

CONTRACTELE DE CUMPĂRARE ÎN SISTEM LEASING

Cumpărarea în sistem leasing se poate înregistra utilizand optiunea “Contracte achiziție: leasing financiar” din Comercial > Furnizori.

I. Configurări:

Pentru buna funcționare a acestui modul, trebuie mai întâi configurate constantele aferente leasingului, acestea regăsindu-se în Constante generale > Rate, Leasing (fig.1). Articolele utilizate în configurarea constantelor sunt detaliate în fig. 2, alegerea conturilor fiind demonstrativă.

Nr.crt.	Denumire	Valoare
2	Moneda implicita contracte	Lei
3	Avans minim (%)	0
4	Valoarea reziduala leasing lesing financiar	Distribuita pe rate lunare
5	Mod de calcul al ratelor	Transe egale($V/360*30,5$)
6	Mod de calcul dobanda	%lunar la sold-descresc
7	Marime dobanda (% pe an)	0
8	Majorari intarziere (%/zi)	0
9	Facturare leasing operational	In Valuta
10	Marja de siguranta la curs facturare (%)	0
11	Regularizare vanzare leasing financiar - cont diferente favo	758.08
12	Regularizare vanzare leasing financiar - cont diferente nefa	658.08
13	Regularizare ackizitie leasing financiar - cont diferente fa	758.08
14	Regularizare ackizitie leasing financiar - cont diferente ne	658.08
15	CONTRACTE LEASING: ACHIZITIE	
16	Articol facturare avans leasing financiar	Cump-Avans cump leasing financiar
17	Articol facturare rata leasing financiar	Cump-Rata leasing financiar
18	Articol facturare valoare reziduala leasing financiar	Cump-Valoare reziduala leasing financiar
19	Articol facturare dobanda leasing financiar	Cump-Dobanda leasing financiar
20	Articol facturare dif.curs valutar pozitiva rate leasing fin	Cump-Dif curs valutar pozitiva rate leasing financiar
21	Articol facturare dif.curs valutar negativa rate leasing fin	Cump-Dif curs valutar negativa rate leas financiar
22	Articol facturare dif.curs valutar pozitiva dobanda leasing	Cump-Dif curs valutar pozitiva dob. leasing financiar
23	Articol facturare dif.curs valutar negativa dobanda leasing	Cump-Dif curs valutar negativa dob. leasing financiar
24	Cont dobanda contract leasing financiar	471
25	Cont chelt.dobanda din rate leasing financiar	666
26	Cont cheltuieli rata leasing financiar	167
27	Cont chelt.diferente de curs leasing financiar	658.08
28	Articol facturare comision administrare lesing financiar	Cump-Comision administrare leasing financiar
29	Articol facturare prima de risc financiar lesing financiar	Cump-Prima de risc leasing financiar
30	Articol facturare asigurare leasing financiar	Cump-Asigurare leasing financiar

Fig.1

Nr. crt.	Articol	UM	Cont reprezentativ
Tip articol: serviciu			
1	Cump-Asigurare leasing financiar	Lei	613
2	Cump-Avans cump leasing financiar	Lei	167
3	Cump-Comision administrare leasing financiar	Lei	628
4	Cump-Dif curs valutar negativa dob. leasing financiar	Lei	758.08
5	Cump-Dif curs valutar negativa rate leas financiar	Lei	758.08
6	Cump-Dif curs valutar pozitiva dob. leasing financiar	Lei	658.08
7	Cump-Dif curs valutar pozitiva rate leasing financiar	Lei	658.08
8	Cump-Dobanda leasing financiar	Lei	168.07
9	Cump-Prima de risc leasing financiar	Lei	628
10	Cump-Rata leasing financiar	Lei	167
11	Cump-Valoare reziduala leasing financiar	Lei	167



Fig.2

Partenerii de la care se cumpără în sistem leasing trebuie să aibă asociată o caracterizare contabilă particulară vezi fig.3. Această configurare trebuie să aibă “Tip” = Leasing și următoarele conturi asociate:

Caracterizare contabila parteneri

Denumire pentru identificare
Leasing

Tip:
Leasing

 Salvezi
 Renunt

Creditori

Debitori

Cont FURNIZOR 401
Furnizor in avans 409.01
Furnizor imobilizari 404
Avans pt servicii ...
Articol contract 167
Avans imob.corp. ...
Dobanda contract 168.07
Avans imob.necorp. ...
Chelt avans contract ...
TVA neex, la analiticul fiecarui %TVA, pe analiticul

