

Măsurile fiscal-bugetare cu impact asupra impozitului pe venit introduse prin Legea nr. 141/2025

Prof. univ. dr. Lucian CERNUȘCA

Universitatea „Aurel Vlaicu” din Arad

E-mail: luciancernusca@gmail.com

Abstract

Law No. 141/2025, published in the Official Gazette No. 699 of July 25th, 2025, establishes a series of fiscal and budgetary measures aimed at strengthening Romania's long-term financial sustainability. Among the amendments introduced, included in the first set of economic recovery measures, are also those made to the Fiscal Code regarding income tax, issues that will be presented in this material. Some categories of income subject to taxation are revised, such as those obtained from dividends, interest, pensions, gambling, as well as from the recovery of waste consisting of ferrous and non-ferrous metals and their alloys from personal assets.

Keywords: Law No. 141/2025, sustainability, interest, dividends, gambling, pensions, ferrous/non-ferrous waste

Termeni-cheie: Legea nr. 141/2025, sustenabilitate, dobânzi, dividende, jocuri de noroc, pensii, deșeuri feroase/neferoase

Clasificare JEL: K34, M41, M49

To cite this article: Cernușca, L. (2025), *Măsurile fiscal-bugetare cu impact asupra impozitului pe venit introduse prin Legea nr. 141/2025*, CECCAR Business Review, N° 10, pp. 40–51, <http://dx.doi.org/10.37945/cbr.2025.10.05>

În Monitorul Oficial nr. 699 din 25 iulie 2025 a fost publicată Legea nr. 141/2025, care stabilește o serie de măsuri fiscal-bugetare menite să consolideze sustenabilitatea financiară a României pe termen lung. Printre modificările introduse, cuprinse în primul set de măsuri de redresare economică, se numără și cele aduse Codului fiscal referitoare la regimul fiscal aplicabil persoanelor fizice.

➤ Veniturile din predarea deșeurilor constând în metale feroase și neferoase și aliajele acestora din patrimoniul personal

Legea nr. 141/2025 vine cu o serie de modificări în ceea ce privește regimul fiscal aplicabil veniturilor primite de persoanele fizice ca urmare a predării deșeurilor de metale feroase și neferoase și a aliajelor acestora din patrimoniul personal. Astfel, reglementarea menționată prevede următoarele:

- eliminarea din categoria veniturilor neimpozabile a veniturilor de orice fel, în bani sau în natură, primite ca urmare a predării deșeurilor de metale feroase și neferoase și a aliajelor acestora din patrimoniul personal, conform art. 62 lit. f) din Codul fiscal;
- veniturile de orice fel, în bani sau în natură, primite de persoanele fizice ca urmare a predării deșeurilor de metale feroase și neferoase și a aliajelor acestora sunt impozabile, fiind incluse în categoria veniturilor din alte surse prevăzute la art. 114 alin. (2) lit. m²) din Codul fiscal.

Aceste dispoziții au intrat în vigoare la data de 1 august 2025.

Înainte de modificarea adusă art. 62 lit. f) din Codul fiscal, veniturile de orice fel, în bani sau în natură, primite la predarea deșeurilor din patrimoniul personal, inclusiv deșeurile de metale feroase și neferoase și aliajele acestora, erau scutite de impozit pe venit și nu se cuprindeau în baza de calcul al contribuției de asigurări sociale de sănătate. Totuși, inspectorii ANAF au sesizat la controalele efectuate că există persoane fizice care valorifică în acest fel cantități foarte mari de deșeuri feroase și neferoase și aliaje ale acestora, astfel că se impunea modificarea regimului lor fiscal.

„Având în vedere constatările organelor antifraudă fiscală și ale organelor de inspecție fiscală potrivit cărora persoane fizice au predat societăților comerciale controlate, în mod constant, deșeuri din metale feroase și neferoase și aliaje care, potrivit înscrisurilor verificate (borderouri de cântar, tichete de cântar, adeverințe de primire și plată), provin din patrimoniul personal, însă în realitate acest lucru nu poate fi posibil ținând cont de cantitatea și valoarea foarte mari, precum și deciziile instanțelor de judecată care au admis contestațiile formulate de contribuabili împotriva deciziilor de impunere [...], s-a conturat necesitatea modificării regimului fiscal aplicabil veniturilor obținute de persoanele fizice la predarea deșeurilor din metale feroase și neferoase și aliaje din patrimoniul personal”, scria în expunerea de motive a Legii nr. 141/2025 (https://mfinante.gov.ro/static/10/Mfp/transparenta/EMproiectLegemasurifiscale_03072025.pdf).

Ca urmare a modificării aduse art. 62 lit. f) din Codul fiscal, începând cu data de 1 august 2025, impozitul pe venit trebuie calculat și reținut la sursă la momentul plății și achitat de către societățile care desfășoară activități de colectare a deșeurilor de metale feroase și neferoase și a aliajelor acestora. Cota de impozitare, de 10%, se aplică asupra venitului brut, iar persoanele fizice primesc direct suma netă. Ulterior, impozitul pe venit este declarat în formularul 100 „Declarație privind obligațiile de plată la bugetul de stat” și trebuie achitat la bugetul de stat până la data de 25 inclusiv a lunii următoare reținerii sale la sursă.

