**UDHËZIM**
**Nr.3/1, datë 10.5.2006**

**PËR NJË NDRYSHIM NË UDHËZIMIN NR.3, DATË 31.1.2006**
**"PËR TATIMIN MBI VLERËN E SHTUAR"**

Në mbështetje të nenit 102, pika 4 të Kushtetutës së Republikës së Shqipërisë, si dhe në zbatim të ligjit nr.7928, datë 27.4.1995 "Për tatimin mbi vlerën e shtuar", i ndryshuar, Ministri i Financave

UDHËZON:

1. Në udhëzimin nr.3, datë 30.1.2006 "Për tatimin mbi vlerën e shtuar", pika 5.1 "Transferimi i mallrave për shitje me këste", ndryshohet si më poshtë:

5.1 Transferimi i mallrave për shitje me këste.

Bazuar në nenin 13, pika 7 të ligjit, kur mallrat transferohen në bazë të një kontrate, e cila parashikon marrjen me qira ose shitjen me këste, pavarësisht nga momenti i kalimit të pronësisë, detyrimi për TVSH-në lind mbi vlerën e plotë të mallit. Ndërsa përsa i takon deklarimit dhe pagesës për çdo periudhë tatimore, TVSH llogaritet mbi pagesat e vlerës së kësteve për mallin e vënë në dispozicion të përdoruesit. Operacione të kësaj natyre janë ato që kanë të bëjnë me transferimin e mallrave në bazë të një kontrate qiraje financiare (leasing). Për çdo rast qiradhënësi përpilon një faturë tatimore me TVSH për çdo këst të përcaktuar në kontratën përkatëse të leasing si më poshtë:

a) Kur qiradhënësi është person i tatueshëm jo bankë ose institucion financiar.

Furnizuesi që i jep mallin qiradhënësit, lëshon për të faturë tatimore me vlerë të tatueshme aq sa është çmimi i plotë, duke zbatuar mbi këtë vlerë TVSH 20%.

Qiradhënësi e regjistron faturën e lëshuar nga furnizuesi në librin e blerjeve dhe krediton TVSH-në e zbatuar në të. Kur qiradhënësi i dorëzon mallin qiramarrësit, për çdo këst të qirasë financiare (zakonisht muaj) ai do të lëshojë për të faturë tatimore me vlerë të tatueshme aq sa është vlera e plotë e kështit (pa përfshirë interesin) mujor, duke zbatuar mbi të TVSH 20%. Këto fatura regjistrohen nga qiradhënësi në librin e shitjes dhe deklarohen si shitje të tatueshme, sipas periudhave tatimore që i takojnë.

Qiramarrësi, kur është person i tatueshëm (i regjistruar si tatimpagues i TVSH-së), ka të drejtën e kreditimit të këtyre faturave, brenda përcaktimeve të nenit 33 të ligjit të TVSH-së. Pra lejohet kreditimi për ato lloje mallrash që i shërbejnë veprimtarisë së tij të tatueshme dhe nuk kufizohen nga neni i mësipërm.

Në fund të periudhës së kontratës, nëse qiramarrësi do të ushtrojë mundësinë e blerjes së mallit të përcaktuar në të, qiradhënësi lëshon për të një faturë përfundimtare me vlerë të tatueshme të caktuar në kontratë, regjistrimi i së cilës bëhet njëlloj si i faturave pjesore të lëshuara gjatë gjithë periudhës së zgjatjes së kontratës.

E njëjta procedurë si më sipër kryhet në rastin kur qiradhënësi e prodhon vetë mallin, me ndryshimin që përjashtohet nga skema roli i furnizuesit.

b) Kur qiradhënësi është një bankë ose institucion financiar që kryen edhe aktivitetin e qirasë financiare.

Personat që ushtrojnë veprimtari në fushën bankare, që të mund të kryejnë veprimtarinë e qirasë financiare, duhet ta kenë përfshirë këtë aktivitet në licencën ose lejen përkatëse. Sipas nenit 21 të ligjit të TVSH-së, shërbimet financiare të përcaktuara në këtë nen dhe që kryhen nga banka janë të përjashtuara nga TVSH-ja.

Ndërkohë që aktiviteti i qirasë financiare është i tatueshëm. Pra banka kryen njëkohësisht operacione të tatueshme dhe operacione të përjashtuara nga TVSH. Edhe në këtë rast krijohen marrëdhënie midis furnizuesit, bankës në rolin e qiradhënësit, si dhe qiramarrësit.

