

Cuprins

<i>Prefață</i>	15
Capitolul 1	
Leasingul – o realitate a zilelor noastre	18
1.1. Istoricul operațiunilor de leasing	18
1.2. Aspecte generale privind operațiunile de leasing	22
1.2.1. Definiția conceptului de leasing	22
1.2.1.1. Diferențierea între leasing și alte practici comerciale	22
1.2.1.2. Definiții ale conceptului de leasing în lume	28
1.2.2. Clasificarea operațiunilor de leasing	35
1.3. Determinanții politicii de leasing a întreprinderilor	47
1.3.1. Avantajele și limitele leasingului	47
1.3.2. Factori determinanți pentru politica de leasing	52
1.3.3. Incidența factorilor determinanți ai politicii de leasing asupra fluxurilor de numerar ale întreprinderilor	61
1.4. Modalități de derulare a operațiunilor de leasing	64
1.4.1. Etapele unei operațiuni de leasing.....	64
1.4.2. Contractul de leasing.....	70
1.4.2.1. Caracteristicile contractului de leasing	70
1.4.2.2. Elementele componente ale contractului de leasing	74
1.4.2.3. Contractul de leasing internațional	79
1.5. Leasingul în lume	81
1.5.1. Leasingul în SUA, Canada, țările din America Centrală și de Sud	81
1.5.2. Leasingul în Japonia și în alte țări din Asia	84
1.5.3. Leasingul în Europa	86
1.5.3.1. Leasingul în Marea Britanie.....	93
1.5.3.2. Leasingul în Germania.....	96
1.5.3.3. Leasingul în Franța	102
1.5.3.4. Leasingul în alte țări din Europa	106
1.6. Leasingul în România.....	108
1.6.1. Cadrul economico-legal al operațiunilor de leasing în România	108
1.6.2. Cadrul contabil al operațiunilor de leasing în România	115
1.6.2.1. Programul de armonizare/convergență contabilă în România	115
1.6.2.2. Cadrul legal al contabilității operațiunilor de leasing în România	119
1.6.3. Cadrul fiscal al operațiunilor de leasing în România	120
1.6.4. Factori determinanți pentru politica de leasing în România.....	127
Capitolul 2	
Managementul contabilității operațiunilor de leasing financiar	134
2.1. Particularități de clasificare a operațiunilor de leasing financiar pe plan intern și internațional	134
2.1.1. Abordări de clasificare a leasingului financiar conform IASB	134
2.1.2. Abordări de clasificare a leasingului financiar conform FASB	148
2.1.3. Particularități de clasificare a leasingului financiar în România	156
2.2. Contabilitatea curentă a operațiunilor de leasing financiar.....	169

2.2.1. Prevalența realității economice asupra aparenței juridice aplicată leasingului financiar.....	169
2.2.2. Contabilitatea curentă a operațiunilor de leasing financiar la locator	178
2.2.2.1. Abordări în viziune IASB.....	178
2.2.2.1.1. Recunoaștere și evaluare în operațiunile de leasing financiar	178
2.2.2.1.2. Cadrul conceptual IAS 17 „Leasing“	186
2.2.2.1.3. Aplicație practică	187
2.2.2.2. Abordări în viziune românească	199
2.2.2.2.1. Particularități în unitățile mari.....	199
2.2.2.2.2. Particularități în unitățile mijlocii, mici și microîntreprinderi.....	203
2.2.3 Contabilitatea curentă a operațiunilor de leasing financiar la locator	218
2.2.3.1. Abordări în viziune IASB.....	218
2.2.3.1.1. Recunoaștere și evaluare în operațiunile de leasing financiar	218
2.2.3.1.2. Cadrul conceptual IAS 17 „Leasing“	222
2.2.3.1.3. Aplicație practică	222
2.2.3.2. Abordări în viziune românească	229
2.2.3.2.1. Particularități în unitățile mari.....	229
2.2.3.2.2. Particularități în unitățile mijlocii, mici și microîntreprinderi.....	230
2.3. Prezentarea informațiilor privind operațiunile de leasing financiar în situațiile financiare	247
2.3.1. Prezentarea informațiilor privind operațiunile de leasing financiar în situațiile financiare ale locatorilor.....	247
2.3.1.1. Abordări în viziune IASB.....	247
2.3.1.2. Abordări în viziune românească	263
2.3.1.2.1. Particularități în unitățile mari.....	263
2.3.1.2.2. Particularități pentru unitățile mijlocii, mici și microîntreprinderi	269
2.3.2. Prezentarea informațiilor privind operațiunile de leasing financiar în situațiile financiare ale locatarilor	271
2.3.2.1. Abordări în viziune IASB.....	271
2.3.2.2. Abordări în viziune românească	293
2.3.2.2.1. Particularități în unitățile mari.....	293
2.3.2.2.2. Particularități pentru unitățile mijlocii, mici și microîntreprinderi	302
2.4. Tratamentul contabil al operațiunilor de vânzare și reînchiriere reprezentând un leasing financiar	304
Capitolul 3	
Managementul contabilității operațiunilor de leasing operațional	308
3.1. Particularități de clasificare a leasingului operațional pe plan intern și internațional.....	308
3.1.1. Abordări de clasificare a leasingului operațional conform IASB.....	308
3.1.2. Abordări de clasificare a leasingului operațional conform FASB.....	312
3.1.3. Particularități de clasificare a leasingului operațional în România	214
3.2. Contabilitatea curentă a operațiunilor de leasing operațional	217
3.2.1. Contabilitatea curentă a operațiunilor de leasing operațional la locator	317
3.2.1.1. Abordări în viziune IASB	317

