

Consilier Contabilitate Explicată îți pune la dispoziție:

Sfatul Consilierului

Leasing cu deductibilitate 50%

GRATUIT!

Recomandări și atenționări
ale specialiștilor **EXCLUSIV**
pentru abonați!

Leasing cu deductibilitate 50%

Societatea Ardy SRL, plătitoare de impozit pe profit și TVA, achiziționează în leasing financiar un autoturism. Societatea achită un avans în lei. Odată cu avansul, societatea de leasing a facturat taxa de administrare și comisionul de analiză.

Vom stabili care sunt înregistrările contabile pentru operațiunile facturate în condițiile în care autoturismul nu se utilizează exclusiv pentru activitatea economică, deci se limitează la 50% atât cheltuiala, cât și taxa pe valoarea adăugată, din facturile primite.

Imobilizările corporale deținute în baza unui contract de leasing se evidențiază în contabilitate în funcție de prevederile contractelor încheiate între părți, precum și de legislația în vigoare.

Clasificarea contractelor de leasing în leasing financiar sau leasing operațional se efectuează la începutul contractului.

Contabilizarea contractelor de leasing se efectuează ținând cont de fondul economic al tranzacției sau al angajamentului în cauză, și nu numai de forma juridică a contractelor.

Din punct de vedere contabil, conform punctul 213 alin. (2) din Reglementările contabile aprobate prin O.M.F.P. nr. 1.802/2014, un contract de leasing poate fi recunoscut drept leasing financiar dacă îndeplinește cel puțin una dintre următoarele condiții:

- leasingul transferă locatarului titlul de proprietate asupra bunului până la sfârșitul duratei contractului de leasing;
- locatarul are opțiunea de a cumpăra bunul la un preț estimat a fi suficient de mic în comparație cu valoarea justă la data la care opțiunea devine exercitabilă, astfel încât, la începutul contractului de leasing, există în mod rezonabil certitudinea că opțiunea va fi exercitată;
- durata contractului de leasing acoperă, în cea mai mare parte, durata de viață economică a bunului, chiar dacă titlul de proprietate nu este transferat;
- valoarea totală a ratelor de leasing, mai puțin cheltuielile accesorii, este mai mare sau egală cu valoarea de intrare a bunului, reprezentată de valoarea la care a fost achiziționat bunul de către finanțator, respectiv costul de achiziție;
- bunurile ce constituie obiectul contractului de leasing sunt de natură specială, astfel încât numai locatarul le poate utiliza fără modificări majore.

Codul fiscal definește leasingul financiar la art. 7:

„7. contract de leasing financiar – orice contract de leasing care îndeplinește cel puțin una dintre următoarele condiții:

- riscurile și beneficiile dreptului de proprietate asupra bunului care face obiectul leasingului sunt transferate utilizatorului la momentul la care contractul de leasing produce efecte;
- contractul de leasing prevede expres transferul dreptului de proprietate asupra bunului ce face obiectul leasingului către utilizator la momentul expirării contractului;
- utilizatorul are opțiunea de a cumpăra bunul la momentul expirării contractului, iar valoarea reziduală exprimată în procente este mai mică sau egală cu diferența dintre durata normală de funcțio-

nare maximă și durata contractului de leasing, raportată la durata normală de funcționare maximă, exprimată în procente;

- perioada de leasing depășește 80% din durata normală de funcționare maximă a bunului care face obiectul leasingului; în înțelesul acestei definiții, perioada de leasing include orice perioadă pentru care contractul de leasing poate fi prelungit;
- valoarea totală a ratelor de leasing, mai puțin cheltuielile accesorii, este mai mare sau egală cu valoarea de intrare a bunului;“

Înregistrarea în contabilitate a amortizării bunului ce face obiectul contractului se efectuează în cazul leasingului financiar de către locatar/utilizator.

