Autoritatea de Supraveghere Financiară - ASF - Reglementare din 25 februarie 2016

Reglementările contabile privind situaţiile financiare anuale, aplicabile Fondului de garantare a asiguraţilor din 25.02.2016

În vigoare de la 07 martie 2016

Consolidarea din data de 17 iunie 2021 are la bază publicarea din Monitorul Oficial, Partea I nr. 170bis din 07 martie 2016 şi include modificările aduse prin următoarele acte: Normă 15/2018;
Ultimul amendament în 04 octombrie 2018.

CAPITOLUL 1
DOMENIUL DE APLICARE, DEFINIŢII, REGLEMENTĂRI PRIVIND CONTABILITATEA

Secţiunea 1.1
Domeniul de aplicare

Art. 1. - Prevederile prezentelor reglementări sunt aplicabile Fondului de garantare a asiguraţilor, denumit în continuare Fond.

Art. 2. - Prezentele reglementări prevăd formatul şi conţinutul situaţiilor financiare anuale, principiile contabile şi regulile de recunoaştere, evaluare, scoatere din evidenţă şi prezentare a elementelor în situaţiile financiare anuale, regulile de întocmire, aprobare, auditare şi publicare a situaţiilor financiare anuale, potrivit legii, planul de conturi general, conţinutul şi funcţionarea conturilor, precum şi transpunerea conturilor.

Secţiunea 1.2
Definiţii

Art. 3. - În înţelesul prezentelor reglementări, termenii şi expresiile de mai jos au următoarele înţelesuri/semnificaţii:

1. activităţi curente - activităţi desfăşurate de către Fond, precum şi activităţile conexe în care acesta se angajează şi care sunt o continuare a primelor activităţi menţionate, incidente acestora sau care rezultă din acestea;

2. active imobilizate - reprezintă activele destinate pentru a fi utilizate de către Fond o perioadă îndelungată, respectiv mai mare de un an;

3. ajustare de valoare - reprezintă ajustările destinate să ţină seama de modificările valorilor activelor individuale, stabilite la data bilanţului, indiferent dacă modificarea este definitivă sau nu;

Ajustările negative de valoare pot fi: ajustări permanente, denumite în continuare amortizări, şi/sau ajustări provizorii, denumite în continuare ajustări pentru depreciere sau pierdere de valoare, în funcţie de caracterul permanent sau provizoriu al ajustării respective;

4. cost de achiziţie - preţul datorat şi eventualele cheltuieli conexe minus eventualele reduceri ale costului de achiziţie. În acest sens, costul de achiziţie al bunurilor cuprinde preţul de cumpărare, taxele de import şi alte taxe (cu excepţia acelora pe care persoana juridică le poate recupera de la autorităţile fiscale), cheltuielile de transport, manipulare şi alte cheltuieli care pot fi atribuibile direct achiziţiei bunurilor respective. În costul de achiziţie se includ, de asemenea, comisioanele, taxele notariale, cheltuielile cu obţinerea de autorizaţii şi alte

cheltuieli nerecuperabile, atribuibile direct bunurilor respective. Cheltuielile de transport sunt incluse în costul de achiziţie şi atunci când funcţia de aprovizionare este externalizată;

5. cost de producţie - reprezintă preţul de achiziţie al materiilor prime şi al materialelor consumabile, precum şi alte costuri ce pot fi atribuite direct bunului în cauză;

6. creanţa de asigurări - creanţele creditorilor de asigurări care rezultă dintr-un contract de asigurare, inclusiv sumele rezervate pentru aceşti creditori atunci când unele elemente ale datoriei nu sunt cunoscute încă. Se consideră creanţe de asigurări sumele achitate creditorilor de asigurări din disponibilităţile Fondului, reprezentând despăgubiri/indemnizaţii, precum şi primele datorate de către asigurătorul debitor pentru perioada în care riscul nu a fost acoperit de acesta, ca urmare a încetării contractelor de asigurare;

7. creditori de asigurări - sunt, după caz:

a. persoana asigurată - persoana fizică sau juridică aflată în raporturi juridice cu asigurătorul debitor prin încheierea contractului de asigurare;

b. beneficiarul asigurării - terţa persoană căreia, în baza legii sau a contractului de asigurare, asigurătorul debitor urmează să îi achite sumele cuvenite ca urmare a producerii riscului asigurat;

c. persoană păgubită (în cazul asigurării de răspundere civilă) - persoana îndreptăţită să primească despăgubiri pentru prejudiciul suferit ca urmare a producerii unui risc acoperit printr-un contract de asigurare de răspundere civilă;

8. despăgubire/indemnizaţie - suma pe care Fondul o plăteşte fiecărui creditor de asigurare al asigurătorului aflat în faliment, în limita plafonului de garantare şi în condiţiile prevăzute de prezenta lege;

9. durată limitată de utilizare economică reprezintă durata de viaţă utilă, respectiv perioada în care un activ este prevăzut a fi disponibil pentru utilizare de către Fond;

10. Fond de rezoluţie - fondul constituit în conformitate cu prevederile art. 144 din legea nr. 246/2015, aflat în administrarea Fondului;

11. piaţă credibilă are semnificaţia pieţei active, respectiv o piaţă pe care tranzacţiile cu activul sau datoria în cauză au loc la un volum şi cu o frecvenţă suficiente pentru a oferi informaţii de preţ în mod constant;

12. prag de semnificaţie - reprezintă statutul informaţiilor în cazul în care se poate anticipa în mod rezonabil că omiterea sau prezentarea eronată a acestora influenţează deciziile pe care utilizatorii le adoptă pe baza situaţiilor financiare ale Fondului. Pragul de semnificaţie al elementelor individuale se evaluează în contextul altor elemente similare;

13. valoarea contabilă a unui activ - valoarea la care acesta este recunoscut după ce se deduc amortizarea acumulată, pentru activele amortizabile şi ajustările acumulate din depreciere sau pierdere de valoare;

14. valoarea de inventar a unui activ - valoarea contabilă a activului, stabilită cu ocazia evaluării la inventariere, respectiv valoarea înscrisă în listele de inventariere;

15. valoarea justă - preţul încasat pentru vânzarea unui activ sau plătit pentru transferul unei datorii într-o tranzacţie normală între participanţi pe piaţă, la data de evaluare;

16. valoare realizabilă netă a stocurilor - preţul de vânzare estimat care ar putea fi obţinut pe parcursul desfăşurării normale a activităţii, minus costurile estimate pentru finalizarea bunului, atunci când este cazul, şi costurile estimate necesare vânzării;

Secţiunea 1.3
Reglementări privind contabilitatea

Art. 4. - **(1)** Fondul are obligaţia să conducă contabilitatea în partidă dublă şi să întocmească situaţii financiare anuale.

(2) Contabilitatea Fondului este organizată astfel încât constituirea, evidenţa şi utilizarea resurselor pentru plata despăgubirii/indemnizaţiei către creditorii de asigurări să se facă în mod distinct pentru asigurări generale şi asigurări de viaţă, iar resursele pentru aceste plăţi să fie gestionate distinct de resursele pentru acoperirea cheltuielilor de administrare şi funcţionare a Fondului.

(3) Contabilitatea se ţine în limba română şi în moneda naţională. Contabilitatea operaţiunilor efectuate în valută se ţine atât în moneda naţională, cât şi în valută.

(4) Operaţiunile în valută se înregistrează în contabilitate, atât în valută, cât şi în lei, la cursul de schimb valutar comunicat de Banca Naţională la României, valabil la data efectuării acestora.

Art. 5. - Fondul, în calitatea se de administrator al Fondului de rezoluţie, are obligaţia să evidenţieze distinct în contabilitate contribuţia asiguratorilor la Fondul de rezoluţie.

Art. 6. - (1) Planul de conturi conţine opt clase de conturi simbolizate cu o cifră, grupe de conturi simbolizate cu două cifre, conturi sintetice de gradul I simbolizate cu trei cifre, conturi sintetice de gradul II simbolizate cu patru cifre, conturi sintetice de gradul III simbolizate cu cinci cifre.

(2) În sensul art. 4 alin. (2), contabilitatea Fondului de garantare este organizată şi ţinută separat pentru fiecare segment de activitate, cu ajutorul conturilor contabile analitice.

(3) Conturile prevăzute în planul de conturi general sunt ordonate în funcţie de lichiditatea activelor şi exigibilitatea pasivelor.

CAPITOLUL 2
DISPOZIŢII ŞI PRINCIPII GENERALE

Secţiunea 2.1
Dispoziţii generale

Art. 7. - (1) Situaţiile financiare anuale constituie un tot unitar. Obiectivul situaţiilor financiare anuale îl constituie furnizarea de informaţii despre poziţia financiară, performanţa financiară şi fluxurile de trezorerie ale Fondului.

(2) Fondul întocmeşte situaţii financiare anuale care cuprind:

a) bilanţ;

b) cont de profit şi pierdere;

c) situaţia modificărilor capitalului propriu;

d) situaţia fluxurilor de trezorerie;

e) note explicative la situaţiile financiare anuale.

(3) Situaţiile financiare anuale se întocmesc în mod clar şi în conformitate cu dispoziţiile prezentelor reglementări.

(4) Situaţiile financiare anuale trebuie însoţite de o declaraţie scrisă de asumare a răspunderii conducerii Fondului pentru întocmirea situaţiilor financiare anuale potrivit prezentelor reglementări. Informaţiile cuprinse în această declaraţie sunt cele prevăzute de Legea nr. 82/1991 cu modifcările şi completările ulterioare.

(5) Situaţiile financiare anuale trebuie să ofere o imagine fidelă a activelor, a datoriilor, a poziţiei financiare şi a profitului sau pierderii Fondului.

(6) În cazul în care aplicarea prezentelor reglementări nu este suficientă pentru a oferi o imagine fidelă a activelor, a datoriilor, a poziţiei financiare şi a profitului sau pierderii Fondului, în cadrul notelor explicative la situaţiile financiare anuale trebuie prezentate informaţii suplimentare necesare pentru a fi respectată cerinţa respectivă.

(7) Dacă, în cazuri excepţionale, aplicarea unei dispoziţii din prezentele reglementări este contrară obligaţiei prevăzute la alin. (5), dispoziţia respectivă nu se aplică, în vederea oferirii

unei imagini fidele a activelor, a datoriilor, a poziţiei financiare şi a profitului sau a pierderii Fondului. Neaplicarea unei astfel de dispoziţii trebuie prezentată în notele explicative la situaţiile financiare anuale, împreună cu o explicaţie a motivelor şi a efectelor sale asupra valorilor activelor, datoriilor, poziţiei financiare şi a profitului sau pierderii Fondului.

Art. 8. - (1) Elementele direct legate de evaluarea poziţiei financiare, reflectate în bilanţ, sunt activele, datoriile şi capitalurile proprii.

(2) În înţelesul prezentelor reglementări:

a) un activ este o resursă controlată de Fond ca rezultat al unor evenimente trecute şi de la care se preconizează că vor decurge beneficii economice viitoare pentru Fond;

b) o datorie este o obligaţie actuală a Fondului, rezultată din evenimente trecute, a cărei decontare se aşteaptă să determine o ieşire de resurse încorporând beneficii economice;

c) capitalurile proprii reprezintă interesul rezidual în activele Fondului după deducerea tuturor datoriilor sale.

(3) Beneficiile economice viitoare încorporate într-un activ reprezintă potenţialul de a contribui, direct sau indirect, la fluxul de numerar şi de echivalente de numerar către Fond. Acest potenţial poate face parte din activităţile de exploatare ale fondului. De asemenea, se poate transforma în numerar sau echivalente de numerar sau poate avea capacitatea de a reduce ieşirile de numerar.

(4) Beneficiile economice viitoare încorporate într-un activ pot intra în mai multe moduri. De exemplu, un activ poate fi:

a) utilizat separat sau împreună cu alte active pentru prestarea de servicii;

b) schimbat pentru alte active;

c) utilizat pentru decontarea unei datorii.

Art. 9. - (1) Elementele direct legate de evaluarea performanţei financiare, prin intermediul contului de profit şi pierdere, sunt veniturile şi cheltuielile.

(2) În înţelesul prezentelor reglementări:

a) veniturile sunt majorări ale beneficiilor economice în cursul perioadei contabile sub forma intrărilor de active sau a măririi valorii activelor sau a diminuării datoriilor, care au drept rezultat creşteri ale capitalurilor proprii;

b) cheltuielile sunt scăderi ale beneficiilor economice în cursul perioadei contabile sub forma unor ieşiri sau scăderi ale valorii activelor sau a creşterii unor datorii, care au drept rezultat reduceri ale capitalului propriu.

(3) Veniturile sunt recunoscute în contul de profit şi pierdere atunci când se poate evalua în mod credibil o creştere a beneficiilor economice viitoare legate de creşterea valorii unui activ sau de scăderea valorii unei datorii. Recunoaşterea veniturilor se realizează simultan cu recunoaşterea creşterii de active sau reducerii datoriilor (de exemplu, creşterea netă a activelor, rezultată din valorificarea acestora, ori descreşterea datoriilor ca rezultat al anulării unei datorii).

(4) Cheltuielile sunt recunoscute în contul de profit şi pierdere atunci când se poate evalua în mod credibil o diminuare a beneficiilor economice viitoare legate de o diminuare a valorii unui activ sau de o creştere a valorii unei datorii. Recunoaşterea cheltuielilor are loc simultan cu recunoaşterea creşterii valorii datoriilor sau reducerii valorii activelor (de exemplu, drepturile salariale angajate sau amortizarea echipamentelor).

Secţiunea 2.2
Carateristici ale informaţiilor financiare
Caracteristici calitative

Art. 10. - (1) Caracteristicile calitative sunt atributele care identifică tipurile de informaţii care pot fi utile pentru utilizatorii de informaţii în luarea unor decizii.

(2) Caracteristicile calitative ale informaţiilor financiare utile se aplică informaţiilor financiare prezentate prin situaţiile financiare, precum şi informaţiilor financiare oferite prin alte modalităţi.

(3) Pentru ca informaţiile financiare să fie utile, ele trebuie să fie relevante şi să reprezinte exact ceea ce îşi propun să reprezinte. Utilitatea informaţiilor financiare este amplificată dacă acestea sunt comparabile, verificabile, oportune şi inteligibile.

Subsecţiunea 2.2.1
Caracteristicile calitative fundamentale

Art. 11. - Caracteristicile calitative fundamentale sunt relevanţa şi reprezentarea exactă.

Relevanţă

Art. 12. - **(1)** Informaţiile financiare relevante sunt cele care au capacitatea de a genera o diferenţă în deciziile luate de către utilizatori. Informaţiile pot avea capacitatea de a genera o diferenţă în luarea unei decizii chiar dacă unii utilizatori aleg să nu profite de aceste informaţii sau dacă le cunosc deja din alte surse.

(2) Informaţiile financiare au capacitatea de a genera o diferenţă în luarea unor decizii dacă au valoare predictivă, valoare de confirmare sau ambele.

(3) Informaţiile financiare au valoare predictivă dacă pot fi utilizate ca intrări în procesele aplicate de utilizatori pentru a previziona rezultate viitoare. Pentru a avea valoare predictivă, informaţiile financiare nu trebuie să reprezinte o previziune sau o prognoză. Informaţiile financiare cu valoare predictivă sunt folosite de utilizatori pentru realizarea propriilor lor predicţii.

Informaţiile financiare au valoare de confirmare dacă oferă feedback privind (confirmă sau modifică) evaluări anterioare.

(4) Valoarea predictivă şi valoarea de confirmare a informaţiilor financiare sunt în strânsă legătură. Informaţiile care au valoare predictivă au adesea şi valoare de confirmare. De exemplu, informaţiile privind venitul pentru anul curent, care pot fi utilizate ca bază pentru prognozarea veniturilor în anii viitori, pot fi, de asemenea, comparate cu previziunile pentru anul curent realizate în anii anteriori. Rezultatele acestor comparaţii pot ajuta utilizatorii să corecteze şi să îmbunătăţească procesele utilizate pentru realizarea previziunilor anterioare.

Prag de semnificaţie

Art. 13. - Informaţiile sunt semnificative dacă omiterea sau prezentarea lor eronată ar putea influenţa deciziile pe care utilizatorii le iau în baza acestor informaţii financiare. Pragul de semnificaţie este un aspect al relevanţei bazat pe natura sau magnitudinea elementelor, sau pe ambele, la care se referă informaţiile în contextul raportului financiar. În consecinţă, prezentele reglementări nu specifică un prag cantitativ pentru semnificaţie şi nu pot predetermina ce ar putea fi semnificativ într-o anumită semnificaţie.

Reprezentare exactă

Art. 14. - **(1)** Situaţiile financiare reprezintă fenomenele economice în cuvinte şi cifre. Pentru a fi utile, informaţiile financiare nu trebuie numai să reprezinte fenomenele relevante, ci trebuie să reprezinte exact şi fenomenele pe care îşi propun să le reprezinte. Pentru a fi o reprezentare exactă, o descriere trebuie să aibă trei caracteristici: completă, neutră şi fără erori.

(2) O descriere completă include toate informaţiile necesare pentru ca un utilizator să înţeleagă fenomenul descris, inclusiv toate descrierile şi explicaţiile necesare. Pentru unele elemente, o descriere completă poate să impună explicaţii privind faptele semnificative referitoare la calitatea şi natura elementelor, factorilor şi circumstanţelor care ar putea să le afecteze calitatea şi natura, şi procesul utilizat pentru a determina descrierile numerice.

(3) O descriere neutră nu suportă influenţe în selecţia şi prezentarea informaţiilor financiare. O descriere neutră nu este denaturată, ponderată, accentuată, neaccentuată sau manipulată în alt fel pentru a creşte probabilitatea ca informaţiile financiare să fie primite favorabil sau nefavorabil de către utilizatori. Informaţiile neutre nu înseamnă informaţii fără scop sau fără influenţă asupra comportamentului. Din contră, informaţiile financiare relevante sunt, prin definiţie, cele care au capacitatea de a genera o diferenţă în deciziile luate de către utilizatori.

(4) Reprezentarea exactă nu înseamnă exactitudine sub toate aspectele. Fără erori înseamnă că nu există erori sau omisiuni în descrierea fenomenelor, iar procesul utilizat pentru a genera informaţiile raportate a fost selectat şi aplicat fără erori în cadrul procesului.

Aplicarea caracteristicilor calitative fundamentale

Art. 15. - Pentru a fi utile, informaţiile trebuie să fie relevante, cât şi reprezentate exact. Nicio reprezentare exactă a unui fenomen irelevant, şi nicio reprezentare inexactă a unui fenomen relevant nu ajută utilizatorii în luarea unor decizii bune.

Subsecţiunea 2.2.2
Caracteristicile calitative amplificatoare

Art. 16. - (1) Comparabilitatea, verificabilitatea, oportunitatea şi inteligibilitatea sunt caracteristici calitative care amplifică utilitatea informaţiilor relevante şi reprezentate exact.

(2) Caracteristicile calitative amplificatoare pot ajuta în alegerea unei modalităţi din două alternative care trebuie utilizată pentru a descrie un fenomen, dacă se consideră că ambele sunt la fel de relevante şi exact reprezentate.

Comparabilitate

Art. 17. - (1) Deciziile utilizatorilor presupun alegerea între alternative, de exemplu, vânzarea sau păstrarea unei investiţii. Informaţiile sunt mult mai utile dacă pot fi comparate cu informaţii similare unei alte perioade sau date.

(2) Comparabilitatea este una din caracteristicile calitative care permite utilizatorilor să identifice şi să înţeleagă similitudinile şi diferenţele dintre elemente. Spre deosebire de celelalte caracteristici calitative, comparabilitatea nu se referă la un singur element. O comparaţie necesită cel puţin două elemente.

(3) Consecvenţa, deşi ţine de comparabilitate, nu este identică cu aceasta. Consecvenţa se referă la utilizarea aceloraşi metode pentru aceleaşi elemente. Comparabilitatea este scopul; consecvenţa ajută la atingerea acestui scop.

(4) Comparabilitatea nu este uniformitate. Pentru ca informaţiile să fie comparabile, aspectele similare trebuie să fie prezentate similar, iar aspectele diferite trebuie să fie prezentate diferit. Comparabilitatea informaţiilor financiare nu este amplificată dacă aspectele diferite sunt făcute să pară similare, şi nici dacă aspectele similare sunt făcute să pară diferite.

Art. 18. - (1) Este posibil să se obţină un anumit grad de comparabilitate prin satisfacerea caracteristicilor calitative fundamentale. O reprezentare exactă a unui fenomen economic relevant trebuie, în mod firesc, să aibă un anumit grad de comparabilitate cu o reprezentare exactă a unui fenomen economic relevant similar.

(2) Deşi un fenomen economic unic poate fi reprezentat exact în multiple moduri, permiterea unor metode contabile alternative pentru acelaşi fenomen economic diminuează comparabilitatea.

Verificabilitate

Art. 19. - (1) Verificabilitatea ajută în asigurarea utilizatorilor că informaţiile reprezintă exact fenomenele economice pe care îşi propun să le reprezinte. Prin verificabilitate se înţelege că diferiţi observatori independenţi şi în cunoştinţă de cauză ar putea ajunge la un consens, dar nu neapărat la un acord total, că o anumită descriere este o reprezentare exactă.

Pentru a fi verificabile, informaţiile cuantificate nu trebuie să fie o singură estimare punctuală, ci un interval de valori posibile ale căror probabilităţile pot fi, de asemenea, verificate.

(2) Verificarea poate fi directă sau indirectă. Verificarea directă se referă la verificarea unei valori sau a altor reprezentări prin observare directă, de exemplu, prin numărarea banilor. Verificarea indirectă se referă la verificarea intrărilor pentru un model, la o formulă sau la o altă tehnică, precum şi la recalcularea rezultatelor prin utilizarea aceleiaşi metodologii.

(3) Pot exista cazuri, în care se poate să nu fie posibil să se verifice unele explicaţii şi informaţii cu caracter previzional până într-o perioadă viitoare sau chiar deloc. Pentru a ajuta utilizatorii să decidă dacă doresc să utilizeze respectivele informaţii, ar fi, în mod normal, necesar să se prezinte ipotezele fundamentale, metodele de compilare a informaţiilor şi alţi factori şi circumstanţe care susţin informaţiile.

Oportunitate

Art. 20. - Oportunitatea înseamnă că informaţiile sunt disponibile pentru factorii decizionali în timp util pentru a le influenţa deciziile. În general, cu cât sunt mai vechi informaţiile, cu atât sunt mai puţin utile. Totuşi, unele informaţii pot să rămână oportune mult timp după finalul perioadei de raportare deoarece, de exemplu, unii utilizatori ar putea fi nevoiţi să identifice şi să aprecieze tendinţele.

Inteligibilitate

Art. 21. - (1) Clasificarea, caracterizarea şi prezentarea în mod clar şi concis a informaţiilor le fac pe acestea inteligibile.

(2) Unele fenomene sunt inerent complexe şi nu pot fi transformate în fenomene uşor de înţeles. Excluderea informaţiilor privind aceste fenomene din rapoartele financiare ar putea conduce la situaţia ca aceste rapoarte să fie mai uşor de înţeles, dar incomplete şi, prin urmare, potenţial înşelătoare.

(3) Raportele financiare sunt întocmite pentru utilizatorii care dispun de cunoştinţe suficiente privind activităţile de afaceri şi economice şi care studiază şi analizează informaţiile cu atenţia cuvenită. Este posibil ca, uneori, chiar şi utilizatorii bine informaţi şi atenţi să fie nevoiţi să solicite ajutorul unui consilier pentru a înţelege informaţiile privind fenomenele economice complexe.

Aplicarea caracteristicilor calitative amplificatoare

Art. 22. - Caracteristicile calitative amplificatoare trebuie maximizate în măsura în care acest lucru este posibil. Aceste, caracteristici, fie individual, fie în grup, nu pot face informaţiile utile dacă respectivele informaţii sunt irelevante sau nu sunt reprezentate exact.

Secţiunea 2.3
Publicări cu caracter general

Art. 23. - Documentul care cuprinde situaţiile financiare anuale trebuie să conţină cel puţin informaţii cu privire la datele de identificare (denumire, adresa, telefon, forma de proprietate, codul unic de înregistrare, etc.).

Secţiunea 2.4
Principii generale de raportare financiară

Art. 24. - Elementele prezentate în situaţiile financiare anuale sunt recunoscute şi evaluate în conformitate cu principii generale prevăzute la art. 25 - 34.

Art. 25. - Principiul continuităţii activităţii **(1)** Trebuie să se prezume că Fondul îşi desfăşoară activitatea conform principiului continuităţii activităţii.

Acest principiu presupune că Fondul îşi continuă în mod normal funcţionarea, fără a intra în stare de lichidare sau reducere semnificativă a activităţii. La întocmirea situaţiilor

financiare anuale, conducerea Fondului trebuie să evalueze capacitatea acestuia de a-şi continua activitatea.

(2) Atunci când, la efectuarea evaluării, conducerea este conştientă de incertitudini semnificative legate de evenimente sau condiţii care pot cauza îndoieli semnificative asupra capacităţii Fondului de a-şi continua activitatea, incertitudinile respective trebuie prezentate.

(3) Atunci când Fondul nu întocmeşte situaţiile financiare anuale pe baza continuităţii activităţii, acesta va prezenta acest fapt, împreună cu baza de întocmire a situaţiilor financiare anuale şi motivul pentru care Fondul nu este considerat a fi în situaţia de a-şi continua activitatea.

Art. 26. - Principiul permanenţei metodelor Conform acestui principiu politicile contabile şi metodele de evaluare ale Fondului sunt aplicate consecvent de la un exerciţiu financiar la următorul.

Art. 27. - Principiul prudenţei **(1)** Conform acestui principiu recunoaşterea şi evaluarea se realizează pe o bază prudentă, respectiv:

a) în contul de profit şi pierdere poate fi inclus numai profitul realizat la data bilanţului;

b) sunt recunoscute toate datoriile apărute în cursul exerciţiului financiar curent sau al unui exerciţiu financiar precedent, chiar dacă acestea devin evidente numai între data bilanţului şi data întocmirii acestuia, şi

c) sunt recunoscute toate ajustările negative de valoare (deprecierile), indiferent dacă rezultatul exerciţiului financiar este pierdere sau profit.

d) trebuie să se ţină cont de toate datoriile previzibile şi pierderile potenţiale care au apărut în cursul exerciţiului financiar curent sau în cursul unui exerciţiu precedent, chiar dacă acestea devin evidente numai între data bilanţului şi data întocmirii acestuia.

(2) Ca urmare, activele şi veniturile nu trebuie supraevaluate, iar datoriile şi cheltuielile nu trebuie subevaluate. Totuşi, exercitarea prudenţei nu permite, de exemplu, constituirea de provizioane excesive, subevaluarea deliberată a activelor şi veniturilor, dar nici supraevaluarea deliberată a datoriilor şi cheltuielilor, deoarece situaţiile financiare anuale nu ar mai fi neutre şi în consecinţă nu ar mai avea calitatea de a fi fiabile.

(3) Înregistrarea ajustărilor pentru depreciere sau pierdere de valoare se efectuează pe seama conturilor de cheltuieli, indiferent de impactul acestora asupra contului de profit şi pierdere.

Art. 28. - Principiul contabilităţii de angajamente **(1)** Sumele recunoscute în bilanţ şi în contul de profit şi pierdere se calculează pe baza contabilităţii de angajamente. Astfel, trebuie să se ţină cont de veniturile şi cheltuielile aferente exerciţiului financiar, indiferent de data încasării veniturilor sau data plăţii cheltuielilor.

(2) Astfel, se vor evidenţia în conturile de venituri şi creanţele, respectiv în conturile de cheltuieli sau bunuri, datoriile pentru care nu s-au primit documentele justificative.

(3) Veniturile şi cheltuielile care rezultă direct şi concomitent din aceeaşi tranzacţie sunt recunoscute simultan în contabilitate, prin asociere directă între cheltuielile şi veniturile aferente, cu evidenţierea distinctă a acestor venituri şi cheltuieli.

(4) Principiul contabilităţii de angajamente se aplică inclusiv la recunoaşterea dobânzii aferente perioadei, indiferent de scadenţa acesteia.

Art. 29. - Principiul intangibilităţii bilanţului de deschidere Bilanţul de deschidere pentru fiecare exerciţiu financiar trebuie să corespundă cu bilanţul de închidere al exerciţiului financiar precedent.

Modificările de politici contabile şi corectarea unor erori aferente perioadelor precedente nu determină modificarea bilanţului perioadei anterioare celei de raportare.

Art. 30. - Principiul evaluării separate a elementelor de activ şi de datorii Conform acestui principiu, componentele elementelor de activ şi de datorii se evaluează separat.

Art. 31. - Principiul necompensării **(1)** Orice compensare între elementele de activ şi de datorii sau între elementele de venituri şi cheltuieli este interzisă.

(2) Toate creanţele şi datoriile trebuie înregistrate distinct în contabilitate, în baza documentelor justificative. Eventualele compensări între creanţele şi datoriile Fondului efectuate cu respectarea prevederilor legale, pot fi înregistrate numai după contabilizarea creanţelor şi veniturilor, respectiv a datoriilor şi cheltuielilor corespunzătoare.

(3) În cazul schimbului de active, în contabilitate se evidenţiază distinct operaţiunea de vânzare/scoatere din evidenţă şi cea de cumpărare/intrare în evidenţă, în baza documentelor justificative, cu înregistrarea tuturor veniturilor şi cheltuielilor aferente operaţiunilor.

Art. 32. - (1) Contabilizarea şi prezentarea elementelor din bilanţ şi din contul de profit şi pierdere ţinând seama de fondul economic al tranzacţiei sau al angajamentului în cauză. Respectarea acestui principiu are drept scop înregistrarea în contabilitate şi prezentarea fidelă a operaţiunilor economico- financiare, în conformitate cu realitatea economică, punând în evidenţă drepturile şi obligaţiile, precum şi riscurile asociate acestor operaţiuni

(2) Fondul are obligaţia ca la contabilizarea operaţiunilor economico-financiare să ţină cont de toate informaţiile disponibile, astfel încât să fie extrem de rare situaţiile în care natura economică a operaţiunii să fie diferită de forma juridică a documentelor care stau la baza acestora.

Art. 33. - Principiul evaluării Elementele prezentate în situaţiile financiare se evaluează, de regulă, pe baza principiului costului de achiziţie sau al costului de producţie. Situaţiile în care nu se utilizează costul de achiziţie sau costul de producţie sunt cele prevăzute de prezentele reglementări.

Art. 34. - Principiul pragului de semnificaţie Fondul se poate abate de la cerinţele cuprinse în prezentele reglementări referitoare la prezentarea de informaţii, atunci când efectele respectării lor sunt nesemnificative.

Secţiunea 2.5
Politici contabile

Art. 35. - Politicile contabile reprezintă principiile, bazele, convenţiile, regulile şi practicile specifice aplicate de Fond la întocmirea şi prezentarea situaţiilor financiare anuale.

Art. 36. - (1) Consiliul de administraţie al Fondului trebuie să aprobe politici contabile pentru operaţiunile derulate, inclusiv proceduri proprii pentru situaţiile prevăzute de legislaţie.

(2) Politicile contabile trebuie elaborate cu luarea în considerare a specificului activităţii desfăşurate de către Fond, de către specialişti în domeniul economic şi tehnic, buni cunoscători ai activităţii desfăşurate şi ai strategiei adoptate de Fond.

(3) La elaborarea politicilor contabile trebuie respectate prevederile prezentelor reglementări.

Art. 37. - (1) Modificările de politici contabile pot fi determinate de:

a) o decizie a unei autorităţi competente şi care se impune Fondului (modificare de reglementare); caz în care modificarea nu trebuie justificată în cadrul notelor explicative, ci numai menţionată în acestea; sau

b) iniţiativa Fondului, şi are drept rezultat situaţii financiare anuale care oferă informaţii fiabile şi relevante cu privire la efectele tranzacţiilor, ale altor evenimente sau condiţii asupra poziţiei financiare, performanţei financiare sau fluxurilor de trezorerie ale Fondului, caz în care modificarea trebuie justificată în cadrul notelor explicative la situaţiile financiare anuale.

(2) Modificarea de politică contabilă în conformitate cu prevederile art. 37 alin. (1) lit. (b), poate fi determinată de:

a) modificarea excepţională intervenită în situaţia Fondului sau în contextul economico-financiar în care acesta îşi desfăşoară activitatea;

b) obţinerea unor informaţii mai credibile şi mai relevante.

(3) Schimbarea conducerii Fondului nu justifică modificarea politicilor contabile.

(4) Nu reprezintă modificări de politici contabile:

a) aplicarea unei politici contabile pentru tranzacţii, alte evenimente sau condiţii care diferă de cele care au avut loc anterior; şi

b) aplicarea unei noi politici contabile pentru tranzacţii, alte evenimente sau condiţii care nu au avut loc anterior sau care au fost nesemnificative.

(5) Aplicarea iniţială a unei politici de reevaluare a imobilizărilor corporale constituie o modificare de politică contabilă care trebuie tratată ca o reevaluare, conform subsecţiunii 3.4.1 "Reevaluarea imobilizărilor corporale".

Art. 38. - (1) Efectele modificărilor politicilor contabile aferente exerciţiilor financiare precedente se înregistrează pe seama rezultatului reportat, respectiv în contul 1173 "Rezultatul reportat provenit din modificările politicilor contabile", dacă efectele modificărilor respective pot fi cuantificate.

(2) Efectele modificărilor politicilor contabile aferente exerciţiului financiar curent se contabilizează pe seama conturilor de cheltuieli şi venituri ale perioadei.

(3) Dacă efectul modificării unei politicii contabile este imposibil de stabilit pentru perioadele anterioare, modificarea politicii contabile se va efectua pentru perioadele viitoare, începând cu exerciţiul financiar curent şi exerciţiile financiare următoare celui în care s-a luat decizia modificării politicii contabile.

(4) În cazul modificărilor politicii contabile pentru o perioadă anterioară, Fondul trebuie să ia în considerare şi efectele fiscale ale acestora.

Art. 39. - Modificarea politicilor contabile este permisă doar dacă este cerută de lege sau are ca rezultat informaţii mai relevante sau mai credibile referitoare la operaţiunile Fondului. În cazul modificării unei politici contabile, Fondul trebuie să menţioneze în notele explicative natura modificării politicii contabile, precum şi motivele pentru care aplicarea noii politici contabile oferă informaţii credibile şi mai relevante, pentru ca utilizatorii să poată aprecia dacă noua politică contabilă a fost aleasă în mod adecvat efectul modificării asupra rezultatelor reportate ale perioadei şi tendinţa reală a rezultatelor activităţii.

Subsecţiunea 2.5.1
Corectarea erorilor contabile

Art. 40. - (1) Erorile pot apărea cu privire la recunoaşterea, evaluarea, prezentarea sau descrierea elementelor situaţiilor financiare anuale. Situaţiile financiare anuale nu sunt conforme cu prezentele reglementări în cazul în care conţin fie erori semnificative, fie erori nesemnificative făcute în mod intenţionat pentru a obţine o anumită prezentare a poziţiei financiare, a performanţei financiare sau a fluxurilor de trezorerie.

(2) Erorile constatate în contabilitate se pot referi fie la exerciţiul financiar curent, fie la exerciţiile financiare precedente. Corectarea erorilor se efectuează la data constatării acestora.

Art. 41. - (1) Erorile din perioadele anterioare sunt omisiuni şi declaraţii eronate cuprinse în situaţiile financiare anuale ale Fondului pentru una sau mai multe perioade anterioare rezultând din greşeala de a utiliza sau a nu utiliza informaţii credibile care:

a) erau disponibile la momentul la care situaţiile financiare anuale pentru acele perioade au fost aprobate spre a fi emise;

b) ar fi putut fi obţinute în mod rezonabil şi luate în considerare la întocmirea şi prezentarea acelor situaţii financiare anuale.

(2) Erorile constatate includ greşeli matematice, greşeli de aplicare a politicilor contabile, ignorarea sau interpretarea greşită a evenimentelor şi fraudelor.

(3) În înţelesul prezentelor reglementări, erorile din perioadele anterioare se referă inclusiv la prezentarea eronată a informaţiilor în situaţiile financiare anuale.

Art. 42. - Corectarea erorilor aferente exerciţiului financiar curent se efectuează pe seama contului de profit şi pierdere.

Art. 43. - (1) Erorile nesemnificative sunt cele de natură să nu influenţeze informaţiile financiar-contabile. Se consideră că o eroare este semnificativă dacă aceasta ar putea influenţa deciziile economice ale utilizatorilor, luate pe baza situaţiilor financiare anuale. Analizarea dacă o eroare este semnificativă sau nu se efectuează în context, având în vedere natura sau valoarea individuală sau cumulată a elementelor.

(2) Erorile nesemnificative aferente exerciţiilor financiare precedente se corectează, pe seama rezultatului reportat. Totuşi, potrivit politicilor contabile aprobate, erorile nesemnificative pot fi corectate pe seama contului de profit şi pierdere.

(3) Corectarea erorilor semnificative aferente exerciţiilor financiare precedente se efectuează pe seama rezultatului reportat.

Art. 44. - (1) Corectarea erorilor aferente exerciţiilor financiare precedente nu determină modificarea situaţiilor financiare anuale ale acelor exerciţii.

(2) În cazul erorilor aferente exerciţiilor financiare precedente corectarea acestora nu presupune ajustarea informaţiilor comparative prezentate în situaţiile financiare anuale. Informaţii comparative referitoare la poziţia financiară şi performanţa financiară, respectiv modificarea poziţiei financiare, sunt prezentate în cadrul notelor explicative.

(3) În cadrul notelor explicative la situaţiile financiare anuale trebuie prezentate informaţii cu privire la natura erorilor constatate şi perioadele afectate de acestea.

Subsecţiunea 2.5.2
Estimări

Art. 45. - (1) Ca rezultat al incertitudinilor inerente activităţilor, multe elemente din situaţiile financiare anuale nu pot fi evaluate cu precizie, ci pot fi doar estimate. Estimarea implică raţionamente bazate pe cele mai recente informaţii fiabile disponibile. Pot fi prevăzute estimări, de exemplu, ale: uzurii morale a stocurilor; duratele de viaţă utile ale activelor amortizabile sau modului preconizat de consumare a beneficiilor economice viitoare încorporate în acestea.

Utilizarea estimărilor rezonabile reprezintă o parte esenţială a întocmirii situaţiilor financiare anuale şi nu le subminează fiabilitatea.

(2) O estimare poate necesita o revizuire dacă au loc schimbări privind circumstanţele pe care s-a bazat această estimare sau ca urmare a unor noi informaţii sau a unor experienţe ulterioare. Prin natura ei, revizuirea unei estimări nu are legătură cu perioadele anterioare şi nu reprezintă corectarea unei erori.

(3) O modificare a bazei de evaluare reprezintă o modificare de politică contabilă, şi nu o modificare de estimare contabilă. În cazul în care este dificil a se face distincţie între o modificare de politică contabilă şi o modificare de estimare contabilă, atunci modificarea este tratată ca o modificare de estimare contabilă.

(4) Efectul modificării unei estimări contabile se recunoaşte prospectiv prin includerea în rezultatul:

a) perioadei în care are loc modificarea, dacă modificarea afectează doar acea perioadă sau

b) perioadei în care are loc modificarea şi perioadelor viitoare, dacă modificarea le afectează pe ambele (de exemplu: o modificare a estimării duratei de viaţă utilă a unui activ amortizabil sau a modului preconizat de consumare a beneficiilor economice viitoare încorporate într-un activ amortizabil afectează cheltuiala cu amortizarea în perioada curentă şi în fiecare perioadă viitoare de-a lungul duratei de viaţă utilă a activului).

Subsecţiunea 2.5.3
Evenimente ulterioare datei bilanţului

Art. 46. - **(1)** Evenimentele ulterioare perioadei de raportare sunt acele evenimente, favorabile şi nefavorabile, care apar între finalul perioadei de raportare şi data la care situaţiile financiare anuale sunt autorizate pentru emitere.

(2) Se pot identifica două tipuri de evenimente:

a) cele care furnizează dovada condiţiilor care au existat la finalul perioadei de raportare (evenimente care conduc la ajustarea situaţiilor financiare anuale după perioada de raportare); şi

b) cele care indică condiţiile care au apărut după perioada de raportare (evenimente care nu conduc la ajustarea situaţiilor financiare anuale după perioada de raportare).

Art. 47. - În înţelesul prezentelor reglementări, prin autorizarea situaţiilor financiare anuale se înţelege avizarea de către Consiliul de administraţie al Fondului şi aprobarea acestora de către Consiliul Autorităţii de Supraveghere Financiară.

Art. 48. - Evenimentele ulterioare perioadei de raportare includ toate evenimentele care au loc până la data la care situaţiile financiare anuale sunt autorizate pentru emitere, chiar dacă evenimentele respective au loc după declararea publică a profitului sau a altor informaţii financiare selectate.

Art. 49. - **(1)** Fondul trebuie să ajusteze valorile recunoscute în situaţiile sale financiare anuale pentru a reflecta evenimentele ulterioare perioadei de raportare.

(2) Evenimente care conduc la ajustarea situaţiilor financiare anuale după perioada de raportare care impun ajustarea valorilor recunoscute în situaţiile financiare anuale sau recunoaşterea unor elemente care nu au fost recunoscute anterior pot fi:

a) soluţionarea ulterioară perioadei de raportare a unui caz juridic (litigiu) care confirmă faptul că există o obligaţie actualizată la finalul perioadei de raportare, caz în care se ajustează orice provizion recunoscut anterior legat de acest litigiu sau se recunoaşte un nou provizion. Nu se prezintă o datorie contingentă;

b) obţinerea de informaţii după perioada de raportare care indică faptul că un activ a fost depreciat la finalul perioadei de raportare sau că valoarea unei pierderi din depreciere anterior recunoscută, aferentă activului respectiv, trebuie ajustată.

Art. 50. - **(1)** Fondul nu trebuie să îşi ajusteze valorile recunoscute în situaţiile sale financiare anuale pentru a reflecta evenimentele ulterioare datei bilanţului care nu conduc la ajustarea situaţiilor financiare anuale.

(2) Dacă evenimentele ulterioare datei bilanţului care nu conduc la ajustarea situaţiilor financiare anuale sunt semnificative, neprezentarea lor ar putea influenţa deciziile economice luate de utilizatori în baza situaţiilor financiare anuale. În consecinţă, Fondul trebuie să prezinte următoarele informaţii pentru fiecare categorie semnificativă de astfel de evenimente ulterioare datei bilanţului care nu conduc la ajustarea situaţiilor financiare:

a) natura evenimentului; şi

b) o estimare a efectului financiar sau o declaraţie conform căreia o astfel de estimare nu poate fi realizată.

(3) Evenimente ulterioare datei bilanţului care nu conduc la ajustarea situaţiilor financiare anuale şi care ar conduce în general la prezentarea de informaţii, pot fi:

a) cumpărări semnificative de active, alte cedări de active;

b) anunţarea sau începerea implementării unei restructurări majore;

c) modificări ale reglementărilor fiscale adoptate sau anunţate ulterior datei bilanţului, care au un efect semnificativ asupra creanţelor sau a datoriilor;

d) începerea unui litigiu major generat în exclusivitate de evenimente ulterioare datei bilanţului.

CAPITOLUL 3
REGULI GENERALE DE EVALUARE

Secţiunea 3.1
Evaluarea la data intrării

Art. 51. - Elementele recunoscute în situaţiile financiare anuale se evaluează cu respectarea art. 52-54.

Art. 52. - La data intrării în gestiunea Fondului bunurile se evaluează şi se înregistrează în contabilitate la valoarea de intrare, care poate fi:

a) costul de achiziţie, pentru bunurile procurate cu titlu oneros;

b) valoarea justă, pentru bunurile obţinute cu titlu gratuit sau constatate plus la inventariere.

În cazurile prevăzute la lit. b), respectiv, valoarea justă, se substituie costului de achiziţie.

Art. 53. - (1) Reducerile comerciale acordate de furnizor şi înscrise pe factura de achiziţie ajustează în sensul reducerii costului de achiziţie al bunurilor/serviciilor.

Atunci când achiziţia de produse/servicii şi primirea reducerii comerciale sunt tratate împreună, reducerile comerciale primite ulterior facturării, ajustează de asemenea, costul de achiziţie al bunurilor/serviciilor. Reducerile comerciale primite ulterior facturării corectează costul bunurilor/serviciilor la care se referă, dacă acestea mai sunt în gestiune. Dacă bunurile/serviciile pentru care au fost primite reducerile ulterioare nu mai sunt în gestiune, acestea se evidenţiază distinct în contabilitate (contul 609 "Reduceri comerciale primite" pe seama conturilor de terţi).

În cazul în care reducerile comerciale reprezintă evenimente ulterioare datei bilanţului care conduc la ajustarea situaţiilor financiare anuale, acestea se înregistrează la data bilanţului în contul 408 "Furnizori - facturi nesosite", respectiv contul 418 "Clienţi - facturi de întocmit", şi se reflectă în situaţiile financiare anuale ale exerciţiului pentru care se face raportarea, pe baza documentelor justificative. Reducerile care urmează a fi primite, înregistrate la data bilanţului în contul 408 "Furnizori - facturi nesosite", corectează costul bunurilor/serviciilor la care se referă, dacă acestea mai sunt în gestiune.

(2) Reducerile comerciale pot fi:

a) rabaturile - se primesc pentru defecte de calitate şi se aplică asupra preţului de vânzare;

b) remizele - se primesc în cazul vânzărilor superioare volumului convenit sau dacă cumpărătorul are un statut preferenţial; şi

c) risturnele - sunt reduceri de preţ calculate asupra ansamblului tranzacţiilor efectuate cu acelaşi terţ, în decursul unei perioade determinate.

(3) Reducerile financiare sunt sub formă de sconturi de decontare acordate pentru achitarea datoriilor înainte de termenul normal de exigibilitate.

Reducerile financiare primite de la furnizor reprezintă venituri ale perioadei indiferent de perioada la care se referă (contul 767 "Venituri din sconturi obţinute").

(4) În cazul valorilor mobiliare pe termen scurt admise la tranzacţionare pe o piaţă reglementată, costul de achiziţie nu include costurile de tranzacţionare direct atribuibile achiziţiei lor, aceste costuri fiind înregistrate în conturile de cheltuieli corespunzătoare.

(5) În cazul valorilor mobiliare pe termen scurt care nu sunt admise la tranzacţionare pe o piaţă reglementată, precum şi al valorilor mobiliare pe termen lung, costul de achiziţie include şi costurile direct atribuibile achiziţiei lor (de exemplu, costuri legate de onorarii plătite avocaţilor, evaluatorilor).

Art. 54. - (1) Costurile îndatorării care sunt direct atribuibile achiziţiei sau construcţiei pot fi incluse în costul acelui activ.

(2) În cazul includerii costurilor îndatorării în valoarea activelor, acestea trebuie prezentate în notele explicative la situaţiile financiare anuale.

Secţiunea 3.2
Evaluarea la inventar şi prezentarea elementelor în bilanţ

Art. 55. - (1) Evaluarea elementelor de natura activelor, datoriilor şi capitalurilor proprii, cu ocazia inventarierii, se face potrivit prezentelor reglementări şi normelor emise în acest sens de Ministerul Finanţelor Publice.

(2) În scopul întocmirii situaţiilor financiare anuale, Fondul trebuie să procedeze la inventarierea şi evaluarea elementelor de natura activelor, datoriilor şi capitalurilor proprii.

(3) În scopul efectuării inventarierii, consiliul de administraţie al Fondului trebuie să stabilească proceduri proprii, cu respectarea prevederilor legale. În vederea desfăşurării în bune condiţii a operaţiunilor de inventariere şi evaluare, în comisiile de inventariere vor fi numite persoane cunoscătoare ale domeniului de activitate, inclusiv cu pregătire corespunzătoare, tehnică şi economică.

Art. 56. - În situaţiile financiare anuale, elementele de natura activelor, datoriilor şi capitalurilor proprii se reflectă şi se evaluează la valoarea contabilă, pusă de acord cu rezultatele inventarierii.

Art. 57. - (1) La stabilirea valorii de inventar a bunurilor se va aplica principiul prudenţei, potrivit căruia se va ţine seama de toate ajustările de valoare datorate deprecierilor sau pierderilor de valoare.

(2) Pentru elementele de natura activelor înregistrate la cost de achiziţie, diferenţele constatate în minus între valoarea de inventar şi valoarea contabilă se evidenţiază distinct în contabilitate, în conturi de ajustări, aceste elemente menţinându-se la valoarea lor de intrare.

Art. 58. - Evaluarea imobilizărilor corporale şi necorporale, cu ocazia inventarierii, se face la valoarea de inventar, stabilită de comisia de inventariere sau de evaluatori autorizaţi în condiţiile legii. Fac obiectul evaluării şi imobilizările în curs de execuţie.

Art. 59. - Corectarea valorii imobilizărilor necorporale şi corporale şi aducerea lor la nivelul valorii de inventar se efectuează, în funcţie de tipul de depreciere existentă, fie prin înregistrarea unei amortizări suplimentare, în cazul în care se constată o depreciere ireversibilă, fie prin constituirea sau suplimentarea ajustărilor pentru depreciere, în cazul în care se constată o depreciere reversibilă a acestora.

Art. 60. - (1) În cazul imobilizărilor corporale şi necorporale, la determinarea pierderilor din depreciere pot fi avute în vedere, de către evaluatori autorizaţi sau personalul Fondului, şi alte metode de evaluare (de exemplu: metode bazate pe fluxuri de numerar).

(2) Pentru a stabili dacă există deprecieri ale imobilizărilor corporale şi necorporale, în afara constatării faptice cu ocazia inventarierii, pot fi luate în considerare surse externe şi interne de informaţii.

(3) La sursele externe de informaţii se încadrează aspecte precum:

a) pe parcursul perioadei, valoarea de piaţă a activului a scăzut semnificativ mai mult decât ar fi fost de aşteptat ca rezultat al trecerii timpului sau utilizării;

b) pe parcursul perioadei au avut loc modificări semnificative, cu efect negativ asupra Fondului, sau astfel de modificări se vor produce în viitorul apropiat asupra mediului comercial, economic sau juridic în care Fondul îşi desfăşoară activitatea sau pe piaţa căreia îi este dedicat activul etc.

(4) Din sursele interne de informaţii se exemplifică următoarele elemente:

a) există indicii de uzură fizică sau morală a imobilizării;

b) pe parcursul perioadei au avut loc modificări semnificative, cu efect negativ asupra Fondului, sau astfel de modificări se vor produce în viitorul apropiat, în ceea ce priveşte

gradul sau modul în care imobilizarea este utilizată sau se aşteaptă să fie utilizată. Astfel de modificări includ: situaţiile în care imobilizarea devine neproductivă, planurile de restructurare sau de întrerupere a activităţii căreia îi este dedicată imobilizarea, precum şi planificarea cedării imobilizării înainte de data estimată anterior;

c) raportările interne pun la dispoziţie indicii cu privire la faptul că rezultatele economice ale unei imobilizări sunt sau vor fi mai slabe decât cele scontate.

(5) Indiciile de depreciere a imobilizărilor, puse la dispoziţie de raportările interne, includ:

a) fluxul de numerar necesar pentru achiziţionarea unei imobilizări similare; pentru exploatarea sau întreţinerea imobilizării fluxul de numerar este semnificativ mai mare decât cel prevăzut iniţial în buget;

b) rezultatul din exploatare generat de imobilizare este vizibil inferior celui prevăzut în buget;

c) o scădere semnificativă a profitului din exploatare prevăzut în buget, respectiv o creştere semnificativă a pierderilor prevăzute în buget, generate de imobilizare etc. .

(6) Deciziile privind reluarea unor deprecieri înregistrate în conturile de ajustări au la bază constatările comisiei de inventariere. Pot exista şi unele indicii că o pierdere din depreciere recunoscută în perioadele anterioare pentru o imobilizare necorporală sau corporală nu mai există sau s-a redus. La această evaluare se ţine cont de surse externe şi interne de informaţii. În categoria surselor externe de informaţii se pot încadra următoarele:

a) valoarea de piaţă a imobilizării a crescut semnificativ în cursul perioadei;

b) în cursul perioadei au avut loc modificări semnificative cu efect favorabil asupra Fondului sau se estimează că astfel de modificări se vor produce în viitorul apropiat, în mediul comercial, economic sau juridic în care Fondul îşi desfăşoară activitatea sau pe piaţa căreia îi este dedicat activul etc. .

(7) Dintre sursele interne de informaţii se exemplifică următoarele:

a) pe parcursul perioadei au avut loc modificări semnificative, cu efect favorabil asupra Fondului, sau astfel de modificări se vor produce în viitorul apropiat în ceea ce priveşte gradul sau modul în care imobilizarea este utilizată sau se aşteaptă să fie utilizată. Aceste modificări includ costurile efectuate în timpul perioadei pentru a îmbunătăţi şi a creşte performanţa imobilizării sau pentru a restructura activitatea căreia îi aparţine imobilizarea;

b) raportările interne dovedesc faptul că performanţa economică a unei imobilizări este sau va fi mai bună decât s-a prevăzut iniţial etc.

Art. 61. - Evaluarea imobilizărilor corporale la data bilanţului se efectuează la cost, mai puţin amortizarea şi ajustările cumulate din depreciere, sau la valoarea reevaluată, aceasta fiind valoarea justă la data reevaluării, mai puţin orice amortizare ulterioară cumulată şi orice pierdere din depreciere cumulată.

Art. 62. - (1) Activele de natura stocurilor se evaluează la valoarea contabilă, mai puţin ajustările pentru depreciere constatate.

Ajustări pentru depreciere se constată inclusiv pentru stocurile fără mişcare.

(2) În cazul în care valoarea contabilă a stocurilor este mai mare decât valoarea de inventar, valoarea stocurilor se diminuează până la valoarea realizabilă netă, prin constituirea unei ajustări pentru depreciere.

Art. 63. - Evaluarea la inventar a creanţelor şi a datoriilor se face la valoarea lor probabilă de încasare sau de plată. Diferenţele constatate în minus între valoarea de inventar stabilită la inventariere şi valoarea contabilă a creanţelor se înregistrează pe seama ajustărilor pentru deprecierea creanţelor.

Art. 64. - Pentru creanţele incerte se constituie ajustări pentru pierdere de valoare.

Art. 65. - Evaluarea la întocmirea bilanţului a creanţelor şi a datoriilor exprimate în valută şi a celor cu decontare în lei în funcţie de cursul unei valute se face la cursul de schimb valutar comunicat de Banca Naţională a României, valabil la data încheierii exerciţiului

financiar. Valoarea creanţelor, astfel evaluate, în scopul prezentării în bilanţ, se diminuează cu ajustările pentru pierderea de valoare.

Art. 66. - Disponibilităţile băneşti, cecurile, cambiile, biletele la ordin, scrisorile de garanţie, acreditivele, ipotecile, precum şi alte valori aflate în casieria Fondului se prezintă în bilanţ în conformitate cu prevederile legale.

Art. 67. - Disponibilităţile băneşti şi alte valori similare în valută se evaluează la întocmirea bilanţului la cursul de schimb valutar comunicat de Banca Naţională a României, valabil la data încheierii exerciţiului financiar.

Art. 68. - Înscrierea în cadrul listelor de inventar a mărcilor poştale, a timbrelor fiscale, tichetelor de călătorie, bonurilor cantităţi fixe, şi alte asemenea, se face la valoarea lor nominală. În cazul unor bunuri de această natură depreciate sau fără utilizare se constituie ajustări pentru pierderea de valoare.

Art. 69. - (1) Titlurile pe termen scurt admise la tranzacţionare se evaluează la valoarea de cotaţie din ultima zi de tranzacţionare, iar cele netranzacţionate la costul istoric mai puţin eventualele ajustări pentru pierdere de valoare.

(2) Titlurile pe termen lung se evaluează la costul istoric mai puţin eventualele ajustări pentru pierderea de valoare.

Art. 70. - Pentru elementele de natura datoriilor, diferenţele constatate în plus între valoarea de inventar şi valoarea contabilă se înregistrează în contabilitate, pe seama elementelor corespunzătoare de datorii.

Art. 71. - Capitalurile proprii rămân evidenţiate la valorile din contabilitate.

Art. 72. - La fiecare dată a bilanţului:

a) elementele monetare exprimate în valută (disponibilităţi şi alte elemente asimilate, cum sunt acreditivele şi depozitele bancare, creanţele şi datoriile în valută) trebuie evaluate şi prezentate în situaţiile financiare anuale utilizând cursul de schimb valutar, comunicat de Banca Naţională a României şi valabil la data încheierii exerciţiului financiar. Diferenţele de curs valutar, favorabile sau nefavorabile, între cursul de schimb al pieţei valutare, comunicat de Banca Naţională a României de la data înregistrării creanţelor sau datoriilor în valută, sau cursul la care acestea sunt înregistrate în contabilitate şi cursul de schimb de la data încheierii exerciţiului financiar, se înregistrează la venituri sau cheltuieli din diferenţe de curs valutar, după caz;

b) pentru creanţele şi datoriile, exprimate în lei, a căror decontare se face în funcţie de cursul unei valute, eventualele diferenţe favorabile sau nefavorabile, care rezultă din evaluarea acestora se înregistrează la alte venituri sau alte cheltuieli financiare, după caz. Determinarea diferenţelor de valoare se efectuează similar prevederilor de la lit. a);

c) elementele nemonetare achiziţionate cu plata în valută şi înregistrate la cost istoric (imobilizări, stocuri) trebuie prezentate în situaţiile financiare anuale utilizând cursul de schimb valutar de la data efectuării tranzacţiei;

d) elementele nemonetare achiziţionate cu plata în valută şi înregsitrate la valoarea justă (ex. imobilizările corporale reevaluate) trebuie prezentate în situaţiile financiare anuale la această valoare.

Secţiunea 3.3
Evaluarea la data ieşirii din gestiune

Art. 73. - La data ieşirii din gestiune sau la darea în consum, bunurile se evaluează şi se scad din gestiune la valoarea lor de intrare sau valoarea la care sunt înregistrate în contabilitate (ex. valoarea reevaluată pentru imobilizările corporale care au fost reevaluate sau valoarea justă pentru valorile mobiliare pe termen scurt admise la tranzacţionare).

Art. 74. - Activele constatate minus în gestiune se scot din evidenţă la data constatării lipsei acestora.

Art. 75. - La scoaterea din evidenţă a activelor se reiau la venituri ajustările pentru depreciere sau pierdere de valoare aferente acestora.

Art. 76. - La ieşirea din gestiune, stocurile şi alte active fungibile se evaluează şi se înregistrează în contabilitate prin aplicarea uneia dintre metodele:

a) metoda "primul intrat, primul ieşit" (FIFO);

b) metoda "ultimul intrat, primul ieşit" (LIFO);

c) metoda "costului mediu ponderat" (CMP).

Art. 77. - **(1)** Fondul trebuie să folosească aceeaşi metodă de determinare a costului pentru toate stocurile de natură şi utilizare similară.

(2) Pentru stocurile de natură sau utilizare diferită, pot fi justificate metode diferite de determinare a costului.

Art. 78. - Prevederile referitoare la evaluarea stocurilor se completează cu prevederile subsecţiunii 4.4.1 "Stocuri".

Art. 79. - Metodele prevăzute la art. 76 presupun următoarele:

a) metoda FIFO presupune că elementele care au fost produse sau cumpărate primele sunt cele care se vând primele şi, prin urmare, elementele care rămân în stoc la sfârşitul perioadei sunt cele care au fost cumpărate sau produse cel mai recent;

b) metoda LIFO presupune că elementele care au fost produse sau cumpărate ultimele sunt cele care se vând primele şi, prin urmare, elementele care rămân în stoc la sfârşitul perioadei sunt cele care au fost cumpărate sau produse primele;

c) prin metoda CMP se calculează costul fiecărui element pe baza mediei ponderate a costurilor elementelor similare aflate în stoc la începutul perioadei şi a costului elementelor similare produse sau cumpărate în timpul perioadei. Media poate fi calculată periodic sau după recepţia fiecărui transport, în funcţie de circumstanţele existente.

Art. 80. - Dacă valoarea prezentată în bilanţ, rezultată prin aplicarea metodelor prevăzute la art. 76, diferă în mod semnificativ la data bilanţului, de valoarea determinată pe baza ultimei valori de piaţă cunoscute înainte de data bilanţului, valoarea acestei diferenţe trebuie prezentată în cadrul notelor explicative la situaţiile financiare anuale, ca total pe categorie de active.

Art. 81. - Prevederile art. 76 se aplică şi investiţiilor pe termen scurt, cu excepţia depozitelor bancare pe termen scurt.

