

CONTRACTELE DE VÂNZARE ÎN SISTEM LEASING

Vânzarea în sistem leasing se poate înregistra utilizând opțiunea “Contracte vânzare: leasing financiar & operational” din COMERCIAL > CLIENTI.

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.

Id Crt	Denumire constanta	Valoare
1	CONSTANTE GENERALE	
2	Moneda implicita contracte	Lei
3	Avans minim (%)	0
4	Valoarea reziduala leasing leasing 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: VANZARE	
16	Articol facturare penalitati leasing financiar si operationa	Vanz-Penalitati leasing financ si operational
17	Articol facturare avans leasing operational	Vanz-Avans leasing operational
18	Articol facturare avans leasing financiar	Vanz-Avans leasing financiar
19	Articol facturare rata leasing financiar	Vanz-Rata leasing financiar
20	Articol facturare valoare reziduala leasing financiar	Vanz-Val reziduala leasing financiar
21	Articol facturare val.rezid.evidentiata separat pe fact.leas	Vanz-Val rezid evid separat pe fact leas financiar
22	Articol facturare dobanda leasing financiar	Vanz-Dobanda leasing financiar
23	Articol facturare dif.curs valutar pozitiva rate leasing fin	Vanz-Dif curs valutar pozitiva rate leas financiar
24	Articol facturare dif.curs valutar negativa rate leasing fin	Vanz-Dif curs valutar negativa rate leas financiar
25	Articol facturare dif.curs valutar pozitiva dobanda leasing	Vanz-Dif curs valutar pozitiva dob. leas financiar
26	Articol facturare dif.curs valutar negativa dobanda leasing	Vanz-Dif curs valutar negativa dob. leas financiar
27	Articol facturare comision administrare leasing financiar	Vanz-Comision administrare leasing financiar
28	Articol facturare prima de risc financiar leasing financiar	Vanz-Prima de risc leasing financiar
29	Articol facturare asigurare leasing financiar	Vanz-Asigurare leasing financiar
30	Mod facturare a valorii reziduale distribuita pe rate lunare	Evidentiata separat pe facura de rata lunara
31	Mod facturare rata leasing operational	Rata lunara fara evidentiarea avansului
32	Cont dobanda contract leasing financiar	472
33	Cont venit dobanda din rate leasing financiar	706
34	Cont cheltuieli rata leasing financiar	658.08
35	Cont venit diferente de curs leasing financiar	758.08
36	Articol facturare rata leasing operational	Vanz-Rata leasing operational

Fig.1

Hr. crt.	Articol	UM	Cont reprezentativ
Tip articol: serviciu			
1	Vanz-Asigurare leasing financiar	Lei	704
2	Vanz-Avans leasing financiar	Lei	706
3	Vanz-Avans leasing operational	Lei	758.08
4	Vanz-Comision administrare leasing financiar	Lei	704
5	Vanz-Dif curs valutar negativa dob. leas financiar	Lei	658.08
6	Vanz-Dif curs valutar negativa rate leas financiar	Lei	658.08
7	Vanz-Dif curs valutar pozitiva dob. leas financiar	Lei	758.08
8	Vanz-Dif curs valutar pozitiva rate leas financiar	Lei	758.08
9	Vanz-Dobanda	Lei	766
10	Vanz-Dobanda leasing financiar	Lei	267.02
11	Vanz-Penalitati leasing financ si operational	Lei	758.08
12	Vanz-Prima de risc leasing financiar	Lei	704
13	Vanz-Rata leasing financiar	Lei	706
14	Vanz-Rata leasing operational	Lei	706
15	Vanz-Val rezid evid separat pe fact leas financiar	Lei	706
16	Vanz-Val reziduala leasing financiar	Lei	706



Fig.2

Partenerii către care se vinde în sistem leasing trebuie să aibă asociată o caracterizare contabilă particulară vezi fig.3.

