

CONTRACTE SUME PRIVATE PENTRU DEDUCERI

CADRU LEGISLATIV

Potrivit art. 78 alin. (2) lit. a) din **Legea nr. 227/2015 privind Codul fiscal** și a noutăților aduse de **OUG8/2026**, următoarele sume suportate de angajat din resurse proprii sunt deductibile la calculul impozitului pe venit, în limita plafoanelor prevăzute de lege, **exclusiv la unitatea unde angajatul are funcția de bază**:

Tip sumă deductibilă	Plafon anual	Temei legal
Cotizație sindicală	Fără plafon explicit	Art. 78 alin. (2) lit. a) Cod fiscal
Pensii facultative și scheme de pensii facultative	400 EUR/an	Art. 78 alin. (2) lit. a) Cod fiscal Legea nr. 204/2006
Asigurare voluntară de sănătate/abonamente medicale suportate de angajat	400 EUR/an	Art. 78 alin. (2) lit. a) pct. (iv) Cod fiscal Legea nr. 95/2006
Abonamente sportive (CAEN 9311, 9312, 9313)	100 EUR/an	Art. 78 alin. (2) lit. a) pct. (v) Cod fiscal
Pensii ocupaționale și scheme de pensii ocupaționale calificate de ASF, administrate de entități din UE/SEE/OCDE (NOU)	400 EUR/an	Art. 78 alin. (2) lit. a) Cod fiscal Legea nr. 1/2020
Produse paneuropene de pensii personale – PEPP (NOU)	400 EUR/an	Art. 78 alin. (2) lit. a) Cod fiscal Regulamentul (UE) 2019/1.238
Achiziție de acțiuni, obligațiuni și/sau titluri de participare la ETF-uri tranzacționabile prin entități	400 EUR/an (fără costuri de tranzacție)	Art. 78 alin. (2) lit. a) pct. (vi) Cod fiscal

Având în vedere diversitatea acestor sume, în programul **WinMENTOR®** s-a modificat și dezvoltat în consecință meniul de Contracte pensii private care, începând cu versiunea 26.051/1, devine **Contracte sume private pentru deduceri** și meniul de Rate pensii private care devine **Sume deductibile din surse private**.

DESCRIERE PROCEDURĂ

Pentru generarea automată a sumelor deductibile din salariul angajaților și evidența înscrierii sumelor în plafonul indicat, este necesar ca fiecare tip de sumă să fie înregistrată în **Nomenclatorul de sume private pentru deduceri**, chiar dacă nu sunt generate în urma unui contract cum sunt de exemplu ratele pentru pensiile private pentru care se fac rețineri.

Este permisă și înregistrarea sumelor și fără contract în prealabil. În acest caz, evidența soldului deductibil în limita plafonului revine utilizatorului.

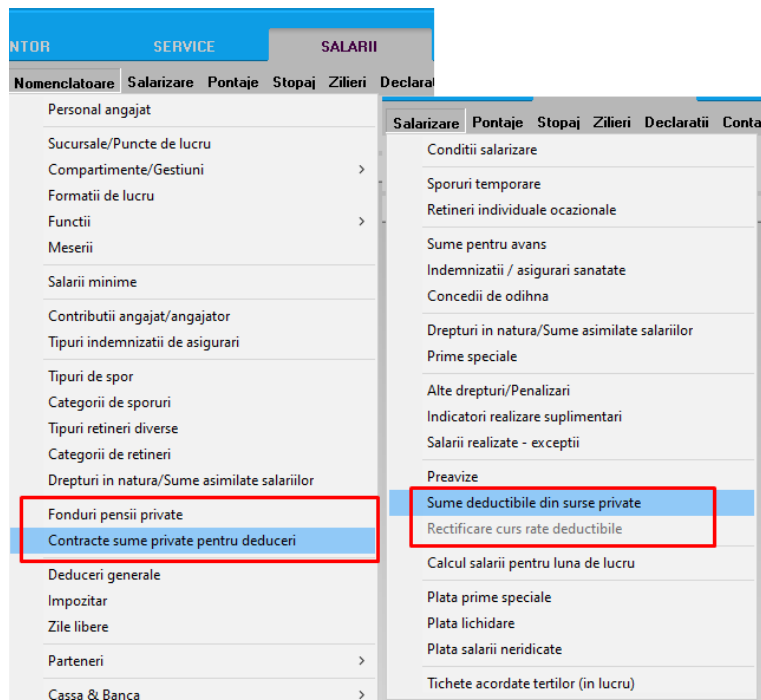


Fig.1 Poziționarea opțiunilor în meniu

Observații:

