

Politici contabile privind creanțele societății

Creanțele includ:

- creanțe comerciale, care sunt sume datorate de clienți pentru bunuri vândute sau servicii prestate în cursul normal al activității;
- efectele comerciale de încasat, instrumente ale terților;
- sume datorate de directori, acționari, angajați sau companii afiliate.

Creanțele se evidențiază în baza contabilității de angajamente, conform prevederilor legale sau contractuale.

Contabilitatea clienților se ține pe categorii, precum și pe fiecare persoană fizică sau juridică.

Creanțele față de clienții pentru care, până la finele lunii, nu au fost întocmite facturi se evidențiază distinct în contabilitate în contul 418 Clienți-facturi de întocmit, pe baza documentelor care atestă livrarea bunurilor, respectiv prestarea serviciilor.

Avansurile primite de la clienți se înregistrează în contabilitate în contul 419 Clienți - creditori.

- Emiterea facturii:

411	=	%
Clienți		419/701/704/707
		4427
		TVA colectată

- Încasarea contravalorii facturii:

5121	=	411	
Conturi la bănci în lei		Clienți	

Dacă un client plătește o sumă înainte ca societatea să transfere un bun sau un serviciu clientului, în momentul efectuării plății se înregistrează o datorie aferentă contractului.

La primirea unei plăți în avans de la un client, entitatea recunoaște o datorie aferentă contractului în contul 419 „Clienți – creditori” la valoarea plății în avans pentru obligația sa de a transfera sau de a fi plătită să transfere bunuri sau servicii în viitor.

Datoria va fi scoasă din evidență și se vor recunoaște venituri atunci când se transferă bunurile sau serviciile respective și, prin urmare, își îndeplinește obligația contractuală.

Operațiunile privind vânzările de bunuri și prestările de servicii efectuate pe baza efectelor comerciale se înregistrează în contabilitate în contul 413 Efecte de primit de la clienți.

Efectele comerciale de încasat pot fi scontate înainte de scadență.

Creanțe cu decontare în valută sau în lei, în funcție de cursul unei valute

Creanțele și datoriile în valută rezultate ca efect al tranzacțiilor societății se înregistrează în contabilitate atât în lei, cât și în valută.

Tranzacțiile în valută sunt înregistrate inițial la cursul de schimb valutar, comunicat de Banca Națională a României, de la data efectuării operațiunii.

Evaluare lunară

La finele fiecărei luni, creanțele în valută se evaluează la cursul de schimb al pieței valutare, comunicat de Banca Națională a României din ultima zi bancară a lunii în cauză. Diferențele de curs înregistrate se recunosc în contabilitate la venituri sau cheltuieli din diferențe de curs valutar, după caz.

La finele fiecărei luni, creanțele exprimate în lei, a căror decontare se face în funcție de cursul unei valute se evaluează la cursul de schimb al pieței valutare, comunicat de Banca Națională a României din ultima zi bancară a lunii în cauză. În acest caz, diferențele înregistrate se recunosc în contabilitate la alte venituri financiare sau alte cheltuieli financiare, după caz.

Diferențele de curs valutar care apar cu ocazia decontării creanțelor în valută la cursuri diferite față de cele la care au fost înregistrate inițial pe parcursul lunii sau față de cele la care sunt înregistrate în contabilitate trebuie recunoscute în luna în care apar, ca venituri sau cheltuieli din diferențe de curs valutar.

Diferențele de valoare care apar cu ocazia decontării creanțelor exprimate în lei, în funcție de un curs valutar diferit de cel la care au fost înregistrate inițial pe parcursul lunii sau față de cele la care sunt înregistrate în contabilitate trebuie recunoscute în luna în care apar, la alte venituri sau cheltuieli financiare.

Entitatea nu evaluează în funcție de cursul valutar, la finele lunii, respectiv la finele exercițiului financiar sumele înregistrate în conturile:

- 4093 Avansuri acordate pentru imobilizări corporale,
- 4094 Avansuri acordate pentru imobilizări necorporale,
- 409 Furnizori-debitori și
- 419 Clienți-creditori. Aceleași reguli se aplică și avansurilor în valută acordate entităților afiliate, asociate și entităților controlate în comun, respectiv încasate de la acestea.

