

Dobânzile de plătit corespunzătoare datoriilor din operațiuni de leasing financiar se înregistrează în contabilitatea locatarilor periodic, conform contabilității de angajamente, în contrapartida contului de cheltuieli.

Dobânda de plătit, aferentă perioadelor viitoare, se evidențiază în conturi în afara bilanțului.

**La locator**, are recunoscute în contabilitate bunurile date în regim de leasing financiar drept creanțe imobilizate.

Dobânzile de primit corespunzătoare creanțelor din operațiuni de leasing financiar se înregistrează în contabilitatea locatorului periodic, conform contabilității de angajamente, în contrapartida contului de venituri.

### EXEMPLU înregistrare leasing financiar

O societate achiziționează un autoturism prin intermediul unui contract de leasing financiar. Valoarea autoturismului este de 55.000 lei. Durata contractului de leasing este de 5 ani. Rata dobânzii aferente este de 10%. Plățile se efectuează semestrial.

Graficul de rambursare comunicat de locator pentru efectuarea plăților este următorul:

Sold inițial datorie	Dobânda	Rata	Principal	Sold final datorie
1	$2 = 1 \times 10\% \times \frac{6}{12}$	3	$4 = 3 - 2$	$5 = 1 - 4$
55.000	0	5.000 – avans	5.000	50.000
50.000	2.500	6.000	3.500	46.500
46.500	2.325	6.000	3.675	42.825
42.825	2.141	6.000	3.859	38.966
38.966	1.948	6.000	4.052	34.915
34.915	1.746	6.000	4.254	30.660
30.660	1.533	6.000	4.467	26.193
26.193	1.310	6.000	4.690	21.503
21.503	1.075	6.000	4.925	16.578
16.578	829	6.000	5.171	11.407
11.407	570	6.000	5.430	5.977
5.977			5.977	0

Suma inițială de 5.000 lei este avansul.

Suma finală de 5.977 lei reprezintă valoarea reziduală.

În plus, se prevăd următoarele plăți:

- comisionul de administrare a contractului este de 500 lei și se achită integral la încheierea contractului;
- asigurarea obligatorie aferentă primului an este de 850 lei și se achită la predarea autoturismului, odată cu prima rată;
- asigurarea CASCO este de 1.500 lei, aferentă primului an și se achită la predarea autoturismului, odată cu prima rată.

#### Înregistrări contabile la locatar

Fiind o cheltuială aferentă unei perioade de 5 ani, comisionul se înregistrează drept cheltuială în avans și se reia în contul de profit și pierdere lunar:  
 $500 \text{ lei} / 5 \text{ ani} \times 12 \text{ luni} = 8,33 \text{ lei/lună}$ .

#### ● Înregistrarea comisionului de administrare:

%	=	401	<b>500 lei</b>
628		Furnizori	8,33 lei
Alte cheltuieli cu serviciile executate de terți			
471			491,67 lei
Cheltuieli înregistrate în avans			

#### ● Și plata comisionului:

401	=	5121	500 lei
Furnizori		Conturi la bănci în lei	

#### ● Înregistrarea avansului:

%	=	404	<b>6.000 lei</b>
4093		Furnizori de imobilizări	5.000 lei
Avansuri acordate pentru imobilizări corporale			

4426	1.000 lei
TVA deductibilă	

- Plata avansului:

404	=	5121	6.000 lei
Furnizori de immobilizări		Conturi la bănci în lei	

- Înregistrarea bunului achiziționat în leasing, la recepția acestuia:

2133	=	167	55.000 lei
Mijloace de transport		Alte împrumuturi și datorii asimilate	

- Înregistrarea primei facturi primite și reducerea datoriei din leasing cu valoarea avansului plătit

Primirea facturii pentru prima rată și contravaloarea cheltuielilor de asigurare RCA și CASCO:

%	=	404	<b>9.050 lei</b>
167		Furnizori de immobilizări	3.500 lei
Alte împrumuturi și datorii asimilate			
666			2.500 lei
Cheltuieli privind dobânzile			
471/RCA			850 lei
Cheltuieli înregistrate în avans			
471/CASCO			1.500 lei
Cheltuieli înregistrate în avans			
4426			700 lei
TVA deductibilă			

- Reducerea datoriei din leasing cu suma aferentă avansului plătit:

167	=	4093	5.000 lei
Alte împrumuturi și datorii asimilate		Avansuri acordate pentru imobilizări corporale	

Locatarul înregistrează lunar amortizarea mijlocului fix achiziționat. Amortizarea se determină în funcție de durata de viață determinată pentru imobilizare, conform politicii normale a societății. Durata de viață determinată este de 5 ani.

Amortizarea lunară este de 55.000 lei / 12 x 5 = 916,67 lei/lună.