- Opțiunea „Fonduri pensii private” permite înregistrarea fondurilor de pensii private la care contribuie angajații firmei. Dacă există mai multe tipuri de fonduri, definirea lor nu este obligatorie.
- Opțiunea „Rectificare curs rate deductibile” este disponibilă numai dacă constanta „Plata lichidării se va face în:” are valoarea „Luna de calcul”, deoarece la data aflării cursului legal de conversie a ratei se presupune că salariile au fost deja plătite. Dacă nu au fost plătite, rectificarea se poate face direct în fereastra de calcul a ratelor.

Constante:

5.8	- PENSII PRIVATE		
5.8.01	Plafon anual pentru pensii private, deductibil fiscal (Euro)	PlafonPP	400
5.8.02	Plafon anual pentru deduceri abonamente sportive(Euro)	PlafonAbon	100
5.8.03	Retinere neimpozabila pentru ratele lunare neinregistrate in contracte	RetNeimpozPP	---nedefinit---
5.8.04	Retinere impozabila pentru ratele lunare neinregistrate in contracte	RetImpozPP	---nedefinit---

Fig. 2 Constante implicate – sume private pentru deduceri

Cele două rețineri - neimpozabilă și impozabilă - se referă la cazul în care se vor înregistra rate fără contracte. Configurarea lor se va face similar cu reținerile prezentate în figura 3.

Fig. 3 Definirea reținerilor în cazul pensiilor private

NOMENCLATOR SUME PRIVATE PENTRU DEDUCERI

Ca element de noutate, macheta include o grilă de selecție în care sunt specificate tipurile de sume deductibile conform legislației. Implicit, valoarea este setată pe *Pensii facultative*.

Fig.4. Nomenclator tipuri de sume deductibile de la impozit

Sunt 2 moduri de înregistrare a sumelor deductibile de la impozit, în funcție de cine plătește aceste sume către fondul respectiv:

- **Plata este efectuată individual de către angajat** din fonduri proprii – angajatul prezintă la firmă acte justificative, (după caz), prin care solicită deducerea sumelor de la calculul impozitului;
- **Plata este efectuată de către angajator** în baza unui contract încheiat cu un asigurator pentru angajații proprii (de exemplu pentru pensii private sau asigurări de sănătate), însă sumele sunt suportate de angajați; aceste plăți generând rețineri individuale de la angajații cu care s-au făcut aceste contracte/convenții.

Astfel, la înregistrarea contractelor pentru sumele deduse, trebuie specificat **modul de plată a contribuției**: direct de către angajat sau de firmă (în locul angajatului), precum și gestionarea automată a soldurilor anuale de plată.

Dacă plata este făcută individual de angajat, nu este necesar să se completeze toate câmpurile de la *Detalii suplimentare pentru linia curentă*, acestea se vor introduce în funcție de informațiile obținute de pe actele justificative, elementele obligatorii fiind: data de început, modul de plată și data înregistrării.

Fig.4 Înregistrarea sumelor deductibile după tip

Observații:

- Accesul la machetă este restricționat prin drepturi de acces și configurarea utilizatorului „legal” prin specificarea subunității la care are acces (utilizatorul care are asociată subunitate nedefinită în drepturi de acces SALARII, poate înregistra contractele angajaților, indiferent de subunitate);
- Contractele se înregistrează la nivel de lună selectând angajații din condiții de salarizare care nu au data desfacerii contractului de muncă la o dată anterioară lunii de lucru.
- În luna înregistrării, celulele corespunzătoare valorii ratelor plătite până în luna curentă, precum și diferențele de dedus ca urmare a rectificării cursului, sunt editabile. Ulterior vor fi Read Only (neditabile).
- Data înregistrării poate fi doar din luna de lucru.
- Nu se pot face mai multe înregistrări pentru aceeași subunitate sau pe același tip de sumă.