Secţiunea 3.4
Reguli de evaluare alternative a activelor imobilizate la valori reevaluate

Subsecţiunea 3.4.1
Reevaluarea imobilizărilor corporale

Art. 82. - **(1)** Prin excepţie de la prevederile art. 33, Fondul poate reevalua imobilizările corporale existente la sfârşitul exerciţiului financiar, astfel încât acestea să fie prezentate în contabilitate la valoarea justă. Rezultatele reevaluării sunt prezentate în cadrul notelor explicative la situaţiile financiare anuale întocmite pentru respectivul exerciţiu financiar.

(2) Amortizarea calculată pentru imobilizările corporale reevaluate se înregistrează în contabilitate începând cu exerciţiul financiar următor celui în care s-a efectuat reevaluarea.

Art. 83. - Dacă o imobilizare corporală complet amortizată mai poate fi folosită, cu ocazia reevaluării acesteia i se stabileşte o nouă valoare şi o nouă durată de utilizare economică, corespunzătoare perioadei estimate a se folosi în continuare.

Art. 84. - În cazul efectuării reevaluării imobilizărilor corporale, acest lucru trebuie prezentat în notele explicative, împreună cu elementele supuse reevaluării, metoda prin care s-au calculat valorile prezentate, precum şi elementul afectat din contul de profit şi pierdere.

Art. 85. - **(1)** Reevaluarea imobilizărilor corporale se face la valoarea justă de la data bilanţului. Valoarea justă se determină pe baza unor evaluări efectuate, de regulă, de evaluatori autorizaţi, potrivit legii.

(2) Valoarea justă a imobilizărilor corporale este determinată, în general, plecând de la valoarea lor de piaţă, pe baza informaţiilor pe care le-ar utiliza participanţii de pe piaţă atunci când stabilesc preţul activului, presupunând că participanţii de pe piaţă acţionează pentru a obţine un beneficiu economic maxim.

(3) În cazul în care valoarea justă a unei imobilizări corporale nu mai poate fi determinată, valoarea activului prezentată în bilanţ, trebuie să fie valoarea sa reevaluată la data ultimei reevaluări, din care se scad ajustările cumulate de valoare.

Art. 86. - Ulterior recunoaşterii ca activ, un element de imobilizări corporale a cărui valoare justă poate fi evaluată în mod fiabil trebuie contabilizat la valoarea reevaluată. Regulile privind amortizarea se vor aplica activului având în vedere valoarea acestuia determinată în urma reevaluării.

Art. 87. - Reevaluările trebuie să se facă cu suficientă regularitate pentru a se asigura că valoarea contabilă nu se deosebeşte semnificativ de ceea ce s-ar fi determinat prin utilizarea valorii juste la finalul perioadei de raportare.

Art. 88. - La reevaluarea unei imobilizări corporale, orice amortizare cumulată de la data reevaluării este tratată în unul dintre următoarele moduri:

a) este recalculată proporţional cu modificarea valorii contabile brute a activului, astfel încât valoarea contabilă a activului, după reevaluare, să fie egală cu valoarea sa reevaluată. Această metodă este deseori utilizată în cazul în care un activ este reevaluat prin aplicarea unui indice pentru stabilirea costului de înlocuire;

b) este eliminată din valoarea contabilă brută a activului, iar valoarea netă este recalculată la valoarea reevaluată a activului. Această metodă este utilizată deseori în cazul clădirilor.

Art. 89. - Dacă un element de imobilizări corporale este reevaluat, atunci întreaga clasă de imobilizări corporale din care face parte acel element trebuie reevaluată. O clasă de imobilizări corporale este o grupare de active de natură şi utilizare similare în activităţile Fondului. Exemple de astfel de clase sunt următoarele: terenuri; terenuri şi clădiri; maşini şi echipamente; automobile; mobilier; piese de schimb; echipament de birotică etc.

Art. 90. - În cazul în care se realizează reevaluarea imobilizărilor corporale, diferenţa dintre valoarea la cost de achiziţie şi valoarea rezultată în urma reevaluării se prezintă în bilanţ la rezerva din reevaluare, ca element distinct în "Capital şi rezerve" (contul 105 "Rezerve din reevaluare"). Tratamentul în scop fiscal al rezervei din reevaluare trebuie prezentat în cadrul notelor explicative la situaţiile financiare anuale.

Art. 91. - Surplusul din reevaluare inclus în rezerva din reevaluare este capitalizat prin transferul direct în rezultatul reportat (contul 1175 "Rezultatul reportat reprezentând surplusul realizat din reserve din reevaluare") atunci când acest surplus reprezintă un câştig realizat.

Art. 92. - În sensul prezentelor reglementări câştigul se consideră realizat la scoaterea din evidenţă a activului pentru care s-a constituit rezerva din reevaluare. Cu toate acestea, o parte din câştig poate fi realizat pe măsură ce activul este folosit. În acest caz, valoarea rezervei transferate este diferenţa dintre amortizarea calculată pe baza valorii contabile reevaluate şi valoarea amortizării calculate pe baza costului iniţial al activului.

Art. 93. - Rezerva din reevaluare se reduce în măsura în care sumele transferate la aceasta nu mai sunt necesare pentru aplicarea metodei contabile bazate pe reevaluare.

Art. 94. - Dacă rezultatul reevaluării este o creştere faţă de valoarea contabilă netă, atunci aceasta se tratează astfel:

a) ca o creştere a rezervei din reevaluare prezentată în cadrul elementului "Capital şi rezerve", dacă nu a existat o descreştere anterioară recunoscută ca o cheltuială aferentă acelui activ; sau

b) ca un venit care să compenseze cheltuiala cu descreşterea recunoscută anterior la acel activ.

Art. 95. - Dacă rezultatul reevaluării este o descreştere a valorii contabile nete, aceasta se tratează ca o cheltuială cu întreaga valoare a deprecierii, atunci când în rezerva din reevaluare nu este înregistrată o sumă referitoare la acel activ (surplus din reevaluare) sau ca o scădere a rezervei din reevaluare prezentată în cadrul elementului "Capital şi rezerve", cu minimul dintre valoarea acelei rezerve şi valoarea descreşterii, iar eventuala diferenţă rămasă neacoperită se înregistrează ca o cheltuială.

Art. 96. - Indiferent dacă valoarea rezervei a fost modificată sau nu în cursul exerciţiului financiar, Fondul trebuie să prezinte în notele explicative următoarele informaţii:

a) valoarea rezervei din reevaluare la începutul exerciţiului financiar;

b) diferenţele din reevaluare transferate la rezerva din reevaluare în cursul exerciţiului financiar;

c) sumele capitalizate sau transferate într-un alt mod din rezerva din reevaluare în cursul exerciţiului financiar, prezentându-se natura oricărui astfel de transfer, cu respectarea legislaţiei în vigoare;

d) valoarea rezervei din reevaluare la sfârşitul exerciţiului financiar.

Art. 97. - Sumele reprezentând diferenţe de natura veniturilor şi cheltuielilor rezultate din reevaluare trebuie prezentate separat în contul de profit şi pierdere (contul 755 "Venituri din reevaluarea imobilizărilor corporale", respectiv contul 655 "Cheltuieli din reevaluarea imobilizărilor corporale", după caz).

Art. 98. - Nicio parte din rezerva din reevaluare nu poate fi distribuită, direct sau indirect, cu excepţia cazului în care reprezintă un câştig efectiv realizat.

Art. 99. - Cu excepţia cazurilor prevăzute la art. 91-98, rezerva din reevaluare nu poate fi redusă.

Art. 100. - În cazul terenurilor şi clădirilor care au fost reevaluate şi au făcut obiectul unei cedări parţiale, la scoaterea din evidenţă a acestora, diferenţa din reevaluare aferentă părţii cedate se consideră surplus realizat din rezerve din reevaluare, corespunzător valorii contabile a terenurilor, respectiv a clădirilor, scoase din evidenţă (contul 1175 "Rezultatul reportat reprezentând surplusul realizat din rezerve din reevaluare").

Art. 101. - Ajustările de valoare se calculează în fiecare exerciţiu financiar pe baza valorii reevaluate a imobilizării la încheierea exerciţiului financiar.

Art. 102. - În cazul în care se realizează reevaluarea, în cadrul notelor explicative la situaţiile financiare anuale trebuie prezentate separat pentru fiecare element din bilanţ de natura imobilizărilor corporale reevaluate, următoarele informaţii:

a) valoarea la cost istoric a imobilizărilor corporale reevaluate, inclusiv suma ajustărilor cumulate de valoare;

b) valoarea la data de raportare a diferenţei dintre valoarea reevaluată şi costul istoric şi, după caz, valoarea cumulată a ajustărilor suplimentare de valoare.

CAPITOLUL 4
BILANŢUL ŞI CONTUL DE PROFIT ŞI PIERDERE

Secţiunea 4.1
Dispoziţii generale privind bilanţul şi contul de profit şi pierdere

Subsecţiunea 4.1.1
Aspecte generale

Art. 103. - Potrivit prezentelor reglementări:

a) bilanţul trebuie să prezinte posturile enumerate în formatul de bilanţ prezentat la art. 107;

b) contul de profit şi pierdere trebuie să prezinte elementele enumerate în formatul de cont de profit şi pierdere prezentat la art. 311;

c) situaţia fluxurilor de numerar trebuie să prezinte elementele conform Capitolului 5 "Situaţia fluxurilor de trezorerie şi situaţia modificărilor capitalului propriu";

d) situaţia modificărilor capitalului propriu va prezenta elementele conform Capitolului 5 "Situaţia fluxurilor de trezorerie şi situaţia modificărilor capitalului propriu".

Art. 104. - (1) Structura bilanţului şi a contului de profit şi pierdere nu poate fi modificată de la un exerciţiu financiar la altul. În cazuri excepţionale, sunt permise abateri de la acest principiu pentru a se oferi o imagine fidelă a activelor, datoriilor, poziţiei financiare şi a profitului sau pierderii Fondului. Orice astfel de abateri împreună cu justificările corespunzătoare trebuie prezentate în cadrul notelor explicative la situaţiile financiare anuale.

(2) În cadrul formularelor corespunzătoare bilanţului şi contului de profit şi pierdere, elementele prevăzute la art. 107 şi art. 311 se prezintă separat, în ordinea indicată.

(3) Fiecare element obligatoriu prezentat în cadrul situaţiilor financiare anuale poate fi prezentat mai detaliat în cadrul notelor explicative la situaţiile financiare anuale, dacă această detaliere prezintă informaţii mai relevante pentru utilizatorii de informaţie.

Art. 105. - (1) Pentru fiecare element de bilanţ, cont de profit şi pierdere şi, după caz, din situaţia modificărilor capitalului propriu şi situaţia fluxurilor de trezorerie ale Fondului, se prezintă valoarea aferentă elementului corespondent pentru exerciţiul financiar curent şi valoarea aferentă elementului corespondent pentru exerciţiul financiar precedent. În consecinţă, un element de bilanţ, cont de profit şi pierdere şi, după caz, din situaţia modificărilor capitalului propriu şi situaţia fluxutilor de trezorerie pentru care nu există valoare nu trebuie prezentat, cu excepţia cazului în care există un element corespondent pentru exerciţiul financiar precedent.

(2) În cazul în care valorile respective nu sunt comparabile, trebuie prezentat motivul absenţei comparabilităţii în cadrul notelor explicative la situaţiile financiare anuale.

Art. 106. - În cadrul notelor explicative la situaţiile financiare anuale trebuie să se prezinte separat repartizarea profitului net pe destinaţii, respectiv:

a) sumele repartizate la rezerve;

b) sumele repartizate pentru acoperirea pierderilor contabile din anii precedenţi;

c) sume privind alte repartizări.

Subsecţiunea 4.1.2
Aspecte referitoare la bilanţ

Art. 107. - Formatul bilanţului Fondului este următorul:

A. Active imobilizate

I. Imobilizări necorporale

1. Cheltuieli de constituire

2. Cheltuieli de dezvoltare

3. Concesiuni, brevete, licenţe, mărci comerciale, drepturi şi active similare, dacă acestea au fost achiziţionate cu titlu oneros

4. Alte imobilizări necorporale

II. Imobilizări corporale

1. Terenuri şi construcţii

2. Instalaţii tehnice şi maşini
3. Alte instalaţii, utilaje şi mobilier
4. Investiţii imobiliare
5. Avansuri şi imobilizări corporale în curs de execuţie
III. Imobilizări financiare
1. Investiţii deţinute ca imobilizări.
2. Alte împrumuturi
B. Active circulante
I. Stocuri
1. Materiale consumabile şi materiale de natura obiectelor de inventar
2. Servicii în curs de execuţie
3. Avansuri
II. Creanţe
(Sumele care urmează să fie încasate după o perioadă mai mare de un an se prezintă separat pentru fiecare element)
1. Sume de încasat de la asiguratori
2. Sume de încasat din recuperarea creanţelor Fondului
3. Alte creanţe
III. Investiţii pe termen scurt
1. Alte investiţii
IV. Casa şi conturi la bănci
C. Cheltuieli înregistrate în avans
D. Datorii: sume care trebuie plătite Într-o perioadă de până la un an
1. Împrumuturi din emisiunea de obligaţiuni, cu prezentarea separată a împrumuturilor din emisiunea de obligaţiuni convertibile.
2. Sume datorate instituţiilor de credit
3. Datorii comerciale - furnizori
4. Efecte de comerţ de plătit
5. Dobânzi aferente împrumuturilor şi datoriilor asimilate
6. Sume încasate în plus de la asiguratori
7. Sume datorate cu titlu de despăgubiri/inemnizaţii creditorilor de asigurări
8. Alte datorii, inclusiv datoriile fiscale şi datoriile privind asigurările sociale
E. Active circulante nete/datorii curente nete
F. Total active minus datoriile curente
G. Datorii: sume care trebuie plătite după o perioadă mai mare de un an
1. Împrumuturi din emisiunea de obligaţiuni, cu prezentarea separată a împrumuturilor din emisiunea de obligaţiuni convertibile.
2. Sume datorate instituţiilor de credit
3. Sume încasate în plus de la asiguratori
4. Sume datorate cu titlu de despăgubiri/inemnizaţii creditorilor de asigurări
5. Datorii comerciale - furnizori
6. Efecte de comerţ de plătit
7. Dobânzi aferente împrumuturilor şi datoriilor asimilate
8. Alte datorii, inclusiv datoriile fiscale şi datoriile privind asigurările sociale
H. Provizioane
1. Provizioane pentru litigii
2. Provizioane pentru garanţii acordate
3. Provizioane pentru dezafectarea imobilizărilor corporale şi alte acţiuni similare legate de acestea
4. Provizioane pentru restructurare

5. Provizioane pentru pensii şi obligaţii similare
6. Provizioane pentru terminarea contractului de muncă
7. Provizioane specifice pentru solicitări de daune
8. Alte provizioane.
I. Venituri în avans
J. Capital şi rezerve
I. Fondul de rezoluţie pentru asiguratori
1. Fondul de rezoluţie aferent asigurărilor generale
2. Fondul de rezoluţie aferent asigurărilor de viaţa
II. Rezerve din reevaluare
III. Rezerve
1. Alte rezerve
IV. Rezultatul reportat - capitalul Fondului de garantare a asiguraţilor
V. Rezultatul exerciţiului financiar

Secţiunea 4.2
Prevederi generale cu privire la bilanţ

Art. 108. - (1) Bilanţul reprezintă documentul contabil de sinteză prin care sunt prezentate elementele de activ, datorii şi capital propriu ale Fondului la sfârşitul exerciţiului financiar, precum şi în alte situaţii prevăzute de lege.

(2) Bilanţul cuprinde toate elementele de activ şi datorii grupate după natură şi lichiditate, respectiv natură şi exigibilitate.

Art. 109. - Atunci când un activ sau o datorie are legătură cu mai mult de un element din structura bilanţului, relaţia sa cu alte elemente se prezintă fie în cadrul respectivului element, fie în cadrul notelor explicative la situaţiile financiare anuale.

Art. 110. - (1) Prezentarea activelor ca active imobilizate sau ca active circulante depinde de scopul căruia îi sunt destinate şi intenţia de păstrare, conform politicilor contabile ale Fondului.

(2) Prin politicile contabile se stabileşte, inclusiv, natura diferitelor categorii de active imobilizate.

Art. 111. - Depozitele bancare se prezintă la imobilizări financiare investiţii pe termen scurt sau la elementul "Casa şi conturi la bănci", în funcţie de perioada şi condiţiile de deţinere a acestora.

Art. 112. - Drepturile asupra proprietăţilor imobiliare şi alte drepturi similare, astfel cum sunt definite de legislaţia naţională, trebuie prezentate la "Terenuri şi construcţii", respectiv "Investiţii imobiliare".

Secţiunea 4.3
Active imobilizate

Subsecţiunea 4.3.1
Reguli de evaluare de bază

Art. 113. - (1) Activele imobilizate sunt active generatoare de beneficii economice viitoare şi deţinute pe o perioadă mai mare de un an. Ele trebuie evaluate la costul de achiziţie sau la costul de producţie, cu respectarea prevederilor prezentei subsecţiuni.

(2) Beneficiile economice viitoare reprezintă potenţialul de a contribui, direct sau indirect, la fluxul de numerar sau de echivalente de numerar către Fond.

Art. 114. - **(1)** Costul de achiziţie sau costul de producţie sau valoarea reevaluată, în cazurile în care se aplică prevederile Subsecţiunii 3.4.1 "Reevaluarea imobilizărilor corporale", al activelor imobilizate a căror utilizare este limitată în timp se reduce cu ajustările valorice calculate pentru amortizarea sistematică a valorii activelor în cauză pe parcursul duratei lor de utilizare economică (amortizare).

(2) Amortizarea valorii activelor imobilizate cu durate limitate de utilizare economică reprezintă alocarea sistematică a valorii amortizabile a unui activ pe întreaga durată de utilizare economică. Valoarea amortizabilă este reprezentată de costul activului sau altă valoare care substituie acest cost (valoarea reevaluată).

Art. 115. - Activele imobilizate amortizabile sunt prezentate în bilanţ la valoarea contabilă, aceasta fiind reprezentată de costul de achiziţie, costul de producţie sau altă valoare care substituie costul, diminuată cu amortizarea cumulată până la acea dată, precum şi cu ajustările cumulate din depreciere.

Art. 116. - **(1)** Ajustările de valoare aduse activelor imobilizate sunt condiţionate de următoarele:

a) atunci când se constată pierderi de valoare pentru imobilizările financiare, trebuie făcute ajustări pentru pierderea de valoare astfel încât acestea să fie evaluate la cea mai mică valoare atribuibilă acestora la data bilanţului;

b) imobilizările fac obiectul unor ajustări de valoare, indiferent dacă duratele lor de utilizare sunt limitate sau nu, astfel încât ele să fie evaluate la cea mai mică valoare atribuibilă la data bilanţului, dacă se estimează că reducerea valorii lor va fi permanentă;

c) ajustările de valoare prevăzute la lit. a) şi b) se înregistrează în contul de profit şi pierdere şi se prezintă separat în notele explicative, dacă nu au fost prezentate separat în contul de profit şi pierdere;

d) evaluarea la cea mai mică valoare, potrivit lit. a) şi b), nu poate continua dacă motivele pentru care au fost efectuate ajustările respective nu mai sunt aplicabile.

(2) Ajustările de valoare se fac pentru activele circulante în vederea prezentării acestora la cea mai mică valoare de piaţă sau, în circumstanţe speciale, la o altă valoare minimă atribuibilă acestora la data bilanţului.

(3) Evaluarea la valoarea minimă prevăzută la alin. (2) nu poate continua dacă motivele pentru care s-au făcut ajustările de valoare nu mai sunt aplicabile. Astfel, în situaţia în care ajustarea de valoare devine total sau parţial fără obiect, întrucât motivele care au dus la reflectarea acesteia au încetat să mai existe într-o anumită măsură, atunci acea ajustare trebuie reluată corespunzător la venituri.

Subsecţiunea 4.3.2
Imobilizări necorporale
Recunoaşterea imobilizărilor necorporale

Art. 117. - O imobilizare necorporală este un activ nemonetar identificabil fără formă fizică. Dacă un element nu îndeplineşte condiţiile de recunoaştere a unei imobilizări necorporale, costul aferent achiziţiei sau realizării sale pe plan intern este recunoscut drept cheltuială în momentul în care este suportat.

Art. 118. - Cercetarea este investigarea originală şi planificată întreprinsă în scopul câştigării unor cunoştinţe sau înţelesuri ştiinţifice ori tehnice noi.

Art. 119. - Dezvoltarea este aplicarea descoperirilor din cercetare sau a altor cunoştinţe într-un plan sau proiect care vizează producţia de materiale, dispozitive, produse, procese, sisteme sau servicii noi sau îmbunătăţite substanţial, înainte de începerea producţiei sau utilizării comerciale.

Art. 120. - Activităţile de cercetare şi dezvoltare sunt direcţionate către dezvoltarea cunoştinţelor. Prin urmare, chiar dacă aceste activităţi pot avea ca rezultat o imobilizare cu o formă fizică (de exemplu, un prototip), elementul fizic al activului este secundar componentei sale necorporale, adică pachetul de cunoştinţe încorporat în aceasta.

Art. 121. - Anumite imobilizări necorporale pot fi conţinute în sau pe suporturi fizice, cum ar fi un compact-disc (în cazul programelor informatice), documentaţia legală (în cazul licenţelor sau al brevetelor) sau pe film. Pentru a stabili dacă o imobilizare care încorporează atât elemente corporale, cât şi necorporale trebuie tratată ca imobilizare corporală sau ca imobilizare necorporală, Fondul îşi utilizează raţionamentul pentru a evalua care element este mai semnificativ. De exemplu, un program informatic pentru un echipament informatic care nu poate funcţiona fără programul respectiv este parte integrantă a respectivului hardware şi este tratat ca imobilizare corporală. Acelaşi lucru este valabil şi pentru sistemul de operare al unui computer. În cazul în care nu fac parte integrantă din echipamentul aferent, programele informatice sunt tratate ca imobilizări necorporale.

Caracteristica de identificare

Art. 122. - Un activ este identificabil dacă:

a) este separabil, adică poate fi separat sau desprins din Fond şi vândut, transferat, cesionat printr-un contract de licenţă, închiriat sau schimbat, fie individual, fie împreună cu un alt contract, cu un activ identificabil sau cu o datorie identificabilă aferent(ă), indiferent dacă Fondul intenţionează sau nu să facă acest lucru; sau

b) decurge din drepturile contractuale sau de altă natură legală, indiferent dacă acele drepturi sunt transferabile sau separabile Fond sau de alte drepturi şi obligaţii.

Controlul

Art. 123. - Fondul controlează un activ dacă acesta are capacitatea de a obţine beneficii economice viitoare de pe urma resursei de bază şi de a restricţiona accesul altora la beneficiile respective. Capacitatea Fondului de a controla beneficiile economice viitoare generate de o imobilizare necorporală provine în mod normal din drepturile legale a căror aplicare poate fi susţinută în instanţă. În absenţa unor drepturi legale, controlul este mai dificil de demonstrat. Cu toate acestea, exercitarea legală a unui drept nu este o condiţie necesară pentru control, întrucât Fondul poate fi capabil să controleze beneficiile economice viitoare în alt mod.

Beneficiile economice viitoare

Art. 124. - Beneficiile economice viitoare generate de o imobilizare necorporală pot include, economii de costuri sau alte beneficii rezultate din utilizarea activului de către Fond.

Recunoaştere şi evaluare

Art. 125. - **(1)** Recunoaşterea unui element drept imobilizare necorporală prevede ca Fondul să demonstreze că elementul respectiv îndeplineşte:

a) definiţia unei imobilizări necorporale; şi

b) criteriile de recunoaştere.

(2) Această cerinţă se aplică costurilor suportate iniţial pentru dobândirea sau generarea internă a unei imobilizări necorporale şi costurilor suportate ulterior pentru adăugarea sau înlocuirea unor părţi ale sale sau pentru întreţinerea sa.

Art. 126. - Imobilizările necorporale sunt de asemenea natură încât, în multe cazuri, nu există adăugiri la o astfel de imobilizare sau înlocuiri ale componentelor acesteia. Prin urmare, majoritatea costurilor ulterioare mai degrabă menţin beneficiile economice viitoare preconizate încorporate într-o imobilizare necorporală existentă, decât să corespundă definiţiei unei imobilizări necorporale şi criteriilor de recunoaştere din prezentele reglementări. În plus, este deseori mai dificil să se atribuie costuri ulterioare direct unei anumite imobilizări necorporale decât activităţii ca întreg. Prin urmare, doar rareori costurile ulterioare - cele suportate după recunoaşterea iniţială a unei imobilizări necorporale dobândite sau după finalizarea unei imobilizări necorporale generate intern - sunt recunoscute în

valoarea contabilă a unui activ. Costurile ulterioare aferente mărcilor, titlurilor de publicaţii şi elementelor similare (fie dobândite din afară, fie generate intern) sunt întotdeauna recunoscute în contul de profit şi pierdere în momentul în care sunt suportate. Aceasta pentru că astfel de costuri nu pot fi diferenţiate de costurile cu dezvoltarea Fondului ca întreg.

Art. 127. - (1) Fondul trebuie să evalueze probabilitatea producerii de beneficii economice viitoare preconizate pe baza unor calcule raţionale şi uşor de susţinut care reprezintă cea mai bună estimare a echipei de conducere pentru setul de condiţii economice care vor exista pe parcursul duratei de viaţă a imobilizării.

(2) Fondul foloseşte raţionamentul pentru a evalua gradul de siguranţă asociat obţinerii de beneficii economice viitoare care pot fi atribuite utilizării activului pe baza dovezilor disponibile în momentul recunoaşterii iniţiale, acordând o importanţă mai mare dovezilor externe.

Evaluarea iniţială a imobilizărilor necorporale

Art. 128. - O imobilizare necorporală se înregistrează iniţial la costul de achiziţie sau de producţie, aşa cum sunt definite în prezentele reglementări.

Achiziţia separată

Art. 129. - (1) În mod normal, preţul pe care Fondul îl plăteşte pentru a dobândi separat o imobilizare necorporală va reflecta aşteptările privind probabilitatea ca beneficiile economice viitoare preconizate ale imobilizării să revină Fondului. În aceste situaţii Fondul preconizează o intrare de beneficii economice, chiar dacă plasarea în timp a sumei generate de intrare este nesigură. Astfel, imobilizările necorporale dobândite separat îndeplinesc întotdeauna criteriul referitor la probabilitatea ca beneficiile economice viitoare preconizate atribuibile imobilizării să revină Fondului.

(2) În plus, costul unei imobilizări necorporale dobândite separat poate fi în general evaluat în mod credibil. Acest lucru se întâmplă mai ales când contravaloarea achiziţiei ia forma numerarului sau a altor active monetare.

Art. 130. - (1) Costul unei imobilizări necorporale dobândite separat este alcătuit din:

a) costul său de achiziţie, inclusiv taxele vamale de import şi taxele de achiziţie nerambursabile, după scăderea reducerilor şi rabaturilor comerciale; şi

b) orice cost direct atribuibil pregătirii activului pentru utilizarea prevăzută.

(2) Exemple de costuri direct atribuibile sunt:

a) cheltuielile cu personalul care reies direct din aducerea activului la starea sa de funcţionare;

b) onorariile profesionale care decurg direct din aducerea activului la condiţia sa de funcţionare; şi

c) costurile de testare a activului privind funcţionarea sa în mod corespunzător.

(3) Exemple de costuri care nu constituie o parte a costului imobilizării necorporale sunt:

a) costurile de introducere a unui nou serviciu (inclusiv costurile în materie de publicitate şi activităţi promoţionale);

b) costurile de desfăşurare a unei activităţi într-un loc nou (inclusiv costurile de instruire a personalului); şi

c) costurile administrative şi alte cheltuieli generale de regie.

Imobilizări necorporale dobândite prin combinări de întreprinderi

Art. 131. - Cumpărătorul poate recunoaşte drept activ unic un grup de imobilizări necorporale complementare cu condiţia ca activele individuale să aibă durate de viaţă utilă similare. De exemplu, termenii "marcă" şi "nume de marcă" sunt deseori utilizaţi ca sinonime pentru mărci de comerţ şi alte mărci. Totuşi, aceştia din urmă sunt termeni generali de marketing utilizaţi în mod normal pentru referiri la un grup de active complementare cum ar fi marca de comerţ (sau marca de servicii) şi numele aferent de comercializare, formulele, reţetele şi expertiza tehnologică.

Costurile ulterioare aferente unui proiect dobândit de cercetare şi dezvoltare în curs de desfăşurare

Art. 132. - (1) Costurile de cercetare sau dezvoltare care:

a) sunt aferente unui proiect de cercetare sau dezvoltare în curs de realizare, dobândit separat sau printr-o combinare de întreprinderi, şi sunt recunoscute ca imobilizări necorporale; şi

b) sunt suportate după achiziţia acelui proiect trebuie contabilizate în conformitate cu art. 135 şi art. 136 alin. (1) - (3).

(2) Costurile ulterioare cu un proiect de cercetare sau dezvoltare în curs de realizare, dobândit separat sau printr-o combinare de întreprinderi, şi recunoscut ca imobilizare necorporală sunt:

a) recunoscute drept cheltuială atunci când sunt suportate, dacă acestea sunt cheltuieli de cercetare;

b) recunoscute drept cheltuială atunci când sunt suportate, dacă este vorba de cheltuieli de dezvoltare care nu satisfac criteriile de recunoaştere ca imobilizări necorporale de la art. 136 alin. (1); şi

c) adăugate valorii contabile a proiectului dobândit de cercetare sau dezvoltare în curs de realizare, dacă este vorba de cheltuieli de dezvoltare care satisfac criteriile de recunoaştere de la art. 136 alin. (1).

Imobilizări necorporale generate intern

Art. 133. - (1) Uneori este dificil de evaluat dacă o imobilizare necorporală generată intern se califică pentru recunoaştere, din cauza problemelor în:

a) a identifica dacă există şi momentul în care apare un activ identificabil care va genera beneficii economice viitoare preconizate; şi

b) a determina în mod fiabil costul activului. În anumite cazuri, costul de generare internă a unei imobilizări necorporale nu poate fi diferenţiat de costul de funcţionare de zi cu zi.

(2) În consecinţă, pe lângă prevederile referitoare la recunoaşterea şi evaluarea imobilizărilor necorporale, Fondul aplică art. 134-137 tuturor imobilizărilor necorporale generate intern.

Art. 134. - (1) Pentru a stabili dacă o imobilizare necorporală generată intern respectă criteriile de recunoaştere, Fondul împarte procesul de generare a activului în:

a) o fază de cercetare; şi

b) o fază de dezvoltare.

(2) Dacă Fondul nu poate face distincţia între faza de cercetare şi cea de dezvoltare ale unui proiect intern de creare a unei imobilizări necorporale, Fondul tratează costurile aferente proiectului ca fiind suportate exclusiv în faza de cercetare.

Faza de cercetare

Art. 135. - (1) Nicio imobilizare necorporală provenită din cercetare (sau din faza de cercetare a unui proiect intern) nu trebuie recunoscută. Costurile de cercetare (sau cele din faza de cercetare a unui proiect intern) trebuie recunoscute drept cheltuială atunci când sunt suportate.

(2) În faza de cercetare a unui proiect intern, Fondul nu poate demonstra că există o imobilizare necorporală şi că aceasta va genera beneficii economice viitoare probabile. Astfel, aceste costuri sunt recunoscute drept cheltuială atunci când sunt suportate.

(3) Exemple de activităţi de cercetare sunt:

a) activităţile destinate obţinerii de cunoştinţe noi;

b) identificarea, evaluarea şi selecţia finală a aplicaţiilor pentru rezultatele cercetărilor sau pentru alte cunoştinţe;

c) căutarea de alternative pentru materiale, instrumente, procese, sisteme sau servicii; şi

d) formularea, proiectarea, evaluarea şi selecţia finală a alternativelor posibile de materiale, instrumente, procese, sisteme sau servicii noi sau îmbunătăţite.

Faza de dezvoltare

Art. 136. - (1) O imobilizare necorporală provenită din dezvoltare (sau din faza de dezvoltare a unui proiect intern) trebuie recunoscută dacă, şi numai dacă, Fondul poate demonstra toate elementele de mai jos:

a) fezabilitatea tehnică necesară finalizării imobilizării necorporale astfel încât aceasta să fie disponibilă pentru utilizare;

b) intenţia sa de a finaliza imobilizarea necorporală şi de a o utiliza;

c) capacitatea sa de a utiliza imobilizarea necorporală;

d) modul în care imobilizarea necorporală va genera beneficii economice viitoare probabile. Printre altele, Fondul poate demonstra dacă se prevede folosirea ei pe plan intern, utilitatea imobilizării necorporale;

e) disponibilitatea unor resurse tehnice, financiare şi de altă natură adecvate pentru finalizarea dezvoltării imobilizării necorporale şi pentru utilizarea acesteia;

f) capacitatea sa de a evalua fiabil costurile atribuibile imobilizării necorporale în cursul dezvoltării sale.

(2) În faza de dezvoltare a unui proiect intern, Fondul poate, în anumite cazuri, să identifice o imobilizare necorporală şi să demonstreze că aceasta va genera beneficii economice viitoare probabile. Acest lucru este posibil deoarece faza de dezvoltare a unui proiect este mai avansată decât faza de cercetare.

(3) Costurile cu titlurile de publicaţii şi alte elemente similare generate intern nu pot fi diferenţiate de costul dezvoltării Fondului ca întreg. În consecinţă, astfel de elemente nu sunt recunoscute ca imobilizări necorporale.

Costul unei imobilizări necorporale generate intern

Art. 137. - (1) Costul unei imobilizări necorporale generate intern este suma costurilor suportate de la data la care imobilizarea necorporală a îndeplinit pentru prima oară criteriile de recunoaştere ca imobilizare necorporală.

(2) Costul unei imobilizări necorporale generate intern este compus din toate costurile direct atribuibile care sunt necesare pentru crearea, producerea şi pregătirea activului pentru a fi capabil să funcţioneze în maniera intenţionată de către conducere. Exemple de costuri direct atribuibile sunt:

a) cheltuielile cu materialele şi serviciile utilizate sau consumate pentru generarea imobilizării necorporale;

b) cheltuielile cu personalul provenite din generarea imobilizării necorporale;

c) taxele de înregistrare a unui drept legal; şi

d) amortizarea brevetelor şi licenţelor care sunt utilizate pentru a genera imobilizarea necorporală.

(3) Următoarele elemente nu sunt componente ale costului unei imobilizări necorporale generate intern:

a) costurile aferente vânzării, cele administrative şi alte costuri generale de regie, cu excepţia cazului în care astfel de costuri pot fi atribuite direct procesului de pregătire a imobilizării pentru utilizare;

b) ineficienţele identificate şi pierderile iniţiale din exploatare suportate înainte ca imobilizarea să atingă performanţa planificată; şi

c) costurile cu instruirea personalului pentru a utiliza activul.

Cheltuieli ulterioare

Art. 138. - (1) Costurile cu un element necorporal trebuie recunoscute drept cheltuieli atunci când sunt suportate, cu excepţia cazurilor în care:

a) fac parte din costul unei imobilizări necorporale care îndeplineşte criteriile de recunoaştere; sau

b) elementul este dobândit în cadrul unei combinări de întreprinderi şi nu poate fi recunoscut ca imobilizare necorporală.

(2) Ca urmare, cheltuielile ulterioare efectuate cu o imobilizare necorporală după cumpărarea sau finalizarea acesteia se înregistrează în conturile de cheltuieli atunci când sunt efectuate.

(3) Cheltuielile ulterioare vor majora costul imobilizării necorporale atunci când este probabil că aceste cheltuieli vor permite activului să genereze beneficii economice viitoare peste performanţa prevăzută iniţial şi pot fi evaluate credibil.

Costuri anterioare ce nu trebuie recunoscute ca active

Art. 139. - Costurile aferente unui element necorporal care au fost iniţial recunoscute drept cheltuieli nu trebuie recunoscute ca parte din costul unei imobilizări necorporale la o dată ulterioară.

Durata de viaţă utilă

Art. 140. - Durata de viaţă utilă a unei imobilizări necorporale care decurge din drepturile contractuale sau din alte drepturi legale nu trebuie să depăşească perioada drepturilor contractuale sau a celorlalte drepturi legale, dar poate fi mai scurtă, în funcţie de perioada pentru care Fondul preconizează că va folosi activul. Dacă drepturile contractuale sau alte drepturi legale sunt transferate pentru o durată limitată care poate fi reînnoită, durata de viaţă utilă a imobilizării necorporale trebuie să includă perioada sau perioadele de reînnoire doar dacă există dovezi din partea Fondului în sprijinul reînnoirii fără un cost semnificativ. Durata de viaţă utilă a unui drept redobândit recunoscut drept imobilizare necorporală într-o combinare de întreprinderi este reprezentată de perioada contractuală rămasă din contractul prin care a fost acordat dreptul şi nu va include perioadele de reînnoire.

Categorii de imobilizări necorporale

Art. 141. - În cadrul imobilizărilor necorporale se cuprind:

- cheltuielile de constituire;
- cheltuielile de dezvoltare;
- concesiunile, brevetele, licenţele, mărcile comerciale, drepturile şi activele similare, cu excepţia celor create intern;
- alte imobilizări necorporale; şi
- avansurile acordate furnizorilor de imobilizări necorporale.

Concesiunile, brevetele, licenţele, mărcile comerciale, drepturile şi activele similare

Art. 142. - (1) Concesiunile, brevetele, licenţele, mărcile comerciale, drepturile şi activele similare, achiziţionate sau dobândite pe alte căi, se înregistrează în conturile de imobilizări necorporale la costul de achiziţie.

(2) Concesiunile primite se reflectă ca imobilizări necorporale atunci când contractul de concesiune stabileşte o durată şi o valoare determinate pentru concesiune. Amortizarea valorii concesiunii urmează a fi înregistrată pe durata de folosire a acesteia, stabilită potrivit contractului.

(3) În cazul în care contractul prevede plata periodică a unei redevenţe/chirii, şi nu o valoare amortizabilă, în contabilitatea Fondului care primeşte concesiunea, se reflectă cheltuiala reprezentând redevenţa/chiria, fără recunoaşterea unei imobilizări necorporale.

(4) Brevetele, licenţele, mărcile comerciale, drepturile şi alte active similare se amortizează pe durata prevăzută pentru utilizarea lor de către deţinător.

Amortizare

Art. 143. - (1) Imobilizări necorporale se amortizează pe parcursul duratei lor de utilizare sau pe perioada contractului, după caz.

(2) În cazuri în care durata de utilizare sau durata contractului depăşeşte cinci ani, durata de amortizare a cheltuielilor de dezvoltare nu poate depăşi zece ani.

Art. 144. - (1) În cazul în care cheltuielile de dezvoltare nu au fost integral amortizate, Fondul nu poate efectua distribuirea profitului, decât în cazul în care suma rezervelor disponibile pentru distribuire şi a profitului reportat este cel puţin egală cu suma cheltuielilor neamortizate.

(2) Valorile prezentate în bilanţ la elementul "Cheltuieli de dezvoltare" trebuie explicate în cadrul notelor explicative la situaţiile financiare anuale.

Avansuri şi alte imobilizări necorporale

Art. 145. - (1) În cadrul avansurilor şi altor imobilizări necorporale se înregistrează avansurile acordate furnizorilor de imobilizări necorporale, programele informatice create de Fond sau achiziţionate de la terţi pentru necesităţile proprii de utilizare, precum şi formule, modele, proiecte.

(2) Programele informatice, precum şi celelalte imobilizări necorporale înregistrate la elementul "Alte imobilizări necorporale" se amortizează pe durata prevăzută pentru utilizarea lor de către deţinător.

(3) În cazul programelor informatice achiziţionate împreună cu licenţele de utilizare, dacă se poate efectua o separare între cele două active, acestea sunt contabilizate şi amortizate separat.

Evaluarea la data bilanţului

Art. 146. - O imobilizare necorporală trebuie prezentată în bilanţ la valoarea de intrare, mai puţin ajustările cumulate de valoare.

Cedarea

Art. 147. - (1) O imobilizare necorporală trebuie scoasă din evidenţă la cedare sau atunci când niciun beneficiu economic viitor nu mai este aşteptat din utilizarea sau cedarea sa.

(2) În cazul scoaterii din evidenţă a unei imobilizări necorporale, sunt evidenţiate distinct veniturile din vânzare, cheltuielile reprezentând valoarea neamortizată a imobilizării şi alte cheltuieli legate de cedarea acesteia.

(3) În scopul prezentării în contul de profit şi pierdere, câştigurile sau pierderile care apar odată cu încetarea utilizării sau ieşirea unei imobilizări necorporale se determină ca diferenţă între veniturile generate de ieşirea activului şi valoarea sa neamortizată, inclusiv cheltuielile ocazionate de cedarea acestuia, şi trebuie prezentate ca valoare netă, ca venituri sau cheltuieli, după caz, în contul de profit şi pierdere, la elementul "Alte venituri din exploatare", respectiv "Alte cheltuieli de exploatare", după caz.

Subsecţiunea 4.3.3
Imobilizări corporale
Recunoaşterea imobilizărilor corporale

Art. 148. - Imobilizările corporale reprezintă active care:

a) sunt deţinute de Fond pentru a fi utilizate prestarea serviciilor sau pentru a fi folosite în scopuri administrative; şi

b) sunt utilizate pe parcursul unei perioade mai mari de un an.

Art. 149. - (1) Unele elemente de imobilizări corporale pot fi achiziţionate din motive de siguranţă sau legate de mediu. Achiziţia unor astfel de imobilizări corporale, deşi nu creşte în mod direct beneficiile economice viitoare ale oricărui element existent de imobilizări corporale, poate fi necesară pentru a obţine beneficii economice viitoare din alte active. Astfel de elemente de imobilizări corporale îndeplinesc condiţiile pentru a fi recunoscute ca active, deoarece dau posibilitatea obţinerii din activele conexe a unor beneficii economice viitoare în plus faţă de ceea ce s-ar putea obţine dacă elementele respective nu ar fi fost dobândite.

(2) Prin politicile contabile se stabilesc condiţiile specifice pentru recunoaşterea imobilizărilor corporale.

(3) În vederea recunoaşterii imobilizărilor corporale se impune utilizarea raţionamentului profesional la aplicarea criteriilor de recunoaştere pentru circumstanţele specifice Fondului.

(4) Piesele de schimb şi echipamentul de service sunt, în general, contabilizate ca stocuri şi recunoscute în profit sau pierdere atunci când sunt consumate. Totuşi, piesele de schimb importante şi echipamentele de securitate sunt considerate imobilizări corporale atunci când se preconizează că vorfi utilizate pe parcursul unei perioade mai mari de un an.

Art. 150. - (1) Imobilizările corporale cuprind: terenuri şi construcţii; instalaţii tehnice şi maşini; alte instalaţii, utilaje şi mobilier; avansuri acordate furnizorilor de imobilizări corporale şi imobilizări corporale în curs de execuţie.

(2) Terenurile şi clădirile sunt active separabile şi sunt contabilizate separat, chiar atunci când sunt achiziţionate împreună. O creştere a valorii terenului pe care se află o clădire nu afectează determinarea valorii amortizabile a clădirii.

Art. 151. - (1) Contabilitatea terenurilor se ţine pe două categorii: terenuri şi amenajări de terenuri.

(2) În contabilitatea analitică, terenurile pot fi evidenţiate pe următoarele subcategorii: terenuri fără construcţii, terenuri cu construcţii şi altele.

Art. 152. - (1) Contabilitatea imobilizărilor în curs se ţine distinct pentru imobilizările corporale şi pentru investiţiile imobiliare.

(2) Imobilizările în curs reprezintă investiţiile neterminate efectuate în regie proprie sau în antrepriză.

(3) Imobilizările în curs se trec în categoria imobilizărilor finalizate după recepţia, darea în folosinţă sau punerea în funcţiune a acestora, după caz.

Art. 153. - Sunt reflectate distinct în contabilitate, acele imobilizări corporale cumpărate, pentru care s-au transferat riscurile şi beneficiile aferente, dar care sunt în curs de aprovizionare (grupa 22 "Imobilizări corporale în curs de aprovizionare" din Planul de conturi general).

Investiţii imobiliare

Art. 154. - În categoria imobilizărilor corporale se urmăresc distinct investiţiile imobiliare.

Art. 155. - Investiţia imobiliară este proprietatea (un teren sau o clădire - sau o parte a unei clădiri - sau ambele) deţinută (de proprietar sau de locatar în baza unui contract de leasing financiar) mai degrabă pentru a obţine venituri din chirii sau pentru creşterea valorii capitalului, sau ambele, decât pentru:

a) a fi utilizată pentru producerea sau furnizarea de bunuri sau servicii sau în scopuri administrative; sau

b) a fi vândută pe parcursul desfăşurării normale a activităţii.

Art. 156. - O proprietate imobiliară utilizată de posesor este o proprietate imobiliară deţinută (de proprietar sau de locatar în temeiul unui contract de leasing financiar) pentru a fi utilizată la producerea sau furnizarea de bunuri sau servicii sau în scopuri administrative.

Art. 157. - Următoarele constituie exemple de elemente care nu sunt investiţii imobiliare:

a) proprietăţile imobiliare deţinute pentru a fi vândute pe parcursul desfăşurării normale a activităţii sau în procesul de construcţie sau amenajare în vederea unei astfel de vânzări, de exemplu, proprietăţile imobiliare dobândite cu scopul exclusiv de a fi cedate ulterior, în viitorul apropiat, sau cu scopul de a fi amenajate şi revândute. Acestea reprezintă, din punct de vedere contabil, stocuri;

b) proprietăţile imobiliare utilizate de posesor, incluzând (printre altele) proprietăţile deţinute în scopul utilizării lor viitoare ca proprietăţi imobiliare utilizate de posesor, proprietăţile deţinute în scopul amenajării viitoare şi utilizării ulterioare ca proprietăţi

imobiliare utilizate de posesor, proprietăţile utilizate de salariaţi (indiferent dacă aceştia plătesc sau nu chirie la cursul pieţei) şi proprietăţile imobiliare utilizate de posesor care urmează a fi cedate.

Art. 158. - Anumite proprietăţi includ o parte care este deţinută pentru a fi închiriată sau cu scopul creşterii valorii capitalului şi o altă parte care este deţinută pentru a fi utilizată la producerea sau furnizarea de bunuri sau servicii sau în scopuri administrative. Dacă aceste părţi pot fi vândute separat (sau închiriate separat în temeiul unui contract de leasing financiar), se contabilizează separat. Dacă părţile nu pot fi vândute separat, proprietatea imobiliară constituie o investiţie imobiliară doar în cazul în care o parte nesemnificativă este deţinută pentru a fi utilizată la producerea sau furnizarea de bunuri sau servicii sau în scopuri administrative.

Art. 159. - Pentru a stabili dacă o proprietate imobiliară constituie o investiţie imobiliară este nevoie de raţionament profesional. Fondul trebuie să elaboreze criterii astfel încât să îşi poată exercita în mod consecvent raţionamentul, în conformitate cu definiţia investiţiei imobiliare.

Art. 160. - Transferurile în sau din categoria investiţiilor imobiliare trebuie făcute dacă şi numai dacă există o modificare a utilizării, evidenţiată de:

a) începerea utilizării de către posesor, pentru un transfer din categoria investiţiilor imobiliare în categoria proprietăţilor imobiliare utilizate de posesor;

b) începerea procesului de amenajare în perspectiva vânzării, pentru un transfer din categoria investiţiilor imobiliare în categoria stocurilor;

c) încheierea utilizării de către posesor, pentru un transfer din categoria proprietăţilor imobiliare utilizate de posesor în categoria investiţiilor imobiliare; sau

d) începerea unui leasing operaţional cu o altă parte, pentru un transfer din categoria stocurilor în categoria investiţiilor imobiliare.

Art. 161. - (1) O proprietate imobiliară poate fi transferată din categoria investiţiilor imobiliare în categoria stocurilor dacă şi numai dacă intervine o modificare în utilizare evidenţiată de demararea lucrărilor de amenajare, în perspectiva vânzării. Pe perioada de amenajare sunt adăugate costurile, iar la recepţia finală se procedează la transferul de la stocuri la investiţii imobiliare, în vederea cedării.

(2) În cazul în care se decide cedarea unei investiţii imobiliare fără amenajări suplimentare, proprietatea imobiliară continuă să fie tratată ca investiţie imobiliară până în momentul în care aceasta este scoasă din evidenţă.

(3) În mod similar, dacă începe procesul de reamenajare a unei investiţii imobiliare existente, în scopul utilizării viitoare continue ca investiţie imobiliară, atunci proprietatea imobiliară rămâne investiţie imobiliară şi nu este reclasificată drept proprietate imobiliară utilizată de posesor în cursul reamenajării.

Imobilizări deţinute în baza unui contract de leasing

Art. 162. - (1) Imobilizările corporale deţinute în baza unui contract de leasing se evidenţiază în contabilitate în funcţie de prevederile contractelor încheiate între părţi, precum şi legislaţia în vigoare.

(2) Clasificarea contractelor de leasing în leasing financiar sau leasing operaţional se efectuează la începutul contractului.

(3) Contabilizarea contractelor de leasing şi prezentarea elementelor de bilanţ şi contul de profit şi pierdere se efectuează ţinând cont de fondul economic al tranzacţiei sau al angajamentului în cauză, şi numai de forma juridică a contractelor.

Art. 163. - (1) În înţelesul prezentelor reglementări, termenii de mai jos au următoarele semnificaţii:

a) contract de leasing este un acord prin care locatorul cedează locatarului, în schimbul unei plăţi sau serii de plăţi, dreptul de a utiliza un bun pentru o perioadă stabilită;

b) leasing financiar este operaţiunea de leasing care transferă cea mai mare parte din riscurile şi avantajele aferente dreptului de proprietate asupra activului;

c) leasing operaţional este operaţiunea de leasing ce nu intră în categoria leasingului financiar.

(2) Un contract de leasing poate fi recunoscut ca leasing financiar dacă îndeplineşte cel puţin una dintre următoarele condiţii:

a) leasingul transferă locatarului titlul de proprietate asupra bunului până la sfârşitul duratei contractului de leasing;

b) locatarul are opţiunea de a cumpăra bunul la un preţ estimat a fi suficient de mic în comparaţie cu valoarea justă la data la care opţiunea devine exercitabilă, astfel încât, la începutul contractului de leasing, există în mod rezonabil certitudinea că opţiunea va fi exercitată;

c) durata contractului de leasing acoperă, în cea mai mare parte, durata de viaţă economică a bunului, chiar dacă titlul de proprietate nu este transferat;

d) valoarea totală a ratelor de leasing, mai puţin cheltuielile accesorii, este mai mare sau egală cu valoarea de intrare a bunului, reprezentată de valoarea la care a fost achiziţionat bunul de către finanţator, respectiv costul de achiziţie;

e) bunurile ce constituie obiectul contractului de leasing sunt de natură specială, astfel încât numai locatarul le poate utiliza fără modificări majore.

Art. 164. - (1) Înregistrarea în contabilitate a amortizării bunului ce face obiectul contractului se efectuează în cazul leasingului financiar de către locatar/utilizator, iar în cazul leasingului operaţional, de către locator/finanţator.

(2) În cazul leasingului financiar, achiziţiile de către locatar de bunuri imobile şi mobile sunt tratate ca investiţii în imobilizări, fiind supuse amortizării pe o bază consecventă cu politica normală de amortizare pentru bunuri similare ale locatarului.

(3) În cazul leasingului operaţional, bunurile sunt supuse amortizării de către locator, pe o bază consecventă cu politica normală de amortizare pentru bunuri similare ale acestuia.

Art. 165. - (1) Reflectarea în contabilitatea locatarilor a activelor aferente operaţiunilor de leasing financiar se efectuează cu ajutorul conturilor de imobilizări necorporale şi imobilizări corporale.

(2) Dobânzile de plătit corespunzătoare datoriilor din operaţiuni de leasing financiar se înregistrează în contabilitatea locatarilor periodic, conform contabilităţii de angajamente, în contrapartida contului de cheltuieli. Dobânda de plătit, aferentă perioadelor viitoare, se evidenţiază în conturi în afara bilanţului (contul 8051 "Dobânzi de plătit").

(3) În contabilitatea locatarului, bunurile luate în leasing operaţional sunt evidenţiate în conturi de evidenţă din afara bilanţului.

(4) Sumele plătite sau de plătit se înregistrează în contabilitatea locatarului ca o cheltuială în contul de profit şi pierdere, conform contabilităţii de angajamente.

Art. 166. - O tranzacţie de vânzare a unui activ pe termen lung şi de închiriere a aceluiaşi activ în regim de leasing (leaseback) se contabilizează în funcţie de clauzele contractului de leasing, astfel:

a) dacă tranzacţia de vânzare şi închiriere a aceluiaşi activ are ca rezultat un leasing financiar, tranzacţia reprezintă un mijloc prin care locatorul acordă o finanţare locatarului, activul având rol de garanţie.

Beneficiarul finanţării (locatarul) nu va recunoaşte în contabilitate operaţiunea de vânzare a activului, nefiind îndeplinite condiţiile de recunoaştere a veniturilor. Activul rămâne înregistrat în continuare la valoarea existentă anterior operaţiunii de leasing, cu regimul de amortizare aferent.

Operaţiunea de finanţare va fi evidenţiată prin articolul contabil

512 "Conturi curente la bănci" = 167 "Alte împrumuturi şi datorii asimilate", urmând ca dobânda şi alte costuri ale finanţării, potrivit contractelor încheiate, să fie înregistrate conform prezentelor reglementări.

b) dacă tranzacţia de vânzare şi închiriere a aceluiaşi activ are ca rezultat un leasing operaţional, vânzătorul contabilizează o tranzacţie de vânzare, cu înregistrarea scoaterii din evidenţă a activului şi a sumelor încasate sau de încasat şi a taxei pe valoarea adăugată pentru operaţiunile taxabile, conform prevederilor legale.

Operaţiunea de închiriere a activului în regim de leasing operaţional se contabilizează de utilizator conform prezentelor reglementări, respectiv pe seama contului de profit şi pierdere.

Art. 167. - (1) În vederea întocmirii situaţiilor financiare anuale, utilizatorii bunurilor luate în leasing financiar sau operaţional inventariază şi transmit societăţii de leasing lista bunurilor deţinute în baza contractelor de leasing.

(2) Contractanţii care au efectuat operaţiuni de leasing şi leaseback trebuie să prezinte în notele explicative la situaţiile financiare anuale informaţii referitoare la operaţiunile derulate.

Stimulente acordate la încheierea sau renegocierea unor contracte

Art. 168. - La negocierea sau renegocierea unui leasing operaţional, locatorul îi poate oferi locatarului anumite stimulente pentru a încheia contractul. Exemple de astfel de stimulente sunt plata unui avans în numerar către locatar sau rambursarea ori asumarea de către locator a costurilor locatarului (cum ar fi costuri de reamplasare, modernizări ale activului în regim de leasing şi costuri aferente unui angajament anterior de contract de leasing al locatarului). Alternativ, se poate conveni ca, în perioadele iniţiale ale duratei contractului de leasing, locatarul să plătească o chirie mai mică sau să nu plătească deloc.

Art. 169. - (1) Toate stimulentele acordate pentru încheierea unui contract de leasing operaţional nou sau reînnoit trebuie recunoscute drept parte integrantă din valoarea netă a contraprestaţiei convenite pentru utilizarea activului în regim de leasing, indiferent de natura stimulentului, de forma sau de momentul în care se face plata.

(2) Stimulentele dintr-un leasing operaţional se referă, în fond, la contraprestaţia pentru utilizarea bunului în sistem de leasing. Costurile suportate de locator drept stimulente pentru încheierea unui nou contract de leasing sau pentru reînnoirea unuia existent nu se consideră ca făcând parte din costurile iniţiale care sunt adăugate la valoarea contabilă a activului în sistem de leasing.

Art. 170. - Locatarul trebuie să recunoască beneficiul agregat al stimulentelor drept o reducere a cheltuielilor cu chiria pe toată durata contractului de leasing, pe o bază liniară, cu excepţia cazului în care o altă bază sistematică este reprezentativă pentru eşalonarea în timp a beneficiul locatarului rezultat din utilizarea activului în sistem de leasing.

Art. 171. - Prevederile art. 170 referitoare la suportarea liniară a cheltuielilor pe durata contractului se aplică şi în cazul stimulentelor acordate cu ocazia încheierii de contracte de închiriere sau alte contracte care presupun acordarea de stimulente pentru atragerea chiriaşilor.

Evaluarea iniţială a imobilizărilor corporale

Art. 172. - (1) O imobilizare corporală recunoscută ca activ trebuie evaluată iniţial la costul său determinat potrivit regulilor de evaluare din prezentele reglementări, în funcţie de modalitatea de intrare.

(2) În cazul în care o clădire este demolată pentru a fi construită o alta, cheltuielile cu demolarea sunt recunoscute după natura lor, fără a fi considerate costuri de amenajare a amplasamentului. Acelaşi tratament contabil se aplică şi cheltuielilor reprezentând valoarea neamortizată a clădirii demolate.

(3) În costul unei imobilizări corporale sunt incluse şi costurile estimate iniţial cu demontarea şi mutarea acesteia la scoaterea din funcţiune, precum şi cu restaurarea amplasamentului pe care este poziţionată imobilizarea, atunci când aceste sume pot fi estimate

credibil şi există o obligaţie legată de demontare, mutare a imobilizării corporale şi de refacere a amplasamentului.

(4) Costurile estimate cu demontarea şi mutarea imobilizării corporale, precum şi cele cu restaurarea amplasamentului se recunosc în valoarea acesteia, în corespondenţă cu un cont de provizioane (contul 1513 "Provizioane pentru dezafectare imobilizări corporale şi alte acţiuni similare legate de acestea").

Cheltuieli ulterioare

Art. 173. - Cheltuielile ulterioare efectuate în legătură cu o imobilizare corporală sunt cheltuieli ale perioadei în care sunt efectuate sau majorează valoarea imobilizării respective, în funcţie de beneficiile economice aferente acestor cheltuieli (de exemplu, influenţa asupra duratei de viaţă rămase a imobilizărilor), potrivit criteriilor generale de recunoaştere.

Art. 174. - Cheltuielile efectuate în legătură cu imobilizările corporale utilizate în baza unui contract de închiriere, locaţie de gestiune, administrare sau alte contracte similare se evidenţiază în contabilitatea celui ce le-a efectuat, la imobilizări corporale sau drept cheltuieli în perioada în care au fost efectuate, în funcţie de beneficiile economice aferente, similar cheltuielilor efectuate în legătură cu imobilizările corporale proprii.

Art. 175. - Se vor stabili prin politicile contabile criteriile în funcţie de care cheltuielile ulterioare efectuate în legătură cu imobilizările corporale majorează valoarea acestora sau se evidenţiază în contul de profit şi pierdere.

Art. 176. - Componentele unor elemente de imobilizări corporale pot necesita înlocuirea la intervale regulate de timp. Se recunoaşte în valoarea contabilă a unui element de imobilizări corporale costul părţii înlocuite a unui astfel de element când acel cost este suportat, dacă sunt îndeplinite criteriile de recunoaştere pentru imobilizările corporale.

Art. 177. - (1) În cazul inspecţiilor sau reviziilor generale regulate, efectuate pentru depistarea defecţiunilor, la momentul efectuării fiecărei inspecţii generale, costul acesteia poate fi recunoscut drept cheltuială sau în valoarea contabilă a elementului de imobilizări corporale ca o înlocuire, dacă sunt respectate criteriile de recunoaştere. În cazul recunoaşterii costului inspecţiei ca o componentă a activului, valoarea componentei se amortizează pe perioada dintre două inspecţii planificate.

(2) Prevederile referitoare la posibilitatea recunoaşterii costurilor cu revizii şi inspecţii drept componente ale imobilizărilor corporale se aplică în cazul imobilizărilor corporale ale căror costuri de inspecţie şi revizie sunt semnificative.

(3) Costul reviziilor şi inspecţiilor curente, altele decât cele recunoscute, ca o componentă a imobilizării reprezintă cheltuieli ale perioadei.

Art. 178. - (1) Imobilizările corporale în curs de execuţie reprezintă investiţiile neterminate efectuate în regie proprie sau în antrepriză. Acestea se evaluează la costul de producţie sau costul de achiziţie, după caz.

(2) Imobilizările corporale în curs de execuţie se trec în categoria imobilizărilor finalizate după recepţia, darea în folosinţă sau punerea în funcţiune a acestora, după caz.

