

Rezumat - Raport

În baza contractului de prestări servicii nr 70/02.08.2018 am efectuat o verificare financiar-contabila la Colegiul Psihologilor din România . Verificarea s-a efectuat prin sondaj , asupra documentelor puse la dispoziție în format electronic precum și prin analizarea înregistrărilor contabile ale entității.

Perioada supusă verificării este perioada anilor 2013 - 2018 însă pentru clarificarea unor aspecte legate de creditele accesate de către entitate au fost analizate și înregistrări din anii 2011 și 2012

Prezentam o sinteza a aspectelor neconforme identificate, aspecte care vor fi detaliate in raportul final :

1. Din analiza documentelor primite nu am identificat raportul auditorului pentru anul 2013.

În conformitate cu articolele 27 și 27 din Ordonanța nr. 26/2000 cu privire la asociații și fundații, cu completările și modificările ulterioare, Colegiul Psihologilor din România, are obligația de a-și desemna auditor statutar sau comisie de cenzori, în conformitate cu prevederile legale.

Totodată, ținând cont de faptul că în conformitate cu art 23 alineatul 1 din Legea nr. 213/2004 privind exercitarea profesiei de psiholog cu drept de liberă practică, înființarea, organizarea și funcționarea Colegiului Psihologilor din România, Colegiul Psihologilor din România, este entitate de interes public, iar la art. 30 litera e este specificat: „Atribuțiile Consiliului Colegiului sunt următoarele: aprobă raportul de audit financiar, efectuat de o firmă independentă”, prin depunerea situațiilor financiare aferente anului 2013 fără raportul de audit financiar, au fost încălcate prevederile Legii 213/2004.

2. În intervalul analizat (ianuarie 2013 - iunie 2018) am constatat că au fost efectuate plăți pentru indemnizațiile de sedinta sau pentru comisii în baza unor facturi emise de către cabinete individuale de psihologie si nu in baza statelor de salarii.

Astfel, în perioada menționată contul 628.1 „Cheltuieli indemnizații comisii” au fost evidențiate cheltuieli în suma totală de 987.211,13 lei repartizate astfel: în anul 2013 suma de 161.430,13 lei; în anul 2014 suma de 198.948,00 lei; în anul 2015 suma de 280.354,00 lei; în anul 2016 suma de 241.974 lei, iar în anul 2017 suma de 104.505,00 lei.

La articolul 55 alineatul 2 din Legea 571/2003(generic numită Codul Fiscal al României) cu modificările și completările ulterioare în vigoare în anii 2013 -2015, respectiv punctul 68 litera i din Normele Metodologice de aplicare a legii este stipulat : *”Veniturile din salarii sau considerate asimilate salariilor cuprind totalitatea sumelor încasate ca urmare a unei relații contractuale de muncă, precum și orice sume de natură salarială primite în baza unor legi speciale, indiferent de perioada la care se referă, și care sunt realizate din: i) indemnizațiile acordate ca urmare a participării în comisii, comitete, consilii și altele asemenea, constituite conform legii”*, iar la articolul 76 alineatul 2 litera i din Legea 227/2017(generic numită Codul Fiscal al României) cu modificările și completările ulterioare în vigoare începând cu 01 ianuarie 2016 este stipulat: *„Regulile de impunere proprii veniturilor din salarii se aplică și următoarelor tipuri de venituri, considerate asimilate salariilor: i) sumele primite de membrii*

comisiei de cenzori sau comitetului de audit, după caz, precum și sumele primite pentru participarea în consilii, comisii, comitete și altele asemenea”.

Prin urmare având în vedere prevederile menționate mai sus din Codul Fiscal al României precum și articolul care reglementează activitatea profesională, consideram că sumele înregistrate în contul 628.1 „Cheltuieli indemnizații comisii”, au fost tratate eronat din punct de vedere fiscal, acestea nefiind activități de prestare de servicii, ci venituri de natură salarială. Urmare a tratării eronate, pentru sumele încasate de persoanele fizice membre în comisii nu au fost evidențiate, reținute și virate atât impozitele pe salarii sau asimilate salariilor, cât și contribuțiile sociale aferente.

Valoarea obligațiilor fiscale suplimentare pentru ani analizați, precum și accesoriile aferente sunt în valoare de 1.032.446 lei, din care debite nereținute, nedeclarate și neachitate în sumă de 733.344 lei, dobânzi calculate până la 10.09.2018 în sumă de 194.910 lei și penalități aferente în sumă de 104.192 lei.