Cont CLIENT 411.01
Client in avans 419
Articol contract 267.01
Dobanda contract 267.02
Venit avans contract ...
TVA neex, la analiticul fiecarui %TVA, pe analiticul

Fig.3

II. Introducere date contract

Cumparari in leasing

Contract leasing

Furnizor Firma leasing

Moneda Eur

Nr inregistrare / data : 1 / 01.01.2006

Leasing financiar

% Comision administrare

% Prima risc financiar 10

Valoare anuala CASCO 500

Facturare lunar Da

Nr	Articol	Atribute	UM	Cant	Pret	Valoare	%Ad	%Disc	Z.C.
1	Masina		Buc	1	10.000	10.000	0	0	

Inregistrare contabila contract

Intrerupere contract - STORNARE

Total 10.000 0,00

Total cu TVA 10.000,00

Observatii

Fig.4

Cumparari in leasing

Contract leasing

Furnizor Firma leasing

Moneda Eur

Nr inregistrare / data : 1 / 01.01.2006

Leasing financiar

% Comision administrare

% Prima risc financiar 10

Valoare anuala CASCO 1200

Facturare lunar Da

Banca cursului BCR

Curs 3.1

Gest. facturare Gestione 1

Avans 1.000

Sold 9.000,00

Eur

3.100,00

27.900,00

Lei

Nr. rate 3

Zi scadenta 10

Maj. intarziere 1

% pe zi 10

Dobanda 10 % anual

Transe lunare egale (Val / 360*3)

Mod calcul dobanda % lunar la sold - descrescator

Val. reziduala 3.000

Separat, la final contract Da

Facturare rata

Nr	Data	Transa	Dob.	Asig.	Total Rata	Penalitati	F
1	01.01.2006	1.000,00	0,00		1.000,00	0,00	✓
2	10.02.2006	2.000,00	80,00	100,00	2.180,00	0,00	✓
3	10.03.2006	2.000,00	60,00	100,00	2.160,00		✓
4	10.04.2006	2.000,00	40,00	100,00	2.140,00		✓
5	10.05.2006	3.000,00	20,00		3.020,00		

Total 10.000 200 300 10.500

Observatii

Fig.5

- Articole** achiziționate prin respectivul contract de leasing. Contine: denumire articole, cantitate, preț de cumparare exprimat în valuta selectată la "Monedă". Coloanele "%Ad" - %adaos, "%Disc" - %discount, "ZC" - zile credit, nu se completează.
- Înregistrare contabilă contract** determină generarea intrării în stoc și a înregistrărilor aferente contractului, vezi subcapitolul III.

3. **Înterupere contract - STORNARE** - determină generarea înregistrărilor aferente anulării restului rămas nefacturat din contractul curent în cazul în care se renunță la acest leasing. Detaliile acestei operațiuni sunt prezentate în subcapitolul V.
4. **Moneda** - permite selectarea monedei în care se exprimă contractul de achiziție leasing.
5. Datele generale ale contractului:
 - **Comision de administrare (%)** - informație disponibilă doar pentru listarea contractului. Factura care va conține această valoare va trebui completată manual, după generarea automată din contract, cu un articol care să evidențieze această cheltuială;
 - **Prima de risc financiar (%)** - idem;
 - **Valoare anuală CASCO** - poate fi facturată **lunar** (în acest caz, la generare grafic se împarte valoarea anuală pe fiecare lună și se afisează în coloana "Asig" urmand ca pe fiecare factură generată din contract să fie cuprins și un articol pentru această asigurare) sau **anual** (în acest din urmă caz trebuie introdus manual atat articolul cat și suma pe factura generată din contract în luna în care alege furnizorul să factureze acest serviciu).
6. **Banca** de la care se preia cursul monedei contractului pentru generarea contabilizării contractului de leasing (acesta se numește Curs istoric și este afisat la rubrica **Curs**) și a fiecărei facturi de rate în care se calculează diferențele de curs valutar aferente ratelor și dobanzilor.
7. **Gestiune facturare** - pentru articolele de tip serviciu, care au cont reprezentativ de cheltuială sau venit. În cazul necompletării înregistrarea se face la nivel de firmă.
8. **Avans** - se completează cu mărimea avansului achitat atat în moneda contractului cat și în lei. În rubrica "Sold" este calculată automat valoarea rămasă de împărțit pe durata contractului.
9. **Condițiile de generare a scadențelor contractului.:**
 - **Numărul de rate** - nu cuprinde avansul și nici ultima rată care reprezintă valoarea reziduală
 - **Zi scadență** - ziua scadențelor lunare ale facturilor de rate
 - **Majorari întârziere** - valoarea procentului majorărilor de întârziere.
10. **Dobanda (%)** - este anuală și pe baza ei se determină dobanzile lunare în funcție de metoda de calcul selectată:
 - % lunar la sold - descrescator
 - % lunar la sold - egalizat
 - % la sold total

