MOSTRA THETASERV

Împrumutul de la asociat către societate

Contract • Dobândă • Restituire

CTB-16 • Ediția 1, Versiunea 1.0

Controlul documentului	Registrul reviziilor
Ediția 1, Versiunea 1.0	1.0 – Ediție inițială

Un dosar coerent pentru finanțarea societății de către asociat: contract, transferuri, sold, dobândă și verificarea rambursării.

MOSTRĂ THETASERV

DECIZIE	EVIDENȚĂ	CONTROL
Condițiile sunt scrise înainte de transfer.	Mișcările reale sunt legate de documente.	Restituirea se verifică înainte de plată.

PDF • WORD EDITABIL • EXCEL

Manual de lucru, șapte proceduri, exemple și formulare pentru dosarul împrumutului.

UTILIZARE
Document-cadru: necesită adaptare la situația firmei. Nu ține loc de aviz oficial sau de consultanță juridică, contabilă ori fiscală individuală. Pentru SRL-uri private din România; cazul fiscal standard este asociatul persoană fizică rezident fiscal român. Cazurile speciale sunt delimitate în document.

Licență pentru o singură organizație. Sunt incluse 12 luni de actualizări relevante. Fără reînnoire automată.

MOSTRĂ THETASERV

MOSTRĂ THETASERV • PREVIZUALIZARE • NU ESTE KITUL COMPLET

MOSTRA THETASERV

SOP-04 / PROCEDURĂ

Verificarea înainte de rambursare

Când se aplică: Înaintea fiecărei restituiri de principal.

Intrări: F04, scadența, ultimele situații financiare anuale aprobate și dovada aprobării, capitalul subscris, lichiditatea și restricțiile cunoscute.

1. Identifică situațiile financiare

Consemnează exercițiul, data bilanțului, data aprobării și referința documentelor. Confirmă că sunt cele mai recente anuale aprobate disponibile la data plății; un document aprobat ulterior nu justifică retroactiv plata.

2. Calculează testul

Activ net = total active − total datorii. Prag = 50% din capitalul social subscris. Compară valorile aceleiași baze de raportare, verificate de contabil.

MOSTRĂ THETASERV

3. Aplică interdicția corect

Dacă activul net este strict mai mic decât pragul, art. 67 alin. (2[4]) interzice restituirea împrumuturilor către asociați/acționari sau afiliați. Sumele din cont și scadența contractuală nu înlătură interdicția.

4. Nu transforma egalitatea în autorizație

Activ net egal cu pragul nu îndeplinește condiția strict sub jumătate. Totuși, sunt necesare restul verificărilor: lichiditate, sold, mandat, indisponibilizări și alte restricții aplicabile.

5. Documentează decizia pe fiecare plată

Completează F06 și un Test_ID distinct în Excel. Administratorul confirmă aprobarea plății și controalele suplimentare. Nu schimba un singur test global pentru a recalifica toate restituirile istorice.

6. Blochează sau execută

La rezultat blocat/lipsă date, nu transmite plata. Înregistrează motivul și remedierea necesară. Dacă plata s-a făcut deja, evidențiază abaterea și sesizează administratorul/contabilul, păstrând istoricul real.

CONTROL ȘI REZULTAT
Dosarul fiecărei plăți păstrează testul și documentele disponibile la momentul ei. Excepțiile de la art. 153[24] nu se transferă automat la interdicția din art. 67.

MOSTRĂ THETASERV

Instrumente: F06 și F07; foile Test_activ_net și Miscari.

Escaladare: Remedierea activului net se analizează juridic și contabil. O balanță lunară favorabilă nu este tratată automat de registru ca ridicare a interdicției.

MOSTRĂ THETASERV • PREVIZUALIZARE • NU ESTE KITUL COMPLET

MOSTRA THETASERV

OPȚIUNI / ALEGEREA SOLUȚIEI

Opțiuni pentru sumele creditate de asociat

Asociatul poate păstra creanța, îi poate modifica scadența, poate renunța la o parte din ea sau o poate transforma în participație. Soluția se alege după sold, interesul firmei, nevoia de lichiditate, activul net și drepturile tuturor asociaților. Niciuna nu este executată numai prin schimbarea unei celule în registru.