Operatorii care desfășoară activități de colectare și valorificare a deșeurilor au obligația de a calcula și reține prin stopaj la sursă o contribuție echivalentă cu 2% din veniturile realizate de persoanele fizice din vânzarea acestora, sumă care se virează ulterior la Fondul pentru mediu.

Începând cu data de 1 august 2025, persoanele fizice care predau deșeuri reprezentând metale feroase și neferoase și aliajele acestora datorează contribuția la sănătate în situația în care suma netă încasată cumulată cu alte venituri extrasalariale, după caz, depășește șase salarii minime brute pe economie, în conformitate cu art. 155 alin. (1) lit. h) din Codul fiscal.

Exemplul 1

O societate care desfășoară activități de colectare și valorificare a deșeurilor reciclabile achiziționează deșeuri feroase de la persoana fizică X, valoarea brută a acestora fiind stabilită la 400 lei.

Ne propunem să reflectăm în contabilitatea societății operațiunile aferente reținerii la sursă a taxei pentru mediu și a impozitului pe venit.

– Achiziționarea deșeurilor feroase de la persoana fizică X (vânzătoare), pe baza borderoului de achiziție:

400 lei	3xx	=	462	400 lei
	„Conturi de stocuri și producție în curs de execuție”		„Creditori diverși” / analitic distinct Persoana fizică X	

– Achitarea în numerar a sumei cuvenite persoanei fizice și reținerea cotei de 2% aferente Fondului pentru mediu și a cotei de 10% drept impozit pe venit:

400 lei	462	=	%	400 lei
	„Creditori diverși” /		5311	352 lei
	analitic distinct		„Casa în lei”	
	Persoana fizică X		447	8 lei
			„Fonduri speciale — taxe	
			și vărsăminte asimilate” /	
			analitic distinct	
			Fond pentru mediu	
			446	40 lei
			„Alte impozite, taxe	
			și vărsăminte asimilate” /	
			analitic distinct Impozit pe venit	
– Achitarea datoriei reprezentând taxa pentru mediu și impozitul pe venit:				
8 lei	447	=	5121	8 lei
	„Fonduri speciale — taxe		„Conturi la bănci în lei”	
	și vărsăminte asimilate” /			
	analitic distinct			
	Fond pentru mediu			
40 lei	446	=	5121	40 lei
	„Alte impozite, taxe		„Conturi la bănci în lei”	
	și vărsăminte asimilate” /			
	analitic distinct Impozit pe venit			

➔ Veniturile din dobânzi

După art. 97 din Codul fiscal, Legea nr. 141/2025 introduce un nou articol, 97¹, care prevede eliminarea impozitării la sursă a dobânzilor obligațiunilor emise de societățile din România pe piețele de capital străine, declararea și plata impozitului pentru dobânzi fiind transferate la persoanele fizice. Astfel, în cazul dobânzilor plătite și înregistrate în contul persoanelor fizice în cursul anului fiscal de către persoanele juridice rezidente în România pentru obligațiunile emise pe piețele de capital din afara țării noastre, plătitorii dobânzilor sunt degrevați de reținerea, declararea și plata la bugetul de stat a impozitului pe venit, conform Legii nr. 141/2025.

Societatea emitentă a obligațiunilor nu calculează și nu reține la sursă impozitul pe veniturile sub formă de dobânzi la momentul înregistrării lor în contul curent sau în contul de depozit al titularului, respectiv la momentul răscumpărării obligațiunilor, acesta calculându-se de către contribuabili pe baza declarației unice privind impozitul pe venit și contribuțiile sociale datorate de persoanele fizice (formularul 212) depuse potrivit prevederilor legale în vigoare. Pentru veniturile sub formă de dobânzi aferente perioadei 1 august – 31 decembrie 2025, obligațiile persoanei fizice de declarare și plată intervin la data de 25 mai 2026, odată cu termenul de depunere a declarației unice.

Noua regulă se aplică veniturilor plătite de societatea emitentă și înregistrate în contul contribuabilului începând cu data de 1 august 2025, indiferent de data emiterii obligațiunilor de către societățile persoane juridice rezidente în România pe piețele de capital din afara țării noastre.

Din explicațiile inițiatorilor acestei reglementări prevăzute în expunerea de motive ce a însoțit Legea nr. 141/2025 în forma sa de proiect reiese faptul că sistemul de impozitare la sursă era imposibil de aplicat pentru acest tip de obligațiuni deoarece emitentul nu deține și nu are acces la informații privind beneficiarul efectiv al veniturilor din dobânzi și, pe cale de consecință, nu își poate îndeplini obligațiile fiscale privind calculul, reținerea la sursă și declararea impozitului pe veniturile din dobânzi.

Dacă pentru dobânzile obligațiunilor emise de societățile din România pe piețele de capital străine s-a eliminat impozitarea la sursă, pentru obligațiunile emise pe piața de capital din țara noastră, sistemul impozitării la sursă rămâne valabil în continuare. Cu alte cuvinte, societățile plătitoare de dobânzi se ocupă, în numele persoanelor fizice, de calculul, reținerea, declararea și plata impozitului pe venitul din dobânzi, în cotă de 10%.

