**CAPITOLUL 6**

**CONTABILITATEA CAPITALURILOR**

**6.1. Definirea şi structura capitalurilor**

Finanțarea unei entități în funcție de durabilitatea resurselor investite cuprinde:

- finanţarea pe termen lung (> 1 an);

- finanţarea pe termen scurt.

*Capitalul* reprezintă sursa de finanțare durabilă, cu caracter stabil și permanent al unei entități, sub forma echivalentului valoric al resurselor investite de proprietari (acționari, asociați) sau terți pe termen lung (> 1 an)

Abordarea juridică prin prisma naturii și a sursei de proveniență evidențiază trei forme principale ale capitalului:

- capitalurile proprii;

- provizioanele;

- împrumuturile pe termen lung (capitalurile împrumutate).

Toate aceste trei categorii de surse, deoarece contribuie la finanţarea durabilă a activului entității, reprezintă capitaluri permanente.

Structura **capitalului permanent** se prezintă astfel:

■ Capital propriu:

* capital social
* prime de capital
* rezerve din reevaluare
* rezerve
* rezerve din conversie (numai în situaţiile financiare consolidate)
* interese care nu controlează (numai în situaţiile financiare consolidate)
* acţiuni proprii
* rezultatul reportat
* rezultatul exerciţiului financiar
* câştiguri sau pierderi legate din operaţiuni cu instrumente de capitaluri proprii

■ Provizioane:

* provizioane pentru litigii
* provizioane pentru garanţii acordate clienţilor
* provizioane pentru dezafectare imobilizări corporale şi alte acţiuni similare legate de acestea
* provizioane pentru restructurare
* provizioane pentru pensii şi obligaţii similare
* provizioane pentru impozite
* prime ce urmează a se acorda personalului din profitul realizat
* alte provizioane

■ Împrumuturi pe termen lung

* împrumuturi din emisiunea de obligaţiuni
* credite bancare pe termen lung
* datorii ce privesc imobilizările financiare.
* alte împrumuturi şi datorii asimilate
* dobânzi aferente împrumuturilor şi datoriilor pe termen lung.

**Capitalul propriu** este definit (atât în IAS cât şi în directivele europene) ca reprezentând interesul rezidual în activele unei entităţi, după deducerea tuturor datoriilor sale.

Capitalul propriu (Activ net) = Active – Datorii

Componenta principală a capitalurilor proprii o reprezintă *capitalul social* care corespunde aporturilor realizate în bani sau bani şi natură ale acţionarilor sau asociaţilor. Cu ocazia constituirii, cât şi la majorarea capitalului social, apar primele de capital ori de câte ori preţul de emisiune depăşeşte valoarea nominală.

Celelalte componente ale capitalurilor proprii rezultă pe parcursul funcţionării şi desfăşurării activităţilor entităţilor.

**Împrumuturile pe termen lung** (> 1 an) sunt capitaluri împrumutate. Deşi măresc datoriile entităţii, deoarece sunt la dispoziţia acestora o perioadă mai mare de timp, împrumuturile pe termen lung, pot asigura o dezvoltare viitoare durabilă (cu condiţia utilizării eficiente) şi sunt asimilate capitalurilor permanente.

Analizând comparativ capitalul propriu şi capitalul împrumutat, prin prisma independenţei financiare a entităţii, raportul dintre acestea trebuie să fie în favoarea celui propriu.

Capitaluri proprii > capitaluri împrumutate

**Provizioanele** se încadrează între cele două structuri, capitaluri proprii şi împrumuturi pe termen lung evidențiind datorii cu exigibilitate sau valoare incertă. Acestea se constituie prin afectarea cheltuielilor şi sunt destinate să acopere datoriile:

- a căror natură a fost clar definită, la data bilanţului;

- a căror probabilitate să devină certe este mare sau este cert că vor exista;

- care sunt incerte în ceea ce priveşte valoarea/data la care vor apărea.

Valoarea provizioanelor este dată de cea mai bună estimare a sumei necesare stingerii acestor obligaţii. Se mai deosebesc de celelalte datorii ale entităţii şi prin aceea că este incertă data la care vor apărea.

**6.2. Organizarea contabilităţii capitalurilor**

La organizarea contabilității capitalurilor trebuie avute în vedere următoarele: obiectivele urmărite, factorii de influență, sistemul documentelor și sistemul conturilor.

1. **Obiectivele urmărite**

Obiectivul fundamental al contabilităţii capitalurilor îl reprezintă evidenţa mărimii şi mişcării capitalurilor. Pornind de la acest obiectiv se desprind câteva *obiective* concrete cum sunt:

- stabilirea corectă a mărimii capitalului social şi a celorlalte componente din structura capitalurilor permanente;

- evidenţierea corectă a capitalului pe bază de documente legal întocmite;

- conducerea curentă a evidenţei operative a capitalului;

- delimitarea obligaţiilor entităţilor în ceea ce priveşte urmărirea realizării aportului la capitalul social;

- valorificarea eficientă a capitalului prin plasamente rentabile;

- conservarea şi dezvoltarea capitalurilor proprii, urmărind prin aceasta realizarea autonomiei financiare şi întărirea poziţiei financiare a entității;

- controlul modului de constituire şi gestionare a provizioanelor din sfera capitalurilor permanente.

1. **Factorii specifici de influență**

La organizarea contabilităţii capitalurilor, trebuie avuţi în vedere şi câţiva *factori* specifici între care:

- tipul entității (societate comercială, companie naţională, asociaţie etc.);

- forma de organizare juridică a entităților (societate pe acţiuni, societate cu răspundere limitată etc.);

- compoziţia şi structura capitalului (în bani, în natură);

- provenienţa capitalului (autohton - lei, străin – valută, mixt).

1. **Documentele justificative şi evidenţa operativă**

Baza juridică a organizării contabilităţii capitalurilor o constituie documentaţia de înfiinţare a societăţii comerciale care este formată din:

- *Codul unic de înregistrare* la Registrul Comerţului este documentul ce atestă înfiinţarea societăţii comerciale şi existenţa sa ca persoană juridică;

- *Statutul societăţii* (pentru S.A, S.R.L, şi S.C.A), prin care se stabileşte modul de organizare şi funcţionare a societăţii;

- *Contractul de societate*, încheiat între societate şi asociaţii săi;

sau **Act constitutiv**

- *Sentinţa de autorizare*, emisă de instanţa judecătorească;

- *Prospectul de emisiune* pentru societăţile constituite din iniţiativa unor membrii fondatori pe baza subscripţiei publice de acţiuni;

- *Declaraţia de subscriere* semnată de către persoanele care acceptă să participe la constituirea capitalului societăţii.

Sistemul documentelor în care sunt reflectate operaţiile economice ce privesc capitalurile societăţilor comerciale se prezintă, în mod sintetic, astfel:

■ Documente legate de crearea capitalurilor:

- act constitutiv

- contract de societate

- statut de societate

- hotărâre judecătorească de autorizare

- cod de identificare fiscală

■ Documente privind depunerea efectivă a aporturilor:

- chitanţă

- foaie de vărsământ-chitanţă

- extrasul de cont

- proces-verbal de predare-primire

- raport de expertiză sau de evaluare pentru stabilirea valorii reale a aporturilor în natură

■ Documente legate de majorarea şi diminuarea capitalurilor

- hotărârea adunării generale a acţionarilor

- prospect privind emisiunea de acţiuni

- borderoul acţiunilor subscrise

- ordin de bursă

■ Documente legate de lichidarea capitalurilor

- hotărâre judecătorească

- hotărârea judecătorului sindic

- hotărârea adunării creditorilor

- cererile debitorilor/creditorilor

- planul de reorganizare judiciară

Evidenţa operativă a acţionarilor (asociaţilor) societăţilor comerciale (cu precădere S.A.) se realizează cu ajutorul Registrului acţionarilor (asociaţilor). În acest registru se ţine evidenţa nominală pe fiecare acţionar (asociat) cu numărul de acţiuni (părţi sociale) subscrise şi valoarea nominală a acestora, vărsămintele efectuate la capitalul social subscris, menţiuni speciale privind cesionarea părţilor sociale sau a titlurilor de proprietate.

