

Modificări privind impozitul pe venit și contribuțiile sociale obligatorii aduse Codului fiscal prin Legea nr. 239/2025 și OUG nr. 89/2025

Prof. univ. dr. Lucian CERNUȘCA

Universitatea „Aurel Vlaicu” din Arad

E-mail: luciancernusca@gmail.com

Abstract

At the end of 2025, legislators developed the second package of fiscal measures and the “Little Train Ordinance”, which bring a series of significant amendments to the Fiscal Code and other normative acts, some of them applicable upon their entry into force and others starting with the fiscal year 2026. Among the amendments introduced are those made to the Fiscal Code regarding income tax and mandatory social contributions, issues that will be presented in this article. Thus, we consider the news related to the taxation of income from the provision of accommodation services/renting rooms in own homes, from investments, from the transfer of virtual currency, as well as the taxation of benefits granted for personal gain. Also, issues related to the increase in the maximum ceiling for the payment of social health insurance contribution for independent activities and references to the minimum wage for the income norm are addressed.

Keywords: Law No. 239/2025, GEO No. 89/2025, income tax, social health insurance contribution, accommodation services, investments, virtual currencies, associate/shareholder benefits

Termeni-cheie: Legea nr. 239/2025, OUG nr. 89/2025, impozit pe venit, contribuția de asigurări sociale de sănătate, servicii de cazare, investiții, monede virtuale, beneficii asociați/acționari

Clasificare JEL: K34, M41, M48, I13, L83, E22

To cite this article: Cernușca, L. (2025), *Modificări privind impozitul pe venit și contribuțiile sociale obligatorii aduse Codului fiscal prin Legea nr. 239/2025 și OUG nr. 89/2025*, CECCAR Business Review, N° 12, pp. 41–51, <http://dx.doi.org/10.37945/cbr.2025.12.05>

➔ Introducere

Pachetul 2 de măsuri fiscale, concretizat în Legea nr. 239/2025, publicată în Monitorul Oficial nr. 1.160 din 15 decembrie 2025, a adus modificări semnificative Codului fiscal, Codului de procedură fiscală și altor acte normative, stabilind o serie de măsuri de redresare și eficientizare a resurselor publice, cu accent major pe conformarea fiscală și creșterea eficienței colectării. Modificările aduse Codului fiscal prin legea menționată au în vedere consolidarea bazei de impozitare, limitarea unor cheltuieli cu entitățile afiliate, mărirea nivelului de impozitare pentru anumite categorii de venituri și ajustarea regimului fiscal aplicabil persoanelor fizice și juridice. Multe dintre noile amendamente se aplică încă de la începutul anului 2026, având un impact considerabil asupra contribuabililor persoane fizice, domeniului turistic, investitorilor și mediului de afaceri.

Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 89/2025, publicată în Monitorul Oficial nr. 1.203 din 24 decembrie 2025, cunoscută sub numele de „Ordonanța-trenuleț”, aduce o serie de modificări și completări Codului fiscal și vizează reglementarea unor măsuri fiscal-bugetare și modificarea/completarea unor acte normative.

Printre modificările introduse de actele normative menționate se numără și cele aduse Codului fiscal referitoare la contribuțiile sociale obligatorii, precum și noile reguli privind impozitarea mai multor categorii de venituri, în principal cu aplicabilitate din anul fiscal 2026, aspecte pe care le prezentăm în continuare.

➤ **Prestarea serviciilor de cazare și închirierea camerelor în locuințe proprietate personală**

În vederea simplificării prevederilor legale și pentru a ușura conformarea fiscală a persoanelor fizice, legiuitorii au uniformizat, începând cu anul 2026, regulile de impozitare pentru persoanele fizice care prestează servicii de cazare sau închiriază camere situate în locuințe proprietate personală, indiferent de numărul de locuințe în care se află acestea, în cursul unui an fiscal.

Noutățile aduse domeniului turismului începând cu acest an se referă la faptul că:

- pentru veniturile din prestarea de servicii de cazare sunt prevăzute reguli speciale de impozitare, acestea intrând în categoria veniturilor din activități independente;
- legiuitorii au în vedere un regim de impozitare diferit în funcție de numărul de camere închiriate în locuințele proprietate personală, indiferent de numărul de locuințe în care se află acestea, în cursul unui an fiscal.

Modificările aduse Codului fiscal care vizează în esență veniturile din activități independente și pe cele din cedarea folosinței bunurilor sunt incluse în Legea nr. 239/2025 (la art. XII pct. 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 16, 17, 18, 19, 20, 21, 22, art. XIII și XIV). Acestea se aplică începând cu veniturile aferente anului 2026, pentru care declararea în formularul 212 „Declarație unică privind impozitul pe venit și contribuțiile sociale datorate de persoanele fizice” și taxarea se realizează în anul 2027, la termenul legal prevăzut de Codul fiscal.