(3) Costul unei imobilizări corporale construite în regie proprie este determinat folosind aceleaşi principii ca şi pentru un activ achiziţionat.

Provizioane pentru dezafectare imobilizări corporale

Art. 179. - Provizioanele reprezentând datorii existente din dezafectare, restaurare sau de natură similară sunt recunoscute ca parte a costului unui element de imobilizări corporale.

Art. 180. - (1) Provizioanele pentru dezafectare imobilizări corporale şi alte acţiuni similar legate de acestea se constituie atunci cînd este obligaţia de a demola, înlătura şi restaura elemente de imobilizări corporale.

(2) Costurile de demolare şi înlăturare a imobilizării corporale şi de restaurare a zonei în care aceasta s-a aflat reprezintă obligaţie pentru care Fondul suportă cheltuieli fie la momentul

dobândirii imobilizării corporale, fie ca o consecinţă a faptului că a utilizat-o pentru o anumită perioadă de timp.

Art. 181. - Modificările în evaluarea datoriilor existente din dezafectare, restaurare şi de natură similară se contabilizează potrivit art. 182 sau 183 după cum activul aferent este evaluat la cost sau la valoare reevaluată.

Art. 182. - Dacă activul aferent este evaluat utilizându-se modelul bazat pe cost:

a) sub rezerva respectării condiţiilor de la lit. b), modificările datoriilor trebuie adăugate la costul activului sau trebuie deduse din costul acestuia în perioada curentă;

b) valoarea dedusă din costul activului nu trebuie să depăşească valoarea sa contabilă. Dacă o scădere a datoriei depăşeşte valoarea contabilă a activului, excedentul trebuie recunoscut imediat în profit sau pierdere;

c) dacă ajustarea generează o mărire a costului unui activ, trebuie analizat dacă acest lucru indică faptul că noua valoare contabilă a activului poate să nu fie complet recuperabilă.

Dacă există un astfel de indiciu, trebuie testat activul pentru depreciere, contabilizând orice pierdere din depreciere.

Art. 183. - Dacă activul aferent este evaluat utilizându-se modelul reevaluării:

a) modificările datoriei ajustează diferenţa din reevaluare, astfel:

i) sub rezerva respectării condiţiilor de la lit. b), o scădere a datoriei majorează surplusul din reevaluare din capitalurile proprii, cu excepţia cazului în care ea trebuie recunoscută în contul de profit şi pierdere în măsura în care o reducere din reevaluarea aceluiaşi activ, care a fost recunoscut anterior drept cheltuială;

ii) o creştere a datoriei trebuie recunoscută în contul de profit şi pierdere, exceptând cazul în care reduce rezerva din reevaluare din capitalurile proprii, în limita oricărui sold creditor existent pentru acel activ.

b) în cazul în care o scădere a datoriei depăşeşte valoarea contabilă care ar fi fost recunoscută dacă activul ar fi fost contabilizat conform modelului bazat pe cost, excedentul trebuie recunoscut imediat în contul de profit şi pierdere;

c) o modificare a datoriei este un indiciu că activul ar putea să necesite o reevaluare pentru a se asigura faptul că valoarea contabilă nu diferă semnificativ de cea care ar fi determinată utilizându-se valoarea justă la finalul perioadei de raportare. Dacă este necesară o reevaluare, toate activele din acea clasă trebuie reevaluate.

Evaluarea la data bilanţului

Art. 184. - O imobilizare corporală trebuie prezentată în bilanţ la valoarea de intrare, mai puţin ajustările cumulate de valoare.

În conturile 6813 "Cheltuieli de exploatare privind ajustările pentru deprecierea imobilizărilor", respective 7813 "Venituri din ajustări pentru deprecierea imobilizărilor" se evidenţiază numai deprecierile aferente imobilizărilor corporale a căror evidenţă este efectuată la cost şi nu la valoarea reevaluată.

Amortizarea

Art. 185. - (1) Amortizarea se stabileşte prin aplicarea cotelor de amortizare asupra valorii de intrare, respectiv asupra valorii reevaluate a imobilizărilor.

(2) Amortizarea imobilizărilor corporale se calculează începând cu luna următoare punerii în funcţiune şi până la recuperarea integrală a valorii lor. La stabilirea amortizării imobilizărilor corporale sunt avute în vedere duratele de utilizare economică şi condiţiile de utilizare a acestora.

(3) Duratele de amortizare din contabilitate, stabilite potrivit politicilor contabile, pot fi diferite de duratele de amortizare utilizate de pentru scopuri fiscale.

(4) În cazul în care imobilizările corporale sunt trecute în conservare, în funcţie de politica contabilă adoptată, se înregistrează în contabilitate o cheltuială cu amortizarea sau o cheltuială corespunzătoare ajustării pentru deprecierea constatată.

(5) O modificare semnificativă a condiţiilor de utilizare, cum ar fi numărul de schimburi în care este utilizat activul, precum şi în cazul efectuării unor investiţii sau reparaţii, altele decât cele determinate de întreţinerile curente, sau învechirea unei imobilizări corporale poate justifica revizuirea duratei de amortizare. De asemenea, în cazul în care imobilizările corporale sunt trecute în conservare, folosirea lor fiind întreruptă pe o perioadă îndelungată, poate fi justificată revizuirea duratei de amortizare.

(6) În cazurile menţionate la alin. (5), inclusiv în situaţia prevăzută la art. 83, durata de amortizare stabilită iniţial se poate modifica, această reestimare conducând la o nouă cheltuială cu amortizarea pe perioada rămasă de utilizare.

Art. 186. - (1) Amortizarea imobilizărilor corporale concesionate, închiriate sau în locaţie de gestiune se calculează şi se înregistrează în contabilitate de către Fond în situaţia în careacesta le are în proprietate.

(2) Investiţiile efectuate la imobilizările corporale utilizate în baza unui contract de închiriere, locaţie de gestiune, administrare sau alte contracte similare se supun amortizării pe durata contractului respectiv. La expirarea contractului, valoarea investiţiilor efectuate şi a amortizării corespunzătoare se cedează proprietarului imobilizării. În funcţie de clauzele cuprinse în contractele încheiate, transferul poate reprezenta o vânzare de active sau o altă modalitate de cedare. Înregistrarea în contabilitate a operaţiunilor se efectuează conform prezentelor reglementări.

Art. 187. - (1) Fondul amortizează imobilizările corporale utilizând una din următoarele metode de amortizare:

a) amortizarea liniară realizată prin includerea uniformă în cheltuielile de exploatare a unor sume fixe, stabilite proporţional cu numărul de ani ai duratei de utilizare economică a acestora;

b) amortizarea degresivă, care constă în multiplicarea cotelor de amortizare liniară cu un anumit coeficient, caz în care poate fi avută în vedere legislaţia în vigoare;

c) amortizarea accelerată, care constă în includerea, în primul an de funcţionare, în cheltuielile de exploatare a unei amortizări de până la 50% din valoarea de intrare a imobilizării. Amortizările anuale pentru exerciţiile financiare următoare sunt calculate la valoarea rămasă de amortizat, după regimul liniar, prin raportare la numărul de ani de utilizare rămaşi. Deoarece amortizarea calculată trebuie să fie corelată cu modul de utilizare a activului şi, întrucât în cazuri rare o imobilizare corporală se consumă în primul an în procent de până la 50%, rezultă că metoda de amortizare accelerată este mai puţin utilizată în scopuri contabile;

(2) Metoda de amortizare folosită trebuie să reflecte modul în care beneficiile economice viitoare ale unui activ se aşteaptă să fie consumate

(3) Metoda de amortizare se aplică de o manieră consecventă pentru toate activele de aceeaşi natură şi având condiţii de utilizare identice, în funcţie de politica contabilă adoptată.

(4) Metoda de amortizare se poate modifica doar atunci când aceasta este determinată de o eroare în estimarea modului de consumare a beneficiilor aferente respectivei imobilizări corporale.

(5) Amortizarea aferentă imobilizărilor corporale se înregistrează în contabilitate pe seama conturilor de cheltuieli.

Art. 188. - (1) Terenurile nu se amortizează.

(2) Investiţiile efectuate pentru amenajarea terenurilor şi pentru alte lucrări similare se recuperează pe calea amortizării, prin includerea în cheltuielile de exploatare potrivit politicilor contabile aprobate, pe baza duratelor de viaţă utilă ale acestora.

Cedarea şi casarea

Art. 189. - (1) O imobilizare corporală trebuie scoasă din evidenţă la cedare sau casare, atunci când niciun beneficiu economic viitor nu mai este aşteptat din utilizarea sa ulterioară.

(2) Dacă Fondul recunoaşte în valoarea contabilă a unei imobilizări corporale costul unei înlocuiri parţiale (înlocuirea unei componente), atunci acesta va scoate din evidenţă valoarea contabilă a părţii înlocuite, cu amortizarea aferentă, dacă dispune de informaţiile necesare.

Art. 190. - (1) În cazul scoaterii din evidenţă a unei imobilizări corporale, sunt evidenţiate distinct veniturile din vânzare, cheltuielile reprezentând valoarea neamortizată a imobilizării şi alte cheltuieli legate de cedarea acesteia.

(2) În scopul prezentării în contul de profit şi pierdere, câştigurile sau pierderile obţinute în urma casării sau cedării unei imobilizări corporale trebuie determinate ca diferenţă între veniturile generate de scoaterea din evidenţă şi valoarea sa neamortizată, inclusiv cheltuielile ocazionate de aceasta şi trebuie prezentate ca valoare netă, la venituri sau cheltuieli, după caz, în contul de profit şi pierdere, la elementul "Alte venituri din exploatare", respectiv "Alte cheltuieli de exploatare", după caz.

Compensaţii de la terţi

Art. 191. - (1) În cazul distrugerii totale sau parţiale a unor imobilizări corporale, creanţele sau sumele compensatorii încasate de la terţi, legate de acestea, precum şi achiziţionarea sau construcţia ulterioară de active noi sunt operaţiuni economice distincte şi trebuie înregistrate ca atare pe baza documentelor justificative.

Astfel, deprecierea activelor se evidenţiază la momentul constatării acesteia, iar dreptul de a încasa compensaţiile se evidenţiază pe seama veniturilor conform contabilităţii de angajamente, în momentul stabilirii acestuia.

Subsecţiunea 4.3.4
Imobilizări financiare

Art. 192. - (1) Imobilizările financiare cuprind investiţii deţinute ca imobilizări, alte împrumuturi.

(2) Acţiunile şi a alte imobilizări financiare primite fără plată, potrivit legii, se evidenţiază în conturile de active şi venituri (contul 768 "Alte venituri financiare").

Art. 193. - (1) La alte creanţe imobilizate se cuprind garanţiile, depozitele şi cauţiunile depuse de Fond la terţi.

(2) În cazul în care au fost evidenţiate în contul de creanţe imobilizate cu scadenţa mai mare de un an, se va prezenta în bilanţ, la imobilizări financiare, numai partea cu scadenţa mai mare de 12 luni, diferenţa urmând a fi reflectată la creanţe.

Evaluarea iniţială

Art. 194. - Imobilizările financiare recunoscute ca activ se evaluează la costul de achiziţie.

Evaluarea la data bilanţului

Art. 195. - Imobilizările financiare se prezintă în bilanţ la valoarea de intrare mai puţin ajustările cumulate pentru pierdere de valoare.

Secţiunea 4.4
Active circulante
Recunoaşterea activelor circulante

Art. 196. - (1) Un activ se clasifică ca activ circulant atunci când:

a) se aşteaptă să fie realizat sau este deţinut cu intenţia de a fi vândut sau consumat în cursul normal al ciclului de exploatare al Fondului;

b) este deţinut, în principal, în scopul tranzacţionării;

c) se aşteaptă a fi realizat în termen de 12 luni de la data bilanţului; sau

d) este reprezentat de numerar sau echivalente de numerar a căror utilizare nu este restricţionată.

(2) Toate celelalte active reprezintă active imobilizate.

(3) Ciclul de exploatare reprezintă perioada de timp dintre achiziţionarea activelor care sunt destinate procesării şi finalizarea acestora în numerar sau echivalente de numerar.

(4) Echivalentele de numerar reprezintă investiţiile financiare pe termen scurt, extrem de lichide, care sunt uşor convertibile în numerar şi sunt supuse unui risc.

Art. 197. - În categoria activelor circulante se cuprind:

a) stocuri;

b) creanţe;

c) investiţii pe termen scurt;

d) casa şi conturi la bănci.

Evaluarea activelor circulante

Art. 198. - (1) Activele circulante trebuie evaluate la costul de achiziţie sau costul de producţie, după caz, cu respectarea prevederilor alin. (2).

(2) Ajustările de valoare se fac pentru activele circulante în vederea prezentării acestora la cea mai mică valoare de piaţă sau, în circumstanţe speciale, la o altă valoare minimă atribuibilă acestora la data bilanţului.

Art. 199. - Evaluarea efectuată conform prevederilor de la art. 198 alin. (2) nu poate fi continuată dacă motivele pentru care au fost făcute ajustările de valoare nu mai sunt aplicabile. Prin urmare, în situaţia în care ajustarea devine total sau parţial fără obiect, întrucât motivele care au dus la reflectarea acesteia au încetat să mai existe într-o anumită măsură, atunci acea ajustare trebuie reluată corespunzător la venituri.

Subsecţiunea 4.4.1

Stocuri

Art. 200. - (1) Stocurile sunt active circulante sub formă de materii prime, materiale şi alte consumabile care urmează să fie folosite pentru o prestare de servicii.

Art. 201. - (1) În cadrul stocurilor se cuprind:

a) materialele consumabile;

b) materialele de natura obiectelor de inventar;

c) ambalajele, care includ ambalajele refolosibile, achiziţionate, destinate produselor vândute şi care în mod temporar pot fi păstrate de terţi, cu obligaţia restituirii în condiţiile prevăzute în contracte;

(2) Sunt reflectate, de asemenea, distinct în contabilitate, acele stocuri cumpărate, pentru care s-au transferat riscurile şi beneficiile aferente, dar care sunt în curs de aprovizionare (grupa 32 "Stocuri în curs de aprovizionare" din Planul de conturi general).

Art. 202. - (1) Înregistrarea în contabilitate a intrării stocurilor se efectuează la data transferului riscurilor şi beneficiilor.

(2) În general, datele de transfer al controlului, de transfer al proprietăţii şi de livrare coincid.

Art. 203. - (1) Deţinerea, cu orice titlu, de bunuri materiale, precum şi efectuarea de operaţiuni economice, fără să fie înregistrate în contabilitate, sunt interzise.

(2) În aplicarea alin. (1) este necesar să se asigure:

a) recepţionarea tuturor bunurilor materiale intrate în gestiune şi înregistrarea acestora la locurile de depozitare;

b) în situaţia unor decalaje între aprovizionarea şi recepţia bunurilor care se dovedesc a fi în mod cert în proprietatea Fndului, se procedează astfel:

i) bunurile sosite fără factură se înregistrează ca intrări în gestiune atât la locul de depozitare, cât şi în contabilitate, pe baza recepţiei şi a documentelor însoţitoare;

ii) bunurile sosite şi nerecepţionate se înregistrează distinct în contabilitate ca intrare în gestiune;

c) bunurile aprovizionate sau vândute cu clauze privind dreptul de proprietate se înregistrează la intrări şi, respectiv, la ieşiri, atât în gestiune, cât şi în contabilitate, potrivit contractelor încheiate.

Costul stocurilor

Art. 204. - (1) Costul stocurilor care nu sunt de obicei fungibile trebuie determinat prin identificarea specifică a costurilor individuale.

(2) Bunurile fungibile sunt bunuri de orice natură care nu se pot distinge în mod substanţial unele de altele.

(3) Identificarea specifică a costului presupune atribuirea costurilor specifice elementelor identificabile ale stocurilor. Acest tratament contabil este adecvat pentru acele elemente care fac obiectul unei comenzi distincte.

(4) Identificarea specifică nu poate fi folosită în cazurile în care stocurile cuprind un număr mare de elemente, care sunt de regulă fungibile.

Art. 205. - Contabilitatea stocurilor se ţine cantitativ şi valoric sau numai valoric prin folosirea inventarului permanent sau a inventarului intermitent.

Art. 206. - În condiţiile folosirii inventarului permanent, în contabilitate se înregistrează toate operaţiunile de intrare şi ieşire, ceea ce permite stabilirea şi cunoaşterea în orice moment a stocurilor, atât cantitativ, cât şi valoric.

Art. 207. - (1) Inventarul intermitent constă în stabilirea ieşirilor şi înregistrarea lor în contabilitate pe baza inventarierii stocurilor la sfârşitul perioadei.

(2) În cazul utilizării metodei inventarului intermitent se efectuează inventarierea faptică a stocurilor conform politicilor contabile, dar nu mai târziu de finele perioadei de raportare pentru care au de determinat obligaţii fiscale. Aplicarea metodei inventarului intermitent presupune respectarea Normelor privind organizarea şi efectuarea inventarierii elementelor de natura activelor, datoriilor şi capitalurilor proprii.

(3) Metoda inventarului intermitent constă în faptul că intrările de stocuri nu se înregistrează prin conturile de stocuri, ci prin conturile de cheltuieli.

(4) Stabilirea ieşirilor de stocuri în cursul perioadei are la bază inventarierea faptică a stocurilor la sfârşitul perioadei. Ieşirile de stocuri se determină ca diferenţă între valoarea stocurilor iniţiale, la care se adaugă valoarea intrărilor, şi valoarea stocurilor la sfârşitul perioadei stabilite pe baza inventarului.

Art. 208. - Activele de natura stocurilor nu trebuie reflectate în bilanţ la o valoare mai mare decât valoarea care se poate obţine prin utilizarea sau vânzarea lor. În acest scop, valoarea stocurilor se diminuează până la valoarea realizabilă netă, prin reflectarea unei ajustări pentru depreciere.

Subsecţiunea 4.4.2
Investiţii pe termen scurt

Art. 209. - (1) Alte investiţii pe termen scurt reprezintă obligaţiunile emise şi răscumpărate, obligaţiunile achiziţionate şi alte valori mobiliare achiziţionate în vederea realizării unui profit într-un termen scurt.

(2) În categoria altor investiţii pe termen scurt intră şi depozitele bancare pe termen scurt, cu excepţia depozitelor bancare cu termen de cel mult 3 luni, care sunt considerate disponibilităţi.

Art. 210. - (1) La intrarea în gestiunea Fondului, investiţiile pe termen scurt se evaluează la costul de achiziţie sau la valoarea stabilită potrivit contractelor.

(2) Depozitele bancare pe termen scurt în valută se înregistrează la constituire la cursul de schimb valutar comunicat de Banca Naţională a României, de la data operaţiunii de constituire.

Art. 211. - **(1)** Lichidarea depozitelor constituite în valută se efectuează la cursul de schimb valutar comunicat de Banca Naţională a României, de la data operaţiunii de lichidare.

(2) Diferenţele de curs valutar între cursul de la data constituirii sau cursul la care sunt înregistrate în contabilitate şi cursul Băncii Naţionale a României de la data lichidării depozitelor bancare se înregistrează la venituri sau cheltuieli din diferenţe de curs valutar, după caz.

Art. 212. - **(1)** Pentru deprecierea investiţiilor deţinute ca active circulante, la sfârşitul exerciţiului financiar, cu ocazia inventarierii, se recunosc ajustări pentru pierdere de valoare, înregistrate pe seama cheltuielilor.

(2) La sfârşitul fiecărui exerciţiu financiar, ajustările pentru pierderile de valoare înregistrate se suplimentează, diminuează sau anulează, după caz. La ieşirea din gestiunea Fondului a investiţiilor pe termen scurt, eventualele ajustări pentru pierdere de valoare se anulează.

Subsecţiunea 4.4.3
Casa şi conturi la bănci

Art. 213. - **(1)** Conturile la bănci cuprind: valorile de încasat, cum sunt cecurile şi efectele comerciale depuse la bănci, disponibilităţile în lei şi valută, cecurile Fondului, depozitele bancare pe termen de cel mult 3 luni, creditele bancare pe termen scurt, precum şi dobânzile aferente disponibilităţilor şi creditelor acordate de bănci în conturile curente.

(2) Sumele virate sau depuse la bănci prin mandat poştal sau pe bază de alte documente neapărute încă în extrasele de cont, se înregistrează distinct în contabilitate (contul 5125 "Sume în curs de decontare").

(3) Sumele acordate personalului prin sistemul de carduri, cu titlu de avansuri spre decontare în vederea plăţii unor achiziţii sau prestări de servicii, se evidenţiază în contul 542 "Avansuri de trezorerie"/analitic distinct.

(4) Conturile curente la bănci se dezvoltă în analitic pe fiecare bancă.

(5) Dobânzile de încasat, aferente disponibilităţilor aflate în conturi la bănci, se înregistrează distinct în contabilitate, faţă de cele de plătit, aferente creditelor acordate de bănci în conturile curente, precum şi cele aferente creditelor bancare pe termen scurt.

(6) Dobânzile de plătit şi cele de încasat, aferente exerciţiului financiar în curs, se înregistrează la cheltuieli financiare sau venituri financiare, după caz.

Art. 214. - Contabilitatea disponibilităţilor aflate în bănci/casierie şi a mişcării acestora, ca urmare a încasărilor şi plăţilor efectuate, se ţine distinct în lei şi în valută.

Art. 215. - **(1)** Operaţiunile privind încasările şi plăţile în valută se înregistrează în contabilitate la cursul de schimb valutar, comunicat de Banca Naţională a României, de la data efectuării operaţiunii. În vederea asigurării unui tratament contabil unitar, prin curs de schimb de la data efectuării operaţiunii se înţelege cursul de schimb al pieţei valutare, comunicat de Banca Naţională a României, din ultima zi bancară anterioară operaţiunii, disponibil ca informaţie la momentul efectuării operaţiunii (încasare, plată, emitere de documente).

(2) Operaţiunile de vânzare-cumpărare de valută, inclusiv cele derulate în cadrul contractelor cu decontare la termen, se înregistrează în contabilitate la cursul utilizat de banca comercială la care se efectuează licitaţia cu valută, fără ca acestea să genereze în contabilitate diferenţe de curs valutar.

(3) La finele fiecărei luni, disponibilităţile în valută şi alte valori de trezorerie, cum sunt titluri de stat în valută, acreditive şi depozite în valută se evaluează la cursul de schimb al pieţei valutare, comunicat de Banca Naţională a României din ultima zi bancară a lunii în cauză.

(4) Diferenţele de curs înregistrate se recunosc în contabilitate la venituri sau cheltuieli din diferenţe de curs valutar, după caz.

Art. 216. - (1) În vederea achitării unor obligaţii faţă de furnizori, Fondul poate solicita deschiderea de acreditive la bănci, în lei sau în valută, în favoarea acestora.

(2) Lichidarea acreditivelor constituite în valută se efectuează la cursul de schimb comunicat de Banca Naţională a României, de la data operaţiunii de lichidare.

(3) Diferenţele de curs valutar între cursul de la data constituirii sau cursul la care acreditivele sunt înregistrate în contabilitate şi cursul Băncii Naţionale a României de la data lichidării acreditivelor se înregistrează la venituri sau cheltuieli din diferenţe de curs valutar, după caz.

Art. 217. - (1) Sumele în numerar, puse la dispoziţia personalului sau a terţilor, în vederea efectuării unor plăţi în favoarea Fondului, se înregistrează distinct în contabilitate (contul 542 "Avansuri de trezorerie").

(2) În cazul plăţilor în valută suportate din avansuri de trezorerie, cheltuielile se recunosc în contabilitate la cursul din data efectuării operaţiunilor sau la cursul din data decontării avansului.

(3) Sumele reprezentând avansuri de trezorerie, acordate potrivit legii şi nedecontate până la data bilanţului, se evidenţiază în contul de debitori diverşi (461 "Debitori diverşi") sau creanţe în legătură cu personalul (4282 "Alte creanţe în legătură cu personalul"), în funcţie de natura creanţei.

Art. 218. - În contul de viramente interne se înregistrează transferurile de disponibilităţi băneşti între conturile la bănci, precum şi între conturile la bănci şi casieria Fondului.

Art. 219. - Operaţiunile financiare în lei sau în valută se efectuează cu respectarea regulamentelor emise de Banca Naţională a României şi a reglementărilor emise în acest scop.

Secţiunea 4.5
Terţi

Art. 220. - Contabilitatea terţilor asigură evidenţa datoriilor şi creanţelor Fondului în relaţiile acestuia cu creditorii de asigurări, furnizorii, clienţii, personalul, asigurările sociale, bugetul statului, debitorii, creditorii diverşi şi alţi terţi.

Art. 221. - (1) În contabilitatea furnizorilor şi clienţilor se înregistrează operaţiunile privind cumpărările, respectiv livrările de mărfuri şi produse, serviciile prestate, precum şi alte operaţiuni similare efectuate.

(2) Datoriile către furnizorii de bunuri, respectiv prestatorii de servicii, de la care, până la finele lunii, nu s-au primit facturile se evidenţiază distinct în contabilitate (contul 408 "Furnizori - facturi nesosite"), pe baza documentelor care atestă primirea bunurilor, respectiv a serviciilor.

(3) Creanţele faţă de clienţii pentru care, până la finele lunii, nu au fost întocmite facturile se evidenţiază distinct în contabilitate (contul 418 "Clienţi - facturi de întocmit"), pe baza documentelor care atestă livrarea bunurilor, respectiv prestarea serviciilor.

(4) În baza contabilităţii de angajamente, Fondul trebuie să evidenţieze în contabilitate toate veniturile şi cheltuielile, respectiv creanţele şi datoriile rezultate ca urmare a unor prevederi legale sau contractuale.

(5) În conturile de furnizori şi clienţi se evidenţiază distinct datoriile, respectiv creanţele din penalităţi stabilite conform clauzelor contractuale, despăgubiri datorate pentru contracte întrerupte înainte de termen şi alte elemente de natură similară.

Art. 222. - (1) Avansurile acordate furnizorilor, precum şi cele primite de la clienţi se înregistrează în contabilitate în conturi distincte.

(2) Avansurile acordate furnizorilor de imobilizări se reflectă distinct de avansurile acordate altor furnizori.

Art. 223. - (1) Operaţiunile privind vânzările/cumpărările de bunuri şi prestările de servicii efectuate pe baza efectelor comerciale se înregistrează în contabilitate în conturile corespunzătoare de efecte de primit sau de plătit, după caz.

(2) Efectele comerciale trebuie să îndeplinească condiţiile de formă şi fond prevăzute de legislaţia în vigoare, fără de care validitatea lor poate fi contestată sau anulată.

(3) Efectele comerciale scontate neajunse la scadenţă se înregistrează într-un cont în afara bilanţului (contul 8037 "Efecte scontate neajunse la scadenţă") şi se menţionează în notele explicative.

Art. 224. - (1) Creanţele şi datoriile în valută, rezultate ca efect al tranzacţiilor se înregistrează în contabilitate atât în lei, cât şi în valută, cu respectarea prevederilor art. 227-233 din prezentele reglementări.

(2) În conformitate cu prevederile legii contabilităţii, orice operaţiune economico-financiară efectuată se consemnează în momentul efectuării ei într-un document care stă la baza înregistrărilor în contabilitate, dobândind astfel calitatea de document justificativ.

(3) Din punct de vedere contabil, efectuarea operaţiunii economico-financiare este probată de orice document în care se consemnează aceasta.

(4) În cazul bunurilor achiziţionate însoţite de factură sau de aviz de însoţire a mărfii, urmând ca factura să sosească ulterior, cursul valutar utilizat la înregistrarea în contabilitate este cursul de la data recepţiei bunurilor.

Elementele monetare

Art. 225. - (1) Prin elemente monetare se înţelege disponibilităţile băneşti şi activele/datoriile de primit/de plătit în sume fixe sau determinabile.

(2) Caracteristica esenţială a unui element monetar este dreptul de a primi (sau obligaţia de a furniza) un număr fix sau determinabil de unităţi monetare. Exemplele includ: pensii şi alte beneficii ale angajaţilor ce trebuie plătite în numerar; provizioane ce trebuie decontate în numerar. În mod similar, un contract de a primi (sau de a furniza) un număr variabil de instrumente de capitaluri proprii sau o cantitate variabilă de active în care valoarea justă ce trebuie primită (sau furnizată) este egală cu un număr fix sau determinabil de unităţi monetare este un element monetar.

(3) Caracteristica esenţială a unui element nemonetar este absenţa unui drept de a primi (sau a unei obligaţii de a furniza) un număr fix sau determinabil de unităţi monetare. Exemplele includ: sumele plătite în avans pentru bunuri şi servicii (de exemplu, chiria plătită în avans); imobilizări necorporale; stocuri; imobilizări corporale; şi provizioanele care urmează a fi decontate prin furnizarea unui activ nemonetar.

Dispoziţii tranzitorii

Art. 226. - (1) La aplicarea pentru prima dată a prezentelor reglementări, sumele reprezentând avansuri acordate pentru imobilizări corporale, respectiv necorporale, se preiau în conturile 4093 "Avansuri acordate pentru imobilizări corporale" şi 4094 "Avansuri acordate pentru imobilizări necorporale", la valoarea rezultată din evaluarea efectuată la 31 decembrie 2015.

(2) Începând cu data de 1 ianuarie 2016, sumele înregistrate în conturile menţionate la alin. (1), precum şi cele reflectate în conturile 409 "Furnizori - debitori" şi 419 "Clienţi - creditori", nu mai fac obiectul evaluării în funcţie de cursul valutar.

Operaţiuni în valută

Art. 227. - (1) În înţelesul prezentelor reglementări, o tranzacţie în valută este o tranzacţie care este exprimată sau necesită decontarea într-o altă monedă decât moneda naţională (leu), inclusiv tranzacţiile rezultate atunci când:

a) se cumpără sau se vînd bunuri sau servicii al căror preţ este exprimat în valută;

b) se împrumută, iar sumele ce urmează să fie plătite sau încasate sunt exprimate în valută; sau

c) se achiziţionează sau se cedează într-o altă manieră active, se contractează sau se achită datorii exprimate în valută.

(2) Cursul de schimb valutar este raportul de schimb dintre două monede.

(3) Diferenţa de curs valutar este diferenţa ce rezultă din conversia unui anumit număr de unităţi ale unei monede într-o altă monedă la cursuri de schimb diferite.

Art. 228. - În vederea aplicării regulilor privind contabilizarea operaţiunilor în valută, creanţele şi datoriile exprimate în lei, a căror decontare se face în funcţie de cursul unei valute, sunt asimilate elementelor exprimate în valută.

Art. 229. - O tranzacţie în valută trebuie înregistrată iniţial la cursul de schimb valutar, comunicat de Banca Naţională a României, de la data efectuării operaţiunii.

Art. 230. - (1) În cazul datoriilor de leasing financiar în valută, acestea se înregistrează la cursul de schimb al pieţei valutare comunicat de Banca Naţională a României la data acordării finanţării. În situaţia în care data acordării finanţării este zi nebancară, la calculul diferenţelor de curs valutar aferente se va avea în vedere cursul de schimb al pieţei valutare comunicat de Banca Naţională a României în ultima zi bancară anterioară acesteia.

(2) Prevederile alin. (1) se aplică şi în cazul datoriilor de leasing financiar în lei, cu decontare în funcţie de cursul unei valute.

Art. 231. - (1) Diferenţele de curs valutar care apar cu ocazia decontării creanţelor şi datoriilor în valută la cursuri diferite faţă de cele la care au fost înregistrate iniţial pe parcursul lunii sau faţă de cele la care sunt înregistrate în contabilitate trebuie recunoscute în luna în care apar, ca venituri sau cheltuieli din diferenţe de curs valutar.

(2) Atunci când creanţa sau datoria în valută este decontată în decursul aceleiaşi luni în care a survenit, întreaga diferenţă de curs valutar este recunoscută în acea lună. Atunci când creanţa sau datoria în valută este decontată într-o lună ulterioară, diferenţa de curs valutar recunoscută în fiecare lună, care intervine până în luna decontării, se determină ţinând seama de modificarea cursurilor de schimb survenită în cursul fiecărei luni.

Art. 232. - (1) Diferenţele de valoare care apar cu ocazia decontării creanţelor şi datoriilor exprimate în lei, în funcţie de un curs valutar diferit de cel la care au fost înregistrate iniţial pe parcursul lunii sau faţă de cele la care sunt înregistrate în contabilitate trebuie recunoscute în luna în care apar, la alte venituri sau cheltuieli financiare.

(2) Atunci când creanţa sau datoria este decontată în decursul aceleiaşi luni în care a survenit, întreaga diferenţă rezultată este recunoscută în acea lună.

(3) Atunci când creanţa sau datoria este decontată într-o lună ulterioară, diferenţa recunoscută în fiecare lună, care intervine până în luna decontării, se determină ţinând seama de modificarea cursurilor de schimb, survenită în cursul fiecărei luni.

Art. 233. - (1) La finele fiecărei luni, creanţele şi datoriile în valută se evaluează la cursul de schimb al pieţei valutare, comunicat de Banca Naţională a României din ultima zi bancară a lunii în cauză. Diferenţele de curs înregistrate se recunosc în contabilitate la venituri sau cheltuieli din diferenţe de curs valutar, după caz.

(2) Pentru ultima zi a lunii se efectuează atât contabilizarea tranzacţiilor în valută, cât şi evaluarea lunară la cursul Băncii Naţionale a României, utilizându-se:

a) pentru contabilizarea tranzacţiilor efectuate în ultima zi a lunii, cursul de schimb al pieţei valutare, comunicat de Banca Naţională a României, din ultima zi bancară anterioară operaţiunii;

b) cursul de schimb al pieţei valutare comunicat de Banca Naţională a României, din ultima zi bancară a lunii în cauză, pentru evaluarea creanţelor şi datoriilor în valută, a disponibilităţilor în valută şi a altor valori de trezorerie, cum sunt titlurile de stat în valută, acreditivele şi depozitele în valută, existente în sold la sfârşitul lunii.

(3) Prevederile alin. (1) - (2) se aplică şi creanţelor şi datoriilor exprimate în lei, a căror decontare se face în funcţie de cursul unei valute. În acest caz, diferenţele înregistrate se recunosc în contabilitate la alte venituri financiare sau alte cheltuieli financiare, după caz.

Art. 234. - Evaluarea prevăzută la art. 233 se aplică şi în cazul depozitelor bancare constituite în valută (conturile 267 "Creanţe imobilizate" şi 508 "Alte investiţii pe termen scurt şi creanţe asimilate").

Art. 235. - În contextul datelor informative raportate potrivit legii, creanţele şi datoriile exprimate în lei, a căror decontare se face în funcţie de cursul unei valute, sunt asimilate creanţelor şi datoriilor în lei.

Art. 236. - La scăderea din evidenţă a creanţelor şi datoriilor ale căror termene de încasare sau de plată sunt prescrise, trebuie să se demonstreze că au fost întreprinse toate demersurile legale, pentru decontarea acestora.

Art. 237. - **(1)** Contabilitatea furnizorilor şi clienţilor, a celorlalte datorii şi creanţe se ţine pe categorii, precum şi pe fiecare persoană fizică sau juridică. În acest sens, în contabilitatea analitică, furnizorii şi clienţii se grupează astfel: interni şi externi, iar în cadrul acestora pe termene de plată, respectiv de încasare.

(2) În cadrul conturilor de furnizori şi clienţi, se grupează distinct datoriile şi creanţele rezultate din tranzacţiile cu clauze de rezervă de proprietate.

Art. 238. - Creanţele incerte se înregistrează distinct în contabilitate (contul 4118 "Clienţi incerţi sau în litigiu" sau în conturi analitice ale conturilor de creanţe, pentru alte creanţe decât clienţii).

Art. 239. - **(1)** În scopul prezentării în situaţiile financiare anuale, creanţele se evaluează la valoarea probabilă de încasat.

(2) Atunci când se estimează că o creanţă nu se va încasa integral, în contabilitate se înregistrează ajustări pentru pierdere de valoare, la nivelul sumei care nu se mai poate recupera.

Art. 240. - Contabilitatea decontărilor cu personalul cuprinde drepturile salariale, sporurile, adaosurile, premiile din fondul de salarii, indemnizaţiile pentru concediile de odihnă, precum şi cele pentru incapacitate temporară de muncă, plătite din fondul de salarii, şi alte drepturi în bani şi/sau în natură datorate de Fond personalului pentru munca prestată.

Art. 241. - **(1)** În contabilitate se înregistrează distinct alte drepturi şi avantaje care, potrivit legislaţiei în vigoare, nu se suportă din fondul de salarii (masa caldă, etc.), precum şi alte drepturi acordate potrivit legii.

(2) Drepturile de personal neridicate în termenul legal se înregistrează într-un cont distinct, pe persoane.

(3) Reţinerile din salariile personalului pentru cumpărări cu plata în rate, chirii sau pentru alte obligaţii ale salariaţilor, datorate terţilor (popriri, pensii alimentare şi altele), se efectuează numai în baza unor titluri executorii sau ca urmare a unor relaţii contractuale.

Art. 242. - **(1)** Sumele datorate şi neachitate personalului (concediile de odihnă şi alte drepturi de personal), respectiv eventualele sume care urmează să fie încasate de la acesta, aferente exerciţiului în curs, se înregistrează ca alte datorii şi creanţe în legătură cu personalul.

(2) Concediile de odihnă se înregistrează pe seama datoriilor atunci când suma lor este comensurată în baza statelor de salarii sau a altor documente care să justifice suma respectivă. În lipsa acestora, sumele reprezentând concedii de odihnă se recunosc pe seama provizioanelor.

(3) Debitele provenite din avansuri de trezorerie nedecontate, precum şi debitele provenite din pagube materiale, amenzile şi penalităţile stabilite în baza unor hotărâri ale instanţelor judecătoreşti, şi alte creanţe faţă de personal se înregistrează ca alte creanţe în legătură cu personalul.

Art. 243. - (1) Contabilitatea decontărilor privind contribuţiile sociale cuprinde obligaţiile pentru contribuţia la asigurări sociale, contribuţia la asigurări sociale de sănătate şi la constituirea fondului pentru ajutorul de şomaj.

(2) Eventualele sume datorate sau care urmează să fie încasate în perioadele următoare, aferente exerciţiului în curs, se înregistrează ca alte datorii şi creanţe sociale. Aici se cuprinde şi contribuţia Fondului la schemele de pensii facultative şi la primele de asigurare voluntară de sănătate.

Art. 244. - În cadrul decontărilor cu bugetul statului şi fondurile speciale se cuprind: impozitul pe venituri de natura salariilor, subvenţiile de primit, alte impozite, taxe şi vărsăminte asimilate.

Art. 245. - Impozitul pe venituri de natura salariilor, care se înregistrează în contabilitate, cuprinde totalul impozitelor individuale, calculate potrivit legii.

Art. 246. - La alte impozite, taxe şi vărsăminte datorate bugetului de stat sau bugetelor locale se cuprind: accizele, impozitul pe clădiri, impozitul pe terenuri, taxa asupra mijloacelor de transport, taxe pentru folosirea terenurilor proprietate de stat şi alte impozite şi taxe. Acestea se defalcă în contabilitatea analitică pe feluri de impozite, taxe şi vărsăminte datorate bugetului de stat sau bugetelor locale.

Art. 247. - Creanţele/datoriile Fondului faţă de alţi terţi, alţii decât personalul propriu, clienţii şi furnizorii, se înregistrează în conturile de debitori/creditori diverşi.

Art. 248. - (1) Cheltuielile plătite/de plătit şi veniturile încasate/de încasat în exerciţiul financiar curent, dar care privesc exerciţiile financiare următoare, se înregistrează distinct în contabilitate, la cheltuieli în avans sau venituri în avans, după caz.

(2) În aceste conturi se înregistrează, în principal, următoarele cheltuieli şi venituri: chirii, abonamente, asigurări şi alte cheltuieli efectuate anticipat, respectiv veniturile din chirii, abonamente şi alte venituri aferente perioadelor sau exerciţiilor următoare.

(3) Onorariile profesionale şi comisioanele bancare achitate în vederea obţinerii de împrumuturi pe termen lung se recunosc pe seama cheltuielilor înregistrate în avans. Cheltuielile în avans urmează să se recunoască la cheltuieli curente eşalonat, pe perioada de rambursare a împrumuturilor respective.

Art. 249. - (1) Operaţiunile care nu pot fi înregistrate direct în conturile corespunzătoare, pentru care sunt necesare clarificări ulterioare, se înregistrează, provizoriu, în contul 473 "Decontări din operaţiuni în curs de clarificare". Sumele înregistrate în acest cont trebuie clarificate într-un termen de cel mult trei luni de la data constatării.

(2) Dacă se înregistrează sold la contul 473 "Decontări din operaţiuni în curs de clarificare" la sfârşitul exerciţiului financiar, trebuie să se prezinte în notele explicative informaţii privind natura operaţiunilor în curs de clarificare.

Art. 250. - Pentru deprecierea creanţelor din conturile de clienţi şi debitori, cu ocazia inventarierii la sfârşitul exerciţiului financiar, se reflectă ajustări pentru pierdere de valoare.

Secţiunea 4.6
Contabilitatea angajamentelor şi a altor elemente extrabilanţiere

Art. 251. - (1) Drepturile şi obligaţiile, precum şi unele bunuri care nu pot fi integrate în active şi datorii se înregistrează în contabilitate în conturi în afara bilanţului, denumite şi conturi de ordine şi evidenţă.

(2) În această categorie se cuprind: angajamente (giruri, garanţii, cauţiuni) acordate sau primite în relaţiile cu terţii; imobilizări corporale luate cu chirie; în păstrare sau custodie; debitori scoşi din activ, urmăriţi în continuare; stocuri de natura obiectelor de inventar date în folosinţă; redevenţe, locaţii de gestiune, chirii şi alte datorii asimilate; efecte scontate

neajunse la scadenţă; dobânzi aferente contractelor de leasing financiar, neajunse la scadenţă, precum şi alte valori.

Art. 252. - (1) Bunurile luate în administrare, concesiune sau chirie se reflectă în conturi în afara bilanţului (contul 8038 "Bunuri primite în administrare, concesiune şi cu chirie").

(2) La sfârşitul duratei contractului de administrare, concesiune sau chirie, bunurile se restituie proprietarului. La restituirea acestor bunuri se creditează contul 8038 "Bunuri primite în administrare, concesiune şi cu chirie".

Art. 253. - În notele explicative la situaţiile financiare anuale trebuie prezentate informaţii referitoare la elementele înregistrate în conturi în afara bilanţului.

Art. 254. - În cadrul elementelor extrabilanţiere sunt cuprinse şi activele contingente (contul 807 "Active contingente"), respectiv datoriile contingente (contul 808 "Datorii contingente").

Art. 255. - (1) Un activ contingent este un activ potenţial care apare ca urmare a unor evenimente anterioare datei bilanţului şi a căror existenţă va fi confirmată numai prin apariţia sau neapariţia unuia sau mai multor evenimente viitoare nesigure, care nu pot fi în totalitate sub control.

Un exemplu în acest sens îl reprezintă un drept de creanţă ce poate rezulta dintr-un litigiu în instanţă (de ex. o despăgubire), al cărui rezultat este incert.

(2) Activele contingente sunt generate, de obicei, de evenimente neplanificate sau neaşteptate, care pot să genereze intrări de beneficii economice. Activele contingente nu trebuie recunoscute în conturile bilanţiere. Acestea trebuie prezentate în notele explicative în cazul în care este probabilă apariţia unor intrări de beneficii economice. Activele contingente nu sunt recunoscute în situaţiile financiare, deoarece ele nu sunt certe iar recunoaşterea lor ar putea determina un venit care să nu se realizeze niciodată.

(3) În cazul în care realizarea unui venit este sigură, activul aferent nu este un activ contingent şi trebuie procedat la recunoaşterea lui în bilanţ.

(4) Activele contingente sunt evaluate continuu pentru a asigura reflectarea corespunzătoare în situaţiile financiare a modificărilor survenite. Astfel, dacă intrarea de beneficii economice devine certă, activul şi venitul corespunzător vor fi recunoscute în situaţiile financiare aferente perioadei în care au survenit modificările. În schimb, dacă este doar probabilă o creştere a beneficiilor economice, Fondul va prezenta în notele explicative activul contingent.

Art. 256. - (1) O datorie contingentă este:

a) o obligaţie potenţială, apărută ca urmare a unor evenimente trecute, anterior datei bilanţului şi a cărei existenţă va fi confirmată numai de apariţia sau neapariţia unuia sau mai multor evenimente viitoare incerte, care nu pot fi în totalitate sub control; sau

b) o obligaţie curentă apărută ca urmare a unor evenimente trecute, anterior datei bilanţului, dar care nu este recunoscută deoarece:

i. nu este sigur că vor fi necesare ieşiri de resurse pentru stingerea acestei datorii; sau

ii. valoarea datoriei nu poate fi evaluată suficient de credibil.

(2) Datoria contingentă nu se va recunoaşte în bilanţ, aceasta fiind prezentată în notele explicative.

(3) În situaţia în care Fondul are o obligaţie angajată în comun cu alte părţi, partea asumată de celelalte părţi este prezentată ca o datorie contingentă.

(4) Datoriile contingente sunt continuu evaluate pentru a determina dacă a devenit probabilă o ieşire de resurse care încorporează beneficiile economice. Dacă se consideră că este necesară ieşirea de resurse, generată de un element considerat anterior datorie contingentă, se va recunoaşte, după caz, o datorie sau un provizion în situaţiile financiare aferente perioadei în care a intervenit modificarea încadrării evenimentului, cu excepţia cazurilor în care nu poate fi efectuată nicio estimare credibilă.

(5) Datoriile contingente se disting de provizioane prin faptul că:

a) provizioanele sunt recunoscute ca datorii (presupunând că pot fi realizate estimări corecte), deoarece constituie obligaţii curente la data bilanţului şi este probabil că vor fi necesare ieşiri de resurse pentru stingerea obligaţiilor; şi

b) datoriile contingente nu sunt recunoscute ca datorii, deoarece sunt:

i. obligaţii posibile, dar pentru care trebuie să se confirme dacă există o obligaţie curentă care poate genera o ieşire de resurse; sau

ii. obligaţii curente care nu îndeplinesc criteriile de recunoaştere în bilanţ (deoarece fie nu este probabil să fie necesară o reducere a resurselor pentru stingerea obligaţiei, fie nu poate fi realizată o estimare suficient de credibilă a valorii obligaţiei).

Secţiunea 4.7

Datorii pe termen scurt: sume care trebuie plătite Într-o perioadă de până la un an

Art. 257. - (1) O datorie trebuie clasificată ca datorie pe termen scurt, denumită şi datorie curentă, atunci când:

a) se aşteaptă să fie decontată în cursul normal al ciclului de exploatare al Fondului; sau

b) este exigibilă în termen de 12 luni de la data bilanţului.

(2) Toate celelalte datorii trebuie clasificate ca datorii pe termen lung.

Art. 258. - (1) Atunci când se încalcă, la sau înainte de finalul perioadei de raportare, o prevedere dintr-un acord de împrumut pe termen lung şi această încălcare are drept efect faptul că datoria devine exigibilă la cerere, datoria este clasificată drept curentă deşi creditorul a fost de acord, după perioada de raportare şi înainte ca situaţiile financiare să fie autorizate pentru emitere, să nu ceară plata ca urmare a încălcării. Datoria se clasifică drept curentă deoarece la finalul perioadei de raportare ea nu are un drept necondiţionat de a-şi amâna decontarea pentru cel puţin douăsprezece luni după acea dată.

(2) Totuşi, se clasifică datoria ca datorie pe termen lung în cazul în care creditorul a fost de acord, până la finalul perioadei de raportare, să ofere o perioadă de graţie care să se încheie la cel puţin douăsprezece luni după perioada de raportare, în cadrul căreia se poate rectifica abaterea şi în timpul căreia creditorul nu poate cere rambursarea imediată.

Art. 259. - Dacă Fondul preconizează şi are capacitatea să refinanţeze sau să reînnoiască o obligaţie pentru cel puţin douăsprezece luni după perioada de raportare conform unei facilităţi de împrumut existente, va clasifica obligaţia ca fiind pe termen lung chiar dacă, în caz contrar, ar fi trebuit să fie achitată într-o perioadă mai scurtă. În situaţiile în care refinanţarea sau reînnoirea obligaţiei nu reprezintă o soluţie (de exemplu atunci când nu există un acord de refinanţare), nu se va lua în calcul potenţialul de refinanţare a obligaţiei şi se va clasifica obligaţia drept curentă.

Secţiunea 4.8

Datorii pe termen lung: sume care trebuie plătite Într-o perioadă mai mare de un an

Art. 260. - Contabilitatea împrumuturilor şi datoriilor asimilate acestora se ţine pe următoarele categorii: împrumuturi din emisiuni de obligaţiuni şi prime de rambursare a acestora, credite bancare pe termen lung şi mediu, alte împrumuturi şi datorii asimilate, precum şi dobânzile aferente acestora.

Art. 261. - (1) Atunci când suma de rambursat pentru o datorie este mai mare decât suma primită, diferenţa se înregistrează într-un cont distinct (169 "Prime privind rambursarea obligaţiunilor şi a altor datorii"). Aceasta trebuie prezentată în bilanţ, ca o corecţie a datoriei corespunzătoare, precum şi în notele explicative.

(2) Valoarea acestei diferenţe trebuie amortizată printr-o sumă rezonabilă în fiecare exerciţiu financiar, astfel încât să se amortizeze complet, dar nu mai târziu de data de

rambursare a datoriei (articol contabil 6868 "Cheltuieli financiare privind amortizarea primelor de rambursare a obligaţiunilor şi a altor datori" = 169 "Prime privind rambursarea obligaţiunilor şi a altor datori").

Art. 262. - Împrumuturile din emisiunile de obligaţiuni reprezintă contravaloarea obligaţiunilor emise potrivit legii. În cadrul acestora, trebuie evidenţiate distinct împrumuturile din emisiuni de obligaţiuni convertibile.

Art. 263. - Datoriile privind concesiunile şi alte datorii similare sunt cele determinate de bunurile preluate cu acest titlu, potrivit contractelor încheiate de Fond.

Art. 264. - Fondul trebuie să menţină clasificarea datoriilor pe termen lung purtătoare de dobândă în această categorie chiar şi atunci când acestea sunt exigibile în 12 luni de la data bilanţului, dacă:

a) termenul iniţial a fost pentru o perioadă mai mare de 12 luni; şi

b) există un acord de refinanţare sau de reeşalonare a plăţilor, care este încheiat înainte de data bilanţului.

Secţiunea 4.9
Provizioane

Subsecţiunea 4.9.1
Recunoaşterea provizioanelor

Art. 265. - (1) Provizioanele sunt destinate să acopere datoriile a căror natură este clar definită şi care, la data bilanţului, este probabil să existe, sau este cert că vor exista, dar care sunt incerte în ceea ce priveşte valoarea sau data la care vor apărea.

(2) Pentru stabilirea existenţei unei obligaţii curente la data bilanţului, trebuie luate în considerare toate informaţiile disponibile.

Art. 266. - (1) La data bilanţului, un provizion reprezintă cea mai bună estimare a cheltuielilor probabile sau, în cazul unei obligaţii, a sumei necesare pentru stingerea acesteia. Provizioanele nu trebuie să aibă ca obiect ajustarea valorilor elementelor de activ.

(2) Provizioanele trebuie să fie strict corelate cu riscurile şi cheltuielile estimate.

Art. 267. - (1) Nu se recunosc provizioane pentru pierderile viitoare din exploatare deoarece aceste pierderi viitoare nu corespund definiţiei unei datorii şi nu sunt îndeplinite criteriile de recunoaştere a provizioanelor.

(2) Previzionarea unor pierderi viitoare din exploatare indică faptul că anumite active de exploatare ar putea fi depreciate. Ca urmare, Fondul testează aceste active pentru depreciere.

Art. 268. - Un provizion este o datorie cu exigibilitate sau valoare incertă.

Art. 269. - (1) Un provizion va fi recunoscut numai în momentul în care:

a) există o obligaţie curentă generată de un eveniment anterior;

b) este probabil ca o ieşire de resurse să fie necesară pentru a onora obligaţia respectivă; şi

c) poate fi realizată o estimare credibilă a valorii obligaţiei.

Dacă aceste condiţii nu sunt îndeplinite, nu va fi recunoscut un provizion.

(2) O obligaţie curentă este o obligaţie legală sau implicită.

(3) În înţelesul prezentelor reglementări:

a) o obligaţie legală este obligaţia care rezultă:

i) dintr-un contract (în mod explicit sau implicit);

ii) din legislaţie; sau

iii) din alt efect al legii;

b) o obligaţie implicită (de exemplu, obligaţia prin care se ia angajamentul efectuării de plăţi compensatorii personalului disponibilizat) este obligaţia care rezultă din acţiunile întreprinse în cazul în care:

i) prin stabilirea unei practici anterioare, prin politica scrisă sau dintr-o declaraţie suficient de specifică, a indicat partenerilor că îşi asumă anumite responsabilităţi; şi

ii) ca rezultat, a indus partenerilor ideea că îşi va onora acele responsabilităţi.

Art. 270. - (1) Provizioanele se pot distinge de alte datorii, cum ar fi datoriile din credite comerciale sau cheltuielile angajate, dar neplătite, datorită factorului de incertitudine legat de exigibilitatea sau valoarea viitoarelor cheltuieli necesare stingerii datoriei. Spre deosebire de acestea:

a) datoriile din credite comerciale constituie obligaţii de plată a bunurilor sau serviciilor ce au fost primite de la sau expediate de furnizori şi care au fost facturate, sau a căror plată a fost convenită în mod oficial cu furnizorii; şi

b) cheltuielile angajate sunt obligaţiile de plată pentru bunuri şi servicii care au fost primite de la sau expediate de furnizori, dar care nu au fost încă plătite, facturate sau nu s-a convenit oficial asupra plăţii lor cu furnizorul, inclusiv salariile datorate angajaţilor (de exemplu, sumele aferente concediului plătit). Deşi uneori este necesară o estimare a valorii sau exigibilităţii acestor datorii, elementul de incertitudine este - în general - mult mai redus decât în cazul provizioanelor.

(2) Angajamentele sunt prezentate, de regulă, ca parte a datoriilor rezultate din credite comerciale sau din alte activităţi, în timp ce provizioanele sunt raportate separat.

Art. 271. - (1) Se recunosc provizioane doar pentru acele obligaţii generate de evenimente anterioare care sunt independente de acţiunile viitoare (de exemplu, modul de desfăşurare a activităţii în viitor). Exemple de astfel de obligaţii sunt amenzile sau costurile de eliminare a efectelor negative, produse mediului, pedepsite de lege, ambele generând ieşiri de resurse care încorporează beneficii economice, indiferent de acţiunile viitoare.

Subsecţiunea 4.9.2
Categorii de provizioane

Art. 272. - (1) Provizioanele se constituie pentru elemente cum sunt:

a) litigii, amenzi şi penalităţi, despăgubiri, daune şi alte datorii incerte;

b) cheltuielile legate de activitatea de service în perioada de garanţie şi alte cheltuieli privind garanţia acordată clienţilor;

c) dezafectare imobilizări corporale şi alte acţiuni similare legate de acestea;

d) acţiunile de restructurare;

e) pensii şi obligaţii similare;

f) terminarea contractului de muncă;

g) prime ce urmează a se acorda personalului în funcţie de profitul realizat, potrivit prevederilor legale sau contractuale;

h) provizioane în legătură cu acorduri de concesiune;

i) provizioane pentru contracte cu titlu oneros;

j) alte provizioane.

(2) Provizioane specifice constituite în conformitate cu activitatea desfăşurată de către fond sunt:

a) provizioane de daună aferente solicitărilor de despăgubiri;

b) provizioane de restituire a primelor de asigurare plătite în avans (cota-parte) urmare a încetării contractului de asigurare înainte de termen;

c) provizioane aferente indemnizaţiilor/sumelor cuvenite creditorilor de asigurare urmare a încetării contractului de asigurare;

d) provizioane din subrogări care urmează a fi înregistrate la masa credală.

(3) Contabilitatea provizioanelor se ţine pe feluri, în funcţie de natura, scopul sau obiectul pentru care au fost constituite.

Art. 273. - Tratamentul provizioanelor pentru dezafectarea imobilizărilor corporale este prevăzut la Subsecţiunea 4.3.3 "Imobilizări corporale" din prezentele reglementări.

Provizioane pentru restructurare

Art. 274. - (1) Provizioanele pentru restructurare se pot constitui în următoarele situaţii:

a) modificări în structura conducerii, de exemplu, eliminarea unui nivel de conducere;

b) reorganizări fundamentale care au un efect semnificativ în natura şi scopul activităţilor Fondului.

(2) Provizioanele de restructurare, în cazul unei obligaţii legale, se constituie cu respectarea condiţiilor generale de recunoaştere a provizioanelor şi a prevederilor legale.

(3) Fondul are o obligaţie implicită care determină constituirea unui provizion pentru restructurare atunci când sunt îndeplinite condiţiile generale de recunoaştere a provizioanelor şi Fondul:

a) dispune de un plan oficial detaliat pentru restructurare, care să stipuleze cel puţin:

i) numărul aproximativ de angajaţi care vor primi compensaţii pentru încetarea activităţii, distribuţia şi posturile acestora;

ii) cheltuielile implicate; şi

iii) data de la care se va implementa planul de restructurare; şi

b) a provocat celor afectaţi o aşteptare că va realiza restructurarea prin începerea implementării acelui plan sau prin anunţarea principalelor sale caracteristici celor afectaţi de acesta.

(4) În cazul în care Fondul începe un plan de restructurare sau anunţă principalele sale caracteristici celor afectaţi numai după data bilanţului, dacă restructurarea este semnificativă şi neprezentarea ar putea influenţa deciziile economice ale utilizatorilor luate pe baza situaţiilor financiare, este necesară prezentarea de informaţii în acest sens.

Art. 275. - (1) Un provizion aferent restructurării va include numai costurile directe generate de restructurare, şi anume cele care:

a) sunt generate în mod necesar de procesul de restructurare; şi

b) nu sunt legate de desfăşurarea continuă a activităţii Fondului.

(2) Un provizion pentru restructurare nu trebuie să includă costuri precum cele legate de:

a) recalificarea sau mutarea personalului permanent;

b) marketing; sau

c) investiţiile în noi sisteme şi reţele de distribuţie.

(3) Aceste cheltuieli referitoare la administrarea viitoare a activităţii nu reprezintă datorii de restructurare la data bilanţului.

Provizioane pentru terminarea contractului de muncă

Art. 276. - (1) Provizioanele pentru terminarea contractului de muncă se constituie pentru obligaţiile asumate de Fond în relaţie cu angajaţii, pentru terminarea contractului de muncă, de exemplu, obligaţii rezultate din contractul colectiv de muncă, de a plăti o sumă în corelare cu numărul de ani lucraţi la Fond.

(2) Aceste provizioane se recunosc atunci când există certitudinea achitării lor într-o perioadă previzibilă de timp.

Provizioane pentru contracte cu titlu oneros

Art. 277. - (1) Dacă Fondul are un contract cu titlu oneros, obligaţia contractuală actuală prevăzută în contract trebuie recunoscută şi evaluată ca provizion.

(2) Un contract cu titlu oneros reprezintă un contract în care costurile inevitabile aferente îndeplinirii obligaţiilor contractuale depăşesc beneficiile economice preconizate a fi obţinute din contractul în cauză. Costurile inevitabile ale unui contract reflectă costul net de ieşire din contract, adică valoarea cea mai mică dintre costul îndeplinirii contractului şi eventualele compensaţii sau penalităţi generate de neîndeplinirea contractului.

(3) Înainte de a constitui un provizion separat pentru un contract cu titlu oneros, Fondul recunoaşte orice pierdere din deprecierea activelor alocate contractului în cauză.

Alte provizioane

Art. 278. - (1) În categoria altor provizioane se includ provizioane constituite pentru:

a) alte beneficii pe care Fondul urmează să le plătească angajaţilor sau persoanelor dependente de aceştia, care nu sunt legate de restructurare, pensii, impozite sau terminarea contractului de muncă;

b) cheltuielile legate de protecţia mediului înconjurător, pentru: protejarea aerului; gestiunea deşeurilor, protejarea solului, alte activităţi de protejare a mediului înconjurător;

c) obligaţii asumate în comun cu o terţă parte etc.

(2) Provizioanele incluse la "Alte provizioane" trebuie descrise în notele explicative, dacă acestea sunt semnificative.