➔ Veniturile din dividende

Impozitul pe veniturile din dividende, inclusiv câștigul obținut ca urmare a deținerii de titluri de participare, definite de legislația în materie, la organisme de plasament colectiv, se va majora de la 10% la 16% începând cu dividendele distribuite după data de 1 ianuarie 2026, conform Legii nr. 141/2025. Majorarea impozitului se aplică atât dividendelor distribuite persoanelor fizice și juridice, cât și celor distribuite nerezidenților, dacă nu îndeplinesc condițiile de scutire conform legii.

Actul normativ menționat prevede și o regulă tranzitorie referitoare la dividendele distribuite pe baza situațiilor financiare interimare întocmite în cursul anului 2025/anului fiscal modificat care începe în 2025, pentru care trebuie făcută o regularizare în 2026. În această situație, cota de impozit aplicabilă rămâne 10%, fără recalcularea impozitului pe dividendele respective după regularizarea acestora pe baza situațiilor financiare anuale aferente exercițiului financiar 2025/anului fiscal modificat care începe în 2025, aprobate potrivit legii.

Obligația calculării și reținerii impozitului pe veniturile sub formă de dividende le revine persoanelor juridice, odată cu plata dividendelor/sumelor reprezentând câștigul obținut ca urmare a deținerii de titluri de participare de către acționari/asociați/investitori, conform art. 97 alin. (7) din Codul fiscal. Impozitul se declară de către plătitorul de dividende în formularul 100, poziția 150 „Impozit pe dividende distribuite/plătite persoanelor juridice”, până la data de 25 inclusiv a lunii următoare celei în care se plătesc acestea. Conform art. 43 alin. (5) din Codul fiscal, prevederile privind reținerea și plata impozitului pe dividende se aplică și dividendelor distribuite/plătite fondurilor de pensii administrate privat și/sau fondurilor de pensii facultative.

În cazul dividendelor/câștigurilor obținute ca urmare a deținerii de titluri de participare, distribuite, dar care nu au fost plătite acționarilor/asociaților/investitorilor până la sfârșitul anului în care s-a aprobat distribuirea acestora, impozitul pe dividende/câștig se plătește până la data de 25 ianuarie inclusiv a anului următor distribuirii. Impozitul datorat se virează integral la bugetul de stat, conform art. 97 alin. (7) din Codul fiscal.

În ceea ce privește contribuțiile sociale obligatorii, veniturile din dividende sunt cuprinse în baza de calcul al contribuției de asigurări sociale de sănătate, dar nu și în cea de calcul al contribuției de asigurări sociale.

Obligația de plată a CASS va apărea de la plafonul de șase salarii minime brute, iar în cazul persoanelor care realizează venituri din dividende cumulat cu alte venituri prevăzute la art. 155 alin. (1) lit. b)–h) din Codul fiscal, baza anuală de calcul al acestei contribuții se prezintă astfel:

Venituri realizate	Baza anuală de calcul al CASS
Din dividende cumulate cu alte venituri prevăzute la art. 155 alin. (1) lit. b)–h) din Codul fiscal, cuprinse între șase și 12 salarii minime brute	Nivelul a șase salarii minime brute în vigoare la termenul de depunere a declarației unice
Din dividende cumulate cu alte venituri prevăzute la art. 155 alin. (1) lit. b)–h) din Codul fiscal, cuprinse între 12 și 24 de salarii minime brute	Nivelul a 12 salarii minime brute în vigoare la termenul de depunere a declarației unice
Din dividende cumulate cu alte venituri prevăzute la art. 155 alin. (1) lit. b)–h) din Codul fiscal, de peste 24 de salarii minime brute	Nivelul a 24 de salarii minime brute în vigoare la termenul de depunere a declarației unice

Sursa: Cernușca, 2023, p. 32

CASS se calculează prin aplicarea cotei de 10% asupra bazei anuale de calcul menționate mai sus.

În cazul în care dividendele sunt distribuite în cursul anului 2025, dar sunt plătite în 2026, cota de impozitare este de 10%, dar contribuția la sănătate se încadrează în regulile din anul achitării acestora.

Exemplul 2

O companie românească plătitoare de impozit pe profit înregistrează în exercițiul financiar 2025 un profit net de 1.000.000 lei. În anul 2026, societatea le repartizează dividende celor doi acționari, A și B. Acționarul A este o persoană fizică rezidentă în țara noastră și deține 80% din capitalul companiei, iar acționarul B este o persoană juridică rezidentă în țara X, membră a Uniunii Europene, are una dintre formele de organizare prevăzute la art. 43 alin. (4) lit. a) pct. (ii) din Codul fiscal și deține de peste 3 ani 20% din capitalul social al companiei românești. Cei doi acționari ridică dividendele la data de 20.06.2026.

Ne propunem să determinăm obligațiile declarative și de plată aferente acționarilor A și B.