- 3. În ceea ce privește veniturile președinților de filială și a altor membrii acestea au fost tratate din punct de vedere fiscal ca și convenții, pentru aceștia fiind evidențiate doar reținerile la sursă din suma acordată.**

Conform legislației în vigoare și pentru acestea, potrivit celor menționate mai sus, existau obligații fiscale inclusiv din partea angajatorului întrucât aceste venituri sunt asimilate salariilor. Prin urmare entitatea avea obligația de achita în calitate de angajator suma totală de 278.819 lei.

- 4. În perioada 2013 - 2018 au fost efectuate către MEDLIFE plăți pentru servicii medicale în favoarea salariaților și a altor persoane.**

Au fost efectuate viramente în suma totală de 333.998,67 lei, astfel: 44.290,28 lei aferenți anului 2013; 64.384,07 lei aferenți anului 2014; 61.608,21 lei aferenți anului 2015; 77.634,30 lei, aferenți anului 2016; 83.372,23 lei aferenți anului 2017 și 6.709,58 lei în ianuarie 2018.

În conformitate cu prevederile art. 21 alineatul 3, litera k din Codul fiscal entitatea poate efectua *“cheltuielile cu primele de asigurare voluntară de sănătate, în limita unei sume reprezentând echivalentul în lei a 250 euro într-un an fiscal, pentru fiecare participant;”* însă acestea pot fi utilizate doar de către angajat sau de către persoana aflată în întreținere, conform declarației date cu ocazia deducerii salariale.

Deducând din valoarea abonamentelor plătite că există și abonamente care includ persoane aflate în întreținere și având în vedere faptul că nu am identificat în contractele de muncă puse la dispoziție date privind persoanele aflate în întreținere, iar dacă acestea nu exista ori au avut loc modificări față de contractul inițial și nu au fost semnalate modificările, în cazul unui potențial control valoarea suplimentară poate fi considerată ca și venit de natura salarială și impozitat ca atare. Efectuând o medie pentru anul 2017 constatam că la un curs mediu de 4,64 lei un euro valoarea serviciilor medicale este de $83.372,23 \text{ lei} / 4,64 = 17.968,15 \text{ euro}$. În anul 2017 a fost înregistrat un număr de 51 de salariați permanenți. Prin urmare suma medie plătită pentru un salariat este de $17.968,15 \text{ euro} / 51 = 352,31 \text{ euro}$. Deci se constată faptul că plafonul de 250 euro/salariat este depășit.

- 5. Asociația a achiziționat în perioada 2012-2018 etichete tip timbru de la Posta Română pe care le-a vândut în profit către cabinetele psihologice.**

Valoarea achizițiilor a fost conform tabelii de mai jos :

2013	55,552.00
2014	527,744.00
2015	522,536.00
2016	642,768.00
2017	401,006.20
2018	99,960.00

Timbrele profesionale au fost înregistrate în mod direct pe cheltuieli în baza facturilor de achiziție , fără a exista o evidența contabilă de descărcare de gestiune bazată pe documentele de vânzare.

Din analiza documentelor, am constatat faptul că în perioada 2013-2018 contravaloarea timbrilor a fost decontată membrilor în profit, fiind evidențiate venituri din vânzarea timbrilor decât în anii 2013-2015, conform tabelului de mai jos însă pentru valori mult mai mici decât valoarea de achiziție a acestora, restul veniturilor fiind reflectate în contul de venituri din cotizații.

2013	7588.1	VENITURI TAXA TIMBRU	80.457,88
2014	7588.1	VENITURI TAXA TIMBRU	38785.53
2015	7588.1	VENITURI TAXA TIMBRU	47135

Din punctul nostru de vedere entitatea a desfășurat activitate comercială în sensul că entitatea a achiziționat timbre la o valoare unitară de 0,35 lei respectiv 0,34 lei, iar conform documentelor financiar contabile valoarea de vânzare a unui timbru era de 0,5 lei. Prin urmare ar rezulta un profit de 0,15 respectiv de 0,16 lei pe timbrul vândut.