Opțiune	Datoria și numerarul	Decizie și documente	Ce nu este automat
Restituire	Principalul și disponibilul scad. Activul net nu crește numai prin plata principalului.	Fluxul existent SOP-04; test și aprobarea plății, F06/F07.	Scadența și banii disponibili nu înlătură interdicția.
Prelungire	Datoria rămâne; nu intră bani noi și nu apare venit doar din amânare.	Acord creditor–societate, F09A; încadrare curentă/necurentă verificată.	Nu este renunțare, conversie sau ridicare a interdicției.
Renunțare	Datoria se stinge în limita actului. Poate apărea venit și obligație fiscală la societate.	Creditorul remite; societatea acceptă prin reprezentant, CTB16-F11.	Nu se promite scutire fiscală sau deducere a pierderii la PF.
Conversie în capital	Datoria scade și capitalul crește; fără bancă pentru suma convertită.	Decizie societară, acord creditor, creanță eligibilă, cote și dosar ONRC; F12/F13.	Nu este simplă renunțare și nu păstrează automat cotele vechi.
Cesiune	Se schimbă creditorul; datoria societății nu dispare.	Contract de cesiune și opozabilitate; F09B.	Notificarea nu închide împrumutul și nu este contract de cesiune.
Compensare reciprocă	Stinge două datorii reciproce în limita admisă, fără transferul banilor.	Creanțe reale și condiții verificate; F08.	Nu ocolește automat restricțiile de restituire.

Fișa CTB16-F14 compară variantele înainte de decizie. SOP-07 urmărește prelungirea, renunțarea și conversia. Restituirea rămâne pe fluxul deja definit, cu test înainte de fiecare plată.

MOSTRĂ THETASERV

MOSTRĂ THETASERV

MOSTRĂ THETASERV • PREVIZUALIZARE • NU ESTE KITUL COMPLET

MOSTRA THETASERV

EXEMPLU CALCULAT / DISTINCT DE IMP-001

E7 Conversie parțială și renunțare

Societate fictivă BETA EXEMPLU SRL: Maria deține 160.000 lei din capital (80%), Ion 40.000 lei (20%); capital total 200.000 lei. Maria are o creanță separată, principal 100.000 lei, fără dobândă remuneratorie prin clauză expresă. Creanța este exigibilă și documentată la data exemplului. Activele sunt 520.000 lei, datoriile 380.000 lei, activul net 140.000 lei. Numele și actele sunt fictive.

Moment	Principal restant	Capital total	Maria	Ion	Activ net înainte de taxe
Inițial	100.000	200.000	160.000 / 80%	40.000 / 20%	140.000
Conversie 60.000	40.000	260.000	220.000 / 84,6153846%	40.000 / 15,3846154%	200.000
Renunțare 2.000	38.000	260.000	220.000 / 84,6153846%	40.000 / 15,3846154%	202.000, înaintea efectului fiscal

MOSTRĂ THETASERV

În scenariu, hotărârea și acordurile sunt din 20.10.2026, documentele de înregistrare/efect pentru conversie din 22.10.2026; remiterea parțială de principal produce efecte la 23.10.2026. Registrul separă evenimentele. F12/F13 și înscrisul de compensare susțin conversia; F11 susține renunțarea. Nu sunt ordine de plată. Datele sunt ipoteze didactice, nu calendar promis de ONRC.

Cotele se calculează pentru toți asociații: 220.000/260.000 și 40.000/260.000; suma ne-rotunjită este 100%. Exemplul presupune acordul tuturor și documentarea drepturilor/votului potrivit operațiunii, nu o diluare unilaterală produsă de Excel. Valoare nominală: 10 lei; număr total părți: 26.000, din care Maria 22.000 și Ion 4.000.

Pragul activului net trece de la 100.000 la 130.000 lei după conversie. Renunțarea la 2.000 lei poate genera venit și taxe; activul net final se exprimă 202.000 lei minus efectul fiscal/al altor înregistrări. Excelul nu inventează o cotă fiscală unică pentru această operațiune. Soldul de 38.000 lei rămâne datorie; dosarul rămâne deschis. Exemplul nu se amestecă cu împrumutul IMP-001 cu dobândă.

MOSTRĂ THETASERV

MOSTRĂ THETASERV • PREVIZUALIZARE • NU ESTE KITUL COMPLET