

# CONTRACTELE DE CUMPARARE IN SISTEM LEASING SIMPLIFICAT

Cumparea in sistem leasing se poate inregistra utilizand optiunea “Contracte de leasing” din Comercial > Furnizori. In conformitate cu OMFP 1752/2005 inregistrarea cheltuielii cu dobanda se face direct la facturare, fara a fi inregistrata la contabilizare contract ca si cheltuiala in avans. S-a generalizat acest mod de lucru sub denumirea **leasing simplificat** care este implementat si pe WinMENTOR Enterprise.

## I. Configurari:

Pentru generarea automata a facturilor de rate trebuie configurate **constantele** aferente leasingului, acestea regasindu-se in Constante generale > Rate, Leasing:

- ✓ Leasing financiar: Articol facturare avans
- ✓ Leasing financiar: Articol facturare rata
- ✓ Leasing financiar: Articol facturare valoare reziduala
- ✓ Leasing financiar: Articol facturare dobanda
- ✓ Leasing financiar: Articol facturare asigurare
- ✓ Leasing financiar: Articol facturare dif. negativa curs valutar rate
- ✓ Leasing financiar: Articol facturare dif. pozitiva curs valutar rate
- ✓ Leasing financiar: Conturi identificate ca imobilizari la facturare. Aici se completeaza toate conturile care, pe facturile de rate, vor fi inregistrate in corespondenta cu 404 in loc de 401.

**Articolele** utilizate in configurarea constantelor sunt detaliate mai jos, alegerea conturilor fiind demonstrativa:

- ✓ Leasing - avans = articol de tip serviciu, cont reprezentativ 167
- ✓ Leasing - rata = articol de tip serviciu, cont reprezentativ 167
- ✓ Leasing - valoare reziduala = articol de tip serviciu, cont reprezentativ 167
- ✓ Leasing - dobanda = articol de tip serviciu, cont reprezentativ 666
- ✓ Leasing - prima asigurare = articol de tip serviciu, cont reprezentativ 613
- ✓ Leasing - diferenta de curs rata - favorabila = articol de tip serviciu, cont reprezentativ 758.08
- ✓ Leasing - diferenta de curs rata – nefavorabila = articol de tip serviciu, cont reprezentativ 658.08

Partenerii de la care se cumpara in sistem leasing nu trebuie sa aiba asociata o **caracterizare contabila** particulara ci doar sa aiba completat contul de leasing (167) pe pagina Creditori la rubrica Leasing financiar.

Caracterizari contabile parteneri			
Denumire Partener tipic		Salveaza	
		Inapoi	
Intervale de validitate a deciziei			
Incepand cu luna 2008...			
1. Creditori		2. Debitizati	
Cont FURNIZOR	401	Avanz imob. comp.	232
Furnizori in avans	405.01	Creditori diversi	462
Furnizori imobilizari	404	Avanz imob. necomp.	234
Avans pt. servicii	405.02	Retinuti personal	427
Facturi nerazbite	408	Leasing financiar	167
		Rețe credit primite	403
Pentru fiecare %TVA, se completează va fi pe analitic			

## II. Introducere date contract

Contractul de achizitie in sistem leasing se introduce in Comercial > Furnizori > Contracte de leasing. Macheta de introducere este prezentata in figurile urmatoare:

Contracte leasing achizitie Subunitate: S. 47-Leasing

Operat  Blocat  Anulat  Activ

**1. Date generale** 2. Grafic de facturare

**Furnizor**  
Leasing

Sediul Sediul Firma  
CF ?

Sold in Euro

**Contract comercial**

**Numar**   
**din data**

Moneda Euro  
Contact ?