Obligațiile declarative și de plată aferente persoanei fizice A, rezidentă în România:

Obligații de plată		Obligații declarative
Impozit pe venit	CASS	
Dividende brute distribuite = $1.000.000 \text{ lei} \times 80\% = 800.000 \text{ lei}$ Impozit pe venit = $800.000 \text{ lei} \times 16\% = 128.000 \text{ lei}$ Dividende nete = $800.000 \text{ lei} - 128.000 \text{ lei} = 672.000 \text{ lei}$	Dividendele nete încasate depășesc plafonul de 24 de salarii minime brute. $\text{CASS} = (\text{salariul minim brut în 2026} \times 24 \text{ salarii}) \times 10\%$	Societatea depune: <ul style="list-style-type: none"> formularul 100 până la 25.07.2026; formularul 205 „Declarație informativă privind impozitul reținut la sursă și câștigurile/pierderile din investiții, pe beneficiari de venit” până la 28.02.2027. Contribuabilul transmite declarația unică până la 25.05.2027.

Obligațiile declarative și de plată aferente persoanei juridice B, nerezidentă în România:

Dividendele achitate acționarului B sunt scutite de impozit în condițiile în care îndeplinesc prevederile art. 229 alin. (1) lit. c) pct. 1 din Codul fiscal. Acționarul B îi prezintă companiei românești certificatul de rezidență fiscală emis de organul fiscal competent din statul de rezidență. Acesta beneficiază de scutire de impozit deoarece:

- este o persoană juridică rezidentă într-un stat membru al Uniunii Europene și are una dintre formele de organizare prevăzute la art. 43 alin. (4) lit. a) pct. (ii) din Codul fiscal;
- deține minimum 10% din capitalul social al companiei românești pe o perioadă neîntreruptă de cel puțin un an care se încheie la data plății dividendelor;
- este plătitoare de impozit pe profit în statul de rezidență.

Obligații de plată (impozit pe venit)	Obligații declarative
Dividende brute distribuite = $1.000.000 \text{ lei} \times 20\% = 200.000 \text{ lei}$ Impozit pe venit = 0 lei Dividende nete = 200.000 lei	Societatea depune formularul 207 „Declarație informativă privind impozitul reținut la sursă/impozitul suportat de plătitorul de venit/veniturile scutite, pe beneficiari de venit nerezidenți” până la 28.02.2027.

Exemplul 3

O companie rezidentă în țara X, membră a Uniunii Europene, distribuie în 2026 dividende acționarilor săi din profitul net aferent anului 2025. O persoană fizică rezidentă în România, acționară la această societate,

obține în 2026 venituri de natura dividendelor în sumă de 5.000 euro. Cota de impozitare a dividendelor în țara X este de 15%. În convenția de evitare a dublei impuneri încheiată între România și țara X este prevăzută o cotă de impozit de 10%, iar metoda de evitare a dublei impuneri este cea a creditului fiscal. La momentul plății dividendelor, persoana fizică beneficiară rezidentă în România prezintă certificatul de rezidență fiscală eliberat de autoritatea competentă din țara noastră valabil pentru anul 2025. De asemenea, se aplică prevederile convenției de evitare a dublei impuneri încheiate între România și țara X, coroborate cu legislația internă a aceluși stat, reținându-se cota de impozit pe dividende de 10%. Anul viitor obținerii acestora, contribuabilul depune declarația unică online completând secțiunea destinată impozitului pe veniturile din străinătate. Presupunem că în anul realizării venitului cursul de schimb mediu anual al pieței valutare, comunicat de Banca Națională a României, este de 5 lei/euro.

Ne propunem să determinăm impozitul pe venit datorat în România de persoana fizică.

Conform art. 130 din Codul fiscal, persoanele fizice rezidente române, cu domiciliul în țara noastră, și cele nerezidente care îndeplinesc condiția de rezidență prevăzută la art. 7 pct. 28 lit. b) și c) din aceeași reglementare datorează impozit pentru veniturile obținute din străinătate.

Impozitul achitat în țara X, atestat de autoritatea competentă din acest stat, este de 2.500 lei ((5.000 euro x 5 lei/euro) x 10%). Plata impozitului în străinătate, în sumă de 500 euro, se dovedește printr-un document justificativ eliberat de plătitorul de venituri, care reține la sursă impozitul.

Dacă venitul de natura dividendelor ar fi fost obținut din România în anul 2026, impozitul pe dividende datorat ar fi fost de 4.000 lei ((5.000 euro x 5 lei/euro) x 16%).

Astfel, s-a ținut seama de prevederile art. 131 alin. (6) din Codul fiscal, potrivit cărora, „în vederea calculului creditului fiscal, sumele în valută se transformă la cursul de schimb mediu anual al pieței valutare, comunicat de Banca Națională a României, din anul de realizare a venitului. Veniturile din străinătate realizate de persoane fizice rezidente, precum și impozitul aferent, exprimat în unități monetare proprii statului respectiv, dar care nu sunt cotate de Banca Națională a României, se vor transforma astfel:

a) din moneda statului de sursă într-o valută de circulație internațională, cum ar fi dolari SUA sau euro, folosindu-se cursul de schimb din țara de sursă;

b) din valuta de circulație internațională în lei, folosindu-se cursul de schimb mediu anual al acesteia, comunicat de Banca Națională a României, din anul de realizare a venitului respectiv.”.