De asemenea, **ratele pot fi calculate în următoarele modalități:**

 - Tranșe lunare egale ($Val / 360 * 30.5$)
 - Tranșe lunare egale ($Val / 12$)
 - Rate lunare egale ($Val / 360 * 30.5$)
 - Rate lunare egale ($Val / 12$)

Tranșa reprezintă obligația lunară de plată exclusiv dobanda și asigurarea.
Rata cuprinde obligația lunară de plată.
11. **Valoarea reziduală** poate fi setată pe "Separat la final de contract" = **Da / Nu**, valoarea implicită fiind dată de constanta "Valoare reziduală leasing financiar" care poate fi: "Evidențiată separat la final de contract" / "Distribuită pe rate lunare". Dacă valoarea reziduală este cuprinsă în valoarea ratei, atunci ea nu apare ca articol separat pe factura ci este inclusă în valoarea totală a ratei respective. Dacă valoarea reziduală este lăsată la sfârșitul contractului, atunci ultima factură din contract va conține articolul specificat în constante pentru valoarea reziduală și valoarea de pe ultima linie din graficul de rate.

12. **Luni de grație** - luni pentru care nu se plătește rata, cu sau fără calcul de dobândă pentru această perioadă. Ratele se vor genera după expirarea acestei perioade. În acest caz avansul are dobândă pentru că se consideră valoare finanțată. Dacă opțiunea "Fără dobândă" = NU atunci se calculează dobânda pentru lunile cu tranșa = 0.
13. **Generare grafic** - permite, utilizând toate datele introduse mai sus, calcularea ratelor lunare pe baza cărora se va face facturarea.
14. **Import** - permite importul graficului de plată a ratelor din format txt/csv....
15. **Facturare rată** - permite generarea facturii lunare de rate. Același lucru se poate obține prin dublu-click în coloana "F" în dreptul ratei respective.
Nu se poate genera factura decât dacă scadența respectivă face parte din luna de lucru. Facturile generate preiau implicit datele din contract, dar pot fi modificate (Atenție: modificarea datelor care provin din contract - rate, dobânzi - poate determina incoerențe în ceea ce privește contabilizarea pe ansamblu a contractului). Pentru detalii vezi subcapitolul IV.
Recomandare: în cazul contractelor în valută completați înainte de facturare cursul corespunzător monedei la banca de referință a contractului în COMERCIAL > NOMENCLATOARE > Monede si cursuri valutare.
16. **X** - permite ștergerea facturilor generate. Apelarea acestuia determină generarea unei facturi identice cu cea completată pentru linia pe care este poziționat cursorul, dar cu minus. Efectul constă în anularea legăturii dintre factura inițială și contract ștergându-se în același timp notele contabile generate de factura de rate.
17. **Activ** - contract în curs de derulare. Dacă are valoarea "Nu" determină blocarea facturării din contractul respectiv.
18. **Buton "Import date din contracte leasing întrerupte"** permite aducerea valorii ramase a unui contract vechi șters pe un contract nou. Valoarea acestui nou contract este cea ramasă nefacturată din contractul anterior. De asemenea sunt aduse și alte condiții ale contractului inițial dar acestea pot fi modificate. Se utilizează în cazul schimbării parametrilor contractului de leasing (dobândă, asigurare, etc.) vezi subcapitolul VI.

III. Înregistrare contabilă contract

După completarea datelor contractului, pe baza tuturor acestor informații trebuie generată nota contabilă aferentă contractului precum și intrarea în stoc a articolului achiziționat. Acest lucru se poate face (doar după salvarea contractului) prin acționarea butonului 2 (vezi figura 4). Se trece astfel în macheta ale cărei ferestre se pot vedea în figurile 6, 7, 8 în care se totalizează valoarea articolelor și a dobanzii care fac obiectul contractului de leasing.

În fereastra “**Document**” se generează valorile în valută (fig. 6).

În fereastra “**Prețuri RON**” se generează valorile calculate pe baza cursului istoric și se determină valoarea în lei a contractului și dobanzii (fig. 7).

În fereastra “**Recepție**” se operează intrarea articolului în stoc (fig. 8).