În cazul leasingului financiar, achizițiile de către locatar de bunuri imobile și mobile sunt tratate ca investiții în imobilizări, fiind supuse amortizării pe o bază consecventă cu politica normală de amortizare pentru bunuri similare ale locatarului.

Reflectarea în contabilitatea locatarilor a activelor aferente operațiunilor de leasing financiar se efectuează cu ajutorul conturilor de imobilizări necorporale și imobilizări corporale.

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 (contul 8051 „Dobânzi de plătit“).

De reținut!

Leasingul financiar are ca obiect o achiziție de bun, în care cumpărătorul înregistrează în contabilitate bunul de la început ca și cum ar fi al său și îl amortizează ca atare.

La sfârșitul contractului, cumpărătorul poate achiziționa bunul (teoretic, atunci când optează pentru leasing financiar, cumpărătorul dorește achiziționarea bunului în final).

Din punctul de vedere al impozitului pe profit, potrivit art. 25 alin. (3) lit. 1) din Codul fiscal, nu sunt deductibile 50% din cheltuielile aferente vehiculelor rutiere motorizate care nu sunt utilizate exclusiv în scopul activității economice, cu o masă totală maximă autorizată care să nu depășească 3.500 kg și care să nu aibă mai mult de 9 scaune de pasageri, incluzând și scaunul șoferului, aflate în proprietatea sau în folosința contribuabilului. Aceste cheltuieli sunt integral deductibile pentru situațiile în care vehiculele respective se înscriu în oricare dintre următoarele categorii:

1. vehiculele utilizate exclusiv pentru servicii de urgență, servicii de pază și protecție și servicii de curierat;
2. vehiculele utilizate de agenții de vânzări și de achiziții;
3. vehiculele utilizate pentru transportul de persoane cu plată, inclusiv pentru serviciile de taximetrie;
4. vehiculele utilizate pentru prestarea de servicii cu plată, inclusiv pentru închirierea către alte persoane sau pentru instruire de către școlile de șoferi;
5. vehiculele utilizate ca mărfuri în scop comercial.

Cheltuielile care intră sub incidența acestor prevederi nu includ cheltuielile privind amortizarea.

În cazul cheltuielilor aferente vehiculelor rutiere motorizate reprezentând diferențe de curs valutar înregistrate ca urmare a derulării unui contract de leasing, limita de 50% se aplică asupra diferenței nefavorabile dintre veniturile din diferențe de curs valutar/veniturile financiare aferente creanțelor și datorii-ilor cu decontare în funcție de cursul unei valute, rezultate din evaluarea sau decontarea acestora și cheltuielile din diferențe de curs valutar/cheltuielile financiare aferente.

Notă:

Cheltuielile care intră sub incidența acestor prevederi nu includ cheltuielile privind amortizarea. În ceea ce privește amortizarea acestor mijloace de transport, se vor respecta prevederile art. 28 alin. (14) din Codul fiscal.

În cazul cheltuielilor aferente vehiculelor rutiere motorizate reprezentând diferențe de curs valutar înregistrate ca urmare a derulării unui contract de leasing, limita de 50% se aplică asupra diferenței nefavorabile dintre veniturile din diferențe de curs valutar/veniturile financiare aferente creanțelor și datorii-ilor cu decontare în funcție de cursul unei valute, rezultate din evaluarea sau decontarea acestora și cheltuielile din diferențe de curs valutar/cheltuielile financiare aferente.

Din punctul de vedere al taxei pe valoarea adăugată, potrivit art. 298 din Codul fiscal, se limitează la 50% dreptul de deducere a taxei aferente cumpărării, achiziției intracomunitare, importului, închirierii sau leasingului de vehicule rutiere motorizate și a taxei aferente cheltuielilor legate de vehiculele aflate în proprietatea sau în folosința persoanei impozabile, în cazul în care vehiculele nu sunt utilizate exclusiv în scopul activității economice.