În conformitate cu prevederile art. 152 din Legea 571/2003(generic numită Codul Fiscal al României) cu modificările și completările ulterioare în vigoare în anii 2013 -2015, plafonul special de scutire a unei persoane impozabile din punct de vedere al taxei pe valoarea adăugată era de 220.000 lei pentru livrarea de bunuri și prestarea de servicii. Astfel, conform tabelului de mai jos începând cu luna mai 2014, estimăm că entitatea a depășit plafonul mai sus menționat, iar în conformitate cu alineatul 6 al aceluiași articol „Persoana impozabilă care aplică regimul special de scutire și a cărei cifră de afaceri, prevăzută la alin. (2), este mai mare sau egală cu plafonul de scutire prevăzut la alin. (1) trebuie să solicite înregistrarea în scopuri de TVA, conform art. 153, în termen de 10 zile de la data atingerii ori depășirii plafonului. Data atingerii sau depășirii plafonului se consideră a fi prima zi a lunii calendaristice următoare celei în care plafonul a fost atins ori depășit. Regimul special de scutire se aplică până la data înregistrării în scopuri de TVA, conform art. 153. Dacă persoana impozabilă respectivă nu solicită sau solicită înregistrarea cu întârziere, organele fiscale competente au dreptul să stabilească obligații privind taxa de plată și accesoriile aferente, de la data la care ar fi trebuit să fie înregistrată în scopuri de taxă conform art. 153”

Din calculele efectuate, entitatea avea obligația ca începând cu luna aprilie 2014 sa se înregistreze în sfera taxei pe valoarea adăugată, devenind plătitoare de taxă începând cu data de 01 iunie 2014. Pentru perioada iunie 2014- decembrie 2017 taxa pe valoarea adăugată datorată fiind în sumă totală de 486.301 lei, din care: 85.161 lei pentru anul 2014; 145.645 lei pentru anul 2015; 159.417 pentru anul 2016 și 96.077 lei pentru anul 2017. Totodată înregistrarea în scopuri de taxa pe valoarea adăugată presupune și obligații declarative trimestriale în anul 2014 și lunare ulterior prin depunerea deconturilor de taxa pe valoarea adăugată cod formular 300, precum și declarația informativă privind livrările/prestările și achizițiile efectuate pe teritoriul național conform OPANAF 2264/2016 - co formular 394.

Totodată în conformitate cu art. 15 punctul 3 din Legea 571/2003(generic numită Codul Fiscal al României) cu modificările și completările ulterioare în vigoare în anii 2013 -2015, entitatea devenea plătitoare și de impozit pe profit, iar cuantumul acestuia se ridica la suma de 78.463 lei, din care: 23.535 lei an 2014; 13.491 lei an 2015; 24.690 lei an 2016 și 16.746 lei an 2017.

6. Credite bancare

În perioada 06.07.2011-20.04.2012 au fost accesate credite de la banca Raiffeisen Bank pentru care s-au efectuat următoarele trageri :

6-Jul-11	ALTE CREANTE IMOBILIZATE	5121.1	2678	207,149.67
13-Jul-11	ALTE CREANTE IMOBILIZATE	5121.1	2678	64,350.00
22-Jul-11	ALTE CREANTE IMOBILIZATE	5121.1	2678	64,350.00
29-Jul-11	ALTE CREANTE IMOBILIZATE	5121.1	2678	93,150.33
29-Nov-11	ALTE CREANTE IMOBILIZATE	5121.1	2678	400,000.00
20-Apr-12	ACORDARE CREDIT	5121.1	2678	650,000.00
				1,479,000.00

Creditele primite au fost înregistrate în mod eronat în contul 2678 așa cum se vede din tabela de mai sus (extrasa din registrul jurnal). și nu în contul 162 "Credite bancare pe termen lung" sau în contul 5191 "Credite bancare pe termen scurt"

Practic tragerile din tabela de mai sus sunt a 3 credite cu sumele următoare:

7-29/Iul/2011	ALTE CREANTE IMOBILIZATE	429,000.00
29-Nov-11	ALTE CREANTE IMOBILIZATE	400,000.00
20-Apr-12	ACORDARE CREDIT	650,000.00
		1,479,000.00

Înregistrarea primelor doua credite au fost corectate eronat folosind contul 1682 Dobânzi aferente creditelor bancare pe termen lung iar al treilea a fost corectat cu data de 01/01/2012 în situația în care creditul a fost accesat în 20/04/2012

Suma de 479.685,67 lei este ulterior transferata înapoi în contul 2678 din contul 1682 întrucât de aici au fost achitate rate la credite în suma de 377.957,07 lei iar diferența în suma de 101.728,60 lei a fost transferata acolo unde ara corect, adică în contul 1621 – credite

Din înregistrările efectuate, exceptând înregistrarea eronata pe conturi, observam faptul ca dobânda bancara aferenta creditului nu a fost evidențiată distinct ca și cheltuiala a perioadei pentru care a fost plătită.