Contabilizare contract achizitie

Operat Da Blocați Nu Anulat Nu

1 Document 2 Preturi RON 3 Recepție

Furnizor Firma leasing

Leasing financiar

Contr. 1 Data 01.01.2006

Cumparator Test-Leasing pt documentatie

Moneda Eur

4	Articol	UM	Cant	PU	Valoare
1	Masina	Buc	1	10.000	10.000
2	Cump-Dobanda leasing financiar(Cont:471)/--nedefinit	Lei	1	200	200

Total de plata 10.200 Eur

Observatii *C.1/01.01.2006

Fig.6

Contabilizare contract achizitie

Operat Da Blocați Nu Anulat Nu

1 Document 2 Preturi RON 3 Recepție

Contract din data 01.01.2006

Curs 3,1 Total 10.200 Eur

4	Denumire articol	UM	Cant.	Pret	Valoare lei	Pret RON
1	Masina	Buc	1	10.000	31.000	31.000
2	Cump-Dobanda leasing financiar	Lei	1	200	620	620

Valoare totala: 31.620,00

Fig.7

Contabilizare contract achizitie

Operat **Da** Blocat **Nu** Anulat **Nu**

1 Document **2 Preturi RON** **3 Receptie**

Suplimentare achizitie

Valoare

Cont suplimentar ...


4	Nr	Carnet NIR	Numar NIR	Ziua	Gestiunea	Valoare NIR	Observatii
▶	1	Nota intrare receptie	1	1	Depozit central	31.000	

Listare

5	Nr	Denumire articol	Tip contabil	UM	cant.furn	cant.NIR	Pret inreg.	Valoare	%	Supliment
▶	1	Masina	Mijloace transport	Buc	1	1	31.000	31.000	0	0

Fig.8

Nota contabilă generată de încheierea contractului de leasing va fi:

 **Mentor** Inregistrari contabile pentru documentul curent

Debit	Credit	Valoare	Document	Observatii	Jurnal/Nota
213.03	167	31.000,00	FE1/01.01.2006	Firma leasing-C.1/01.01.2J5 / NC4	
471	168.07	620,00	FE1/01.01.2006	Firma leasing-C.1/01.01.2J5 / NC4	
----- Total -----		31.620,00			

Fig.9

Vizualizarea ulterioară a înregistrărilor contractelor de achiziție în leasing se face din COMERCIAL > INTRARI > Contabilizare contracte achizitie leasing.

IV. Generarea facturilor de rate

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

Aceste facturi nu pot fi generate decat în luna din care face parte scadența respectivă. Un exemplu de factură de rată leasing generată automat din contract poate fi văzut în figura 10. Pe aceste facturi sunt calculate automat și diferențele de curs aferente ratelor și dobanzilor în baza cursului curent al monedei contractului. Acestea sunt înregistrate pe articolele corespunzătoare precizate în constante. Cursul istoric și cel al facturii sunt afișate automat în rubrica "Observații".

Intrari: Facturi fiscale

Operat **Da** Blocat **Nu** Anulat **Nu**

1 Document **2 Receptie** **3 Plata**

Furnizor
Firma leasing

Factura fiscala

Sold: 34.271,70 lei

Nr. de inreg. fiscala....
Localitatea.....
Judetul.....

Leasing

Numar din data 2 10.02.2006

Taxare inversa Nu

Cumparator
Test-Leasing pt document

Lista	Articol	UM	Cant	PU	Valoare	TVA	d/m%	Maxima
1	Cump-Rata leasing financiar(Cont:167)/Gestiur	Lei	1	6.200	6.200	1.178		
2	Cump-Dobanda leasing financiar(Cont:168.07)/	Lei	1	248	248	0		
3	Cump-Dif curs valutar pozitiva rate leasing finan	Lei	1	400	400	76		
4	Cump-Dif curs valutar pozitiva dob. leasing finar	Lei	1	16	16	0		
5	Cump-Asigurare leasing financiar(Cont:613)/Ge	Lei	1	330	330	62,7		

+ Discount/Majorare Certif.calitate

Observatii *C.1/01.01.2006/Rata 1(Curs:3,3/3,1

Total 7.194,00 1.316,7

Cmd interna Total de plata 8.510,70

4.Scadent la data 10.02.2006 0 Majorari intarziere 1

Fig.10

Nota contabilă aferentă facturii de leasing conține următoarele înregistrări:

Mentor Inregistrari contabile pentru documentul curent

Debit	Credit	Valoare	Document	Observatii	Jurnal/Nota
167	404	6.200,00	F2/10.02.2006	Firma leasing-*C.1/01.01.2J1 / NC3	
442.06	404	1.178,00	F2/10.02.2006	Firma leasing-TVA deductil J1 / NC3	
666	471	248,00	F2/10.02.2006	Firma leasing-*C.1/01.01.2J1 / NC3	
168.07	404	248,00	F2/10.02.2006	Firma leasing-*C.1/01.01.2J1 / NC3	
658.08	401	416,00	F2/10.02.2006	Firma leasing-Cheltuieli-*C. J1 / NC3	
442.06	401	138,70	F2/10.02.2006	Firma leasing-TVA deductil J1 / NC3	
613	401	330,00	F2/10.02.2006	Firma leasing-Cheltuieli-*C. J1 / NC3	
	Total	8.758,70			

Fig.11

V. Întrerupere contract

În cazul în care se renunță la un contract de achiziție în leasing, acesta trebuie ștornat. Pentru această operațiune se va utiliza butonul "Întrerupere contract - ȘTORNARE" (vezi figura 4) care generează încheierea contractului și scoaterea din stoc a articolului achiziționat.

Contabilizare contract achiziție

Operat **Da** Blocat **Nu** Anulat **Nu**

1 Document 2 Preturi RON 3 Recepție

Furnizor
Firma leasing

Leasing financiar

Contr. 1 Data 10.03.2006

Cumparator
Test-Leasing pt documentatie

Moneda
Eur

4	Articol	UM	Cant	PU	Valoare
1	Masina	Buc	-1	7.000	-7.000
2	Cump-Dobanda leasing financiar(Cont:471)/Gestiune 1	Lei	-1	120	-120

Total de plata -7.120 Eur

Observatii STORNO*C.1/01.01.2006

Fig.12

Contabilizare contract achiziție

Operat **Da** Blocat **Nu** Anulat **Nu**

1 Document 2 Preturi RON 3 Recepție

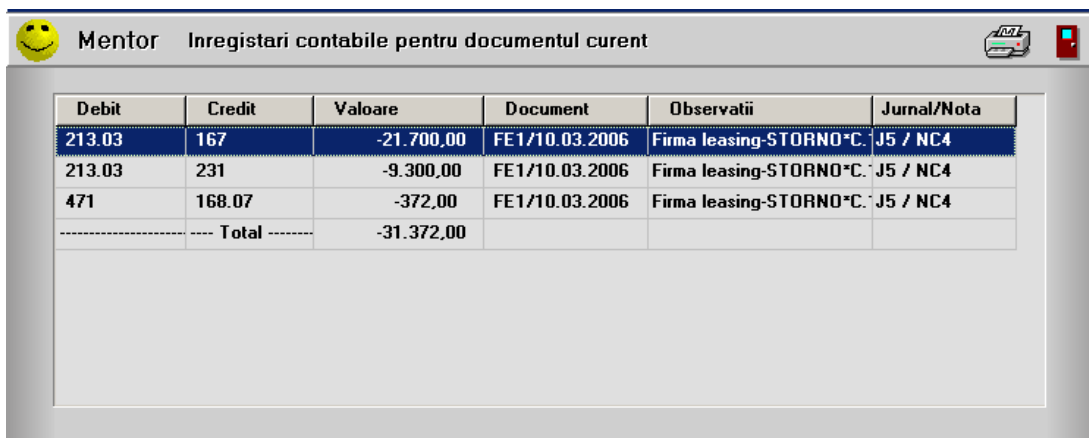
Contract
din data 10.03.2006
Curs 3,1 Total -7.120 Eur

4	Denumire articol	UM	Cant.	Pret	Valoare lei	Pret RON
1	Masina	Buc	-1	7.000	-21.700	21.700
2	Cump-Dobanda leasing financiar	Lei	-1	120	-372	372

Valoare totala: -22.072,00

Fig.13

Nota contabilă generată de ștornarea unui contract de achiziție în sistem leasing este de forma următoare:



Debit	Credit	Valoare	Document	Observatii	Jurnal/Nota
213.03	167	-21.700,00	FE1/10.03.2006	Firma leasing-STORNO*C.	J5 / NC4
213.03	231	-9.300,00	FE1/10.03.2006	Firma leasing-STORNO*C.	J5 / NC4
471	168.07	-372,00	FE1/10.03.2006	Firma leasing-STORNO*C.	J5 / NC4
----- Total -----		-31.372,00			