6811	=	2813	916,67 lei
Cheltuieli de exploatare privind amortizarea imobilizărilor		Amortizarea instalațiilor și mijloacelor de transport	

● Înregistrarea lunară a cheltuielilor cu asigurarea RCA și CASCO:

RCA: 850 lei / 12 luni = 70,83 lei/lună

CASCO: 1.500 lei / 12 luni = 125 lei/lună

613	=	%	<b>195,83 lei</b>
Cheltuieli cu primele de asigurare		471/RCA	70,83 lei
		Cheltuieli înregistrate în avans	
		471/CASCO	125 lei
		Cheltuieli înregistrate în avans	

● Înregistrarea pe cheltuieli a comisionului – înregistrarea se reia în fiecare lună:

628	=	471	8,33 lei
Alte cheltuieli cu serviciile executate de terți		Cheltuieli înregistrate în avans	

● Înregistrarea celei de-a doua rate de leasing:

%	=	404	<b>6.735 lei</b>
167		Furnizori de imobilizări	3.675 lei

Alte împrumuturi și datorii asimilate 666			2.325 lei
Cheltuieli privind dobânzile 4426			735 lei
TVA deductibilă			

● Achitarea ratei:

404	=	5121	6.735 lei
Furnizori de imobilizări		Conturi la bănci în lei	

În mod similar, se înregistrează toate ratele prevăzute în contract.

● Înregistrarea valorii reziduale la finele contractului:

%	=	404	<b>7.172 lei</b>
167		Furnizori de imobilizări	5.977 lei
Alte împrumuturi și datorii asimilate 4426			1.195 lei
TVA deductibilă			

● Plata facturii privind valoarea reziduală:

404	=	5121	7.172 lei
Furnizori de imobilizări		Conturi la bănci în lei	

Înregistrări contabile la locator

● Înregistrarea comisionului de administrare:

411	=	%	<b>500 lei</b>
Clienți		704	8,33 lei
		Venituri din servicii prestate 472	491,67 lei
		Venituri înregistrate în avans	

## ● Încasarea comisionului:

5121	=	411	500 lei
Conturi la bănci în lei		Clienți	

## ● Înregistrarea facturii de avans:

411	=	%	<b>6.000 lei</b>
Clienți		419	5.000 lei
		Clienți – creditori	
		4427	1.000 lei
		TVA colectată	

## ● Încasarea avansului:

5121	=	411	6.000 lei
Conturi la bănci în lei		Clienți	

## ● Predarea bunului către locatar:

2678	=	213	55.000 lei
Alte creanțe imobilizate		Mijloace de transport	

● Înregistrarea primei facturi întocmite și reglarea avansului încasat:  
Emiterea facturii pentru prima rată și refacturarea asigurărilor

411	=	%	<b>9.050 lei</b>
Clienți		2678	3.500 lei
		Alte creanțe imobilizate	
		766	2.500 lei
		Venituri din dobânzi	
		4427	700 lei
		TVA colectată	
		708	2.350 lei
		Venituri din activități diverse	

## ● Încasarea facturii:

5121	=	411	9.050 lei
Conturi la bănci în lei		Clienți	

- Reducerea creanței din leasing cu suma aferentă avansului încasat:

419	=	2678	5.000 lei
Clienți – creditori		Alte creanțe immobilizate	

- Înregistrarea pe venituri a comisionului aferent lunii a doua:

472	=	704	8,33 lei
Venituri înregistrate în avans		Venituri din servicii prestate	

- Înregistrarea celei de-a doua rate de leasing:

411	=	%	<b>6.735 lei</b>
Clienți		2678	3.675 lei
		Alte creanțe immobilizate	
		766	2.325 lei
		Venituri din dobânzi	
		4427	735 lei
		TVA colectată	

- Încasarea ratei:

5121	=	411	6.735 lei
Conturi la bănci în lei		Clienți	

### Notă!

În mod similar, se înregistrează toate ratele prevăzute în contract.

- Înregistrarea facturii de valoare reziduală la finele contractului:

411	=	%	<b>7.172 lei</b>
Clienți		2678	5.977 lei
		Alte creanțe immobilizate	

4427	1.195 lei
TVA colectată	

- Încasarea facturii privind valoarea reziduală:

5121	=	411	7.172 lei
Conturi la bănci în lei		Clienți	

## Leasingul operațional

### La locator

Locatorul trebuie să prezinte bunurile date în regim de leasing operațional în conturile de imobilizări.

Sumele încasate sau de încasat se înregistrează în contabilitatea locatorului ca un venit în contul de profit și pierdere, conform contabilității de angajamente.

Locatorul înregistrează în continuare amortizarea bunului și deduce și amortizarea fiscală.

### La locatar

Bunurile luate în leasing operațional sunt evidențiate în conturi de evidență din afara bilanțului.

Sumele plătite sau de plătit se înregistrează în contabilitatea locatarului ca o cheltuială în contul de profit și pierdere, conform contabilității de angajamente.