ÎNREGISTRAREA SUMELOR DE DEDUS

Procedura permite calculul automat al sumelor de dedus pe baza datelor înregistrate în contracte, a plafonului de deductibilitate specificat în constante și a cursului înregistrat în interfață. Permite de asemenea încărcarea manuală a sumelor în cazul în care nu s-au înregistrat contractele.

După selectarea opțiunii din meniu se vor specifica **subunitatea, tipul de sumă** pentru care se face generarea și **data**, după care se va prelua sau înregistra cursul. Butonul de preluare rate din contracte devine activ, calculând ratele corespunzătoare modului de plată specificat în contracte.

1	Marca	Angajat	CNP	Plata	Platitor	Sold de dedus		Suma de plata		Suma deductibila		Rest de dedus	Document justificativ
						Euro	Lei	Euro	Lei	Lei	Euro	Euro	
	4	Coc Dd	1921231124431	-nedefinit-	angajat	300,00	50	9,8186	55	9,8186	290,1814		
	9	Lil Ddd	2840916125828	Lunar	angajat	200,00	45	8,8367	45	8,8367	191,1633		

Fig.6 Înregistrarea sumelor deductibile

Sumele plătite de angajator vor genera la salvare **rețineri ocazionale neimpozabile**, pentru ratele deductibile sau **rețineri ocazionale impozabile** pentru ratele nedeductibile.

Observații:

- Nu se pot face două generări pentru aceeași subunitate și nici pe același tip de sumă;
- Preluarea cursului se completează numai după ce s-a completat data de înregistrare a calculului de rate;
- Se preia cursul mai mare ca 0, din data înregistrării ratelor sau din prima zi mai mică decât data înregistrării. Din punctul de vedere al legislației, cursul trebuie să corespundă ultimei zile a lunii pentru care se face plata ratelor;
- La selectarea butonului „Preluare rate” se completează grila cu angajații subunității, înregistrați în contractele de sume private, pentru care diferența dintre limita plafonului legal și valoarea ratelor plătite în Euro este pozitivă;
- Coloana „Document justificativ” se completează de către utilizator;
- Cu plusul verde se pot adăuga angajați pentru care nu s-au făcut înregistrări în contractele de sume private, urmând să se completeze manual coloanele: *Plata*, *Platitor*, *Rata plata lei*, *Rata deductibila lei*, fără evidența încadrării sumelor în plafonul legal;
- Din grila ratelor de plată se pot șterge angajați, indiferent de modul de adăugare folosit.

GRILA SALARIZARE

Totalitatea sumelor deductibile suportate de angajat se va regăsi în grila de calcul salarii pe următoarele linii

- „Alte deduceri”,
- „...din care sume private”
- linia corespunzătoare reținerilor.

Reținerile impozabile se vor regăsi doar în linia reținerilor din salariu. Reținerile deductibile se vor regăsi desfășurate atât la linia de rețineri temporare, cât și la linia de „**Alte deduceri....din care sume private**”.

LII Ddd	9
Salar tarifar	4.050
Zile contract activ	21
Ore lucrate	168
Salar realizat	4.050
Salar ora	24,1071
Venit brut ore lucrate	4.050
Suma exceptata OUG lucrat	300
Venit brut baza de calcul	3.750
Total contributi angajat	1.313
Venit net TOTAL	2.737
Deducere de baza	810
Alte deduceri	245
...din care sume private	245
Venit baza calcul impozit	1.382
Impozit calculat	138
Baza calcul impozit plata	1.382
Impozit de plata	138
Salar net	2.599
Retineri temporare	200
Contributii angajator	
Rest de plata	

Detalii Retineri temporare	
Detalii Retineri temporare	Valoare
▶ RATA DEDUCTIBILA SUME PRIVATE	200

Fig. 7 Evidențierea sumelor deductibile în grila de recalcul

RAPORTARE SUME ÎN D112

Sumele înregistrate prin meniul de Sume deductibile din surse private ca fiind deductibile se vor raporta în declarația 112 la câmpul de *Alte deduceri* (E1_5 și E3_13).

Review-uri document

Rev. 1.0

26.05.2026

Creare document