Caracterizare contabila parteneri

Denumire pentru identificare
Leasing

Tip:
Leasing

 **Salvez**
 **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

Vanzari in leasing financiar & operational

Client
Client leasing financiar

Contract leasing

Activ **Da**

4. Situatia soldului

Moneda **Eur**

Nr inregistrare / data : **1 / 01.01.2006**

☒ **Financiar** ☐ **Operational** % Comision administrare **1** % Prima risc financiar **10** Valoare anuala CASCO **500** Facturare lunar **Da**

1. Obiect 2. Conditii plata

Nr	Articol	Atribute	UM	Cant	Pret	Valoare	%Ad	%Disc	Z.C.
1	Masina		Buc	1	12.000	12.000	0	0	

Inregistrare contabila contract

Interupere contract - STORNARE

Total **12.000** **0,00**

Total cu TVA **12.000,00**

Observatii

L

Fig.4

Vanzari in leasing financiar & operational

Client
Client leasing financiar

Contract leasing

Activ **Da**

4. Situatia soldului

Moneda **Eur**

Nr inregistrare / data : **1 / 01.01.2006**

☒ **Financiar** ☐ **Operational** % Comision administrare **1** % Prima risc financiar **10** Valoare anuala CASCO **500** Facturare lunar **Da**

1. Obiect 2. Conditii plata

8. Banca cursului **BCR** Curs **3,1** Gest. facturare **Gestiune 1**

Avans **Sold**

2.000	10.000,00	Eur
6.200,00	31.000,00	Lei

Nr. rate **3** Zi scadenta **10** Maj. intarziere **1** % pe zi

Dobanda **20** % anual Rate lunare egale (Val /12)

Mod calcul dobanda **% lunar la sold - descrescator**

Val. reziduala **2.000** Separat, la final contract **Da**

Generare grafic

Nr	Data	Transa	Dobanda	Asigurare	Total Rate	Penalit	F
1	01.01.2006	1.000,00	0,00		1.000,00		
2	10.02.2006	3.000,00	200,00	100,00	3.300,00		
3	10.03.2006	3.000,00	150,00	100,00	3.250,00		
4	10.04.2006	3.000,00	100,00	100,00	3.200,00		
5	10.05.2006	2.000,00	50,00		2.050,00		

Total **12.000** **500** **300** **12.800**

Observatii

L

Fig.5

1. **Articolele** vândute prin respectivul contract de leasing. Grila contine: denumire articol, cantitate, preț de vânzare exprimat în moneda contractului. Coloanele "%Ad" - %adaos, "%Disc" - %discount, "ZC" - zile credit, nu se completează.

2. **Înregistrare contabilă contract** determină generarea ieșirii din stoc și a înregistrărilor aferente contractului vezi subcapitolul III.
3. **Înregistrare 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 acest venit;
 - **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 se dorește facturarea acestui serviciu).
6. **Banca** de la care se preia cursul monedei contractului.
Preluarea se face: la incarcarea contractului, in cazul in care data întocmirii contractului este completată, sau la generarea facturilor de rate. Primul curs, "curs istoric", este utilizat la contabilizarea contractului de leasing iar cursul din momentul facturării este utilizat pentru calcularea și contabilizarea diferențelor de curs aferente ratelor și dobanzilor.
7. **Gestiune facturare** - pentru articolele de tip serviciu cuprinse în contract. Utilizat în vederea repartizării cheltuielilor sau veniturilor respective. În cazul necompletării înregistrarea se face la nivel de firmă.
8. **Avans** - se completează cu mărimea avansului încasat 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
 - **Majorări 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 creanța lunară de încasat exclusiv dobanda și asigurarea.
Rata cuprinde creanța lunară de încasat.
11. **Valoarea reziduală** - permite selectarea modului de calcul: "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.

Daca 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. **Generare grafic** - permite, utilizand toate datele introduse mai sus, calcularea ratelor lunare pe baza cărora se va face facturarea.

13. **Import**.....

14. **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 decat 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, dobanzi - 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.

15. **Penalități** - permite calcularea și facturarea unor majorări datorate pentru întârzierea la plată a facturilor de leasing. Calculul penalizărilor se poate face dand "Modific" pe contract și apeland butonul "Penalit" care determină deschiderea unei ferestre unde se calculează automat sau se poate introduce manual valoarea majorărilor în funcție de numărul de zile de întârziere pentru fiecare factură. Suma totală din aceasta fereastră este afisată pe coloana corespunzătoare din contract, pe fiecare linie nefacturată până la luna de lucru. Valorile afișate în această coloană vor fi curpinse pe facturile corespunzătoare la generarea automată din contract.

