

**ASPECTE PRIVIND CONTABILITATEA CREANTELOR AFERENTE  
OPERATIILOR DE LEASING ȘI LOCAȚIUNE ÎN CONDIȚIILE  
NOILOR REGLEMENTĂRI**

***Lect. univ. Galina GUDIMA, ASEM***  
[ggudima@mail.ru](mailto:ggudima@mail.ru)

*This article reveals the accounting aspects of receivables regarding leasing operations under new National Standards of Accounting in the Republic of Moldova. The new aspects in accounting of receivables regarding leasing operations are revealed through some practical examples.*

***Cuvinte-cheie:*** creanțe privind veniturile din utilizarea de către terți a activelor entităților, venituri din vânzări, contabilizare.

**JEL: M 41.**

Potrivit Ordinului Ministerului Finanțelor al RM nr.118 și 119 din 06.08.2013, au fost aprobate *Standardele Naționale de Contabilitate* (S.N.C.) și *Planul general de conturi contabile*, care au fost elaborate în baza directivelor Uniunii Europene, a Standardelor Internaționale de Raportare Financiară și a legislației naționale. În legătură cu trecerea la noile S.N.C-uri, a suferit modificări și Legea Contabilității nr. 113-XVI din 27.04.2007, în care au fost ajustate diferite noțiuni. De la 1 ianuarie 2014, noile S.N.C-uri au fost aplicate cu titlu de recomandare, iar de la începutul anului curent, acestea au devenit obligatorii. În procesul de tranziție la noile reglementări, contabililor le vine în ajutor *Ghidul metodologic de întocmire a situațiilor financiare*, aprobat de Ministerul Finanțelor prin Ordinul nr. 28 din 06.03.2015 și *Recomandările metodice privind tranzacția la noile S.N.C.* Aceste măsuri sunt binevenite, însă, până în prezent, entitățile se mai confruntă cu o serie de probleme ce țin de racordarea contabilității la cerințele noilor reglementări. Un sector important al contabilității entității și care prezintă un interes deosebit este contabilitatea creanțelor. Principiile fundamentale privind recunoașterea, evaluarea și organizarea contabilității creanțelor sunt reglementate de S.N.C. „Creanțe și investiții financiare” S.N.C. „Diferențe de curs valutar și de sumă”; S.N.C. „Venituri”.

*Creanța* reprezintă dreptul creditorului de a cere debitorului îndeplinirea unei obligațiuni<sup>1</sup>. S.N.C. „Creanțe și investiții financiare” definește *creanțele* ca drepturi ale entității ce decurg din tranzacții sau evenimente trecute și din stingerea cărora se așteaptă intrări (majorări) de resurse care încorporează beneficii economice.

În continuare, ne vom referi la creanțele privind operațiile de leasing și locațiune. Potrivit sistemului vechi contabil pentru evidența creanțelor locatarului privind operațiunile de leasing și locațiune financiară se utilizau două conturi distincte. Astfel, creanțele cu privire la valoarea rambursabilă a bunurilor transmise în leasing și locațiune financiară se reflectau în contul 229, „*Alte creanțe pe termen scurt*”, iar creanțele cu privire la dobânda din aceste operațiuni – în contul 228, „*Creanțe privind veniturile calculate*”. Valoarea rambursabilă fără TVA a bunurilor transmise în leasing și locațiune se înregistrează în componența *veniturilor din ieșirea activelor pe termen lung* (contul 621), iar dobânda aferentă – în componența *veniturilor financiare* (contul 622). În condițiile noilor reglementări, atât valoarea rambursabilă a activelor transmise în leasing și locațiune financiară, cât și dobânda aferentă se trec în contul 611 „*Venituri din vânzări*”, iar creanța – în contul 231 „*Creanțe privind veniturile din utilizarea de către terți a activelor entității*”, indiferent de genul activității entității (de bază sau alte activități).

**Exemplu:** în baza contractului de locațiune financiară încheiat la 03 ianuarie, anul curent, entitatea „Gloria” S.R.L. a transmis în locațiune entității „Datina” S.R.L. un utilaj pentru un termen de 3 ani, în condițiile trecerii utilajului în proprietatea locatarului, la expirarea termenului de locațiune. Costul de intrare al acestuia constituie – 60000 lei, suma amortizării acumulate 6000 lei, valoarea rambursabilă – 36000 lei, inclusiv TVA (20%). Dobânda constituie 12% din valoarea rambursabilă rămasă de încasat și se calculează anual la data de 30 decembrie. Valoarea rambursabilă se achită la finele fiecărui an de gestiune în părți egale. În contabilitatea locatorului, se vor întocmi următoarele înregistrări contabile:

**Tabelul 1**

**Jurnalul de înregistrare a operațiilor economice în contabilitatea locatorului**

Nr. crt.	Conținutul operației	Suma, lei	Correspondența conturilor	
			Debit	Credit
1	2	3	4	5
1.	Se reflectă valoarea rambursabilă (fără TVA) a utilajului transmis în locațiune (36 000 – 36 000/6).	30 000	161	424
2.	Se înregistrează TVA aferentă valorii rambursabile a utilajului transmis în locațiune (36 000 /6).	6 000	161	541
3.	Se casează valoarea contabilă a utilajului transmis în locațiune (60 000 – 6 000).	54 000	171	123
4.	Se decontează amortizarea acumulată.	6 000	124	123
5.	Se înregistrează la finele anului de gestiune cota curentă:			