Contribuabilii persoane fizice rezidente care pentru același venit și aceeași perioadă impozabilă sunt supuși impozitului pe venit atât pe teritoriul României, cât și într-un stat străin cu care țara noastră are încheiată o convenție de evitare a dublei impuneri, respectiva convenție prevăzând ca metodă de evitare a dublei impuneri metoda creditului fiscal, au dreptul la deducerea din impozitul pe venit datorat în România a impozitului plătit în străinătate.

Întrucât echivalentul în lei al impozitului achitat în țara X (2.500 lei) este sub nivelul celui datorat în România (4.000 lei), acționarului rezident în țara noastră i se va recunoaște suma reprezentând creditul fiscal extern, care se calculează la nivelul impozitului plătit în străinătate aferent venitului din străinătate, datorând astfel impozit în România de 1.500 lei (4.000 lei – 2.500 lei). În anul 2027, contribuabilul depune declarația unică online și declară la secțiunea „Venituri din străinătate” impozitul pe venit, de 1.500 lei.

Exemplul 4

În trimestrul III din 2025, o companie din România decide să le acorde celor doi asociați ai săi, A și B, persoane fizice rezidente, dividende de 430.000 lei. Asociatul A deține 70% din capitalul social, iar asociatul B,

30%. Dividendele se plătesc la data de 30.10.2025. La sfârșitul exercițiului financiar 2025, compania înregistrează un rezultat net de 500.000 lei pentru întregul an, care, potrivit hotărârii AGA, va fi repartizat integral la dividende. Diferența de 70.000 lei se înregistrează în contabilitate și li se achită celor doi asociați la data de 20.07.2026. Suma de 430.000 lei constituind soldul contului 463 „Creanțe reprezentând dividende repartizate în cursul exercițiului financiar” figurează în situațiile financiare interimare ale trimestrului III din 2025.

Ne propunem să prezentăm tratamentul contabil și fiscal privind regularizarea dividendelor în anul 2026.

– Pe baza hotărârii AGA, repartizarea la dividende a profitului contabil net anual, de 500.000 lei:

500.000 lei	1171	=	%	<u>500.000 lei</u>
	„Rezultatul reportat reprezentând profitul nerepartizat sau pierderea neacoperită”		457.A „Dividende de plată” 457.B „Dividende de plată”	350.000 lei 150.000 lei

– Reținerea dividendelor distribuite interimar:

301.000 lei	457.A	=	463.A	301.000 lei
	„Dividende de plată”		„Creanțe reprezentând dividende repartizate în cursul exercițiului financiar”	(430.000 lei x 70%)
129.000 lei	457.B	=	463.B	129.000 lei
	„Dividende de plată”		„Creanțe reprezentând dividende repartizate în cursul exercițiului financiar”	(430.000 lei x 30%)

– Reținerea impozitului pe diferența de dividende convenite asociaților ((500.000 lei – 430.000 lei) x 10%):

<u>7.000 lei</u>	%	=	446	7.000 lei
4.900 lei	457.A		„Alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate”	
2.100 lei	457.B		„Dividende de plată”	

În cazul dividendelor distribuite pe baza situațiilor financiare interimare întocmite în cursul anului 2025, cota de impozit este de 10%, fără recalcularea impozitului după regularizarea acestora conform situațiilor financiare anuale aferente exercițiului financiar 2025 aprobate potrivit legii.

– La data de 20.07.2026, achitarea diferenței de dividende nete convenite asociaților:

<u>63.000 lei</u>	%	=	5121	63.000 lei
44.100 lei	457.A		„Conturi la bănci în lei”	
	„Dividende de plată”			
18.900 lei	457.B		„Dividende de plată”	

– La data de 25.08.2026, achitarea diferenței de impozit pe dividende, de 7.000 lei:

7.000 lei	446	=	5121	7.000 lei
	„Alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate”		„Conturi la bănci în lei”	

➔ Veniturile din pensii din România

Persoanele fizice care obțin venituri din pensii au calitatea de contribuabili la sistemul asigurărilor sociale de sănătate și datorează CASS la bugetul de stat pentru suma care depășește plafonul lunar de 3.000 lei, această contribuție fiind reținută la sursă lunar de către casele de pensii. Important de menționat este faptul că CASS se aplică doar la partea ce depășește 3.000 lei, și nu la pensia brută. Modificarea prevăzută de Legea nr. 141/2025 este valabilă pe perioada 01.08.2025–31.12.2027 (Cernușca, 2025, p. 63).

Ca urmare a aplicării cotei de CASS asupra veniturilor din pensii, începând cu veniturile aferente lunii august 2025, venitul impozabil lunar din pensii se stabilește prin deducerea din venitul din pensie a sumei neimpozabile lunare de 3.000 lei și, după caz, a contribuției de asigurări sociale de sănătate datorate potrivit prevederilor titlului V „Contribuții sociale obligatorii”.

	Începând cu veniturile aferente lunii august 2025	Înainte de 1 august 2025
Venit impozabil lunar din pensii	Venit brut – 3.000 lei (sumă neimpozabilă) – CASS (deductibilă lunar)	Venit brut – 3.000 lei (sumă neimpozabilă)

Exemplul 5

O persoană cu domiciliul în România primește în luna septembrie 2025 o pensie publică de 6.000 lei.

Ne propunem să determinăm impozitul pe venit și venitul net din pensie.

