

Ghidul antreprenorului pentru TVA în 2025

Scris de un expert contabil, explicat
simplu, pe înțelesul tău



Introducere

Indiferent că ai un SRL, PFA, II sau ești freelancer, TVA-ul este una dintre cele mai importante taxe pe care trebuie să le înțelegi. Poate părea complicat la prima vedere, dar dacă înțelegi logica din spate, vei putea lua decizii mai bune pentru afacerea ta, vei evita greșelile costisitoare și vei câștiga încrederea partenerilor tăi.

Acest ghid este scris pentru antreprenorii care vor să înțeleagă cum funcționează TVA-ul în 2025, când merita să fii plătitor de TVA, ce regim să alegi, cum calculezi TVA-ul și mai ales ce poți deduce legal. Vei găsi exemple clare, situații din viața reală și sfaturi pe care le aplicăm zi de zi pentru clienții noștri.

CE ESTE TVA-UL?



Ce este TVA-ul și de ce contează?

TVA (Taxa pe Valoarea Adăugată) este o taxă indirectă aplicată asupra bunurilor și serviciilor vândute.

Este colectată de firme, dar suportată de clientul final. Tu, ca antreprenor, ești doar intermediar: o colectezi și o virezi statului.

Este important de știut: TVA-ul nu este un venit pentru firmă. Dimpotrivă, dacă gestionezi greșit TVA-ul, poți ajunge să plătești din buzunar.

Când trebuie să te înregistrezi ca plătitor de TVA?

În 2025, trebuie să devii plătitor de TVA în următoarele cazuri:

- Depășești plafonul de 300.000 lei cifră de afaceri (obligatoriu)
- Prestezi servicii intracomunitare (ex: către o firmă din Germania)
- Faci importuri de bunuri din afara UE
- Alegi voluntar, chiar dacă nu ai atins plafonul (strategic)

Exemplu:

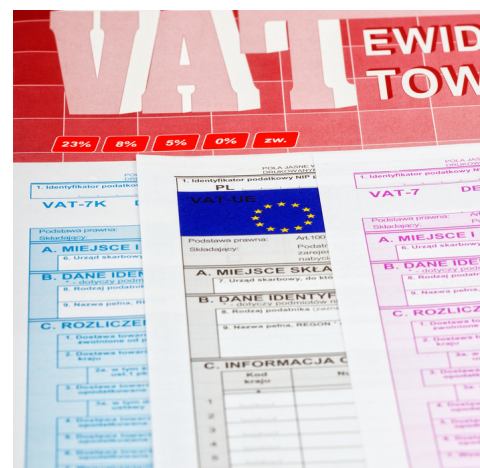
Ești consultant și prestezi servicii către o firmă din Franța. Chiar dacă ai doar 50.000 lei Cifra de Afaceri, trebuie să te înregistrezi în scop de TVA pentru servicii intracomunitare.

Cum decizi dacă merită să te înregistrezi ca plătitor de TVA?

- ✓ Dacă ai clienți B2B din România sau din UE, s-ar putea ca înregistrarea în scopuri de TVA să fie un avantaj competitiv.
 - ✓ Dacă ai cheltuieli mari sau planuri de investiții, deducerea TVA-ului îți poate reduce semnificativ costurile.
 - ✓ În schimb, dacă vinzi doar către persoane fizice sau ai prețuri mici, TVA-ul s-ar putea să îți scadă marja.
 - ✓ 💡 Alege regimul de TVA care se potrivește realității tale, nu doar pe cel care „pare standard”.
-

CÂND MERITA SĂ FII plătitor de TVA?

1. Când ai clienți persoane juridice (plătitori de TVA) care își pot deduce TVA-ul
2. Când faci achiziții mari cu TVA (ex: echipamente, softuri, mobilier)
3. Când vinzi într-un alt stat UE (OSS)
4. Când vrei să pari mai "serios" în fața clienților B2B



Exemplu:

Ești freelancer web designer și lucrezi cu o agenție din Olanda. Ca să încasezi cu TVA prin taxare inversă, trebuie să ai cod de TVA valid VIES.

CÂND NU MERITA SĂ FII plătitor de TVA?

1. Când ai clienți exclusiv persoane fizice
2. Când vinzi produse sau servicii ieftine și adaosul e mic
3. Când nu ai cheltuieli deductibile relevante
4. Când doar ce ai început afacerea și nu ai stabilitate



Exemplu:

Ai un magazin online cu produse handmade sub 100 lei bucata. Dacă te înregistrezi ca plătitor de TVA, devii mai scump cu 19% față de concurenții neplătitori de TVA.