1. **Sistemul conturilor utilizate**

Pentru reflectarea în contabilitate prin Planul de conturi general este prevăzută clasa 1 „Conturi de capitaluri”, respectiv grupele:

**10. Capital şi rezerve**

**11. Rezultatul reportat**

**12. Rezultatul exerciţiului financiar**

**14. Câştiguri sau pierderi legate de emiterea, răscumpărarea, vânzarea, cedarea cu titlu gratuit sau anularea instrumentelor de capitaluri proprii**

**15. Provizioane**

**16. Împrumuturi şi datorii asimilate**

În corelaţie cu conturile corespondente specifice operaţiunilor, aceste conturi vor fi utilizate pentru realizarea ciclului contabil de prelucrare a datelor, corespunzător formei de contabilitate pe care entitatea a adoptat-o.

**6.3. Contabilitatea constituirii şi modificării capitalului**

**6.3.1. Contabilitatea operațiunilor privind constituirea capitalului**

Capitalul, ca sursă iniţială de finanţare a entității se constituie odată cu înfiinţarea acesteia ca persoană juridică distinctă şi diferită de proprietarii săi (Leg. 31/1990 privind societăţile comerciale, republicată). Înregistrarea capitalului subscris are la bază actul constitutiv (contractul de societate şi statutul după caz) şi declaraţiile de subscriere în cazul în care se apelează la subscriere publică. Pentru înregistrarea aporturilor se utilizează chitanţele care fac dovada depunerii numerarului la bancă, iar aportul în natură se înregistrează pe baza facturilor, contractelor de vânzare-cumpărare, procese-verbale de predare-primire etc.

Cu ocazia constituirii capitalului, aportul în natură se varsă integral precum și minim 30% din aportul în bani. Restul aportului în bani se varsă ulterior în 12 luni de la înmatricularea entității. Atunci când entitatea se constituie prin subscripţie publică, trebuie vărsat în numerar 50% din capital cu ocazia subscrierii. În cazul SRL, capitalul subscris se varsă de regulă integral înainte de începerea formalităţilor de constituire.

Abordarea contabilă a operaţiunilor de constituire şi modificare a capitalului se realizează cu ajutorul contului 101 „Capital” cont de capitaluri proprii, cu funcţie de pasiv care se dezvoltă în principal pe două conturi sintetice de gradul II:

1011 „Capital subscris şi nevărsat”

1012 „Capital subscris şi vărsat”.

Pentru a furniza informaţii utile analizelor financiare, partea care reprezintă capitalul subscris şi nevărsat se menţionează, în mod distinct, în situaţiile financiare, de capitalul subscris şi vărsat.

Principalele operațiuni privind **intrarea (creșterea valorii)** înregistrate în creditul contului se referă la:

- capitalul subscris de către asociaţi sau acţionari la constituire sau pe parcurs cu ocazia majorării capitalului cu noi aporturi;

- capitalul preluat cu ocazia operaţiunilor de reorganizare;

- majorarea capitalurilor pe seama rezervelor, a profiturilor nedistribuite, a primelor;

- convertirea datoriilor în acţiuni.

Principalele operațiuni privind **ieșirea (diminuarea valorii)** înregistrate în debitul contului se referă la:

- reducerile de capital pentru acoperirea pierderilor din exerciţiile precedente;

- reducerile de capital ca urmare a anulării acţiunilor proprii răscumpărate;

- retragerea unor părţi de capital de către asociaţi;

- câştigurile realizate din anularea instrumentelor de capital propriu răscumpărate;

- anularea capitalului la fuziune/lichidare.

*Soldul creditor* evidenţiază capitalul subscris vărsat sau nevărsat.

**Notă**: Sumele care se operează în contul de capital rezultă întotdeauna utilizând valoarea nominală a acţiunilor sau părţilor sociale.

Contabilitatea analitică a capitalului se ţine pe acţionari sau asociaţi, cu indicarea numărului şi valorii nominale a acţiunilor sau părţilor sociale subscrise şi apoi vărsate, precum şi a tipului de acţiune (ordinară sau privilegiată).

Companiile naţionale, pentru bunurile aflate în folosinţa lor temporară ce aparţin domeniului public, folosesc contul 1016 „Patrimoniul public”, iar regiile autonome folosesc contul 1015 „Patrimoniul regiei”.

În strânsă legătură cu contul 101 „Capital” funcţionează contul **456 „Decontări cu acţionarii/asociaţii privind capitalul”.** El este un cont de decontări cu acţionarii sau asociaţii, bifuncţional A/P. Atunci când evidenţiază creanţe ale entității faţă de asociaţi sau acţionari pentru capitalul subscris de aceştia, funcţionează ca un cont de activ.

Principala operațiune privind **intrarea (creșterea valorii)** înregistrată în debitul contului se referă la creanțele entității față de asociați sau acționari, pentru capitalul subscris la constituire sau pe parcurs cu ocazia majorării capitalului, la valoarea nominală sau la o valoare superioară ce include şi prime de capital.

Principalele operațiuni privind **ieșirea (diminuarea valorii)** înregistrate în creditul contului se referă:

- efectuarea vărsămintelor la capitalul în bani sau în natură;

- împrumuturile din emisiunea de obligaţiuni convertite în acţiuni.

*Soldul debitor* reflectă aportul la capital subscris şi nevărsat, exprimând creanţe ale entității faţă de investitori.

În situaţii deosebite, el funcţionează ca un cont de datorii cu funcţie de pasiv, evidenţiind obligaţiile entității faţă de investitori pe *creditul* contului, cu ocazia retragerii unor asociaţi sau la lichidarea entității. *Pe debit* se evidenţiază rambursarea de capital sub formă de numerar sau bunuri. De la înregistrarea obligaţiei de restituire şi până la achitare, *soldul este creditor.*

În ceea ce priveşte organizarea contabilităţii analitice, aceasta se realizează astfel:

- la societăţile de persoane, cu un număr relativ mic de asociaţi, ea poate fi organizată pe fiecare asociat în parte;

- la societăţile pe acţiuni, având în vedere numărul mare al acţionarilor, se va ţine un singur cont colectiv și anume contul 456.

Cheltuielile de constituire generate cu ocazia înființării unei entități pot fi tratate în două moduri:

* recunoscute ca o imobilizare necorporală, la contul 201 „Cheltuieli de constituire” sau
* recunoscute direct în capitalurile proprii la contul 149 „Pierderi legate de emiterea, răscumpărarea, vânzarea, cedarea cu titlu gratuit sau anularea instrumentelor de capitaluri proprii”, în cazul în care nu sunt îndeplinite condiţiile pentru recunoaşterea lor ca şi imobilizări necorporale.