Baza lunară de calcul al CASS se stabilește prin deducerea din venitul din pensie a sumei lunare de 3.000 lei.

Baza de calcul al CASS = 6.000 lei – 3.000 lei = 3.000 lei

CASS = 3.000 lei x 10% = 300 lei

Baza de calcul al impozitului pe venit = 6.000 lei – 3.000 lei – 300 lei = 2.700 lei

Impozit pe venit = 2.700 lei x 10% = 270 lei

Venit net din pensie = 6.000 lei – 300 lei – 270 lei = 5.430 lei

CASS și impozitul pe venit pentru drepturile bănești obținute din pensia publică sunt calculate, reținute și plătite de Casa Națională de Pensii Publice, prin casele teritoriale de pensii.

O măsură similară prevăzută în Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 130/2021 privind unele măsuri fiscal-bugetare, prorogarea unor termene, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative, care viza pensiile ce depășeau 4.000 lei, a fost aplicată în cursul anului 2022, dar a fost declarată neconstituțională prin Decizia Curții Constituționale nr. 650/2022, astfel că Guvernul a fost nevoit să restituie banii încasați. Diferența față de măsura din 2022 este că acum plata CASS pentru pensii a fost introdusă printr-o lege, și nu prin ordonanță de urgență.

➔ Veniturile din pensii din străinătate

Veniturile din pensii obținute din străinătate începând cu luna august 2025 se supun impozitării prin aplicarea cotei de 10% asupra venitului brut anual diminuat cu suma lunară neimpozabilă de 3.000 lei și, după caz, plății CASS datorate potrivit prevederilor titlului V „Contribuții sociale obligatorii” din Codul fiscal, calculată la nivelul anului în limita venitului impozabil anual.

Astfel, în anumite situații prevăzute de Codul fiscal, contribuabilii care încasează pensii din străinătate sunt obligați la plata CASS. Impozitul pe venit și CASS se calculează prin autoimpunere și se declară în formularul 212 de către persoana fizică beneficiară a pensiei până la data de 25 mai inclusiv a anului următor celui în care a fost încasată pensia, iar obligațiile fiscale respective se achită direct de pensionar în acest termen.

Exemplul 6

O persoană rezidentă în România obține anual 12.000 euro pensie din țara X, pentru care îi este reținut în acest stat un impozit de 10% din suma brută a plăților ce depășesc 10.000 euro anual. În acest exemplu, convenția încheiată cu statul X prevede ca metodă de evitare a dublei impuneri metoda creditului fiscal. Presupunem că pentru anul 2025 cursul mediu valutar este de 5 lei/euro.

Ne propunem să verificăm dacă beneficiarul pensiei din străinătate trebuie să plătească impozit pe venit în România.

Valoarea anuală în lei a pensiei din țara X = 12.000 euro x 5 lei/euro = 60.000 lei

Baza de calcul al impozitului pe venit în România = 60.000 lei – 36.000 lei – 2.400 lei = 21.600 lei

Impozit datorat în România = 21.600 lei x 10% = 2.160 lei

Impozit plătit în țara X, în lei = [(12.000 euro – 10.000 euro) x 10%] x 5 lei/euro = 1.000 lei

Credit fiscal = 1.000 lei

Diferența de plată a impozitului pe venit în România = 2.160 lei – 1.000 lei = 1.160 lei

Veniturile din pensie din străinătate se declară în formularul 212 după încheierea anului în care acestea au fost obținute. Formularul electronic permite selectarea metodei de evitare a dublei impuneri în vederea stabilirii impozitului pe venitul din pensie care se datorează în România în cazul în care a fost plătit impozit și în străinătate. Acesta oferă, de asemenea, un link către lista convențiilor de evitare a dublei impuneri încheiate de România cu alte state, publicată pe site-ul ANAF. Impozitul pe venit și CASS trebuie calculate și declarate în declarația unică de către persoana fizică beneficiară a pensiei până la data de 25 mai inclusiv a anului următor celui în care a fost încasată.

Exemplul 7

O persoană rezidentă în România obține anual 6.000 euro pensie din țara X, pentru care îi este reținut în acest stat un impozit de 10% din suma brută a plăților ce depășesc 10.000 euro anual. În acest exemplu, convenția încheiată cu statul X prevede ca metodă de evitare a dublei impuneri metoda creditului fiscal. Presupunem că pentru anul 2025 cursul mediu valutar este de 5 lei/euro.

Ne propunem să verificăm dacă beneficiarul pensiei din străinătate trebuie să plătească impozit pe venit în România.

Valoarea anuală în lei a pensiei din țara X = 6.000 euro x 5 lei/euro = 30.000 lei

Baza de calcul al impozitului pe venit în România = 0 lei

Impozit datorat în România = 0 lei

Veniturile din pensie obținute din străinătate se declară în declarația unică după încheierea anului în care acestea au fost obținute.

