

**Monografie privind contabilizarea operațiunilor de leasing financiar**

<b>Nrc</b>	<b>Explicația</b>	<b>Calcul în lei</b>	<b>La locator (conf. Ordin nr. 5/2005)</b>				<b>La locatar (conf. O.M.F. 1752/2005)</b>			
1	Achiziția bunului care va face obiectul contractului de leasing financiar	22.000 * 3,54 = = 77.880,00	44231	=	3566	77.880,00	-	-	-	-
2	Facturarea avansului la contract	4.000 * 3,54 = = 14.160,00	3556	=	% 3566 35327	16.850,40 14.160,00 2.690,40	% 232 4426	=	404	16.850,40 14.160,00 2.690,40
3	Încasarea/plata avansului la contract		2711	=	3556	16.850,40	404	=	5121	16.850,40
4*	Înregistrarea contractului: - valoarea finanțată - dobânda totală	22.000 * 3,54 = = 77.880,00 2.100 * 3,54 = = 7.434,00	4712 -	= -	44231 -	77.880,00 -	213 8051	= =	167 -	77.880,00 7.434,00
5	Decontarea avansului		3566	=	4712	14.160,00	167	=	232	14.160,00
6	Facturarea comisionului de administrare	200 * 3,54 = = 708,00	3556	=	% 376 35327	842,52 708,00 134,52	% 471 4426	=	404	842,52 708,00 134,52
7	Încasare/plata comision administrare		2711	=	3556	842,52	404	=	5121	842,52
8	Facturarea primei rate și a accesoriilor									
8a	Facturarea primei rate (luna dec 2007)	500 * 3,54 = = 1.770,00	3556	=	% 4712 35327	2.106,30 1.770,00 336,30	% 167 4426	=	404	2.106,30 1.770,00 336,30
8b	Facturarea diferențelor de curs între data contractului și data facturării	500 * (3,56 - - 3,54) = 10,00	3556	=	% 74997 35327	11,90 10,00 1,90	% 668 4426	=	404	11,90 10,00 1,90
8c	Facturarea dobânzii	135 * 3,56 = = 480,60  135 * 3,54 = = 477,90	4717 3556  -	= =  -	7041 % 4717 35327	480,60 571,91 480,60 91,31	666 % 1678 4426	= =  =	1678 404  8051	480,60 571,91 480,60 91,31 477,90
8d	Facturarea asigurării	100 * 3,56 = = 356,00	3556	=	% 74791 35327	423,64 356,00 67,64	% 613 4426	=	404	423,64 356,00 67,64
9	Încasarea/plata facturii (de la op. 8)	2.106,30+11,90 +571,91+423,64 = 3.113,75	2711	=	3556	3.113,75	404	=	5121	3.113,75

10**	Înregistrarea la închiderea exercițiului a diferențelor de curs aferente creanțelor/datoriilor care se decontează în funcție de cursul valutei	(22.000 – 4.500) * (3,6102 – 3,54) = 1.228,50	378	=	74997	1.228,50	668	=	167	1.228,50
11	Decontare venituri/cheltuieli în avans	708,00/36*2 = 39,33	376	=	7049	39,33	622	=	471	39,33
12	Facturarea următoarelor rate din exercițiul următor (rata din ian 2008)	500 * 3,54 = 1.770,00 500 * (3,6102 – 3,54) = 35,10	3556	=	% 4712 378 35327	2.148,07 1.770,00 35,10 342,97	% 167 167 4426	=	404	2.148,07 1.770,00 35,10 342,97
13	Facturarea diferențelor de curs între cursul de închidere al exercițiului precedent și cursul de la data facturii	500 * (3,70 – 3,6102) = 44,90	3556	=	% 74997 35327	53,53 44,90 8,53	% 668 4426	=	404	53,53 44,90 8,53

*Notă: În continuarea monografiei, dobânzile și asigurarea se înregistrează așa cum au fost prezentate la pct. 8c și 8d, utilizând cursul de la data facturii.*

#### **Observații:**

\*) Se observă că dobânda totală din contract nu se înregistrează la instituțiile financiare nebankare, iar la agenții economici se înregistrează în afara bilanțului.

\*\*) La instituțiile financiare nebankare diferențele rezultate din reevaluarea creanțelor decontate în funcție de cursul unei valute, exprimate în lei se înregistrează în contul 378 „Venituri de primit”, astfel creanța rămâne înregistrată în cont la cursul istoric, iar la agenții economici, diferența corectează valoarea datoriei, aceasta fiind înregistrată la cursul de închidere al exercițiului. Din punct de vedere fiscal nu există diferențe.

#### **Fișa conturilor care reflectă valoarea contractului de leasing financiar**

<b>4712</b>		<b>378</b>		<b>167</b>		
(4)	77.880,00	(5)	14.160,00	(5)	14.160,00	
		(8a)	1.770,00	(8a)	1.770,00	
TSD	77.880,00	TSD	1.228,50	TSD	15.930,00	
<b>SFD</b>	<b>61.950,00</b>	<b>SFD</b>	<b>1.228,50</b>		<b>SFC</b>	<b>63.178,50</b>
		(12)	1.770,00	(12)	1.770,00	
				(12)	35,10	

*Notă: Soldurile finale sunt calculate la 31.12.2007, iar suma soldurilor conturilor 4712 și 378 este egală cu soldul final al contului 167.*