Legea nr. 239/2025 stabilește faptul că în categoria veniturilor din activități independente se includ și cele realizate de contribuabilii persoane fizice din prestarea de servicii de cazare, precum și cele obținute din închirierea pe termen scurt a unui număr de peste șapte camere situate în locuințe proprietate personală, indiferent de numărul de locuințe în care se află acestea, în cursul unui an fiscal. Pentru aceste două categorii de venituri s-au introdus reguli comune pentru determinarea venitului net anual și a impozitului pe venit, care figurează la art. 68³, nou-introdus în Codul fiscal.

a) Veniturile din prestarea de servicii de cazare

Art. 68³ din Legea nr. 239/2025 stabilește modalitatea de impozitare a veniturilor realizate de persoanele fizice din prestarea de servicii de cazare, respectiv cele obținute de operatorii economici definiți potrivit legislației specifice domeniului turismului prin punerea la dispoziție a unui spațiu amenajat în scopul înnoptării pentru o perioadă determinată, măsurată în zile. Operatorul economic din turism este persoana fizică, persoana fizică autorizată, întreprinderea individuală sau familială, societatea sau altă persoană juridică constituită conform legii care desfășoară activități de cazare, alimentație publică și alte servicii specifice în structuri de primire turistice ca proprietar și/sau administrator al acestora, respectiv societatea sau altă persoană juridică constituită conform legii care desfășoară activități economice specifice agențiilor de turism, conform Cap. I art. 2 lit. a) din Normele metodologice privind eliberarea certificatelor de clasificare a structurilor de primire turistice cu funcțiuni de cazare și alimentație publică, a licențelor și brevetelor de turism, aprobate prin Ordinul președintelui Autorității Naționale pentru Turism nr. 65/2013, cu modificările și completările ulterioare.

Reguli privind stabilirea impozitului pentru veniturile realizate din prestarea de servicii de cazare:

✓ Venitul net anual din prestarea de servicii de cazare se determină astfel:

$$Vna = Vb - Cf$$

unde:

Vna = venitul net anual;

Vb = venitul brut (totalitatea sumelor în bani și/sau echivalentul în lei al veniturilor în natură încasate în cursul anului fiscal);

Cf = Vb x 30% (cota de cheltuieli forfetare).

✓ Venitul brut:

- include totalitatea sumelor în bani și/sau echivalentul în lei al veniturilor în natură încasate în cursul anului fiscal (în situația în care sumele sunt încasate în valută, echivalentul în lei al acestora se determină prin utilizarea cursului de schimb valutar comunicat de BNR în ultima zi bancară anterioară încasării);

- nu cuprinde comisionul reținut de entitățile care facilitează închirierea pe termen scurt a camerelor situate în locuințe proprietate personală, inclusiv interfețele electronice (o piață online, o platformă, un portal sau alte mijloace similare).

✓ Veniturile din prestarea de servicii de cazare realizate într-o fracțiune de an sau în perioade diferite ce reprezintă fracțiuni ale aceluiași an se consideră venit anual.

✓ Impozitul anual datorat se determină astfel:

$$\text{Impozitul anual (care reprezintă impozit final)} = Vna \times 10\%$$

Impozitul anual datorat se stabilește de către contribuabili prin depunerea declarației unice până la termenul legal prevăzut de Codul fiscal. În cuprinsul aceluiași termen se achită și impozitul datorat la bugetul de stat. Nu există obligații privind evidența contabilă, contribuabilii completând numai partea referitoare la venituri din Registrul de evidență fiscală.

✓ Contribuabilii au obligația să completeze și să păstreze fișa de ocupare a capacității de cazare astfel încât să rezulte perioada de ocupare a camerei și datele de identificare ale persoanei/persoanelor care a/au ocupat-o.

✓ În situația în care contribuabilii desfășoară în cursul aceluiași an fiscal activități independente de prestare de servicii de cazare și activități independente pentru care venitul net anual se determină pe baza normelor anuale de venit sau în sistem real, conform datelor din contabilitatea în partidă simplă, pentru aceste venituri rămân aplicabile prevederile art. 68 și 69 din Codul fiscal, după caz.

Regulile de mai sus se aplică și în cazul în care contribuabilii persoane fizice obțin venituri din închirierea pe termen scurt a unui număr de peste șapte camere situate în locuințe proprietate personală.

b) Veniturile impozabile din cedarea folosinței bunurilor din patrimoniul personal

Art. 83, 84, 84¹, 85 și 123 din Codul fiscal au suferit o serie modificări pentru ca noțiunea de *închiriere în scop turistic* să devină *închiriere pe termen scurt*. O altă noutate adusă de Legea nr. 239/2025 vizează faptul că *închirierea în scop turistic a maximum cinci camere* a fost înlocuită cu *închirierea pe termen scurt a maximum șapte camere*, precum și renunțarea la sistemul de stabilire a impozitului pe venit pe baza normei anuale de venit.