Despre conţinutul şi funcţiunea contului 149 se vor face precizări la *paragraful 6.6* *Contabilitatea acţiunilor proprii, a câștigurilor sau pierderilor legate de instrumentele de capitaluri proprii*.

Principalele operaţiuni generate de constituirea capitalului se reflectă în contabilitate astfel:

* subscrierea capitalului:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **456** „Decontări cu asociaţii privind capitalul” | = | **1011** „Capital subscris nevărsat” |

* efectuarea aporturilor la termen, în bani şi în natură:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| %  **512** „Conturi curente la bănci”  **531** „Casa”  **208** „Alte imobilizări necorporale”  **211** „Terenuri”  **301** „Materii prime”  **371** „Mărfuri” | = | **456** „Decontări cu acționarii/ asociaţii privind capitalul” |

* realizarea capitalului vărsat în baza aporturilor efectuate:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **1011** „Capital subscris nevărsat” | = | **1012** „Capital subscris vărsat” |

**6.3.2 Contabilitatea primelor de capital**

Operaţiunile generate de mărirea capitalului cu noi aporturi în numerar sau în natură, implică utilizarea contului **104 „Prime de capital”** ori de câte ori preţul de emisiune (PE) este peste valoarea nominală (VN) a acţiunilor.

PE > VN => Prime

Primele legate de capital reprezintă suplimentul de aport neîncorporat în capitalul social. Contul 104 „Prime de capital” este un cont ce face parte din structura capitalurilor proprii, are funcţie de pasiv, şi se dezvoltă în sintetice de gradul II pe categorii de prime astfel:

1041 „Prime de emisiune”

1042 „Prime de fuziune/divizare”

1043 „Prime de aport”

1044 „Prime de conversie a obligaţiunilor în acţiuni”

**Primele de emisiune** apar cu ocazia emisiunii de noi acţiuni şi reprezintă excedentul dintre preţul de emisiune şi valoarea nominală a acţiunilor ca urmare a constituirii sau majorării capitalului cu aporturi în bani.

**Primele de fuziune şi primele de aport** apar cu ocazia fuzionării sau cu ocazia constituirii sau măririi capitalului cu aport în natură şi reprezintă excedentul dintre valoarea aporturilor făcute (conform actelor care atestă valoarea acestor aporturi) şi valoarea nominală a acţiunilor distribuite celor ce realizează acest aport.

**Primele de conversie a obligaţiunilor în acțiuni** apar cu ocazia conversiei împrumutului obligatar în acţiuni şi reprezintă excedentul dintre valoarea datoriilor ce trebuie rambursate în baza obligaţiunilor şi valoarea nominală a acţiunilor nou emise, care înlocuiesc obligaţiunile.

Contul **104 „Prime de capital”** funcţionează astfel:

Principala operațiune privind **intrarea (creșterea valorii)** înregistrată în creditul contului se referă la primele (de emisiune, de fuziune, de aport sau conversie) care se evidenţiază cu ocazia constituirii sau creşterii capitalului social.

Principala operațiuni privind **ieșirea (diminuarea valorii)** înregistrată în debitul contului se referă la primele încorporate fie în capitalul social, fie în rezerve sau cu primele utilizate pentru acoperirea pierderilor din exerciţiile precedente.

*Soldul creditor* evidenţiază primele legate de capital existente la dispoziţia entității.

*Notă:* Majorarea capitalului prin încorporarea primelor presupune emisiunea de noi acţiuni şi distribuirea gratuită a acestora către vechii acţionari, direct proporţional cu numărul de acţiuni vechi deţinute, astfel încât să se menţină poziţia iniţială a acestora în totalul capitalului social.

**6.3.3. Contabilitatea operaţiunilor privind**

**majorarea capitalului**

Pe parcursul derulării activităţii entității, capitalul se modifică adesea în sensul creşterii deoarece societăţile au nevoie de surse financiare noi pentru dezvoltare.

Creşterea de capital nu se poate realiza decât atunci când vechiul capital a fost în întregime vărsat. Majorarea capitalului se poate realiza prin mai multe modalităţi:

* aporturi noi

▪în numerar;

▪în natură;

* prin operaţiuni interne (transformarea altor structuri ale capitalurilor proprii în capital social)

▪încorporarea primelor;

▪încorporarea rezervelor;

▪încorporarea rezultatului reportat;

* prin convertirea unor angajamente financiare în capital social
* prin reorganizarea societăţii prin fuziune

1. **Aport nou în numerar**

Creşterea capitalului printr-un nou aport în numerar presupune emisiunea de noi acţiuni până la nivelul aşteptat, acţiuni ce trebuie subscrise. Pentru ca operaţiunea să fie practic realizată, trebuie ca preţul de emisiune al acţiunilor noi să fie mai mic sau cel mult egal cu valoarea, respectiv cursul la bursă al acţiunilor vechi. În caz contrar, eventualii subscriitori vor prefera să cumpere acţiuni vechi de la bursă.

Emisiunea de noi acţiuni, susceptibilă să determine intrarea în entitate de noi acţionari, pune problema protecţiei vechilor acţionari. Protecţia vechilor acţionari se realizează prin intermediul primei de emisiune.

*Principalele operaţiuni* de majorare a capitalului sunt:

* subscrierea acţiunilor la un preţ de emisiune superior valorii nominale

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **456** „Decontări cu acționarii/ asociaţii privind capitalul” | = | %  **1011** „Capital subscris nevărsat”  **1041** „Prime de emisiune” |

* vărsarea aporturilor în bani la valoarea subscrisă

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **512** „Conturi curente la bănci” | = | **456** „Decontări cu acționarii/ asociaţii privind capitalul” |

* realizarea capitalului la valoarea nominală

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **1011** „Capital subscris nevărsat” | = | **1012** „Capital subscris vărsat” |

**Prima de emisiune** - are ca scop egalizarea drepturilor acţionarilor vechi şi noi, fiind preţul plătit de acţionarii noi pentru a dobândi acţiuni.

În acest caz, preţul de emisiune este mai mare decât valoarea nominală.

*Exemplu:* SC “ORIZONT” SA dispune de un capital social de 160.000 lei, numărul de acţiuni este de 1.000, iar valoarea nominală de 160 lei/acţiune. Se procedează la o majorare de capital prin emisiunea a încă 500 acţiuni noi. Preţul de emisiune este egal cu 200 lei/acţiune.

Calcularea primei de emisiune:

Prima de emisiune = PE – VN

Prima de emisiune = 200 - 160= 40 lei

Înregistrările contabile implicate sunt:

* subscrierea acţiunilor noi

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 456  (500 x 200) | = | %  1011  (500 x160)  1041  (500 x 40) | 100.000  80.000  20.000 |

* realizarea aporturilor

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 5121 | = | 456 | 100.000 |

şi

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 1011 | = | 1012 | 80.000 |

**b) Aport nou în natură**

Creşterea de capital prin aport în natură (active imobilizate sau active circulante) presupune evaluarea de către experţi a bunurilor aportate. Diferenţa dintre valoarea aporturilor şi valoarea nominală a acţiunilor emise şi distribuite aportorilor se va înregistra la prime de aport.

*Exemplu:* SC „STOP” SA având un capital de 100.000 lei divizat în 1.000 de acţiuni, cu valoare nominală de 100 lei/acțiune, înregistrează un aport în natură constând dintr-un teren de 400 m2, a cărui valoare conform raportului evaluatorilor este de 28.800. Pentru a remunera aportul adus, entitatea emite 285 acţiuni noi la preţul de emisiune de 101,05 (28.800: 285), rezultând o primă de aport de 1,05 lei (101,05- 100).