## EXEMPLU leasing operațional

O societate încheie un contract de leasing operațional pentru două autoturisme, ce vor fi utilizate de salariați pe o perioadă de doi ani.

Societatea încheie contractul pe doi ani.

Rata plătită este în sumă de 2.200 lei/lună/autoturism. Valoarea totală a ratei este:  $2.200 \text{ lei} \times 2 = 4.400 \text{ lei}$ .

Este prevăzută returnarea autoturismelor după o perioadă de utilizare de doi ani.

Valoarea totală a contractului este de 105.600 lei.

Înregistrări la locatar

- Evidențierea în conturi extrabilanțiere a valorii contractului (chiria totală datorată):

Debit cont	8036	105.600 lei
	Redevențe, locații de gestiune, chirii și alte datorii asimilate	

- Înregistrarea facturii lunare pentru plata ratelor:

%	=	401	5.280 lei
612		Furnizori	4.400 lei
Cheltuieli cu redevențele, locațiile de gestiune și chiriile			
4426			880 lei
TVA deductibilă			

- Reducerea datoriei evidențiate în conturi extrabilanțiere:

Credit cont	8036	4.400 lei
	Redevențe, locații de gestiune, chirii și alte datorii asimilate	

- Plata facturii:

401	=	5121	5.280 lei
Furnizori		Conturi la bănci în lei	

Înregistrări la locator

Locatorul are evidențiate imobilizările la valoarea de 36.000 lei, fiecare. Durata de viață estimată este de 5 ani, pentru fiecare autoturism. Locatorul este cel care înregistrează amortizarea.

- Înregistrarea lunară a amortizării (36.000 lei / 5 ani x 12 luni = 600 lei/lună):

6811	=	2813	600 lei
Cheltuieli de exploatare privind amortizarea imobilizărilor		Amortizarea instalațiilor și mijloacelor de transport	

- Înregistrarea facturii de chirie lunară:

411	=	%	5.280 lei
Clienți		706	4.400 lei
		Venituri din redevențe, locații de gestiune și chirii	
		4427	880 lei
		TVA colectată	

- Încasarea facturii:

5121	=	411	5.280 lei
Conturi la bănci în lei		Clienți	

### Stimulente acordate la încheierea/prelungirea contractelor de leasing operațional

La negocierea sau renegocierea unui leasing operațional, **precum și pentru orice alte contracte de închiriere**, locatorul poate oferi locatarului anumite stimulente pentru a încheia contractul, cum sunt:

- plata unui avans în numerar către locatar;
- rambursarea unor costuri ale locatarului;
- scutirea de la plata chiriei pentru primele luni sau plata unei chirii mai mici.

Toate stimulentele acordate pentru încheierea unui contract de leasing operațional nou sau reînnoit trebuie recunoscute drept parte integrantă din valoarea netă a contraprestației convenite pentru utilizarea activului în regim de leasing, indiferent de natura stimulentei, de forma sau de momentul în care se face plata.

Stimulentele dintr-un leasing operațional se referă la contraprestația pentru utilizarea bunului în sistem de leasing. Costurile suportate de locator drept stimulente pentru încheierea unui nou contract de leasing sau pentru reînnoirea unuia existent nu se consideră ca făcând parte din costurile inițiale care sunt adăugate la valoarea contabilă a activului în sistem de leasing.

În cazul încheierii unui nou contract de leasing pentru care, drept stimulent acordat locatarului pentru participarea la noul contract de leasing, locatorul este de acord să plătească costurile de reamplasare ale locatarului, să contribuie la plata unor cheltuieli de amenajare/modernizare efectuate de locator sau este de acord ca pentru o perioadă să nu încaseze nicio chirie de la locator (acordarea unei perioade de grație).

Costurile suportate de locator drept stimulente pentru încheierea unui nou contract de leasing sau pentru reînnoirea unuia existent nu se consideră ca făcând parte din costurile inițiale care sunt adăugate la valoarea contabilă a activului în sistem de leasing.

Atât locatorul, cât și locatarul vor recunoaște valoarea netă a contraprestației, de-a lungul duratei contractului de leasing, utilizând o singură metodă de amortizare.

**Locatorul** trebuie să recunoască valoarea agregată a costului stimulentele drept o diminuare a venitului din leasing pe durata contractului de leasing, pe o bază liniară, cu excepția cazului în care o altă bază sistematică este reprezentativă pentru eşalonarea în timp a beneficiului activului în sistem de leasing.

**Locatarul** trebuie să recunoască beneficiul agregat al stimulentele drept o reducere a cheltuielilor cu chiria pe toată durata contractului de leasing, pe o bază liniară, cu excepția cazului în care o altă bază sistematică este reprezentativă pentru eşalonarea în timp a beneficiului locatarului rezultat din utilizarea activului în sistem de leasing.