Art. 83 din Codul fiscal definește veniturile impozabile din cedarea folosinței bunurilor din patrimoniul personal ca fiind veniturile, în bani și/sau în natură, provenind din cedarea folosinței bunurilor mobile și imobile, obținute de către proprietar, uzufructuar sau alt deținător legal, altele decât cele din activități independente.

În această categorie intră și cele realizate de proprietar, uzufructuar sau alt deținător legal din închirierea pe termen scurt a unui număr cuprins între una și șapte camere inclusiv situate în locuințe proprietate personală, indiferent de numărul de locuințe în care se află acestea, în cursul unui an fiscal. Închirierea pe termen scurt de către proprietari, uzufructuari sau alți deținători legali a camerelor situate în locuințe proprietate personală reprezintă închirierea neîntreruptă a unei camere aceleiași persoane pentru perioade de maximum 30 de zile într-un an calendaristic. Spre deosebire de regulile anterioare apariției Legii nr. 239/2025, în aceste situații vor fi luate în calcul inclusiv fracțiile de zi, în sensul că din punct de vedere fiscal închirierea pentru o fracție de zi este considerată închiriere pentru o zi. Anterior se făcea referire la o perioadă minimă de 24 de ore.

O altă noutate este legată de faptul că trecerea de la veniturile din cedarea folosinței bunurilor la cele din activități independente se realizează chiar din anul depășirii numărului maxim de șapte camere. Înainte de intrarea în vigoare a Legii nr. 239/2025, trecerea la veniturile din activități independente se făcea din anul fiscal următor celui în care s-a depășit numărul maxim de cinci camere.

În tabelul de mai jos se prezintă o serie de reguli comparative de stabilire a impozitului pentru veniturile realizate din închirierea pe termen scurt a camerelor situate în locuințe proprietate personală, între una și șapte camere inclusiv, respectiv peste șapte camere, indiferent de numărul de locuințe în care se află acestea.

Închirierea pe termen scurt de către proprietari, uzufructuari sau alți deținători legali a camerelor situate în locuințe proprietate personală	
Până la șapte camere inclusiv	Peste șapte camere
<ul style="list-style-type: none"> Regulile de stabilire a impozitului pe venit sunt cele aferente veniturilor din chirii (venituri din cedarea folosinței bunurilor). <p><i>Venit net anual = Venit brut – Cota de cheltuieli forfetare (Venit brut x 30%)</i></p> <ul style="list-style-type: none"> Nu se cuprinde în venitul brut comisionul reținut de entitățile care facilitează serviciile, inclusiv interfețele electronice. Nu există obligații privind evidența contabilă, contribuabilii completând numai partea referitoare la venituri din Registrul de evidență fiscală. Deținerea unei case de marcat și întocmirea facturii electronice sunt obligatorii. CASS se calculează și se achită ca pentru veniturile din cedarea folosinței bunurilor. 	<ul style="list-style-type: none"> Regulile de stabilire a impozitului pe venit sunt cele aferente veniturilor din activități independente. <p><i>Venit net anual = Venit brut – Cota de cheltuieli forfetare (Venit brut x 30%)</i></p> <ul style="list-style-type: none"> Nu se cuprinde în venitul brut comisionul reținut de entitățile care facilitează serviciile, inclusiv interfețele electronice. Nu există obligații privind evidența contabilă, contribuabilii completând numai partea referitoare la venituri din Registrul de evidență fiscală. Deținerea unei case de marcat și întocmirea facturii electronice sunt obligatorii. Contribuțiile sociale (CAS/CASS) se calculează și se achită ca pentru veniturile din activități independente.
Data intrării în vigoare: începând cu veniturile aferente anului 2026	

Important de subliniat este faptul că legiuitorii au stabilit și câteva norme tranzitorii, incluse la art. 133 și 220⁸ din Codul fiscal.

Exemplul 1

O persoană fizică obține venituri din închirierea pe termen scurt a opt camere situate în locuința sa personală din Sibiu. Contribuabilul își începe activitatea la data de 01.01.2026 și o desfășoară în mod continuu până la finalul anului. Venitul brut obținut în 2026 din sumele încasate de la turiști este de 400.000 lei, iar comisionul reținut de entitatea care facilitează serviciul turistic este de 60.000 lei. Cheltuielile aferente (curățenie, utilități, taxe etc.) sunt în sumă de 70.000 lei.