Art. 279. - (1) Provizioanele specifice prevăzute la art. 272 alin. (2) reprezintă sume rezervate de către Fond, reprezentând potenţialele sume aferente creanţelor din asigurări care au fost solicitate Fondului şi/sau care au fost preluate de către Fond de la asigurătorul intrat în procedura falimentului.

(2) Provizioanele se constituie la momentul preluării dosarelorde daună de la asigurătorul intrat în faliment, la nivelul soldului conturilor de rezerve ale acestuia, la data preluării dosarelor de daună,respectiv la momentul instrumentării cererilor de deschidere dosare noi de daună la Fond, conform legii.

Art. 280. - (1) Fondul asigură evidenţa tehnico-operativă a dosarelor de solicitări de indemnizaţii despăgubiri la nivel individual, astfel încât în orice moment să poată fi identificată componenţa soldului provizioanelor constituite, provenienţa variaţiilor înregistrate în cadrul dosarelor instrumentate (diminuări/majorări din evaluarea dosarelor, plăţi, renunţări, prescrieri, respingeri), precum şi orice alte informaţii legate de dosarul respectiv.

(2) Cu respectarea principiului de înregistrare separată a elementelor de activ şi de pasiv, Fondul va asigura evidenţa tehnic-operativă, cu înregistrarea distinct a sumelor reprezentând estimări ale părţii recuperabile din sumele rezervate de la reasigurători/subrogări cu care se pot înregistra spre recuperare la masa credală, conform legii.

Art. 281. - Provizioanele vor fi revizuite lunar şi vor fi actualizate informaţiile din evidenţa tehnic-operativă a Fondului, cu înregisrarea lunară în contabilitate a modificărilor înregistrate. Diminuarea provizioanelor se efectuează în momentul în care sunt disponibile informaţii care conduc la o modificare a valorii estimate iniţial a provizionului. Anularea provizioanelor se efectuează în momentul aprobării/respingerii sumelor pretinse de petenţi/înregistrarea la masa credală, alte situaţii conform prevederilor legale.

Subsecţiunea 4.9.3
Evaluarea provizioanelor

Art. 282. - (1) Valoarea recunoscută ca provizion trebuie să constituie cea mai bună estimare la data bilanţului a costurilor necesare stingerii obligaţiei curente.

(2) Cea mai bună estimare a costurilor necesare stingerii datoriei curente este suma pe care o Fondul ar plăti-o, în mod raţional, pentru stingerea obligaţiei la data bilanţului sau pentru transferarea acesteia unei terţe părţi la acel moment.

(3) Acolo unde efectul valorii-timp a banilor este semnificativ, valoarea provizionului reprezintă valoarea actualizată a cheltuielilor estimate a fi necesare pentru stingerea obligaţiei. În acest caz, actualizarea provizioanelor se face întrucât, datorită valorii-timp a banilor, provizioanele aferente unor ieşiri de resurse care apar la scurt timp de la data bilanţului sunt mult mai oneroase decât cele aferente unor ieşiri de resurse de aceeaşi valoare, dar care apar mai târziu.

(4) Cheltuielile cu actualizarea provizioanelor se efectuează la sfârşitul exerciţiului financiar şi reprezintă cheltuieli financiare (ct. 6861 "Cheltuieli privind actualizarea provizioanelor"). Actualizarea provizioanelor se efectuează de către persoane specializate. Rata de actualizare utilizată trebuie să reflecte evaluările curente pe piaţă ale valorii-timp a banilor şi ale riscurilor specifice datoriei.

Art. 283. - **(1)** Provizioanele trebuie revizuite la data fiecărui bilanţ şi ajustate pentru a reflecta cea mai bună estimare curentă. În cazul în care pentru stingerea unei obligaţii nu mai este probabilă o ieşire de resurse, provizionul trebuie anulat prin reluare la venituri.

(2) Provizioanele vor fi utilizate numai pentru scopul pentru care au fost iniţial recunoscute. Prin urmare, numai cheltuielile aferente provizionului iniţial pot fi acoperite din provizion. Acoperirea unor cheltuieli dintr-un provizion care a fost recunoscut iniţial pentru alt scop ar ascunde impactul a două evenimente diferite.

(3) Provizioanele se evaluează înaintea determinării impozitului pe profit, tratamentul fiscal al acestora fiind cel prevăzut de legislaţia fiscală.

Subsecţiunea 4.9.4
Rambursări în legătură cu provizioanele

Art. 284. - Câştigurile rezultate din cedarea preconizată a activelor nu trebuie luate în considerare în evaluarea unui provizion, chiar dacă cedarea preconizată este strâns legată de evenimentul care generează constituirea provizionului. Fondul recunoaşte câştigurile din cedările preconizate de active în conformitate cu prevederile de la subsecţiunii 4.3.3 "Imobilizări corporale".

Art. 285. - În cazul în care preconizează că o terţă parte îi va rambursa, integral sau parţial, cheltuielile necesare pentru decontarea unui provizion, Fondul trebuie să recunoască rambursarea dacă şi numai dacă există dovezi clare că va primi rambursarea în cazul în care îşi onorează obligaţia. Rambursarea trebuie tratată ca un activ separat. Suma recunoscută ca rambursare nu trebuie să depăşească valoarea provizionului.

Art. 286. - **(1)** În condiţiile în care Fondul poate solicita unei alte părţi să plătească, integral sau parţial, cheltuielile impuse pentru decontarea unui provizion (de exemplu, în temeiul unor contracte de asigurare, al unor clauze de despăgubire sau al unor garanţii oferite de furnizori), cealaltă parte poate fie să ramburseze sumele plătite de Fond, fie să plătească direct sumele în cauză.

(2) În majoritatea situaţiilor, Fondul va rămâne responsabil pentru toată suma în cauză, astfel încât, în cazul în care cealaltă parte nu plăteşte din orice motiv, Fondul este cel care trebuie să plătească întreaga sumă. În astfel de situaţii, Fondul recunoaşte un provizion pentru întreaga valoare a datoriei şi un activ separat pentru rambursarea preconizată, în momentul în care are dovezi că va primi suma în cauză dacă îşi onorează obligaţia.

(3) În anumite situaţii, dacă terţa parte nu efectuează plata, Fondul nu va fi răspunzător pentru sumele în cauză. În astfel de cazuri, Fondul nu este răspunzător pentru costurile în cauză şi acestea nu sunt incluse în provizion.

Secţiunea 4.10
Subvenţii

Art. 287. - **(1)** În categoria subvenţiilor se cuprind subvenţiile aferente activelor şi subvenţiile aferente veniturilor. Acestea pot fi primite de la: guvernul propriu-zis, agenţii guvernamentale şi alte instituţii similare naţionale şi internaţionale.

(2) Subvenţiile guvernamentale sunt uneori denumite în alte moduri, cum ar fi subsidii, alocaţii, prime sau transferuri.

Art. 288. - În cadrul subvenţiilor se reflectă distinct:

a) subvenţii guvernamentale;

b) împrumuturi nerambursabile cu caracter de subvenţii;

c) alte sume primite cu caracter de subvenţii.

Art. 289. - (1) Subvenţiile aferente activelor reprezintă subvenţii pentru acordarea cărora principala condiţie este ca beneficiarul să cumpere, să construiască sau achiziţioneze active imobilizate.

(2) O subvenţie guvernamentală poate îmbrăca forma transferului unui activ nemonetar (de exemplu, o imobilizare corporală), caz în care subvenţia şi activul sunt contabilizate la valoarea justă.

(3) În conturile de subvenţii pentru investiţii se contabilizează şi donaţiile pentru investiţii, precum şi plusurile la inventar de natura imobilizărilor corporale şi necorporale.

Art. 290. - Subvenţiile aferente veniturilor cuprind toate subvenţiile, altele decât cele pentru active.

Art. 291. - (1) Subvenţiile guvernamentale, inclusiv subvenţiile nemonetare la valoarea justă, nu trebuie recunoscute până când nu există suficientă siguranţă că:

a) se vor respecta condiţiile de acordare impuse; şi

b) subvenţiile vor fi primite.

(2) Doar primirea unei subvenţii nu furnizează ea însăşi dovezi concludente că toate condiţiile ataşate acordării subvenţiei au fost sau vor fi îndeplinite.

Art. 292. - (1) Contabilitatea proiectelor finanţate din subvenţii se ţine distinct, pe fiecare proiect, sursă de finanţare, potrivit contractelor încheiate, fără a se întocmi situaţii financiare anuale distincte pentru fiecare asemenea proiect.

(2) Pentru asigurarea corelării cheltuielilor finanţate din subvenţii cu veniturile aferente se procedează astfel:

a) din punctul de vedere al contului de profit şi pierdere:

i) în cursul fiecărei luni se evidenţiază cheltuielile după natura lor;

ii) la sfârşitul lunii se evidenţiază la venituri subvenţiile corespunzătoare cheltuielilor efectuate;

b) din punctul de vedere al bilanţului:

i) creanţa din subvenţii se recunoaşte în corespondenţă cu veniturile din subvenţii, dacă au fost efectuate cheltuielile suportate din aceste subvenţii, sau pe seama veniturilor amânate, dacă aceste cheltuieli nu au fost efectuate încă;

ii) periodic, odată cu cererea de rambursare a contravalorii cheltuielilor suportate sau pe baza altor documente prin care se stabilesc şi aprobă sumele cuvenite, se procedează la regularizarea sumelor înregistrate drept creanţă din subvenţii.

Art. 293. - (1) Subvenţiile se recunosc, pe o bază sistematică, drept venituri ale perioadelor corespunzătoare cheltuielilor aferente pe care aceste subvenţii urmează să le compenseze.

(2) În cazul în care într-o perioadă se încasează subvenţii aferente unor cheltuieli care nu au fost încă efectuate, subvenţiile primite nu reprezintă venituri ale acelei perioade curente.

Art. 294. - (1) În cele mai multe situaţii, perioadele de-a lungul cărora se recunoasc cheltuielile legate de o subvenţie guvernamentală sunt uşor identificabile. Astfel, subvenţiile acordate pentru acoperirea anumitor cheltuieli sunt recunoscute la venituri în aceeaşi perioadă ca şi cheltuiala aferentă. În mod similar, subvenţiile legate de activele amortizabile sunt recunoscute, de regulă, în contul de profit şi pierdere pe parcursul perioadelor, şi în proporţia în care amortizarea acelor active este recunoscută.

(2) În cazul subvenţiilor a căror acordare este legată de activitatea de producţie sau prestări de servicii, recunoaşterea acestora pe seama veniturilor se efectuează concomitent cu recunoaşterea cheltuielilor a căror contravaloare urmează a fi acoperită din aceste subvenţii.

(3) O subvenţie guvernamentală care urmează a fi primită drept compensaţie pentru cheltuieli sau pierderi deja suportate sau în sensul acordării unui ajutor financiar imediat, fără a exista costuri viitoare aferente, trebuie recunoscută în contul de profit şi pierdere în perioada în care devine creanţă.

(4) În anumite circumstanţe, o subvenţie guvernamentală poate fi acordată în scopul oferirii de ajutor financiar imediat. În acest caz, recunoaşterea subvenţiei în contul de profit şi pierdere are loc în perioada în care sunt îndeplinite condiţiile pentru primirea subvenţiei.

Art. 295. - În notele explicative se vor da informaţii referitoare la subvenţiile primite, destinaţia acestora şi elementele care justifică îndeplinirea condiţiilor necesare pentru acordarea subvenţiilor.

Art. 296. - Subvenţiile legate de terenuri pot impune, prin contractele încheiate, îndeplinirea anumitor obligaţii. În acest caz, subvenţiile se recunosc drept venituri pe parcursul perioadelor în care sunt suportate costurile îndeplinirii respectivelor obligaţii. De exemplu, o subvenţie pentru teren poate fi condiţionată de construirea unei clădiri pe terenul respectiv. În acest caz, subvenţia se recunoaşte în contul de profit şi pierdere pe parcursul duratei de viaţă a clădirii.

Art. 297. - (1) Subvenţiile nu trebuie înregistrate direct în conturile de capital şi rezerve deoarece acestea reprezintă sume acordate sub rezerva îndeplinirii anumitor condiţii.

(2) Subvenţiile pentru active, inclusiv subvenţiile nemonetare la valoarea justă, se înregistrează în contabilitate ca subvenţii pentru investiţii şi se recunosc în bilanţ ca venit amânat (contul 475 "Subvenţii pentru investiţii"). Venitul amânat se înregistrează ca venit curent în contul de profit şi pierdere pe măsura înregistrării cheltuielilor cu amortizarea sau la casarea ori cedarea activelor.

Art. 298. - În cazul terenurilor şi clădirilor pentru care s-au primit subvenţii şi au făcut obiectul unei cedări parţiale, la scoaterea din evidenţă a acestora subvenţia aferentă părţii cedate se transferă la venituri, corespunzător valorii contabile a terenurilor, respectiv a clădirilor, scoase din evidenţă.

Art. 299. - (1) Restituirea unei subvenţii referitoare la un activ se înregistrează prin reducerea soldului venitului amânat cu suma rambursabilă.

(2) Restituirea unei subvenţii aferente veniturilor se efectuează prin reducerea veniturilor amânate, dacă există, sau, în lipsa acestora, pe seama cheltuielilor.

(3) În măsura în care suma rambursată depăşeşte venitul amânat sau dacă nu există un asemenea venit, surplusul, respectiv valoarea integrală restituită, se recunoaşte imediat ca o cheltuială.

(4) În notele explicative vor fi prezentate informaţii privind condiţiile care nu au fost îndeplinite în legătură cu subvenţiile guvernamentale şi obligaţiile ce derivă din neîndeplinirea acestora.

Secţiunea 4.11
Capitaluri

Art. 300. - Fondul adoptă conceptul financiar de capital la elaborarea situaţiilor financiare. Conform acestui concept, capitalul este sinonim cu activele nete sau cu capitalurile proprii.

Art. 301. - Contribuţia asigurătorilor la Fondul de rezoluţie se evidenţiază distinct în contabilitarea Fondului, în calitate de administrator al Fondului de rezoluţie, cu ajutorul contului 103 "Fondul de rezoluţie pentru asigurători".

Art. 302. - Operaţiunile efectuate de către Fond cu privire la resursele financiare ale Fondului de rezoluţie se înregistrează în contabilitate cu ajutorul conturilor 2678 "Alte creanţe imobilizate" pentru investiţiile pe o perioadă mai mare de un an, precum şi cu ajutorul conturilor 506 "Obligaţiuni", 507 "Titluri de stat", 5081 "Alte titluri de plasament" şi 512

"Conturi curente la bănci" pentru investiţiile pe termen scurt, în conturi analitice distincte, astfel încât în orice moment să poate fi identificate sumele reprezentând investiţiile efectuate din resursele Fondului de rezoluţie.

Subsecţiunea 4.11.1
Rezerve din reevaluare

Art. 303. - (1) Plusul sau minusul rezultat din reevaluarea imobilizărilor corporale, în conformitate cu prevederile prezentelor reglementări, trebuie reflectat în debitul sau creditul contului 105 "Rezerve din reevaluare", după caz, cu respectarea prevederilor privind reevaluarea imobilizărilor corporale din prezentele reglementări.

(2) Evidenţierea rezervelor din reevaluare trebuie efectuată pe fiecare imobilizare corporală în parte şi pe fiecare operaţiune de reevaluare care a avut loc.

(3) Diminuarea rezervelor din reevaluare poate fi efectuată numai în limita soldului creditor existent, aferent imobilizării respective.

(4) Rezervele din reevaluarea imobilizărilor corporale au caracter nedistribuibil. Diminuarea rezervelor din reevaluare se poate efectua numai cu respectarea prevederilor subsecţiunii 3.4.1 "Reevaluarea imobilizărilor corporale" din prezentele reglementări.

Subsecţiunea 4.11.2
Rezerve

Art. 304. - (1) Contabilitatea rezervelor se ţine pe categorii de rezerve, respectiv: rezerve din reevaluare şi alte rezerve.

(2) Alte rezerve neprevăzute de lege sau de statut pot fi constituite facultativ pe seama profitului net pentru acoperirea pierderilor contabile sau în alte scopuri cu respectarea prevederilor legale.

Subsecţiunea 4.11.3
Rezultatul exerciţiului financiar, rezultatul reportat, repartizarea profitului şi acoperirea pierderii contabile

Art. 305. - (1) În contabilitate, profitul sau pierderea se stabileşte cumulat de la începutul exerciţiului financiar.

(2) Rezultatul exerciţiului se determină ca diferenţă între veniturile şi cheltuielile exerciţiului.

(3) Rezultatul definitiv al exerciţiului financiar se stabileşte la închiderea acestuia şi reprezintă soldul final al contului de profit şi pierdere.

(4) La sfârşitul exerciţiului financiar, excedentul bugetului de venituri şi cheltuieli al Fondului se reportează în anul următor, cu aceeaşi destinaţie.

Art. 306. - (1) Repartizarea profitului se înregistrează în contabilitate pe destinaţii, după aprobarea situaţiilor financiare anuale. Repartizarea profitului se efectuează în conformitate cu prevederile legale în vigoare.

(2) Sumele reprezentând rezerve constituite din profitul exerciţiului financiar curent, în baza unor prevederi legale, se înregistrează prin articolul contabil 129 "Repartizarea profitului" = 106 "Rezerve". Profitul contabil rămas după această repartizare se preia la începutul exerciţiului financiar următor celui pentru care se întocmesc situaţiile financiare anuale în contul 117 "Rezultatul reportat",

(3) Închiderea conturilor 121 "Profit sau pierdere" şi 129 "Repartizarea profitului" se efectuează la începutul exerciţiului financiar următor celui pentru care se întocmesc situaţiile

financiare anuale. Ca urmare, cele două conturi apar cu soldurile corespunzătoare, în bilanţul întocmit pentru exerciţiul financiar la care se referă situaţiile financiare anuale.

(4) În contul 117 "Rezultatul reportat" se evidenţiază distinct rezultatul reportat provenit din preluarea la începutul exerciţiului financiar curent, a rezultatului din contul de profit şi pierdere al exerciţiului financiar precedent, precum şi rezultatul reportat provenit din modificările politicilor contabile, respectiv din corectarea erorilor contabile.

Art. 307. - (1) Pierderea contabilă reportată se acoperă din profitul exerciţiului financiar curent, după aprobarea situaţiilor financiare anuale conform legii şi cel reportat aferent exerciţiilor financiare precedente, din reserve.

(2) În lipsa unor prevederi legale exprese, ordinea surselor din care se acoperă pierderea contabilă este la latitudinea consiliului de administraţie al FGA.

Secţiunea 4.12
Prezentarea contului de profit şi pierdere

Art. 308. - Formatul pentru contul de profit şi pierdere este următorul:

1. Venituri din exploatare;

2. Alte venituri din exploatare;

3.

a) Cheltuieli cu materialele consumabile;

b) Alte cheltuieli externe;

4. Cheltuieli cu personalul:

a) Salarii şi indemnizaţii;

b) Cheltuieli cu asigurările sociale,;

5.

a) Ajustări de valoare privind imobilizările necorporale şi imobilizările corporale;

b) Ajustări de valoare privind activele circulante, în cazul în care acestea depăşesc cuantumul ajustărilor de valoare normale;

6. Alte cheltuieli de exploatare;

7. Venituri din alte investiţii şi împrumuturi care fac parte din activele imobilizate,;

8. Alte dobânzi de încasat şi venituri similare,

9. Alte venituri financiare

10. Ajustări de valoare privind imobilizările financiare şi investiţiile deţinute ca active circulante;

11. Dobânzi de plătit şi cheltuieli similare,;

12. Alte impozite neprezentate la elementele de mai sus;

13. Alte cheltuieli financiare

14. Profitul sau pierderea exerciţiului financiar.

Secţiunea 4.13
Prevederi generale cu privire la contul de profit şi pierdere

Art. 309. - (1) Contul de profit şi pierdere cuprinde: cifra de afaceri netă, veniturile şi cheltuielile exerciţiului, grupate după natura lor, precum şi rezultatul exerciţiului financiar (profit sau pierdere).

(2) Atunci când, în baza unor prevederi legale exprese, în conturile de venituri au fost cuprinse sume reprezentând diverse impozite şi taxe reflectate concomitent în conturi de cheltuieli, cu ocazia întocmirii contului de profit şi pierdere, la cifra de afaceri netă se vor înscrie sumele reprezentând veniturile menţionate, corectate cu cheltuielile corespunzătoare acelor impozite.

(3) Conturile sintetice de venituri şi de cheltuieli se pot dezvolta pe conturi analitice, în funcţie de necesităţile impuse de anumite reglementări sau potrivit necesităţilor proprii ale Fondului.

Subsecţiunea 4.13.1
Venituri

Art. 310. - (1) În categoria veniturilor se includ atât sumele sau valorile încasate sau de încasat în nume propriu din activităţi curente, cât şi câştigurile din orice alte surse.

(2) Activităţile curente reprezintă activităţile desfăşurate de către Fond, precum şi activităţile conexe în care acesta se angajează şi care sunt o continuare a primelor activităţi menţionate, incidente acestora sau care rezultă din acestea.

(3) Veniturile din activităţi curente se pot regăsi sub diferite denumiri, cum ar fi: contribuţii de la asiguratori, dobânzi şi penalităţi de întârziere din plata cu întârziere a contribuţiilor de către asigurători, sume din fructificarea disponibilităţilor, sume din recuperarea creanţelor Fondului, sume din alte surse, stabilite potrivit legii, împrumuturi de la instituţiile de credit sau împrumuturi obligatare, prin emisiune de titluri de valoare ale Fondului.

Art. 311. - Veniturile sunt majorări ale beneficiilor economice în cursul perioadei contabile sub forma intrărilor de active sau a măririi valorii activelor sau a diminuării datoriilor, care au drept rezultat creşteri ale capitalurilor proprii.

Art. 312. - (1) Câştigurile reprezintă alte elemente care corespund definiţiei veniturilor şi pot apărea sau nu ca rezultat al activităţii curente a Fondului.

(2) Câştigurile reprezintă creşteri ale beneficiilor economice şi din acest punct de vedere nu diferă ca natură de venituri. Câştigurile sunt prezentate, de regulă, la valoarea netă, exclusiv cheltuielile aferente.

Art. 313. - Contabilitatea veniturilor se ţine pe feluri de venituri, după natura lor, astfel:

a) venituri din exploatare; şi

b) venituri financiare.

Veniturile din exploatare

Art. 314. - Veniturile din exploatare cuprind: veniturile specifice fondului în legătură cu contribuţiile, veniturile specifice fondului aferente creanţelor de recuperat la masa credală, venituri din subvenţii de exploatare, alte venituri din exploatarea curentă, cuprinzând veniturile din creanţe recuperate, venituri din reevaluarea imobilizărilor corporale, precum şi alte venituri din exploatare.

Art. 315. - (1) Veniturile din reluarea provizioanelor, respectiv a ajustărilor pentru depreciere sau pierdere de valoare se evidenţiază distinct, în funcţie de natura acestora.

(2) Diminuarea sau anularea provizioanelor constituite, respectiv a ajustărilor pentru depreciere sau pierdere de valoare reflectate se efectuează prin înregistrarea la venituri în cazul în care nu se mai justifică menţinerea acestora, are loc realizarea riscului sau cheltuiala devine exigibilă.

(3) În completarea acestor prevederi, se aplică şi prevederile art. 182-183.

Veniturile financiare

Art. 316. - (1) Veniturile financiare cuprind:

a) venituri din imobilizări financiare;

b) venituri din investiţii financiare pe termen scurt;

c) venituri din investiţii financiare cedate;

d) venituri din diferenţe de curs valutar;

e) venituri din dobânzi;

f) venituri din sconturi primite în urma unor reduceri financiare;

g) alte venituri financiare.

Venituri din vânzări de bunuri

Art. 317. - În contabilitate, veniturile din vânzări de bunuri se înregistrează în momentul predării bunurilor către cumpărători, al livrării lor pe baza facturii sau în alte condiţii prevăzute în contract, care atestă transferul dreptului de proprietate asupra bunurilor respective, către clienţi.

Art. 318. - (1) Veniturile din vânzarea bunurilor se recunosc în momentul în care sunt îndeplinite următoarele condiţii:

a) au fost transferate cumpărătorului riscurile şi avantajele semnificative care decurg din proprietatea asupra bunurilor;

b) proprietarul nu mai gestionează bunurile vândute la nivelul la care ar fi făcut-o, în mod normal, în cazul deţinerii în proprietate a acestora şi nici nu mai deţine controlul efectiv asupra lor;

c) mărimea veniturilor poate fi evaluată în mod credibil;

d) este probabil ca beneficiile economice asociate tranzacţiei să fie generate către Fond; şi

e) costurile tranzacţiei pot fi evaluate în mod credibil.

(2) Evaluarea momentului în care au fost transferate cumpărătorului riscurile şi avantajele semnificative aferente dreptului de proprietate asupra bunurilor impune o examinare a circumstanţelor în care s-a desfăşurat tranzacţia. În cele mai multe cazuri, transferul riscurilor şi avantajelor aferente dreptului de proprietate coincide cu transferul titlului legal de proprietate sau cu trecerea bunurilor în posesia cumpărătorului. Acesta este cazul celor mai multe vânzări cu amănuntul. În alte cazuri, transferul riscurilor şi avantajelor aferente dreptului de proprietate apare într-un moment diferit de cel al transferului titlului legal de proprietate sau de cel al trecerii bunurilor în posesia cumpărătorului. Dacă Fondul păstrează doar un risc nesemnificativ aferent dreptului de proprietate, atunci tranzacţia reprezintă o vânzare şi veniturile sunt recunoscute. De exemplu, un vânzător poate păstra titlul de proprietate asupra bunurilor doar pentru a se asigura că va încasa suma care se datorează. Într-un asemenea caz, dacă au fost transferate riscurile şi beneficiile semnificative aferente dreptului de proprietate, tranzacţia este o vânzare şi veniturile sunt recunoscute. Un alt exemplu când se păstrează doar un risc nesemnificativ aferent dreptului de proprietate poate fi o vânzare cu amănuntul, cu o clauză de returnare a banilor în cazul în care clientul nu este satisfăcut. În asemenea cazuri, veniturile sunt recunoscute în momentul vânzării, presupunându-se că vânzătorul poate estima în mod fiabil retururile viitoare şi poate recunoaşte un provizion aferent retururilor pe baza experienţei anterioare şi a altor factori relevanţi.

Venituri din redevenţe, chirii, dobânzi

Art. 319. - Veniturile din redevenţe, chirii, dobânzi se recunosc astfel:

a) dobânzile se recunosc periodic, în mod proporţional, pe măsura generării venitului respectiv, pe baza contabilităţii de angajamente;

b) redevenţele şi chiriile se recunosc pe baza contabilităţii de angajamente, conform contractului.

Cheltuieli

Art. 320. - (1) Cheltuielile sunt scăderi ale beneficiilor economice în cursul perioadei contabile sub forma unor ieşiri sau epuizări ale activelor sau a suportării unor datorii, care au drept rezultat reduceri ale capitalului propriu.

(2) Astfel, cheltuielile Fondului reprezintă valorile plătite sau de plătit pentru:

- despăgubiri/indemnizaţii rezultate din contractele de asigurare facultative şi obligatorii;
- încetarea contractelor de asigurare a creditorilor de asigurări;
- constatarea, instrumentarea şi lichidarea dosarelor de daună;
- consumuri de stocuri şi servicii prestate, de care beneficiază Fondul;
- cheltuieli cu personalul;

- executarea unor obligaţii legale sau contractuale etc.;
- alte cheltuieli;

(3) Definiţia cheltuielilor include pierderile, precum şi acele cheltuieli care apar în procesul desfăşurării activităţilor curente ale Fondului.

(4) Pierderile reprezintă alte elemente care corespund definiţiei cheltuielilor şi pot apărea sau nu ca rezultat al activităţii curente a Fondului. Pierderile reprezintă diminuări ale beneficiilor economice şi din acest punct de vedere nu diferă ca natură de alte cheltuieli.

Art. 321. - În contul de profit şi pierdere, pierderile sunt prezentate, de obicei, separat, deoarece cunoaşterea existenţei acestora este importantă pentru luarea deciziilor economice. Pierderile sunt prezentate, de regulă, la valoarea netă, exclusiv veniturile aferente.

Art. 322. - În cadrul cheltuielilor exerciţiului financiar se cuprind, de asemenea, provizioanele, amortizările şi ajustările pentru depreciere sau pierdere de valoare reflectate.

Art. 323. - (1) Contabilitatea cheltuielilor se ţine pe feluri de cheltuieli, după natura lor, astfel:

a) cheltuieli de exploatare, care cuprind:

i) cheltuieli specifice Fondului;

ii) cheltuieli cu materialele consumabile;

iii) cheltuieli privind materialele de natura obiectelor de inventar;

iv) cheltuile privind energia şi apa;

v) reduceri comerciale primite;

vi) cheltuieli cu serviciile executate de terţi, redevenţe, locaţii de gestiune şi chirii; prime de asigurare; studii şi cercetări; cheltuieli cu alte servicii executate de terţi (colaboratori); comisioane şi onorarii; cheltuieli de protocol, reclamă şi publicitate; transportul de bunuri şi personal; deplasări, detaşări şi transferări; cheltuieli poştale şi taxe de telecomunicaţii, servicii bancare şi altele;

vii) cheltuieli cu alte impozite, taxe şi vărsăminte asimilate;

viii) cheltuieli cu personalul (salariile, asigurările şi protecţia socială şi alte cheltuieli cu personalul);

ix) alte cheltuieli de exploatare (cheltuielile legate de protejarea mediului înconjurător, aferente perioadei; pierderi din creanţe şi debitori diverşi; despăgubiri, amenzi şi penalităţi; cheltuieli privind activele cedate şi alte operaţii de capital; creanţe prescrise potrivit legii;);

b) cheltuieli financiare, care cuprind: cheltuieli privind investiţiile financiare cedate; diferenţele nefavorabile de curs valutar; dobânzile privind exerciţiul financiar în curs; sconturile acordate clienţilor; pierderi din creanţe de natură financiară şi altele.

(2) Pe seama cheltuielilor de exploatare (contul 654 "Pierderi din creanţe şi debitori diverşi") se recunoaşte, de asemenea, diferenţa dintre valoarea creanţelor cedate în schimbul titlurilor primite şi valoarea mai mică a titlurilor primite, la data dobândirii acelor titluri.

(3) Cheltuielile cu amortizările, provizioanele şi ajustările pentru depreciere sau pierdere de valoare, precum şi cheltuielile cu alte impozite, calculate potrivit legii, se evidenţiază distinct, în funcţie de natura lor.

Art. 324. - Conturile sintetice de venituri şi cheltuieli se pot dezvolta pe conturi analitice, în funcţie de necesităţile impuse de anumite reglementări sau potrivit necesităţilor proprii ale Fondului.

CAPITOLUL 5
SITUAŢIA FLUXURILOR DE TREZORERIE ŞI MODIFICAREA CAPITALULUI PROPRIU

Secţiunea 5.1
Formatul pentru situaţia fluxurilor de trezorerie

Art. 325. - **(1)** Fondul trebuie să întocmească o situaţie a fluxurilor de trezorerie şi trebuie să o prezinte drept parte integrantă a situaţiilor sale financiare anuale.

(2) Situaţia aferentă fluxurilor de trezorerie trebuie să raporteze fluxurile de trezorerie din cursul perioadei, clasificate pe activităţi de exploatare, de investiţii şi de finanţare.

(3) O situaţie a fluxurilor de trezorerie, atunci când este utilizată împreună cu restul situaţiilor financiare anuale, furnizează informaţii care permit utilizatorilor să evalueze modificările activelor nete, structura financiară (inclusiv lichiditatea şi solvabilitatea), precum şi capacitatea de a influenţa valoarea şi plasarea în timp a fluxurilor de trezorerie, în vederea adaptării la circumstanţele şi oportunităţile în continuă schimbare.

(4) Informaţiile referitoare la fluxurile de trezorerie sunt utile la stabilirea capacităţii Fondului de a genera numerar şi echivalente de numerar şi dau posibilitatea utilizatorilor să elaboreze modele de evaluare şi comparare a valorii actualizate a fluxurilor de trezorerie viitoare.

(5) În contextul întocmirii situaţiei fluxurilor de numerar următorii termeni au semnificaţia prezentată în continuare:

a) numerarul cuprinde disponibilul în casă şi la bănci şi depozitele la vedere;

b) echivalentele de numerar sunt investiţii pe termen scurt foarte lichide, care sunt uşor convertibile în sume cunoscute de numerar şi care sunt supuse unui risc nesemnificativ de schimbare a valorii;

c) fluxurile de trezorerie sunt intrările sau ieşirile de numerar şi echivalente de numerar;

d) activităţile de investiţii constau în achiziţionarea şi cedarea de active imobilizate şi de alte investiţii care nu sunt incluse în echivalentele de numerar;

e) activităţile de finanţare sunt activităţi care au drept rezultat modificări ale valorii şi structurii capitalurilor proprii şi împrumuturilor.

Art. 326. - O singură tranzacţie poate include fluxuri de trezorerie care sunt clasificate diferit. De exemplu, când rambursarea în numerar a unui împrumut include atât dobânda, cât şi capitalul împrumutat, elementul de dobândă poate fi clasificat drept activitate de exploatare, iar elementul de capital, drept activitate de finanţare.

Activităţi de exploatare

Art. 327. - Principalele fluxuri de trezorerie provenite din activitatea de exploatare sunt generate de contribuţiile datorate Fondului de către asigurători. Alte fluxuri de trezorerie provenite din activităţi de exploatare sunt:

a) încasările în numerar provenite din alte venituri;

b) plăţile în numerar efectuate către furnizorii de bunuri şi prestatorii de servicii;

c) plăţile în numerar efectuate către şi în numele angajaţilor;

d) alte încasări şi plăţi.

Activităţi de investiţii

Art. 328. - Exemple de fluxuri de trezorerie provenite din activităţi de investiţii sunt:

a) plăţile în numerar pentru dobândirea de imobilizări corporale, necorporale şi alte active imobilizate. Aceste plăţi le includ şi pe acelea care se referă la costurile de dezvoltare capitalizate şi la realizarea, în regie proprie, a imobilizărilor corporale;

b) încasările în numerar din vânzarea de imobilizări corporale, necorporale şi alte active imobilizate;

c) avansurile în numerar şi împrumuturile acordate altor părţi;

d) încasările în numerar din rambursarea avansurilor şi împrumuturilor acordate altor părţi.

Activităţi de finanţare

Art. 329. - Exemple de fluxuri de trezorerie provenite din activităţi de finanţare sunt:

a) încasările în numerar provenite din emisiunea titlurilor de creanţă, împrumuturilor, efectelor comerciale, obligaţiunilor, ipotecilor şi a altor împrumuturi pe termen scurt sau lung;

b) rambursările în numerar ale sumelor împrumutate; şi

c) plăţile în numerar efectuate de locatar pentru reducerea datoriei existente aferente unui contract de leasing financiar.

Art. 330. - Câştigurile şi pierderile nerealizate care provin din variaţia cursurilor de schimb valutar nu sunt fluxuri de trezorerie. Totuşi, efectul variaţiei cursului de schimb valutar asupra numerarului şi echivalentelor de numerar deţinute sau datorate în valută este raportat în situaţia fluxurilor de trezorerie pentru a reconcilia numerarul şi echivalentele de numerar la începutul şi la sfârşitul perioadei. Această valoare este prezentată separat de fluxurile de trezorerie provenite din activităţi de exploatare, de investiţii şi de finanţare şi include, dacă este cazul, diferenţele care ar fi apărut dacă respectivele fluxuri de trezorerie ar fi fost raportate la cursul de schimb de la sfârşitul perioadei.

Art. 331. - (1) Valoarea totală a dobânzii plătite de-a lungul unei perioade este prezentată în situaţia fluxurilor de trezorerie indiferent dacă a fost recunoscută drept cheltuială în profit sau pierdere sau dacă a fost capitalizată.

(2) Atât dobânda plătită, cât şi dobânda încasată pot fi clasificate drept fluxuri de trezorerie din exploatare. Alternativ, dobânda plătită şi dobânda încasateă pot fi clasificate drept fluxuri de trezorerie din finanţare şi, respectiv, din investiţii, deoarece reprezintă costuri ale atragerii surselor de finanţare sau a rentabilităţii investiţiilor.

Art. 332. - Fondul trebuie să prezinte componentele de numerar şi echivalente de numerar şi trebuie să prezinte o reconciliere a valorilor din situaţia fluxurilor sale de trezorerie cu elementele echivalente raportate în situaţia poziţiei financiare.

Secţiunea 5.2
Formatul pentru situaţia modificărilor capitalului propriu

Art. 333. - (1) În situaţia modificărilor capitalului propriu este prezentată distinct ajustarea reprezentând corectarea pe seama rezultatului reportat de erori contabile, respectiv cea rezultată din contabilizare pe seama rezultatului reportat a modificărilor de politici contabile.

(2) În plus, Fondul trebuie să prezinte, fie în situaţia modificărilor capitalului propriu, fie în notele explicative o reconciliere între valoarea contabilă a fiecărei categorii de capital propriu la începutul şi la sfârşitul perioadei, prezentând distinct fiecare modificare.

CAPITOLUL 6
NOTELE EXPLICATIVE LA SITUAŢIILE FINANCIARE

Secţiunea 6.1
Dispoziţii generale privind notele explicative la situaţiile financiare anuale

Art. 334. - (1) Notele explicative trebuie:

a) să prezinte informaţii despre reglementările contabile care au stat la baza întocmirii situaţiilor financiare anuale şi despre politicile contabile folosite;

b) să ofere informaţii suplimentare care nu sunt prezentate în bilanţ, contul de profit şi pierdere şi, după caz, în situaţia modificărilor capitalurilor proprii şi/sau situaţia fluxurilor de numerar, dar sunt relevante pentru înţelegerea oricărora dintre acestea.

(2) Trebuie să se menţioneze, totodată, dacă situaţiile financiare anuale au fost întocmite în conformitate cu Legea contabilităţii nr. 82/1991, republicată, cu modificările şi completările ulterioare, şi cu prevederile cuprinse în prezentele reglementări.

Art. 335. - Următoarele informaţii trebuie prezentate cu claritate şi repetate ori de cât ori este necesar, pentru buna lor înţelegere:

a) denumirea Fondului;

b) faptul că situaţiile financiare anuale sunt proprii acestuia;

c) data la care s-au încheiat sau perioada la care se referă situaţiile financiare anuale;

d) moneda în care sunt întocmite situaţiile financiare anuale;

e) exprimarea cifrelor incluse în raportare (de ex. lei).

Art. 336. - (1) Notele explicative la bilanţ şi la contul de profit şi pierdere, prezentate în conformitate cu prezentul capitol, respectă ordinea în care sunt prezentate elementele în bilanţ şi în contul de profit şi pierdere.

(2) Notele explicative se prezintă sistematic. Pentru fiecare element semnificativ din situaţiile financiare anuale trebuie să existe informaţii aferente în notele explicative.

(3) Notele explicative trebuie să prezinte informaţii privind modul de administrare al Fondului de Rezoluţie (contribuţiile încasate de la asiguratori, dobânzile şi penalitaţile de întârziere pentru neachitarea la termen a contribuţiilor legale, sume rezultate din fructificarea disponibilităţilor plasate/costuri aferente fructificării, datorii rezultate din împrumuturi primite şi alte forme de sprijin financiar conform legii, împrumuturi şi finanţări acordate conform legii).

Secţiunea 6.2

Conţinutul notelor explicative la situaţiile financiare anuale

Art. 337. - Notele explicative trebuie să cuprindă, pe lângă informaţiile cerute conform altor dispoziţii cuprinse în cadrul prezentelor reglementări şi informaţii referitoare la următoarele:

a) politicile contabile adoptate, inclusiv:

i) bazele de evaluare aplicate diferitelor elemente;

ii) conformitatea politicilor contabile adoptate cu principiile contabile;

iii) orice modificări semnificative ale politicilor contabile adoptate

b) în cazul imobilizărilor corporale evaluate la valori reevaluate, se prezintă un tabel care să conţină:

i) mişcările rezervei din reevaluare din cursul exerciţiului financiar de raportare, cu o explicaţie a tratamentului fiscal al elementelor pe care le conţine, şi

ii) valoarea contabilă la data bilanţului care ar fi fost recunoscută dacă imobilizările corporale nu ar fi fost reevaluate.

c) în cazul instrumentelor financiare care sunt evaluate la valoarea justă, se prezintă:

i) valoarea justă pentru fiecare categorie de instrumente financiare, modificările de valoare incluse direct în contul de profit şi pierdere, inclusiv modificările incluse în rezervele de valoare justă;

ii) pentru fiecare clasă de instrumente financiare derivate, informaţii despre aria şi natura instrumentelor, inclusiv termenii şi condiţiile semnificative care pot afecta valoarea, calendarul şi certitudinea fluxurilor viitoare de numerar, şi

iii) un tabel care să prezinte mişcările rezervelor de valoare justă în cursul exerciţiului financiar;

d) valoarea totală a oricăror angajamente financiare, garanţii sau active contingente ce nu îndeplinesc condiţiile de recunoaştere în bilanţ, indicând natura şi forma oricărei garanţii reale care a fost acordată;

e) cuantumul şi natura elementelor individuale de venituri şi cheltuieli care au o mărime sau o incidenţă excepţională;

f) sumele datorate care devin exigibile după o perioadă mai mare de cinci ani, precum şi valoarea totală a datoriilor acoperite cu garanţii reale depuse, cu indicarea naturii şi formei garanţiilor; şi

g) numărul mediu de angajaţi în cursul exerciţiului financiar.

Secţiunea 6.3

Prezentarea de informaţii suplimentare

Art. 338. - Notele explicative la situaţiile financiare anuale trebuie să mai conţină şi următoarele informaţii:

a) informaţii privind soldul şi variaţia provizioanelor specifice;

b) pentru diversele elemente de imobilizări:

i) preţul de achiziţie sau costul de producţie sau dacă a fost aplicată o regulă de evaluare alternativă, valoarea justă sau valoarea reevaluată la începutul şi la închiderea exerciţiului financiar;

ii) creşterile, cedările şi transferurile efectuate în cursul exerciţiului financiar;

iii) ajustările cumulate de valoare constituite la începutul şi la închiderea exerciţiului financiar;

iv) ajustările de valoare înregistrate în cursul exerciţiului financiar;

v) mişcările ajustărilor de valoare în ceea ce priveşte intrările, ieşirile şi transferurile din cursul exerciţiului financiar;

c) în cazul în care activele imobilizate sau circulante fac obiectul ajustărilor de valoare exclusiv în scop fiscal, valoarea ajustărilor şi motivele pentru care au fost constituite;

d) dacă instrumentele financiare sunt evaluate la preţul de achiziţie sau costul de producţie:

i) pentru fiecare clasă de instrumente financiare derivate informaţii privind aria şi natura instrumentelor;

ii) pentru imobilizările financiare înregistrate la o valoare mai mare decât valoarea justă:

1. valoarea contabilă şi valoarea justă a activelor individuale sau a grupărilor corespunzătoare ale acelor active individuale, şi

2. motivele pentru care nu a fost redusă valoarea contabilă, inclusiv natura dovezilor care stau la baza ipotezei că valoarea contabilă va fi recuperată;

e) valoarea indemnizaţiilor acordate în exerciţiul financiar membrilor Consiliului de administraţie al Fondului, precum și orice angajamente generate sau asumate cu privire la pensiile acordate foştilor membri ai acestor organe, indicând totalul pe fiecare categorie de organe.

Aceste informaţii pot fi omise dacă prezentarea lor ar face posibilă identificarea situaţiei financiare a unui anumit membru al organelor respective;

f) numărul mediu de salariaţi în cursul exerciţiului financiar, defalcat pe categorii şi, dacă acestea nu sunt prezentate separat în cadrul contului de profit şi pierdere, cheltuielile cu personalul aferente exerciţiului financiar, defalcate pe salarii şi indemnizaţii, cheltuieli cu asigurările sociale şi cheltuieli cu pensiile;

g) se prezintă existenţa oricăror instrumente financiare sau drepturi similare, cu indicarea numărului acestora şi a drepturilor pe care le conferă;

h) natura şi scopul comercial ale angajamentelor Fondului care nu sunt incluse în bilanţ, precum şi impactul financiar al acestor angajamente asupra Fondului, cu condiţia ca riscurile sau beneficiile care decurg din aceste angajamente să fie semnificative şi în măsură în care divulgarea acestor riscuri sau beneficii este necesară pentru evaluarea poziţiei financiare a Fondului;

i) natura şi efectele financiare ale evenimentelor semnificative ce apar ulterior datei bilanţului şi care nu sunt reflectate în contul de profit şi pierdere sau bilanţ.

Art. 339. - În notele explicative la situaţiile financiare anuale, pe lângă aspectele cerute la art. 337-338 trebuie prezentate şi informaţii privind totalul onorariilor aferente exerciţiului financiar percepute de fiecare firmă de audit, precum şi pentru alte servicii de asigurare.

CAPITOLUL 7
Raportul administratorilor Conţinutul raportului administratorilor

Art. 340. - (1) Consiliul de administraţie al Fondului elaborează pentru fiecare exerciţiu financiar un raport, denumit în continuare raportul administratorilor, ce conţine o prezentare fidelă a dezvoltării şi performanţei activităţilor Fondului şi a poziţiei sale, precum şi o descriere a principalelor riscuri şi incertitudini cu care aceasta se confruntă.

(2) Prezentarea amintită, reprezintă o analiză echilibrată şi cuprinzătoare a dezvoltării şi performanţei activităţilor Fondului şi a poziţiei sale, corelată cu dimensiunea şi complexitatea activităţilor.

Art. 341. - În măsura în care este necesar pentru a înţelege dezvoltarea, performanţa sau poziţia Fondului, analiza cuprinde indicatori cheie de performanţă financiari şi, atunci când este cazul, nefinanciari relevanţi pentru activităţile specifice, inclusiv informaţii referitoare la probleme de mediu şi personal. În prezentarea analizei, raportul administratorilor cuprinde, atunci când este cazul, referiri şi explicaţii suplimentare privind sumele raportate în situaţiile financiare anuale.

Art. 342. - Raportul administratorilor oferă, totodată, informaţii despre:

a) dezvoltarea previzibilă a Fondului;

b) activităţile din domeniul cercetării şi dezvoltării;

c) utilizarea de către Fond a instrumentelor financiare, în cazul în care sunt semnificative pentru evaluarea activelor sale, a datoriilor, a poziţiei financiare şi a profitului sau pierderii;

d) obiectivele şi politicile Fondului în materie de management al riscului financiar; şi

e) expunerea Fondului la riscul de preţ, riscul de credit, riscul de lichiditate şi la riscul fluxului de numerar.

Art. 343. - Raportul administratorilor se aprobă de consiliul de administraţie al Fondului şi se semnează în numele acestuia de preşedintele consiliului.

CAPITOLUL 8
APROBAREA, SEMNAREA ŞI PUBLICAREA SITUAŢIILOR FINANCIARE ANUALE

Art. 344. - (1) Situaţiile financiare anuale se întocmesc şi se publică, potrivit legii, în moneda naţională.

(2) Situaţiile financiare anuale sunt semnate de persoanele în drept, cuprinzând:

a) numele şi prenumele persoanei care le-a întocmit, înscrise în clar;

b) calitatea acesteia (director economic, contabil-şef sau altă persoană desemnată prin decizie scrisă, persoană autorizată potrivit legii, membră a Corpului Experţilor Contabili şi Contabililor Autorizaţi din România);

c) numărul de înregistrare în organismul profesional, dacă este cazul.

Secţiunea 8.1
Obligaţia generală de publicare

Art. 345. - Situaţiile financiare anuale aprobate în mod corespunzător, şi raportul administratorilor, împreună cu opinia prezentată de persoana responsabilă cu auditarea acestor situaţii financiare anuale, se publică de către Fondul care a întocmit situaţii financiare anuale conform legislaţiei aplicabile în vigoare.

Art. 346. - Trebuie să fie posibilă obţinerea, la cerere, a unei copii ale situaţiilor financiare anuale, la un preţ ce nu trebuie să depăşească costul său administrativ.

Secţiunea 8.2
Alte cerinţe în materie de publicare

Art. 347. - (1) Dacă se publică în întregime, situaţiile financiare anuale şi raportul administratorilor sunt reproduse cu forma şi conţinutul pe baza cărora firma de audit şi-a întocmit opinia. Acestea sunt însoţite de textul complet al raportului de audit.

(2) Dacă situaţiile financiare anuale nu se publică în întregime, versiunea prescurtată a acestora, care nu este însoţită de raportul de audit:

a) menţionează faptul că versiunea publicată este o formă prescurtată;

b) face o trimitere către oficiul registrului comerţului unde au fost depuse situaţiile financiare anuale sau dacă acestea nu au fost încă depuse, menţionează acest lucru;

c) menţionează cu privire la opinia firmei de audit, respectiv dacă opinia a fost fără rezerve, cu rezerve sau contrară, sau dacă firma de audit nu a fost în măsură să exprime o opinie de audi;

d) face menţiuni cu privire la raportul de audit, respectiv dacă acesta face referire la aspecte asupra cărora firma de audit a atras atenţia printr-un paragraf distinct, fără ca opinia să fie cu rezerve.

Secţiunea 8.3
Responsabilitatea şi răspunderea pentru Întocmirea şi publicarea situaţiilor financiare şi a raportului administratorilor

Art. 348. - (1) Membrii consiliului de administraţie al Fondului, conducerea executiva au responsabilitatea colectivă de a se asigura de faptul că situaţiile financiare anuale şi raportul administratorilor sunt întocmite şi se publică în conformitate cu cerinţele prezentelor reglementări, precum si a prevederilor din lg 213/2015.

(2) Încălcarea responsabilităţilor menţionate la alin. (1) se sancţionează potrivit Legii nr. 213/2015, privind Fondul de garantare a asiguraţilor Legii contabilităţii nr. 82/1991, republicată, cu modificările şi completările ulterioare.

CAPITOLUL 9
AUDITUL

Secţiunea 9.1
Cerinţe generale

Art. 349. - (1) Situaţiile financiare anuale sunt auditate de către un auditor financiar, persoană juridică autorizată de Camera Auditorilor Financiari din România, potrivit legii.

(2) Persoana sau persoanele responsabile cu auditarea situaţiilor financiare anuale,

a) exprimă un punct de vedere referitor la:

i) conformitatea raportului administratorilor cu situaţiile financiare anuale pentru acelaşi exerciţiu financiar;

ii) întocmirea raportului administratorilor în conformitate cu cerinţele legale aplicabile în vigoare;

b) declară, dacă, pe baza cunoaşterii şi a înţelegerii dobândite pe parcursul auditului cu privire la Fond şi la mediul acestuia, a/au identificat informaţii eronate semnificative în cadrul raportului administratorului, indicând natura acestor informaţii eronate.

Secţiunea 9.2
Raportul de audit

Art. 350. - (1) Pe lângă obligaţiile prevăzute la Secţiunea 9.1 firma de audit întocmeşte un raport de audit care trebuie să cuprindă următoarele informaţii:

a) o introducere care identifică cel puţin situaţiile financiare care fac obiectul auditului statutar, împreună cu cadrul de raportare financiară care a fost aplicat la întocmirea acestora;

b) o descriere a domeniului de aplicare a auditului statutar, care identifică cel puţin standardele de audit conform cărora a fost efectuat auditul statutar;

c) o opinie de audit care este fără rezerve, cu rezerve sau contrară şi care prezintă clar punctul de vedere al firmei de audit cu privire la următoarele:

i) dacă situaţiile financiare anuale oferă o imagine fidelă, în conformitate cu cadrul relevant de raportare financiară, şi

ii) după caz, dacă situaţiile financiare anuale sunt conforme cerinţelor legale aplicabile.

iii) Dacă firma de audit nu este în măsură să emită o opinie de audit, raportul menţionează imposibilitatea emiterii unei astfel de opinii.

d) o referire la aspectele asupra cărora firma de audit atrage atenţia, prin evidenţiere, fără ca opinia de audit să fie cu rezerve;

e) opinia şi declaraţia menţionate la art. 349 alin. 2.

(2) Raportul de audit se semnează de către auditorul statutar persoană juridică autorizată şi se datează.

CAPITOLUL 10
PLANUL DE CONTURI GENERAL

Art. 351. - (1) Planul de conturi aplicabil Fondului conţine conturile necesare înregistrării în contabilitate a operaţiunilor economico-financiare, precum şi conţinutul acestora.

(2) Planul de conturi aplicabil Fondului nu constituie temei legal pentru efectuarea operaţiunilor economico-financiare, ci serveşte numai la înregistrarea corespunzătoare în contabilitate a operaţiunilor efectuate. Operaţiunile economico-financiare supuse înregistrării în contabilitate trebuie efectuate în concordanţă strictă cu prevederile actelor normative care le reglementează.

(3) Planul de conturi conţine opt clase de conturi simbolizate cu o cifră, grupe de conturi simbolizate cu două cifre, conturi sintetice de gradul I simbolizate cu trei cifre, conturi sintetice de gradul II simbolizate cu patru cifre, conturi sintetice de gradul III simbolizate cu cinci cifre.

(4) Conturile pot avea funcţiune contabilă de activ (A), pasiv (P) sau sunt bifuncţionale (A/P). În general, conturile cu funcţiune contabilă de activ corespund elementelor de natura activelor şi cheltuielilor, iar conturile cu funcţiune contabilă de pasiv corespund elementelor de natura datoriilor, capitalurilor proprii şi veniturilor sau sunt aferente ajustărilor de valoare (ajustări pentru depreciere şi amortizări).

(5) În conturile de trei cifre, cifra terminală 9 semnifică operaţiuni de sens contrar celor acoperite în mod normal de conturile de nivel superior din grupa din care fac parte.

Art. 352. - (1) În scopul efectuării de raportări specifice, precum şi pentru necesităţi proprii, Fondul are obligaţia de a dezvolta sisteme de evidenţă (conturi analitice), astfel încât să poată răspunde necesităţilor impuse de anumite reglementări şi/sau raportări.

(2) La elaborarea şi adaptarea programelor informatice trebuie avută în vedere şi asigurarea, prin procedurile de prelucrare a datelor, a respectării prevederilor reglementărilor în vigoare, precum şi posibilitatea actualizării acestora în funcţie de modificările intervenite în legislaţie,

iar sistemele informatice de prelucrare automată a datelor în domeniul financiar - contabil trebuie să răspundă la o serie de criterii considerate minimale, printre care se numără şi cel referitor la asigurarea concordanţei stricte a rezultatului prelucrărilor informatice cu prevederile actelor normative care le reglementează.