3.2.1.1.1. Recunoaștere și evaluare în operațiunile de leasing operațional	317
3.2.1.1.2. Cadrul conceptual IAS 17 „Leasing“	322
3.2.1.1.3. Aplicație practică	324
3.2.1.2. Abordări în viziune românească	331
3.2.1.2.1. Particularități în unitățile mari	331
3.2.1.2.2. Particularități în unitățile mijlocii, mici și microîntreprinderi	332
3.2.2. Contabilitatea curentă a operațiunilor de leasing operațional la locatar	340
3.2.2.1. Abordări în viziune IASB	340
3.2.2.1.1. Recunoaștere și evaluare în operațiunile de leasing operațional	340
3.2.2.1.2. Cadrul conceptual IAS 17 „Leasing“	343
3.2.2.1.3. Aplicație practică	344
3.2.2.2. Abordări în viziune românească	347
3.2.2.2.1. Particularități în unitățile mari	347
3.2.2.2.2. Particularități în unitățile mijlocii, mici și microîntreprinderi	349
3.3. Prezentarea informațiilor privind operațiunile de leasing operațional în situațiile financiare	356
3.3.1. Prezentarea informațiilor privind operațiunile de leasing operațional în situațiile financiare ale locatorilor	356
3.3.1.1. Abordări în viziune IASB	356
3.3.1.2. Abordări în viziune românească	367
3.3.1.2.1. Particularități în unitățile mari	367
3.3.1.2.2. Particularități pentru unitățile mijlocii, mici și microîntreprinderi	372
3.3.2. Conținutul și structura informațiilor contabile privind leasingul operațional în situațiile financiare ale locatarilor	372
3.3.2.1. Abordări în viziune IASB	372
3.3.2.2. Abordări în viziune românească	376
3.3.2.2.1. Particularități în unitățile mari	376
3.3.2.2.2. Particularități în unitățile mijlocii, mici și microîntreprinderi	378
3.4. Tratatul contabil al operațiunilor de „vânzare și reînchiriere“ reprezentând un leasing operațional	378
Capitolul 4	
Evaluarea operațiunilor de leasing de către locator	384
4.1. Riscurile leasingului pentru locator	385
4.1.1. Tipuri de riscuri care planează asupra activității de leasing a locatorului	385
4.1.2. Asigurarea obiectului de leasing	388
4.1.3. Rolul provizioanelor în afacerea de leasing a locatorului	391
4.2. Evaluarea operațiunilor de leasing financiar de către locator	393
4.2.1. Factori de influență a ratelor de leasing financiar	394
4.2.1.1. Factori de influență a ratelor de leasing financiar în România	398
4.2.2. Metode de dimensionare a ratelor de leasing financiar de către locator	400

4.2.2.1. Metode bazate pe tehnicile bancare	402
4.2.2.2. Metoda bazată pe calculul ratei neutre.....	412
4.2.2.2.1. Conceptul și metoda valorii actualizate nete a leasingului	412
4.2.2.2.2. Determinarea ratei neutre a leasingului	420
4.2.2.2.3. Oportunități de ajustare a ratei neutre de leasing	425
4.2.2.3. Alte metode de dimensionare a ratelor de leasing financiar	430
4.2.2.4. Metode de dimensionare a ratelor de leasing financiar utilizate în România.....	430
4.2.3. Metode de evaluare a operațiunilor de leasing financiar de către locatar	435
4.2.3.1 Coeficientul de leasing.....	435
4.2.3.2. Metoda valorii actualizate nete a leasingului	438
4.2.3.3. Metoda ratei interne de rentabilitate	442
4.2.3.4. Metode de evaluare a operațiunilor de leasing financiar de către locatar utilizate în România	447
4.3. Evaluarea operațiunilor de leasing operațional de către locatar	458
4.3.1. Factori de influență ai ratelor de leasing operațional	458
4.3.1.1. Factori de influență ai ratelor de leasing operațional în România.....	459
4.3.2. Metode de dimensionare a ratelor de leasing operațional	460
4.3.2.1. Metode de dimensionare a ratelor de leasing operațional în România... ..	462
4.3.3. Metode de evaluare a operațiunilor de leasing operațional de către locatar.....	465
4.3.3.1 Metode de evaluare a operațiunilor de leasing operațional de către locatar în România	466
Capitolul 5	
Evaluarea operațiunilor de leasing de către locatar	476
5.1. Riscurile operațiunilor de leasing pentru locatar	476
5.1.1. Tipuri de riscuri ale operațiunilor de leasing pentru locatar.....	477
5.1.2. Rolul provizioanelor în afacerea de leasing a locatarului	477
5.2. Evaluarea operațiunilor de leasing financiar de către locatar	478
5.2.1. Decizia de finanțare pe termen lung.....	478
5.2.2. Metode de evaluare a operațiunilor de leasing financiar de către locatar.....	480
5.2.2.1 Coeficientul de leasing.....	483
5.2.2.2. Metoda valorii actualizate nete a leasingului	483
5.2.2.2.1. Metoda comparării costurilor.....	484
5.2.2.2.2. Metoda deciziei de leasing relativ la cumpărare	495
5.2.2.2.3. Metoda împrumutului echivalent	498
5.2.2.3. Metoda valorii actualizate nete a leasingului ajustată	505
5.2.2.4. Metoda ratei interne de rentabilitate	508
5.2.2.5. Metode de evaluare a operațiunilor de leasing financiar de către utilizator în România	510
5.3. Evaluarea operațiunilor de leasing operațional de către locatar	521
5.3.1. Evaluarea operațiunilor de leasing operațional de către locatar în România.....	523
<i>Bibliografie</i>	533
<i>Anexă</i>	543