16. **X** - permite ștornarea 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 ștornandu-se în același timp notele contabile generate de factura de rate.

17. **Activ** - contract in curs de derulare. Dacă are valoarea "Nu" determină blocarea facturării din contractul respectiv.

18. **Import date din contracte leasing întrerupte** - permite aducerea valorii ramase a unui contract vechi ștornat 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 (dobandă, 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 ieșirea din stoc a articolului vândut. Acest lucru se poate face (doar după salvarea contractului) prin acționarea butonului 2 (vezi fig.4). Se trece astfel în macheta următoare (fig.6) în care se totalizează valoarea articolelor și a dobanzii care fac obiectul contractului de leasing.

În fereastra “**Document**” se generează valorile în valută dar se contabilizează în lei prin trecerea prin cursul specificat pe macheta. Acest curs este preluat automat de la banca din contract.

Contabilizare contract vanzare

Operat Da Blocat Nu Anulat Nu Jurnal Livrare Listare Iesire Modific

1 Document 2 Livrare

4. Carnet document
Factura fiscala

Moneda
Euro

Leasing financiar

Leasing

Nr 1
Data 1 Ianuarie 2006
Curs 3,1

Client
Client leasing financiar

Sold: 0,00 Eur

Cod fisc...
Localit...
Jud...

Lista	Articol	UM	Cant	PU	Valoare	TVA	+/- (%)
1	Masina	Buc	1	12.000,00	12.000,00	0,00	0
2	Vanz-Dobanda leasing financiar(Cont:472)/Gestiune 1	Lei	1	500,00	500,00	0,00	0

Total 12.500,00 0,00

6.Obs. *C.1/01.01.2006/
Curs istoric:3,1

Comision (%) ...

Observatii articole

Fig.6

Nota contabilă generată de încheierea contractului de leasing va fi:

Mentor Inregistrari contabile pentru documentul curent

Debit	Credit	Valoare	Document	Observatii	Jurnal/Nota
267.01	213.03	37.200,00	lv1/01.01.2006	Client leasing financiar-*C. J13 / NC7	
267.02	472	1.550,00	lv1/01.01.2006	Client leasing financiar-*C. J13 / NC7	
Total		38.750,00			

Fig.7

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

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 8. Pe aceste facturi sunt calculate automat și diferențele de curs aferente ratelor si dobanzilor în baza cursului curent al monedei contractului. Acestea sunt înregistrate pe articolele corespunzatoare precizate în constante. Cursul la care se înregistrează factura este afișat în fereastra "Document".

iesiri: Facturi fiscale

Operat Da Blocat Nu Anulat Nu Jurnal Livrare Iesire Listare Modific

1 Document 2 Livrare 3 Incasare

4. Carnet document
Factura fiscala

5. Carnet avize
--- nedefinit ---

Curs 3,3 Taxare inversa Nu

Factura fiscala

Leasing

Nr 3

Data 10 Februarie 2006

Aviz 0

Client
Client leasing financiar

Sold: 38.750,00 lei

Cod fisc...
Localit...
Jud.....

Lista	Articol	% valuta	UM	Cant	PU dest	Valoare	TVA	%Ad
1	Vanz-Rata leasing financiar(Cont:706)/Gestiune 1		Lei	1	9.300,00	9.300,00	1.767,00	0
2	Vanz-Dobanda leasing financiar(Cont:267.02)/Gestiune		Lei	1	620,00	620,00	0,00	0
3	Vanz-Dif curs valutar pozitiva rate leas financiar(Cont:7E		Lei	1	600,00	600,00	114,00	0
4	Vanz-Dif curs valutar pozitiva dob. leas financiar(Cont:7?		Lei	1	40,00	40,00	0,00	0
5	Vanz-Asigurare leasing financiar(Cont:704)/Gestiune 1		Lei	1	330,00	330,00	62,70	0

Discount / Majorare Date privind expeditia

Total 10.890,00 1.943,70

6.Obs. *C.1/01.01.2006/
Rata 1/ Agent Comision (%) ...