Limitarea dreptului de deducere la 50% a cheltuielilor și a taxei pe valoarea adăugată nu se aplică vehiculelor rutiere motorizate având o masă totală maximă autorizată care depășește 3.500 kg sau mai mult de 9 scaune, inclusiv scaunul șoferului.

De asemenea, limitarea dreptului de deducere la 50% a cheltuielilor și a taxei pe valoarea adăugată nu se aplică următoarelor categorii de vehicule rutiere motorizate:

- a) vehiculele utilizate exclusiv pentru servicii de urgență, servicii de pază și protecție și servicii de curierat;
- b) vehiculele utilizate de agenții de vânzări și de achiziții;
- c) vehiculele utilizate pentru transportul de persoane cu plată, inclusiv pentru serviciile de taximetrie;
- d) vehiculele utilizate pentru prestarea de servicii cu plată, inclusiv pentru instruire de către școlile de șoferi;
- e) vehiculele utilizate pentru închiriere sau a căror folosință este transmisă în cadrul unui contract de leasing financiar ori operațional;
- f) vehiculele utilizate ca mărfuri în scop comercial.

● **Înregistrarea autoturismului la valoarea întregă, inclusiv avans:**

2133	=	167
„Mijloace de transport“		„Alte împrumuturi și datorii asimilate“

● **Înregistrarea dobânzilor de plătit:**

8051	=	-
„Dobânzi de plătit“		

● **Înregistrarea facturii de avans pe care sunt menționate taxa de administrare și comisionul de analiză:**

%	=	404
167		„Furnizori de imobilizări“
„Alte împrumuturi și datorii asimilate“		
628		
„Alte cheltuieli cu serviciile executate de terți“		
622		
„Cheltuieli privind comisioanele și onorariile“		
4426		
„TVA deductibilă“		

Notă:

Nu se colectează TVA, deci nu se înregistrează 635 „Cheltuieli cu alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate“ = 4427 „TVA colectată“, deoarece anularea dreptului de deducere nu este considerată o livrare de bun. Este TVA deductibilă devenită nedeductibilă și se va reflecta în jurnalul de cumpărări.

Taxa pe valoarea adăugată deductibilă devenită nedeductibilă ca urmare a limitării dreptului de deducere la 50% se înregistrează în contul 635 în contrapartidă cu 4426 în cazul avansului.

● **50% din TVA aferentă avansului:**

635	=	4426
„Cheltuieli cu alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate“		„TVA deductibilă“

Pentru celelalte cheltuieli, 50% din TVA aferentă este trecută pe cheltuiala respectivă:

● **50% din TVA aferentă taxei de administrare:**

628	=	4426
„Alte cheltuieli cu serviciile executate de terți“		„TVA deductibilă“

● **50% din TVA aferentă comisionului de analiză:**

622	=	4426
„Cheltuieli privind comisioanele și onorariile“		„TVA deductibilă“

Atenție!

Sumele rezultate în conturile de cheltuieli după adăugarea TVA nedeductibile sunt 50% deductibile.

● **Rata de leasing se înregistrează:**

%	=	404
167		„Furnizori de imobilizări“
„Alte împrumuturi și datorii asimilate“		
666		
„Cheltuieli privind dobânzile“		
4426		
„TVA deductibilă“		

● **Concomitent, se diminuează contul 8051 cu dobânzile facturate, cu minus (sau prin creditare):**

8051	=	-
„Dobânzi de plătit“		

Taxa pe valoarea adăugată deductibilă devenită nedeductibilă ca urmare a limitării dreptului de deducere la 50% se înregistrează în contul 635 în contrapartidă cu 4426 și în cazul ratei.

● **50% din TVA aferentă ratei:**

635	=	4426
„Cheltuieli cu alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate“		„TVA deductibilă“

● **50% din TVA aferentă dobânzilor:**

666	=	4426
„Cheltuieli privind dobânzile“		„TVA deductibilă“

Atenție!

Sumele rezultate în conturile de cheltuieli după adăugarea TVA nedeductibile sunt 50% deductibile.