Art. 353. - Planul de conturi este următorul:

CLASA 1 - CONTURI DE CAPITALURI, PROVIZIOANE, ÎMPRUMUTURI ŞI DATORII ASIMILATE

10. FONDUL DE REZOLUŢIE ŞI REZERVE

103. Fondul de rezoluţie pentru asigurători

1031. Fondul de rezoluţie constituit din contribuţii de la asigurători

10311. Fondul de rezoluţie constituit din contribuţii de la asigurători - asigurări generale

10312. Fondul de rezoluţie constituit din contribuţii de la asigurători - asigurări de viaţă

1032. Fondul de rezoluţie constituit din dobânzi şi penalităţi de întârziere pentru neachitarea la termen a contribuţiei legale

10321. Fondul de rezoluţie constituit din dobânzi şi penalităţi de întârziere pentru neachitarea la termen a contribuţiei legale - asigurări generale

10322. Fondul de rezoluţie constituit din dobânzi şi penalităţi de întârziere pentru neachitarea la termen a contribuţiei legale - asigurări de viaţă

1033. Fondul de rezoluţie constituit din sume rezultate din fructificarea disponibilităţilor plasate/costurile aferente fructificării

1035. Fondul de rezoluţie reprezentând datorii rezultate din împrumuturi primite şi alte forme de sprijin financiar confom legii

1036. Fondul de rezoluţie reprezentând împrumuturi şi finanţări/plăţi acordate conform legii

10361. Fondul de rezoluţie reprezentând împrumuturi şi finanţări/plăţi acordate conform legii - asigurări generale

10362. Fondul de rezoluţie reprezentând împrumuturi şi finanţări/plăţi acordate conform legii - asigurări de viaţă

105. Rezerve din reevaluare

106. Rezerve

1068. Alte rezerve

11. REZULTATUL REPORTAT AL FONDULUI DE GARANTARE A ASIGURAŢILOR

117. Rezultatul reportat al Fondului de garantare a asiguraţilor

1171. Rezultatul reportat reprezentând profitul nerepartizat sau pierderea neacoperită

1173. Rezultatul reportat provenit din modificările politicilor contabile

1174. Rezultatul reportat provenit din corectarea erorilor contabile

1175. Rezultatul reportat reprezentând surplusul realizat din rezerve din reevaluare

1176. Rezultatul reportat provenit din trecerea la aplicarea reglementărilor contabile specifice Fondului

12. REZULTATUL EXERCIŢIULUI FINANCIAR

121. Profit sau pierdere

129. Repartizarea profitului

14. PROVIZIOANE SPECIFICE

141. Provizioane de daună aferente solicitărilor de despăgubiri

142. Provizioane de restituire a primelor de asigurare plătite în avans (cota-parte) urmare a încetării contractului de asigurare înainte de termen

143. Provizioane aferente indemnizaţiilor/sumelor cuvenite creditorilor de asigurare urmare a încetării contractului de asigurare
149. Provizioane din subrogări care urmează a fi înregistrate la masa credală
15. PROVIZIOANE
151. Provizioane
1511. Provizioane pentru litigii
1512. Provizioane pentru garanţii acordate
1513. Provizioane pentru dezafectare imobilizări corporale şi alte acţiuni similare legate de acestea
1514. Provizioane pentru restructurare
1515. Provizioane pentru pensii şi obligaţii similare
1517. Provizioane pentru terminarea contractului de muncă
1518. Alte provizioane
16. ÎMPRUMUTURI ŞI DATORII ASIMILATE
161. Împrumuturi din emisiuni de obligaţiuni
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
162. Credite bancare pe termen lung
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
167. Alte Împrumuturi şi datorii asimilate
168. Dobânzi aferente Împrumuturilor şi datoriilor asimilate
1681. Dobânzi aferente împrumuturilor din emisiuni de obligaţiuni
1682. Dobânzi aferente creditelor bancare pe termen lung
1687. Dobânzi aferente altor împrumuturi şi datorii asimilate
169. Prime privind rambursarea obligaţiunilor şi a altor datorii
1691. Prime privind rambursarea obligaţiunilor
1692. Prime privind rambursarea altor datorii

CLASA 2 - CONTURI DE IMOBILIZĂRI

20. IMOBILIZĂRI NECORPORALE
201. Cheltuieli de constituire
203. Cheltuieli de dezvoltare
205. Concesiuni, brevete, licenţe, mărci comerciale, drepturi şi active similare
208. Alte imobilizări necorporale
21. IMOBILIZĂRI CORPORALE
211. Terenuri şi amenajări de terenuri
2111. Terenuri
2112. Amenajări de terenuri
212. Construcţii
213. Instalaţii tehnice şi mijloace de transport
2131. Echipamente tehnologice (maşini, utilaje şi instalaţii de lucru)

2132. Aparate şi instalaţii de măsurare, control şi reglare
2133. Mijloace de transport
214. Mobilier, aparatură birotică, echipamente de protecţie a valorilor umane şi materiale şi alte active corporale
215. Investiţii imobiliare
22. IMOBILIZĂRI CORPORALE ÎN CURS DE APROVIZIONARE
223. Instalaţii tehnice şi mijloace de transport în curs de aprovizionare
224. Mobilier, aparatură birotică, echipamente de protecţie a valorilor umane şi materiale şi alte active corporale în curs de aprovizionare
23. IMOBILIZĂRI ÎN CURS
231. Imobilizări corporale în curs de execuţie
235. Investiţii imobiliare în curs de execuţie
26. IMOBILIZĂRI FINANCIARE
267. Creanţe imobilizate
2671. Împrumuturi acordate Fondului de rezoluţie
2677. Obligaţiuni achiziţionate cu ocazia emisiunilor efectuate de terţi
2678. Alte creanţe imobilizate
2679. Dobânzi aferente altor creanţe imobilizate
269. Vărsăminte de efectuat pentru imobilizări financiare
28. AMORTIZĂRI PRIVIND IMOBILIZĂRILE
280. Amortizări privind imobilizările necorporale
2801. Amortizarea cheltuielilor de constituire
2803. Amortizarea cheltuielilor de dezvoltare
2805. Amortizarea concesiunilor, brevetelor, licenţelor, mărcilor comerciale, drepturilor şi activelor similare
2808. Amortizarea altor imobilizări necorporale
281. Amortizări privind imobilizările corporale
2811. Amortizarea amenajărilor de terenuri
2812. Amortizarea construcţiilor
2813. Amortizarea instalaţiilor şi mijloacelor de transport
2814. Amortizarea altor imobilizări corporale
2815. Amortizarea investiţiilor imobiliare
29. AJUSTĂRI PENTRU DEPRECIEREA SAU PIERDEREA DE VALOARE A IMOBILIZĂRILOR
290. Ajustări pentru deprecierea imobilizărilor necorporale
2901. Ajustări pentru deprecierea chletuielilor de constituire
2903. Ajustări pentru depreciere cheltuielilor de dezvoltare
2905. Ajustări pentru deprecierea concesiunilor, brevetelor, licenţelor, mărcilor comerciale, drepturilor şi activelor similare
2908. Ajustări pentru deprecierea altor imobilizări necorporale
291. Ajustări pentru deprecierea imobilizărilor corporale
2911. Ajustări pentru deprecierea terenurilor şi amenajărilor de terenuri
2912. Ajustări pentru deprecierea construcţiilor
2913. Ajustări pentru deprecierea instalaţiilor şi mijloacelor de transport
2914. Ajustări pentru deprecierea altor imobilizări corporale
2915. Ajustări pentru deprecierea investiţiilor imobiliare
293. Ajustări pentru deprecierea imobilizărilor în curs de execuţie
2931. Ajustări pentru deprecierea imobilizărilor corporale în curs de execuţie
2935. Ajustări pentru deprecierea investiţiilor imobiliare în curs de execuţie
296. Ajustări pentru pierderea de valoare a imobilizărilor financiare

2964. Ajustări pentru pierderea de valoare a altor titluri imobilizate
2966. Ajustări pentru pierderea de valoare a împrumuturilor acordate pe termen lung
2968. Ajustări pentru pierderea de valoare a altor creanţe imobilizate

CLASA 3 - CONTURI DE STOCURI

30. STOCURI DE MATERIALE
302. Materiale consumabile
3021. Materiale auxiliare
3022. Combustibili
3024. Piese de schimb
3028. Alte materiale consumabile
303. Materiale de natura obiectelor de inventar
39. AJUSTĂRI PENTRU DEPRECIEREA STOCURILOR
392. Ajustări pentru deprecierea materialelor
3921. Ajustări pentru deprecierea materialelor consumabile
3922. Ajustări pentru deprecierea materialelor de natura obiectelor de inventar

CLASA 4 - CONTURI DE TERŢI

40. FURNIZORI ŞI CONTURI ASIMILATE
401. Furnizori
403. Efecte de plătit
404. Furnizori de imobilizări
405. Efecte de plătit pentru imobilizări
408. Furnizori - facturi nesosite
409. Furnizori - debitori
4091. Furnizori - debitori pentru cumpărări de bunuri de natura stocurilor
4092. Furnizori - debitori pentru prestări de servicii
4093. Avansuri acordate pentru imobilizări corporale
4094. Avansuri acordate pentru imobilizări necorporale
41. CLIENŢI ŞI CONTURI ASIMILATE
411. Clienţi
4111. Clienţi
4118. Clienţi incerţi sau în litigiu
413. Efecte de primit de la clienţi
418. Clienţi - facturi de Întocmit
419. Clienţi - creditori
42. PERSONAL ŞI CONTURI ASIMILATE
421. Personal - salarii datorate
423. Personal - ajutoare materiale datorate
425. Avansuri acordate personalului
426. Drepturi de personal neridicate
427. Reţineri din salarii datorate terţilor
428. Alte datorii şi creanţe în legătură cu personalul
4281. Alte datorii în legătură cu personalul
4282. Alte creanţe în legătură cu personalul
43. ASIGURĂRI SOCIALE, PROTECŢIA SOCIALĂ ŞI CONTURI ASIMILATE
431. Asigurări sociale
4311. Contribuţia unităţii la asigurările sociale

4312. Contribuţia personalului la asigurările sociale
4313. Contribuţia angajatorului pentru asigurările sociale de sănătate
4314. Contribuţia angajaţilor pentru asigurările sociale de sănătate
4315 Contribuţia de asigurări sociale (P)
4316 Contribuţia de asigurări sociale de sănătate (P)
436 Contribuţia asiguratorie pentru muncă (P)
437. Ajutor de şomaj
4371. Contribuţia unităţii la fondul de şomaj
4372. Contribuţia personalului la fondul de şomaj
438. Alte datorii şi creanţe sociale
4381. Alte datorii sociale
4382. Alte creanţe sociale
44. BUGETUL STATULUI, FONDURI SPECIALE ŞI CONTURI ASIMILATE
444. Impozitul pe venituri de natura salariilor
445. Subvenţii
4451. Subvenţii guvernamentale
4452. Împrumuturi nerambursabile cu caracter de subvenţii
4458. Alte sume primite cu caracter de subvenţii
446. Alte impozite, taxe şi vărsăminte asimilate
447. Fonduri speciale - taxe şi vărsăminte asimilate
448. Alte datorii şi creanţe cu bugetul statului
4481. Alte datorii faţă de bugetul statului
4482. Alte creanţe privind bugetul statului
45. DECONTĂRI ÎNTRE FONDUL DE GARANTARE A ASIGURAŢILOR ŞI SOCIETĂŢILE DE ASIGURARE/TERŢI/FONDUL DE REZOLUŢIE
451. Decontări Între Fondul de garantare a asiguraţilor şi societăţile de asigurare
4511. Debitori privind contribuţia datorată la Fondul de garantare a asiguraţilor
45111. Debitori privind contribuţia datorată pentru asigurările generale la Fondul de garantare a asiguraţilor
45112. Debitori privind contribuţia datorată pentru asigurările de viaţă la Fondul de garantare a asiguraţilor
4512. Debitori privind dobânzile şi penalităţile pentru neachitarea în termen a contribuţiei legale
45121. Debitori privind dobânzile şi penalităţile pentru neachitarea în termen a contribuţiei datorată pentru asigurările generale
45122. Debitori privind dobânzile şi penalităţile pentru neachitarea în termen a contribuţiei datorată pentru asigurările de viaţă
452. Decontări Între Fondul de garantare a asiguraţilor şi creditorii de asigurări/terţi
4521. Creditorii de asigurări pentru despăgubiri/indemnizaţii rezultate din contractele de asigurări
4522. Creditorii de asigurări pentru pentru sumele cuvenite creditorilor de asigurări în situaţia încetării contractelor de asigurare
4523. Creditori pentru sumele aferente constatării, instrumentării şi lichidării dosarelor de daună
453. Decontări privind creanţele de recuperate la masa credală ale Fondului de garantare a asiguraţilor
4537. Creanţe de recuperat reprezentând recuperări din reasigurare aferente despăgubirilor plătite
4538. Creanţe de recuperat reprezentând comisioane aferente primelor restituite
4539. Creanţe de recuperat reprezentând subrogări

455. Decontări Între Fondul de rezoluţie şi societăţile de asigurare/terţi/Fondul de garantare a asiguraţilor

4551. Debitori privind contribuţia datorată la Fondul de rezoluţie a asiguraţilor

45511. Debitori privind contribuţia datorată pentru asigurările generale la Fondul de rezoluţie a asiguraţilor

45512. Debitori privind contribuţia datorată pentru asigurările de viaţă la Fondul de rezoluţie a asiguraţilor

4552. Debitori privind dobânzile şi penalităţile pentru neachitarea în termen a contribuţiei legale

45521. Debitori privind dobânzile şi penalităţile pentru neachitarea în termen a contribuţiei datorată pentru asigurările generale

45522. Debitori privind dobânzile şi penalităţile pentru neachitarea în termen a contribuţiei datorată pentru asigurările de viaţă

4559. Sume datorate cu titlul de despăgubiri conform legii

46. DEBITORI ŞI CREDITORI DIVERŞI

461. Debitori diverşi

462. Creditori diverşi

47. CONTURI DE SUBVENŢII, REGULARIZARE ŞI ASIMILATE

471. Cheltuieli înregistrate în avans

472. Venituri înregistrate în avans

473. Decontări din operaţiuni în curs de clarificare

475. Subvenţii pentru investiţii

4751. Subvenţii guvernamentale pentru investiţii

4752. Împrumuturi nerambursabile cu caracter de subvenţii pentru investiţii

4753. Donaţii pentru investiţii

4754. Plusuri de inventar de natura imobilizărilor

4758. Alte sume primite cu caracter de subvenţii pentru investiţii

49. AJUSTĂRI PENTRU DEPRECIEREA CREANŢELOR

491. Ajustări pentru deprecierea creanţelor - debitori contribuţii la Fondul de garantare a asiguraţilor

492. Ajustări pentru deprecierea creanţelor - debitori dobânzi şi penalităţi aferente contribuţiilor la Fondul de garantare a asiguraţilor

493. Ajustări pentru deprecierea creanţelor - privind creanţele de recuperat ale Fondului de garantare a asiguraţilor

496. Ajustări pentru deprecierea creanţelor - debitori diverşi/clienţi

CLASA 5 - CONTURI DE TREZORERIE

50. INVESTIŢII PE TERMEN SCURT

505. Obligaţiuni emise şi răscumpărate

506. Obligaţiuni

507. Titluri de stat

508. Alte investiţii pe termen scurt şi creanţe asimilate

5081. Alte titluri de plasament

5088. Dobânzi la obligaţiuni şi titluri de plasament

509. Vărsăminte de efectuat pentru investiţiile pe termen scurt

51. CONTURI LA BĂNCI

511. Valori de încasat

5112. Cecuri de încasat

5113. Efecte de încasat

5114. Efecte remise spre scontare
512. Conturi curente la bănci
5121. Conturi la bănci în lei
5124. Conturi la bănci în valută
5125. Sume în curs de decontare
518. Dobânzi
5186. Dobânzi de plătit
5187. Dobânzi de încasat
519. Credite bancare pe termen scurt
5191. Credite bancare pe termen scurt
5192. Credite bancare pe termen scurt nerambursate la scadenţă
5193. Credite externe guvernamentale
5194. Credite externe garantate de stat
5195. Credite externe garantate de bănci
5196. Credite de la Trezoreria Statului
5197. Credite interne garantate de stat
5198. Dobânzi aferente creditelor bancare pe termen scurt
53. CASA
531. Casa
5311. Casa în lei
5314. Casa în valută
532. Alte valori
5321. Timbre fiscale şi poştale
5322. Bilete de tratament şi odihnă
5323. Tichete şi bilete de călătorie
5328. Alte valori
54. ACREDITIVE
541. Acreditive
5411. Acreditive în lei
5414. Acreditive în valută
542. Avansuri de trezorerie
58. VIRAMENTE INTERNE
581. Viramente interne
59. AJUSTĂRI PENTRU PIERDEREA DE VALOARE A CONTURILOR DE TREZORERIE
595. Ajustări pentru pierderea de valoare a obligaţiunilor emise şi răscumpărate
596. Ajustări pentru pierderea de valoare a obligaţiunilor
597. Ajustări pentru pierderea de valoare a titlurilor de stat
598. Ajustări pentru pierderea de valoare a altor investiţii pe termen scurt şi creanţe asimilate

CLASA 6 - CONTURI DE CHELTUIELI

60. CHELTUIELI PRIVIND STOCURILE ŞI CHELTUIELI SPECIFICE FONDULUI DE GARANTARE A ASIGURAŢILOR
601. Cheltuieli specifice Fondului de garantare a asiguraţilor
6011. Cheltuieli pentru despăgubiri/indemnizaţii rezulate din contractele de asigurări
6012. Cheltuieli pentru sumele cuvenite creditorilor de asigurări în situaţia încetării contractelor de asigurare

6013. Cheltuieli pentru sumele aferente constatării, instrumentării şi lichidării dosarelor de daună
602. Cheltuieli cu materialele consumabile
6021. Cheltuieli cu materialele auxiliare
6022. Cheltuieli privind combustibilii
6024. Cheltuieli privind piesele de schimb
6028. Cheltuieli privind alte materiale consumabile
603. Cheltuieli privind materialele de natura obiectelor de inventar
605. Cheltuieli privind energia şi apa
609. Reduceri comerciale primite
61. CHELTUIELI CU SERVICIILE EXECUTATE DE TERŢI
611. Cheltuieli cu întreţinerea şi reparaţiile
612. Cheltuieli cu redevenţele, locaţiile de gestiune şi chiriile
613. Cheltuieli cu primele de asigurare
614. Cheltuieli cu studiile şi cercetările
615. Cheltuieli cu pregătirea personalului
62. CHELTUIELI CU ALTE SERVICII EXECUTATE DE TERŢI
621. Cheltuieli cu colaboratorii
622. Cheltuieli privind comisioanele şi onorariile
623. Cheltuieli de protocol, reclamă şi publicitate
624. Cheltuieli cu transportul de bunuri şi personal
625. Cheltuieli cu deplasări, detaşări şi transferări
626. Cheltuieli poştale şi taxe de telecomunicaţii
627. Cheltuieli cu serviciile bancare şi asimilate
628. Alte cheltuieli cu serviciile executate de terţi
63. CHELTUIELI CU ALTE IMPOZITE, TAXE ŞI VĂRSĂMINTE ASIMILATE
635. Cheltuieli cu alte impozite, taxe şi vărsăminte asimilate
64. CHELTUIELI CU PERSONALUL
641. Cheltuieli cu salariile personalului
642. Cheltuieli cu avantajele în natură şi tichetele acordate salariaţilor
6421. Cheltuieli cu avantajele în natură acordate salariaţilor
6422. Cheltuieli cu tichetele acordate salariaţilor
645. Cheltuieli privind asigurările şi protecţia socială
6451. Cheltuieli privind contribuţia unităţii la asigurările sociale
6452. Cheltuieli privind contribuţia unităţii pentru ajutorul de şomaj
6453. Cheltuieli privind contribuţia angajatorului pentru asigurările sociale de sănătate
6455. Cheltuieli privind contribuţia unităţii la asigurările de viaţă
6456. Cheltuieli privind contribuţia unităţii la fondurile de pensii facultative
6457. Cheltuieli privind contribuţia unităţii la primele de asigurare voluntară de sănătate
6458. Alte cheltuieli privind asigurările şi protecţia socială
646 Cheltuieli privind contribuţia asiguratorie pentru muncă
65. ALTE CHELTUIELI DE EXPLOATARE
652. Cheltuieli cu protecţia mediului înconjurător
654. Pierderi din creanţe şi debitori diverşi
655. Cheltuieli din reevaluarea imobilizărilor corporale
658. Alte cheltuieli de exploatare
6581. Despăgubiri, amenzi şi penalităţi
6582. Donaţii acordate
6583. Cheltuieli privind activele cedate şi alte operaţiuni de capital

6586. Cheltuieli reprezentând transferuri şi contribuţii datorate în baza unor acte normative speciale

6587. Cheltuieli privind calamităţile şi alte evenimente similare

6588. Alte cheltuieli de exploatare

66. CHELTUIELI FINANCIARE

664. Cheltuieli privind investiţiile financiare cedate

6641. Cheltuieli privind imobilizările financiare cedate

6642. Pierderi din investiţiile pe termen scurt cedate

665. Cheltuieli din diferenţe de curs valutar

666. Cheltuieli privind dobânzile

667. Cheltuieli privind sconturile acordate

668. Alte cheltuieli financiare

68. CHELTUIELI CU AMORTIZĂRILE, PROVIZIOANELE ŞI AJUSTĂRILE PENTRU DEPRECIERE SAU PIERDERE DE VALOARE

681. Cheltuieli de exploatare privind amortizările, provizioanele şi ajustările pentru depreciere

6811. Cheltuieli de exploatare privind amortizarea imobilizărilor

6812. Cheltuieli de exploatare privind provizioanele

6813. Cheltuieli de exploatare privind ajustările pentru deprecierea imobilizărilor 6814. Cheltuieli de exploatare privind ajustările pentru deprecierea activelor circulante

683. Cheltuieli de exploatare privind ajustările pentru depreciere a creanţelor Fondului de garantare a asiguraţilor

6831. Cheltuieli de exploatare privind ajutările de depreciere a creanţelor - contribuţii la fondul de garantare a asiguraţilor

6832. Cheltuieli de exploatare privind ajutările de depreciere a creanţelor - debitori dobânzi şi penalităţi aferente contribuţiilor la fondul de garantare a asiguraţilor

6833. Cheltuieli de exploatare privind ajutările de depreciere creanţelelor de recuperat ale Fondului de garanatre a asiguraţilor

6834. Cheltuieli de exploatare privind ajutările de depreciere creanţelelor debitori diverşi/clienţi

684. Cheltuieli privind provizioanele specifice

6841. Cheltuieli privind provizioanele de daună aferente solicitărilor de despăgubiri

6842. Cheltuieli privind provizioanele de restituire a primelor de asigurare plătite în avans (cota-parte) urmare a încetării contractului de asigurare înainte de termen

6843. Cheltuieli privind provizioanele aferente indemnizaţiilor/sumelor cuvenite creditorilor de asigurare urmare a încetării contractului de asigurare

685. Cheltuieli privind anularea provizioanelor specifice

6859 Cheltuieli privind anularea provizioanelor din subrogări care urmează a fi înregistrate la masa credală

686. Cheltuieli financiare privind amortizările, provizioanele şi ajustările pentru pierdere de valoare

6861. Cheltuieli privind actualizarea provizioanelor

6863. Cheltuieli financiare privind ajustările pentru pierderea de valoare a imobilizărilor financiare

6864. Cheltuieli financiare privind ajustările pentru pierderea de valoare a activelor circulante

6868. Cheltuieli financiare privind amortizarea primelor de rambursare a obligaţiunilor şi a altor datorii

CLASA 7 - CONTURI DE VENITURI

70. VENITURI SPECIFICE FONDULUI DE GARANTARE A ASIGURAŢILOR
701. Venituri specifice Fondului de garantare a asiguraţilor în legătură cu contribuţiile
7011. Venituri din contribuţia datorată la Fondul de garantare a asiguraţilor
70111. Venituri din contribuţia datorată pentru asigurările generale la Fondul de garantare a asiguraţilor
70112. Venituri din contribuţia contribuţia datorată pentru asigurările de viaţă la Fondul de garantare a asiguraţilor
7012. Venituri din dobânzile şi penalităţile pentru neachitarea în termen a contribuţiei legale
70121. Venituri din dobânzile şi penalităţile pentru neachitarea în termen a contribuţiei datorată pentru asigurările generale
70122. Venituri din dobânzile şi penalităţile pentru neachitarea în termen a contribuţiei datorată pentru asigurările de viaţă
702. Venituri specifice Fondului de garantare a asiguraţilor aferente creanţelor de recuperate la masa credală
7021. Venituri aferente recuperărilor din reasigurare aferente despăgubirilor acordate
7022. Venituri aferente comisioanelor de recuperate aferente primelor restituite
7023. Venituri aferente subrogărilor aferente despăgubirilor acordate
704. Venituri din servicii prestate
705. Venituri din studii şi cercetări
706. Venituri din redevenţe, locaţii de gestiune şi chirii
709. Reduceri comerciale acordate
74. VENITURI DIN SUBVENŢII DE EXPLOATARE
741. Venituri din subvenţii de exploatare
75. ALTE VENITURI DIN EXPLOATARE
754. Venituri din creanţe reactivate şi debitori diverşi
755. Venituri din reevaluarea imobilizărilor corporale
758. Alte venituri din exploatare
7581. Venituri din despăgubiri, amenzi şi penalităţi
7582. Venituri din donaţii primite
7583. Venituri din vânzarea activelor şi alte operaţiuni de capital
7584. Venituri din subvenţii pentru investiţii
7588. Alte venituri din exploatare
76. VENITURI FINANCIARE
762. Venituri din investiţii financiare pe termen scurt
764. Venituri din investiţii financiare cedate
7641. Venituri din imobilizări financiare cedate
7642. Câştiguri din investiţii pe termen scurt cedate
765. Venituri din diferenţe de curs valutar
766. Venituri din dobânzi
767. Venituri din sconturi obţinute
768. Alte venituri financiare
78. VENITURI DIN PROVIZIOANE ŞI AJUSTĂRI PENTRU DEPRECIERE SAU PIERDERE DE VALOARE
781. Venituri din provizioane şi ajustări pentru depreciere privind activitatea de exploatare
7812. Venituri din provizioane
7813. Venituri din ajustări pentru deprecierea imobilizărilor
7814. Venituri din ajustări pentru deprecierea activelor circulante

783. Venituri din ajustările pentru depreciere a creanţelor Fondului de garantare a asiguraţilor

7831. Venituri de exploatare privind ajutările de depreciere a creanţelor - debitori contribuţii la Fondul de garantare a asiguraţilor

7832. Venituri de exploatare privind ajutările de depreciere a creanţelor - debitori dobânzi şi penalităţi aferente contribuţiilor la Fondul de garantare a asiguraţilor

7833. Venituri de exploatare privind ajutările de depreciere creanţelelor de recuperat ale Fondului de garantare a asiguraţilor

7836. Venituri de exploatare privind ajutările de depreciere creanţelelor debitori diverşi/clienţi

784. Venituri privind provizioanele specifice

7841. Venituri privind provizioanele de daună aferente solicitărilor de despăgubiri

7842. Venituri privind provizioanele de restituire a primelor de asigurare plătite în avans (cota-parte) urmare a încetării contractului de asigurare înainte de termen

7843. Venituri privind provizioanele aferente indemnizaţiilor/sumelor cuvenite creditorilor de asigurare urmare a încetării contractului de asigurare

785. Venituri privind constiutuirea provizioanelor specifice

7859. Venituri privind constituirea provizioanelor din subrogări care urmează a fi înregistrate la masa credală

786. Venituri financiare din ajustări pentru pierdere de valoare

7863. Venituri financiare din ajustări pentru pierderea de valoare a imobilizărilor financiare

7864. Venituri financiare din ajustări pentru pierderea de valoare a activelor circulante

CLASA 8 - CONTURI SPECIALE

80. CONTURI ÎN AFARA BILANŢULUI

801. Angajamente acordate

8011. Giruri şi garanţii acordate

8018. Alte angajamente acordate

802. Angajamente primite

8021. Giruri şi garanţii primite

8028. Alte angajamente primite

803. Alte conturi în afara bilanţului

8031. Imobilizări corporale luate cu chirie

8033. Valori materiale primite în păstrare sau custodie

8034. Debitori scoşi din activ, urmăriţi în continuare

8035. Stocuri de natura obiectelor de inventar date în folosinţă

8036. Redevenţe, locaţii de gestiune, chirii şi alte datorii asimilate

8037. Efecte scontate neajunse la scadenţă

8038. Bunuri primite în administrare, concesiune şi cu chirie

8039. Alte valori în afara bilanţului

805. Dobânzi de plătit aferente contractelor de leasing şi altor contracte asimilate, neajunse la scadenţă

8051. Dobânzi de plătit

8052. Dobânzi de încasat

806. Certificate de emisii de gaze cu efect de seră

807. Active contingente

808. Datorii contingente

809. Creanţe preluate prin cesionare

89. BILANŢ
891. Bilanţ de deschidere
892. Bilanţ de Închidere

CAPITOLUL 11
FUNCŢIUNEA CONTURILOR

Art. 354. - (1) În acest capitol sunt prezentate conţinutul şi funcţiunea conturilor contabile cuprinse în Planul de conturi general prevăzut la capitolul 10 "Planul de conturi general" din prezentele reglementări.

(2) Funcţiunea conturilor prezentată în acest capitol nu este limitativă, fiind exemplificat modul de înregistrare contabilă a principalelor operaţiuni economico-financiare.

Art. 355. - (1) La reflectarea în contabilitate a operaţiunilor economice derulate se are în vedere conţinutul economic al acestora, cu respectarea principiilor, bazelor, regulilor şi politicilor contabile permise de reglementarea contabilă aplicabilă. În funcţie de specificul operatiunilor economice ale Fondului, acesta va dezvolta în cadrul politicilor contabile instrumentări specifice care să reflecte fondul economic al operaţiunilor înregistrate.

(2) Prevederile cuprinse în acest capitol nu constituie bază legală pentru efectuarea operaţiunilor economico-financiare, ci numai referinţe cu privire la înregistrarea în contabilitate a acestora.

CLASA 1 "CONTURI DE CAPITAL, PROVIZIOANE, ÎMPRUMUTURI ŞI DATORII ASIMILATE"

Din clasa 1 "Conturi de capital, provizioane, împrumuturi şi datorii asimilate" fac parte următoarele grupe: 10 "Fondul de rezoluţie şi rezerve", 11 "Rezultatul reportat - Capitalul Fondului de Garantare a Asiguraţilor", 12 "Rezultatul exerciţiului financiar", 14 "Provizioane specifice", 15 "Provizioane" şi 16 "Împrumuturi şi datorii asimilate".

GRUPA 10 "Fondul de rezoluţie şi rezerve"

Din grupa 10 " Fondul de rezoluţie şi rezerve " fac parte următoarele conturi: contul 103 "Fondul de rezoluţie pentru asigurători", contul 105 "Rezerve din reevaluare" şi contul 106 "Rezerve".

Contul 103 " Fondul de rezoluţie pentru asigurători"

Cu ajutorul acestui cont se ţine evidenţa Fondului de rezoluţie pentru asigurători constituit în conformitate cu prevederile Legii nr. 246/2015 privind redresarea şi rezoluţia asigurătorilor din resursele financiare prevăzute la art. 144 din legea menţionată şi cu destinaţiile prevăzute la art. 146 din aceeaşi lege, care este administrat de către Fond.

Contul 103 "Fondul de rezoluţie pentru asigurători " este un cont de pasiv.

În creditul acestui cont se înregistrează:

- constituirea fondului din contribuţiile de la asigurători, dobânzi şi penalităţi de întârziere pentru neachitarea la termen a contribuţiilor legale (4551, 4552);
- fructificarea rezultatelor obţinute din plasarea disponibilităţilor (2679; 5088; 5187);
- împrumuturile acordate Fondului de rezoluţie conform legii (521, 531, 2671);
- recuperarea imprumuturilor acordate conform legii (521);

În debitul contului se înregistrează:

- costurile rezultate din operaţiunile de fructificare a disponibilităţilor Fondului de rezoluţie, comisioanele bancare, costurile reprezentând recuperarea cheltuielilor suportate de către Fond cu administrarea Fondului de rezoluţie (521; 531; 462);
- împrumuturileacordate de Fondul de rezoluţie conform legii (521);
- sume reprezentând restituirea împrumuturilor acordate Fondului de rezoluţie (512; 2671);
- sumele datorate reprezentând despăgubirile acordate conform legii (4559).

Soldul creditor al contului reprezintă Fondul de rezoluţie constituit conform legii.

Contul 105 "Rezerve din reevaluare"

Cu ajutorul acestui cont se ţine evidenţa rezervelor din reevaluarea imobilizărilor corporale.

Contul 105 "Rezerve din reevaluare" este un cont de pasiv.

În creditul contului 105 "Rezerve din reevaluare" se înregistrează:

- creşterea faţă de valoarea contabilă netă, rezultată din reevaluarea imobilizărilor corporale, dacă nu a existat o descreştere anterioară recunoscută ca o cheltuială aferentă imobilizărilor corporale reevaluate (211, 212, 213, 214, 215).

În debitul contului 105 "Rezerve din reevaluare" se înregistrează:

- capitalizarea surplusului din reevaluare, prin transferul direct în capitalul propriu, atunci când acest surplus reprezintă câştig realizat, respectiv la scoaterea din evidenţă a activului pentru care s-a constituit rezerva din reevaluare sau pe măsura folosirii activului de către Fond (117);
- descreşterile faţă de valoarea contabilă netă, rezultate din reevaluarea imobilizărilor corporale (211, 212, 213, 214, 215);
- ajustarea amortizării cumulate înregistrate până la data reevaluării imobilizării corporale, în cazul în care reevaluarea se efectuează prin aplicarea unui indice (281).

Soldul creditor al contului reprezintă rezerva din reevaluarea imobilizărilor corporale existente în evidenţa Fondului.

Contul 106 "Rezerve"

Cu ajutorul acestui cont se ţine evidenţa rezervelor constituite conform prevederilor legale sau statutare aplicabile. Contabilitatea rezervelor se ţine pe categorii de rezerve.

Contul 106 "Rezerve" este un cont de pasiv.

În creditul contului 106 "Rezerve" se înregistrează:

- profitul contabil realizat la închiderea exerciţiului curent, repartizat la rezerve în baza prevederilor legale (129);
- profitul realizat în exerciţiile anterioare, repartizat la rezerve, conform hotărârii consiliului Fondului (117).

În debitul contului 106 "Rezerve" se înregistrează:

- rezervele utilizate pentru acoperirea pierderilor contabile înregistrate în exerciţiile precedente, conform hotărârii consiliului Fondului (117).

Soldul contului reprezintă rezervele existente şi neutilizate.

GRUPA 11 "REZULTATUL REPORTAT AL FONDULUI DE GARANTARE A ASIGURAŢILOR"

Din grupa 11 "Rezultatul reportat al Fondului de garantare a asiguraţilor" face parte contul 117 "Rezultatul reportat al Fondului de garantare a asiguraţilor".

Contul 117 " Rezultatul reportat al Fondului de garantare a asiguraţilor"

Cu ajutorul acestui cont se ţine evidenţa capitalului Fondului, respectiv rezultatului exerciţiilor financiare precedente reprezentând rezultatul financiar pozitiv sau pierderile rezultate din operaţiunile desfăşurate de către Fond, a rezultatului provenit din corectarea erorilor contabile, din modificările politicilor contabile, a rezultatului reportat reprezentând surplusul realizat din rezervele din reevaluare, precum şi a eventualelor diferenţe rezultate din aplicarea prezentelor reglementări.

Contul 117 "Rezultatul reportat al Fondului de garantare a asiguraţilor" este un cont bifuncţional.

În creditul acestui cont se înregistrează:

- profitul realizat în exerciţiul financiar încheiat, evidenţiat la începutul exerciţiului financiar următor în rezultatul reportat (121);
- rezervele utilizate pentru acoperirea pierderilor contabile înregistrate în exerciţiile precedente, conform hotărârii consiliului Fondului (106).

- rezultatul favorabil provenit din corectarea erorilor contabile constatate în exerciţiul financiar curent, aferente exerciţiilor financiare precedente (411, 461 şi alte conturi în care urmează să se evidenţieze corectarea erorilor);

- capitalizarea surplusului din reevaluare transferat direct în capitalul propriu, atunci când acest surplus reprezintă câştig realizat, respectiv la scoaterea din evidenţă a activului pentru care s-a constituit rezerva din reevaluare sau pe măsura folosirii activului de către Fond (105).

În debitul acestui cont se înregistrează:

- pierderile contabile realizate în exerciţiul financiar încheiat, transferate la începutul exerciţiului financiar următor asupra rezultatului reportat (121);

- profitul realizat în exerciţiile anterioare, repartizat la rezerve, conform hotărârii consiliului Fondului (106).

- rezultatul nefavorabil provenit din corectarea erorilor contabile, constatate în exerciţiul financiar curent, aferente exerciţiilor financiare precedente (401,404, 408, 431, 437, 438, 446, 447, 448, 453, 462 şi alte conturi în care urmează să se evidenţieze corectarea erorilor).

Soldul debitor al contului reprezintă pierderea neacoperită, iar soldul creditor reprezintă profitul rezultat din operaţiunile desfăşurate de către Fond, respectiv capitalul Fondului.

GRUPA 12 "REZULTATUL EXERCIŢIULUI FINANCIAR"

Din grupa 12 "Rezultatul exerciţiului financiar" fac parte contul 121 "Profit sau pierdere" şi contul 129 "Repartizarea profitului".

Contul 121 "Profit sau pierdere"

Cu ajutorul acestui cont se ţine evidenţa profitului sau pierderii rezultate din operaţiunile desfăşurate de către Fond în exerciţiul financiar curent.

Contul 121 "Profit sau pierdere" este un cont bifuncţional.

În creditul contului 121 "Profit sau pierdere" se înregistrează:

- la sfârşitul perioadei, soldul creditor al conturilor din clasa 7 (701 la 786);

- pierderile contabile realizate în exerciţiul financiar încheiat, transferate la începutul exerciţiului financiar următor asupra rezultatului reportat (117).

În debitul contului 121 "Profit sau pierdere" se înregistrează:

- la sfârşitul perioadei, soldul debitor al conturilor de cheltuieli (601 la 686);

- profitul net realizat în exerciţiul financiar încheiat, care a fost repartizat la rezerve (129);

- profitul realizat în exerciţiul financiar încheiat, evidenţiat la începutul exerciţiului financiar următor în rezultatul reportat (117).

Soldul creditor reprezintă profitul realizat, iar soldul debitor, pierderea realizată.

Contul 129 "Repartizarea profitului"

Cu ajutorul acestui cont se ţine evidenţa repartizării profitului realizat în exerciţiul curent şi repartizat, potrivit legii/hotărârii consiliului Fondului.

Contul 129 "Repartizarea profitului" este un cont de activ.

În debitul contului 129 "Repartizarea profitului" se înregistrează:

- profitul contabil realizat la închiderea exerciţiului curent, repartizat la rezerve în baza prevederilor legale (106);

În creditul contului 129 "Repartizarea profitului" se înregistrează:

- profitul realizat în exerciţiul financiar încheiat, care a fost repartizat la rezerve conform prevederilor legale (121).

Soldul contului reprezintă profitul repartizat, aferent exerciţiului financiar încheiat.

GRUPA 14 " PROVIZIOANE SPECIFICE"

Din grupa 14 "Provizioane specifice" fac parte: contul 141 " Provizioane de daună aferente solicitărilor de despăgubiri", contul 142 "Provizioane de restituire a primelor de asigurare plătite în avans (cota-parte) urmare a încetării contractului de asigurare înainte de termen", contul 143 "Provizioane aferente indemnizaţiilor/sumelor cuvenite creditorilor de asigurare

urmare a încetării contractului de asigurare " şi contul 149 "Provizioane din subrogări care urmează a fi înregistrate la masa credală".

Contul 141 "Provizioane de daună aferente solicitărilor de despăgubiri"

Cu ajutorul acestui cont se ţine evidenţa provizioanelor aferente daunelor înregistrate în soldul rezervelor de daune avizate ale asigurătorilor în faliment precum şi a solicitărilor de despăgubiri/indemnizaţii ale creditorilor de asigurări adresate direct Fondului, conform legii.

Contul 141 " Provizioane de daună aferente solicitărilor de despăgubiri" este un cont de pasiv.

În creditul contului 141 " Provizioane de daună aferente solicitărilor de despăgubiri " se înregistrează:

- valoarea provizioanelor constituite pe seama daunelor înregistrate în soldul rezervelor de daune avizate ale asigurătorilor în faliment precum şi a solicitărilor de despăgubiri/indemnizaţii ale creditorilor de asigurări adresate direct Fondului (6841);
- costurile estimate cu instrumentarea daunelor (6841);
- valoarea actualizării/majorării provizioanelor (6841).

În debitul contului 141 " Provizioane de daună aferente solicitărilor de despăgubiri " se înregistrează:

- sumele reprezentând diminuarea sau anularea provizioanelor de daună aferente solicitărilor de despăgubiri(7841).

Soldul contului reprezintă provizioanele de daună constituite aferente solicitărilor de despăgubiri.

Contul 142 "Provizioane de restituire a primelor de asigurare plătite în avans (cota - parte) urmare a încetării contractului de asigurare înainte de termen"

Cu ajutorul acestui cont se ţine evidenţa provizioanelor aferente solicitărilor de restituire a primelor de asigurare plătite în avans (cota - parte) urmare a încetării contractului de asigurare înainte de termen de către creditorii de asigurări adresate Fondului, conform legii.

Contul 142 " Provizioane de restituire a primelor de asigurare plătite în avans (cota - parte) urmare a încetării contractului de asigurare înainte de termen"este un cont de pasiv.

În creditul contului 142 " Provizioane de restituire a primelor de asigurare plătite în avans (cota - parte) urmare a încetării contractului de asigurare înainte de termen" se înregistrează:

- valoarea provizioanelor constituite pe seama solicitărilor de restituire a primelor de asigurare plătite în avans (cota - parte) urmare a încetării contractului de asigurare înainte de termen de către creditorii de asigurări (6842);
- valoarea actualizării/majorării provizioanelor (6842).

În debitul contului 142 " Provizioane de restituire a primelor de asigurare plătite în avans (cota - parte) urmare a încetării contractului de asigurare înainte de termen" se înregistrează:

-) sumele reprezentând diminuarea sau anularea provizioanelor de restituire a primelor de asigurare plătite în avans (cota-parte) urmare a încetării contractului de asigurare înainte de termen (7842);
- .

Soldul contului reprezintă provizioanele constituite aferente solicitărilor de restituire a primelor de asigurare plătite în avans (cota - parte) urmare a încetării contractului de asigurare înainte de termen de către creditorii de asigurări.

Contul 143 "Provizioane aferente indemnizaţiilor/sumelor cuvenite creditorilor de asigurare urmare a Încetării contractului de asigurare"

Cu ajutorul acestui cont se ţine evidenţa provizioanelor aferente solicitărilor de indemnizaţii/sume cuvenite creditorilor de asigurare urmare a încetării contractului de asigurare ale creditorilor de asigurări adresate direct Fondului, conform legii.

Contul 143 "Provizioane aferente indemnizaţiilor/sumelor cuvenite creditorilor de asigurare urmare a încetării contractului de asigurare " este un cont de pasiv.

În creditul contului 143 "Provizioane aferente indemnizaţiilor/sumelor cuvenite creditorilor de asigurare urmare a încetării contractului de asigurare" se înregistrează:

- valoarea provizioanelor constituite pe seama solicitărilor de indemnizaţii/sume cuvenite creditorilor de asigurare urmare a încetării contractului de asigurare ale creditorilor de asigurări adresate direct Fondului (6843);
- costurile estimate cu instrumentarea daunelor (6843);
- valoarea actualizării/majorării provizioanelor (6843).

În debitul contului 143 " Provizioane aferente indemnizaţiilor/sumelor cuvenite creditorilor de asigurare urmare a încetării contractului de asigurare" se înregistrează:

- sumele reprezentând diminuarea sau anularea provizioanelor aferente indemnizaţiilor/sumelor cuvenite creditorilor de asigurare urmare a încetării contractului de asigurare(7843).

Soldul contului reprezintă provizioanele constituite aferente solicitărilor de indemnizaţii/sume cuvenite creditorilor de asigurare urmare a încetării contractului de asigurare.

Contul 149 "Provizioane din subrogări care urmează a fi Înregistrate la masa credală"

Cu ajutorul acestui cont se ţine evidenţa provizioanelor aferente subrogărilor care urmează a fi înregistrate la masa credală, constituite în funcţie de prevederile contractelor de asigurare ale asigurătorului aflat în faliment, conform legii.

Contul 149 "Provizioane din subrogări care urmează a fi înregistrate la masa credală" este un cont de activ.

În debitul contului 149 "Provizioane din subrogări care urmează a fi înregistrate la masa credală" se înregistrează:

- valoarea provizioanelor constituite aferente subrogărilor ce urmează a fi înregistrate la masa credală (7859);
- valoarea actualizării/majorării provizioanelor (7859).

În creditul contului 149 "Provizioane din subrogări care urmează a fi înregistrate la masa credală" se înregistrează:

- sumele reprezentând diminuarea sau anularea provizioanelor aferente subrogărilor ce urmează a fi înregistrate la masa credală (6859).

Soldul contului reprezintă provizioanele constituite aferente subrogărilor care urmează a fi înregistrate la masa credală.

GRUPA 15 "PROVIZIOANE"

Din grupa 15 "Provizioane" fac parte contul 151 "Provizioane".

Contul 151 "Provizioane"

Cu ajutorul acestui cont se ţine evidenţa provizioanelor pentru litigii, garanţii acordate, pentru dezafectarea imobilizărilor corporale şi alte acţiuni similare legate de acestea, pentru restructurare, pentru pensii şi obligaţii similare, a provizioanelor pentru terminarea contractului de muncă, precum şi a altor provizioane.

Contul 151 "Provizioane" este un cont de pasiv.

În creditul contului 151 "Provizioane" se înregistrează:

- valoarea provizioanelor constituite/actualizate pe seama cheltuielilor (681, 686) costurile estimate iniţial cu demontarea şi mutarea imobilizării corporale, precum şi cele cu restaurarea amplasamentului pe care este poziţionată imobilizarea (212, 213, 215);

În debitul contului 151 "Provizioane" se înregistrează:

- sumele reprezentând diminuarea sau anularea provizioanelor (781).

Soldul contului reprezintă provizioanele constituite.

GRUPA 16 "ÎMPRUMUTURI ŞI DATORII ASIMILATE"

Din grupa 16 "Împrumuturi şi datorii asimilate" fac parte: contul 161 "Împrumuturi din emisiuni de obligaţiuni", contul 162 "Credite bancare pe termen lung", contul 167 "Alte

împrumuturi şi datorii asimilate", contul 168 "Dobânzi aferente împrumuturilor şi datoriilor asimilate" şi contul 169 "Prime privind rambursarea obligaţiunilor şi a altor datorii".

Contul 161 "Împrumuturi din emisiuni de obligaţiuni"

Cu ajutorul acestui cont se ţine evidenţa împrumuturilor din emisiunea obligaţiunilor.

Contul 161 "Împrumuturi din emisiuni de obligaţiuni" este un cont de pasiv.

În creditul contului 161 "Împrumuturi din emisiuni de obligaţiuni" se înregistrează:

- suma împrumuturilor de primit/primite din emisiuni de obligaţiuni (461, 512);
- suma primelor de rambursare aferente împrumuturilor din emisiuni de obligaţiuni (169);
- diferenţele nefavorabile de curs valutar rezultate din evaluarea la finele lunii, respectiv la închiderea exerciţiului financiar, a împrumuturilor din emisiuni de obligaţiuni în valută (665).

În debitul contului 161 "Împrumuturi din emisiuni de obligaţiuni" se înregistrează:

- sumele plătite reprezentând rambursarea împrumuturilor din emisiuni de obligaţiuni (512);
- valoarea obligaţiunilor emise şi răscumpărate, anulate (505);
- diferenţele favorabile de curs valutar rezultate din evaluarea la finele lunii, respectiv la închiderea exerciţiului financiar, precum şi din rambursarea împrumuturilor din emisiuni de obligaţiuni în valută (765).

Soldul contului reprezintă împrumuturile din emisiuni de obligaţiuni nerambursate.

Contul 162 "Credite bancare pe termen lung"

Cu ajutorul acestui cont se ţine evidenţa creditelor bancare pe termen lung primite de către Fond.

Contul 162 "Credite bancare pe termen lung" este un cont de pasiv.

În creditul contului 162 "Credite bancare pe termen lung" se înregistrează:

- suma creditelor pe termen lung primite (512);
- diferenţele nefavorabile de curs valutar rezultate din evaluarea la finele lunii, respectiv la închiderea exerciţiului financiar, a creditelor în valută (665).

În debitul contului 162 "Credite bancare pe termen lung" se înregistrează:

- suma creditelor pe termen lung rambursate (512);
- diferenţele favorabile de curs valutar rezultate din evaluarea la finele lunii, respectiv la închiderea exerciţiului financiar, a creditelor în valută, precum şi la rambursarea acestora (765).

Soldul contului reprezintă creditele bancare pe termen lung nerambursate.

Contul 167 "Alte Împrumuturi şi datorii asimilate"

Cu ajutorul acestui cont se ţine evidenţa altor împrumuturi şi datorii asimilate, cum sunt: depozite, garanţii primite şi alte datorii asimilate.

Contul 167 "Alte împrumuturi şi datorii asimilate" este un cont de pasiv.

În creditul contului 167 "Alte împrumuturi şi datorii asimilate" se înregistrează:

- suma primelor de rambursare aferente altor datorii (169)sumele de încasat/încasate reprezentând alte împrumuturi şi datorii asimilate (461, 512);
- valoarea concesiunilor primite (205);
- valoarea imobilizărilor corporale primite în leasing financiar (212, 213, 214);
- sumele reprezentând garanţiile de bună execuţie reţinute, conform contractelor încheiate (401, 404);
- diferenţele nefavorabile de curs valutar rezultate din evaluarea, la finele lunii, respectiv la închiderea exerciţiului financiar, a împrumuturilor şi datoriilor asimilate în valută (665);
- diferenţele nefavorabile aferente datoriilor exprimate în lei, a căror decontare se face în funcţie de cursul unei valute, rezultate din evaluarea acestora la finele lunii, respectiv la închiderea exerciţiului financiar (668).

În debitul contului 167 "Alte împrumuturi şi datorii asimilate" se înregistrează:

- sumele plătite reprezentând rambursarea altor împrumuturi şi datorii asimilate, precum şi garanţiile de bună execuţie restituite terţilor (512); obligaţia de plată a ratelor pe baza facturilor emise de locator, în cazul leasingului financiar (401, 404);
- valoarea imobilizărilor aferente contractelor de leasing financiar cedate sau restituite (213);
- diferenţele favorabile de curs valutar rezultate din evaluarea, la finele lunii, respectiv la închiderea exerciţiului financiar, a împrumuturilor şi datoriilor asimilate, în valută, precum şi la rambursarea acestora (765);
- diferenţele favorabile aferente datoriilor exprimate în lei, a căror decontare se face în funcţie de cursul unei valute, rezultate din evaluarea acestora la finele lunii, respectiv la închiderea exerciţiului financiar (768).

Soldul contului reprezintă alte împrumuturi şi datorii asimilate nerestituite.

Contul 168 "Dobânzi aferente Împrumuturilor şi datoriilor asimilate"

Cu ajutorul acestui cont se ţine evidenţa dobânzilor datorate, aferente împrumuturilor din emisiunea de obligaţiuni, creditelor bancare pe termen lung, precum şi a celor aferente altor împrumuturi şi datorii asimilate.

Contul 168 "Dobânzi aferente împrumuturilor şi datoriilor asimilate" este un cont de pasiv.

În creditul contului 168 "Dobânzi aferente împrumuturilor şi datoriilor asimilate" se înregistrează:
- valoarea dobânzilor datorate, aferente împrumuturilor şi datoriilor asimilate (666);
- diferenţele nefavorabile de curs valutar aferente dobânzilor datorate în valută, rezultate în urma evaluării acestora la finele lunii, respectiv la închiderea exerciţiului financiar (665).

În debitul contului 168 "Dobânzi aferente împrumuturilor şi datoriilor asimilate" se înregistrează:
- suma dobânzilor plătite aferente împrumuturilor şi datoriilor asimilate (512);
- diferenţele favorabile de curs valutar aferente dobânzilor datorate în valută, rezultate în urma evaluării acestora la finele lunii, respectiv la închiderea exerciţiului financiar, precum şi la rambursarea acestora (765).

Soldul contului reprezintă dobânzile datorate şi neplătite.

Contul 169 "Prime privind rambursarea obligaţiunilor şi a altor datorii"

Cu ajutorul acestui cont se ţine evidenţa primelor de rambursare reprezentând diferenţa dintre valoarea de rambursare a obligaţiunilor şi a altor datorii, pe de o parte, şi valoarea iniţială a acestora, pe de altă parte.

Contul 169 "Prime privind rambursarea obligaţiunilor şi a altor datorii" este un cont de activ.

În debitul contului 169 "Prime privind rambursarea obligaţiunilor şi a altor datorii" se înregistrează:
- suma primelor de rambursare aferente împrumuturilor din emisiuni de obligaţiuni (161);
- suma primelor de rambursare aferente altor datorii (167).

În creditul contului 169 "Prime privind rambursarea obligaţiunilor şi a altor datorii" se înregistrează:
- valoarea primelor privind rambursarea obligaţiunilor şi a altor datorii amortizate (686).

Soldul contului reprezintă valoarea primelor privind rambursarea obligaţiunilor şi a altor datorii neamortizate.

CLASA 2 "CONTURI DE IMOBILIZĂRI"

Din clasa 2 "Conturi de imobilizări" fac parte următoarele grupe de conturi: 20 "Imobilizări necorporale", 21 "Imobilizări corporale", 22 "Imobilizări corporale în curs de aprovizionare", 23 "Imobilizări în curs", 26 "Imobilizări financiare", 28 "Amortizări privind imobilizările" şi 29 "Ajustări pentru deprecierea sau pierderea de valoare a imobilizărilor".

GRUPA 20 "IMOBILIZĂRI NECORPORALE"

Din grupa 20 "Imobilizări necorporale" fac parte: contul 201 "Cheltuieli de constituire", contul 203 "Cheltuieli de dezvoltare", contul 205 "Concesiuni, brevete, licenţe, mărci comerciale, drepturi şi active similare" şi contul 208 "Alte imobilizări necorporale"

Contul 201 "Cheltuieli de constituire"

Cu ajutorul acestui cont se ţine evidenţa cheltuielilor ocazionate de înfiinţarea sau dezvoltarea Fondului.

Contul 201 "Cheltuieli de constituire" este un cont de activ.

În debitul contului 201 "Cheltuieli de constituire" se înregistrează:

- cheltuielile ocazionate de înfiinţarea sau dezvoltarea Fondului (404, 462, 512, 531).

În creditul contului 201 "Cheltuieli de constituire" se înregistrează:

- amortizarea cheltuielilor de constituire scoase din evidenţă (280).

Soldul contului reprezintă valoarea cheltuielilor de constituire existente.

Contul 203 "Cheltuieli de dezvoltare"

Cu ajutorul acestui cont se ţine evidenţa imobilizărilor de natura cheltuielilor de dezvoltare, recunoscute ca imobilizări necorporale.

Contul 203 "Cheltuieli de dezvoltare" este un cont de activ.

În debitul contului 203 "Cheltuieli de dezvoltare" se înregistrează:

- lucrările şi proiectele de dezvoltare achiziţionate de la terţi (, 404);
- valoarea imobilizărilor de natura cheltuielilor de dezvoltare primite cu titlu gratuit sau constatate plus la inventar (475).

În creditul contului 203 "Cheltuieli de dezvoltare" se înregistrează:

- valoarea neamortizată a imobilizărilor de natura cheltuielilor de dezvoltare cedate (658);
- imobilizările de natura cheltuielilor de dezvoltare amortizate integral, precum şi cheltuielile de dezvoltare aferente brevetelor sau licenţelor (280, 205).

Soldul contului reprezintă valoarea imobilizărilor de natura cheltuielilor de dezvoltare existente.

Contul 205 "Concesiuni, brevete, licenţe, mărci comerciale, drepturi şi active similare"

Cu ajutorul acestui cont se ţine evidenţa concesiunilor recunoscute ca imobilizări necorporale, a brevetelor, licenţelor, mărcilor comerciale, precum şi a altor drepturi şi active similare aportate, achiziţionate sau dobândite pe alte căi.

Contul 205 "Concesiuni, brevete, licenţe, mărci comerciale, drepturi şi active similare" este un cont de activ.

În debitul contului 205 "Concesiuni, brevete, licenţe, mărci comerciale, drepturi şi active similare" se înregistrează:

- cheltuielile de dezvoltare aferente brevetelor sau licenţelor (203).
- brevetele, licenţele, mărcile comerciale şi alte valori similare achiziţionate, primite ca subvenţii guvernamentale sau cu titlu gratuit, precum şi cele constatate plus la inventar (404, 475);
- valoarea concesiunilor primite (167).

În creditul contului 205 "Concesiuni, brevete, licenţe, mărci comerciale, drepturi şi active similare" se înregistrează:

- valoarea neamortizată a concesiunilor, brevetelor, licenţelor, mărcilor comerciale şi altor valori similare scoase din evidenţă (658);
- amortizarea concesiunilor, brevetelor, licenţelor, mărcilor comerciale şi altor valori similare, scoase din evidenţă (280).

Soldul contului reprezintă concesiunile recunoscute ca imobilizări necorporale, brevetele, licenţele, mărcile comerciale, precum şi alte drepturi şi active similare existente.

Contul 208 "Alte imobilizări necorporale"

Cu ajutorul acestui cont se ţine evidenţa programelor informatice create de către Fond sau achiziţionate de la terţi, precum şi a altor imobilizări necorporale.

Contul 208 "Alte imobilizări necorporale" este un cont de activ.

În debitul contului 208 "Alte imobilizări necorporale" se înregistrează:

- valoarea programelor informatice şi a altor imobilizări necorporale achiziţionate (404);
- valoarea programelor informatice şi a altor imobilizări necorporale primite ca subvenţii guvernamentale (4751);
- valoarea programelor informatice şi a altor imobilizări necorporale primite cu titlu gratuit sau constatate plus la inventar (475).

În creditul contului 208 "Alte imobilizări necorporale" se înregistrează:

- valoarea neamortizată a altor imobilizări necorporale scoase din evidenţă (658);
- amortizarea altor imobilizări necorporale, scoase din evidenţă (280);

Soldul contului reprezintă valoarea altor imobilizări necorporale existente.

GRUPA 21 "IMOBILIZĂRI CORPORALE"

Din grupa 21 "Imobilizări corporale" fac parte: contul 211 "Terenuri şi amenajări de terenuri", contul 212 "Construcţii", contul 213 "Instalaţii tehnice şi mijloace de transport", contul 214 "Mobilier, aparatură birotică, echipamente de protecţie a valorilor umane şi materiale şi alte active corporale" şi contul 215 "Investiţii imobiliare".

Contul 211 "Terenuri şi amenajări de terenuri"

Cu ajutorul acestui cont se ţine evidenţa terenurilor şi a amenajărilor de terenuri (racordarea lor la sistemul de alimentare cu energie, împrejmuirile, lucrările de acces etc.).

Contul 211 "Terenuri şi amenajări de terenuri" este un cont de activ.

În debitul contului 211 "Terenuri şi amenajări de terenuri" se înregistrează:

- valoarea terenurilor achiziţionate, valoarea terenurilor primite prin subvenţii pentru investiţii (404, 4751);
- valoarea terenurilor primite cu titlu gratuit (4753);
- valoarea amenajărilor de terenuri în curs de execuţie, recepţionate, date în folosinţă (231);
- creşterea faţă de valoarea contabilă netă, rezultată din reevaluarea terenurilor, dacă nu a existat o descreştere anterioară recunoscută ca o cheltuială aferentă terenului reevaluat (105);
- creşterea faţă de valoarea contabilă netă, rezultată din reevaluarea terenurilor, recunoscută ca venit care să compenseze cheltuiala cu descreşterea, recunoscută anterior la acel activ (755).

În creditul contului 211 "Terenuri şi amenajări de terenuri" se înregistrează:

- valoarea terenurilor, respectiv a amenajărilor de terenuri cedate, amortizate (281, 658);
- valoarea descreşterii rezultate din reevaluarea terenurilor în limita soldului creditor al rezervei din reevaluare (105);
- valoarea descreşterii rezultate din reevaluarea terenurilor recunoscută ca o cheltuială cu întreaga valoare a deprecierii, atunci când în rezerva din reevaluare nu este înregistrată o sumă referitoare la acel activ (655);
- valoarea terenurilor expropriate (658).

Soldul contului reprezintă valoarea terenurilor şi costul amenajărilor de terenuri existente.

Contul 212 "Construcţii"

Cu ajutorul acestui cont se ţine evidenţa existenţei şi mişcării construcţiilor.

Contul 212 "Construcţii" este un cont de activ.

În debitul contului 212 "Construcţii" se înregistrează:

- valoarea construcţiilor achiziţionate, primite prin subvenţii pentru investiţii (404, 4751);
- valoarea construcţiilor primite cu titlu gratuit (4753);
- valoarea construcţiilor primite în regim de leasing financiar (167);
- valoarea constructiilor în curs de execuţie, recepţionate, date în folosinţă sau puse în funcţiune (231)

- creşterea faţă de valoarea contabilă netă, rezultată din reevaluarea construcţiilor, dacă nu a existat o descreştere anterioară recunoscută ca o cheltuială aferentă construcţiei reevaluate (105);

- creşterea faţă de valoarea contabilă netă, rezultată din reevaluarea construcţiilor, recunoscută ca venit care să compenseze cheltuiala cu descreşterea, recunoscută anterior la acel activ (755);

- costurile estimate iniţial cu demontarea şi mutarea imobilizării corporale, precum şi cele cu restaurarea amplasamentului pe care este poziţionată imobilizarea (151); valoarea amortizării investiţiilor efectuate de chiriaşi la construcţiile primite cu chirie şi restituite proprietarului (281).

În creditul contului 212 "Construcţii" se înregistrează:

- valoarea neamortizată a construcţiilor scoase din evidenţă (658);

- amortizarea construcţiilor scoase din evidenţă (281);

- descreşterile faţă de valoarea contabilă netă, rezultate din reevaluarea construcţiilor, în limita soldului creditor al rezervei din reevaluare (105);

- valoarea descreşterii rezultate din reevaluarea construcţiilor, recunoscută ca o cheltuială cu întreaga valoare a deprecierii, atunci când în rezerva din reevaluare nu este înregistrată o sumă referitoare la acel activ (655);

- valoarea amortizării construcţiilor, eliminată cu ocazia reevaluării din valoarea contabilă brută a acestora (281);

- valoarea investiţiilor efectuate de chiriaşi la construcţiile primite cu chirie, amortizate integral, restituite proprietarului (281).

Soldul contului reprezintă valoarea construcţiilor existente.

Contul 213 "Instalaţii tehnice şi mijloace de transport"

Cu ajutorul acestui cont se ţine evidenţa existenţei şi mişcării instalaţiilor tehnice şi a mijloacelor de transport.

Contul 213 "Instalaţii tehnice şi mijloace de transport" este un cont de activ.

În debitul contului 213 "Instalaţii tehnice şi mijloace de transport" se înregistrează:

- valoarea instalaţiilor tehnice şi a mijloacelor de transport achiziţionate, recepţionate, date în folosinţă sau puse în funcţiune (404, 223, 231, 446);

- valoarea instalaţiilor tehnice şi a mijloacelor de transport primite prin subvenţii pentru investiţii, cu titlu gratuit sau constatate plus la inventar (475);

- costurile estimate iniţial cu demontarea şi mutarea imobilizării corporale, precum şi cele cu restaurarea amplasamentului pe care este poziţionată imobilizarea (151);

- valoarea instalaţiilor tehnice şi a mijloacelor de transport primite în regim de leasing financiar (167);

- creşterea faţă de valoarea contabilă netă, rezultată din reevaluarea instalaţiilor tehnice şi a mijloacelor de transport, dacă nu a existat o descreştere anterioară recunoscută ca o cheltuială aferentă imobilizării corporale reevaluate (105);

- creşterea faţă de valoarea contabilă netă, rezultată din reevaluarea instalaţiilor tehnice şi a mijloacelor de transport, recunoscută ca venit care să compenseze cheltuiala cu descreşterea, recunoscută anterior la acel activ (755);

- valoarea amortizării investiţiilor efectuate de chiriaşi la instalaţiile tehnice şi mijloacele de transport primite cu chirie şi restituite proprietarului (281).

În creditul contului 213 "Instalaţii tehnice şi mijloace de transport" se înregistrează:

- valoarea neamortizată a instalaţiilor tehnice şi mijloacelor de transport scoase din evidenţă (658);

- amortizarea instalaţiilor tehnice şi a mijloacelor de transport scoase din evidenţă (281);

- valoarea imobilizărilor aferente contractelor de leasing financiar cedate sau restituite (167);

- descreşterile faţă de valoarea contabilă netă, rezultate din reevaluarea instalaţiilor tehnice şi a mijloacelor de transport, în limita soldului creditor al rezervei din reevaluare (105);
- valoarea descreşterii rezultate din reevaluarea instalaţiilor tehnice şi a mijloacelor de transport, recunoscută ca o cheltuială cu întreaga valoare a deprecierii, atunci când în rezerva din reevaluare nu este înregistrată o sumă referitoare la acel activ (655);
- valoarea investiţiilor efectuate de chiriaşi la instalaţiile tehnice şi mijloacele de transport primite cu chirie, amortizate integral, restituite proprietarului (281).

Soldul contului reprezintă valoarea instalaţiilor tehnice şi mijloacelor de transport, existente.

Contul 214 "Mobilier, aparatură birotică, echipamente de protecţie a valorilor umane şi materiale şi alte active corporale"

Cu ajutorul acestui cont se ţine evidenţa existenţei şi mişcării mobilierului, aparaturii birotice, echipamentelor de protecţie a valorilor umane şi materiale şi a altor active corporale.

Contul 214 "Mobilier, aparatură birotică, echipamente de protecţie a valorilor umane şi materiale şi alte active corporale" este un cont de activ.