Situații în care NU poți deduce TVA-ul (TVA fără drept de deducere)

Anumite activități sunt scutite de TVA prin lege, dar asta înseamnă că nici nu poți deduce TVA-ul din cheltuieli:

- Servicii medicale prestate către populație
- Activități de învățământ
- Activități culturale, religioase, sportive, sociale

Exemplu:

Dacă ai un cabinet stomatologic și cumperi un scaun dentar cu 19% TVA, nu poți deduce acea taxă pentru că activitatea este scutită.



TVA parțial deductibil

TVA-ul poate fi dedus doar proporțional, dacă un bun este folosit atât în scop profesional, cât și personal.

Exemple:

- Combustibil pentru o mașină folosită și în interes personal: doar 50% TVA deductibil
- Locuință folosită parțial pentru sediu: TVA deductibil parțial

Este important să documentezi bine această situație, altfel ANAF poate refuza deducerea.



Cotele de TVA în 2025

În România în anul 2025 există 3 cote de TVA.

Cotele de TVA

- 19% - cota standard
- 9% - pentru alimente, medicamente, cazare, restaurante
- 5% - pentru manuale, cărți, locuințe noi sub 120 mp (cu condiții)



Regim TVA: la încasare vs. normal

- TVA la încasare: plătești TVA-ul când încasezi banii
- TVA normal: plătești TVA-ul imediat ce emiți factura



TVA la încasare se aplică pentru firme cu CA sub 4.500.000 lei. Este ideal dacă ai clienți care plătesc cu întârziere.

TVA în comerțul intracomunitar și internațional

Cod special TVA și cod VIES: Chiar dacă nu ai depășit plafonul de 300.000 lei, poți cere cod special TVA pentru a factura intracomunitar. Acesta NU dă drept de deducere.

1.

Pentru vânzări B2B între state UE, se aplică mecanismul de taxare inversă (TVA 0%)

2.

Pentru vânzări B2C într-un alt stat UE, trebuie să colectezi TVA-ul din acel stat și să folosești OSS (One Stop Shop)

3.

Pentru importuri din afara UE, TVA-ul se plătește la vamă, dar poate fi dedus ulterior

Cum se calculează TVA-ul?

Cum se calculează TVA:

- $TVA = \text{Valoare fără TVA} \times \text{cota TVA}$
- $\text{Preț cu TVA} = \text{Valoare fără TVA} + TVA$



Exemple de calcul TVA:

- Serviciu IT: $1.000 \text{ lei} \times 19\% = 190 \text{ lei TVA}$
- Preț final client: 1.190 lei
- Cazare hotel: $1.000 \text{ lei} \times 9\% = 90 \text{ lei TVA}$
- Preț final client: 1.090 lei

Cum deduci TVA-ul legal

Exemplu: Ai cumpărat un laptop pentru muncă. Dacă factura este pe firmă și folosești laptopul doar pentru activitate economică, TVA-ul este integral deductibil.

1.

Factura să fie pe firmă și să aibă CUI

2.

Bunul/serviciul să fie folosit în activitate economică

3.

Să ai documente justificative clare (factură, bon cu CUI, contract)

Greșeli frecvente privind TVA-ul

- Deducerea TVA-ului pentru cheltuieli personale
- Emiterea de facturi cu TVA fără înregistrare
- Neîncadrarea corectă la regimuri (ex: încasare vs. normal)
- Neactualizarea codului VIES
- Înregistrarea de facturi care nu sunt primite prin SPV

Checklist TVA

- Ai atins plafonul de 300.000 lei?
- Faci servicii intracomunitare?
- Vrei să deduci TVA din cheltuieli mari?
- Ai clienți B2B sau B2C?
- Ce regim TVA alegi?
- Ești pregătit să ții evidența TVA corect?



Întrebări frecvente (FAQ)

- Pot deduce TVA-ul dacă am un cod special TVA? → **Nu.**
- Pot trece de la TVA la încasare la regim normal? → **Da, dar trebuie notificat ANAF.**
- Pot cere TVA de la clienți fără să fiu înregistrat? → **Nu, este ilegal.**
- Când se plătește TVA-ul? → Lunar sau trimestrial, în **funcție de opțiunea ta, sau în funcție de cifra de afaceri.**

Notă:

Dacă ești plătitor de TVA trimestrial și faci o achiziție intracomunitară de bunuri (de ex. îți cumperi o husă de telefon de pe eMag Bulgaria), atunci perioada fiscală la TVA va deveni obligatoriu LUNA.



TVA-ul este un subiect sensibil.

O greșeală te poate costa bani, timp și chiar reputația firmei tale.

De aceea, e important să fii informat, dar mai ales să ai un contabil care ține pasul cu legislația actualizată.



Ai nevoie de ajutor?

 **Contactează-ne: 0741 228 697 sau trimite-ne un mesaj**

Dacă ai nevoie de ajutor pentru înregistrare TVA, consultanță fiscală sau pur și simplu vrei să te asiguri că faci lucrurile corect de la început, suntem aici.

www.contabilitatepebune.ro