<sup>1</sup><http://dexonline.ro/definitie/creanta>

	a) creanțelor pe termen lung care urmează să fie încasate în anul de gestiune (36 000/3)	12 000	231	161
	b) veniturilor anticipate pe termen lung (30 000/3)	10 000	424	535
	c) cheltuielilor anticipate pe termen lung (54000/3).	18 000	261	171
6.	Se trece la venituri valoarea rambursabilă a utilajului transmis în locațiune care urmează a fi achitată în anul de gestiune curent.	10 000	535	611
7.	Se trece la cheltuieli valoarea contabilă a utilajului aferentă anului de gestiune curent.	18 000	711	261
8.	Se înregistrează TVA aferentă valorii rambursabile a utilajului care urmează să fie achitată în anul de gestiune curent (10 000 x 20%).	2 000	541	534
9.	Se înregistrează dobânda calculată pentru anul de gestiune curent (30 000 x 12%).	3 600	231	611
10.	Se înregistrează TVA aferentă dobânzii calculate (3 600 x 0,20).	720	231	534
11.	Se încasează:			
	a) valoarea rambursabilă a utilajului aferentă anului de gestiune curent (10 000 + 2 000)	12 000	242	231
	b) dobânda (3 600 + 720).	4 320	242	231

Este necesar de menționat că, pentru companiile de leasing creanțele cu privire la operațiunile de leasing, se înregistrează în contul 221 „Creanțe comerciale”. Astfel, la recunoașterea creanței cu privire la valoarea rambursabilă a activului transmis în leasing și a dobânzii aferente se întocmește formula contabilă:

*Debit contul 221 „Creanțe comerciale”*

*Credit contul 611 „Venituri din vânzări”.*

În condițiile noilor reglementări contabile la contabilizarea operațiunilor de leasing și locațiune operațională, de asemenea, nu se ține cont de activitatea de bază a entității. Astfel, recunoașterea creanței și a venitului cu privire la leasingul și locațiunea operațională se contabilizează prin debitarea contului 231 „Creanțe privind veniturile din utilizarea de către terți a activelor entității”, în contrapartidă cu creditul contului 611 „Venituri din vânzări”.

*De exemplu: în baza contractului de locațiune curentă din 01 februarie anul curent, entitatea „Clepsidra” S.R.L. a predat în locațiune curentă o încăpere pentru oficiu entității „Sirius” S.R.L. contra unei plăți lunare de 4800 lei, inclusiv T.V.A. – 800 lei. Operațiunile cu privire la recunoașterea și încasarea creanței aferente locațiunii curente se vor contabiliza în felul următor:*

**Tabelul 2**

**Jurnalul de înregistrare a operațiilor economice în contabilitatea locatorului:**

Nr. crt.	Conținutul operației	Suma, lei	Corespondența conturilor	
			Debit	Credit
1	2	3	4	5
1.	Se recunoaște creanța lunară cu privire la operațiunea de transmitere în locațiune a încăperii:			
	a) la suma creanței fără TVA (4800 – 800);	4000	231	611
	b) la suma TVA aferentă.	800	231	534
2.	Se încasează de la locatar creanța cu privire la locațiune.	4800	242	231

În opinia noastră, ar fi binevenit, ca, la organizarea contabilității operațiunilor de leasing și locațiune, să se ia în considerare și genul de activitate al entității. În situația în care operațiunile de leasing și locațiune financiară nu țin de activitatea de bază a entității, recunoașterea creanței privind valoarea rambursabilă a bunurilor transmise în leasing și locațiune financiară să fie înregistrată în

debitul contului 234 „Alte creanțe curente”, în contrapartidă cu creditul contului 621 „Venituri din operațiuni cu active imobilizate”, iar dobânda aferentă – în debitul contului 231 „Creanțe privind veniturile din utilizarea de către terți a activelor entității”, în contrapartidă cu creditul contului 622 „Venituri financiare”.

În cazul leasingului și locațiunii operaționale, ar fi corect ca recunoașterea creanței și a venitului din aceste operațiuni să fie contabilizată în debitul contului 231 „Creanțe privind veniturile din utilizarea de către terți a activelor entității”, în contrapartidă cu creditul contului 612 „Alte venituri operaționale”.

#### **Referințe bibliografice:**

1. *Standardul Național de Contabilitate „Creanțe și investiții financiare”*. Ordinul nr.118 din 06.08.2013 al Ministerului Finanțelor al RM [online]. Disponibil: [www.justice.md](http://www.justice.md).
2. *Standardul Național de Contabilitate „Venituri”*. Ordinul nr.118 din 06.08.2013 al Ministerului Finanțelor al RM. [online]. Disponibil: [www.justice.md](http://www.justice.md).
3. *Planul general de conturi contabile aprobat prin ordinul Ministerului Finanțelor al RM*. nr. 119 din 06.08.2013 [online]. Disponibil: [www.justice.md](http://www.justice.md).
4. *Ghidul metodologic de întocmire a situațiilor financiare*. Ordinul nr. 28 din 06.03.2015 al Ministerului Finanțelor al RM[online]. Disponibil: [www.justice.md](http://www.justice.md).