele reale se notează separat cu anul și condițiile.

1. Pregătire — 5 minute

Extrage intrările și condițiile din enunț. Notează ce rezultat trebuie produs și ce informații nu sunt confirmate. Pregătește fișierele sau tabelul în care vei păstra dovada lucrului.

2. Construire — 15 minute

Construiește tabelul parametrilor: nume, valoare, unitate, perioadă, sursă și aplicabilitate. Testează cele trei valori și explică unde intervine verificarea specialistului înaintea unei declarații.

3. Variație și verificare — 15 minute

Schimbă regula în «cel puțin T » și arată că 10.000 intră acum în rezultat. Păstrează ambele teste și consemnează că textul normei trebuie citit exact.

4. Autoevaluare — 5 minute

Compară rezultatul cu reperele de mai jos. Înregistrează cel puțin o eroare identificată sau un caz-limită verificat, plus corectura ori explicația comportamentului observat.

Repere de rezolvare

În regula fictivă, numai 10.001 depășește T . Egalitatea nu este depășire. Rezultatul matematic nu stabilește singur regimul fiscal, deductibilitatea sau obligația unei persoane reale.

Ce predai

- Fișă regim

- Registru parametri
- Scenarii
- Checklist documente

Criterii de acceptare

- Fiecare valoare legală are sursă și an
- Sunt testate limitele pragurilor
- Estimarea este separată de declarație

Păstrează o versiune inițială și una revizuită, cu explicația diferențelor. Dacă un criteriu nu este îndeplinit, revino la lecția relevantă și repetă verificarea. Durata este orientativă; instalarea mediului și aprofundarea pot necesita timp suplimentar.

Registrul de lucru

Pentru fiecare etapă notează intrarea, rezultatul, dovada verificării, eroarea găsită și corectura. Nu introduce date personale sau secrete în fișa partajată.

Documentație și surse

- Asistență contribuabili — ghiduri, formulare și calendar — ANAF
- Înmatriculări și forme de organizare — ONRC

https://www.anaf.ro/anaf/internet/ANAF/asistenta_contribuabili

<https://www.onrc.ro/index.php/ro/inmatriculari>