Ne propunem să determinăm obligațiile fiscale ale contribuabilului aferente anului 2026.

Veniturile obținute de contribuabil din închirierea pe termen scurt a opt camere situate în locuința sa personală din Sibiu sunt clasificate conform art. 83 alin. (4) din Codul fiscal în categoria veniturilor din activități independente. În această situație, modalitatea de stabilire a impozitului pe venit intră sub incidența art. 68³ din Codul fiscal.

Venit brut = 400.000 lei

Venit net anual = Venit brut – Venit brut x 30% = 400.000 lei – 400.000 lei x 30% = 280.000 lei

CAS = (24 luni x 4.050 lei/lună) x 25% = 24.300 lei

CASS = 280.000 lei x 10% = 28.000 lei

Impozit pe venit = (Venit net anual – CAS – CASS) x 10% = (280.000 lei – 24.300 lei – 28.000 lei) x 10% = 22.770 lei

Obligațiile fiscale se declară în formularul 112 „Declarație privind obligațiile de plată a contribuțiilor sociale, impozitului pe venit și evidența nominală a persoanelor asigurate”, care se depune până la data de 25.05.2027, acesta fiind și termenul de plată.

Exemplul 2

O persoană fizică obține venituri din închirierea pe termen scurt a cinci camere situate în locuința sa personală din Sibiu. Contribuabilul își începe activitatea la data de 01.01.2026 și o desfășoară în mod continuu până la finalul anului. Venitul brut obținut în 2026 din sumele încasate de la turiști este de 200.000 lei, iar comisionul reținut de entitatea care facilitează serviciul turistic este de 40.000 lei. Cheltuielile aferente (curățenie, utilități, taxe etc.) sunt în sumă de 30.000 lei.

Ne propunem să determinăm obligațiile fiscale ale contribuabilului aferente anului 2026.

Veniturile obținute de contribuabil din închirierea pe termen scurt a cinci camere situate în locuința sa personală din Sibiu sunt clasificate conform art. 83 alin. (2) din Codul fiscal în categoria veniturilor din cedarea folosinței bunurilor.

Venit brut = 200.000 lei

Venit net anual = Venit brut – Venit brut x 30% = 200.000 lei – 200.000 lei x 30% = 140.000 lei

CASS = (24 luni x 4.050 lei/lună) x 25% = 24.300 lei

Nu există obligația plății contribuției de asigurări sociale.

Impozit pe venit = Venit net anual x 10% = 140.000 lei x 10% = 14.000 lei

Obligațiile fiscale se declară în formularul 112, care se depune până la data de 25.05.2027, acesta fiind și termenul de plată.

➔ Majorarea plafonului pentru plata CASS în cazul activităților independente

În cazul veniturilor din activități independente obținute de persoanele fizice, plafonul de calcul pentru stabilirea contribuției la asigurările sociale de sănătate se mărește de la 60 la 72 de salarii minime brute pe țară garantate în plată, conform modificărilor aduse Codului fiscal prin Legea nr. 239/2025. Persoanele fizice care

În cursul anului fiscal obțin exclusiv venituri din activități independente realizate în baza contractelor de activitate sportivă datorează CASS la un plafon de 72 de salarii minime brute. Această creștere a bazei anuale maxime de calcul pentru stabilirea CASS este valabilă pentru veniturile independente realizate începând cu anul fiscal 2026, pentru care declarația unică se depune până la data de 25 mai 2027. Legea nr. 239/2025 prevede în mod expres că pentru veniturile din activități independente obținute în anul fiscal 2025 obligațiile fiscale privind CASS sunt cele în vigoare la data realizării lor.

Persoanele fizice care obțin venituri din activități independente impozitate în sistem real stabilesc impozitul pe venit prin autoimpunere în declarația unică aplicând cota de 10% la venitul net anual din care se deduc CAS și CASS.

Exemplul 3

O persoană fizică din Sibiu obține venituri din desfășurarea activității independente de expert contabil în cadrul propriului cabinet. În anul 2026, aceasta înregistrează un venit brut de 350.000 lei și cheltuieli deductibile de 40.500 lei. Contribuabilul nu este pensionar, nu are venituri din salarii și nu este exceptat de la plata contribuțiilor sociale.

Ne propunem să prezentăm obligațiile fiscale ale contribuabilului aferente anului 2026, stabilite prin declarația unică.