În debitul contului 214 "Mobilier, aparatură birotică, echipamente de protecţie a valorilor umane şi materiale şi alte active corporale" se înregistrează:
- valoarea mobilierului, aparaturii birotice, echipamentelor de protecţie a valorilor umane şi materiale şi a altor active corporale achiziţionate, recepţionate, date în folosinţă sau puse în funcţiune, primite prin subvenţii pentru investiţii (404, 224, 231, 446, 4751);
- valoarea mobilierului, aparaturii birotice, echipamentelor de protecţie a valorilor umane şi materiale şi a altor active corporale primite cu titlu gratuit sau constatate plus la inventar (475);
- valoarea amortizării investiţiilor efectuate de chiriaşi la imobilizările primite cu chirie şi restituite proprietarului (281);
- valoarea mobilierului, aparaturii birotice, echipamentelor de protecţie a valorilor umane şi materiale şi a altor active corporale, primite în regim de leasing financiar (167);
- creşterea faţă de valoarea contabilă netă, rezultată din reevaluarea mobilierului, aparaturii birotice, echipamentelor de protecţie a valorilor umane şi materiale şi a altor active corporale, dacă nu a existat o descreştere anterioară recunoscută ca o cheltuială aferentă imobilizării corporale reevaluate (105);
- creşterea faţă de valoarea contabilă netă, rezultată din reevaluarea mobilierului, aparaturii birotice, echipamentelor de protecţie a valorilor umane şi materiale şi a altor active corporale, recunoscută ca venit care să compenseze cheltuiala cu descreşterea, recunoscută anterior la acel activ (755).

În creditul contului 214 "Mobilier, aparatură birotică, echipamente de protecţie a valorilor umane şi materiale şi alte active corporale" se înregistrează:
- valoarea neamortizată a mobilierului, aparaturii birotice, echipamentelor de protecţie a valorilor umane şi materiale şi a altor active corporale, scoase din evidenţă (658);
- amortizarea mobilierului, aparaturii birotice, echipamentelor de protecţie a valorilor umane şi materiale şi a altor active corporale scoase din evidenţă (281);
- descreşterile faţă de valoarea contabilă netă, rezultate din reevaluarea mobilierului, aparaturii birotice, echipamentelor de protecţie a valorilor umane şi materiale şi a altor active corporale, în limita soldului creditor al rezervei din reevaluare (105);
- valoarea descreşterii rezultate din reevaluarea mobilierului, aparaturii birotice, echipamentelor de protecţie a valorilor umane şi materiale şi a altor active corporale, recunoscută ca o cheltuială cu întreaga valoare a deprecierii, atunci când în rezerva din reevaluare nu este înregistrată o sumă referitoare la acel activ (655);

Soldul contului reprezintă valoarea mobilierului, aparaturii birotice, echipamentelor de protecţie şi a altor active corporale existente.

Contul 215 "Investiţii imobiliare"

Cu ajutorul acestui cont se ţine evidenţa investiţiilor imobiliare.

Contul 215 "Investiţii imobiliare" este un cont de activ.

În debitul contului 215 "Investiţii imobiliare" se înregistrează:

- valoarea investiţiilor imobiliare achiziţionate, în curs de execuţie, recepţionate (404, 235);
- valoarea investiţiilor imobiliare primite cu titlu gratuit (475);
- costurile estimate iniţial cu demontarea şi mutarea imobilizării corporale, precum şi cele cu restaurarea amplasamentului pe care este poziţionată imobilizarea (151);
- creşterea faţă de valoarea contabilă netă, rezultată din reevaluarea investiţiilor imobiliare, dacă nu a existat o descreştere anterioară recunoscută ca o cheltuială aferentă investiţiilor imobiliare reevaluate (105);
- creşterea faţă de valoarea contabilă netă, rezultată din reevaluarea investiţiilor imobiliare, recunoscută ca venit care să compenseze cheltuiala cu descreşterea, recunoscută anterior la acel activ (755);
- valoarea amortizării investiţiilor efectuate de chiriaşi la proprietăţile primite cu chirie şi restituite proprietarului (281).

În creditul contului 215 "Investiţii imobiliare" se înregistrează:

- valoarea neamortizată a investiţiilor imobiliare scoase din evidenţă (658);
- amortizarea investiţiilor imobiliare scoase din evidenţă (281);
- descreşterile faţă de valoarea contabilă netă, rezultate din reevaluarea investiţiilor imobiliare, în limita soldului creditor al rezervei din reevaluare (105);
- valoarea descreşterii rezultate din reevaluarea investiţiilor imobiliare, recunoscută ca o cheltuială cu întreaga valoare a deprecierii, atunci când în rezerva din reevaluare nu este înregistrată o sumă referitoare la acel activ (655);
- valoarea amortizării investiţiilor imobiliare, eliminată cu ocazia reevaluării din valoarea contabilă brută a acestora (281).

Soldul contului reprezintă valoarea investiţiilor imobiliare existente.

GRUPA 22 "IMOBILIZĂRI CORPORALE ÎN CURS DE APROVIZIONARE"

Din grupa 22 "Imobilizări corporale în curs de aprovizionare" fac parte: contul 223 "Instalaţii tehnice şi mijloace de transport în curs de aprovizionare" şi contul 224 "Mobilier, aparatură birotică, echipamente de protecţie a valorilor umane şi materiale şi alte active corporale în curs de aprovizionare".

Cu ajutorul conturilor din această grupă se ţine evidenţa imobilizărilor corporale cumpărate, pentru care s-au transferat riscurile şi beneficiile aferente, dar care, la finele perioadei de raportare, sunt în curs de aprovizionare.

Conturile din această grupă sunt conturi de activ.

În debitul conturilor din grupa 22 "Imobilizări corporale în curs de aprovizionare" se înregistrează:

- valoarea imobilizărilor corporale cumpărate, pentru care s-au transferat riscurile şi beneficiile aferente, dar care sunt în curs de aprovizionare (404).

În creditul conturilor din grupa 22 "Imobilizări corporale în curs de aprovizionare" se înregistrează:

- valoarea imobilizărilor corporale achiziţionate, pentru care s-a încheiat procesul de aprovizionare (213, 214).

Soldul conturilor reprezintă valoarea imobilizărilor corporale cumpărate, pentru care s-au transferat riscurile şi beneficiile aferente, dar care, la finele perioadei de raportare, sunt în curs de aprovizionare.

GRUPA 23 "IMOBILIZĂRI ÎN CURS"

Din grupa 23 "Imobilizări în curs" fac parte contul 231 "Imobilizări corporale în curs de execuţie" şi contul 235 "Investiţii imobiliare în curs de execuţie".

Contul 231 "Imobilizări corporale în curs de execuţie"

Cu ajutorul acestui cont se ţine evidenţa imobilizărilor corporale în curs de execuţie, altele decât investiţiile imobiliare.

Contul 231 "Imobilizări corporale în curs de execuţie" este un cont de activ.

În debitul contului 231 "Imobilizări corporale în curs de execuţie" se înregistrează:

- valoarea imobilizărilor corporale în curs de execuţie facturate de furnizori (404);

În creditul contului 231 "Imobilizări corporale în curs de execuţie" se înregistrează:

- valoarea imobilizărilor corporale în curs de execuţie, recepţionate, date în folosinţă sau puse în funcţiune (211, 212, 213, 214);
- valoarea imobilizărilor corporale în curs de execuţie scoase din evidenţă (658).

Soldul contului reprezintă valoarea imobilizărilor corporale în curs de execuţie, altele decât investiţiile imobiliare.

Contul 235 "Investiţii imobiliare în curs de execuţie"

Cu ajutorul acestui cont se ţine evidenţa investiţiilor imobiliare în curs de execuţie.

Contul 235 "Investiţii imobiliare în curs de execuţie" este un cont de activ.

În debitul contului 235 "Investiţii imobiliare în curs de execuţie" se înregistrează:

- valoarea investiţiilor imobiliare în curs de execuţie facturate de furnizori (404);

În creditul contului 235 "Investiţii imobiliare în curs de execuţie" se înregistrează:

- valoarea investiţiilor imobiliare în curs de execuţie, recepţionate (215);
- valoarea investiţiilor imobiliare în curs de execuţie scoase din evidenţă (658).

Soldul contului reprezintă valoarea investiţiilor imobiliare în curs de execuţie.

GRUPA 26 "IMOBILIZĂRI FINANCIARE"

Din grupa 26 "Imobilizări financiare" fac parte contul 267 "Creanţe imobilizate" şi contul 269 "Vărsăminte de efectuat pentru imobilizări financiare".

Contul 267 "Creanţe imobilizate"

Cu ajutorul acestui cont se ţine evidenţa creanţelor imobilizate sub forma împrumuturilor acordate pe termen lung Fondului de rezoluţie, a altor creanţe imobilizate, cum sunt depozite, garanţii şi cauţiuni depuse de către Fond la terţi, precum şi a obligaţiunilor achiziţionate cu ocazia emisiunilor de obligaţiuni efectuate de terţi, care urmează a fi deţinute pe o perioadă mai mare de un an.

Contul 267 "Creanţe imobilizate" este un cont de activ.

În debitul contului 267 "Creanţe imobilizate" se înregistrează:

- împrumuturile primite conform legii (103);
- fructificarea rezultatelor obţinute din plasarea disponibilităţilor (103)
- dobânda aferentă creanţelor imobilizate (766);
- valoarea garanţiilor depuse la terţi (411);
- sume plătite sau de plătit, reprezentând valoarea obligaţiunilor achiziţionate cu ocazia emisiunilor de obligaţiuni efectuate de terţi, care urmează a fi deţinute pe o perioadă mai mare de un an (512, 462);
- diferenţele favorabile de curs valutar, aferente împrumuturilor acordate în valută şi depozitelor constituite în valută, rezultate din evaluarea acestora la finele lunii, respectiv la închiderea exerciţiului financiar (765);
- diferenţele favorabile aferente creanţelor exprimate în lei, a căror decontare se face în funcţie de cursul unei valute, rezultate din evaluarea acestora la finele lunii, respectiv la închiderea exerciţiului financiar (768).

În creditul contului 267 "Creanţe imobilizate" se înregistrează:

- plăţile reprezentând rambursarea împrumuturilor primite (103);
- valoarea creanţelor imobilizate şi a dobânzilor aferente încasate, precum şi a garanţiilor restituite (512); diferenţele nefavorabile de curs valutar, aferente împrumuturilor acordate,

rezultate în urma evaluării acestora la finele lunii, respectiv la închiderea exerciţiului financiar, sau în urma încasării creanţelor (665);

- diferenţele nefavorabile de curs valutar, aferente depozitelor constituite în valută, rezultate în urma evaluării acestora la finele lunii, respectiv la închiderea exerciţiului financiar, sau cu ocazia lichidării lor (665);

- diferenţele nefavorabile aferente creanţelor exprimate în lei, a căror decontare se face în funcţie de cursul unei valute, rezultate din evaluarea acestora, la finele lunii, respectiv la închiderea exerciţiului financiar (668).

Soldul contului reprezintă valoarea împrumuturilor acordate şi a altor creanţe imobilizate.

Contul 269 "Vărsăminte de efectuat pentru imobilizări financiare"

Cu ajutorul acestui cont se ţine evidenţa vărsămintelor de efectuat cu ocazia achiziţionării imobilizărilor financiare.

Contul 269 "Vărsăminte de efectuat pentru imobilizări financiare" este un cont de pasiv.

În creditul contului 269 "Vărsăminte de efectuat pentru imobilizări financiare" se înregistrează:

- diferenţele nefavorabile de curs valutar, rezultate în urma evaluării la finele lunii, respectiv la închiderea exerciţiului financiar, a datoriilor în valută reprezentând vărsăminte de efectuat pentru imobilizările financiare (665).

În debitul contului 269 "Vărsăminte de efectuat pentru imobilizări financiare" se înregistrează:

- sumele plătite pentru imobilizări financiare (512, 531);

- diferenţele favorabile de curs valutar, rezultate în urma evaluării datoriilor în valută, reprezentând vărsăminte de efectuat pentru imobilizările financiare, la finele lunii, respectiv la închiderea exerciţiului financiar, sau în urma achitării acestora (765).

Soldul contului reprezintă sumele datorate pentru imobilizările financiare.

GRUPA 28 "AMORTIZĂRI PRIVIND IMOBILIZĂRILE"

Din grupa 28 "Amortizări privind imobilizările" fac parte contul 280 "Amortizări privind imobilizările necorporale" şi contul 281 "Amortizări privind imobilizările corporale".

Contul 280 "Amortizări privind imobilizările necorporale"

Cu ajutorul acestui cont se ţine evidenţa amortizării imobilizărilor necorporale.

Contul 280 "Amortizări privind imobilizările necorporale" este un cont de pasiv.

În creditul contului 280 "Amortizări privind imobilizările necorporale" se înregistrează:

- valoarea amortizării imobilizărilor necorporale (681).

În debitul contului 280 "Amortizări privind imobilizările necorporale" se înregistrează:

- amortizarea aferentă imobilizărilor necorporale scoase din evidenţă (201, 203, 205, 208).

Soldul contului reprezintă amortizarea imobilizărilor necorporale.

Contul 281 "Amortizări privind imobilizările corporale"

Cu ajutorul acestui cont se ţine evidenţa amortizării imobilizărilor corporale.

Contul 281 "Amortizări privind imobilizările corporale" este un cont de pasiv.

În creditul contului 281 "Amortizări privind imobilizările corporale" se înregistrează:

- cheltuielile aferente amortizării imobilizărilor corporale (681);

- valoarea amortizării investiţiilor efectuate de chiriaşi la imobilizările corporale primite cu chirie şi restituite proprietarului (212, 213, 214, 215);

- ajustarea amortizării cumulate înregistrate până la data reevaluării imobilizării corporale, în cazul în care reevaluarea se efectuează prin aplicarea unui indice (105).

În debitul contului 281 "Amortizări privind imobilizările corporale" se înregistrează:

- valoarea amortizării imobilizărilor corporale scoase din evidenţă (211, 212, 213, 214, 215);

- valoarea investiţiilor efectuate de chiriaşi la imobilizările corporale primite cu chirie, amortizate integral, restituite proprietarului (212, 213);

- valoarea amortizării imobilizărilor corporale, eliminată cu ocazia reevaluării, din valoarea contabilă brută a acestora (212, 215).

Soldul contului reprezintă amortizarea imobilizărilor corporale.

GRUPA 29 "AJUSTĂRI PENTRU DEPRECIEREA SAU PIERDEREA DE VALOARE A IMOBILIZĂRILOR"

Din grupa 29 "Ajustări pentru deprecierea sau pierderea de valoare a imobilizărilor" fac parte: contul 290 "Ajustări pentru deprecierea imobilizărilor necorporale", contul 291 "Ajustări pentru deprecierea imobilizărilor corporale", contul 293 "Ajustări pentru deprecierea imobilizărilor în curs de execuţie" şi contul 296 "Ajustări pentru pierderea de valoare a imobilizărilor financiare".

Contul 290 "Ajustări pentru deprecierea imobilizărilor necorporale"

Cu ajutorul acestui cont se ţine evidenţa ajustărilor pentru deprecierea imobilizărilor necorporale.

Contul 290 "Ajustări pentru deprecierea imobilizărilor necorporale" este un cont de pasiv.

În creditul contului 290 "Ajustări pentru deprecierea imobilizărilor necorporale" se înregistrează:

- sumele reprezentând constituirea sau suplimentarea ajustărilor pentru deprecierea imobilizărilor necorporale (681).

În debitul contului 290 "Ajustări pentru deprecierea imobilizărilor necorporale" se înregistrează:

- sumele reprezentând diminuarea sau anularea ajustărilor pentru deprecierea imobilizărilor necorporale (781).

Soldul contului reprezintă valoarea ajustărilor aferente imobilizărilor necorporale.

Contul 291 "Ajustări pentru deprecierea imobilizărilor corporale"

Cu ajutorul acestui cont se ţine evidenţa ajustărilor pentru deprecierea imobilizărilor corporale.

Contul 291 "Ajustări pentru deprecierea imobilizărilor corporale" este un cont de pasiv.

În creditul contului 291 "Ajustări pentru deprecierea imobilizărilor corporale" se înregistrează:

- sumele reprezentând constituirea sau suplimentarea ajustărilor pentru deprecierea imobilizărilor corporale (681).

În debitul contului 291 "Ajustări pentru deprecierea imobilizărilor corporale" se înregistrează:

- sumele reprezentând diminuarea sau anularea ajustărilor pentru deprecierea imobilizărilor corporale (781).

Soldul contului reprezintă valoarea ajustărilor aferente imobilizărilor corporale.

Contul 293 "Ajustări pentru deprecierea imobilizărilor în curs de execuţie"

Cu ajutorul acestui cont se ţine evidenţa ajustărilor pentru deprecierea imobilizărilor corporale şi a investiţiilor imobiliare în curs de execuţie.

Contul 293 "Ajustări pentru deprecierea imobilizărilor în curs de execuţie" este un cont de pasiv.

În creditul contului 293 "Ajustări pentru deprecierea imobilizărilor în curs de execuţie" se înregistrează:

- sumele reprezentând constituirea sau suplimentarea ajustărilor pentru deprecierea imobilizărilor în curs de execuţie (681).

În debitul contului 293 "Ajustări pentru deprecierea imobilizărilor în curs de execuţie" se înregistrează:

- sumele reprezentând diminuarea sau anularea ajustărilor pentru deprecierea imobilizărilor în curs de execuţie (781).

Soldul contului reprezintă valoarea ajustărilor aferente imobilizărilor în curs de execuţie.

Contul 296 "Ajustări pentru pierderea de valoare a imobilizărilor financiare"

Cu ajutorul acestui cont se ţine evidenţa ajustărilor pentru pierderea de valoare a imobilizărilor financiare.

Contul 296 "Ajustări pentru pierderea de valoare a imobilizărilor financiare" este un cont de pasiv.

În creditul contului 296 "Ajustări pentru pierderea de valoare a imobilizărilor financiare" se înregistrează:

- sumele reprezentând constituirea sau suplimentarea ajustărilor privind pierderea de valoare a imobilizărilor financiare (686).

În debitul contului 296 "Ajustări pentru pierderea de valoare a imobilizărilor financiare" se înregistrează:

- sumele reprezentând diminuarea sau anularea ajustărilor privind pierderea de valoare a imobilizărilor financiare (786).

Soldul contului reprezintă valoarea ajustărilor aferente imobilizărilor financiare.

CLASA 3 "CONTURI DE STOCURI"

Din clasa 3 "Conturi de stocuri" fac parte următoarele grupe de conturi: 30 "Stocuri de materiale" şi 39 "Ajustări pentru deprecierea stocurilor".

GRUPA 30 "STOCURI DE MATERIALE"

Din grupa 30 "Stocuri" fac parte contul 302 "Materiale consumabile" şi contul 303 "Materiale de natura obiectelor de inventar".

Contul 302 "Materiale consumabile"

Cu ajutorul acestui cont se ţine evidenţa existenţei şi mişcării stocurilor de materiale consumabile (materiale auxiliare, combustibili, ambalaje, piese de schimb şi alte materiale consumabile).

Contul 302 "Materiale consumabile" este un cont de activ.

În situaţia aplicării inventarului permanent:

În debitul contului 302 "Materiale consumabile" se înregistrează:

- valoarea la preţ de înregistrare a materialelor consumabile achiziţionate de la terţi (401, 408, 446, 542);
- valoarea la preţ de înregistrare a materialelor consumabile constatate plus la inventar, a celor primite cu titlu gratuit şi a celor rezultate din dezmembrări (758);
- contravaloarea materialelor consumabile achitate prin alte valori (532);

În creditul contului 302 "Materiale consumabile" se înregistrează:

- valoarea la preţ de înregistrare a materialelor consumabile incluse pe cheltuieli, precum şi a celor constatate lipsă la inventar sau distruse (602);
- valoarea la preţ de înregistrare a materialelor consumabile ieşite prin donaţie sau distruse prin calamităţi (658).

Soldul contului reprezintă valoarea materialelor consumabile existente în stoc.

Contul 303 "Materiale de natura obiectelor de inventar"

Cu ajutorul acestui cont se ţine evidenţa existenţei şi mişcării materialelor de natura obiectelor de inventar.

Contul 303 "Materiale de natura obiectelor de inventar" este un cont de activ.

În situaţia aplicării inventarului permanent:

În debitul contului 303 "Materiale de natura obiectelor de inventar" se înregistrează:

- valoarea la preţ de înregistrare a materialelor de natura obiectelor de inventar achiziţionate de la terţi (401, 408, 446, 542);
- valoarea la preţ de înregistrare a materialelor de natura obiectelor de inventar constatate plus la inventar, a celor primite cu titlu gratuit şi a celor rezultate din dezmembrări (758);

În creditul contului 303 "Materiale de natura obiectelor de inventar" se înregistrează:

- valoarea la preţ de înregistrare a materialelor de natura obiectelor de inventar incluse pe cheltuieli, precum şi a celor constatate lipsă la inventar sau distruse (603);
- valoarea la preţ de înregistrare a materialelor de natura obiectelor de inventar ieşite prin donaţie sau distruse prin calamităţi (658);

Soldul contului reprezintă valoarea materialelor de natura obiectelor de inventar existente în stoc.

GRUPA 39 "AJUSTĂRI PENTRU DEPRECIEREA STOCURILOR"

Din grupa 39 "Ajustări pentru deprecierea stocurilor" face parte contul 392 "Ajustări pentru deprecierea materialelor".

Contul 392 "Ajustări pentru deprecierea materialelor"

Cu ajutorul acestui cont se ţine evidenţa constituirii, de regulă, la sfârşitul exerciţiului financiar, a ajustărilor pentru deprecierea stocurilor şi lor de natura obiectelor de inventar, precum şi a suplimentării, diminuării sau anulării acestora, potrivit politicilor adoptate de Fond.

Contul 392 "Ajustări pentru deprecierea materialelor" este un cont de pasiv.

În creditul conturilor din grupa 392 "Ajustări pentru deprecierea materialelor " se înregistrează:

- valoarea ajustărilor pentru deprecierea materialelor consumabile, deprecierea materialelor de natura obiectelor de inventar pe feluri de ajustări (681).

În debitul conturilor din grupa 392 "Ajustări pentru deprecierea materialelor" se înregistrează:

- sumele reprezentând diminuarea sau anularea ajustărilor pentru deprecierea materialelor consumabile şi deprecierea materialelor de natura obiectelor de inventar (781).

Soldul conturilor reprezintă valoarea ajustărilor constituite la sfârşitul perioadei.

CLASA 4 "CONTURI DE TERŢI"

Din clasa 4 "Conturi de terţi" fac parte următoarele grupe de conturi: 40 "Furnizori şi conturi asimilate", 41 "Clienţi şi conturi asimilate", 42 "Personal şi conturi asimilate", 43 "Asigurări sociale, protecţia socială şi conturi asimilate", 44 "Bugetul statului, fonduri speciale şi conturi asimilate", 45 " Decontări între Fondul de garantare al Asiguraţilor şi societăţile de asigurare/terţi/Fondul de rezoluţie", 46 "Debitori şi creditori diverşi", 47 "Conturi de subvenţii, regularizare şi asimilate", 49 "Ajustări pentru deprecierea creanţelor".

GRUPA 40 "FURNIZORI ŞI CONTURI ASIMILATE"

Din grupa 40 "Furnizori şi conturi asimilate" fac parte: contul 401 "Furnizori", contul 403 "Efecte de plătit", contul 404 "Furnizori de imobilizări", contul 405 "Efecte de plătit", contul 408 "Furnizori - facturi nesosite" şi contul 409 "Furnizori - debitori".

Contul 401 "Furnizori"

Cu ajutorul acestui cont se ţine evidenţa datoriilor şi a decontărilor în relaţiile cu furnizorii pentru aprovizionările de bunuri sau servicii, de imobilizări corporale sau necorporale.

Contul 401 "Furnizori" este un cont de pasiv.

În creditul contului 401 "Furnizori" se înregistrează:

- valoarea la preţ de cumpărare al materialelor consumabile, materialelor de natura obiectelor de inventar, achiziţionate cu titlu oneros de la terţi pe bază de facturi (302, 303)
- obligaţia de plată a ratelor pe baza facturilor emise de locator, în cazul leasingului financiar, şi a dobânzii aferente (167, 666)
- rezultatul nefavorabil provenit din corectarea erorilor contabile, constatate în exerciţiul financiar curent, aferente exerciţiilor financiare precedente (117);
- valoarea consumului de energie şi apă (605);
- valoarea ambalajelor care circulă în sistem de restituire, facturate de furnizori (409);
- valoarea avansurilor acordate furnizorilor (409);

- valoarea materiilor prime, materialelor consumabile, materialelor de natura obiectelor de inventar, etc. achiziţionate, în cazul folosirii metodei inventarului intermitent (602, 603); valoarea serviciilor prestate de terţi (611 la 626, 628, 471);
- valoarea facturilor primite, în cazul în care acestea au fost evidenţiate anterior ca facturi nesosite (408);
- valoarea timbrelor fiscale şi poştale, biletelor de tratament şi călătorie şi a altor valori achiziţionate (532);
- valoarea despăgubirilor, amenzilor şi penalităţilor datorate terţilor (658);
- diferenţele nefavorabile de curs valutar din evaluarea soldului în valută, înregistrate la finele lunii, respectiv la închiderea exerciţiului financiar (665);
- diferenţele nefavorabile aferente datoriilor exprimate în lei, a căror decontare se face în funcţie de cursul unei valute, rezultate din evaluarea acestora la finele lunii, respectiv la închiderea exerciţiului financiar (668);
- valoarea avansurilor facturate (409).

În debitul contului 401 "Furnizori" se înregistrează:
- plăţile efectuate către furnizori (512, 531, 541, 542);
- valoarea acceptată a efectelor comerciale de plătit (403);
- valoarea avansurilor acordate furnizorilor, cu ocazia regularizării plăţilor cu aceştia (409);
- sumele reprezentând garanţiile de bună execuţie reţinute, conform contractelor încheiate (167);
- datorii prescrise, scutite sau anulate, potrivit legii (758);
- valoarea reducerilor comerciale primite ulterior facturării (609);
- valoarea sconturilor obţinute de la furnizori (767);
- valoarea ambalajelor care circulă în sistem de restituire, predate furnizorului (409);
- diferenţele favorabile de curs valutar aferente datoriilor către furnizori, la decontarea acestora sau cu ocazia evaluării lor la finele lunii, respectiv la închiderea exerciţiului financiar (765);
- diferenţele favorabile aferente datoriilor exprimate în lei, a căror decontare se face în funcţie de cursul unei valute, la decontarea acestora sau cu ocazia evaluării lor la finele lunii, respectiv la închiderea exerciţiului financiar (768).

Soldul contului reprezintă sumele datorate furnizorilor.

Contul 403 "Efecte de plătit"

Cu ajutorul acestui cont se ţine evidenţa obligaţiilor de plătit pe bază de efecte comerciale (bilet la ordin, cambie etc.).

Contul 403 "Efecte de plătit" este un cont de pasiv.

În creditul contului 403 "Efecte de plătit" se înregistrează:
- valoarea acceptată a efectelor comerciale de plătit (401);
- diferenţele nefavorabile de curs valutar, înregistrate la finele lunii, respectiv la închiderea exerciţiului financiar, din evaluarea soldului în valută (665).

În debitul contului 403 "Efecte de plătit" se înregistrează:
- plăţile efectuate la scadenţă pe bază de efecte comerciale (512);
- diferenţele favorabile de curs valutar constatate la evaluarea, la finele lunii, respectiv la închiderea exerciţiului financiar, a efectelor comerciale de plătit sau la lichidarea acestora (765).

Soldul contului reprezintă valoarea efectelor comerciale de plătit.

Contul 404 "Furnizori de imobilizări"

Cu ajutorul acestui cont se ţine evidenţa obligaţiilor de plată faţă de furnizorii de imobilizări corporale sau necorporale.

Contul 404 "Furnizori de imobilizări" este un cont de pasiv.

În creditul contului 404 "Furnizori de imobilizări" se înregistrează:

- valoarea imobilizărilor facturate de furnizori sau a serviciilor prestate de terţi pentru realizarea acestor imobilizări (201, 203, 205, 208, 211 la 215, 231, 235);
- valoarea imobilizărilor corporale cumpărate, pentru care s-au transferat riscurile şi beneficiile aferente, dar care sunt în curs de aprovizionare (223, 224).
- rezultatul nefavorabil provenit din corectarea erorilor contabile, constatate în exerciţiul financiar curent, aferente exerciţiilor financiare precedente (117);
- obligaţia de plată a ratelor pe baza facturilor emise de locator, în cazul leasingului financiar, şi a dobânzii aferente (167, 666);
- valoarea avansurilor acordate furnizorilor de imobilizări (409);
- valoarea despăgubirilor, amenzilor şi penalităţilor datorate terţilor (658);
- diferenţele nefavorabile de curs valutar înregistrate la finele lunii, respectiv la închiderea exerciţiului financiar, din evaluarea soldului în valută (665);
- diferenţele nefavorabile aferente datoriilor exprimate în lei, a căror decontare se face în funcţie de cursul unei valute, rezultate din evaluarea acestora la finele lunii, respectiv la închiderea exerciţiului financiar (668).

În debitul contului 404 "Furnizori de imobilizări" se înregistrează:
- sumele achitate furnizorilor de imobilizări (512, 531, 541);
- valoarea avansurilor decontate furnizorilor de imobilizări (409);
- valoarea garanţiilor depuse la terţi (167);
- valoarea acceptată a efectelor de plătit pentru imobilizări (405);
- datorii prescrise, scutite sau anulate, potrivit legii (758);
- valoarea sconturilor obţinute de la furnizorii de imobilizări (767);
- diferenţele favorabile de curs valutar aferente datoriilor către furnizorii de imobilizări, la decontarea acestora sau cu ocazia evaluării (765);
- diferenţele favorabile aferente datoriilor exprimate în lei, a căror decontare se face în funcţie de cursul unei valute, înregistrate la decontarea acestora sau cu ocazia evaluării lor la finele lunii, respectiv la închiderea exerciţiului financiar (768).

Soldul contului reprezintă sumele datorate furnizorilor de imobilizări.

Contul 405 "Efecte de plătit pentru imobilizări"

Cu ajutorul acestui contse ţine evidenţa obligaţiilor de plată către furnizorii de imobilizări, pe bază de efecte comerciale (bilet la ordin, cambie etc.).

Contul 405 "Efecte de plătit pentru imobilizări" este un cont de pasiv.

În creditul contului 405 "Efecte de plătit pentru imobilizări" se înregistrează:
- valoarea acceptată a efectelor comerciale de plătit pentru imobilizări (404);
- diferenţele nefavorabile de curs valutar din evaluarea soldului în valută, înregistrate la finele lunii, respectiv la închiderea exerciţiului financiar (665).

În debitul contului 405 "Efecte de plătit pentru imobilizări" se înregistrează:
- plăţile efectuate către furnizorii de imobilizări pe bază de efecte comerciale, la scadenţa acestora (512);
- diferenţele favorabile de curs valutar înregistrate la decontarea acestora sau cu ocazia evaluării lor la finele lunii, respectiv la închiderea exerciţiului financiar (765).

Soldul contului reprezintă valoarea efectelor de plătit pentru imobilizările achiziţionate.

Contul 408 "Furnizori - facturi nesosite"

Cu ajutorul acestui cont se ţine evidenţa decontărilor cu furnizorii pentru aprovizionările de bunuri şi prestările de servicii, pentru care nu s-au primit facturi.

Contul 408 "Furnizori - facturi nesosite" este un cont de pasiv.

În creditul contului 408 "Furnizori - facturi nesosite" se înregistrează:
- valoarea bunurilor aprovizionate sau a serviciilor prestate de către furnizori, precum şi a altor datorii către aceştia (302, 303, 605, 611 la 626, 628, 658);

- rezultatul nefavorabil provenit din corectarea erorilor contabile, constatate în exerciţiul financiar curent, aferente exerciţiilor financiare precedente (117);
- diferenţele nefavorabile de curs valutar înregistrate la primirea facturii sau la finele lunii, respectiv la închiderea exerciţiului financiar, aferente datoriilor în valută către furnizori (665);
- diferenţele nefavorabile înregistrate la primirea facturii sau la închiderea exerciţiului, aferente datoriilor exprimate în lei, a căror decontare se face în funcţie de cursul unei valute (668).

În debitul contului 408 "Furnizori - facturi nesosite" se înregistrează:
- valoarea facturilor sosite (401);
- diferenţele favorabile de curs valutar înregistrate la primirea facturii sau la finele lunii, respectiv la închiderea exerciţiului financiar (765);
- diferenţele favorabile aferente datoriilor exprimate în lei, a căror decontare se face în funcţie de cursul unei valute, înregistrate la primirea facturii sau la finele lunii, respectiv la închiderea exerciţiului financiar (768).

Soldul contului reprezintă sumele datorate furnizorilor pentru care nu s-au primit facturi.

Contul 409 "Furnizori - debitori"

Cu ajutorul acestui cont se ţine evidenţa avansurilor acordate furnizorilor pentru cumpărări de bunuri de natura stocurilor, prestări de servicii, imobilizări corporale sau necorporale.

Contul 409 "Furnizori - debitori" este un cont de activ.

În debitul contului 409 "Furnizori - debitori" se înregistrează:
- valoarea avansurilor acordate furnizorilor (401,404);
- valoarea ambalajelor care circulă în sistem de restituire, facturate de furnizori (401).

În creditul contului 409 "Furnizori - debitori" se înregistrează:
- valoarea avansurilor acordate furnizorilor, cu ocazia regularizării plăţilor cu aceştia (401,404);
- valoarea ambalajelor care circulă în sistem de restituire, înapoiate furnizorilor, precum şi valoarea ambalajelor degradate (401);

Soldul contului reprezintă avansuri acordate furnizorilor, nedecontate.

GRUPA 41 "CLIENŢI ŞI CONTURI ASIMILATE"

Din grupa 41 "Clienţi şi conturi asimilate" fac parte contul 411 "Clienţi", contul 413 "Efecte de primit de la clienţi", contul 418 "Clienţi - facturi de întocmit" şi contul 419 "Clienţi - creditori".

Contul 411 "Clienţi"

Cu ajutorul acestui cont se ţine evidenţa creanţelor şi decontărilor în relaţiile cu clienţii interni şi externi pentru serviciile prestate de Fond, pe bază de facturi, cu excepţia decontărilor specifice Fondului, inclusiv a clienţilor incerţi, rău-platnici sau aflaţi în litigiu.

Contul 411 "Clienţi" este un cont de activ.

În debitul contului 411 "Clienţi" se înregistrează:
- valoarea serviciilor prestate în calitate de administrator special, administrator al Fondului de rezoluţie, etc, facturate clienţilor (704);
- valoarea bunurilor serviciilor prestate, evidenţiate anterior în contul "Clienţi - facturi de întocmit" (418);
- venituri înregistrate în avans sau de realizat, aferente perioadelor sau exerciţiilor financiare următoare (472);
- valoarea avansurilor facturate clienţilor (419);
- valoarea creanţelor reactivate (754);
- valoarea despăgubirilor, amenzilor şi penalităţilor datorate de terţi (758);
- diferenţele favorabile de curs valutar, aferente creanţelor în valută, înregistrate la finele lunii, respectiv la închiderea exerciţiului financiar (765);

- diferenţele favorabile aferente creanţelor exprimate în lei, a căror decontare se face în funcţie de cursul unei valute, înregistrate la finele lunii, respectiv la închiderea exerciţiului financiar (768);
- rezultatul favorabil provenit din corectarea erorilor contabile aferente exerciţiilor financiare precedente (117).

În creditul contului 411 "Clienţi" se înregistrează:
- sumele încasate de la clienţi (512, 531);
- decontarea avansurilor încasate de la clienţi (419);
- valoarea garanţiilor depuse la terţi (267);
- valoarea cecurilor şi efectelor comerciale acceptate (511, 413);
- valoarea reducerilor comerciale acordate ulterior facturării (709);
- valoarea sconturilor acordate clienţilor (667);
- sumele trecute pe pierderi cu prilejul scăderii din evidenţă a clienţilor incerţi sau în litigiu (654);
- diferenţa dintre valoarea creanţelor cedate în schimbul titlurilor primite şi valoarea mai mică a titlurilor primite, la data dobândirii acelor titluri (654);
- creanţe prescrise, scutite sau anulate, potrivit legii (658);
- diferenţele nefavorabile de curs valutar aferente creanţelor în valută, înregistrate la decontarea acestora sau cu ocazia evaluării lor la finele lunii, respectiv la închiderea exerciţiului financiar (665);
- diferenţele nefavorabile aferente creanţelor exprimate în lei, a căror decontare se face în funcţie de cursul unei valute, înregistrate la decontarea acestora sau cu ocazia evaluării lor la finele lunii, respectiv la închiderea exerciţiului financiar (668).

Soldul contului reprezintă sumele datorate de clienţi.

Contul 413 "Efecte de primit de la clienţi"

Cu ajutorul acestui cont se ţine evidenţa creanţelor de încasat, pe bază de efecte comerciale.

Contul 413 "Efecte de primit de la clienţi" este un cont de activ.

În debitul contului 413 "Efecte de primit de la clienţi" se înregistrează:
- sumele datorate de clienţi reprezentând valoarea efectelor comerciale acceptate (411);
- diferenţele favorabile de curs valutar, aferente efectelor comerciale de încasat, înregistrate la finele lunii, respectiv la închiderea exerciţiului financiar (765).

În creditul contului 413 "Efecte de primit de la clienţi" se înregistrează:
- efecte comerciale primite de la clienţi (511);
- sumele încasate de la clienţi prin conturile curente (512);
- diferenţele nefavorabile de curs valutar aferente creanţelor datorate de clienţii externi a căror decontare se face pe bază de efecte comerciale, înregistrate la primirea efectelor comerciale sau cu ocazia evaluării creanţelor la finele lunii, respectiv la închiderea exerciţiului financiar (665).

Soldul contului reprezintă valoarea efectelor comerciale de primit.

Contul 418 "Clienţi - facturi de Întocmit"

Cu ajutorul acestui cont se evidenţiază prestările de servicii pentru care nu s-au întocmit facturi.

Contul 418 "Clienţi - facturi de întocmit" este un cont de activ.

În debitul contului 418 "Clienţi - facturi de întocmit" se înregistrează:
- valoarea serviciilor prestate către clienţi, pentru care nu s-au întocmit facturi, precum şi a altor creanţe faţă de aceştia (704 la 706 758);
- diferenţele favorabile de curs valutar, aferente creanţelor în valută înregistrate la finele lunii, respectiv la închiderea exerciţiului financiar (765);

- diferenţele favorabile aferente creanţelor exprimate în lei, a căror decontare se face în funcţie de cursul unei valute, înregistrate la finele lunii, respectiv la închiderea exerciţiului financiar (768).

În creditul contului 418 "Clienţi - facturi de întocmit" se înregistrează:

- valoarea facturilor întocmite (411);
- diferenţele nefavorabile de curs valutar aferente clienţilor - facturi de întocmit, înregistrate la primirea facturii sau la finele lunii, respectiv la închiderea exerciţiului financiar (665);
- diferenţele nefavorabile aferente creanţelor exprimate în lei, a căror decontare se face în funcţie de cursul unei valute, înregistrate la primirea facturii sau la finele lunii, respectiv la închiderea exerciţiului financiar (668).

Soldul contului reprezintă valoarea serviciilor prestate, pentru care nu s-au întocmit facturi.

Contul 419 "Clienţi - creditori"

Cu ajutorul acestui cont se ţine evidenţa clienţilor - creditori, reprezentând avansurile încasate de la clienţi.

Contul 419 "Clienţi - creditori" este un cont de pasiv.

În creditul contului 419 "Clienţi - creditori" se înregistrează:

- sumele facturate clienţilor reprezentând avansuri prestări de servicii (411);

În debitul contului 419 "Clienţi - creditori" se înregistrează:

- decontarea avansurilor încasate de la clienţi (411);

Soldul contului reprezintă sumele datorate clienţilor - creditori.

GRUPA 42 "PERSONAL ŞI CONTURI ASIMILATE"

Din grupa 42 "Personal şi conturi asimilate" fac parte: contul 421 "Personal - salarii datorate", contul 423 "Personal - ajutoare materiale datorate", contul 425 "Avansuri acordate personalului", contul 426 "Drepturi de personal neridicate", contul 427 "Reţineri din salarii datorate terţilor" şi contul 428 "Alte datorii şi creanţe în legătură cu personalul".

Contul 421 "Personal - salarii datorate"

Cu ajutorul acestui cont se ţine evidenţa decontărilor cu personalul pentru drepturile salariale cuvenite acestuia în bani sau în natură, inclusiv a sporurilor, adaosurilor, premiilor din fondul de salarii etc.

Contul 421 "Personal - salarii datorate" este un cont de pasiv.

În creditul contului 421 "Personal - salarii datorate" se înregistrează:

- salariile şi alte drepturi cuvenite personalului (641, 431);
- contravaloarea avantajelor în natură acordate salariaţilor (642).

În debitul contului 421 "Personal - salarii datorate" se înregistrează:

- reţineri din salarii reprezentând avansuri acordate personalului, sume opozabile salariaţilor datorate terţilor, contribuţia pentru asigurări sociale, contribuţia pentru ajutorul de şomaj, garanţii, impozitul pe salarii, precum şi alte reţineri datorate (425, 427, 431, 437, 428, 444);
- drepturi de personal neridicate (426);
- salariile nete achitate personalului (512, 531).

Soldul contului reprezintă drepturile salariale datorate.

Contul 423 "Personal - ajutoare materiale datorate"

Cu ajutorul acestui cont se ţine evidenţa ajutoarelor de boală pentru incapacitate temporară de muncă, a celor pentru îngrijirea copilului, a ajutoarelor de deces şi a altor ajutoare acordate.

Contul 423 "Personal - ajutoare materiale datorate" este un cont de pasiv.

În creditul contului 423 "Personal - ajutoare materiale datorate" se înregistrează:

- ajutoarele materiale suportate potrivit legii, precum şi alte ajutoare acordate (645, 431).

În debitul contului 423 "Personal - ajutoare materiale datorate" se înregistrează:

- ajutoare materiale achitate (512, 531);

- reţinerile reprezentând avansuri acordate, sume datorate unităţii sau terţilor, contribuţia pentru asigurări sociale, contribuţia pentru asigurări de sănătate şi pentru ajutorul de şomaj şi impozitul datorat (425, 427, 428, 431, 437, 444);
- ajutoare materiale neridicate (426).

Soldul contului reprezintă ajutoare materiale datorate.

Contul 425 "Avansuri acordate personalului"

Cu ajutorul acestui cont se ţine evidenţa avansurilor acordate personalului.

Contul 425 "Avansuri acordate personalului" este un cont de activ.

În debitul contului 425 "Avansuri acordate personalului" se înregistrează:
- avansurile achitate personalului (512, 531).

În creditul contului 425 "Avansuri acordate personalului" se înregistrează:
- sumele reţinute pe statele de salarii sau de ajutoare materiale, reprezentând avansuri acordate (421, 423).

Soldul contului reprezintă avansurile acordate.

Contul 426 "Drepturi de personal neridicate"

Cu ajutorul acestui cont se ţine evidenţa drepturilor de personal neridicate în termenul legal.

Contul 426 "Drepturi de personal neridicate" este un cont de pasiv.

În creditul contului 426 "Drepturi de personal neridicate" se înregistrează:
- sumele datorate personalului, reprezentând salarii, sporuri, adaosuri, ajutoare de boală, prime şi alte drepturi, neridicate în termen (421, 423,).

În debitul contului 426 "Drepturi de personal neridicate" se înregistrează:
- sumele achitate personalului (512, 531);
- drepturile de personal neridicate, prescrise potrivit legii (758).

Soldul contului reprezintă drepturi de personal neridicate.

Contul 427 "Reţineri din salarii datorate terţilor"

Cu ajutorul acestui cont se ţine evidenţa reţinerilor şi popririlor din salarii, datorate terţilor.

Contul 427 "Reţineri din salarii datorate terţilor" este un cont de pasiv.

În creditul contului 427 "Reţineri din salarii datorate terţilor" se înregistrează:
- sumele reţinute personalului, datorate terţilor, reprezentând chirii, cumpărări cu plata în rate şi alte obligaţii faţă de terţi (421, 423,).

În debitul contului 427 "Reţineri din salarii datorate terţilor" se înregistrează:
- sumele achitate terţilor, reprezentând reţineri sau popriri (512, 531).

Soldul contului reprezintă sumele reţinute, datorate terţilor.

Contul 428 "Alte datorii şi creanţe în legătură cu personalul"

Cu ajutorul acestui cont se ţine evidenţa altor datorii şi creanţe în legătură cu personalul.

Contul 428 "Alte datorii şi creanţe în legătură cu personalul" este un cont bifuncţional.

În creditul contului 428 "Alte datorii şi creanţe în legătură cu personalul" se înregistrează:
- sumele reţinute personalului reprezentând garanţii (421);
- sumele datorate personalului, pentru care nu s-au întocmit state de plată, determinate de activitatea exerciţiului care urmează să se închidă (641);
- sumele datorate personalului sub formă de ajutoare (438);
- sumele încasate sau reţinute personalului pentru sumele datorate de acesta (531, 512, 421, 423,).

În debitul contului 428 "Alte datorii şi creanţe în legătură cu personalul" se înregistrează:
- sumele achitate personalului, evidenţiate anterior ca datorie faţă de acesta (531);
- sumele datorate de personal, reprezentând chirii, avansuri nejustificate, salarii, ajutoare de boală, sporuri şi adaosuri necuvenite, imputaţii şi alte debite, precum şi sumele achitate de unitate acestuia (706,, 758, 438, 512, 531);
- sumele restituite gestionarilor reprezentând garanţiile şi dobânda aferentă (531);

- valoarea biletelor de tratament şi odihnă, a tichetelor şi biletelor de călătorie şi a altor valori acordate personalului (532);
- sume reprezentând avansuri nejustificate sau nedecontate până la data bilanţului (542).

Soldul creditor al contului reprezintă sumele datorate personalului, iar soldul debitor, sumele reprezentând creanţe faţă de personal.

GRUPA 43 "ASIGURĂRI SOCIALE, PROTECŢIA SOCIALĂ ŞI CONTURI ASIMILATE"

Din grupa 43 "Asigurări sociale, protecţia socială şi conturi asimilate" fac parte: contul 431 "Asigurări sociale", contul 437 "Ajutor de şomaj" şi contul 438 "Alte datorii şi creanţe sociale".

Contul 431 "Asigurări sociale"

Cu ajutorul acestui cont se ţine evidenţa decontărilor privind contribuţia angajatorului şi a personalului la asigurările sociale şi a contribuţiei pentru asigurările sociale de sănătate.

Contul 431 "Asigurări sociale" este un cont de pasiv.

În creditul contului 431 "Asigurări sociale" se înregistrează:
- contribuţia angajatorului la asigurările sociale (645);
- contribuţia angajatorului pentru asigurările sociale de sănătate (645);
- sume reprezentând alte drepturi de asigurări sociale, potrivit legii (645);
- contribuţia personalului la asigurări sociale (421, 423);
- contribuţia personalului pentru asigurări sociale de sănătate (421, 423).
- rezultatul nefavorabil provenit din corectarea erorilor contabile, constatate în exerciţiul financiar curent, aferente exerciţiilor financiare precedente (117).

În debitul contului 431 "Asigurări sociale" se înregistrează:
- sumele virate asigurărilor sociale şi asigurărilor sociale de sănătate (512);
- sumele datorate personalului, ce se suportă din asigurări sociale (421, 423);
- sume reprezentând datorii privind asigurările sociale, prescrise, scutite sau anulate, potrivit legii (758).

Soldul contului reprezintă sumele datorate asigurărilor sociale.

Contul 436 «Contribuţia asiguratorie pentru muncă»

Cu ajutorul acestui cont se ţine evidenţa decontărilor privind contribuţia asiguratorie pentru muncă datorată de angajator, potrivit legii.

Contul 436 «Contribuţia asiguratorie pentru muncă» este un cont de pasiv.

În creditul contului 436 «Contribuţia asiguratorie pentru muncă» se înregistrează:
- sumele datorate de angajator ca şi contribuţie asiguratorie pentru muncă (646);
- rezultatul nefavorabil provenit din corectarea erorilor contabile, constatate în exerciţiul financiar curent, aferente exerciţiilor financiare precedente (117).

În debitul contului 436 «Contribuţia asiguratorie pentru muncă» se înregistrează:
- sumele virate reprezentând contribuţia asiguratorie pentru muncă datorată de angajator (512);
- sume reprezentând datoriile privind contribuţia asiguratorie pentru muncă prescrise, scutite sau anulate, potrivit legii (758).

Soldul contului reprezintă sumele datorate de angajator ca şi contribuţie asiguratorie pentru muncă.

Contul 437 "Ajutor de şomaj"

Cu ajutorul acestui cont se ţine evidenţa decontărilor privind ajutorul de şomaj, datorat de angajator, precum şi de personal, potrivit legii.

Contul 437 "Ajutor de şomaj" este un cont de pasiv.

În creditul contului 437 "Ajutor de şomaj" se înregistrează:
- sumele datorate de angajator pentru constituirea fondului de şomaj (645);
- sumele datorate de personal pentru constituirea fondului de şomaj (421, 423).

- rezultatul nefavorabil provenit din corectarea erorilor contabile, constatate în exerciţiul financiar curent, aferente exerciţiilor financiare precedente (117).

În debitul contului 437 "Ajutor de şomaj" se înregistrează:

- sumele virate reprezentând contribuţia unităţii şi a personalului pentru constituirea fondului de şomaj (512);
- sume reprezentând datorii privind ajutorul de şomaj, prescrise, scutite sau anulate, potrivit legii (758).

Soldul contului reprezintă ajutorul de şomaj datorat.

Contul 438 "Alte datorii şi creanţe sociale"

Cu ajutorul acestui cont se ţine evidenţa contribuţiei unităţii la fondurile de pensii facultative, primele de asigurare voluntară de sănătate şi asigurările de viaţă, a datoriilor de achitat sau a creanţelor de încasat în contul asigurărilor sociale, precum şi a plăţii acestora.

Contul 438 "Alte datorii şi creanţe sociale" este un cont bifuncţional.

În creditul contului 438 "Alte datorii şi creanţe sociale" se înregistrează:

- contribuţia unităţii la asigurările de viaţă (645);
- contribuţia unităţii la fondurile de pensii facultative (645);
- contribuţia unităţii la primele de asigurare voluntară de sănătate (645);
- sumele reprezentând ajutoare achitate în plus personalului (428);
- sume restituite de la buget reprezentând vărsăminte efectuate în plus în relaţia cu bugetul asigurărilor sociale (512).
- rezultatul nefavorabil provenit din corectarea erorilor contabile, constatate în exerciţiul financiar curent, aferente exerciţiilor financiare precedente (117).

În debitul contului 438 "Alte datorii şi creanţe sociale" se înregistrează:

- sumele datorate personalului sub formă de ajutoare (428);
- sumele virate reprezentând contribuţia unităţii la fondurile de pensii facultative (512);
- sumele virate reprezentând contribuţia unităţii la primele de asigurare voluntară de sănătate (512);
- sumele virate reprezentând contribuţia unităţii la asigurările de viaţă (512);
- sumele virate asigurărilor sociale reflectate ca alte datorii (512);
- sume reprezentând alte datorii privind asigurările sociale, prescrise, scutite sau anulate, potrivit legii (758).

Soldul creditor al contului reprezintă sumele ce urmează a fi plătite pentru contribuţia unităţii la fondurile de pensii facultative, primele de asigurare voluntară de sănătate şi asigurările de viaţă, precum şi sumele datorate bugetului asigurărilor sociale, iar soldul debitor, sumele ce urmează a se încasa de la bugetul asigurărilor sociale.

GRUPA 44 "BUGETUL STATULUI, FONDURI SPECIALE ŞI CONTURI ASIMILATE"

Din grupa 44 "Bugetul statului, fonduri speciale şi conturi asimilate" fac parte contul 444 "Impozitul pe venituri de natura salariilor", contul 445 "Subvenţii", contul 446 "Alte impozite, taxe şi vărsăminte asimilate", contul 447 "Fonduri speciale - taxe şi vărsăminte asimilate" şi contul 448 "Alte datorii şi creanţe cu bugetul statului".

Contul 444 "Impozitul pe venituri de natura salariilor"

Cu ajutorul acestui cont se ţine evidenţa impozitelor pe veniturile de natura salariilor şi a altor drepturi similare, datorate bugetului statului.

Contul 444 "Impozitul pe venituri de natura salariilor" este un cont de pasiv.

În creditul contului 444 "Impozitul pe venituri de natura salariilor" se înregistrează:

- sumele reprezentând impozitul pe venituri de natura salariilor, reţinut din drepturile băneşti cuvenite personalului, potrivit legii (421, 423,);
- sumele reprezentând impozitul datorat de către colaboratorii unităţii pentru plăţile efectuate către aceştia (401).

În debitul contului 444 "Impozitul pe venituri de natura salariilor" se înregistrează:

- sumele virate la bugetul statului reprezentând impozitul pe veniturile de natura salariilor şi a altor drepturi similare (512);
- sumele reprezentând impozitul pe venituri de natura salariilor, anulate potrivit legii (758).

Soldul contului reprezintă sumele datorate bugetului statului.

Contul 445 "Subvenţii"

Cu ajutorul acestui cont se ţine evidenţa decontărilor privind subvenţiile aferente activelor şi a celor aferente veniturilor, distinct pe subvenţii guvernamentale, împrumuturi nerambursabile cu caracter de subvenţii şi alte sume primite cu caracter de subvenţii.

Contul 445 "Subvenţii" este un cont de activ.

În debitul contului 445 "Subvenţii" se înregistrează:

- subvenţiile pentru investiţii, împrumuturile nerambursabile cu caracter de subvenţii pentru investiţii şi alte sume de primit, cu caracter de subvenţii pentru investiţii (475);
- valoarea subvenţiilor pentru venituri, aferente perioadei (741);
- valoarea subvenţiilor pentru venituri, aferente perioadelor viitoare (472).

În creditul contului 445 "Subvenţii" se înregistrează:

- valoarea subvenţiilor încasate (512).

Soldul contului reprezintă subvenţiile de primit.

Contul 446 "Alte impozite, taxe şi vărsăminte asimilate"

Cu ajutorul acestui cont se ţine evidenţa decontărilor cu bugetul statului sau cu bugetele locale privind impozitele, taxele şi vărsămintele asimilate, cum sunt: impozitul pe clădiri şi impozitul pe terenuri, taxa pentru folosirea terenurilor proprietate de stat, alte impozite şi taxe.

Contul 446 "Alte impozite, taxe şi vărsăminte asimilate" este un cont de pasiv.

În creditul contului 446 "Alte impozite, taxe şi vărsăminte asimilate" se înregistrează:

- valoarea altor impozite, taxe şi vărsăminte asimilate datorate bugetului statului sau bugetelor locale (635);
- rezultatul nefavorabil provenit din corectarea erorilor contabile, constatate în exerciţiul financiar curent, aferente exerciţiilor financiare precedente (117).
- valoarea taxelor vamale aferente aprovizionărilor din import (213, 214, 302, 303).

În debitul contului 446 "Alte impozite, taxe şi vărsăminte asimilate" se înregistrează:

- plăţile efectuate la bugetul de stat sau bugetele locale privind alte impozite, taxe şi vărsăminte asimilate (512);
- sume reprezentând alte impozite, taxe şi vărsăminte asimilate, prescrise, scutite sau anulate, potrivit legii (758).

Soldul contului reprezintă sumele datorate bugetului statului sau bugetelor locale.

Contul 447 "Fonduri speciale - taxe şi vărsăminte asimilate"

Cu ajutorul acestui cont se ţine evidenţa datoriilor şi a vărsămintelor efectuate către alte organisme publice, potrivit legii.

Contul 447 "Fonduri speciale - taxe şi vărsăminte asimilate" este un cont de pasiv.

În creditul contului 447 "Fonduri speciale - taxe şi vărsăminte asimilate" se înregistrează:

- datoriile şi vărsămintele de efectuat, conform prevederilor legale, către alte organisme publice (635).
- rezultatul nefavorabil provenit din corectarea erorilor contabile, constatate în exerciţiul financiar curent, aferente exerciţiilor financiare precedente (117).

În debitul contului 447 "Fonduri speciale - taxe şi vărsăminte asimilate" se înregistrează:

- plăţile efectuate către organismele publice (512);
- sume reprezentând fonduri speciale - taxe şi vărsăminte asimilate, prescrise, scutite sau anulate, potrivit legii (758).

Soldul contului reprezintă sumele datorate.

Contul 448 "Alte datorii şi creanţe cu bugetul statului"

Cu ajutorul acestui cont se ţine evidenţa altor datorii şi creanţe cu bugetul statului.

Contul 448 "Alte datorii şi creanţe cu bugetul statului" este un cont bifuncţional.

În creditul contului 448 "Alte datorii şi creanţe cu bugetul statului" se înregistrează:

- valoarea despăgubirilor, amenzilor, penalităţilor datorate bugetului (658);
- rezultatul nefavorabil provenit din corectarea erorilor contabile, constatate în exerciţiul financiar curent, aferente exerciţiilor financiare precedente (117).
- sume restituite de la buget, reprezentând vărsăminte efectuate în plus din impozite, taxe şi alte creanţe (512).

În debitul contului 448 "Alte datorii şi creanţe cu bugetul statului" se înregistrează:

- sumele virate la bugetul statului reprezentând alte datorii cu bugetul statului (512);
- sumele cuvenite entităţii, datorate de bugetul de stat, altele decât impozite şi taxe (758);
- sume reprezentând alte datorii cu bugetul statului, prescrise, scutite sau anulate, potrivit legii (758).

Soldul creditor reprezintă sumele datorate de entitate bugetului statului, iar soldul debitor, sumele cuvenite de la bugetul de stat.

GRUPA 45 "DECONTĂRI ÎNTRE FONDUL DE GARANTARE A ASIGURAŢILOR ŞI SOCIETĂŢILE DE ASIGURARE/TERŢI/FONDUL DE REZOLUŢIE"

Din grupa 45 "Decontări între Fondul de garantare a Asiguraţilor şi societăţile de asigurare/terţi/Fondul de rezoluţie" fac parte: contul 451 "Decontări între Fondul de garantare a asiguraţilor şi societăţile de asigurare", contul 452 "Decontări între Fondul de garantare a asiguraţilor şi creditorii de asigurări/terţi", contul 453 "Decontări privind creanţele de recuperat la masa credală ale Fondului de garantare a asiguraţilor" şi contul 455 "Decontări între Fondul de rezoluţie şi societăţile de asigurare/terţi/Fondul de garantare a asiguraţilor".

Contul 451 "Decontări Între Fondul de garantare a asiguraţilor şi societăţile de asigurare"

Cu ajutorul acestui cont se ţine evidenţa decontărilor aferente contribuţiilor datorate Fondului, conform legii, precum şi a decontărilor reprezentând dobânzi şi penalităţi percepute pentru neachitarea în termen a contribuţiilor legale.

Contul 451 "Decontări între Fondul de garantare a asiguraţilor şi societăţile de asigurare" este un cont de activ.

În debitul contului 451 "Decontări între Fondul de garantare a asiguraţiilor şi societăţile de asigurare" se înregistrează:

- sumele aferente contribuţiilor datorate Fondului, în baza raportărilor societăţilor de asigurare (701);
- sumele reprezentând dobânzi şi penalităţi percepute societăţilor de asigurare pentru neachitarea în termen a contribuţiilor legale. (701).

În creditul contului 451 "Decontări între Fondul de garantare a asiguraţiilor şi societăţile de asigurare" se înregistrează:

- sumele încasate de la societăţile de asigurare reprezentând contribuţii şi dobânzi şi penalităţi aferente contribuţiilor la Fond (512, 531).

Soldul debitor al contului reprezintă sumele de încasat aferente contribuţiilor, dobânzilor şi penalităţilor datorate de societăţile de asigurare Fondului.

Contul 452 "Decontări Între Fondul de garantare a asiguraţilor şi creditorii de asigurări/terţi"

Cu ajutorul acestui cont se ţine evidenţa decontărilor aferente despăgubirilor/indemnizaţii datorate de Fond, conform legii, precum şi a decontărilor reprezentând sume cuvenite creditorilor de asigurări în situaţia încetării contractelor de asigurare, respectiv a decontărilor aferente constatării, instrumentării şi lichidării dosarelor de daună

Contul 452 "Decontări între Fondul de garantare a asiguraţilor şi creditorii de asigurări/terţi" este un cont de pasiv.