Înregistrările contabile presupun surprinderea următoarelor momente:

* subscrierea:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 456 | = | %  1011  (285 x 100)  1043  (285 x 1.05) | 28.800  28.500  300 |

* realizarea aportului:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 211 | = | 456 | 28.800 |

și

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 1011 | = | 1012 | 28.500 |

**c) Operaţiuni interne**

Creşterea capitalului prin operaţiuni interne presupune încorporarea în capitalul social a celorlalte structuri ale capitalurilor proprii:

* prime de capital;
* rezerve;
* rezultatul reportat.

Această creştere de capital se poate realiza în două moduri:

* fie prin creşterea valorii nominale a vechilor acţiuni;
* fie prin distribuirea de acţiuni noi gratuite.

Prima cale nu implică modificarea numărului de acţiuni, ci doar a valorii nominale, structura acţionariatului rămânând neschimbată.

Cea de a doua cale presupune emiterea unor acţiuni noi şi distribuirea gratuită a acestora. Ele revin vechilor acţionari care dispun de un drept de atribuire proporţional cu acţiunile pe care le deţin.

Drepturile de atribuire sunt titluri de valori negociabile în aceleaşi condiţii ca şi drepturile de subscriere, putând fi cotate la bursă sau nu. Pentru cele necotate se poate determina o valoare teoretică.

*Exemplu:* SC „R” SA dispune de un capital social de 500.000 lei, rezerve 50.000 lei şi un număr de 5.000 acţiuni, având valoarea nominală de 100 lei. Se decide emiterea a 500 acţiuni noi care se vor distribui gratuit vechilor acţionari ca urmare a încorporării acestei rezerve de 50.000 lei.

Majorarea capitalului prin încorporarea rezervei de 50.000 lei se evidenţiază în contabilitate astfel:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 106 | = | 1012 | 50.000 |

În cazul în care ar fi fost încorporate în capital, primele sau o parte din profitul reportat, articolul contabil ar fi fost următorul:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **104** „Prime de capital” | = | **1012** „Capital subscris vărsat” |

respectiv

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **117** „Rezultatul reportat” | = | **1012** „Capital subscris vărsat” |

*Remarcă:* atunci când creşterea capitalului se realizează prin operaţiuni interne are loc doar o modificare a structurii capitalurilor proprii în sensul translatării unor structuri către capitalul social.

Se constată totodată că în aceste cazuri se procedează direct la majorarea capitalului vărsat, deoarece nu se pune problema realizării unor noi aporturi.

**6.4. Contabilitatea rezervelor**

În structura capitalurilor proprii sunt cuprinse şi rezervele care pot fi de mai multe categorii:

* rezerve din reevaluare: evidenţiate cu ajutorul contului 105 „Rezerve din reevaluare”;
* rezerve constituite în principal din profitul entității sau din prime legate de capital: evidenţiate cu ajutorul contului 106 „Rezerve”.

**6.4.1. Contabilitatea rezervelor din reevaluare**

**Rezervele din reevaluare** rezultă în urma reevaluării imobilizărilor corporale conform reglementărilor legale. *Reevaluarea* imobilizărilor corporale se efectuează de comisii speciale constituite în acest scop, care au ca obiectiv constatarea valorii juste a fiecărui activ supus reevaluării, având în vedere preţul pieţei, starea şi utilitatea acestuia.

Când un element de natura imobilizărilor corporale este reevaluat, întreaga clasă căreia îi aparţine elementul respectiv trebuie reevaluată.

Conform reglementărilor legale, în vigoare, plusul sau minusul de valoare rezultat în urma reevaluării se înregistrează pe creditul, respectiv debitul contului 105 „Rezerve din reevaluare”, cont de pasiv (P).

Diferenţele în plus, respectiv creşterile de valoare rezultate din reevaluare se înregistrează în contabilitate dacă nu a existat o descreştere anterioară recunoscută ca şi cheltuială astfel:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| %  **211** „Terenuri”  **212** „Construcţii”  **213**„Instal. tehnice…”  **214** „Mobilier…” | = | **105** „Rezerve din reevaluare” |

Diferenţele în minus, respectiv scăderile de valoare rezultate din reevaluare se contabilizează astfel:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **105** „Rezerve din reevaluare” | = | %  **211** „Terenuri”  **212** „Construcţii”  **213** „Instal. tehnice….”  **214** „Mobilier….” |

*Soldul creditor* al contului evidenţiază rezerve din reevaluarea imobilizărilor corporale ale entității şi trebuie prezentată în bilanţ la o poziţie separată în cadrul grupei „Capital şi rezerve”.

Surplusul din reevaluare se transferă la rezervele entității atunci când acest surplus reprezintă un câştig realizat (la scoaterea din evidenţă a activului respectiv sau pe măsura folosirii activului) ori pe măsura amortizării imobilizării.

**6.4.2. Contabilitatea rezervelor**

Pentru creşterea capacităţii de autofinanţare, societăţile comerciale îşi completează capitalurile proprii prin constituirea de rezerve:

* din profit;
* din primele legate de capital;
* din alte surse prevăzute de lege (surplusul din reevaluare când reprezintă un câştig realizat; câştiguri legate de vânzarea sau anularea instrumentelor de capitaluri proprii).

Aceste **rezerve ale entității** care reprezintă elemente de structură ale capitalurilor proprii şi se evidenţiază în contabilitate cu ajutorul contului 106 „Rezerve”, cont de pasiv, care se desfăşoară în sintetice de gradul II pe categorii:

- 1061 „Rezerve legale”

- 1063 „Rezerve statutare sau contractuale”

- 1064 “Rezerve de valoare justă[[1]](#footnote-2)”

- 1065 “Rezerve reprezentând surplusul realizat din rezerve din reevaluare”

- 1067 „Rezerve din diferenţe de curs valutar în relaţie cu investiţia netă într-o entitate străină”

- 1068 “Alte rezerve”

**Rezervele legale** se constituie conform legii nr. 31/1990 privind societăţile comerciale prin repartizări făcute din profitul brut al entității în proporţie de 5% din acesta, până se atinge a cincea parte (20%) din capitalul social subscris şi vărsat.

Rezerva legală nu poate fi utilizată pentru majorarea capitalului social sau pentru acoperirea pierderilor, ea reprezintă o garanţie sporită faţă de terţi şi revine în caz de distribuire exclusiv acţionarilor.

**Rezervele statutare sau contractuale** se constituie conform prevederilor din statutul entităților pe seama repartizării profitului în vederea temperării dorinţei acţionarilor de a încasa dividende mari în detrimentul investiţiilor.

**Alte rezerve** se constituie facultativ din profitul sau din alte surse la propunerea consiliului de administraţie şi sunt aprobate de AGA pentru:

* majorarea capitalului social;
* finanţarea unor activităţi;
* acoperirea pierderilor;
* acoperirea diferenţei nefavorabile din anularea acţiunilor răscumpărate.

**Contul 106 „Rezerve”**

Principalele operațiuni privind **intrarea (creșterea valorii)** înregistrate în creditul contului se referă la constituirea rezervelor şi la majorarea acestora**;**

Principalele operațiuni privind **ieșirea (diminuarea valorii)** înregistrate în debitul contului se referă la utilizarea rezervelor.

