

Impactul fiscal al OG 16/2022
asupra PFA-urilor - din
2023/2024. Ce e mai avantajos
sa fii : PFA sau SRL in 2023?

Conf. univ. dr. Ramona Mara

Optimizare fiscală: PFA sau SRL?

Indicatori	PFA Norma de venit =36.000 lei/an	PFA Sistem Real Impozit 10% la Vnet	SRL micro Impoz 1 % 1 Angajat(impoz 10%+CAS+CASS) Dividende 8%+CASS (3600 lei)	SRL Impoz prof 16% Dividende 8%+CASS (3600 lei)
Sal min brut 2023=3000 lei PpVenit brut lunar=8000 lei=>Vbrut an=12*8.000=96.000 lei				
Venit brut	96.000 lei	96.000 lei	96.000 lei	96.000 lei
Cheltuieli deductibile	12.000 lei	12.000 lei	12.000 lei	12.000 lei
Venit net	84.000 lei	84.000 lei	84.000 lei	84.000 lei
CAS	9000 (pt norma de venit de 36.000 lei)	18.000 lei(pt 24 sal)	9000 lei (pt un angajat cu salariu min brut 3000 lei)	-
CASS	3600	7200	3600	-
Contrib angajator	-	-	816	-
Impozit salariu	-	-	1464	-
Sal net			22.776	
Baza de calcul pt Impoz pe venit/Impozit pe profit	Norma de venit=36.000	Ven net= =96.000—12000- 18.000=66.000	CA=96.000	Rez impoz= =96.000- 12.000=84.000lei
Impozit pe venit/profit	I=10%*36.000 =3600	I=10%*66.600 =6.600	I=1%*96.000= =960	I=16%*84.000= =13.440
Dividende	-	-	96.000-12.000-9000- 3600-816-1464- 22776-960=45.384	96000-12000- 13.440=70.560
Impozit dividende	-		I=8%*45.384 =3.631	I=8%*70.560 =5645
Cass dividende	-		3600	3600
Total obligatii fiscale (Impozite, contributii)	16.200	31.800	23.071	22.685
Povara fiscala=Ponderea bligatiilor fiscale in Venit brut	16.200/96.000 =16,87%	31800/96.000= 33,12%	23.071/96.000= =24,03%	22.685/96000 =23,63%

Concluzii

- PFA cu norma de venit este cea mai buna optiune (daca contribuabilul se incadreaza in aceasta categorie si nu depaseste plafonul de 25.000 euro)
- Pentru activitati restrictionate la regimul de microintreprindere (intermediere in asigurari) sau veniturile din consultanta sunt mai mari de 20%, atunci nu se poate opta pentru microintreprindere si se va alege intre PFA si Impozit pe profit.
- Pentru o decizie corecta privind forma de organizare sunt mai multe elemente de analizat, tabelul prezentat fiind un scenariu simplificat cu titlu orientativ

Optimizarea fiscala in raport cu nivelul venitului net

	Venit net=Incasari-Plati	Optiuni
1.	V net<3000 lei/luna Vnet<36.000lei/an	PFA in sistem real pentru ca PFA cu norma de venit are stabilita norma de venit cel putin egala cu sal min brut pe economie, respectiv 3000 de lei si se plateste CAS si CASS
2.	3000 lei<Vnet<6000 lei/luna (72.000 lei/an)	PFA cu norma de venit daca se incadreaza contribuabilul PFA in sistem reale dc nu se poate alege cu norma de venit si se plateste CAS si CASS la 12 salarii Nu se recomanda Micro
3.	6.000 lei<Vnet<10.500 lei/luna	1. PFA cu norma de venit (Povara fiscala=16,87%) 2. SRL cu impoz pe prof (costuri aditionale-contab) (Pov fisc=23,63%) 3. Micro(costuri aditionale-contab) (Povara fiscala=24,03%) 4. PFA in sistem real cu CAS si CASS (12.600 lei) (Povara fiscala=33,12%)
4.	V net>10.500 lei/luna	-PFA cu norma de venit se exclude=>PFA sistem real 1.PFA sistem real 2. Micro sau Impoz pe prof: aici trebuie refacut scenariul in fucntie de situatia veniturilor si cheltuielilor