Fig.14

La ștornarea contractului se generează următoarele note contabile:

213=167 (-) valoarea nefacturată

213=231 (-) valoarea deja facturată din contract

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

281=213 valoarea deja amortizată

658=213 valoarea neamortizată

În acest moment soldurile conturilor 167 și 281 sunt stinse dar 213 este scăzut de 2 ori și trebuie corectat. Înregistrările de corecție care trebuie introduse manual în Note contabile diverse sunt:

658 = 213 (-) valoarea nefacturată din contract

231 = 213 (-) valoarea facturată din contract: în acest moment soldul contului 231 = 0

În final, în 658 se înregistrează diferența între valoarea facturată din contract și valoarea amortizată iar suma înregistrărilor din 681 și din 658 reprezintă cheltuiala firmei cu mijlocul fix respectiv și este egală cu valoarea facturată din contract.

VI. Import din contracte de leasing întrerupte

Dacă se dorește reluarea contractului, eventual cu alte condiții de contractare, pentru a nu se mai introduce încă o dată toate valorile din noul contract, se poate prelua un contract ștornat pe altul nou prin apelarea butonului 16. **”Import date din contracte leasing întrerupte”** (fig.15). Acesta aduce toate contractele ștornate și preia din contractul selectat toate datele, la preț trecând doar valoarea rămasă din contractul inițial.

The screenshot shows the 'Cumparari in leasing' application window. A modal dialog box titled 'Import date din contracte leasing intrerupte' is open, displaying a table with the following data:

Partener	Nr.contract	Data contract	Mon.	Valoare
Firma leasing	1	01.01.2006	Eur	10000

Below the table are buttons for 'Adaug' and 'Detalii'. The background application window shows various tabs like 'Furnizor', 'Moneda lei', and 'Leasing financiar'. At the bottom, there are buttons for 'Inregistrare contabila contract' and 'Intrerupere contract - STORNARE', along with a summary section showing 'Total' as 0 and 'Total cu TVA' as 0.00.

Fig.15

VII. Regularizarea contractelor de leasing

La sfârșitul unui an calendaristic soldul contractelor de leasing trebuie adus la cursul din 31 decembrie. Această operație se poate înregistra pe macheta "Regularizare contracte achiziție în leasing" (Comercial > Furnizori). Aici se introduce cursul la care se operează regularizarea și se aleg contractele.

Nota contabilă generată în cazul în care cursul regularizării este mai mare decât cel istoric va fi:

658 = 167 (+)Valoare rămasă din contract * Diferența pozitivă de curs valutar

471 = 168.7 (+)Valoare rămasă din contract * Diferența pozitivă de curs valutar

În cazul în care cursul regularizării este mai mic decât cel istoric înregistrarea automată va fi de forma:

167 = 758.08 (+)Valoare rămasă din contract * Diferența negativă de curs valutar

471 = 168.7 (-)Valoare rămasă din contract * Diferența negativă de curs valutar

Conturile de venituri și cheltuieli pentru regularizare trebuie precizate în constante (Fig.1).

În lunile următoare regularizării ratele de leasing se vor referi la acest nou curs istoric și diferențele de curs se vor calcula în funcție de acesta.

VIII. Inițializarea contractelor de leasing

Dacă la inițializarea unei firme există deja contracte de achiziție în sistem leasing în derulare, atunci acestea trebuie detaliate în inițializarea soldurilor partenerilor și în contractele de intrare în leasing.

În inițializare se înregistrează doar soldul contractelor pe conturile 167 și 168.7, în lei, și se pune bifa pe coloana "Leas".

În Comercial > Furnizori > Contracte achiziție: leasing financiar se introduc toate datele contractului inițial astfel încât valoarea totală a ratelor și a dobânzii rămase de facturat trecute prin cursul istoric să fie identice cu datele introduse în inițializare. La salvarea contractului se bifează automat ca facturate toate ratele anterioare lunii de pornire a firmei.

Pentru aceste contracte nu se face contabilizarea deoarece a fost deja făcută la data începerii contractului.

IX. Urmărirea contractelor de leasing

Listele în care se poate urmări situația contractelor în derulare se regăsesc în COMERCIAL > LISTE > Contracte > "Urmărire contracte achiziții leasing", "Urmărire facturare contracte achiziții leasing".

De asemenea se mai pot urmări și listele de parteneri: "Fișa analitică partener", "Solduri parteneri", "Balanța analitică parteneri", "Balanța sintetică parteneri" generate pe conturile de leasing (MENTOR > Parteneri).