Practic din cele doua credite considerate pe termen lung în valoare de 928.000 lei (429.000+400.000) au fost efectuate rambursări astfel:

Suma de 377.957,07 lei în perioada 08.08.2011 – 31.12.2012 din contul 2678 asa cum se vede din tabela de mai sus iar suma de 589.135,04 direct din contul 1621

Așadar au fost evidențiate plăți efectuate în valoare de 967.092,11 lei (377.957.07+589.135.04) cu 138.092,11 lei mai mult decât sumele primite, motiv pentru care în data de 01.01.2014 s-a evidențiat cu întârziere și dobânda :

Plata creditelor a avut loc în perioada 2011-2013 iar înregistrarea în contabilitate a dobânzilor s-a efectuat în anul 2012 pentru suma de 52.833,26 lei iar diferența de 85.258,85 lei în anul 2014 , valoarea cumulată a dobânzilor plătite fiind în suma de 138.092,11 lei

Din analiza plăților efectuate în perioada accesării creditelor constatam folosirea creditului în valoare de 429.000 lei pentru plata unor furnizori astfel :

335.849,67 lei catre CONIMPEX COMPANY

93.150,33 lei catre DIMAR CONSTRUCT

Creditul în valoare de 400.000 lei și cel de 650.000 lei au fost transferate în contul din BRD de unde au fost efectuate plăti pentru convenții civile (SCOP) și impozite la stat .

7. Avans la salariu

Din analiza contului de avansuri la salariu acordate salariaților în perioada 2013-martie 2018 constatam ca în perioada 2013-2014 exista valori foarte mari ale avansurilor la salarii acordate salariatilor, avansuri care depasesc su mult salariul lunar.

An	Cont	Descriere	Debit	Credit
2013	425	AVANSURI ACORDATE PERSONALULUI	187812.43	203702.43
2014	425	AVANSURI ACORDATE PERSONALULUI	203702.43	98552.43
2015	425	AVANSURI ACORDATE PERSONALULUI	98552.43	79830.43
2016	425	AVANSURI ACORDATE PERSONALULUI	79830.43	40802.43
2017	425	AVANSURI ACORDATE PERSONALULUI	40802.43	24845.43
2018.03	425	AVANSURI ACORDATE PERSONALULUI	24845.43	18665.43

Analizând componenta avansului la salariu pe persoane, constatam la finalul anului 2013 nivelul avansului la salariu acordat către primii trei salariați in ordinea marimii sumelor a fost

de 90.382 lei in cazul primului , 45.938 lei al doilea respectiv 33.103 lei pentru al treilea in ordinea marimii

8. Erori contabile care au afectat situatiile financiare anuale (bilanțurile)

- a) Prin înregistrarea eronata în contul 2678 a creditelor pe termen lung și a rambursărilor presupunem ca a fost afectat bilanțul contabil încheiat pentru anul 2011 , suma de 582.837,59 lei reprezentând credit rămas (și ea eronata prin ne defalcarea dobânzii) nefiind evidențiat în bilanț la rd. 11 respectiv rd.14 (Datorii) , ci a redus valoarea creanțelor prezentate la rd. 6
- b) Prin ne înregistrarea dobânzii plătite (nedefalcata din ratele achitate) a fost afectat excedentul/ deficitul din bilanțul contabil întocmit pentru anul 2011. Nu putem identifica valoarea abaterii neavând scadențarul de plata.
- c) La anul 2012 si 2013 au fost efectuate corecții în ceea ce privește înregistrarea pe conturi a creditelor, rămânând totuși o eroare , cea datorata nedefalcării dobânzii din ratele plătite . Astfel au fost afectate atât rd. 11 respectiv 14 din bilanț (Datorii) cat și rezultatul exercițiului financiar .
- d) La anul 2014 prin corecțiile efectuate, rezultatul exercițiului a fost diminuat cu suma de 85.258,85 lei prin corecția de dobânda. În mod corect efectuarea corecțiilor trebuia făcuta prin contul 117 – rezultatul reportat potrivit OMFP 1969/2007 :
- e) În anul 2014, au fost efectuate înregistrări financiar contabile pentru anii anteriori (2011-2013), însă în loc sa fie utilizat contul de rezultat reportat, a fost utilizat contul 621” cheltuieli cu colaboratorii, iar astfel a fost încălcat principiul independenței exercițiului.
- f) În anii fiscali 2014-2016, conform bilanțelor de verificare și a documentelor financiar contabile prezentate, entitatea a efectuat activități economice în valoare de: 8.125 lei în anul 2014 – venituri din chirii; 49.610 lei în anul 2015 din care 2.475 lei venituri din chirii și 47.936,58 venituri din vânzare timbre; și 274,11 lei în anul 2016 - venituri din chirii, . Astfel, situațiile financiare anuale ale entității (bilanțurile) au fost întocmite eronat, întrucât trebuia evidențiată și activitatea economică desfășurată, fiind necesară depunerea formularului cod S1014_A1.0.0, în loc de S1015_A1.0.0.
- g) Clădirea construita a fost înregistrata în evidenta contabila la valoarea de 3,245,646.75 lei cu data de 31.12.2011 în baza recepției. În anul 2012 amortizarea clădirii calculata liniar pentru o durata de 50 de ani a fost înregistrata corect în evidenta contabila cu nota contabila 6812 = 2812 însa concomitent a fost postata nota contabila 2812 = 212 cu aceeași valoare ca și amortizarea scăzând valoarea contabila a clădirii din balanta de verificare. Același lucru s-a întâmplat și în anii 2013, 2014, 2015 iar în anul 2016 s-a efectuat corecția prin stornarea înregistrărilor eronate 2812 = 212, mai puțin pentru luna decembrie 2015 unde valoarea de 4.250,44 lei nu a mai fost stornată .
- h) De asemenea am întâlnit nota contabila 6813 = 212 cu suma de - 49.676,28 lei la data de 31.12.2014. Contul 6813 este un cont de activ și nu poate înregistra rulaj negativ. În cazul în care se dorește creșterea valorii clădirii pe baza reevaluării se va folosi contul 105 – rezerve din reevaluare , nota fiind 212 = 105 cu suma de 49.676,28 lei