Valabilitate:  /

Nr	Articol	UM	Cant.	Pret	Valoare	Observatii
1	Leasing - Masina de marfa	Buc	1	28.000	28.000	

Observatii  Masa totala **TOTAL**

Banca BRD % majorare curs  Curs contabilizare

Nr	Data inreg.	Curs	Val.contabilizata	Facturat	Nr.factura	Data fact.
Contabilizare contract	1 01.07.2008	4	112.000	✓		
Inchidere contract - Stomo	2 01.07.2008	4	-104.000			

Generare linie contabilizare  
Generare linie stomo

Contracte leasing achizitie Subunitate: S. 47-Leasing

Operat  Blocat  Anulat  Activ

**1. Date generale** 2. Grafic de facturare

Asigurare anuala

**Avans**  Euro  
 Lei

**Sold**  Euro  
 Lei

Nr. rate   
Zi scadenta

Dobanda  % anual

Mod calcul dobanda

Val. reziduala   
 Separat, la final contract

Penalitati depasire termen plata, % pe zi

Luni de gratie  Lunile de gratie sunt fara dobanda

Grafic de rate

Nr	Data	Transa	Dob.	Asig.	Rata	Fact.	Nr.factura	Data fact.
1	01.07.2008	2.000	0	0	0	✓	200	01.07.2008
2	31.07.2008	2.000	150	100	2.250	✓	201	31.07.2008
3	31.08.2008	2.000	150	100	2.250	✓	202	31.08.2008
4	30.09.2008	2.000	150	100	2.250			
5	31.10.2008	2.000	150	100	2.250			
6	30.11.2008	2.000	150	100	2.250			
7	31.12.2008	2.000	150	100	2.250			
8	31.01.2009	2.000	150	100	2.250			
9	28.02.2009	2.000	150	100	2.250			
10	31.03.2009	2.000	150	100	2.250			
11	30.04.2009	2.000	150	100	2.250			
12	31.05.2009	2.000	150	100	2.250			
13	30.06.2009	2.000	150	100	2.250			
14	31.07.2009	2.000	20	0	0			

**Total**

Completarea datelor din contractul de leasing se face ca in exemplul de mai sus cu urmatoarele observatii:

- ✓ **Banca** de la care se preia cursul monedei contractului. Acest curs este folosit pentru contabilizarea contractului de leasing (**Curs contabilizare** afisat pe pagina Date generale) si pentru calculul diferentelor de curs valutar aferente ratelor.
- ✓ **Procent majorare curs:** cursul pentru contabilizare si cel pentru facturile de rate se preia de la banca din contract si se majoreaza cu acest procent.
- ✓ **Avansul** se completeaza cu marimea avansului achitat atat in moneda contractului cat si in lei. In rubrica **Sold** este calculata automat valoarea ramasa de impartit pe durata contractului.
- ✓ **Numarul de rate** nu cuprinde avansul si nici ultima rata care reprezinta valoarea reziduala.
- ✓ **Zi scadenta** reprezinta ziua scadentelor lunare ale facturilor de rate.
- ✓ **Dobanda (%)** este anuala si pe baza ei se determina dobanzile lunare in functie de metoda de calcul selectata:
  - % lunar la sold - descrescator
  - % lunar la sold - egalizat
  - % la sold total
- ✓ De asemenea, **ratele** pot fi calculate in urmatoarele modalitati:
  - Transe lunare egale ( $Val / 360 * 30.5$ )
  - Transe lunare egale ( $Val / 12$ )
  - Rate lunare egale ( $Val / 360 * 30.5$ )
  - Rate lunare egale ( $Val / 12$ )

Transa reprezinta obligatia lunara de plata exclusiv dobanda si asigurarea.

Rata cuprinde obligatia lunara de plata.

- ✓ **Valoarea reziduala** poate fi setata pe “Separat la final de contract” = **Da / Nu**. Daca valoarea reziduala este cuprinsa in valoarea ratei, atunci ea nu apare ca articol separat pe factura ci este inclusa in valoarea totala a ratei respective. Daca valoarea reziduala este lasata la sfarsitul contractului, atunci ultima factura din contract va contine articolul specificat in constante pentru valoarea reziduala si valoarea de pe ultima linie din graficul de rate.
- ✓ **Penalitati depasire termen plata, % pe zi** reprezinta valoarea procentului majorarilor de intarziere inregistrate pe facturile de rate.
- ✓ **Lunile de gratie** reprezinta numarul de luni pentru care nu se plateste rata, cu sau fara calcul de dobanda pentru aceasta perioada. Ratele se vor genera dupa expirarea acestei perioade. In acest caz avansul are dobanda pentru ca se considera valoare finantata. Daca optiunea “Lunile de gratie sunt fara dobanda” = NU atunci se calculeaza dobanda pentru lunile cu transa = 0.
- ✓ **Grafic de rate:** genereaza, utilizand toate datele introduse mai sus, ratele lunare pe baza carora se va face facturarea. Pentru contractele introduse in timpul derularii lor vor trebui puse manual bifele pe coloana “Fact.” pentru ratele anterioare lunii introducerii contractului (pentru aceste rate nu se vor mai genera facturi).
- ✓ **Facturare rata** permite generarea facturii lunare de rate. Acelasi lucru se poate obtine prin dublu-click in randul ratei respective. Nu se poate genera factura decat daca scadenta respectiva face parte din luna de lucru. Facturile generate preiau implicit datele din contract, dar pot fi modificate (Atentie: modificarea datelor care provin din contract - rate, dobanzi - poate determina incoerente in ceea ce priveste contabilizarea pe ansamblu a contractului). Pentru detalii vezi subcapitolul IV.