În creditul contului 452 "Decontări între Fondul de garantare a asiguraţilor şi creditorii de asigurări/terţi" se înregistrează:

- sumele reprezentând despăgubiri/indemnizaţii datorate de Fond, aprobate la plată de către Comisia specială, conform legii (601);
- sumele reprezentând prime de restituit aprobate la plată de către comisia specială, conform legii (601);sumele reprezentând valoarea serviciilor de constatare, instrumentare şi lichidare a dosarelor de daună (601).

În creditul contului 452 "Decontări între Fondul de garantare a asiguraţilor şi creditorii de asigurări/terţi" se înregistrează:

- sumele plătite reprezentând despăgubiri/indemnizaţii datorate de Fond, conform legii, precum şi a primelor de restituit cuvenite creditorilor de asigurări în situaţia încetării contractelor de asigurare, respectiv a sumelor aferente constatării, instrumentării şi lichidării dosarelor de daună (512)

Soldul creditor al contului reprezintă sumele aprobate la plată dar neachitate de către Fond.

Contul 453 "Decontări privind creanţele de recuperat la masa credală ale Fondului de garantare a asiguraţilor"

Cu ajutorul acestui cont se ţine evidenţa creanţelor de recuperat ale Fondului din reasigurare aferente despăgubirilor plăţite, comisioane de recuperat, sume rezultate din subrogări, cu care Fondul s-a înregistrat la masa credală, conform prevederilor legale.

Contul 453 "Decontări privind creanţele de recuperat la masa credală ale Fondului de garantare a asiguraţilor" este un cont de activ.

În debitul contului 453 "Decontări privind creanţele de recuperat la masa credală ale Fondului de garantare a asiguraţilor" se înregistrează:

- sumele aferente recuperărilor rezultate din contractele de reasigurare ale asigurătorului aflat în faliment corespunzătoare despăgubirilor/indemnizaţiilor achitate de Fond (702);
- sumele reprezentând comisioane de intermediere de recuperat aferente primelor de asigurare restituite de către Fond (702);
- sumele aferente recuperărilor rezultate din drepturile de subrogare corespunzătoare despăgubirilor/indemnizaţiilor achitate de Fond (702).

În creditul contului 453 "Decontări privind creanţele de recuperat la masa credală ale Fondului de garantare a asiguraţilor" se înregistrează:

- sumele încasate de la masa credală din recuperări (512);
- rezultatul nefavorabil provenit din corectarea erorilor contabile, constatate în exerciţiul financiar curent, aferente exerciţiilor financiare precedente (117).
- valoarea ajustărilor reprezentând sume anulate conform hotărării lichidatorului judiciar (493).

Soldul debitor al contului reprezintă sumele de încasat de Fond de la masa credală reprezentând creanţe din reasigurare, comisioane de recuperat, sume rezultate din subrogări.

Contul 455 "Decontări Între Fondul de rezoluţie şi societăţile de asigurare/terţi/Fondul de garantare a asiguraţilor"

Cu ajutorul acestui cont se ţine evidenţa decontărilor aferente contribuţiilor datorate Fondului de rezoluţie, conform legii, a decontărilor reprezentând dobânzi şi penalităţi percepute pentru neachitarea în termen a contribuţiilor legale la Fondul de rezoluţie şi a sumelor datorate cu titlul de despăgubiri din Fondul de rezoluţie conform legii.

Contul 455 "Decontări între Fondul de rezoluţie şi societăţile de asigurare/terţi/Fondul de Garantare al Asiguraţilor" este un cont bifuncţional.

În debitul contului 455 "Decontări între Fondul de rezoluţie şi societăţile de asigurare/terţi/Fondul de Garantare a Asiguraţilor" se înregistrează:

- constituirea fondului din contribuţiile de la asigurători, dobânzi şi penalităţi de întârziere pentru neachitarea la termen a contribuţiilor legale (103);

- sumele reprezentând dobânzi şi penalităţi percepute societăţilor de asigurare pentru neachitarea în termen a contribuţiilor legale pentru Fondul de rezoluţie (103).
- sumele plătite cu titlul de despăgubiri din Fondul de rezoluţie conform legii (512).

În creditul contului 455 "Decontări între Fondul de rezoluţie şi societăţile de asigurare/terţi/Fondul de Garantare a Asiguraţilor" se înregistrează:
- sumele încasate de la societăţile de asigurare reprezentând contribuţii şi dobânzi şi penalităţi aferente contribuţiilor (512, 531);
- sumele datorate reprezentând despăgubirile acordate conform legii (103).
- .

Soldul debitor al contului reprezintă sumele de încasat aferente contribuţiilor, dobânzilor şi penalităţilor datorate de societăţile de asigurare Fondului de rezoluţie, iar soldul creditor al contului reprezintă sumele datorate cu titlu de despăgubiri din Fondul de rezoluţie.

GRUPA 46 "DEBITORI ŞI CREDITORI DIVERŞI"

Din grupa 46 "Debitori şi creditori diverşi" fac parte: contul 461 "Debitori diverşi" şi contul 462 "Creditori diverşi".

Contul 461 "Debitori diverşi"

Cu ajutorul acestui cont se ţine evidenţa debitorilor proveniţi din pagube materiale create de terţi, alte creanţe provenind din existenţa unor titluri executorii şi a altor creanţe.

Contul 461 "Debitori diverşi" este un cont de activ.

În debitul contului 461 "Debitori diverşi" se înregistrează:
- valoarea bunurilor constatate lipsă sau deteriorate, imputate terţilor (758);
- preţul de vânzare al imobilizărilor corporale şi necorporale cedate (758);
- valoarea imobilizărilor financiare cedate (764);
- valoarea debitelor reactivate (754);
- suma împrumuturilor de primit/primite din emisiuni de obligaţiuni (161);
- sumele de încasat reprezentând alte împrumuturi şi datorii asimilate (167);
- valoarea titlurilor de plasament pe termen scurt cedate, precum şi diferenţa favorabilă dintre preţul de cesiune şi preţul de achiziţie al acestora (506, 507, 508, 764);
- valoarea veniturilor înregistrate în avans aferente exerciţiilor următoare(472);
- sumele reprezentând avansuri de trezorerie, acordate de către entitate persoanelor fizice, altele decât propriii salariaţi, nedecontate până la data bilanţului (542);
- valoarea despăgubirilor şi a penalităţilor datorate de terţi (758);
- sumele datorate de terţi pentru redevenţe, locaţii de gestiune şi chirii (706);
- dobânzile datorate de către debitorii diverşi (766);
- diferenţele favorabile de curs valutar, aferente creanţelor în valută, înregistrate cu ocazia evaluării acestora la finele lunii, respectiv la închiderea exerciţiului financiar (765);
- diferenţele favorabile aferente creanţelor cu decontare în funcţie de cursul unei valute, înregistrate cu ocazia evaluării acestora la finele lunii, respectiv la închiderea exerciţiului financiar (768);
- rezultatul favorabil provenit din corectarea erorilor contabile, constatate în exerciţiul financiar curent, aferente exerciţiilor financiare precedente (117).

În creditul contului 461 "Debitori diverşi" se înregistrează:
- valoarea cecurilor şi a efectelor comerciale primite de la debitori (511)
- valoarea debitelor încasate (512, 531);
- valoarea sconturilor acordate debitorilor (667);
- sumele trecute pe pierderi cu prilejul scăderii din evidenţă a debitorilor (654);
- creanţe prescrise, scutite sau anulate, potrivit legii (658);
- diferenţele nefavorabile de curs valutar aferente creanţelor în valută, înregistrate la decontarea acestora sau la finele lunii, respectiv la închiderea exerciţiului financiar (665);

- diferenţele nefavorabile aferente creanţelor cu decontare în funcţie de cursul unei valute, înregistrate cu ocazia decontării acestora sau la finele lunii, respectiv la închiderea exerciţiului financiar (668).

Soldul contului reprezintă sumele datorate entităţii de către debitori.

Contul 462 "Creditori diverşi"

Cu ajutorul acestui cont se ţine evidenţa sumelor datorate terţilor, pe bază de titluri executorii sau a unor obligaţii ale entităţii faţă de terţi provenind din alte operaţiuni, sume datorate colaboratorilor.

Contul 462 "Creditori diverşi" este un cont de pasiv.

În creditul contului 462 "Creditori diverşi" se înregistrează:

- sumele încasate şi necuvenite (512, 531);
- costurile rezultate din operaţiunile de fructificare a disponibilităţilor Fondului de rezoluţie, comisioanele bancare, costurile reprezentând recuperarea cheltuielilor suportate de către Fond cu administrarea Fondului de rezoluţie (103);
- cheltuielile ocazionate de înfiinţarea sau dezvoltarea Fondului (201)
- sume datorate colaboratorilor (621)
- sume de plătit, reprezentând valoarea obligaţiunilor achiziţionate cu ocazia emisiunilor de obligaţiuni efectuate de terţi, care urmează a fi deţinute pe o perioadă mai mare de un an (267);
- sumele datorate terţilor reprezentând despăgubiri şi penalităţi (658);
- partea din subvenţii aferente activelor sau veniturilor, de restituit (4751, 472);
- diferenţele nefavorabile de curs valutar din evaluarea soldului în valută, înregistrate la finele lunii, respectiv la închiderea exerciţiului financiar (665);
- diferenţele nefavorabile aferente creditorilor cu decontare în funcţie de cursul unei valute, înregistrate la finele lunii, respectiv la închiderea exerciţiului financiar (668);
- rezultatul nefavorabil provenit din corectarea erorilor contabile, constatate în exerciţiul financiar curent, aferente exerciţiilor financiare precedente (117).

În debitul contului 462 "Creditori diverşi" se înregistrează:

- sume achitate creditorilor (512, 531);
- sumele nete achitate colaboratorilor şi impozitul reţinut (512, 531, 444);
- sconturile obţinute de la creditori (767);
- sume reprezentând datorii faţă de creditori diverşi, prescrise, scutite sau anulate, potrivit legii (758);
- diferenţele favorabile de curs valutar aferente datoriilor către creditori diverşi, înregistrate la decontarea acestora sau cu ocazia evaluării lor la finele lunii, respectiv la închiderea exerciţiului financiar (765);
- diferenţele favorabile aferente creditorilor cu decontare în funcţie de cursul unei valute, înregistrate la decontarea acestora sau cu ocazia evaluării lor la finele lunii, respectiv la închiderea exerciţiului financiar (768).

Soldul contului reprezintă sumele datorate creditorilor diverşi.

GRUPA 47 "CONTURI DE SUBVENŢII, REGULARIZARE ŞI ASIMILATE"

Din grupa 47 "Conturi de subvenţii, regularizare şi asimilate" fac parte: contul 471 "Cheltuieli înregistrate în avans", contul 472 "Venituri înregistrate în avans", contul 473 "Decontări din operaţiuni în curs de clarificare" şi Contul 475 "Subvenţii pentru investiţii".

Contul 471 "Cheltuieli Înregistrate în avans"

Cu ajutorul acestui cont se ţine evidenţa cheltuielilor efectuate în avans care urmează a se suporta eşalonat pe cheltuieli, pe baza unui scadenţar, în perioadele/exerciţiile financiare viitoare.

Contul 471 "Cheltuieli înregistrate în avans" este un cont de activ.

În debitul contului 471 "Cheltuieli înregistrate în avans" se înregistrează:

- sumele reprezentând chiriile, abonamentele, sumele aferente prestării ulterioare de servicii (de exemplu, asistenţa tehnică) şi alte cheltuieli efectuate anticipat (401, 512, 531).

În creditul contului 471 "Cheltuieli înregistrate în avans" se înregistrează:

- sumele repartizate în perioadele/exerciţiile financiare următoare pe cheltuieli, conform scadenţarelor (605, 611 la 628, 652, 658, 666).

Soldul contului reflectă cheltuielile efectuate în avans.

Contul 472 "Venituri Înregistrate în avans"

Cu ajutorul acestui cont se ţine evidenţa veniturilor efectuate în avans.

Contul 472 "Venituri înregistrate în avans" este un cont de pasiv.

În creditul contului 472 "Venituri înregistrate în avans" se înregistrează:

- veniturile înregistrate în avans, aferente perioadelor/exerciţiilor financiare următoare, cum sunt: sumele facturate sau încasate din chirii, abonamente, asigurări, sume aferente prestării ulterioare de servicii (de exemplu, asistenţa tehnică) etc. (411, 461, 512, 531);
- valoarea subvenţiilor pentru venituri, aferente perioadelor viitoare (445).

În debitul contului 472 "Venituri înregistrate în avans" se înregistrează:

- veniturile înregistrate în avans şi aferente perioadei curente sau exerciţiului financiar în curs (704, 705, 706, 766);
- valoarea subvenţiilor pentru venituri, înregistrate anterior ca venituri în avans (741);
- partea din subvenţiile aferente veniturilor, restituită sau de restituit (512, 462).

Soldul contului reprezintă veniturile înregistrate în avans.

Contul 473 "Decontări din operaţiuni în curs de clarificare"

Cu ajutorul acestui cont se ţine evidenţa sumelor în curs de clarificare, ce nu pot fi înregistrate pe cheltuieli/venituri, sau în alte conturi în mod direct, fiind necesare cercetări şi lămuriri suplimentare.

Contul 473 "Decontări din operaţiuni în curs de clarificare" este un cont bifuncţional.

În debitul contului 473 "Decontări din operaţiuni în curs de clarificare" se înregistrează:

- plăţile pentru care în momentul efectuării sau constatării acestora nu se pot lua măsuri de înregistrare definitivă într-un cont, necesitând clarificări suplimentare (512);
- sumele restituite, necuvenite unităţii (512, 531).

În creditul contului 473 "Decontări din operaţiuni în curs de clarificare" se înregistrează:

- sumele încasate şi necuvenite entităţii (512, 531);
- sumele clarificate trecute pe cheltuieli (601 la 658).

Soldul contului reprezintă sumele în curs de clarificare.

Contul 475 "Subvenţii pentru investiţii"

Cu ajutorul acestui cont se ţine evidenţa subvenţiilor guvernamentale pentru investiţii, împrumuturilor nerambursabile cu caracter de subvenţii pentru investiţii, donaţiilor pentru investiţii, plusurilor de inventar de natura imobilizărilor şi a altor sume primite cu caracter de subvenţii pentru investiţii.

Contul 475 "Subvenţii pentru investiţii" este un cont de pasiv.

În creditul contului 475 "Subvenţii pentru investiţii" se înregistrează:

- subvenţiile pentru investiţii, împrumuturile nerambursabile cu caracter de subvenţii pentru investiţii şi alte sume de primit cu caracter de subvenţii pentru investiţii (445);
- valoarea imobilizărilor necorporale şi corporale primite drept subvenţii guvernamentale (conturile corespunzătoare imobilizărilor respective);
- valoarea imobilizărilor necorporale şi corporale primite cu titlu gratuit sau constatate plus la inventar (203, 205, 208, 211, 212, 213, 214, 215, conturile corespunzătoare imobilizărilor respective).

În debitul contului 475 "Subvenţii pentru investiţii" se înregistrează:

- cota-parte a subvenţiilor pentru investiţii trecute la venituri, corespunzător amortizării calculate sau la scoaterea din evidenţă a activelor (758);

- partea din subvenţia pentru investiţii restituită sau de restituit (512, 462).

Soldul contului reprezintă subvenţiile pentru investiţii, netransferate la venituri.

GRUPA 49 "AJUSTĂRI PENTRU DEPRECIEREA CREANŢELOR"

Din grupa 49 "Ajustări pentru deprecierea creanţelor" fac parte: contul 491 "Ajustări pentru deprecierea creanţelor - debitori contribuţii la Fondul de garantare a asiguraţilor" ", contul 492 "Ajustări pentru deprecierea creanţelor - debitori dobânzi şi penalităţi aferente contribuţiilor la Fondul de garantare a asiguraţilor", contul 493 " Ajustări pentru deprecierea creanţelor - privind creanţele de recuperat ale Fondului de garantare a asiguraţilor" " şi contul 496 "Ajustări pentru deprecierea creanţelor - debitori diversi/ clienţi".

Contul 491 "Ajustări pentru deprecierea creanţelor - debitori contribuţii la Fondul de garantare a asiguraţilor"

Cu ajutorul acestui cont se ţine evidenţa ajustărilor constituite pentru deprecierea creanţelor aferente debitorilor din contribuţii datorate Fondului.

Contul 491 "Ajustări pentru deprecierea creanţelor - debitori contribuţii la fondul de garantare" este un cont de pasiv.

În creditul contului 491 "Ajustări pentru deprecierea creanţelor - debitori contribuţii la Fondul de garantare a asiguraţilor" se înregistrează:

- valoarea ajustărilor constituite pentru debitori - contribuţii la Fond a rău-platnici sau aflaţi în litigiu (683).

În debitul contului 491 "Ajustări pentru deprecierea creanţelor - debitori contribuţii la Fondul de garantare a asiguraţilor" se înregistrează:

- diminuarea sau anularea ajustărilor constituite pentru deprecierea creanţelor pentru debitori - contribuţii la Fond(783).

Soldul contului reprezintă ajustările pentru depreciere constituite.

Contul 492 "Ajustări pentru deprecierea creanţelor - debitori dobânzi şi penalităţi aferente contribuţiilor la Fondul de garantare a asiguraţilor"

Cu ajutorul acestui cont se ţine evidenţa ajustărilor constituite pentru deprecierea creanţelor aferente debitorilor dobânzi şi penalităţi aferente contribuţiilor la Fond.

Contul 492 "Ajustări pentru deprecierea creanţelor - debitori dobânzi şi penalităţi aferente contribuţiilor Fondul de garantare a asiguraţilor" este un cont de pasiv.

În creditul contului 492 "Ajustări pentru deprecierea creanţelor - debitori dobânzi şi penalităţi aferente contribuţiilor la Fondul de garantare a asiguraţilor" se înregistrează:

- valoarea ajustărilor constituite pentru pentru deprecierea creanţelor aferente debitorilor, dobânzi şi penalităţi aferente contribuţiilor la Fond rău-platnici sau aflaţi în litigiu (683).

În debitul contului 492 "Ajustări pentru deprecierea creanţelor - debitori dobânzi şi penalităţi aferente contribuţiilor la Fondul de garantare a asiguraţilor" se înregistrează:

- diminuarea sau anularea ajustărilor constituite pentru deprecierea creanţelor aferente debitorilor, dobânzi şi penalităţi aferente contribuţiilor la Fond. (783).

Soldul contului reprezintă ajustările pentru depreciere constituite.

Contul 493 "Ajustări pentru deprecierea creanţelor - privind creanţele de recuperat ale Fondului de garantare a asiguraţilor"

Cu ajutorul acestui cont se ţine evidenţa ajustărilor constituite pentru deprecierea creanţelor de recuperat de către Fond de la masa credală.

Contul 493 "Ajustări pentru deprecierea creanţelor - privind creanţele de recuperat ale Fondului de garantare a asiguraţilor " este un cont de pasiv.

În creditul contului 493 " Ajustări pentru deprecierea creanţelor - privind creanţele de recuperat ale Fondului de garantare a asiguraţilor " se înregistrează:

- valoarea ajustărilor constituite pentru deprecierea creanţelor cu care Fondul este înscris la masa credală (683).

- valoarea ajustărilor reprezentând sume anulate conform hotărării lichiditatorului judiciar (683)

În debitul contului 493 "Ajustări pentru deprecierea creanţelor - privind creanţele de recuperat ale Fondului de garantare a asiguraţilor" se înregistrează:

- diminuarea sau anularea ajustărilor constituite pentru deprecierea creanţelor cu care Fondul este înscris la masa credală (783).
- sume anulate conform hotărării lichidatorului judiciar (453)

Soldul contului reprezintă ajustările pentru depreciere constituite.

Contul 496 "Ajustări pentru deprecierea creanţelor - debitori diversi/clienţi"

Cu ajutorul acestui cont se ţine evidenţa ajustărilor constituite pentru deprecierea creanţelor din conturile de clienţi/debitori diverşi.

Contul 496 "Ajustări pentru deprecierea creanţelor - debitori diversi/clienţi " este un cont de pasiv.

În creditul contului 496 "Ajustări pentru deprecierea creanţelor - debitori diversi/clienţi" se înregistrează:

- valoarea ajustărilor constituite pentru clienţi/debitori diversi incerţi, rău-platnici sau aflaţi în litigiu (683).

În debitul contului 496 "Ajustări pentru deprecierea creanţelor - debitori diversi/clienţi " se înregistrează:

- diminuarea sau anularea ajustărilor constituite pentru deprecierea creanţelor - debitori diversi/clienţi (783).

Soldul contului reprezintă ajustările pentru depreciere constituite.

CLASA 5 "CONTURI DE TREZORERIE"

Din clasa 5 "Conturi de trezorerie" fac parte următoarele grupe de conturi: 50 "Investiţii pe termen scurt", 51 "Conturi la bănci", 53 "Casa", 54 "Acreditive", 58 "Viramente interne", 59 "Ajustări pentru pierderea de valoare a conturilor de trezorerie".

GRUPA 50 "INVESTIŢII PE TERMEN SCURT"

Din grupa 50 "Investiţii pe termen scurt" fac parte: contul 505 "Obligaţiuni emise şi răscumpărate", contul 506 "Obligaţiuni", contul 507 "Titluri de stat" şi contul 509 "Vărsăminte de efectuat pentru investiţiile pe termen scurt".

Contul 505 "Obligaţiuni emise şi răscumpărate"

Cu ajutorul acestui cont se ţine evidenţa obligaţiunilor emise şi răscumpărate.

Contul 505 "Obligaţiuni emise şi răscumpărate" este un cont de activ.

În debitul contului 505 "Obligaţiuni emise şi răscumpărate" se înregistrează:

- valoarea obligaţiunilor emise şi răscumpărate (509, 512, 531).

În creditul contului 505 "Obligaţiuni emise şi răscumpărate" se înregistrează:

- valoarea obligaţiunilor emise şi răscumpărate, anulate (161).

Soldul contului reprezintă valoarea obligaţiunilor emise şi răscumpărate, neanulate.

Contul 506 "Obligaţiuni"

Cu ajutorul acestui cont se ţine evidenţa obligaţiunilor cumpărate.

Contul 506 "Obligaţiuni" este un cont de activ.

În debitul contului 506 "Obligaţiuni" se înregistrează:

- valoarea la cost de achiziţie a obligaţiunilor cumpărate (509, 512, 531);
- diferenţele favorabile din evaluarea, la încheierea exerciţiului financiar, a valorilor mobiliare pe termen scurt admise la tranzacţionare pe o piaţă reglementată (768).

În creditul contului 506 "Obligaţiuni" se înregistrează:

- preţul de cesiune al obligaţiunilor deţinute (461, 512,);
- pierderea reprezentând diferenţa dintre valoarea contabilă a investiţiilor financiare pe termen scurt şi preţul lor de cesiune (664);

- diferenţele nefavorabile din evaluarea la încheierea exerciţiului financiar a valorilor mobiliare pe termen scurt admise la tranzacţionare pe o piaţă reglementată (668).

Soldul contului reprezintă valoarea obligaţiunilor existente.

Contul 507 "Titluri de stat",

Cu ajutorul acestui cont se ţine evidenţa titlurilor de stat cumpărate.

Contul 507 "Titluri de stat" este un cont de activ.

În debitul contului 507 "Titluri de stat" se înregistrează:

- valoarea la cost de achiziţie a titlurilor de stat cumpărate (509, 512,).

În creditul contului 507 "Titluri de stat" se înregistrează:

- valoarea titlurilor de stat cedate (461, 512, 531, 664).

Soldul contului reprezintă valoarea titlurilor de stat existente.

Contul 508 "Alte investiţii pe termen scurt şi creanţe asimilate"

Cu ajutorul acestui cont se ţine evidenţa depozitelor bancare pe termen scurt a altor investiţii pe termen scurt şi creanţe asimilate, cumpărate.

Contul 508 "Alte investiţii pe termen scurt şi creanţe asimilate" este un cont de activ.

În debitul contului 508 "Alte investiţii pe termen scurt şi creanţe asimilate" se înregistrează:

- valoarea la cost de achiziţie a altor investiţii pe termen scurt şi creanţe asimilate cumpărate (509, 512, 531);
- fructificarea rezultatelor obţinute din plasarea disponibilităţilor (103);
- dobânzile de încasat aferente investiţiilor pe termen scurt (762);
- diferenţele favorabile de curs valutar aferente altor valori de trezorerie cum sunt depozitele pe termen scurt în valută, înregistrate la finele lunii, respectiv la închiderea exerciţiului financiar (765).

În creditul contului 508 "Alte investiţii pe termen scurt şi creanţe asimilate" se înregistrează:

- preţul de cesiune al altor investiţii pe termen scurt (461, 512,);
- pierderea reprezentând diferenţa dintre valoarea contabilă a investiţiilor financiare pe termen scurt şi preţul lor de cesiune (664);
- diferenţele nefavorabile de curs valutar aferente altor valori de trezorerie cum sunt depozitele pe termen scurt în valută, înregistrate la finele lunii, respectiv la închiderea exerciţiului financiar, sau la lichidarea lor (665).

Soldul contului reprezintă valoarea altor investiţii pe termen scurt şi creanţe asimilate existente.

Contul 509 "Vărsăminte de efectuat pentru investiţiile pe termen scurt"

Cu ajutorul acestui cont se ţine evidenţa vărsămintelor de efectuat pentru investiţiile pe termen scurt cumpărate.

Contul 509 "Vărsăminte de efectuat pentru investiţiile pe termen scurt" este un cont de pasiv.

În creditul contului 509 "Vărsăminte de efectuat pentru investiţiile pe termen scurt" se înregistrează:

- valoarea datorată pentru investiţiile pe termen scurt cumpărate (505, 506, 507, 508);
- diferenţele nefavorabile de curs valutar, rezultate în urma evaluării datoriilor în valută, reprezentând vărsăminte de efectuat pentru investiţiile pe termen scurt, la finele lunii, respectiv la închiderea exerciţiului financiar (665).

În debitul contului 509 "Vărsăminte de efectuat pentru investiţiile pe termen scurt" se înregistrează:

- valoarea achitată a investiţiilor pe termen scurt cumpărate (512, 531);

- diferenţele favorabile de curs valutar, rezultate în urma evaluării datoriilor în valută, reprezentând vărsăminte de efectuat pentru investiţiile pe termen scurt, la finele lunii, respectiv la închiderea exerciţiului financiar, sau în urma achitării acestora (765).

Soldul contului reprezintă valoarea datorată pentru investiţiile pe termen scurt cumpărate.

GRUPA 51 "CONTURI LA BĂNCI"

Din grupa 51 "Conturi la bănci" fac parte: contul 511 "Valori de încasat", contul 512 "Conturi curente la bănci", contul 518 "Dobânzi" şi contul 519 "Credite bancare pe termen scurt".

Contul 511 "Valori de Încasat"

Cu ajutorul acestui cont se ţine evidenţa valorilor de încasat, cum sunt cecurile şi efectele comerciale primite de la clienţi.

Contul 511 "Valori de încasat" este un cont de activ.

În debitul contului 511 "Valori de încasat" se înregistrează:

- valoarea cecurilor şi a efectelor comerciale primite de la debitori (461, 411, 413).

În creditul contului 511 "Valori de încasat" se înregistrează:

- valoarea cecurilor şi a efectelor comerciale încasate (512);
- valoarea sconturilor acordate (667).

Soldul contului reprezintă valoarea cecurilor şi a efectelor comerciale neîncasate.

Contul 512 "Conturi curente la bănci"

Cu ajutorul acestui cont se ţine evidenţa disponibilităţilor în lei şi valută aflate în conturi la bănci, a sumelor în curs de decontare, precum şi a mişcării acestora.

Contul 512 "Conturi curente la bănci" este un cont bifuncţional.

În debitul contului 512 "Conturi curente la bănci" se înregistrează:

- sumele încasate de la societăţile de asigurare reprezentând contribuţii şi dobânzi şi penalităţi aferente contribuţiilor la Fond (451);
- sumele încasate de la masa credală din recuperări (453);
- sumele încasate de la societăţile de asigurare reprezentând contribuţii şi dobânzi şi penalităţi aferente contribuţiilor la Fondul de rezoluţie (455);
- împrumuturile primite conform legii (103);recuperarea imprumuturilor acordate conform legii (103);
- sumele depuse sau virate în cont, rezultate din încasările în numerar, din cecuri, din alte conturi bancare, din acreditive etc. (581);
- valoarea subvenţiilor primite şi încasate (445);
- suma împrumuturilor de primit/primite din emisiuni de obligaţiuni (161)
- creditele bancare pe termen lung primite (162);
- creditele bancare pe termen scurt, acordate de bancă pentru nevoi temporare, prin conturi bancare distincte (519)
- sumele de încasat/încasate reprezentând alte împrumuturi şi datorii asimilate (167);
- valoarea creanţelor imobilizate şi a dobânzilor aferente încasate, precum şi a garanţiilor restituite (267);
- sumele încasate de la clienţi/debitori diverşi (411, 413,461);
- sumele recuperate din debite ale personalului (428);
- sumele restituite de la buget, reprezentând vărsăminte efectuate în plus în relaţia cu bugetul statului şi asigurările sociale (448, 438);
- sumele încasate de la creditori diverşi (462);
- sumele încasate în avans şi care privesc exerciţiile următoare (472);
- sumele încasate şi necuvenite entităţii (473);
- valoarea investiţiilor pe termen scurt cedate, inclusiv a diferenţelor favorabile din cedare (506, 507, 508, 509, 764);
- valoarea cecurilor şi a efectelor comerciale încasate (511);

- sumele încasate reprezentând redevenţe, locaţii de gestiune şi chirii (706);
- sumele încasate reprezentând dobânzile aferente disponibilităţilor în conturi la bănci, precum şi cele aferente creanţelor imobilizate (766);
- dobânzile încasate aferente disponibilităţilor aflate în conturile curente (518);
- sumele încasate reprezentând subvenţii aferente veniturilor (741);
- sumele încasate reprezentând alte venituri din exploatare (758);
- sumele încasate din investiţii financiare cedate (764);
- valoarea sconturilor încasate de la furnizori sau alţi creditori (767);
- creditele bancare pe termen scurt, acordate de bancă pentru nevoi temporare, prin conturi bancare distincte (519);
- diferenţele favorabile de curs valutar, aferente operaţiunilor efectuate în valută în cursul perioadei sau disponibilităţilor la bancă, în valută, existente la finele lunii, respectiv la închiderea exerciţiului financiar (765);
- diferenţele favorabile, aferente operaţiunilor cu decontare în funcţie de cursul unei valute, în cursul exerciţiului (768).

În creditul contului 512 "Conturi curente la bănci" se înregistrează:
- sumele ridicate în numerar din cont sau virate în alt cont de trezorerie (581);
- sumele plătite reprezentând despăgubiri/ indemnizaţii datorate de Fond, conform legii, precum şi a primelor de restituit cuvenite creditorilor de asigurări în situaţia încetării contractelor de asigurare, respectiv a sumelor aferente constatării, instrumentării şi lichidării dosarelor de daună (452);
- sumele plătite cu titlul de despăgubiri din Fondul de rezoluţie conform legii (455)
- costurile rezultate din operaţiunile de fructificare a disponibilităţilor Fondului de rezoluţie, comisioanele bancare, costurile reprezentând recuperarea cheltuielilor suportate de către Fond cu administrarea Fondului de rezoluţie (103);
- împrumuturile acordate de Fondul de rezoluţie conform legii (103);
- plăţile reprezentând rambursarea împrumuturilor primite (103);
- sumele plătite reprezentând rambursarea împrumuturilor din emisiuni de obligaţiuni (161);
- creditele pe termen lung rambursate (162);
- creditele bancare pe termen scurt restituite, inclusiv dobânzile plătite (519)
- sumele plătite reprezentând rambursarea altor împrumuturi şi datorii asimilate, precum şi garanţiile de bună execuţie restituite terţilor (167);
- valoarea de achiziţie a imobilizărilor financiare şi a investiţiilor pe termen scurt cumpărate (267, 505, 506, 507, 508);
- vărsămintele efectuate pentru partea neachitată a imobilizărilor financiare şi a investiţiilor pe termen scurt (269, 509);
- suma dobânzilor plătite (168, 518, 519, 666);
- sume plătite, reprezentând valoarea obligaţiunilor achiziţionate cu ocazia emisiunilor de obligaţiuni efectuate de terţi, care urmează a fi deţinute pe o perioadă mai mare de un an (267);
- plăţile efectuate către furnizori de bunuri şi servicii şi imobilizări, inclusiv prin intermediul efectelor comerciale (401, 403, 404, 405);
- plăţile efectuate către personalul entităţii (421, 423,, 425, 426, 428);
- sumele achitate terţilor, reprezentând reţineri sau popriri din salarii (427);
- partea din subvenţiile aferente activelor sau veniturilor, restituită (4751, 4752, 472);
- plăţi ocazionate de înfiinţarea sau dezvoltare a Fondului (201);
- sume achitate colaboratorilor (461);
- sumele achitate reprezentând cheltuieli cu întreţinerea şi reparaţiile, redevenţele, locaţiile de gestiune şi chiriile, primele de asigurare, studiile şi cercetările, comisioanele şi onorariile,

protocol, deplasări, detaşări, transferări, poştale şi taxe de telecomunicaţii, sume achitate pentru alte servicii executate de terţi (611 la 614, 622 la 626, 628);

- valoarea serviciilor bancare plătite (627);
- plăţi efectuate reprezentând alte cheltuieli de exploatare (658);
- sumele reprezentând chiriile, abonamentele, sumele aferente prestării ulterioare de servicii şi alte cheltuieli efectuate anticipat(471);
- valoarea sconturilor reţinute de bănci (667);
- sumele achitate reprezentând contribuţia la asigurările sociale şi la asigurările sociale de sănătate (431);
- sumele achitate reprezentând contribuţia entităţii şi a personalului la constituirea fondului pentru ajutorul de şomaj (437);
- sumele virate asigurărilor sociale reflectate ca alte datorii sociale (438);
- sumele virate reprezentând contribuţia unităţii la schemele de pensii facultative, respectiv la primele de asigurare voluntară de sănătate (438);
- plata către buget a impozitului pe venituri de natura salariilor (444);
- plăţile efectuate la bugetul de stat sau bugetele locale privind alte impozite, taxe şi varsăminte asimilate (446)
- plăţile efectuate către organismele publice privind taxele şi vărsămintele asimilate datorate (447);
- plata către bugetul de stat a altor impozite, taxe şi vărsăminte asimilate (446, 448);
- taxele de mediu achitate (652);
- sumele achitate creditorilor diverşi (462);
- sumele nete achitate colaboratorilor (462)
- plăţile pentru care în momentul efectuării sau constatării acestora nu se pot lua măsuri de înregistrare definitivă într-un cont, necesitând clarificări suplimentare (473);
- restituirea sumelor aflate în curs de clarificare (473);
- diferenţele nefavorabile de curs valutar, aferente operaţiunilor în valută, efectuate în cursul perioadei, sau disponibilităţilor aflate în conturi la bancă în valută, la finele lunii, respectiv la închiderea exerciţiului financiar (665);
- diferenţele nefavorabile, aferente operaţiunilor cu decontare în funcţie de cursul unei valute, în cursul perioadei (668).

Soldul debitor reprezintă disponibilităţile în lei şi în valută, iar soldul creditor creditele primite.

Contul 518 "Dobânzi"

Cu ajutorul acestui cont se ţine evidenţa dobânzilor datorate, precum şi a dobânzilor de încasat, aferente creditelor acordate de bănci în conturile curente, respectiv disponibilităţilor aflate în conturile curente.

Dobânzile datorate şi cele de încasat, aferente exerciţiului în curs, se înregistrează la cheltuieli financiare, respectiv venituri financiare.

Contul 518 "Dobânzi" este un cont bifuncţional.

În debitul contului 518 "Dobânzi" se înregistrează:

- fructificarea rezultatelor obţinute din plasarea disponibilităţilor (103)
- dobânzile de încasat aferente disponibilităţilor aflate în conturile curente (766);
- dobânzile plătite, aferente împrumuturilor primite (512).

În creditul contului 518 "Dobânzi" se înregistrează:

- dobânzile datorate, aferente creditelor acordate de bănci în conturile curente (666);
- dobânzile încasate aferente disponibilităţilor aflate în conturile curente (512).

Soldul debitor reprezintă dobânzile de primit, iar soldul creditor, dobânzile de plătit.

Contul 519 "Credite bancare pe termen scurt"

Cu ajutorul acestui cont se ţine evidenţa creditelor acordate de bănci pe termen scurt.

Contul 519 "Credite bancare pe termen scurt" este un cont de pasiv.

În creditul contului 519 "Credite bancare pe termen scurt" se înregistrează:

- creditele bancare pe termen scurt, acordate de bancă pentru nevoi temporare, prin conturi bancare distincte, inclusiv dobânzile datorate (512, 666).

În debitul contului 519 "Credite bancare pe termen scurt" se înregistrează:

- creditele bancare pe termen scurt restituite, inclusiv dobânzile plătite (512).

Soldul contului reprezintă creditele bancare pe termen scurt nerestituite.

GRUPA 53 "CASA"

Din grupa 53 "Casa" fac parte: Contul 531 "Casa" şi contul 532 "Alte valori".

Contul 531 "Casa"

Cu ajutorul acestui cont se ţine evidenţa numerarului aflat în casieria entităţii, precum şi a mişcării acestuia, ca urmare a încasărilor şi plăţilor efectuate.

Contul 531 "Casa" este un cont de activ.

În debitul contului 531 "Casa" se înregistrează:

- împrumuturile primite conform legii (103);
- sumele încasate de la societăţile de asigurare reprezentând contribuţii şi dobânzi şi penalităţi aferente contribuţiilor la Fond (451)
- sumele încasate de la societăţile de asigurare reprezentând contribuţii şi dobânzi şi penalităţi aferente contribuţiilor la Fondul de rezoluţie (455);
- sumele ridicate de la bănci (581);
- sumele încasate de la clienţi/ debitori diverşi (411/461);
- debite încasate de la salariaţi şi debitori diverşi (428, 461);
- sumele încasate reprezentând venituri aferente exerciţiilor viitoare(472);
- sumele încasate şi necuvenite unităţii (473);
- sumele încasate de la creditori diverşi (462)
- sumele restituite în numerar reprezentând avansuri de trezorerie neutilizate (542);
- sumele încasate din servicii prestate şi alte activităţi (704);
- sumele încasate din redevenţe, locaţii de gestiune şi chirii (706);
- sumele încasate din despăgubiri şi alte venituri din exploatare (758);
- câştigul rezultat din vânzarea investiţiilor pe termen scurt la un preţ de cesiune mai mare decât valoarea contabilă (764);
- diferenţele favorabile de curs valutar aferente operaţiunilor efectuate în valută în cursul perioadei sau disponibilităţilor în valută, înregistrate la finele lunii, respectiv la închiderea exerciţiului financiar (765).

În creditul contului 531 "Casa" se înregistrează:

- depunerile de numerar la bănci (581);
- costurile rezultate din operaţiunile de fructificare a disponibilităţilor Fondului de rezoluţie, comisioanele bancare, costurile reprezentând recuperarea cheltuielilor suportate de către Fond cu administrarea Fondului de rezoluţie (103);
- plăţi ocazionate de înfiinţarea sau dezvoltare a Fondului (201);
- costul de achiziţie al investiţiilor financiare cumpărate în numerar (267, 269, 505, 506, 507, 508, 509);
- plăţile efectuate către furnizori (401, 404);
- sumele achitate personalului (421, 423,, 425, 426, 428);
- sumele restituite gestionarilor reprezentând garanţiile şi dobânda aferentă(428)
- sumele achitate colaboratorilor (461);
- sumele achitate reprezentând cheltuielile cu redevenţele, chiriile, primele de asigurări, comisioanele, onorariile, protocol, deplasări, detaşări, transferări, taxe poştale şi taxe de telecomunicaţii, sume achitate pentru alte servicii executate de terţi (611, 612, 613, 622 la 626, 628);

- plăţile efectuate reprezentând alte cheltuieli de exploatare (658);
- sumele achitate terţilor reprezentând reţineri sau popriri din remuneraţii (427);
- sumele plătite din operaţiuni în participaţie (458);
- sumele achitate creditorilor diverşi (462);
- sumele reprezentând chiriile, abonamentele, sumele aferente prestării ulterioare de servicii şi alte cheltuieli efectuate anticipat(471); sumele restituite şi necuvenite unităţii (473);
- plăţile în numerar reprezentând alte valori achiziţionate (532);
- avansurile de trezorerie acordate (542);
- diferenţele nefavorabile de curs valutar, aferente operaţiunilor în valută efectuate în cursul perioadei sau disponibilităţilor în valută existente la finele lunii, respectiv la închiderea exerciţiului financiar (665).

Soldul contului reprezintă numerarul existent în casierie.

Contul 532 "Alte valori"

Cu ajutorul acestui cont se ţine evidenţa bonurilor valorice, timbrelor fiscale şi poştale, biletelor de tratament şi odihnă, tichetelor şi biletelor de călătorie, tichetelor de masă, a altor valori, precum şi a mişcării acestora.

Contul 532 "Alte valori" este un cont de activ.

În debitul contului 532 "Alte valori" se înregistrează:

- valoarea bonurilor valorice, a timbrelor fiscale şi poştale, biletelor de tratament şi odihnă, tichetelor şi biletelor de călătorie, tichetelor de masă şi a altor valori, achiziţionate (401, 531, 542).

În creditul contului 532 "Alte valori" se înregistrează:

- valoarea bonurilor valorice, a timbrelor fiscale şi poştale, biletelor de tratament şi odihnă, tichetelor şi biletelor de călătorie şi a altor valori, consumate (302, 428, 624, 625, 626);
- valoarea tichetelor de masă acordate salariaţilor (642).

Soldul contului reprezintă alte valori existente.

GRUPA 54 "ACREDITIVE"

Din grupa 54 "Acreditive" fac parte: contul 541 "Acreditive" şi contul 542 "Avansuri de trezorerie".

Contul 541 "Acreditive"

Cu ajutorul acestui cont se ţine evidenţa acreditivelor deschise în bănci pentru efectuarea de plăţi în favoarea terţilor.

Contul 541 "Acreditive" este un cont de activ.

În debitul contului 541 "Acreditive" se înregistrează:

- valoarea acreditivelor deschise la dispoziţia terţilor (581);
- diferenţele favorabile de curs valutar, aferente soldului privind acreditivele deschise în valută, înregistrate la finele lunii, respectiv la închiderea exerciţiului financiar (765).

În creditul contului 541 "Acreditive" se înregistrează:

- sumele plătite terţilor sau virate în conturile de disponibilităţi ca urmare a încetării valabilităţii acreditivului (401, 404, 581);
- diferenţele nefavorabile de curs valutar, aferente operaţiunilor efectuate în valută în cursul perioadei sau soldului privind acreditivele deschise în valută, la finele lunii, respectiv la închiderea exerciţiului financiar sau la lichidarea acestora (665).

Soldul contului reprezintă valoarea acreditivelor deschise în bănci, existente.

Contul 542 "Avansuri de trezorerie"

Cu ajutorul acestui cont se ţine evidenţa avansurilor de trezorerie. În acest cont vor fi evidenţiate şi sumele acordate prin sistemul de carduri.

Contul 542 "Avansuri de trezorerie" este un cont de activ.

În debitul contului 542 "Avansuri de trezorerie" se înregistrează:

- avansurile de trezorerie acordate (531);

- diferenţele favorabile de curs valutar aferente avansurilor de trezorerie în valută, înregistrate la finele lunii, respectiv la închiderea exerciţiului financiar (765).

În creditul contului 542 "Avansuri de trezorerie" se înregistrează:

- avansurile de trezorerie justificate prin achiziţia de stocuri şi imobilizări (302, 303, 401, 404);
- cheltuieli reprezentând valoarea materialelor nestocate, consumurilor de energie şi apă, întreţinere şi reparaţii, primele de asigurare, studii şi cercetare executate de terţi, comisioane şi onorarii, protocol, reclamă şi publicitate, transport de bunuri, deplasări, poştale şi telecomunicaţii, alte servicii executate de terţi (602, 605, 611 la 614, 622 la 626, 628);
- sume reprezentând avansuri nejustificate (428);
- sumele reprezentând avansuri de trezorerie, nedecontate până la data bilanţului (461, 428);
- sume restituite în numerar reprezentând avansuri de trezorerie neutilizate (531);
- sume utilizate pentru achitarea altor valori (532);
- diferenţele nefavorabile de curs valutar, aferente avansurilor de trezorerie în valută, înregistrate la finele lunii, respectiv la închiderea exerciţiului financiar sau la lichidarea acestora (665).

Soldul contului reprezintă sumele acordate ca avansuri de trezorerie, nedecontate.

GRUPA 58 "VIRAMENTE INTERNE"

Din grupa 58 "Viramente interne" face parte contul 581 "Viramente interne".

Contul 581 "Viramente interne"

Cu ajutorul acestui cont se ţine evidenţa viramentelor de disponibilităţi între conturile de trezorerie.

Contul 581 "Viramente interne" este un cont de activ.

În debitul contului 581 "Viramente interne" se înregistrează:

- sumele virate dintr-un cont de trezorerie în alt cont de trezorerie (512, 531, 541).

În creditul contului 581 "Viramente interne" se înregistrează:

- sumele intrate într-un cont de trezorerie din alt cont de trezorerie (512, 531, 541).

De regulă, contul nu prezintă sold.

GRUPA 59 "AJUSTĂRI PENTRU PIERDEREA DE VALOARE A CONTURILOR DE TREZORERIE"

Din grupa 59 "Ajustări pentru pierderea de valoare a conturilor de trezorerie" fac parte: contul 595 "Ajustări pentru pierderea de valoare a obligaţiunilor emise şi răscumpărate", contul 596 "Ajustări pentru pierderea de valoare a obligaţiunilor", contul 597 "Ajustări pentru pierderea de valoarea a titlurilor de stat" şi contul 598 "Ajustări pentru pierderea de valoare a altor investiţii pe termen scurt şi creanţe asimilate".

Cu ajutorul conturilor din această grupă se ţine evidenţa constituirii ajustărilor pentru pierderea de valoare a investiţiilor financiare la entităţi afiliate, a obligaţiunilor emise şi răscumpărate, obligaţiunilor şi a altor investiţii financiare şi creanţe asimilate, precum şi a suplimentării, diminuării sau anulării acestora, după caz.

Conturile din această grupă sunt conturi de pasiv.

În creditul conturilor din grupa 59 "Ajustări pentru pierderea de valoare a conturilor de trezorerie" se înregistrează:

- valoarea ajustărilor pentru pierderea de valoare a conturilor de trezorerie, constituite sau suplimentate, după caz (686).

În debitul conturilor din grupa 59 "Ajustări pentru pierderea de valoare a conturilor de trezorerie" se înregistrează:

- sumele reprezentând diminuarea sau anularea ajustărilor pentru pierderea de valoare a conturilor de trezorerie (786).

Soldul conturilor reprezintă valoarea ajustărilor constituite pentru pierderile de valoare, existente la sfârşitul perioadei.

CLASA 6 "CONTURI DE CHELTUIELI"

Din clasa 6 "Conturi de cheltuieli" fac parte următoarele grupe de conturi: 60 " Cheltuieli privind stocurile şi cheltuieli specifice Fondului de garantare a asiguraţilor ", 61 "Cheltuieli cu serviciile executate de terţi", 62 "Cheltuieli cu alte servicii executate de terţi", 63 "Cheltuieli cu alte impozite, taxe şi vărsăminte asimilate", 64 "Cheltuieli cu personalul", 65 "Alte cheltuieli de exploatare", 66 "Cheltuieli financiare" şi 68 "Cheltuieli cu amortizările, provizioanele şi ajustările pentru depreciere sau pierdere de valoare".

Conturile din clasa 6 "Conturi de cheltuieli" sunt conturi cu funcţie de activ, cu excepţia contului 609 "Reduceri comerciale primite", care are funcţie de pasiv.

La sfârşitul perioadei, soldul acestor conturi se transferă asupra contului de profit şi pierdere (121).

GRUPA 60 CHELTUIELI PRIVIND STOCURILE ŞI CHELTUIELI SPECIFICE FONDULUI DE GARANTARE A ASIGURAŢILOR

Din grupa 60 "Cheltuieli privind stocurile şi cheltuieli specifice Fondului de garantare a asiguraţilor" fac parte: contul 601 "Cheltuieli specifice Fondului de garantare a asiguraţilor", contul 602 "Cheltuieli cu materialele consumabile", contul 603 "Cheltuieli privind materialele de natura obiectelor de inventar", contul 605 "Cheltuieli privind energia şi apa" şi contul 609 "Reduceri comerciale primite".

Contul 601 "Cheltuieli specifice Fondului de garantare a asiguraţilor"

Cu ajutorul acestui cont se ţine evidenţa cheltuielilor aferente despăgubirilor/indemnizaţiilor rezulate din contractele de asigurări, primelor de restituit şi a cheltuielilor aferente costurilor de constatare, instrumentare şi lichidare a dosarelor de daună.

În debitul contului 601 "Cheltuieli specifice Fondului de garantare a asiguraţilor" se înregistrează:

- sumele reprezentând despăgubiri/indemnizaţii datorate de Fond, aprobate la plată de către Comisia specială, conform legii (452);
- sumele reprezentând prime de restituit aprobate la plată de către comisia specială, conform legii (452);
- sumele reprezentând valoarea serviciilor de constatare, instrumentare şi lichidare a dosarelor de daună (452).

Contul 602 "Cheltuieli cu materialele consumabile"

Cu ajutorul acestui cont se ţine evidenţa cheltuielilor cu materialele consumabile.

În debitul contului 602 "Cheltuieli cu materialele consumabile" se înregistrează:

- valoarea la preţ de înregistrare a materialelor consumabile incluse pe cheltuieli, constatate lipsă la inventar, pierderile din deprecieri ireversibile, precum şi a celor aflate la terţi (302);
- valoarea la preţ de înregistrare a materialelor consumabile aprovizionate, în cazul folosirii metodei inventarului intermitent (401);
- sume clarificate trecute pe cheltuieli (473);
- valoarea materialelor consumabile achitate din avansuri de trezorerie (542).

Contul 603 "Cheltuieli privind materialele de natura obiectelor de inventar"

Cu ajutorul acestui cont se ţine evidenţa cheltuielilor privind materialele de natura obiectelor de inventar la darea în folosinţă a acestora.

În debitul contului 603 "Cheltuieli privind materialele de natura obiectelor de inventar" se înregistrează:

- valoarea la preţ de înregistrare a materialelor de natura obiectelor de inventar incluse pe cheltuieli, constatate lipsă la inventar, pierderile din deprecieri ireversibile şi a celor aflate la terţi (303);

- valoarea la preţ de înregistrare a materialelor de natura obiectelor de inventar aprovizionate, în cazul folosirii inventarului intermitent (401);
- sume clarificate trecute pe cheltuieli (473).

Contul 605 "Cheltuieli privind energia şi apa"

Cu ajutorul acestui cont se ţine evidenţa cheltuielilor privind consumurile de energie şi apă.

În debitul contului 605 "Cheltuieli privind energia şi apa" se înregistrează:
- valoarea consumurilor de energie şi apă (401, 408, 471, 542);
- sume clarificate trecute pe cheltuieli (473).

Contul 609 "Reduceri comerciale primite"

Cu ajutorul acestui cont se ţine evidenţa reducerilor comerciale primite ulterior facturării.

În creditul contului 609 "Reduceri comerciale primite" se înregistrează:
- valoarea reducerilor comerciale primite ulterior facturării şi care nu corectează costul stocurilor la care se referă (401).

GRUPA 61 "CHELTUIELI CU SERVICIILE EXECUTATE DE TERŢI"

Din grupa 61 "Cheltuieli cu serviciile executate de terţi" fac parte: contul 611 "Cheltuieli cu întreţinerea şi reparaţiile", contul 612 "Cheltuieli cu redevenţele, locaţiile de gestiune şi chiriile", contul 613 "Cheltuieli cu primele de asigurare", contul 614 "Cheltuieli cu studiile şi cercetările" şi contul 615 "Cheltuieli cu pregătirea personalului".

Contul 611 "Cheltuieli cu Întreţinerea şi reparaţiile"

Cu ajutorul acestui cont se ţine evidenţa cheltuielilor cu întreţinerea şi reparaţiile executate de terţi.

În debitul contului 611 "Cheltuieli cu întreţinerea şi reparaţiile" se înregistrează:
- valoarea lucrărilor de întreţinere şi reparaţii executate de terţi (401, 408, 471, 512, 531, 542);
- sume clarificate trecute pe cheltuieli (473).

Contul 612 "Cheltuieli cu redevenţele, locaţiile de gestiune şi chiriile"

Cu ajutorul acestui cont se ţine evidenţa cheltuielilor cu redevenţele, locaţiile de gestiune şi chiriile.

În debitul contului 612 "Cheltuieli cu redevenţele, locaţiile de gestiune şi chiriile" se înregistrează:
- cheltuielile cu redevenţele, locaţiile de gestiune şi chiriile datorate sau plătite (401, 408, 471, 512, 531, 542);
- sume clarificate trecute pe cheltuieli (473).

Contul 613 "Cheltuieli cu primele de asigurare"

Cu ajutorul acestui cont se ţine evidenţa cheltuielilor cu primele de asigurare.

În debitul contului 613 "Cheltuieli cu primele de asigurare" se înregistrează:
- valoarea primelor de asigurare datorate sau achitate conform contractelor de asigurare (401, 408, 471, 512, 531, 542);
- sume clarificate trecute pe cheltuieli (473).

Contul 614 "Cheltuieli cu studiile şi cercetările"

Cu ajutorul acestui cont se ţine evidenţa cheltuielilor cu studiile şi cercetările.

În debitul contului 614 "Cheltuieli cu studiile şi cercetările" se înregistrează:
- valoarea studiilor şi a cercetărilor executate de terţi (401, 408, 471, 512, 542);
- sume clarificate trecute pe cheltuieli (473).

Contul 615 "Cheltuieli cu pregătirea personalului"

Cu ajutorul acestui cont se ţine evidenţa cheltuielilor cu pregătirea personalului.

În debitul contului 615 "Cheltuieli cu pregătirea personalului" se înregistrează:
- sumele reprezentând cheltuielile cu pregătirea personalului (401).

GRUPA 62 "CHELTUIELI CU ALTE SERVICII EXECUTATE DE TERŢI"

Din grupa 62 "Cheltuieli cu alte servicii executate de terţi" fac parte: contul 621 "Cheltuieli cu colaboratorii", contul 622 "Cheltuieli privind comisioanele şi onorariile", contul 623 "Cheltuieli de protocol, reclamă şi publicitate", contul 624 "Cheltuieli cu transportul de bunuri şi personal", contul 625 "Cheltuieli cu deplasări, detaşări şi transferări", contul 626 "Cheltuieli poştale şi taxe de telecomunicaţii", contul 627 "Cheltuieli cu serviciile bancare şi asimilate" şi contul 628 "Alte cheltuieli cu serviciile executate de terţi"

Contul 621 "Cheltuieli cu colaboratorii"

Cu ajutorul acestui cont se ţine evidenţa cheltuielilor cu colaboratorii.

În debitul contului 621 "Cheltuieli cu colaboratorii" se înregistrează:

- sumele datorate colaboratorilor pentru prestaţiile efectuate (401, 462, 471);
- sume clarificate trecute pe cheltuieli (473).

Contul 622 "Cheltuieli privind comisioanele şi onorariile"

Cu ajutorul acestui cont se ţine evidenţa cheltuielilor reprezentând comisioanele datorate pentru cumpărarea sau vânzarea titlurilor de valoare imobilizate sau a celor de plasament, comisioanele de intermediere, onorariile de consiliere, contencios, expertizare, precum şi a altor cheltuieli similare.

În debitul contului 622 "Cheltuieli privind comisioanele şi onorariile" se înregistrează:

- sumele datorate privind comisioanele şi onorariile (401, 408, 471, 512, 531, 542);
- sume clarificate trecute pe cheltuieli (473).

Contul 623 "Cheltuieli de protocol, reclamă şi publicitate"

Cu ajutorul acestui cont se ţine evidenţa cheltuielilor de protocol, reclamă şi publicitate.

În debitul contului 623 "Cheltuieli de protocol, reclamă şi publicitate" se înregistrează:

- sumele datorate sau achitate care privesc acţiunile de protocol, reclamă şi publicitate (401, 408, 471, 512, 531, 542);
- sume clarificate trecute pe cheltuieli (473).

Contul 624 "Cheltuieli cu transportul de bunuri şi personal"

Cu ajutorul acestui cont se ţine evidenţa cheltuielilor privind transportul de bunuri şi personal, executate de terţi.

În debitul contului 624 "Cheltuieli cu transportul de bunuri şi personal" se înregistrează:

- sumele datorate sau achitate pentru transportul de bunuri, precum şi pentru transportul colectiv de personal (401, 408, 471, 512, 531, 532, 542);
- sume clarificate trecute pe cheltuieli (473).

Contul 625 "Cheltuieli cu deplasări, detaşări şi transferări"

Cu ajutorul acestui cont se ţine evidenţa cheltuielilor cu deplasările, detaşările şi transferările personalului.

În debitul contului 625 "Cheltuieli cu deplasări, detaşări şi transferări" se înregistrează:

- sumele datorate sau achitate reprezentând cheltuieli cu deplasări, detaşări şi transferări (inclusiv transportul) (401, 408, 471, 512, 531, 532, 542);
- sume clarificate trecute pe cheltuieli (473).

Contul 626 "Cheltuieli poştale şi taxe de telecomunicaţii"

Cu ajutorul acestui cont se ţine evidenţa cheltuielilor poştale şi a taxelor de telecomunicaţii.

În debitul contului 626 "Cheltuieli poştale şi taxe de telecomunicaţii" se înregistrează:

- valoarea serviciilor poştale şi a taxelor de telecomunicaţii datorate sau achitate (401, 408, 471, 512, 531, 532, 542);
- sume clarificate trecute pe cheltuieli (473).

Contul 627 "Cheltuieli cu serviciile bancare şi asimilate"

Cu ajutorul acestui cont se ţine evidenţa cheltuielilor cu serviciile bancare şi asimilate.

În debitul contului 627 "Cheltuieli cu serviciile bancare şi asimilate" se înregistrează:

- valoarea serviciilor bancare şi asimilate plătite (471, 512);

- sume clarificate trecute pe cheltuieli (473).

Contul 628 "Alte cheltuieli cu serviciile executate de terţi"

Cu ajutorul acestui cont se ţine evidenţa altor cheltuieli cu serviciile executate de terţi.

În debitul contului 628 "Alte cheltuieli cu serviciile executate de terţi" se înregistrează:

- sumele datorate sau achitate pentru alte servicii executate de terţi (401, 408, 471, 512, 531, 542);
- sume clarificate trecute pe cheltuieli (473).

GRUPA 63 "CHELTUIELI CU ALTE IMPOZITE, TAXE ŞI VĂRSĂMINTE ASIMILATE"

Din grupa 63 "Cheltuieli cu alte impozite, taxe şi vărsăminte asimilate" face parte contul 635 "Cheltuieli cu alte impozite, taxe şi vărsăminte asimilate".

Contul 635 "Cheltuieli cu alte impozite, taxe şi vărsăminte asimilate"

Cu ajutorul acestui cont se ţine evidenţa cheltuielilor cu alte impozite, taxe şi vărsăminte asimilate, datorate bugetului statului sau altor organisme publice.

În debitul contului 635 "Cheltuieli cu alte impozite, taxe şi vărsăminte asimilate" se înregistrează:

- decontările cu bugetul statului privind impozite, taxe şi vărsăminte asimilate, cum sunt:, impozitul pe clădiri şi impozitul pe terenuri, taxa pentru folosirea terenurilor proprietate de stat, precum şi alte impozite şi taxe (446);
- datoriile şi vărsămintele de efectuat către alte organisme publice, potrivit legii (447);
- sume clarificate trecute pe cheltuieli (473).

GRUPA 64 "CHELTUIELI CU PERSONALUL"

Din grupa 64 "Cheltuieli cu personalul" fac parte: contul 641 "Cheltuieli cu salariile personalului", contul 642 "Cheltuieli cu avantajele în natură şi tichetele acordate salariaţilor", contul 645 "Cheltuieli privind asigurările şi protecţia socială".

Contul 641 "Cheltuieli cu salariile personalului"

Cu ajutorul acestui cont se ţine evidenţa cheltuielilor cu salariile personalului.

În debitul contului 641 "Cheltuieli cu salariile personalului" se înregistrează:

- valoarea salariilor şi a altor drepturi cuvenite personalului (421);
- drepturi de personal pentru care nu s-au întocmit statele de plată, aferente exerciţiului încheiat (428) sume clarificate trecute pe cheltuieli (473).