Venit net anual = Venit brut – Cheltuieli deductibile = 350.000 lei – 40.500 lei = 309.500 lei

CAS = (4.050 lei/lună x 24 luni) x 25% = 24.300 lei

CASS = (72 luni x 4.050 lei/lună) x 10% = 29.160 lei

Venit net impozabil = Venit net anual – CAS – CASS = 309.500 lei – 24.300 lei – 29.160 lei = 256.040 lei

Impozit pe venit stabilit în declarația unică = 256.040 lei x 10% = 25.604 lei

Exemplul 4

În anul 2026, un sportiv încheie două contracte de activitate sportivă cu două cluburi. În contractul încheiat cu primul club este prevăzută o plată brută lunară de 15.000 lei, iar în cel semnat cu al doilea club este stipulată o plată brută lunară de 12.000 lei. Persoana fizică nu este exceptată de la plata contribuțiilor sociale.

Ne propunem să prezentăm obligațiile fiscale ale contribuabilului aferente anului 2026, stabilite prin declarația unică.

Elemente	Clubul sportiv 1	Clubul sportiv 2
Venit brut anual	15.000 lei/lună x 12 luni = 180.000 lei	12.000 lei/lună x 12 luni = 144.000 lei
CASS	180.000 lei x 10% = 18.000 lei	144.000 lei x 10% = 14.400 lei
Total CASS reținută	18.000 lei + 14.400 lei = 32.400 lei	
CASS calculată la nivelul a 72 de salarii minime brute	(4.050 lei/lună x 72 luni) x 10% = 29.160 lei	
Impozit pe diferența de CASS	(32.400 lei – 29.160 lei) x 10% = 324 lei	

Diferența de CASS rezultată în plus în urma recalculării, de 3.240 lei (32.400 lei – 29.160 lei), diminuată cu impozitul pe venit, de 324 lei, se compensează/restituie, după caz.

Contribuabilul raportează în declarația unică depusă până la data de 25.05.2027:

- impozitul pe venit stabilit în plus — 324 lei;
- CASS stabilită în minus — 3.240 lei;
- diferența de CASS de restituit — 2.916 lei (3.240 lei – 324 lei).

➔ Salariul minim pentru norma de venit

Norma de venit pentru activitățile independente desfășurate de contribuabilii persoane fizice nu poate fi sub nivelul a 12 salarii de bază minime brute pe țară garantate în plată în vigoare la data de 1 ianuarie a anului de realizare a venitului. Această regulă este valabilă inclusiv pentru asocierile fără personalitate juridică, norma de venit în acest caz fiind stabilită pentru fiecare membru asociat.

Persoanele fizice care obțin venituri din activități independente impozitate la norma de venit stabilesc prin autoimpunere în declarația unică impozitul pe venit aplicând cota de 10% la norma de venit.

➔ Veniturile din investiții

Legea nr. 239/2025 aduce o serie de modificări impozitării câștigurilor din vânzarea de titluri de valoare prin intermediul brokerilor (art. XII pct. 12 și 16 și art. XIII). Astfel, regimul fiscal stabilit pentru persoanele fizice care investesc la bursă prin intermediari (societăți autorizate) suferă modificări începând cu data de 1 ianuarie 2026 în sensul majorării cotelor de impozit pentru veniturile sub forma câștigurilor din transferul titlurilor de valoare și din operațiuni cu instrumente financiare derivate, determinate conform art. 94 și 95 din Codul fiscal, pentru transferurile/operațiunile efectuate prin entitățile prevăzute la art. 96¹ alin. (1) din Cod. Pentru aceste venituri, impunerea se face de către brokeri prin reținere la sursă, după cum urmează:

Titlurile de valoare dobândite și înstrăinate într-o perioadă mai mare de 365 de zile inclusiv de la data dobândirii se impozitează prin aplicarea cotei de 3% asupra fiecărui câștig din transferul acestora.	Titlurile de valoare dobândite și înstrăinate într-o perioadă mai mică de 365 de zile de la data dobândirii se impozitează prin aplicarea cotei de 6% asupra fiecărui câștig din transferul acestora.
Operațiunile cu instrumente financiare derivate deținute o perioadă mai mare de 365 de zile inclusiv de la data dobândirii se impozitează prin aplicarea cotei de 3% asupra fiecărui câștig din efectuarea de astfel de operațiuni.	Operațiunile cu instrumente financiare derivate deținute o perioadă mai mică de 365 de zile de la data dobândirii se impozitează prin aplicarea cotei de 6% asupra fiecărui câștig din efectuarea de astfel de operațiuni.

Pentru determinarea perioadei în care titlurile de valoare și instrumentele financiare au fost deținute, se consideră că acestea sunt înstrăinate/răscumpărate în aceeași ordine în care au fost dobândite, respectiv primul intrat – primul ieșit, pe fiecare simbol (metoda FIFO).