**Recomandare:** in cazul contractelor in valuta completati inainte de facturare cursul corespunzator monedei la banca de referinta a contractului in Mentor > Nomenclatoare > Casa / Banca > Monede si cursuri valutare.

### III. Inregistrare contabila contract

Dupa completarea datelor contractului, pe baza tuturor acestor informatii trebuie generata nota contabila aferenta contractului precum si intrarea in stoc a articolului achizitionat. In acest scop trebuie folosita optiunea “**Generare linie contabilizare**” care sintetizeaza datele din contract si calculeaza valoarea in lei a acestuia. Dupa salvarea contractului se activeaza butonul “**Contabilizare contract**” care are ca efect inregistrarea intrarii in stoc a mijlocului fix care face obiectul contractului.

Contabilizarea contractului are ca efect crearea unei facturi de intrare fara valoare de platit.

The screenshot displays the 'Intrari: Facturi fiscale' (Intractions: Fiscal Invoices) window. The title bar indicates 'Subunitate: S. 47-Leasing'. The interface includes a navigation bar with tabs for '1.Document', '2.Receptie', '3.Livrare', and '4.Plata'. A status bar at the top shows 'Operat' (checked), 'Blocat', and 'Anulat' (unchecked). The main area is titled 'Factura fiscala' and contains the following fields:

- Furnizor:** Leasing
- Sediul:** Sediul Firma
- CF:** ?
- Sold:**
- Serie:** [empty] **Numar:** 2
- din data:** 01.07.2008
- Nr aviz:** [empty]
- Particularitati TVA:** Tranzactie interna, taxare normala
- Moneda:** Lei, **Curs:** 1

A table with the following columns is visible: Nr, Articol, UM, Cant, Pret, Valoare, TVA, %Ad. The first row contains: 1, Leasing - Masina de marfa, Buc, 1, 112.000.00, 112.000, 0, 0.

At the bottom, there is an 'Observatii' field with the text 'C.2/01.07.2008/^(Curs: 4)'. To the right, a summary box shows: Total 112.000,00 0,00 and Total de plata: 112.000,00.

Inregistrarea contabila aferenta este : **21... = 167** valoarea in lei a contractului.

Stergerea contabilizarii unui contract de leasing se face din Mentor > Intrari.

Contractele introduse in timpul derularii lor nu vor mai avea contabilizare in luna introducerii contractului. Totusi trebuie generata linia de contabilizare si pusa manual bifa de facturare.

#### IV. Generarea facturilor de rate

Facturile generate preiau implicit datele din contract dar pot fi modificate.

Aceste facturi pot fi generate doar in luna din care face parte scadenta respectiva. Un exemplu de factura de rata leasing generata automat din contract poate fi vazut in imaginea de mai jos. Pe aceste facturi sunt calculate automat diferentele de curs aferente ratelor in baza cursului curent al monedei contractului iar articolele folosite pentru aceste diferente sunt cele precizate in constante. Cursul istoric si cel al facturii sunt afisate automat in rubrica "Observatii".