➔ Pensii administrate privat, facultative și ocupaționale

În cazul pensiilor administrate privat (Pilonul II), facultative (Pilonul III) sau ocupaționale (Pilonul IV), similare drepturilor reglementate prin Legea nr. 411/2004 privind fondurile de pensii administrate privat, republicată, cu modificările și completările ulterioare, Legea nr. 204/2006 privind pensiile facultative, cu modificările și completările ulterioare, și Legea nr. 1/2020 privind pensiile ocupaționale, cu modificările și completările ulterioare, primite din străinătate se aplică aceleași prevederi în situația în care contribuabilii nu dispun de documente privind contribuțiile nete la fondurile respective, potrivit art. 130 alin. (2²) din Codul fiscal.

Contribuția de asigurări sociale de sănătate datorată conform legii se deduce din venitul impozabil și pentru sumele primite potrivit Legii nr. 411/2004, și anume cele obținute ca plată unică sau ca plăți eșalonate în rate de către participanții la fondurile de pensii administrate privat și moștenitorii acestora, precum și pentru sumele primite conform Legii nr. 204/2006 și Legii nr. 1/2020, ca plată unică sau ca plăți eșalonate în rate către participanții la fondurile de pensii facultative și/sau ocupaționale și moștenitorii acestora, așa cum prevede art. 100 din Codul fiscal.

Venitul impozabil se determină de către fiecare fond de pensii astfel:

- Pentru sumele primite ca plată unică:

Suma încasată – Total contribuții nete – 3.000 lei – CASS (dacă este cazul)

- Pentru sumele primite ca plăți eșalonate în rate:

Rata lunară – Contribuțiile nete aferente ratei lunare – 3.000 lei – CASS (dacă este cazul)

➔ Veniturile din jocuri de noroc

Veniturile din jocuri de noroc cuprind toate sumele încasate, bunurile și serviciile primite ca urmare a participării la jocuri de noroc, indiferent de denumirea venitului sau de forma în care se acordă, inclusiv cele de tip jack-pot, definite potrivit normelor metodologice, așa cum stipulează art. 108 alin. (3) din Codul fiscal.

Conform Normelor metodologice de punere în aplicare a Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 77/2009 privind organizarea și exploatarea jocurilor de noroc, cu modificările ulterioare, tipurile de jocuri de noroc pentru care se poate acorda licență de organizare sunt cele tradiționale, jocurile la distanță și alte activități de jocuri de noroc, jocuri noi sau combinații de activități dintre cele prevăzute la art. 14 din normele menționate. Pentru aceste tipuri de jocuri de noroc se reține la sursă impozit, indiferent dacă ele se desfășoară în mod tradițional sau la distanță/online.

Legea nr. 141/2025 aduce modificări atât în ceea ce privește impozitarea câștigurilor obținute de persoanele fizice din jocuri de noroc, cât și cadrului de reglementare în domeniu prevăzut de OUG nr. 77/2009.

Cota de impozitare a premiilor obținute de persoanele fizice la jocurile de noroc se majorează, după cum este stabilit în primul pachet de măsuri fiscal-bugetare oficializat prin Legea nr. 141/2025, noua cotă aplicându-se veniturilor plătite începând cu data de 1 august 2025. Astfel, pentru aceste venituri, impozitul se determină la fiecare plată aplicând următorul barem de impozitare asupra venitului brut:

Tranșe de venit	Până la 31 iulie 2025	Din 1 august 2025
Până la 10.000 lei inclusiv	3%	4%
Între 10.000 lei și 66.750 lei inclusiv	300 lei + 20% pentru ceea ce depășește suma de 10.000 lei	400 lei + 20% pentru ceea ce depășește suma de 10.000 lei
Peste 66.750 lei	11.650 lei + 40% pentru ceea ce depășește suma de 66.750 lei	11.750 lei + 40% pentru ceea ce depășește suma de 66.750 lei

Sursa: Art. 110 alin. (2) din Codul fiscal

Până la 31 iulie 2025	Din 1 august 2025
Impozitul datorat în cazul veniturilor obținute ca urmare a participării la jocurile de noroc caracteristice cazinourilor, cluburilor de poker, slot-machine și lozuri, cu valoare mai mare decât plafonul neimpozabil de 66.750 lei, se determină prin aplicarea baremului prevăzut la art. 110 alin. (2) asupra fiecărui venit brut primit de un participant, iar din rezultatul obținut se scade suma de 11.650 lei .	Impozitul datorat în cazul veniturilor obținute ca urmare a participării la jocurile de noroc caracteristice cazinourilor, cluburilor de poker, slot-machine și lozuri, cu valoare mai mare decât plafonul neimpozabil de 66.750 lei, se determină prin aplicarea baremului prevăzut la art. 110 alin. (2) asupra fiecărui venit brut primit de un participant, iar din rezultatul obținut se scade suma de 11.750 lei .

Sursa: Art. 110 alin. (2²) din Codul fiscal

Impozitul pe venit astfel calculat și reținut se plătește la bugetul de stat până la data de 25 inclusiv a lunii următoare celei în care a fost reținut, fiind impozit final. Pentru veniturile din jocuri de noroc nu se datorează contribuții sociale.

Impozitul pe veniturile din jocuri de noroc obținute din România se reține la sursă și se plătește de organizatorul lor. Prin urmare, persoana fizică beneficiară a acestor câștiguri nu trebuie să le declare în declarația unică.