*Soldul creditor* evidenţiază rezervele existente.

Cu excepţia rezervelor legale, celelalte rezerve se constituie pe seama rezultatului reportat sau a surplusului din reevaluare capitalizat, din prime sau din câştigurile realizate din vânzarea sau anularea instrumentelor de capital propriu.

Prezentăm în continuare reflectarea în contabilitate a principalelor operaţiuni generate de constituirea şi utilizarea rezervelor:

- constituirea rezervei legale din profitul brut al exerciţiului

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **129** „Repartizarea profitului” | = | **1061** „Rezerve legale” |  |

- constituirea celorlalte categorii de rezerve din profitul reportat

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **117** „Rezultatul reportat” | = | **106** „Rezerve” **(1063, 1068)** |  |

- transferul primelor de capital la rezerve

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **104** „Prime de capital” | = | **106** „Rezerve” |  |

- transferarea respectiv capitalizarea surplusului din reevaluare la rezerve

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **105** „Rezerve din reevaluare” | = | **1065** „Rezerve reprezentând surplusul realizat din reevaluare” |  |

- câştigurile legate de vânzarea sau anularea instrumentelor de capitaluri proprii

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **141** „Câştiguri legate de vânzarea sau anularea instrumentelor de capitaluri proprii” | = | **1068** „Alte rezerve” |

- încorporarea rezervelor în capital (operaţiunea de majorare a capitalului presupune distribuirea gratuită a acţiunilor nou emise către vechii acţionari):

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **106** „Rezerve” | = | **1012** „Capital subscris vărsat” |

- acoperirea pierderilor provenite din exerciţiile precedente:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **106** „Rezerve” | = | **117** „Rezultatul reportat” |

- acoperirea din rezerve a cheltuielilor legate de emiterea instrumentelor de capitaluri proprii respectiv pentru acoperirea pierderilor legate de vânzarea, răscumpărarea, cedarea cu titlu gratuit sau anularea instrumentelor de capitaluri proprii.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **1068** „Alte rezerve” | = | **149** „Pierderi legate de emiterea, răscumpărarea, vânzarea, cedarea cu titlu gratuit sau anularea instrumentelor de capitaluri proprii |

**6.5. Contabilitatea rezultatelor**

Unul dintre obiectivele fundamentale ale oricărei entități este de a obţine profit. Chiar dacă activităţile entităților se desfăşoară continuu şi nu corespund unor perioade fracţionate de timp, mediul extern le impune raportarea profitului sau pierderii cu regularitate. De exemplu, proprietarii (investitorii de capital) solicită rapoarte anuale privind profitul, iar potrivit reglementărilor legale entitățile sunt obligate să determine profitul trimestrial, pentru că plata impozitului pe profit se face trimestrial.

În mediul intern al entității, profitul sau pierderea se determină lunar sau chiar mai des, deoarece managerii sunt interesaţi de urmărirea performanţelor entității.

Datorită acestor necesităţi, un obiectiv important al contabilităţii este determinarea profitului sau pierderii realizate de către entitate şi raportarea acestuia în situaţiile financiare anuale (conturile anuale) ca o componentă distinctă a acestora, numită „Cont de profit și pierdere”. Modelele de prezentare a performanţei realizate de entitate în aceste rapoarte au fost prezentate în capitolul II şi sintetizează veniturile obţinute şi cheltuielile efectuate de o entitate pe parcursul unui exerciţiu financiar.

Noţiunea de profit are mai multe semnificaţii. Una dintre acestea constă în creşterea capitalurilor proprii, ca rezultat al operaţiunilor economice ale perioadei de raportare. Ca urmare, vor fi incluse în categoria capitalurilor proprii:

- atât **rezultatul exerciţiului,** care figurează ca sursă de finanţare până în momentul distribuirii pe diferite destinaţii;

- cât şi **rezultatul reportat,** adică rezultatele exerciţiilor precedente a căror repartizare a fost amânată prin hotărârea AGA şi care reprezintă de asemenea o sursă de finanţare până la luarea unei decizii de repartizare.

**6.5.1. Contabilitatea rezultatului exerciţiului**

**financiar curent**

*Rezultatul exerciţiului*, în contabilitate se stabileşte lunar, cumulat de la începutul anului. În acest sens, conturile de cheltuieli şi conturile de venituri în care se înregistrează, în funcţie de natura lor, cheltuielile, respectiv veniturile, se închid provizoriu prin contul 121 „Profit sau pierdere”,

Rezultatul definitiv se stabileşte anual, cu ocazia închiderii exerciţiului financiar, şi reprezintă soldul final al contului 121 „Profit sau pierdere”, cont bifuncţional.

Din punct de vedere contabil pentru a stabili rezultatul exerciţiului se procedează la închiderea conturilor de cheltuieli şi venituri astfel:

1. se creditează cu conturile de venituri, pentru soldurile lor

creditoare

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **701:786** „Conturi de venituri” | = | **121** „Profit sau pierdere” |  |

1. se debitează cu conturile de cheltuieli, pentru soldurile lor

debitoare

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **121** „Profit sau pierdere” | = | **601-686** „Conturi de cheltuieli” |

În acest caz soldul contului 121 „Profit sau pierdere” poate fi:

* creditor şi evidenţiază profitul înainte de impozitare respectiv,
* debitor şi reflectă pierderea realizată.

Deoarece entitățile datorează bugetului de stat impozitul pe profit, care trebuie plătit trimestrial (Legea 571/2003 privind codul fiscal cu completările şi modificările ulterioare), în contabilitate, trimestrial apar cheltuielile cu impozitul pe profit (contul 691 pentru societăţi comerciale şi contul 698 pentru microîntreprinderi).

Conform legii menţionate anterior, cota de impozit este de 16% aplicată la profitul impozabil pentru societăţile comerciale.

Profitul impozabil se calculează ca diferenţă dintre veniturile realizate din orice sursă şi cheltuielile efectuate în vederea realizării de venituri, din care se scad veniturile neimpozabile şi la care se adaugă cheltuielile nedeductibile.

**Profit impozabil = Rezultatul - Venituri + Cheltuielile**

**Contabil neimpozabile nedeductibile**

Pentru determinarea profitului impozabil, entitatea are obligația să întocmească un *registru de evidenţă fiscală*, numerotat, şnuruit, parafat şi înregistrat la organul fiscal teritorial. El se completează cu toate informaţiile necesare prelucrării datelor din contabilitate, astfel încât informaţiile rezultate să corespundă cu cele cuprinse în declaraţia fiscală.

Reflectarea în contabilitate a impozitului pe profit datorat trimestrial, se realizează astfel:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **691** „Cheltuieli cu impozitul pe profit” | = | **441** „Impozit pe profit/venit” |  |

După această operaţiune se va transfera soldul contului 691 „Cheltuieli cu impozitul pe profit” asupra contului 121 „Profit sau pierdere”

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **121** „Profit sau pierdere” | = | **691** „Cheltuieli cu impozitul pe profit ” |  |

În urma celor arătate mai sus, la încheierea exerciţiului, situaţia în contul 121 „Profit sau pierdere” se prezintă astfel:

**121 „Profit sau pierdere”**

|  |  |
| --- | --- |
| Cheltuielile cumulate până la 31 decembrie, inclusiv cheltuielile cu impozitul pe profit. | Veniturile cumulate până la 31 decembrie. |
| Sold debitor - Pierdere netă a exerciţiului | Sold creditor – Profit net al exerciţiului |

*Soldul creditor*, reprezentând profitul net al exerciţiului, respectiv *soldul debitor* reprezentând pierderea netă a exerciţiului apare în bilanţ în structura capitalurilor proprii.

