

Aspecte privind imobilizările financiare

Prof. univ. dr. Corina-Graziella BÂTCĂ-DUMITRU

Academia de Studii Economice din București

Abstract

In this article, we aim to present the definition and recognition of financial assets, the summary of accounting regulations regarding their accounting, the accounting of various financial assets transactions and the impact of these transactions on the financial statements, respectively on the balance sheet and the profit and loss account, as well as an extract from the information that should be presented in the notes to the financial statements, all of these issues being illustrated through a case study.

Keywords: financial assets, financial statements, transactions, accounting

Termeni-cheie: imobilizări financiare, situații financiare, tranzacții, contabilitate

Clasificare JEL: M41, M48, M49

To cite this article: Bâtcă-Dumitru, C.-G. (2025), *Aspecte privind imobilizările financiare*, CECCAR Business Review, Nº 5, pp. 7-14, <http://dx.doi.org/10.37945/cbr.2025.05.02>

➔ Definirea și recunoașterea imobilizărilor financiare

Conform pct. 264 alin. (1) din Ordinul ministrului finanțelor publice nr. 1.802/2014 pentru aprobarea Reglementărilor contabile privind situațiile financiare anuale individuale și situațiile financiare anuale consolidate, cu modificările și completările ulterioare, **imobilizările financiare** cuprind:

- acțiunile deținute la entitățile afiliate;
- împrumuturile acordate entităților afiliate;
- acțiunile deținute la entități asociate și entități controlate în comun;
- împrumuturile acordate entităților asociate și entităților controlate în comun;
- alte investiții deținute ca imobilizări;
- alte împrumuturi.

De asemenea, conform pct. 265 din aceeași reglementare, la **alte creanțe imobilizate** se includ garanțiile, depozitele și cauțiunile depuse de entitate la terți.

În conturile de **creanțe imobilizate reprezentând împrumuturi acordate** se înregistrează sumele acordate terților în baza unor contracte pentru care entitatea percepe dobânzi, potrivit legii.

Entitățile care au evidențiate în contul de creanțe imobilizate creanțe imobilizate cu scadența mai mare de un an **vor prezenta în bilanț, la imobilizări financiare, numai partea cu scadența mai mare de 12 luni, diferența urmând să fie reflectată la creanțe.**

➔ Sinteza reglementărilor contabile privind contabilitatea imobilizărilor financiare

Probleme abordate	OMFP nr. 1.802/2014, cu modificările și completările ulterioare
Evaluarea inițială	Pct. 266 – Evaluarea inițială a imobilizărilor financiare recunoscute ca active Pct. 78 alin. (2) – Tratatamentul costurilor direct atribuibile achiziției Pct. 122 ¹ și 122 ² – Evaluarea titlurilor de stat recunoscute ca imobilizări financiare
Aspecte privind contabilizarea	Pct. 264 alin. (2) – Diferența dintre valoarea imobilizărilor financiare dobândite și valoarea neamortizată a imobilizărilor care au constituit obiectul participării în natură la capitalul altor entități Pct. 264 alin. (3) – Acțiunile și alte imobilizări financiare primite fără plată Pct. 264 alin. (3 ¹) – Acțiunile primite de entitate ca urmare a încorporării rezervelor sau a primelor de capital în capitalul social al societății la care sunt deținute participațiile
Evaluarea la data bilanțului	Pct. 267 – Imobilizările financiare se prezintă în bilanț la valoarea de intrare mai puțin ajustările cumulate pentru pierderea de valoare.

➔ Exemplu privind contabilizarea și recunoașterea în situațiile financiare a imobilizărilor financiare

În cursul **anului N**, societatea Alfa SA efectuează următoarele tranzacții privind imobilizările financiare:

a) La 10.01.N decide să participe la capitalul social al societății nou-înființate A prin aport cu un utilaj a cărui valoare contabilă este de 3.600.000 lei, amortizarea cumulată la data participării fiind de 1.200.000 lei. În schimbul acestui aport, Alfa primește 700 de acțiuni în valoare de 3.500.000 lei, pe care le clasifică drept acțiuni deținute la entități asociate.