Furnizuesi që i shet mallin bankës(qiradhënësja), lëshon për të faturë tatimore me vlerë të tatueshme aq sa është çmimi i plotë, duke zbatuar mbi këtë vlerë TVSH prej 20%.

Banka e regjistron këtë faturë në librin e blerjeve. Meqenëse aktiviteti i qirasë financiare është i tatueshëm dhe furnizimi i marrë i shërben vetëm këtij aktiviteti, atëherë banka ka të drejtën e

kreditimit të TVSH-së së zbatuar në këtë furnizim. Në çastin kur banka i dorëzon mallin qiramarrësit, për çdo muaj ajo do të lëshojë për të faturë tatimore me vlerë të tatueshme aq sa është vlera e plotë e kështit (pa përfshirë interesin) mujor, duke zbatuar 20 % TVSH. Këto fatura regjistrohen nga banka në librin e shitjes dhe deklarohen si shitje të tatueshme, sipas periudhave tatimore që i takojnë.

Në fund të periudhës së kontratës, nëse qiramarrësi do të ushtrojë mundësinë e blerjes së mallit të përcaktuar në të, banka lëshon për të një faturë përfundimtare me vlerë të tatueshme të caktuar në kontratë, regjistrimi i së cilës bëhet njëlloj si i faturave pjesore të lëshuara gjatë gjithë periudhës së zgjatjes së kontratës.

Në të njëjtën kohë, banka kryen blerje të tjera, të ngarkuara me TVSH, të cilat i shërbejnë edhe aktivitetit të përjashtuar (shërbime financiare) edhe aktivitetit të tatueshëm, përfshirë qiranë financiare. Për këtë kategori shpenzimesh, bazuar në nenin 33 të ligjit të TVSH-së, zbatohet kreditimi i pjesshëm i TVSH-së. Pra banka krediton TVSH-në e lidhur me këto shpenzime deri në masën që ato i shërbejnë aktivitetit të saj të tatueshëm.

2. Ky udhëzim hyn në fuqi me botimin në Fletoren Zyrtare.

MINISTRI I FINANCAVE
**Ridvan Bode**

RELACION

Me këtë projektudhëzim propozohet një ndryshim në udhëzimin nr.3. datë 30.1.2006 “Për tatimin mbi vlerën e shtuar” dhe konkretisht i pikës 5.1 “Transferimi i mallrave për shitje me këste”.

- Është bërë një saktësim përsa i takon vlerës së tatueshme të operacioneve të kryera nën një marrëveshje të qirasë financiare.

Konkretisht me këtë propozim interesi i zbatuar mbi çdo këst mujor të qirasë nuk përfshihet në vlerën e tatueshme. Pra kur qiradhënësi i dorëzon mallin qiramarrësit, për çdo këst të qirasë financiare (zakonisht muaj) ai do të lëshojë për të faturë tatimore me vlerë të tatueshme aq sa është vlera e plotë e kështit, por pa përfshirë në të interesin mujor. Mbi këtë vlerë zbatohet TVSH 20%.

- Ky amendim do të jetë i zbatueshëm si në rastin kur qiradhënësi është person i tatueshëm jo bankë ose institucion financiar, ashtu edhe kur qiradhënësi është bankë ose institucion financiar.

Operacionet e kryera nën një kontratë të qirasë financiare në thelb janë operacione krediti. Zbatimi i TVSH-së në këto operacione është vendosur me ligj. Por nga ana tjetër për operacione të kreditit të zakonshëm të zbatuara nga bankat, vlerat e kredive qoftë ato të principalit qoftë të interesit nuk taksohen me TVSH, duke u konsideruar si shërbime financiare të cilat janë të përjashtuara nga TVSH-ja.

- Në nenin 13,pika 7 të ligjit nr.7928, datë 27.4.1995 “Për tatimin mbi vlerën e shtuar”, i ndryshuar, është përcaktuar që në rastin e transferimit të mallrave në bazë të një kontrate, e cila parashikon marrjen me qira ose shitjen me këste, detyrimi për TVSH-në llogaritet mbi pagesat e vlerës së plotë të kësteve për mallin e vënë në dispozicion për përdoruesin. Në këtë kuptim duhet pasur parasysh që në rastin e marrëdhëniëve të tilla (krediti) midis furnizuesve dhe përfituesve pagesa përmban në vetvete vlerën e plotë të këstit nga njëra anë dhe vlerën e interesit nga ana tjeter. Nisur nga kjo për të eliminuar edhe çdo keqkuptim bëhet ky saktësim në udhëzim.