- i) În anii 2012 și 2013 probabil în urma reevaluării a fost ajustată valoarea clădirii în scădere folosindu-se înregistrarea contabilă 105 = 2012 cu suma de 546.733,71 în 2012 și cu suma de 131.995,80 în 2013. Contul 105 fiind unul de pasiv nu își poate începe funcțiunea contabilă prin debitare, așadar soldul contului la finele anilor 2012 și 2013 este unul eronat fapt ce a afectat bilanțul contabil.
- j) În anul 2008 a fost recepționat terenul cu valoarea de 1.480.757 lei. În anul 2012 acesta a fost probabil reevaluat, folosindu-se aceeași nota contabilă eronată ca și în cazul clădirii (105 = 2111), scăzându-se valoarea cu suma de 1.079.517 lei operație corectată în anul 2014.
- k) Dorim să atragem atenția însă asupra modului de evidențiere a operațiunii de vânzare de timbre și anume asupra faptului că deși timbrele au fost vândute către cabinetele psihologice (în profit așa cum reiese din documente), în contabilitate contravaloarea timbrilor a fost înregistrată ca și un consum propriu de materiale consumabile (cont 6028) și nu ca o vânzare de marfa ce implică folosirea contului 707 - venituri din vânzarea mărfurilor, respectiv 607 cheltuieli cu marfa. Astfel au fost încălcate reglementările contabile aplicabile, cu implicații fiscale așa cum am mai precizat dar și asupra situațiilor financiare anuale.

9. Alte aspecte semnalate

- a) S-au identificat abateri de la Legea contabilității nr. 82/1991, cu completările și modificările ulterioare și a normelor de întocmire a formularelor la întocmirea registrelor de casă în sensul că acestea deși acestea sunt întocmite, nu sunt semnate, astfel nu poate fi identificată persoana responsabilă cu evidența casieriei, neexistând nici semnătura responsabilului din departamentul financiar-contabil pentru certificarea operațiunilor derulate prin casieria unității.
- b) Nu au fost identificate documente privind inventarierea patrimoniului în conformitate cu „Ordinul nr. 2861/2009 pentru aprobarea Normelor privind organizarea și efectuarea inventarierii elementelor de natura activelor, datoriilor și capitalurilor proprii”, fiind încălcate prevederile art. 7 din Legea contabilității nr. 82/1991, cu completările și modificările ulterioare.
- c) Din analiza înregistrărilor contabile nu reiese o evidență adecvată asupra debitorilor din care să poată fi urmărită obligația de plată constituită la nivelul fiecăruia precum și plățile efectuate. De asemenea veniturile nu au fost detaliate în balanța de verificare pe tipuri de cotizații și taxe așa cum au fost aprobate în fiecare an potrivit Hotărârilor anuale privind aprobarea cotizației anuale și a nivelului taxelor necesare acoperirii costurilor de atestare și a altor servicii prestate de către Colegiul Psihologilor din România

Verificările au fost efectuate pe baza informațiilor culese electronic din calculatorul CPR, salvate în programul de contabilitate Saga și din analiza documentelor scanate, organizate în două categorii (economic și juridic) aferente perioadei 2013-2018, puse la dispoziție pe CD.

12.09.2018

SC CDI Accounting Solutions