Introdu : Facturi fiscale

Subunitate: S\_47\_Leasing

Document 2.Recepție 3.Livrare 4.Pla

LEASING

Furnizor Leasing

Sediu Sediu Firma  
CF ?  
Sold

Factura fiscala

Particularitati TVA  
Tranzactie interna  
Tasa normala

Moneda Lei Dura

Nr	Articol	UM	Cant	Pret	Valoare	TVA	%d
1	Leasing - rata (167)	Lei	1	8.000,00	8.000	1.920	0
2	Leasing - dobanda (666)	Lei	1	504,95	504,95	0	0
3	Leasing - diferenta de curs rata - favorabila (758.06)	Lei	1	-1.267,40	-1.267,4	-304,18	0
4	Leasing - prima asigurare (613)	Lei	1	336,63	336,63	80,79	0

Observatii: "C.2/01.07.2008/"Rata 2" (Curs:3.3663/4)

Discount/Majorare Scadenta 31.07.2008 Zile 0 Majorat

Total 7.574,18 1.696,62  
Total de plata: 9.270,80

Nota contabila aferenta facturii de leasing contine urmatoarele inregistrari:

Inregistrari contabile automate

Debit	Credit	Valoare	Document	Gestione	Subunitate
167	404	8.000,00	F201/31.07.2008	... nedefinit ...	S_47_Leasing
442.06	404	1.615,82	F201/31.07.2008	... nedefinit ...	S_47_Leasing
666	404	504,95	F201/31.07.2008	... nedefinit ...	S_47_Leasing
404	758.06	1.267,40	F201/31.07.2008	... nedefinit ...	S_47_Leasing
613	401	336,63	F201/31.07.2008	... nedefinit ...	S_47_Leasing
442.06	401	80,79	F201/31.07.2008	... nedefinit ...	S_47_Leasing

Total 11.005,59

## V. Intrerupere contract

In cazul in care se renunta la un contract de achizitie in leasing, acesta trebuie stornat. Pentru aceasta operatiune se va utiliza optiunea “**Generare linie storno**” care calculeaza restul ramans nefacturat din contract. Inchiderea efectiva a contractului se face apasand pe optiunea “**Incheiere contract – Storno**” care genereaza o factura de storno intrare la valoarea ramasa nefacturata.

Contracte leasing achizitie Subunitate: S. 47-Leasing

Operat  Blocat  Anulat  Activ

1. Date generale 2. Grafic de facturare

**Furnizor Leasing**

Sediu Sediu Firma  
CF ?

Sold in Euro 0

**Contract comercial**

✓

Numar 2  
din data 01.07.2008

Moneda Euro  
Contact ?

Valabilitate: 01.07.2008 / 30.06.2009

Nr	Articol	UM	Cant.	Pret	Valoare	Observatii
1	Leasing - Masina de marfa	Buc	1	28.000	28.000	

Observatii Nou Masa totala TOTAL 28000

Banca BRD % majorare curs 1 Curs contabilizare 4

	Nr	Data inreg.	Curs	Val. contabilizata	Facturat	Nr. factura	Data fact.	
Contabilizare contract	1	01.07.2008	4	112.000	✓			Generare linie contabilizare
Inchidere contract - Storno	2	01.07.2008	4	-96.000				Generare linie storno

**Inregistrari contabile de stornare:** Daca este setata contanta “*Cont contabilizare diferite la retur catre furnizor*” (Constante generale Mentor > Functionare > Intrari in stoc) pe un anumit cont, sa presupunem 473, atunci Nota contabila de stornare contract va fi:

**473=167** (+)valoarea deja facturata din contract

**213=167** (-)valoarea totala a contractului

La rezolvarea mijlocului fix (trecut pe vandut) se genereaza notele:

**281=213** (+)valoarea deja amortizata

**658=213** (+)valoarea neamortizata

In acest moment soldurile conturilor 167 si 281 sunt stinse dar 213 este scazut de 2 ori si trebuie corectat. ~nregistrările de corectie care trebuie introduse manual in Note contabile diverse sunt:

**473=213** (-) valoarea deja facturata din contract

**658=213** (-) valoarea nefacturata

**213=213** (+) valoarea totala a contractului pentru anularea rulajului inregistrat pe acest cont

In final, in 658 se inregistreaza diferenta intre valoarea facturata din contract si valoarea amortizata iar suma inregistrărilor din 681 si din 658 reprezinta cheltuiala firmei cu mijlocul fix respectiv si este egala cu valoarea facturata din contract.