În altă ordine de idei, apare o modificare a cotei de impozitare și în cazul câștigului net anual din transferul titlurilor de valoare și din orice alte operațiuni cu instrumente financiare care nu sunt efectuate prin entitățile prevăzute la art. 96¹ alin. (1) din Codul fiscal. În această situație, cota de impozitare crește de la 10% la 16%, iar impozitul pe câștigul anual impozabil se stabilește de către contribuabil în declarația unică pentru veniturile realizate în anul fiscal anterior. Măsura a intrat în vigoare tot la data de 1 ianuarie 2026.

Pe lângă impozitul pe venitul reținut la sursă, în anumite condiții, persoanele fizice care obțin câștiguri din transferul titlurilor de valoare și din operațiuni cu instrumente financiare derivate pot datora inclusiv CASS, în cotă de 10%, această reglementare rămânând valabilă și în anul 2026.

Tratamentul pierderilor se prezintă după cum urmează:

Transferul titlurilor de valoare și orice alte operațiuni cu instrumente financiare, inclusiv instrumente financiare derivate, care sunt efectuate prin intermediari definiți potrivit legislației în materie (entitățile prevăzute la art. 96 ¹ alin. (1) din Codul fiscal)	Transferul titlurilor de valoare și orice alte operațiuni cu instrumente financiare, inclusiv instrumente financiare derivate, care nu sunt efectuate prin entitățile prevăzute la art. 96 ¹ alin. (1) din Codul fiscal
<p>Pierderile obținute din acest transfer nu se reportează și nu se compensează, ele reprezentând pierderi definitive ale contribuabilului.</p> <p>(art. 97 alin. (8⁵) din Codul fiscal)</p>	<p>Pierderile obținute din acest transfer se reportează și se compensează.</p> <p>Pierdere netă anuală din aceste operațiuni stabilită prin declarația unică se recuperează în limita a 70% din câștigurile nete anuale obținute în următorii cinci ani consecutivi.</p> <p>Regulile de reportare a pierderilor sunt următoarele:</p> <ul style="list-style-type: none"> • reportul se efectuează cronologic, în funcție de vechimea pierderii, în următorii cinci ani consecutivi; • dreptul la report este personal și netransmisibil; • pierderea reportată și necompensată după expirarea perioadei de cinci ani reprezintă pierdere definitivă a contribuabilului. <p>Pierderile nete anuale care provin din străinătate se reportează și se compensează în limita a 70% din câștigurile nete anuale de aceeași natură și sursă, realizate în străinătate, pe fiecare țară, înregistrate în următorii cinci ani fiscali consecutivi.</p> <p>(art. 119 alin. (2)–(4) din Codul fiscal)</p>

Pentru veniturile din transferul titlurilor de valoare și din operațiuni cu instrumente financiare derivate obținute în România sau în afara țării noastre, contribuabilii datorează, după caz, contribuția la sănătate, pentru care există obligația declarării.

➔ Veniturile din alte surse (veniturile din transferul de monedă virtuală)

Legea nr. 239/2025 aduce o serie de modificări referitoare la impozitarea câștigurilor din transferul de monedă virtuală (art. XII pct. 13 și 14 și art. XIII). Măsura se aplică în cazul câștigurilor din transferul de monedă virtuală obținute începând cu data de 1 ianuarie 2026.

Veniturile din transferurile de monedă virtuală se încadrează în categoria veniturilor din alte surse, prevăzute la art. 114 alin. (2) lit. m) din Codul fiscal.

Dacă în anul 2026 totalul câștigurilor obținute din transferul de monedă virtuală depășește 600 lei, contribuabilul calculează impozitul pe venit datorat și îl raportează în declarația unică depusă până la data de 25 mai 2027.

$$\text{Impozit pe venit} = \text{Baza de calcul} \times 16\%$$

Înainte de 1 ianuarie 2026, cota de impozitare pentru câștigurile din transferul de monedă virtuală era de 10%.

Baza de calcul este câștigul obținut determinat ca diferența pozitivă dintre prețul de vânzare și cel de achiziție, inclusiv costurile directe aferente tranzacției.

În cazul în care câștigul din transferul de monedă virtuală este sub nivelul a 200 lei/tranzacție, contribuabilul nu depune declarația unică, astfel de câștig fiind neimpozabil, cu condiția ca totalul câștigurilor dintr-un an fiscal să nu depășească 600 lei.

Pentru veniturile din transferul de monedă virtuală realizate în România sau în afara țării noastre, contribuabilii datorează, după caz, contribuția la sănătate, pentru care există obligația declarării în aceleași condiții ca în cazul veniturilor din alte surse. Această măsură este aplicabilă câștigurilor din transferul de monedă virtuală obținute începând cu data de 1 ianuarie 2026.