La începutul exerciţiului financiar următor contul 121 se închide astfel:

- în cazul pierderii contabile, acesta se va reporta la contul 117 „Rezultatul reportat”.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **117** „Rezultatul reportat” | = | **121** „Profit sau pierdere” |  |

- în cazul profitului, înregistrarea contabilă folosită este:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **121** „Profit sau pierdere” | = | %  **129** „Repartizarea profitului”  (la rezerva legală)  **117** „ Rezultatul reportat” |  |

Contul **129 „Repartizarea profitului”** este un cont rectificativ de rezultate, cont de activ.

Principala operațiune înregistrată în **debitul** contului se referă la repartizările făcute din profitul exerciţiului curent la rezerva legală.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **129** „Repartizarea profitului” | = | **1061** „Rezerve legale” |  |

Principala operațiune înregistrată în **creditul** contului se referă la închiderea sa în anul următor, prin debitul contului 121 „Profit sau pierdere”.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **121** „Profit sau pierdere” | = | **129** „Repartizarea profitului” |  |

*Soldul debitor*reprezintă profitul repartizat aferent anului în curs.

**6.5.2. Contabilitatea rezultatului reportat**

Rezultatul reportat, reprezintă profitul nerepartizat, respectiv pierderea neacoperită şi se evidenţiază cu ajutorul contului **117 „Rezultatul** **reportat”,** cont bifuncţional (A/P).

**Contul 117 „Rezultatul reportat”** se dezvoltă în următoarele conturi sintetice de gradul II:

- 1171 „Rezultatul reportat reprezentând profitul nerepartizat sau pierderea neacoperita ”

- 1174 „Rezultatul reportat provenit din corectarea erorilor contabile“ - 1176 „Rezultatul reportat provenit din trecerea la aplicarea Reglementarilor contabile conforme cu Directiva a patra a Comunităților Economice Europene”.

Principalele operațiuni înregistrate în **creditul**contului se referă la:

* pierderile provenite din exerciţiile precedente acoperite din prime de capital

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **104** „Prime de capital” | = | **117** „Rezultatul reportat” |  |

* pierderile provenite din exerciţiile precedente acoperite din rezerve

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **106** „Rezerve” | = | **117** „Rezultatul reportat” |  |

* pierderile provenite din exerciţiile precedente cu care se reduce capitalul social

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **1012** „Capital subscris vărsat” | = | **117** „Rezultatul reportat” |  |

* profitul net al exerciţiului curent realizat şi nerepartizat

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **121** „Profit sau pierdere ” | = | **117** „Rezultatul reportat” |  |

Principalele operațiuni înregistrate în **debitul**contului se referă la:

* pierderile realizate în exerciţiul recent încheiat transferată la pierderi reportate

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **117** „Rezultatul reportat” | = | **121** „Profit şi pierdere” |  |

* profitul net al exerciţiilor precedente repartizat pe destinaţii conform hotărârii AGA
* la alte rezerve:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **117** „Rezultatul reportat” | = | **106** „Rezerve” |  |

* ca dividende:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **117** „Rezultatul reportat” | = | 1. „Dividende de plată” |  |

● pentru majorarea capitalului

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **117** „Rezultatul reportat” | = | **1012** „Capital subscris vărsat” |  |

* ca vărsăminte din profitul net al regiilor autonome datorate

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **117** „Rezultatul reportat” | = | **446** „Alte impozit, taxe şi vărsăminte asimilate” |  |

*Soldul debitor* evidenţiază pierderea neacoperită, iar *soldul creditor* profitul nerepartizat.

Concluzionând asupra celor prezentate în acest paragraf, rezultă că:

* profiturile realizate în exerciţiul financiar de raportare şi profiturile reportate sunt reflectate în secţiunea capitalurilor proprii din bilanţ ca şi o majorare a acestora;
* pierderile exerciţiului financiar de raportare şi deficitul reportat sunt reflectate la capitalurile proprii din bilanţ, ca o diminuare a acestora.

**6.6. Contabilitatea împrumuturilor pe termen lung şi a datoriilor asimilate**

**6.6.1. Contabilitatea împrumuturilor din emisiuni de obligaţiuni**

Împrumuturile din emisiuni de obligaţiuni numite şi împrumuturi obligatare sunt împrumuturi pe termen lung obţinute de la o masă de creditori prin emiterea de obligaţiuni. Împrumutul este reprezentat de titluri de valoare negociabile denumite obligaţiuni.

Atunci când societatea pe acţiuni emite aceste titluri de credit pe termen lung, ea se angajează să restituie deţinătorilor de obligaţiuni suma împrumutului la o dată viitoare, plus o dobândă periodică.

Societatea pe acţiuni poate emite obligaţiuni pentru o sumă care nu poate să depăşească ¾ din capitalul subscris vărsat şi existent conform ultimului bilanţ aprobat şi publicat.

Obligaţiunile din aceeaşi emisiune trebuie să fie egale ca valoare şi acordă posesorilor lor, drepturi egale, această valoare numindu-se valoare nominală și stă la baza calculării dobânzilor.

Modalităţile de rambursare (amortizare) a obligaţiunilor se stabilesc în momentul contractării împrumutului şi se pot efectua:

* prin rambursare integrală (toate obligaţiunile o dată) la exprimarea duratei prevăzute cu plată pe parcurs, anual, a dobânzilor;
* prin rambursare eşalonată, prin procedeul tragerii la sorţi, anual a unui număr egal de obligaţiuni astfel încât la finele perioadei să fie rambursate toate obligaţiunile.

Obligaţiunile o dată rambursate se anulează şi nu mai pot fi puse din nou în circulaţie.

Evaluarea obligaţiunilor se realizează la:

* preţul de emisiune, subscris de obligatari şi care va fi încasat de la aceştia; de regulă preţul de emisiune este mai mic sau egal cu valoarea nominală a obligaţiunilor;
* preţul de rambursare, adică suma ce va trebui restituită, aceasta putând fi egală cu valoarea nominală sau superioară acesteia.

Diferenţa dintre preţul de rambursare şi preţul de emisiune reprezintă prima de rambursare a obligaţiunilor.

Prima de rambursare = Preţ de rambursare – Preţ de emisiune

**Prima de rambursare** a obligaţiunilor reprezintă un activ fictiv ce trebuie amortizat pe perioada împrumutului, cel târziu până la data rambursării integrale a împrumutului.

Societăţile comerciale pe acţiuni care se împrumută prin emisiunea de obligaţiuni vor trebui să-şi rezerve în mod regulat sumele necesare pentru anuitate, care este formată din:

* partea necesară rambursării sumelor împrumutate;
* partea necesară pentru plata dobânzilor anuale.

Evidenţa împrumutului din emisiunea de obligaţiuni se realizează cu ajutorul contului **161 „Împrumuturi din emisiunea de obligaţiuni”**, cont de datorii pe termen lung, de pasiv.

Principalele operațiuni înregistrate în **creditul**contului se referă la valoarea de rambursat aferentă împrumutului realizat prin emisiunea de obligaţiuni (preţul de emisiune + prima de rambursare).

Principalele operațiuni înregistrate în **debitul**contului se referă la valoarea obligaţiunilor rambursate la scadenţă la nivelul preţului de rambursare, la obligaţiunile proprii răscumpărate înainte de scadenţă şi anulate şi la obligaţiunile convertite în acţiuni.