b) La 08.03.N achiziționează 5.000 de acțiuni ale societății B la prețul de 200 lei/acțiune, clasificate ca acțiuni deținute la entități afiliate. Plata se face în proporție de 30% la data achiziției, iar restul, ulterior.

c) La 07.04.N achiziționează 4.000 de acțiuni ale societății C la prețul de 300 lei/acțiune, clasificate ca acțiuni deținute la entități afiliate, plata făcându-se la data achiziției.

d) La 20.04.N îi plătește societății B proporția de 70% rămasă de achitat.

e) La 01.05.N achiziționează obligațiuni de stat cu scadența peste 5 ani. Suma plătită la achiziție este de 1.200.000 lei, iar cea care urmează să fie rambursată la scadență, de 1.000.000 lei.

f) La 07.06.N, societatea B îi comunică societății Alfa că, în urma hotărârii AGA, și-a majorat capitalul social prin încorporarea beneficiilor. Majorarea se efectuează prin emiterea de noi acțiuni, Alfa primind 1.000 de acțiuni la valoarea nominală de 150 lei.

g) La 08.08.N vinde jumătate din acțiunile deținute la societatea A la prețul de vânzare de 1.900.000 lei.

h) La 01.10.N îi acordă societății B un împrumut în valoare de 1.000.000 lei pe termen de 5 ani, rambursabil în rate constante, cu o dobândă anuală de 20% care trebuie plătită anual odată cu rata.

i) La 31.12.N:

i1) Pentru titlurile A, valoarea de cotație din ultima zi de tranzacționare este de 4.750 lei/acțiune.

i2) Pentru titlurile C, valoarea de cotație din ultima zi de tranzacționare este de 200 lei/acțiune.

În **anul N+1**, Alfa efectuează următoarele tranzacții privind imobilizările financiare:

j) Societatea B îi comunică societății Alfa că, în urma hotărârii AGA, și-a majorat capitalul social prin încorporarea rezervelor. Majorarea se face prin emiterea de noi acțiuni, Alfa primind 2.000 de acțiuni la valoarea nominală de 150 lei.

k) Vinde toate titlurile B la prețul de vânzare de 1.600.000 lei.

l) Înregistrează operațiunile legate de împrumutul acordat.

m) La 31.12.N+1:

m1) Pentru titlurile A, valoarea de cotație din ultima zi de tranzacționare este de 4.900 lei/acțiune.

m2) Pentru titlurile C, valoarea de cotație din ultima zi de tranzacționare este de 100 lei/acțiune.

Pe baza sintezei din tabelul de mai sus, ne propunem:

1. să contabilizăm diferitele tranzacții privind imobilizările financiare;

2. să prezentăm impactul lor în situațiile financiare, respectiv în bilanț și în contul de profit și pierdere.

✓ În anul N:

a1) La data de 10.01.N, înregistrarea titlurilor de participare în limita valorii neamortizate a utilajului:

3.600.000 lei	%	=	2131	3.600.000 lei
1.200.000 lei	2813		„Echipamente tehnologice (mașini, utilaje și instalații de lucru)”	
	„Amortizarea instalațiilor și mijloacelor de transport”			
2.400.000 lei	262/A			
	„Acțiuni deținute la entități asociate”			

a2) Înregistrarea valorii titlurilor de participare primite care excedează valoarea neamortizată a imobilizării corporale (3.500.000 lei – 2.400.000 lei):

1.100.000 lei	262/A	=	768	1.100.000 lei
	„Acțiuni deținute la entități asociate”		„Alte venituri financiare”	

b) La data de 08.03.N, achiziția acțiunilor clasificate ca deținute la entitățile afiliate (5.000 acțiuni x 200 lei/acțiune):

1.000.000 lei	261/B	=	%	<u>1.000.000 lei</u>
	„Acțiuni deținute la entitățile afiliate”		5121	300.000 lei
			2691	700.000 lei
			„Vărsăminte de efectuat privind acțiunile deținute la entitățile afiliate”	

c) La data de 07.04.N, achiziția acțiunilor clasificate ca deținute la entitățile afiliate (4.000 acțiuni x 300 lei/acțiune):