Cesiunea creanțelor

Creanțele preluate prin cesionare se evidențiază în contabilitate la costul de achiziție. Valoarea nominală a creanțelor astfel preluate se evidențiază în afara bilanțului.

- Înregistrarea în contabilitate a preluării creanțelor:

461	=	462
Debitori diverși		Creditori diverși

Debit cont 809
Creanțe preluate prin cesionare

În cazul achiziției unui portofoliu de creanțe, costul de achiziție se alocă pentru fiecare creanță astfel preluată.

În cazul în care cesionarul recuperează de la debitorul preluat o sumă mai mare decât costul de achiziție al creanței față de acesta, diferența dintre suma încasată și costul de achiziție se înregistrează la venituri la data încasării.

- Încasarea unei sume mai mari decât valoarea nominală:

5121	=	%
Conturi la bănci în lei		461
		Debitori diverși
		758
		Alte venituri din exploatare

În cazul în care cesionarul cedează creanța față de debitorul preluat, acesta recunoaște în contabilitate la data cedării:

- cheltuială, dacă costul de achiziție al creanței cedate este mai mare decât prețul de cesiune al acesteia; sau
- un venit, dacă prețul de cesiune al creanței cedate este mai mare decât costul de achiziție al acesteia.

Cedarea ulterioară a creanțelor:

- La o valoare mai mică:

%	=	461
462		Debitori diverși
Creditori diverși		
654		
Pierderi din creanțe și debitori diverși		

- La o valoare mai mare:

462	=	%
Creditori diverși		461
		Debitori diverși
		758
		Alte venituri din exploatare

În notele explicative la situațiile financiare anuale se prezintă informații aferente creanțelor preluate prin cesionare, astfel:

- modificările valorii creanțelor evidențiate în conturi bilanțiere;
- modificările valorii creanțelor evidențiate în conturi în afara bilanțului.

În notele explicative la situațiile financiare anuale se prezintă informații aferente creanțelor preluate prin cesionare, referitoare la costul de achiziție și valoarea nominală a creanțelor preluate, încasate, cedate terților, trecute pe cheltuieli, precum și soldul creanțelor la sfârșitul exercițiului financiar.

Scoaterea din evidență a creanțelor cu termene prescrise

La scăderea din evidență a creanțelor ale căror termene de încasare sunt prescrise, societatea va atașa documentele care demonstrează că au fost întreprinse toate demersurile legale, pentru decontarea acestora.

Creanțele incerte se înregistrează distinct în contabilitate (contul 4118 Clienti incerti sau în litigiu sau în conturi analitice ale conturilor de creanțe, pentru alte creanțe decât clienții).

În scopul prezentării în situațiile financiare anuale, societatea evaluează creanțele la valoarea probabilă de încasat. Atunci când se estimează că o creanță nu se va încasa integral, în contabilitate se înregistrează ajustări pentru depreciere, la nivelul sumei care nu se mai poate recupera.

Contabilitatea clienților, a celorlalte creanțe se ține pe categorii, precum și pe fiecare persoană fizică sau juridică. În acest sens, în contabilitatea analitică, clienții se grupează astfel: interni și externi, iar în cadrul acestora pe termene de plată, respectiv de încasare.

În cadrul conturilor de clienți, se grupează distinct creanțele rezultate din tranzacțiile cu clauze de rezervă de proprietate.

În cazul cesionării unei creanțe, diferența dintre valoarea creanței preluate prin cesionare și suma de achitat cedentului reprezintă venit la data constatării drepturilor și obligațiilor, potrivit clauzelor contractuale

Evaluarea creanțelor la data bilanțului

Scăderea din evidență a creanțelor cu termene de încasare prescrise se efectuează numai după ce au fost întreprinse toate demersurile legale pentru decontarea acestora.

Creanțele incerte se înregistrează distinct în contabilitate în contul 4118 Clienți incerti sau în litigiu.

În situațiile financiare anuale, creanțele se evaluează și se prezintă la valoarea probabilă de încasat.

Atunci când se estimează că o creanță nu se va încasa integral, se înregistrează ajustări pentru depreciere, la nivelul sumei care nu se mai poate recupera.

Evaluarea la bilanț a creanțelor exprimate în valută și a celor cu decontare în lei în funcție de cursul unei valute se face la cursul de schimb valutar comunicat de Banca Națională a României, valabil la data încheierii exercițiului financiar.