*Soldul creditor* evidenţiază valoarea obligaţiunilor nerambursate.

Contul 161 „ Împrumuturi din emisiunea de obligaţiuni” se dezvoltă pe următoarele sintetice de grad II:

• 1614 „Împrumuturi externe din emisiuni de obligaţiuni garantate de stat”

• 1615 „Împrumuturi externe din emisiuni de obligaţiuni garantate de bănci”

• 1617 „Împrumuturi interne din emisiuni de obligaţiuni garantate de stat”

• 1618 „Alte împrumuturi din emisiuni de obligaţiuni”

**1681 „Dobânzi aferente împrumuturilor din emisiuni de obligaţiuni”** este cont de datorii cu funcţie de pasiv. Principala operațiune înregistrată în **creditul**contului se referă la dobânzile datorate, iar principala operațiune înregistrată în **debitul**contuluise referă la dobânzile plătite. *Soldul* este *creditor* şi reflectă dobânzile datorate şi neplătite.

**169 „Prime de rambursare a obligaţiunilor”** este cont rectificativ al împrumuturilor din emisiunea de obligaţiuni cu funcţie de activ. Principala operațiune înregistrată în **creditul**contului se referă la valoarea primelor de rambursare constatate în momentul subscrierii obligaţiunilor, iar principala operațiune înregistrată în **debitul**contuluise referă amortizarea anuală a acestor prime prin trecerea lor pe cheltuielile financiare. *Soldul debitor* reflectă valoarea neamortizată a primelor de rambursare.

Principalele operaţiuni generate de evidenţa împrumuturilor din emisiuni de obligaţiuni:

* subscrierea de către obligatari a obligaţiunilor

(valoarea de rambursare > preţul de emisiune)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| %  **461** „Debitori diverşi”  **169** „Prime privind rambursarea obligaţiunilor” | = | **161** „Împrumuturi din emisiuni de obligaţiuni” |  |

* încasarea sumelor subscrise de la obligatari

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **512** „ Conturi curente la bănci” | = | **461** „Debitori diverşi” |

* înregistrarea anuală a dobânzilor datorate

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **666** „ Cheltuieli privind dobânzile” | = | **1681** „Dobânzi aferente împrumuturilor din emisiuni de obligațiuni” |

* amortizarea anuală a primelor de rambursare obligatorii

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **6868** „Cheltuieli financiare privind amortizarea primelor de rambursare a obligaţiunilor” | = | **169** „Prime privind rambursarea obligaţiunilor” |

* rambursarea împrumuturilor din emisiuni de obligaţiuni la

scadenţă

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **161** „Împrumuturi din emisiuni de obligaţiuni” | = | **512** „Conturi curente la bănci” |

* achitarea valorii dobânzilor

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **1681** „Dobânzi aferente împrumuturilor din emisiuni de obligațiuni” | = | **512** „ Conturi curente la bănci” |

* răscumpărarea obligaţiunilor emise, înainte de scadenţă şi anularea lor

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **505** „Obligaţiuni emise şi răscumpărate” | = | **512** „Conturi curente la bănci” |
| **161** „Împrumuturi din emisiuni de obligaţiuni” | = | **505** „Obligaţiuni emise şi răscumpărate” |

* împrumuturi din emisiuni de obligaţiuni convertite în acţiuni

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **161** „Împrumuturi din emisiuni de obligaţiuni” | = | **456** „ Decontări cu asociaţii privind capitalul” |

Remarcăm faptul că entitatea care a obţinut un împrumut obligatar înregistrează anual:

* pe de o parte cheltuielile cu dobânzile

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **666** „Cheltuieli privind dobânzile” | = | **1681** „Dobânzi aferente împrumutului din emisiunea de obligaţiuni” |  |

- pe de altă parte cheltuieli cu amortizarea primelor de rambursare a obligaţiunilor

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **6868** „Cheltuieli financiare privind amortizarea primelor de rambursare a obligaţiunilor ” | = | **169** „Prime de rambursare a obligaţiunilor” |  |

**6.6.2. Contabilitatea creditelor bancare pe termen lung**

*Creditele bancare pe termen lung* sunt destinate finanţării investiţiilor sau pentru creşterea durabilă a fondului de rulment al entității. La acordarea creditului, entitățile trebuie să întocmească un dosar de creditare care va conţine printre altele: destinaţia creditului, posibilităţile de rambursare, studiul de fezabilitate, bugetul de venituri şi cheltuieli, fluxul de trezorerie, bilanţul contabil, balanţa de verificare, etc.

Băncile solicită la acordarea creditelor în favoarea entităților, garanţii care trebuie să depăşească 20-30% din valoarea creditului. Dacă creditele se aprobă se vor întocmi actele de ipotecă sau gaj asupra garanţiilor. Băncile dispun de un sistem propriu de evaluare a bonităţii solicitanţilor de credite şi în funcţie de încadrarea acestora într-o categorie sau alta de risc, băncile stabilesc rata dobânzii. Contractul de credit încheiat între bancă şi entitate stipulează volumul şi obiectul creditului, termenul de rambursare, dobânda, comisionul etc. Contabilitatea acestor credite se realizează cu ajutorul conturilor:

**162 „Credite bancare pe termen lung”** este cont de datorii, de pasiv, care înregistrează în**credit** datoria contractată, deci creditele primite, iar în **debit**creditele rambursate. *Soldul creditor* reprezintă creditele bancare pe termen lung nerambursate. Contul 162 se dezvoltă pe următoarele sintetice de grad II:

1621 „Credite bancare pe termen lung”

1622 „Credite bancare pe termen lung nerambursate la scadenţă”

1623 „Credite externe guvernamentale”

1624 „Credite bancare externe garantate de stat”

1625 „Credite bancare externe garantate de bănci”

1626 „Credite de la trezoreria statului”

1627 „ Credite bancare interne garantate de stat”

**1682 „Dobânzi aferente creditelor bancare pe termen lung”** este cont de datorii, de pasiv. Înregistrează în **credit**dobânzile datorate, iar în **debit**dobânzile achitate. *Soldul creditor* reprezintă dobânzile datorate şi neachitate.

Principalele operaţiuni aferente evidenţei creditelor bancare pe termen lung:

* înregistrarea datoriei aferentă creditelor bancare încasate

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| |  |  |  | | --- | --- | --- | | **512** „Conturi curente la bănci” | = | **1621** „Credite bancare pe termen lung | |

- înregistrarea diferenţei nefavorabile de curs la finele lunii, respectiv la finele anului pentru creditele în valută

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| |  |  |  | | --- | --- | --- | | **665** „Cheltuieli din diferențe de curs valutar” | = | **1621** „Credite bancare pe termen lung” | |

* înregistrarea dobânzii datorate

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| |  |  |  | | --- | --- | --- | | **666** „Cheltuieli privind dobânzile” | = | **1682** „Dobânzi aferente creditelor bancare pe termen lung” | |

* rambursarea creditelor la scadenţă şi a dobânzii aferente

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| |  |  |  | | --- | --- | --- | | %  **1621** „Credite bancare pe termen lung”  **1682** „Dobânzi aferente creditelor bancare pe termen lung” | = | **512** „Conturi curente la bănci” | |