1.200.000 lei	261/C	=	5121	1.200.000 lei
	„Acțiuni deținute la entitățile afiliate”		„Conturi la bănci în lei”	

d) La data de 20.04.N, plata către societatea B a proporției de 70% rămase de achitat:

700.000 lei	2691	=	5121	700.000 lei
	„Vărsăminte de efectuat privind acțiunile deținute la entitățile afiliate”		„Conturi la bănci în lei”	

e1) La data de 01.05.N, achiziția obligațiunilor de stat recunoscute ca imobilizări financiare:

<u>1.200.000 lei</u>	%	=	2695	1.200.000 lei
1.000.000 lei	2677		„Vărsăminte de efectuat pentru alte imobilizări financiare”	
	„Obligațiuni achiziționate cu ocazia emisiunilor efectuate de terți”			
200.000 lei	471			
	„Cheltuieli înregistrate în avans”			

e2) Recunoașterea anuală a cheltuielii în avans în contul de profit și pierdere pe perioada deținerii titlurilor, respectiv 5 ani (200.000 lei/5 ani = 40.000 lei/an), și pentru anul N, pe perioada 01.05-31.12.N (40.000 lei x 8 luni/12 luni):

26.667 lei	6865	=	471	26.667 lei
	„Cheltuieli financiare privind amortizarea diferențelor afereente titlurilor de stat”		„Cheltuieli înregistrate în avans”	

f) La data de 07.06.N, înregistrarea primirii acțiunilor de la societatea B ca urmare a majorării capitalului social prin încorporarea beneficiilor:

150.000 lei	261/B	=	768	150.000 lei
	„Acțiuni deținute la entitățile afiliate”		„Alte venituri financiare”	

g1) Vânzarea acțiunilor deținute la societatea A:

1.900.000 lei	461	=	7641	1.900.000 lei
	„Debitori diverși”		„Venituri din imobilizări financiare cedate”	

g2) Scoaterea din evidență:

Cost total titluri A = 2.400.000 lei (a1) + 1.100.000 lei (a2) = 3.500.000 lei, jumătate însemnând 1.750.000 lei

1.750.000 lei	6641	=	262/A	1.750.000 lei
	„Cheltuieli privind imobilizările financiare cedate”		„Acțiuni deținute la entități asociate”	

h1) Acordarea împrumutului entității B:

1.000.000 lei	2671	=	5121	1.000.000 lei
	„Sume de încasat de la entitățile afiliate”		„Conturi la bănci în lei”	

h2) Recunoașterea dobânzii încasate pe perioada 01.10-31.12.N (1.000.000 lei x 20% x 3 luni/12 luni):

50.000 lei	2672	=	766	50.000 lei
	„Dobânda aferentă sumelor de încasat de la entitățile afiliate”		„Venituri din dobânzi”	

✓ La 31.12.N:

i1) Înregistrarea pierderii din deprecieri:

În urma vânzării a jumătate din titlurile A, Alfa a rămas cu 350 de acțiuni evaluate la 1.750.000 lei (2.400.000 lei (a1) + 1.100.000 lei (a2) – 1.750.000 lei (g2)), adică la costul de 5.000 lei/acțiune (1.750.000 lei/ 350 acțiuni).

Pierdere din deprecieri = (4.750 lei/acțiune – 5.000 lei/acțiune) x 350 acțiuni = 87.500 lei

87.500 lei	6863	=	2962	87.500 lei
	„Cheltuieli financiare privind ajustările pentru pierderea de valoare a imobilizărilor financiare”		„Ajustări pentru pierderea de valoare a acțiunilor deținute la entități asociate și entități controlate în comun”	

i2) Înregistrarea pierderii din deprecieri:

Pierdere din deprecieri = (200 lei/acțiune – 300 lei/acțiune) x 4.000 acțiuni = 400.000 lei

400.000 lei	6863	=	2961	400.000 lei
	„Cheltuieli financiare privind ajustările pentru pierderea de valoare a imobilizărilor financiare”		„Ajustări pentru pierderea de valoare a acțiunilor deținute la entitățile afiliate”	

La 31.12.N, soldurile conturilor de imobilizări financiare sunt următoarele:

- Cont 261 = 1.000.000 lei (b) + 1.200.000 lei (c) + 150.000 lei (f) = 2.350.000 lei
- Cont 2961 = 400.000 lei (i2)
- Cont 2671 = 1.000.000 lei (h1)
- Cont 2672 = 50.000 lei (h2)
- Cont 262 = 2.400.000 lei (a1) + 1.100.000 lei (a2) – 1.750.000 lei (g2) = 1.750.000 lei
- Cont 2962 = 87.500 lei (i1)
- Cont 2677 = 1.000.000 lei (e1)

Extrasul din bilanț la 31.12.N:

- lei -

Denumirea elementului		Nr. rd.	Sold la	
			Începutul exercițiului financiar	Sfârșitul exercițiului financiar
A		B	1	2
A.	III. IMOBILIZĂRI FINANCIARE			
	1. Acțiuni deținute la filiale (ct. 261 – 2961)	18		2.350.000 – 400.000 = 1.950.000
	2. Împrumuturi acordate entităților din grup (ct. 2671 + 2672 – 2964)	19		1.000.000 + 50.000 = 1.050.000
	3. Acțiuni deținute la entități asociate și entități controlate în comun (ct. 262 + 263 – 2962)	20		1.750.000 – 87.500 = 1.662.500
	4. Împrumuturi acordate entităților asociate și entităților controlate în comun (ct. 2673 + 2674 – 2965)	21		0
	5. Alte titluri imobilizate (ct. 265 + 266 – 2963)	22		0
	6. Alte împrumuturi (ct. 2675 + 2676 + 2677 + 2678 + 2679 – 2966 – 2968)	23		1.000.000
	TOTAL (rd. 18 la 23)	24		5.662.500

Impactul în contul de profit și pierdere:

- lei -

Denumirea indicatorilor		Nr. rd.	Exercițiul financiar	
			Precedent	Curent
A		B	1	2
12.	Venituri din interese de participare (ct. 7611 + 7612 + 7613)	45		
	– din care, veniturile obținute de la entitățile afiliate	46		
13.	Venituri din dobânzi (ct. 766)	47		50.000 (h2)
	– din care, veniturile obținute de la entitățile afiliate	48		
14.	Venituri din subvenții de exploatare pentru dobânda datorată (ct. 7418)	49		
15.	Alte venituri financiare (ct. 7615 + 762 + 764 + 765 + 767 + 768)	50		1.100.000 (a2) + 150.000 (f) + 1.900.000 (g1) = 3.150.000
	– din care, venituri din alte imobilizări financiare (ct. 7615)	51		
	VENITURI FINANCIARE – TOTAL (rd. 45 + 47 + 49 + 50)	52		3.200.000
16.	Ajustări de valoare privind imobilizările financiare și investițiile financiare deținute ca active circulante (rd. 54 – 55)	53		514.167
	– Cheltuieli (ct. 686)	54		26.667 (e2) + 87.500 (i1) + 400.000 (i2) = 514.167
	– Venituri (ct. 786)	55		0
17.	Cheltuieli privind dobânzile (ct. 666)	56		
	– din care, cheltuielile în relația cu entitățile afiliate	57		
	Alte cheltuieli financiare (ct. 663 + 664 + 665 + 667 + 668)	58		1.750.000 (g2)
	CHELTUIELI FINANCIARE – TOTAL (rd. 53 + 56 + 58)	59		2.264.167

Denumirea indicatorilor	Nr. rd.	Exercițiul financiar	
		Precedent	Curent
A	B	1	2
PROFITUL SAU PIERDEREA FINANCIAR(Ă)			
– Profit (rd. 52 – 59)	60		935.833
– Pierdere (rd. 59 – 52)	61		

✓ În anul N+1:

j) Înregistrarea primirii acțiunilor de la societatea B ca urmare a majorării capitalului social prin încorporarea rezervelor:

300.000 lei 261/B = 106 300.000 lei
 „Acțiuni deținute „Rezerve”
 la entitățile afiliate”

k1) Vânzarea titlurilor B:

1.600.000 lei 461 = 7641 1.600.000 lei
 „Debitori diverși” „Venituri din imobilizări
 financiare cedate”

k2) Scoaterea din evidență:

Cost total titluri B = 1.000.000 lei (b) + 150.000 lei (f) + 300.000 lei (j) = 1.450.000 lei

1.450.000 lei 6641 = 261/B 1.450.000 lei
 „Cheltuieli privind „Acțiuni deținute
 imobilizările financiare la entitățile afiliate”
 cedate”

k3) Odată cu vânzarea, transferul rezervelor la venituri:

300.000 lei 106 = 768 300.000 lei
 „Rezerve” „Alte venituri financiare”

l) Înregistrarea operațiunilor legate de împrumutul acordat:

l1) Recunoașterea dobânzii datorate de societatea B pe perioada 01.01-01.10.N+1 (1.000.000 lei x 20% x 9 luni/12 luni):

150.000 lei 2672 = 766 150.000 lei
 „Dobânda aferentă „Venituri din dobânzi”
 sumelor de încasat
 de la entitățile afiliate”

l2) Încasarea anuală a dobânzii (50.000 lei (anul N) + 150.000 lei (anul N+1)):

200.000 lei 5121 = 2672 200.000 lei
 „Conturi la bănci în lei” „Dobânda aferentă
 sumelor de încasat
 de la entitățile afiliate”

13) Încasarea primei rate (1.000.000 lei/5 ani):

200.000 lei	5121	=	2671	200.000 lei
	„Conturi la bănci în lei”		„Sume de încasat de la entitățile afiliate”	

14) Recunoașterea dobânzii datorate de societatea B pe perioada 01.10-31.12.N+1 la împrumutul rămas ((1.000.000 lei – 200.000 lei) x 20% x 3 luni/12 luni):

40.000 lei	2672	=	766	40.000 lei
	„Dobânda aferentă sumelor de încasat de la entitățile afiliate”		„Venituri din dobânzi”	

✓ La 31.12.N+1:

m1) Diminuarea ajustării:

- Ajustare necesară pentru anul N+1 = (4.900 lei/acțiune – 5.000 lei/acțiune) x 350 acțiuni = 35.000 lei
- Ajustare existentă din anul N = 87.500 lei
- Diminuarea ajustării = 87.500 lei – 35.000 lei = 52.500 lei

52.500 lei	2962	=	7863	52.500 lei
	„Ajustări pentru pierderea de valoare a acțiunilor deținute la entități asociate și entități controlate în comun”		„Venituri financiare din ajustări pentru pierderea de valoare a imobilizărilor financiare”	

m2) Majorarea ajustării:

- Ajustare necesară pentru anul N+1 = (100 lei/acțiune – 300 lei/acțiune) x 4.000 acțiuni = 800.000 lei
- Ajustare existentă din anul N = 400.000 lei
- Majorarea ajustării = 800.000 lei – 400.000 lei = 400.000 lei

400.000 lei	6863	=	2961	400.000 lei
	„Cheltuieli financiare privind ajustările pentru pierderea de valoare a imobilizărilor financiare”		„Ajustări pentru pierderea de valoare a acțiunilor deținute la entitățile afiliate”	

Bibliografie

1. Ministerul Finanțelor (2016), *Ghid privind aplicarea reglementărilor contabile privind situațiile financiare anuale individuale și situațiile financiare anuale consolidate, aprobate prin Ordinul ministrului finanțelor publice nr. 1.802/2014, cu modificările și completările ulterioare*, <https://mfinante.gov.ro/documents/35673/218917/GHIDVAR11aprilie2016.pdf>.
2. Ordinul ministrului finanțelor publice nr. 1.802/2014 pentru aprobarea Reglementărilor contabile privind situațiile financiare anuale individuale și situațiile financiare anuale consolidate, publicat în Monitorul Oficial nr. 963/30.12.2014, cu modificările și completările ulterioare.

✎ Acest articol este preluat din lucrarea *Contabilitate financiară*, ediția a II-a, revizuită, autori Corina-Graziella Bătcă-Dumitru, Daniela-Nicoleta Sahlian și Alina-Mihaela Irimescu, apărută la Editura CECCAR în anul 2025.