Total de plata 12.833,70

Observatii articole Facturare taxe Servicii supliment

7.Scadent la data 15.02.2006 5 Majorari intarziere 1

Fig.8

Nota contabilă aferentă facturii de leasing conține următoarele înregistrări:

Mentor Inregistrari contabile pentru documentul curent

Debit	Credit	Valoare	Document	Observatii	Jurnal/Nota
411.01	706	9.300,00	F3/10.02.2006	Client leasing financiar-Ies	J10 / NC6
411.01	442.07	1.943,70	F3/10.02.2006	Client leasing financiar-TV	J10 / NC6
658.08	267.01	9.300,00	F3/10.02.2006	Client leasing financiar-*C.	J10 / NC6
411.01	267.02	620,00	F3/10.02.2006	Client leasing financiar-*C.	J10 / NC6
472	706	620,00	F3/10.02.2006	Client leasing financiar-*C.	J10 / NC6
411.01	758.08	640,00	F3/10.02.2006	Client leasing financiar-Ies	J10 / NC6
411.01	704	330,00	F3/10.02.2006	Client leasing financiar-Ies	J10 / NC6
	Total	22.753,70			

Fig.9

V. Întrerupere contract

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

Contabilizare contract vanzare

Operat **Da** Blocat **Nu** Anulat **Nu** Jurnal Livrare Listare Iesire Modific

1 Document 2 Livrare

4. Carnet document
Factura fiscala

Moneda
Euro

Leasing financiar

Leasing

Nr 4
Data 10 Martie 2006
Curs 3.1

Client
Client leasing financiar

Sold: 0,00 Eur

Cod fisc...
Localit...
Jud...

Lista	Articol	UM	Cant	PU	Valoare	TVA	+/-%
1	Masina	Buc	-1	8.000,00	-8.000,00	0,00	0
2	Vanz-Dobanda leasing financiar(Cont:472)/Gestiune 1	Lei	-1	300,00	-300,00	0,00	0

Total -8.300,00 0,00

6.Obs. STORNO-C.1/01.01.2006/
Curs istoric:3.1

Comision (%) ...

Observatii articole

Fig.10

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

Mentor Inregistrari contabile pentru documentul curent

Debit	Credit	Valoare	Document	Observatii	Jurnal/Nota
267.01	213.03	-24.800,00	Iv4/10.03.2006	Client leasing financiar-ST	J13 / NC7
267.02	472	-930,00	Iv4/10.03.2006	Client leasing financiar-ST	J13 / NC7
----- Total -----		-25.730,00			

Fig.11

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. Datele preluate automat pot fi modificate.

The screenshot shows a software interface for financial and operational leasing sales. The main window is titled "Vanzari in leasing financiar & operational". Inside, there's a "Contract leasing" section. A sub-window titled "Import date din contracte leasing intrerupte" is open, displaying a table with the following data:

Partener	Nr.contract	Data contract	Mon.	Valoare
Client leasing financiar	1	01.01.2006	Eur	12000

The interface includes various buttons and controls: "Salvez", "Cauta", "Esc", "Z.C.", "Adaug", "Detalii", "R", "Inregistrare contabila contract", "Intrupere contract - STORNARE", "Total", "Total cu TVA", and "Observatii". There are also tabs for "1. Obiect" and "2. Conditii plata", and a section for "Observatii".

Fig.12

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 vânzare în leasing" (Comercial > Clienti). 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:

267.01 = 758.08 (+)Valoare ramasă din contract * Diferența pozitivă de curs valutar
267.02 = 472 (+)Valoare ramasă 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:

658.08 = 267.01 (+)Valoare ramasă din contract * Diferența negativă de curs valutar
267.02 = 472 (-)Valoare ramasă 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 vânzare în sistem leasing în derulare, atunci acestea trebuie detaliate în inițializarea soldurilor partenerilor și în contractele de vânzare în leasing.

În inițializare se înregistrează doar soldul contractelor pe conturile 267.01 și 267.02, în lei, și se pune bifa pe coloana "Leas".

În Comercial > Clienti > "Contracte vânzare: leasing financiar & operational" 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 vânzare leasing", "Urmărire facturare contracte vânzare 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).