* trecerea la restanţă a creditului nerambursat la termen

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| |  |  |  | | --- | --- | --- | | **1621** „Credite bancare pe termen lung” | = | **1622** „Credite bancare pe termen lung nerambursate la scadenţă” | |

* înregistrarea diferenţei favorabile de curs la finele lunii (sau anului) pentru creditele în valută rămase nerambursate

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| |  |  |  | | --- | --- | --- | | **1621** „Credite bancare pe termen lung” | = | **765** „Venituri din diferenţe de curs valutar” | |  |  |  |

*Remarcă:*

▪ lunar entitatea va înregistra pe cheltuieli dobânda datorată:

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| |  |  |  | | --- | --- | --- | | **666** „Cheltuieli privind dobânzile” | = | **1682** „Dobânzi aferente creditelor bancare pe termen lung” | |  |  |  |

▪ dacă împrumuturile sunt în valută, apar fie 665 „Cheltuieli din diferenţe de curs valutar”, fie 765 „Venituri din diferenţe de curs valutar” după cum diferenţele sunt nefavorabile sau favorabile:

* în cursul anului cu ocazia rambursării la cursul de schimb al zilei;
* la finele fiecărei luni, respectiv anului, cu ocazia rectificării datoriilor la cursul din ultima zi.

▪ nu trebuie neglijat principalul dezavantaj al creditului şi anume rata dobânzii care poate determina cheltuieli însemnate pentru entitate, iar pentru analizele financiare efectuate creşterea gradului de îndatorare al entității.

**6.6.3. Contabilitatea datoriilor ce privesc imobilizările financiare şi a altor datorii pe termen lung**

Acţiunile unei entități pot fi cumpărate de către altă societate sub formă de titluri imobilizate (dacă achiziţia acestor titluri se face în intenţia deţinerii acestora pe o perioadă durabilă de timp). Titlurile pot fi cumpărate de la entitățile asociate din cadrul grupului sau din afara acestuia. Entitatea care a cumpărat titlurile poate beneficia de la entitățile care au emis titlurile, de ajutoare financiare sub forma de împrumuturi în condiţii mai avantajoase decât de la o bancă.

Pentru entitatea care acordă aceste împrumuturi, aceste sume reprezintă creanţe imobilizate (pe durata împrumutului) şi se contabilizează la imobilizări financiare (267 „Creanţe imobilizate”). Pentru entitatea care beneficiază de împrumut, aceste sume se înregistrează cu ajutorul contului **166** **„Datorii ce privesc imobilizările financiare”**,cont de pasiv.

Principala operațiune înregistrată în **creditul**contuluise referă la datoriile înregistrate ca urmare a împrumuturilor angajate pe termen lung primite, iar principala operațiune înregistrată în **debitul**contuluise referă la împrumuturile rambursate. *Soldul creditor* evidenţiază datoriile pe termen lung rămase neachitate.

Contul se dezvoltă în două conturi sintetice de gradul II pe categorii de entități de la care s-au primit împrumuturile:

- 1661 „Datorii faţă de entităţile afiliate”

- 1663 „Datorii faţă de entităţile de care compania este legată prin interese de participare”

Dobânda aferentă acestor împrumuturi se evidenţiază la conturile de datorii, conturi de pasiv şi anume:

- 1685 „Dobânzi aferente datoriilor faţă de entităţile afiliate”

- 1686 „Dobânzi aferente datoriilor faţă de entităţile de care compania este legată prin interese de participare”

În funcţie de clauzele contractuale dobânda datorată se va înregistra lunar sau anual pe cheltuieli şi în creditul conturilor 1685 sau 1686.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| |  |  |  | | --- | --- | --- | | **666** „Cheltuieli privind dobânzile” | = | %  **1685** „Dobânzi aferente datoriilor faţă de entităţile afiliate”  **1686** „Dobânzi aferente datoriilor faţă de entităţile de care compania este legată prin interese de participare” | |

La achitarea dobânzilor se debitează conturile 1685, respectiv 1686 şi creditează contul 512 „Conturi curente la bănci”.

Filiera de înregistrare în contabilitate presupune:

* evidenţierea datoriilor pentru împrumuturile pe termen lung primite de la entităţile afiliate, respectiv de la entităţi la care se deţin interese de participare

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| |  |  |  | | --- | --- | --- | | **512** „Conturi curente la bănci” | = | **166** „Datorii ce privesc imobilizările financiare” | |

* înregistrarea dobânzilor datorate

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| |  |  |  | | --- | --- | --- | | **666** „Cheltuieli privind dobânzile” | = | %  **1685**„Dobânzi aferente datoriilor faţă de entităţile afiliate”  **1686** „Dobânzi aferente datoriilor faţă de entităţile de care compania este legată prin interese de participare” | |

* diferenţe de curs nefavorabile aferente împrumuturilor în

valută (la finele lunii sau anului)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| |  |  |  | | --- | --- | --- | | **665** „Cheltuieli din diferenţe de curs valutar” | = | **166** „Datorii ce privesc imobilizările financiare” | |

* rambursarea împrumuturilor şi achitarea dobânzilor aferente

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| |  |  |  | | --- | --- | --- | | %  **166** „Datorii ce privesc imobilizările financiare”  **1685** „Dobânzi aferente datoriilor față de entitățile afiliate”  **1686** „Dobânzi aferente datoriilor față de entitățile de care compania este legată prin interese de participare” | = | **512** „Conturi curente la bănci” | |

* înregistrarea diferenţelor de curs favorabile aferente împrumuturilor în valută (la finele lunii sau anului) rămase neachitate

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| |  |  |  | | --- | --- | --- | | **166** „Datorii ce privesc imobilizările financiare” | = | **765** „Venituri din diferenţele de curs valutar” | |  |  |  |

**La contul 167 „Alte împrumuturi şi datorii asimilate”**, se evidenţiază datoriile pe termen lung ce provin din:

* preluarea bunurilor în concesiune, locaţie de gestiune sau în chirie;
* garanţii de bună execuţie reţinute furnizorilor;
* bunurile preluate în leasing financiar;
* sumele împrumutate pe termen lung de la alte entități, decât cele afiliate sau la care se deţin interese de participare.

Contul are funcţie contabilă de pasiv.

De fapt, în toate aceste ocazii contul înregistrează în**credit** aceste datorii, iar în **debit** sumele rambursate, garanţiile restituite, respectiv ratele de leasing scadente, facturate de finanţator și redevenţele facturate de concedent. *Soldul creditor* al contului reprezintă împrumuturi şi datorii asimilate acestora, nerestituite.

Problemele referitoare la leasingul financiar sunt complexe. Pentru entitatea beneficiară a contractului de leasing, care este locatorul respectiv utilizatorul bunului pe durata leasingului financiar, operaţiunea se evidenţiază ca o intrare de bunuri (active imobilizate) şi ca o datorie pe termen lung (167), formula contabilă fiind:

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| |  |  |  | | --- | --- | --- | | **213** „Instalaţii tehnice, mijloace datorii asimilate” | = | **167** „Alte împrumuturi şi datorii asimilate” | |  |  |  |

* lunar, pe baza facturii primite pentru ratele scadente şi a dobânzii

aferente se face înregistrarea:

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| |  |  |  | | --- | --- | --- | | %  **167** „Alte împrumuturi şi datorii asimilate”  **666** „Cheltuieli privind dobânzile”  **4426** „TVA deductibil” | = | **404** „ Furnizori de imobilizări” | |  |  |  |

1. Apare doar în SFA consolidate [↑](#footnote-ref-2)