

CONTABILITATEA ȘI FISCALITATEA CONTRACTELOR DE LEASING

Covaliov Georgeta,
Auditor, CIPA,



SUBIECTE:

4. REGLEMENTĂRILE SNC VS IFRS CU PRIVIRE LA CONTRACTELE DE LEASING



4. REGLEMENTĂRILE SNC VS IFRS CU PRIVIRE LA CONTRACTELE DE LEASING

Totuși, modelul unic de contabilizare la locatar prevăzut de IFRS 16 diferă semnificativ de modelul de contabilizare în cazul contractului de leasing operațional, în condițiile SNC Contracte de leasing.

SNC Contracte de leasing, locatarul, parte a unui contract de leasing operațional, evidențiază o cheltuială cu chiria,

IFRS 16, această cheltuială se reflectă parțial într-o cheltuială financiară și parțial într-o cheltuială cu amortizarea dreptului de utilizare.

Dobânda, în contextul prevederilor **IFRS 16**, dobânda este, mai degrabă, rezultatul unui calcul intern, fiind mai mult o valoare intrinsecă. Rata dobânzii se stabilește în funcție de cât ar costa entitatea-locatar dacă s-ar împrumuta pe piață pentru a folosi activul-suport.



4. REGLEMENTĂRILE SNC VS IFRS CU PRIVIRE LA CONTRACTELE DE LEASING

În **contul de profit și pierdere**, un locatar trebuie să prezinte separat cheltuiala cu dobânda aferentă datoriei care decurge din contractul de leasing și cheltuiala cu amortizarea pentru activul aferent dreptului de utilizare. Cheltuiala cu dobânda aferentă datoriei care decurge din contractul de leasing este o componentă a costurilor de finanțare.

Locatorul trebuie să utilizeze rata dobânzii implicită în contractul de leasing pentru a evalua investiția netă în leasing.

Uneori, locatorii producători/dealerii stabilesc rate ale dobânzii scăzute în mod artificial pentru atragerea clienților. Utilizarea unei astfel de rate va duce la recunoașterea de către locator, la data începerii derulării contractului de leasing, a unei părți excesive a venitului total din tranzacție. Dacă se utilizează rate ale dobânzii scăzute în mod artificial, un locator producător sau dealer trebuie să restricționeze profitul din vânzare la cel care s-ar aplica dacă s-ar practica o rată a dobânzii pe piață.



În privința determinării ratei dobânzii, IFRS 16 definește:

- ✓ **rata dobânzii implicită în contractul de leasing** - rata dobânzii care determină ca valoarea actualizată a plăților de leasing și a valorii reziduale negarantate să fie egală cu suma valorii juste a activului-suport și a oricărui cost direct inițial al locatorului;
- ✓ **rata marginală de împrumut a locatarului** - rata dobânzii pe care ar trebui să o plătească locatarul pentru a împrumuta, pe o perioadă similară și cu o garanție similară, fondurile necesare pentru a obține un activ cu o valoare similară cu cea a activului aferent dreptului de utilizare, într-un mediu economic similar.