De la aceeași dată, Furnizorii de Servicii de Criptoactive Raportori (FSCR) au obligația de a raporta anual la ANAF informațiile referitoare la tranzacțiile cu criptomonede ale contribuabililor și informații legate de aceștia din urmă, conform OUG nr. 71/2025 pentru modificarea și completarea Legii nr. 207/2015 privind Codul de procedură fiscală. Astfel, prima raportare urmează să fie transmisă până la data de 15 martie 2027 inclusiv pentru informațiile aferente anului 2026.

➔ **Tratamentul fiscal al cheltuielilor efectuate în favoarea acționarilor/asociaților**

O modificare cu impact direct asupra relației dintre societăți și acționarii/asociații acestora vizează impozitarea beneficiilor acordate în interes personal. Cota de impozit aplicabilă acestor venituri este majorată de la 10% la 16%, măsura fiind luată de legiuitori în contextul corelării cu tratamentul fiscal al dividendelor, care se supun aceleiași cote. Astfel, se majorează la 16% impozitul calculat prin reținere la sursă la momentul acordării veniturilor de către plătitori pentru:

- bunurile și/sau serviciile primite de un participant la o persoană juridică, acordate/furnizate de aceasta în folosul lui personal;
- suma plătită unui participant la o persoană juridică, în folosul personal al acestuia, pentru bunurile sau serviciile achiziționate de la el peste prețul pieței pentru astfel de bunuri ori servicii.

Calculul, declararea și plata impozitului pe venitul din alte surse aferent cheltuielii efectuate în scopul personal al asociatului cade în sarcina societății.

Aceste modificări referitoare la impozitarea veniturilor din alte surse se regăsesc în OUG nr. 89/2025 (art. I pct. 8 și art. II) și au intrat în vigoare la data 1 ianuarie 2026.

Exemplul 5

Societatea X este o persoană juridică română înregistrată în scopuri de TVA și plătitoare de impozit pe profit. În luna ianuarie 2026, un asociat al acesteia achiziționează un aparat electrocasnic în interes personal în valoare de 1.000 lei plus TVA 21%, care este achitat cu cardul societății, factura de achiziție fiind pe numele companiei.

Ne propunem să prezentăm tratamentul contabil și fiscal aferent cheltuielilor efectuate în favoarea asociatului.

– Achiziția aparatului electrocasnic în interesul personal al asociatului:

<u>1.210 lei</u>	%	=	401	1.210 lei
1.000 lei	6588		„Furnizori”	
	„Alte cheltuieli de exploatare”			
210 lei	4426			
	„TVA deductibilă”			

Cheltuiala efectuată în favoarea asociatului este nedeductibilă la calculul impozitului pe profit, conform art. 25 alin. (4) lit. d) din Codul fiscal, deoarece contravaloarea bunului achiziționat pentru uzul personal al acestuia a fost achitată de societate.

– Înregistrarea taxei aferente acestei achiziții la TVA nedeductibilă:

210 lei	6588	=	4426	210 lei
	„Alte cheltuieli de exploatare”		„TVA deductibilă”	

TVA este nedeductibilă, întrucât achiziția a fost efectuată în folosul personal al asociatului și cheltuiala aferentă taxei este tot o cheltuială nedeductibilă, așa cum am precizat anterior. În decontul de TVA, suma de 210 lei se va înscrie la rândul 24 „Achiziții de bunuri și servicii taxabile cu cota de 21%”. Suma nu se preia la rândul 32, deoarece nu este permisă exercitarea dreptului de deducere în baza art. 297 alin. (4) din Codul fiscal. Achiziția aparatului electrocasnic se va evidenția în formularul 394 „Declarație informativă privind livrările/pres-tările și achizițiile efectuate pe teritoriul național” la cartușul C chiar dacă nu există dreptul de deducere a TVA.

– Plata facturii cu cardul bancar al companiei:

1.210 lei	401	=	5121	1.210 lei
	„Furnizori”		„Conturi la bănci în lei”	

– Înregistrarea impozitului pe venitul din alte surse aferent cheltuielii efectuate în folosul personal al asociatului:

Determinarea impozitului pe venitul din alte surse se face prin procedeul sutei mărite, în așa fel încât suma plătită pentru aparatul electrocasnic să reprezinte valoarea netă.

Valoarea brută a venitulului = $(1.210 \text{ lei} \times 100\%) / 84\% = 1.441 \text{ lei}$

Impozit aferent venitulului din alte surse = $1.441 \text{ lei} \times 16\% = 231 \text{ lei}$

231 lei	635	=	4426	231 lei
	„Cheltuieli cu alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate”		„TVA deductibilă”	

Cheltuiala în sumă de 231 lei este nedeductibilă la calculul impozitului pe profit, conform art. 25 alin. (4) lit. a) din Codul fiscal. Contribuabilul depune formularul 100 „Declarație privind obligațiile de plată la bugetul de stat” aferent lunii ianuarie 2026 înregistrând suma de 231 lei la poziția 690 „Impozit pe veniturile din alte surse”. Până la finalul lunii februarie 2027, acesta va include impozitul pe venit în formularul 205 „Declarație informativă privind impozitul reținut la sursă și câștigurile/pierderile din investiții, pe beneficiari de venit”, în care va evidenția:

- numele și prenumele asociatului;
- CNP/NIF din România,
- baza de calcul al impozitului — 1.441 lei;
- impozitul reținut — 231 lei.