Venituri din jocuri de noroc obținute din România	Venituri din jocuri de noroc obținute din străinătate
Impozitul pe veniturile din jocuri de noroc se reține la sursă și se virează la bugetul de stat de către plătitor/organizatorul de jocuri de noroc. Declararea acestui impozit are loc: <ul style="list-style-type: none"> • lunar, până la data de 25 inclusiv a lunii următoare celei în care a fost reținut, prin formularul 100; • anual, până în ultima zi a lunii februarie inclusiv a anului curent pentru anul anterior, prin formularul 205. Persoana fizică beneficiară a acestor venituri nu trebuie să le declare în formularul 212.	Contribuabilii care obțin venituri din jocuri de noroc din străinătate au obligația să le declare în declarația unică. Ei trebuie să calculeze impozitul pe venit, să îl declare în formularul 212 să îl achite la bugetul de stat, cu luarea în considerare a metodei de evitare a dublei impunerii prevăzute în convenția încheiată între România și țara din care sunt câștigate acestea. Declarația unică se depune până la data de 25 mai inclusiv a anului următor celui de realizare a veniturilor.

Sursa: Proiecție proprie conform Codului fiscal

Exemplul 8

În luna septembrie 2025, o persoană fizică obține de la un cazinou venituri din jocuri de noroc în sumă de 15.000 lei.

Ne propunem să determinăm impozitul pe venitul obținut.

Venit brut = 15.000 lei

Impozit pe venit = 400 lei + 20% x (15.000 lei – 10.000 lei) = 1.400 lei

Pentru acest venit nu se datorează contribuții sociale.

Bibliografie

1. Cernușca, L. (2023), *Regimul contabil și fiscal al dividendelor în anul 2023*, CECCAR Business Review, nr. 1, pp. 30–41, <http://dx.doi.org/10.37945/cbr.2023.01.04>.
2. Cernușca, L. (2025), *Măsuri fiscal-bugetare cu impact asupra sistemului de asigurări sociale de sănătate introduse prin Legea nr. 141/2025*, CECCAR Business Review, nr. 8, pp. 57–68, <http://dx.doi.org/10.37945/cbr.2025.08.05>.
3. ANAF (2025), *Modificări aduse Codului fiscal privind impozitul pe venit și contribuția de asigurări sociale de sănătate, prevăzute în Legea nr. 141/2025 privind unele măsuri fiscal-bugetare*, https://static.anaf.ro/static/10/Brasov/Brasov/legea_141_2025.pdf.
4. ANAF (2025), *Modificări aduse Legii nr. 227/2015 privind Codul fiscal prin Legea nr. 141/2025. Titlul IV „Impozitul pe venit” și Titlul VI „Impozitul pe veniturile obținute din România de nerezidenți și impozitul pe reprezentanțele firmelor străine înființate în România”*, https://static.anaf.ro/static/10/Brasov/Brasov/venit_2025.pdf.
5. ANAF (2025), *Tratamentul fiscal al veniturilor din dividende obținute de rezidenții români*, https://static.anaf.ro/static/10/Brasov/Brasov/dividende_rom.pdf.
6. Decizia Curții Constituționale nr. 650/2022, publicată în Monitorul Oficial nr. 1.262/28.12.2022.
7. Hotărârea Guvernului nr. 111/2016 pentru aprobarea Normelor metodologice de punere în aplicare a Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 77/2009 privind organizarea și exploatarea jocurilor de noroc și pentru modificarea și completarea Hotărârii Guvernului nr. 298/2013 privind organizarea și funcționarea Oficiului Național pentru Jocuri de Noroc și pentru modificarea Hotărârii Guvernului nr. 870/2009 pentru aprobarea Normelor metodologice de aplicare a Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 77/2009 și pentru abrogarea Hotărârii Guvernului nr. 870/2009 privind organizarea și exploatarea jocurilor de noroc, publicată în Monitorul Oficial nr. 151/26.02.2016, cu modificările ulterioare.
8. 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.
9. Legea nr. 411/2004 privind fondurile de pensii administrate privat, republicată în Monitorul Oficial nr. 482/18.07.2007, cu modificările și completările ulterioare.
10. Legea nr. 204/2006 privind pensiile facultative, publicată în Monitorul Oficial nr. 470/31.05.2006, cu modificările și completările ulterioare.
11. Legea nr. 227/2015 privind Codul fiscal, publicată în Monitorul Oficial nr. 688/10.09.2015, cu modificările și completările ulterioare.
12. Legea nr. 1/2020 privind pensiile ocupaționale, publicată în Monitorul Oficial nr. 10/08.01.2020, cu modificările și completările ulterioare.
13. Legea nr. 141/2025 privind unele măsuri fiscal-bugetare, publicată în Monitorul Oficial nr. 699/25.07.2025, cu modificările ulterioare.
14. 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.
15. Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 77/2009 privind organizarea și exploatarea jocurilor de noroc, publicată în Monitorul Oficial nr. 439/26.06.2009, cu modificările și completările ulterioare.
16. Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 130/2021 privind unele măsuri fiscal-bugetare, prorogarea unor termene, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative, publicată în Monitorul Oficial nr. 1.202/18.12.2021, cu modificările și completările ulterioare.
17. https://mfinante.gov.ro/static/10/Mfp/transparenta/EMproiectLegemasurifiscale_03072025.pdf