➔ Concluzii

La finalul anului 2025, legiuitorii au adoptat Legea nr. 239/2025 și OUG nr. 89/2025, care introduc o serie de măsuri fiscal-bugetare semnificative pentru anul 2026. Articolul de față se rezumă la noutățile și modificările aduse Codului fiscal referitoare la impozitul pe venit și contribuțiile sociale obligatorii.

Ca element de noutate, se introduce un regim special de impozitare pentru veniturile din prestarea de servicii de cazare, care intră în categoria veniturilor independente din punct de vedere fiscal. În ceea ce privește închirierea camerelor de către persoanele fizice în locuințele proprietate personală, regimul de impozitare

diferă în funcție de numărul camerelor închiriate. Astfel, dacă se închiriază până la șapte camere inclusiv, veniturile sunt din cedarea folosinței bunurilor, iar dacă se depășește acest număr, veniturile sunt din activități independente.

În cazul persoanelor fizice care au realizat venituri din activități independente din una sau mai multe surse, baza anuală maximă de calcul pentru stabilirea contribuției de asigurări sociale de sănătate se majorează de la 60 la 72 de salarii minime brute. Această noutate se aplică începând cu veniturile obținute din activități independente în anul fiscal 2026, pentru care declarația unică se depune până la 25 mai 2027. Norma de venit pentru activitățile independente nu poate fi mai mică de 48.600 lei inclusiv pentru asocierile fără personalitate juridică.

Începând cu anul 2026, se majorează impozitul pentru câștigurile obținute de persoanele fizice care investesc la bursă, indiferent că vorbim despre vânzările de titluri de valoare la companii listate sau la firme nelistate la bursă. Câștigurile din transferul de monedă virtuală realizate de persoanele fizice sunt supuse în acest an impozitării cu cota de 16% (anterior cota era de 10%). Tot din acest an se introduce cota de impozitare de 16% pentru bunurile și/sau serviciile primite de un participant la o persoană juridică, acordate de societate în folosul personal al acestuia.

Bibliografie

1. Hotărârea Guvernului nr. 1/2016 pentru aprobarea Normelor metodologice de aplicare a Legii nr. 227/2015 privind Codul fiscal, publicată în Monitorul Oficial nr. 22/13.01.2016, cu modificările și completările ulterioare.
2. Hotărârea Guvernului nr. 1.506/2024 pentru stabilirea salariului de bază minim brut pe țară garantat în plată, publicată în Monitorul Oficial nr. 1.185/28.11.2024.
3. Legea nr. 227/2015 privind Codul fiscal, publicată în Monitorul Oficial nr. 688/10.09.2015, cu modificările și completările ulterioare.
4. Legea nr. 239/2025 privind stabilirea unor măsuri de redresare și eficientizare a resurselor publice și pentru modificarea și completarea unor acte normative, publicată în Monitorul Oficial nr. 1.160/15.12.2025, cu modificările și completările ulterioare.
5. Ordinul ministrului finanțelor publice nr. 1.802/2014 pentru aprobarea Reglementărilor contabile privind situațiile financiare anuale individuale și situațiile financiare anuale consolidate, publicat în Monitorul Oficial nr. 963/30.12.2014, cu modificările și completările ulterioare.
6. Ordinul președintelui Autorității Naționale pentru Turism nr. 65/2013 pentru aprobarea Normelor metodologice privind eliberarea certificatelor de clasificare a structurilor de primire turistice cu funcțiuni de cazare și alimentație publică, a licențelor și brevetelor de turism, publicat în Monitorul Oficial nr. 353 bis/14.06.2013, cu modificările și completările ulterioare.
7. Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 71/2025 pentru modificarea și completarea Legii nr. 207/2015 privind Codul de procedură fiscală, publicată în Monitorul Oficial nr. 1.146/10.12.2025.
8. Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 89/2025 pentru modificarea și completarea Legii nr. 227/2015 privind Codul fiscal, reglementarea unor măsuri fiscal-bugetare, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative, publicată în Monitorul Oficial nr. 1.203/24.12.2025.
9. <https://turism.gov.ro/web/certificat-de-clasificare-pentru-structurile-de-primire-turistice-cu-functiuni-de-cazare-sisau-alimentatie-publica/>