Contul 642 "Cheltuieli cu avantajele În natură şi tichetele acordate salariaţilor"

Cu ajutorul acestui cont se ţine evidenţa cheltuielilor cu avantajele în natură, respectiv cu tichetele de masă, de vacanţă, de creşă şi cadou acordate salariaţilor, potrivit legii.

În debitul contului 642 "Cheltuieli cu avantajele în natură şi tichetele acordate salariaţilor" se înregistrează:

- contravaloarea avantajelor în natură acordate salariaţilor (421);
- valoarea tichetelor acordate salariaţilor (532).
- sume clarificate trecute pe cheltuieli (473).

Contul 645 "Cheltuieli privind asigurările şi protecţia socială"

Cu ajutorul acestui cont se ţine evidenţa cheltuielilor privind asigurările şi protecţia socială.

În debitul contului 645 "Cheltuieli privind asigurările şi protecţia socială" se înregistrează:

- sumele acordate personalului, potrivit legii, pentru protecţia socială (423);
- contribuţia unităţii la asigurările sociale şi de sănătate (431);
- contribuţia unităţii la constituirea fondului pentru ajutorul de şomaj (437);
- contribuţia unităţii la fondurile de pensii facultative (438);
- contribuţia unităţii la primele de asigurare voluntară de sănătate (438);
- contribuţia unităţii la asigurările de viaţă (438).
- sume clarificate trecute pe cheltuieli (473).

Contul 646 «Cheltuieli privind contribuţia asiguratorie pentru muncă»

Cu ajutorul acestui cont se ţine evidenţa cheltuielilor privind contribuţia asiguratorie pentru muncă.

În debitul contului 646 «Cheltuieli privind contribuţia asiguratorie pentru muncă» se înregistrează:

- contribuţia asiguratorie pentru muncă datorată de angajator (436).

GRUPA 65 "ALTE CHELTUIELI DE EXPLOATARE"

Din grupa 65 "Alte cheltuieli de exploatare" fac parte: contul 652 "Cheltuieli cu protecţia mediului înconjurător", contul 654 "Pierderi din creanţe şi debitori diverşi", contul 655 "Cheltuieli din reevaluarea imobilizărilor corporale" şi contul 658 "Alte cheltuieli de exploatare".

Contul 652 "Cheltuieli cu protecţia mediului Înconjurător"

Cu ajutorul acestui cont se ţine evidenţa cheltuielilor cu protecţia mediului înconjurător, aferente perioadei.

În debitul contului 652 "Cheltuieli cu protecţia mediului înconjurător" se înregistrează:

- taxele de mediu achitate (5121);
- cheltuielile efectuate în avans, aferente exerciţiului în curs (471).
- sume clarificate trecute pe cheltuieli (473).

Contul 654 "Pierderi din creanţe şi debitori diverşi"

Cu ajutorul acestui cont se ţine evidenţa pierderilor din creanţe.

În debitul contului 654 "Pierderi din creanţe şi debitori diverşi" se înregistrează:

- sumele trecute pe cheltuieli cu ocazia scoaterii din evidenţă a clienţilor incerţi sau a debitorilor (411, 451, 453, 461);
- diferenţa dintre valoarea creanţelor cedate în schimbul titlurilor primite şi valoarea mai mică a titlurilor primite, la data dobândirii acelor titluri (411).
- sume clarificate trecute pe cheltuieli (473).

Contul 655 "Cheltuieli din reevaluarea imobilizărilor corporale"

Cu ajutorul acestui cont se ţine evidenţa descreşterii rezultate din reevaluarea imobilizărilor corporale.

În debitul contului 655 "Cheltuieli din reevaluarea imobilizărilor corporale" se înregistrează:

- valoarea descreşterii rezultate din reevaluarea imobilizărilor corporale, recunoscută ca o cheltuială cu întreaga valoare a deprecierii, atunci când în rezerva din reevaluare nu este înregistrată o sumă referitoare la acel activ (211 la 215)
- sume clarificate trecute pe cheltuieli (473).

Contul 658 "Alte cheltuieli de exploatare"

Cu ajutorul acestui cont se ţine evidenţa altor cheltuieli de exploatare.

În debitul contului 658 "Alte cheltuieli de exploatare" se înregistrează:

- cheltuielile efectuate în avans, aferente exerciţiului în curs (471);
- valoarea despăgubirilor, amenzilor şi penalităţilor, datorate sau plătite terţilor şi bugetului (401,404, 448, 462, 408, 512);
- valoarea donaţiilor acordate (302,303, 512, 531);
- valoarea neamortizată a imobilizărilor necorporale sau corporale, scoase din activ (205, 208, 211, 212, 213, 214, 215);
- valoarea imobilizărilor în curs de execuţie, scoase din evidenţă (231, 235);
- valoarea stocurilor distruse prin calamităţi (302,303);
- sume clarificate trecute pe cheltuieli (473);
- sume datorate terţilor reprezentând despăgubiri şi penalităţi (462)

- sume prescrise, scutite sau anulate, potrivit prevederilor legale în vigoare, reprezentând creanţe faţă de clienţi, debitori diverşi etc. (411, 461 şi alte conturi în care urmează să se evidenţieze sumele prescrise sau anulate);
- cheltuieli reprezentând transferuri şi contribuţii datorate în baza unor acte normative speciale.

GRUPA 66 "CHELTUIELI FINANCIARE"

Din grupa 66 "Cheltuieli financiare" fac parte: contul 664 "Cheltuieli privind investiţiile financiare cedate", contul 665 "Cheltuieli din diferenţe de curs valutar", contul 666 "Cheltuieli privind dobânzile", contul 667 "Cheltuieli privind sconturile acordate" şi contul 668 "Alte cheltuieli financiare".

Contul 664 "Cheltuieli privind investiţiile financiare cedate"

Cu ajutorul acestui cont se ţine evidenţa cheltuielilor privind investiţiile financiare cedate.

În debitul contului 664 "Cheltuieli privind investiţiile financiare cedate" se înregistrează:

- valoarea imobilizărilor financiare scoase din activ (267)
- pierderea reprezentând diferenţa dintre valoarea contabilă a investiţiilor financiare pe termen scurt şi preţul lor de cesiune (506, 508);
- valoarea titlurilor de stat cedate (507)

Contul 665 "Cheltuieli din diferenţe de curs valutar"

Cu ajutorul acestui cont se ţine evidenţa cheltuielilor privind diferenţele de curs valutar.

În debitul contului 665 "Cheltuieli din diferenţe de curs valutar" se înregistrează:

- diferenţele nefavorabile de curs valutar, rezultate în urma încasării creanţelor în valută (267, 411, 413, 461);
- diferenţele nefavorabile de curs valutar rezultate în urma evaluării creanţelor în valută, la finele lunii, respectiv la închiderea exerciţiului financiar (267, 411, 413, 418, 461);
- diferenţele nefavorabile de curs valutar, rezultate în urma achitării datoriilor în valută (512, 531, 541);
- diferenţele nefavorabile de curs valutar rezultate din evaluarea datoriilor în valută, la finele lunii, respectiv la închiderea exerciţiului financiar (161, 162, 167, 168, 269, 401, 403, 404, 408, 462, 509);
- diferenţele nefavorabile de curs valutar rezultate din evaluarea la finele lunii, respectiv la închiderea exerciţiului financiar, a disponibilităţilor bancare în valută, a disponibilităţilor în valută existente în casierie, precum şi a depozitelor şi altor valori de trezorerie în valută (512, 531, 541, 542, 267, 508);
- diferenţele nefavorabile de curs valutar rezultate din lichidarea depozitelor, a acreditivelor şi avansurilor de trezorerie în valută (267, 508, 541, 542).

Contul 666 "Cheltuieli privind dobânzile"

Cu ajutorul acestui cont se ţine evidenţa cheltuielilor privind dobânzile.

În debitul contului 666 "Cheltuieli privind dobânzile" se înregistrează:

- valoarea dobânzilor datorate, aferente împrumuturilor şi datoriilor asimilate (168);
- dobânda datorată pentru ratele de leasing financiar (401, 404);
- valoarea dobânzilor repartizate pe cheltuieli pentru operaţiunile de cumpărare cu plata în rate (471);
- valoarea dobânzilor plătite, aferente creditelor acordate de bănci în conturile curente (512);
- valoarea dobânzilor aferente creditelor bancare pe termen scurt (518, 519).

Contul 667 "Cheltuieli privind sconturile acordate"

Cu ajutorul acestui cont se ţine evidenţa cheltuielilor privind sconturile acordate clienţilor, debitorilor sau băncilor.

În debitul contului 667 "Cheltuieli privind sconturile acordate" se înregistrează:

- valoarea sconturilor acordate clienţilor, debitorilor sau reţinute de bănci (411, 461, 511, 512).

Contul 668 "Alte cheltuieli financiare"

Cu ajutorul acestui cont se ţine evidenţa cheltuielilor financiare, altele decât cele înregistrate în celelalte conturi din această grupă.

Acest cont funcţionează similar celorlalte conturi din grupa 66 "Cheltuieli financiare".

În debitul contului 668 "Alte cheltuieli financiare" se înregistrează:

- diferenţele nefavorabile aferente furnizorilor şi creditorilor, a căror decontare se face în funcţie de cursul unei valute, rezultate din evaluarea acestora la finele lunii, respectiv la închiderea exerciţiului financiar sau cu ocazia decontării lor (401, 404, 408, 462, 512);
- diferenţele nefavorabile aferente datoriilor din leasing financiar, exprimate în lei, a căror decontare se face în funcţie de cursul unei valute, rezultate din evaluarea acestora la finele lunii, respectiv la închiderea exerciţiului financiar (167);
- diferenţele nefavorabile aferente creanţelor, clienţilor şi debitorilor, a căror decontare se face în funcţie de cursul unei valute, rezultate din evaluarea acestora la finele lunii, respectiv la închiderea exerciţiului financiar sau cu ocazia decontării lor (267, 411, 418, 461);
- diferenţele nefavorabile din evaluarea la încheierea exerciţiului financiar, a valorilor mobiliare pe termen scurt admise la tranzacţionare pe o piaţă reglementată (506).

GRUPA 68 "CHELTUIELI CU AMORTIZĂRILE, PROVIZIOANELE ŞI AJUSTĂRILE PENTRU DEPRECIERE SAU PIERDERE DE VALOARE"

Din grupa 68 "Cheltuieli cu amortizările, provizioanele şi ajustările pentru depreciere sau pierdere de valoare" fac parte: Contul 681 "Cheltuieli de exploatare privind amortizările, provizioanele şi ajustările pentru depreciere", Contul 683 "Cheltuieli de exploatare privind ajustările pentru depreciere a creanţelor Fondului de garantare a asiguraţilor", Contul 684 "Cheltuieli privind provizioanele specifice", contul 685 "Cheltuieli privind anularea provizioanele specifice" şi Contul 686 "Cheltuieli financiare privind amortizările, provizioanele şi ajustările pentru pierdere de valoare".

Contul 681 "Cheltuieli de exploatare privind amortizările, provizioanele şi ajustările pentru depreciere"

Cu ajutorul acestui cont se ţine evidenţa cheltuielilor de exploatare privind amortizările, provizioanele şi ajustările pentru depreciere.

În debitul contului 681 "Cheltuieli de exploatare privind amortizările, provizioanele şi ajustările pentru depreciere" se înregistrează:

- valoarea provizioanelor constituite pe seama cheltuielilor (151)
- valoarea amortizării aferente imobilizărilor necorporale şi corporale (280, 281);
- valoarea ajustărilor pentru deprecierea imobilizărilor necorporale sau corporale, constituite sau majorate (290, 291, 293);
- valoarea ajustărilor pentru deprecierea stocurilor, constituite sau majorate (392);

Contul 683 "Cheltuieli de exploatare privind ajustările pentru depreciere a creanţelor Fondului de garantare a asiguraţilor"

Cu ajutorul acestui cont se ţine evidenţa cheltuielilor de exploatare privind ajustările pentru depreciere a creanţelor Fondului

În debitul contului 683 "Cheltuieli de exploatare privind ajustările pentru depreciere a creanţelor Fondului de garantare a asiguraţilor" se înregistrează:

- valoarea ajustărilor constituite pentru debitori - contribuţii la Fond a rău-platnici sau aflaţi în litigiu (491).
- valoarea ajustărilor constituite pentru pentru deprecierea creanţelor aferente debitorilor, dobânzi şi penalităţi aferente contribuţiilor la Fond, rău-platnici sau aflaţi în litigiu (492).
- valoarea ajustărilor constituite pentru deprecierea creanţelor cu care Fondul este înscris la masa credală (493);

- valoarea ajustărilor reprezentând sume anulate conform hotărârii lichidatorului judiciar (493)
- valoarea ajustărilor constituite pentru clienţi/debitori diverşi incerţi, rău-platnici sau aflaţi în litigiu (496).

Contul 684 "Cheltuieli privind provizioanele specifice"

Cu ajutorul acestui cont se ţine evidenţa cheltuielilor aferente provizioanelor specifice ale Fondului.

În debitul contului 684 "Cheltuieli privind provizioanele specifice" se înregistrează:
- valoarea provizioanelor constituite pe seama daunelor înregistrate în soldul rezervelor de daune avizate ale asigurătorilor în faliment precum şi a solicitărilor de despăgubiri/indemnizaţii ale creditorilor de asigurări adresate direct Fondului (141);
- costurile estimate cu instrumentarea daunelor (141, 143);
- valoarea provizioanelor constituite pe seama solicitărilor de restituire a primelor de asigurare plătite în avans (cota-parte) urmare a încetării contractului de asigurare înainte de termen ale creditorilor de asigurări (142);
- valoarea provizioanelor constituite pe seama solicitărilor de indemnizaţii/sume cuvenite creditorilor de asigurare urmare a încetării contractului de asigurare adresate direct Fondului (143);
- valoarea actualizării/majorării provizioanelor (141, 142, 143).

Contul 685 "Cheltuieli privind anularea provizioanelor specifice"

În debitul contului 685 "Cheltuieli privind anularea provizioanelor specifice" se înregistrează:
- sumele reprezentând diminuarea sau anularea provizioanelor aferente subrogărilor ce urmează a fi înregistrate la masa credală (149).

Contul 686 "Cheltuieli financiare privind amortizările, provizioanele şi ajustările pentru pierdere de valoare"

Cu ajutorul acestui cont se ţine evidenţa cheltuielilor financiare cu amortizările, provizioanele şi ajustările pentru pierdere de valoare.

În debitul contului 686 "Cheltuieli financiare privind amortizările, provizioanele şi ajustările pentru pierdere de valoare" se înregistrează:
- valoarea primelor privind rambursareaobligaţiunilor şi a altor datorii amortizate (169);
- valoarea ajustărilor pentru pierderea de valoare a imobilizărilor financiare (296);
- valoarea ajustărilor pentru pierderea de valoare a investiţiilor pe termen scurt, constituite sau majorate (595, 596, 597, 598);
- valoarea actualizării provizioanelor (151).

CLASA 7 "CONTURI DE VENITURI"

Din clasa 7 "Conturi de venituri" fac parte următoarele grupe: 70 "Venituri specifice Fondului de garantare a asiguraţilor", 74 "Venituri din subvenţii de exploatare", 75 "Alte venituri din exploatare", 76 "Venituri financiare" şi 78 "Venituri din provizioane şi ajustări pentru depreciere sau pierdere de valoare".

Conturile din clasa 7 "Conturi de venituri" sunt conturi cu funcţie de pasiv. Fac excepţie conturile 709 "Reduceri comerciale acordate", care are funcţie de activ.

La sfârşitul perioadei, soldul acestor conturi se transferă asupra contului de profit şi pierdere (121).

GRUPA 70 "VENITURI SPECIFICE FONDULUI DE GARANTARE A ASIGURAŢILOR"

Din grupa 70 "Venituri specifice Fondului de garantare a asiguraţilor" fac parte: contul 701 "Venituri specifice Fondului de garantare a asiguraţilor în legătură cu contribuţiile", contul 702 "Venituri specifice Fondului de garantare a asiguraţilor aferente creanţelor de recuperat la masa credală", contul 704 "Venituri din servicii prestate", contul 705 "Venituri din studii şi

cercetări", contul 706 "Venituri din redevenţe, locaţii de gestiune şi chirii" şi contul 709 "Reduceri comerciale acordate".

Contul 701 "Venituri specifice Fondului de garantare a asiguraţilor în legătură cu contribuţiile"

Cu ajutorul acestui cont se ţine evidenţa veniturilor din contribuţiile aferente Fondului, conform legii, precum şi a veniturilor din dobânzile şi penalităţile percepute pentru neachitarea în termen a contribuţiilor legale

În creditul contului 701 "Venituri specifice Fondului de garantare a asiguraţilor în legătură cu contribuţiile" se înregistrează:

- valoarea contribuţiilor datorate Fondului de garantare, în baza raportărilor societăţilor de asigurare (451)
- valoarea dobânzilor şi penalităţilor percepute societăţilor de asigurare pentru neachitarea în termen a contribuţiilor legale. (451)

Rulajul contului 701 "Venituri specifice Fondului de garantare a asiguraţilor în legătură cu contribuţiile" reprezintă sumele aferente exerciţiului financiar colectate cu titlu de contribuţile, dobânzi şi penalităţi de întârziere colectate de la societăţile de asigurare.

Contul 702 "Venituri specifice Fondului de garantare a asiguraţilor aferente creanţelor de recuperat la masa credală"

Cu ajutorul acestui cont se ţine evidenţa veniturilor aferente creanţelor de recuperat ale Fondului din reasigurare, comisioane de recuperat, sume rezultate din subrogări, cu care Fondul s-a înregistrat la masa credală, conform prevederilor legale.

În creditul contului 702 "Venituri specifice Fondului de garantare a asiguraţilor aferente creanţelor de recuperat la masa credală" se înregistrează:

- valoarea sumelor de recuperat înregistrate la masa credală reprezentând recuperări din reasigurare aferente despăgubirilor plătite, comisioane de recuperat aferente primelor restituite, drepturi rezultate din subrogări (453).

Rulajul contului 702 "Venituri specifice Fondului de garantare a asiguraţilor aferente creanţelor de recuperat la masa credală" reprezintă sumele aferente exerciţiului financiar reprezentând sume de recuperat de la masa credală. Analiza economică a rulajului contului se efectueaza în corelatie cu rulajul contului reprezentând ajustări pentru deprecierea creanţelor aferente recuperărilor (683).

Contul 704 "Venituri din servicii prestate"

Cu ajutorul acestui cont se ţine evidenţa veniturilor din servicii prestate.

În creditul contului 704 "Venituri din servicii prestate" se înregistrează:

- tarifele serviciilor prestate, în calitate de administrator special, administrator al Fondului de rezoluţie, etc, facturate clienţilor (411);
- tarifele serviciilor prestate pentru care nu s-au întocmit facturi (418);
- venituri înregistrate în avans aferente perioadei curente sau exerciţiului în curs (472);
- tarifele serviciilor prestate, încasate în numerar (531);
- sume cuvenite din vânzări de bunuri şi prestări de servicii către entităţi afiliate, entităţi asociate şi entităţi controlate în comun (451, 453).

Contul 705 "Venituri din studii şi cercetări"

Cu ajutorul acestui cont se ţine evidenţa veniturilor din studii şi cercetări.

În creditul contului 705 "Venituri din studii şi cercetări" se înregistrează:

- valoarea studiilor şi a contractelor de cercetare, facturate clienţilor (411);
- valoarea studiilor şi a contractelor de cercetare pentru care nu s-au întocmit facturi (418);
- valoarea studiilor şi a contractelor de cercetare înregistrate în avans, aferente perioadei curente sau exerciţiului în curs (472);
- sume cuvenite din vânzări de bunuri şi prestări de servicii către entităţi afiliate, entităţi asociate şi entităţi controlate în comun (451, 453).

Contul 706 "Venituri din redevenţe, locaţii de gestiune şi chirii"

Cu ajutorul acestui cont se ţine evidenţa veniturilor din redevenţe, locaţii de gestiune şi chirii.

În creditul contului 706 "Venituri din redevenţe, locaţii de gestiune şi chirii" se înregistrează:

- valoarea redevenţelor pentru concesiuni, a locaţiilor de gestiune, chiriilor facturate către concesionari, locatari, chiriaşi (411);
- valori primite de la terţi privind locaţii de gestiune, licenţe, brevete şi alte drepturi similare (461);
- valoarea redevenţelor pentru concesiuni, a locaţiilor de gestiune şi a chiriilor pentru care nu s-au întocmit facturi (418);
- sumele datorate de personal, reprezentând chirii care se fac venituri ale entităţii (428);
- venituri înregistrate în avans aferente perioadei curente sau exerciţiului în curs (472);
- sumele încasate reprezentând valoarea redevenţelor cuvenite pentru concesiuni, a locaţiilor de gestiune şi a chiriilor, precum şi pentru folosirea brevetelor, mărcilor şi a altor drepturi similare (512, 531);
- sume cuvenite din vânzări de bunuri şi prestări de servicii către entităţi afiliate, entităţi asociate şi entităţi controlate în comun (451, 453).

Contul 709 "Reduceri comerciale acordate"

Cu ajutorul acestui cont se ţine evidenţa reducerilor comerciale acordate ulterior facturării.

În debitul contului 709 "Reduceri comerciale acordate" se înregistrează:

- valoarea reducerilor comerciale acordate ulterior facturării (411).

GRUPA 74 "VENITURI DIN SUBVENŢII DE EXPLOATARE"

Din grupa 74 "Venituri din subvenţii de exploatare" face parte contul 741 "Venituri din subvenţii de exploatare".

Contul 741 "Venituri din subvenţii de exploatare"

Cu ajutorul acestui cont se ţine evidenţa subvenţiilor cuvenite entităţii în schimbul respectării anumitor condiţii referitoare la activitatea de exploatare a acesteia.

În creditul contului 741 "Venituri din subvenţii de exploatare" se înregistrează:

- subvenţiile de exploatare primite sau ce urmează a fi primite (512, 445);
- subvenţii pentru venituri, recunoscute anterior ca venituri în avans (472).

GRUPA 75 "ALTE VENITURI DIN EXPLOATARE"

Din grupa 75 "Alte venituri din exploatare" fac parte: contul 754 "Venituri din creanţe reactivate şi debitori diverşi", contul 755 "Venituri din reevaluarea imobilizărilor corporale" şi contul 758 "Alte venituri din exploatare".

Contul 754 "Venituri din creanţe reactivate şi debitori diverşi"

Cu ajutorul acestui cont se ţine evidenţa creanţelor reactivate privind clienţii şi debitorii diverşi.

În creditul contului 754 "Venituri din creanţe reactivate şi debitori diverşi" se înregistrează:

- veniturile din creanţele reactivate (411, 461).

Contul 755 "Venituri din reevaluarea imobilizărilor corporale"

Cu ajutorul acestui cont se ţine evidenţa creşterii rezultate din reevaluarea imobilizărilor corporale.

În creditul contului 755 "Venituri din reevaluarea imobilizărilor corporale" se înregistrează:

- valoarea creşterii faţă de valoarea contabilă netă, rezultată din reevaluarea imobilizărilor corporale, recunoscută ca venit care să compenseze cheltuiala cu descreşterea, recunoscută anterior la acel activ (211 la 215).

Contul 758 "Alte venituri din exploatare"

Cu ajutorul acestui cont se ţine evidenţa veniturilor realizate din alte surse decât cele nominalizate în conturile distincte de venituri ale activităţii de exploatare.

În creditul contului 758 "Alte venituri din exploatare" se înregistrează:

- sumele datorate de personal privind debite, salarii, sporuri sau adaosuri necuvenite, avansuri nejustificate (428);
- valoarea bunurilor constatate lipsă sau deteriorate, imputate terţilor (461);
- valoarea despăgubirilor, amenzilor şi penalităţilor datorate de terţi (411, 461, 418);
- cota-parte a subvenţiilor pentru investiţii trecută la venituri, corespunzător amortizării înregistrate sau la scoaterea din evidenţă a activelor (475);
- bunurile sau valorile primite gratuit (302, 303, 512, 531);
- bunurile rezultate din dezmembrarea unor imobilizări (302, 303);
- drepturi de personal neridicate, prescrise, potrivit legii (426);
- sumele cuvenite unităţii, datorate de către bugetul statului, altele decât impozite şi taxe (448);
- preţul de vânzare al imobilizărilor necorporale şi corporale cedate (461);
- sume prescrise, scutite sau anulate, potrivit legii, reprezentând datorii faţă de furnizori, creditori diverşi, acţionari/asociaţi (401, 462, şi alte conturi în care urmează să se evidenţieze sumele respective);
- sume prescrise, scutite sau anulate, potrivit legii, reprezentând datorii privind asigurările sociale, ajutorul de şomaj, impozitul pe profit/venit, taxa pe valoarea adăugată, alte impozite, taxe şi vărsăminte asimilate, fonduri speciale, dividende de plătit şi alte datorii cu bugetul statului (431, 437, 446, 447, 448, 444, 438).

GRUPA 76 "VENITURI FINANCIARE"

Din grupa 76 "Venituri financiare" fac parte: contul 762 "Venituri din investiţii financiare pe termen scurt", contul 764 "Venituri din investiţii financiare cedate", contul 765 "Venituri din diferenţe de curs valutar", contul 766 "Venituri din dobânzi", contul 767 "Venituri din sconturi obţinute" şi contul 768 "Alte venituri financiare".

Contul 762 "Venituri din investiţii financiare pe termen scurt"

Cu ajutorul acestui cont se ţine evidenţa veniturilor din investiţii financiare pe termen scurt.

În creditul contului 762 "Venituri din investiţii financiare pe termen scurt" se înregistrează:

- , dobânzile de încasat aferente investiţiilor financiare pe termen scurt (508).

Contul 764 "Venituri din investiţii financiare cedate"

Cu ajutorul acestui cont se ţine evidenţa veniturilor rezultate din vânzarea investiţiilor financiare.

În creditul contului 764 "Venituri din investiţii financiare cedate" se înregistrează:

- preţul de vânzare al imobilizărilor financiare cedate (461);
- câştigul rezultat din vânzarea investiţiilor pe termen scurt la un preţ de cesiune mai mare decât valoarea contabilă (461, 512, 531).

Contul 765 "Venituri din diferenţe de curs valutar"

Cu ajutorul acestui cont se ţine evidenţa veniturilor din diferenţe de curs valutar.

În creditul contului 765 "Venituri din diferenţe de curs valutar" se înregistrează:

- diferenţele favorabile de curs valutar, rezultate la încasarea creanţelor în valută (512, 531);
- diferenţele favorabile de curs valutar, rezultate la evaluarea creanţelor în valută, înregistrate la finele lunii, respectiv la închiderea exerciţiului financiar (267, 411, 413, 418, 461);
- diferenţele favorabile de curs valutar, rezultate din decontarea datoriilor în valută, şi evaluarea acestora la finele lunii, respectiv la închiderea exerciţiului financiar (161, 162, 167, 168, 269, 401, 403, 404, 408, 462, 509);

- diferenţele favorabile de curs valutar, rezultate din evaluarea disponibilităţilor în valută, existente în casierie,în conturi la bănci sau acreditive, precum şi avansurilor de trezorerie şi a depozitelor şi a altor valori de trezorerie în valută, înregistrate la finele lunii, respectiv la închiderea exerciţiului financiar (512, 531, 541, 542, 267, 508);

Contul 766 "Venituri din dobânzi"

Cu ajutorul acestui cont se ţine evidenţa veniturilor financiare din dobânzile cuvenite pentru disponibilităţile din conturile bancare, pentru împrumuturile acordate sau pentru livrările pe credit, inclusiv dobânda aferentă creanţelor imobilizate.

În creditul contului 766 "Venituri din dobânzi" se înregistrează:

- dobânda aferentă creanţelor imobilizate (267, 512);
- dobânzile aferente sumelor datorate de către debitorii diverşi (461);
- venituri înregistrate în avans şi aferente perioadei curente sau exerciţiului financiar în curs (472)
- dobânzile primite, aferente disponibilităţilor aflate în conturi curente (512);
- dobânzi de primit aferente disponibilităţilor aflate în conturi curente (518).

Contul 767 "Venituri din sconturi obţinute"

Cu ajutorul acestui cont se ţine evidenţa veniturilor din sconturile obţinute de la furnizori şi alţi creditori.

În creditul contului 767 "Venituri din sconturi obţinute" se înregistrează:

- valoarea sconturilor obţinute de la furnizori sau alţi creditori (401, 404, 462, 512).

Contul 768 "Alte venituri financiare"

Cu ajutorul acestui cont se ţine evidenţa titlurilor primite ca urmare a majorării capitalului social, prin încorporarea profitului, precum şi a celorlalte venituri financiare, altele decât cele înregistrate în celelalte conturi din această grupă.

Contul 768 "Alte venituri financiare" funcţionează similar celorlalte conturi din grupa 76 "Venituri financiare".

În creditul contului 768 "Alte venituri financiare" se înregistrează:

- diferenţele favorabile aferente furnizorilor şi creditorilor cu decontare în funcţie de cursul unei valute, rezultate din evaluarea acestora la finele lunii, respectiv la închiderea exerciţiului financiar, sau cu ocazia decontării lor (401,404, 408, 462);
- diferenţele favorabile aferente datoriilor din leasing financiar exprimate în lei, a căror decontare se face în funcţie de cursul unei valute, rezultate din evaluarea acestora la finele lunii, respectiv la închiderea exerciţiului financiar (167);
- diferenţele favorabile aferente creanţelor, clienţilor şi debitorilor, a căror decontare se face în funcţie de cursul unei valute, rezultate din evaluarea acestora la finele lunii, respectiv la închiderea exerciţiului financiar, sau cu ocazia decontării lor (267, 411, 418, 461, 512);
- diferenţele favorabile din evaluarea, la încheierea exerciţiului financiar, a valorilor mobiliare pe termen scurt admise la tranzacţionare pe o piaţă reglementată (, 506);

GRUPA 78 "VENITURI DIN PROVIZIOANE ŞI AJUSTĂRI PENTRU DEPRECIERE SAU PIERDERE DE VALOARE"

Din grupa 78 "Venituri din provizioane şi ajustări pentru depreciere sau pierdere de valoare" fac parte: contul 781 "Venituri din provizioane şi ajustări pentru depreciere privind activitatea de exploatare", contul 783 "Venituri din ajustările pentru depreciere a creanţelor Fondului de garantare a asiguraţilor", contul 784 "Venituri din provizioanele specifice", contul 785." Venituri privind constiutuirea provizioanelor specifice" şi contul 786 "Venituri financiare din ajustări pentru pierdere de valoare".

Contul 781 "Venituri din provizioane şi ajustări pentru depreciere privind activitatea de exploatare"

Cu ajutorul acestui cont se ţine evidenţa veniturilor obţinute din diminuarea sau anularea provizioanelor, a ajustărilor pentru deprecierea imobilizărilor corporale şi necorporale, a activelor circulante.

În creditul contului 781 "Venituri din provizioane şi ajustări pentru depreciere privind activitatea de exploatare" se înregistrează:

- sumele reprezentând diminuarea sau anularea provizioanelor (151);
- sumele reprezentând diminuarea sau anularea ajustărilor pentru deprecierea imobilizărilor (290, 291, 293)
- sumele reprezentând diminuarea sau anularea ajustărilor pentru deprecierea materialelor consumabile şi deprecierea materialelor de natura obiectelor de inventar (392).

Contul 783 "Venituri din ajustările pentru depreciere a creanţelor Fondului de garantare a asiguraţilor"

Cu ajutorul acestui cont se ţine evidenţa veniturilor obţinute din diminuarea sau anularea provizioanelor pentru deprecierea creanţelor Fondului.

În creditul contului 783 "Venituri din ajustările pentru depreciere a creanţelor Fondului de garantare a asiguraţilor" se înregistrează:

- diminuarea sau anularea ajustărilor constituite pentru deprecierea creanţelor pentru debitori - contribuţii la Fond (491);
- diminuarea sau anularea ajustărilor constituite pentru deprecierea creanţelor aferente debitorilor, dobânzi şi penalităţi aferente contribuţiilor la Fond (492);
- diminuarea sau anularea ajustărilor constituite pentru deprecierea creanţelor cu care Fondul este înscris la masa credală (493);
- diminuarea sau anularea ajustărilor constituite pentru deprecierea creanţelelor - debitori diverşi/clienţi (496).

Contul 784 "Venituri din provizioanele specifice"

Cu ajutorul acestui cont se ţine evidenţa provizioanelor specifice reprezentând daune aferente solicitărilor de despăgubiri, restituiri a primelor de asigurare plătite în avans (cota - parte) urmare a încetării contractului de asigurare înainte de termen.

În creditul contului 784 "Venituri din provizioanele specifice" se înregistrează:

- sumele reprezentând diminuarea sau anularea provizioanelor de daună aferente solicitărilor de despăgubiri (141);
- sumele reprezentând diminuarea sau anularea provizioanelor de restituire a primelor de asigurare plătite în avans (cota-parte) urmare a încetării contractului de asigurare înainte de termen(142);
- sumele reprezentând diminuarea sau anularea provizioanelor aferente indemnizaţiilor/sumelor cuvenite creditorilor de asigurare urmare a încetării contractului de asigurare(143).

Contul 785 "Venituri privind constiutuirea provizioanelor specifice"

Cu ajutorul acestui cont se ţine evidenţa provizioanelor specifice aferente subrogărilor ce urmează a fi înregistrate la masa credală.

În creditul contului 785" Venituri privind constituirea provizioanelor specifice" se înregistrează:

- valoarea provizioanelor constituite aferente subrogărilor ce urmează a fi înregistrate la masa credală (149);
- valoarea actualizării/majorării provizioanelor (149).

Contul 786 "Venituri financiare din ajustări pentru pierdere de valoare"

Cu ajutorul acestui cont se ţine evidenţa veniturilor financiare din ajustări pentru pierdere de valoare.

În creditul contului 786 "Venituri financiare din ajustări pentru pierdere de valoare" se înregistrează:

- sumele reprezentând diminuarea sau anularea ajustărilor pentru pierderea de valoare a imobilizărilor financiare (296);
- sumele reprezentând diminuarea sau anularea ajustărilor pentru pierderea de valoare a conturilor de trezorerie (, 595, 596, 597, 598).

CLASA 8 "CONTURI SPECIALE"

Din clasa 8 "Conturi speciale" fac parte două grupe de conturi: grupa 80 "Conturi în afara bilanţului" şi grupa 89 "Bilanţ".

Pentru grupa 80 "Conturi în afara bilanţului" se foloseşte metoda de înregistrare în partidă simplă, conform căreia înregistrările se fac în debitul şi creditul unui singur cont, fără folosirea de conturi corespondente.

Conturile din grupa 89 "Bilanţ" funcţionează în partidă dublă, intrând în corespondenţă cu conturile de activ şi de pasiv.

GRUPA 80 "CONTURI ÎN AFARA BILANŢULUI"

Din grupa 80 "Conturi în afara bilanţului" fac parte: contul 801 "Angajamente acordate", contul 802 "Angajamente primite", contul 8031 "Imobilizări corporale luate cu chirie", contul 8033 "Valori materiale primite în păstrare sau custodie" contul 8034 "Debitori scoşi din activ, urmăriţi în continuare", contul 8035 "Stocuri de natura obiectelor de inventar date în folosinţă", contul 8036 "Redevenţe, locaţii de gestiune, chirii şi alte datorii asimilate", contul 8037 "Efecte scontate neajunse la scadenţă", contul 8038 "Bunuri primite în administrare, concesiune şi cu chirie", contul 8039 "Alte valori în afara bilanţului", contul 805 "Dobânzi de plătit aferente contractelor de leasing şi altor contracte asimilate, neajunse la scadenţă ", contul 807 "Active contingente", contul 808 "Datorii contingente" şi contul 809 "Creanţe preluate prin cesionare".

Contul 801 "Angajamente acordate"

Cu ajutorul acestui cont se ţine evidenţa angajamentelor acordate de către Fond (giruri, cauţiuni, garanţii, alte angajamente acordate), reflectând eventuala datorie a entităţii faţă de terţi, generată de angajamentele asumate.

În debitul contului 801 "Angajamente acordate" se înregistrează valoarea angajamentelor în momentul acordării lor de către Fond, iar în credit, valoarea angajamentelor în momentul încetării lor.

Soldul contului reprezintă contravaloarea angajamentelor acordate de către entitate, existente la un moment dat.

Contul 802 "Angajamente primite"

Cu ajutorul acestui cont se ţine evidenţa angajamentelor primite de către Fond (giruri, cauţiuni, garanţii, alte angajamente primite), reflectând eventuala creanţă a entităţii faţă de terţi, generată de angajamentele primite.

În debitul contului 802 "Angajamente primite" se înregistrează valoarea angajamentelor în momentul primirii lor de către entitate, iar în credit, valoarea angajamentelor în momentul încetării lor.

Soldul contului reprezintă contravaloarea angajamentelor primite de către entitate, existente la un moment dat.

Contul 8031 "Imobilizări corporale luate cu chirie"

Cu ajutorul acestui cont se ţine evidenţa imobilizărilor corporale luate cu chirie de la terţi, în baza contractelor încheiate în acest scop.

În debitul contului 8031 "Imobilizări corporale luate cu chirie" se înregistrează, pe baza contractelor sau proceselor-verbale de închiriere, valoarea de inventar a imobilizărilor corporale respective luate cu chirie, iar în credit, valoarea aceloraşi imobilizări corporale restituite titularilor pe baza proceselor- verbale de predare.

Soldul contului reprezintă valoarea de inventar a imobilizărilor corporale luate cu chirie la un moment dat.

Contul 8033 "Valori materiale primite în păstrare sau custodie"

Cu ajutorul acestui cont se ţine evidenţa valorilor materiale (materii prime şi materiale, mărfuri, imobilizări corporale etc.) primite temporar spre păstrare sau în custodie pe bază de act de predare-primire (scoatere) din custodie, încheiat în acest scop.

În debitul contului 8033 "Venituri materiale primite în păstrare sau custodie" se înregistrează, la preţurile prevăzute în documentele încheiate, valorile materiale primite în custodie sau păstrare temporară, iar în credit, la aceleaşi preţuri, valorile materiale ieşite din custodie sau păstrare ca urmare a restituirii, achiziţionării pentru nevoile entităţii, distrugerii din cauza calamităţilor, lipsurile la inventar etc.

Soldul contului reprezintă valoarea materialelor primite în păstrare sau custodie, existente la un moment dat.

Contul 8034 "Debitori scoşi din activ, urmăriţi în continuare"

Cu ajutorul acestui cont se ţine evidenţa debitorilor care au fost scoşi din activul Fondului, ca insolvabili sau dispăruţi, care, în conformitate cu dispoziţiile legale, trebuie urmăriţi în continuare până la reactivare ori împlinirea termenului de prescripţie.

În debitul contului 8034 "Debitori scoşi din activ, urmăriţi în continuare" se înregistrează sumele datorate de debitorii insolvabili sau dispăruţi, scoşi din activ, iar în credit, sumele reactivate ca urmare a revenirii debitorilor la starea de solvabilitate ori sumele ale căror termene de urmărire s-au prescris.

Soldul contului reprezintă sumele datorate de debitorii insolvabili sau dispăruţi scoşi din activ, nereactivate.

Contul 8035 "Stocuri de natura obiectelor de inventar date în folosinţă"

Cu ajutorul acestui cont se ţine evidenţa stocurilor de natura obiectelor de inventar date în folosinţă.

În debitul contului 8035 "Stocuri de natura obiectelor de inventar date în folosinţă" se înregistrează valoarea stocurilor de natura obiectelor de inventar date în folosinţă, iar în credit, aceleaşi stocuri, în momentul scoaterii lor din folosinţă.

Soldul contului reprezintă valoarea stocurilor de natura obiectelor de inventar date în folosinţă.

Contul 8036 "Redevenţe, locaţii de gestiune, chirii şi alte datorii asimilate"

Cu ajutorul acestui cont se ţine evidenţa imobilizărilor primite în leasing operaţional, a contractelor de închiriere, chiriilor şi altor datorii asimilate, datorate de către entitate pentru bunurile luate în locaţie sau cu chirie, pentru care nu se recunoaşte o imobilizare necorporală.

În debitul contului 8036 "Redevenţe, locaţii de gestiune, chirii şi alte datorii asimilate" se înregistrează sumele reprezentând redevenţe, locaţii de gestiune, chirii şi alte datorii asimilate, iar în credit, valoarea datoriilor de acest gen, efectiv plătite de către entitate.

Soldul contului reprezintă contravaloarea redevenţelor, locaţiilor de gestiune, chiriilor şi altor datorii asimilate pe care entitatea le are de plătit la un moment dat.

Contul 8037 "Efecte scontate neajunse la scadenţă"

Cu ajutorul acestui cont se ţine evidenţa efectelor scontate depuse la bancă, dar neajunse la scadenţă.

În debitul contului 8037 "Efecte scontate neajunse la scadenţă" se înregistrează efectele scontate, dar neajunse la scadenţă, depuse la bancă, iar în credit, efectele scontate ajunse la termen.

Soldul contului reprezintă efectele scontate depuse la bancă, neajunse la scadenţă.

Contul 8038 "Bunuri primite în administrare, concesiune şi cu chirie"

Cu ajutorul acestui cont se ţine evidenţa bunurilor primite în administrare, concesiune şi cu chirie de către regii autonome, societăţi/companii naţionale, societăţi.

În debitul contului 8038 "Bunuri primite în administrare, concesiune şi cu chirie" se înregistrează valoarea bunurilor primite în administrare, concesiune şi cu chirie de către regii autonome, societăţi/companii naţionale, societăţi, iar în credit, valoarea celor restituite.

Soldul contului reprezintă valoarea bunurilor primite în administrare, concesiune şi cu chirie de către regii autonome, societăţi/companii naţionale, societăţi, existente în entitate la un moment dat.

Contul 8039 "Alte valori în afara bilanţului"

Cu ajutorul acestui cont se ţine evidenţa bunurilor care au fost predate în leasing financiar de către entităţile radiate din Registrul general şi care mai au în derulare contracte de leasing, a angajamentelor de cumpărare sau vânzare, aferente instrumentelor derivate, precum şi a altor valori în afara bilanţului decât cele cuprinse în conturile 8031-8038.

În debitul contului 8039 "Alte valori în afara bilanţului" se înregistrează alte valori obţinute în afara bilanţului, iar în credit, stingerea obligaţiilor entităţii în legătură cu aceste valori.

Soldul contului reprezintă alte valori în afara bilanţului, existente la un moment dat.

Contul 805 "Dobânzi de plătit aferente contractelor de leasing şi altor contracte asimilate, neajunse la scadenţă "

Cu ajutorul acestui cont se ţine evidenţa dobânzilor de plătit, corespunzătoare contractelor de leasing şi altor contracte asimilate, aferente perioadelor viitoare.

În debitul contului 8051 "Dobânzi de plătit" este evidenţiată valoarea dobânzilor de plătit corespunzătoare contractelor de leasing şi altor contracte asimilate, aferente perioadelor viitoare, iar în credit, cele aferente perioadei în curs, trecute pe cheltuieli.

Soldul contului reprezintă valoarea dobânzilor de plătit corespunzătoare contractelor de leasing şi altor contracte asimilate, aferente perioadelor viitoare.

Contul 807 "Active contingente"

Cu ajutorul acestui cont se ţine evidenţa activelor contingente.

În debitul contului 807 "Active contingente" se evidenţiază valoarea activelor contingente înregistrate, iar în credit, cele scoase din conturile extrabilanţiere.

Soldul contului reprezintă valoarea activelor contingente existente în entitate.

Contul 808 "Datorii contingente"

Cu ajutorul acestui cont se ţine evidenţa datoriilor contingente.

În debitul contului 808 "Datorii contingente" se evidenţiază valoarea datoriilor contingente înregistrate, iar în credit, cele scoase din conturile extrabilanţiere.

Soldul contului reprezintă valoarea datoriilor contingente existente.

Contul 809 "Creanţe preluate prin cesionare"

Cu ajutorul acestui cont se ţine evidenţa valorii nominale a creanţelor preluate prin cesionare.

În debitul contului 809 "Creanţe preluate prin cesionare" se înregistrează valoarea nominală a creanţelor preluate prin cesionare, iar în credit, valoarea nominală a acestor creanţe scoase din evidenţă pe măsura încasării, cedării către terţi sau datorită imposibilităţii încasării acestora.

Soldul contului reprezintă valoarea nominală a creanţelor preluate prin cesionare, existente la un moment dat.

GRUPA 89 "BILANŢ"

Din grupa 89 "Bilanţ" fac parte contul 891 "Bilanţ de deschidere" şi contul 892 "Bilanţ de închidere".

Contul 891 "Bilanţ de deschidere"

Cu ajutorul acestui cont se asigură deschiderea tuturor conturilor.

În debitul contului 891 "Bilanţ de deschidere" se înregistrează soldurile conturilor de pasiv (prin creditarea acestora), iar în credit, soldurile conturilor de activ (prin debitarea acestora).

După efectuarea acestor înregistrări, contul se soldează.

Contul 892 "Bilanţ de Închidere"

Cu ajutorul acestui cont se asigură închiderea tuturor conturilor.

În debitul contului 892 "Bilanţ de închidere" se înregistrează soldurile conturilor de activ (prin creditarea acestora), iar în credit, soldurile conturilor de pasiv (prin debitarea acestora). După efectuarea acestor înregistrări, contul se soldează.

CAPITOLUL 12
TRANSPUNEREA CONTURILOR DIN BALANŢA DE VERIFICARE ÎN NOUL PLAN DE CONTURI GENERAL

Art. 356. - Conducerea executiva răspunde pentru transpunerea corectă a soldurilor conturilor în conturile prevăzute în noul Plan de conturi general cuprins în prezentele reglementări. De asemenea, se va urmări ca transpunerea din vechile conturi sintetice în noile conturi sintetice de gradul unu şi doi, dacă este cazul, să se efectueze în funcţie de natura sumelor reflectate în soldul fiecărui cont.

CONTURI POTRIVIT REGLEMENTĂRILOR CONTABILE PRIVIND SITUAŢIILE FINANCIARE ANUALE APLICABILE FONDULUI DE GARANTARE A ASIGURAŢILOR		CONTURI VECHI (prevăzute în Ordinului nr. 1917/2005 pentru aprobarea Normelor metodologice privind organizarea şi conducerea contabilităţii instituţiilor publice, Planul de conturi pentru instituţiile publice şi instrucţiunile de aplicare a acestuia, cu modificările şi completările ulterioare)	
Simbol cont	Denumire cont	Simbol cont	Denumire cont
CLASA 1 - CONTURI DE CAPITALURI, PROVIZIOANE, ÎMPRUMUTURI ŞI DATORII ASIMILATE			
GRUPA 10 - FONDUL DE REZOLUŢIE ŞI REZERVE			
103	Fondul de rezoluţie pentru asigurători		
1031	Fondul de rezoluţie constituit din contribuţii de la asigurători		
10311	Fondul de rezoluţie constituit din contribuţii de la asigurători-asigurări generale		
10312	Fondul de rezoluţie constituit din contribuţii de la asigurători-asigurări de viaţă		
1032	Fondul de rezoluţie constituit din dobânzi şi penalităţi de întârziere pentru neachitarea la termen a contribuţiei legale		
10321	Fondul de rezoluţie constituit din dobânzi şi penalităţi de întârziere pentru neachitarea la termen a contribuţiei legale- asigurări generale		

10322	Fondul de rezoluţie constituit din dobânzi şi penalităţi de întârziere pentru neachitarea la termen a contribuţiei legale- asigurări de viaţă		
1033	Fondul de rezoluţie constituit din sume rezultate din fructificarea disponibilităţilor plasate/costurile aferente fructificării		
1035	Fondul de rezoluţie reprezentând datorii rezultate din împrumuturi primite şi alte forme de sprijin financiar confom legii		
1036	Fondul de rezoluţie reprezentând împrumuturi şi finanţări/plăţi acordate conform legii		
10361	Fondul de rezoluţie reprezentând împrumuturi şi finanţări/plăţi acordate conform legii - asigurări generale		
10362	Fondul de rezoluţie reprezentând împrumuturi şi finanţări/plăţi acordate conform legii - asigurări de viaţă		
105	Rezerve din reevaluare		
106	Rezerve		
GRUPA 11 - REZULTATUL REPORTAT - AL FONDULUI DE GARANTARE A ASIGURAŢILOR			
117	Rezultatul reportat - al Fondului de Garantare a Asiguraţilor		
1171	Rezultatul reportat reprezentând profitul nerepartizat sau pierderea neacoperită		
1173	Rezultatul reportat provenit din modificările politicilor contabile		
1174	Rezultatul reportat provenit din corectarea erorilor contabile		
1175	Rezultatul reportat reprezentând surplusul realizat din rezerve din reevaluare		
1176	Rezultatul reportat provenit din trecerea la aplicarea reglementărilor contabile specifice Fondului	1170000	Rezultatul reportat
GRUPA 12 - REZULTATUL EXERCIŢIULUI FINANCIAR			
121	Profit sau pierdere	1210000	Rezultatul patrimonial
129	Repartizarea profitului		
GRUPA 14 - PROVIZIOANE SPECIFICE			
141	Provizioane de daună aferente solicitărilor de despăgubiri		

142	Provizioane de restituire a primelor de asigurare plătite în avans (cota-parte) urmare a încetării contractului de asigurare înainte de termen		
143	Provizioane aferente indemnizaţiilor/sumelor cuvenite creditorilor de asigurare urmare a încetării contractului de asigurare		
149	Provizioane din subrogări care urmează a fi înregistrate la masa credală		
GRUPA 15 - PROVIZIOANE			
151	Provizioane		
1511	Provizioane pentru litigii	1510101	Provizioane pentru litigii, amenzi, penalităţi
1512	Provizioane pentru garanţii acordate		
1513	Provizioane pentru dezafectare imobilizări corporale şi alte acţiuni similare legate de acestea		
1514	Provizioane pentru restructurare		
1515	Provizioane pentru pensii şi obligaţii similare		
1516	Provizioane pentru impozite		
1517	Provizioane pentru terminarea contractului de muncă		
1518	Alte provizioane	1510108	Alte provizioane sub 1 an
GRUPA 16 - ÎMPRUMUTURI ŞI DATORII ASIMILATE			
161	Împrumuturi din emisiuni de obligaţiuni		
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		
162	Credite bancare pe termen lung		
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		
167	Alte împrumuturi şi datorii asimilate		
168	Dobânzi aferente împrumuturilor şi datoriilor asimilate		
1681	Dobânzi aferente împrumuturilor din emisiuni de obligaţiuni		
1682	Dobânzi aferente creditelor bancare pe termen lung		
1687	Dobânzi aferente altor împrumuturi şi datorii asimilate		
169	Prime privind rambursarea obligaţiunilor şi a altor datorii		
1691	Prime privind rambursarea obligaţiunilor		
1692	Prime privind rambursarea altor datorii		
CLASA 2 - CONTURI DE IMOBILIZĂRI			
GRUPA 20 - IMOBILIZĂRI NECORPORALE			
201	Cheltuieli de constituire		
203	Cheltuieli de dezvoltare		
205	Concesiuni, brevete, licenţe, mărci comerciale, drepturi şi active similare	2050000	Concesiuni, brevete, licente, marci comerciale
208	Alte imobilizări necorporale	2080100	Programe informatice
GRUPA 21 - IMOBILIZĂRI CORPORALE			
211	Terenuri şi amenajări de terenuri		
2111	Terenuri	2110100	Terenuri
2112	Amenajări de terenuri		
212	Construcţii	2120000	Constructii
213	Instalaţii tehnice şi mijloace de transport		
2131	Echipamente tehnologice (maşini, utilaje şi instalaţii de lucru)	2130100	Echipamente tehnologice (masini, utilaje si instalatii de lucru)
2132	Aparate şi instalaţii de măsurare, control şi reglare		
2133	Mijloace de transport	2130300	Mijloace de transport
214	Mobilier, aparatură birotică, echipamente de protecţie a valorilor umane şi materiale şi alte active corporale	2140000	Mobilier, aparatura birotica, alte active fixe corporale
215	Investiţii imobiliare		
GRUPA 22 - IMOBILIZĂRI CORPORALE ÎN CURS DE APROVIZIONARE			

223	Instalaţii tehnice şi mijloace de transport în curs de aprovizionare		
224	Mobilier, aparatură birotică, echipamente de protecţie a valorilor umane şi materiale şi alte active corporale în curs de aprovizionare		
GRUPA 23 - IMOBILIZĂRI ÎN CURS			
231	Imobilizări corporale în curs de execuţie		
235	Investiţii imobiliare în curs de execuţie		
GRUPA 26 - IMOBILIZĂRI FINANCIARE			
267	Creanţe imobilizate		
2671	Împrumuturi acordate Fondului de rezoluţie		
2675	Împrumuturi acordate pe termen lung		
2676	Dobânda aferentă împrumuturilor acordate pe termen lung		
2677	Obligaţiuni achiziţionate cu ocazia emisiunilor efectuate de terţi		
2678	Alte creanţe imobilizate	2670108	Alte creante imobilizate (pentru sumele ce urmeaza a fi incasate in cursul exercitiului curent)
		2670208	Alte creante imobilizate (pentru sumele ce urmeaza a fi incasate in cursul exercitiilor viitoare)
2679	Dobânzi aferente altor creanţe imobilizate	2670609	Dobanzi aferente altor creante imobilizate
269	Vărsăminte de efectuat pentru imobilizări financiare		
GRUPA 28 - AMORTIZĂRI PRIVIND IMOBILIZĂRILE			
280	Amortizări privind imobilizările necorporale		
2801	Amortizarea cheltuielilor de constituire		
2803	Amortizarea cheltuielilor de dezvoltare		
2805	Amortizarea concesiunilor, brevetelor, licenţelor, mărcilor comerciale, drepturilor şi activelor similare	2800500	Amortizarea concesiunilor, brevetelor, licenţelor, mărcilor comerciale, drepturilor şi activelor similare
2808	Amortizarea altor imobilizări necorporale	2800800	Amortizarea altor active fixe
281	Amortizări privind imobilizările		

	corporale		
2811	Amortizarea amenajărilor de terenuri		
2812	Amortizarea construcţiilor	2810200	Amortizarea constructiilor
2813	Amortizarea instalaţiilor şi mijloacelor de transport	2810300	Amortizarea instalatiilor tehnice, mijloacelor de transport
2814	Amortizarea altor imobilizări corporale	2810400	Amortizarea mobilierului, aparaturii birotice
2815	Amortizarea investiţiilor imobiliare		
GRUPA 29 - AJUSTĂRI PENTRU DEPRECIEREA SAU PIERDEREA DE VALOARE A IMOBILIZĂRILOR			
290	Ajustări pentru deprecierea imobilizărilor necorporale		
2901	Ajustări pentru deprecierea cheltuielilor de constituire		
2903	Ajustări pentru deprecierea cheltuielilor de dezvoltare		
2905	Ajustări pentru deprecierea concesiunilor, brevetelor, licenţelor, mărcilor comerciale, drepturilor şi activelor similare		
2908	Ajustări pentru deprecierea altor imobilizări necorporale		
291	Ajustări pentru deprecierea imobilizărilor corporale		
2911	Ajustări pentru deprecierea terenurilor şi amenajărilor de terenuri		
2912	Ajustări pentru deprecierea construcţiilor		
2913	Ajustări pentru deprecierea instalaţiilor şi mijloacelor de transport		
2914	Ajustări pentru deprecierea altor imobilizări corporale		
2915	Ajustări pentru deprecierea investiţiilor imobiliare		
293	Ajustări pentru deprecierea imobilizărilor în curs de execuţie		
2931	Ajustări pentru deprecierea imobilizărilor corporale în curs de execuţie		
2935	Ajustări pentru deprecierea investiţiilor imobiliare în curs de execuţie		
296	Ajustări pentru pierderea de valoare a imobilizărilor financiare		

2964	Ajustări pentru pierderea de valoare a altor titluri imobilizate		
2966	Ajustări pentru pierderea de valoare a împrumuturilor acordate pe termen lung		
2968	Ajustări pentru pierderea de valoare a altor creanţe imobilizate		
CLASA 3 - CONTURI DE STOCURI			
GRUPA 30 - STOCURI DE MATERIALE			
302	Materiale consumabile		
3021	Materiale auxiliare		
3022	Combustibili	3020200	Combustibili
3024	Piese de schimb		
3028	Alte materiale consumabile	3020800	Alte materiale consumabile
303	Materiale de natura obiectelor de inventar	3030100	Materiale de natura obiectelor de inventar in magazie
		3030200	Materiale de natura obiectelor de inventar in folosinta
GRUPA 39 - AJUSTĂRI PENTRU DEPRECIEREA STOCURILOR			
391	Ajustări pentru deprecierea materialelor consumabile		
392	Ajustări pentru deprecierea materialelor de natura obiectelor de inventar		
3921	Ajustări pentru deprecierea materialelor consumabile		
3922	Ajustări pentru deprecierea materialelor de natura obiectelor de inventar		
CLASA 4 - CONTURI DE TERŢI			
GRUPA 40 - FURNIZORI ŞI CONTURI ASIMILATE			
401	Furnizori	4010100	Furnizori sub 1 an
403	Efecte de plătit		
404	Furnizori de imobilizări		
405	Efecte de plătit pentru imobilizări		
408	Furnizori - facturi nesosite	4080000	Furnizori - facturi nesosite
409	Furnizori - debitori		
4091	Furnizori - debitori pentru cumpărări de bunuri de natura stocurilor		
4092	Furnizori - debitori pentru prestări de servicii		
4093	Avansuri acordate pentru imobilizări corporale		

4094	Avansuri acordate pentru imobilizări necorporale		
GRUPA 41 - CLIENŢI ŞI CONTURI ASIMILATE			
411	Clienţi		
4111	Clienţi		
4118	Clienţi incerţi sau în litigiu		
413	Efecte de primit de la clienţi		
418	Clienţi - facturi de întocmit		
419	Clienţi - creditori		
GRUPA 42 - PERSONAL ŞI CONTURI ASIMILATE			
421	Personal - salarii datorate	4210000	Personal - salarii datorate
423	Personal - ajutoare materiale datorate		
425	Avansuri acordate personalului		
426	Drepturi de personal neridicate		
427	Reţineri din salarii datorate terţilor	4270100	Retineri din salarii datorate tertilor
428	Alte datorii şi creanţe în legătură cu personalul		
4281	Alte datorii în legătură cu personalul	4280101	Alte datorii in legatura cu personalul
4282	Alte creanţe în legătură cu personalul	4280102	Alte creante in legatura cu personalul
GRUPA 43 - ASIGURĂRI SOCIALE, PROTECŢIA SOCIALĂ ŞI CONTURI ASIMILATE			
431	Asigurări sociale		
4311	Contribuţia unităţii la asigurările sociale	4310100	Contributiile angajatorilor pentru asigurari sociale
4312	Contribuţia personalului la asigurările sociale	4310200	Contributiile asiguratilor pentru asigurari sociale
4313	Contribuţia angajatorului pentru asigurările sociale de sănătate	4310300	Contributiile angajatorilor pentru asigurari soc.de sanatate
4314	Contribuţia angajaţilor pentru asigurările sociale de sănătate	4310400	Contributiile asiguratilor pentru asigurari soc.de sanatate
437	Ajutor de şomaj		
4371	Contribuţia unităţii la fondul de şomaj	4370100	Contributiile angajatorilor pentru şomaj
4372	Contribuţia personalului la fondul de şomaj	4370200	Contributiile asiguratilor pentru şomaj
438	Alte datorii şi creanţe sociale		
4381	Alte datorii sociale		
4382	Alte creanţe sociale		

GRUPA 44 - BUGETUL STATULUI, FONDURI SPECIALE ŞI CONTURI ASIMILATE			
444	Impozitul pe venituri de natura salariilor	4440000	Impozit pe venitul din salarii si din alte drepturi
445	Subvenţii		
4451	Subvenţii guvernamentale		
4452	Împrumuturi nerambursabile cu caracter de subvenţii		
4458	Alte sume primite cu caracter de subvenţii		
446	Alte impozite, taxe şi vărsăminte asimilate	4460000	Alte impozite, taxe si varsaminte asimilate
447	Fonduri speciale - taxe şi vărsăminte asimilate	4310500	Contributiile angajatorilor pentru accidente de munca si boli
		4310700	Contributiile angajatorilor pentruconcedii si indemnizatii
448	Alte datorii şi creanţe cu bugetul statului		
4481	Alte datorii faţă de bugetul statului		
4482	Alte creanţe privind bugetul statului	4610209	Debitori peste 1 an
GRUPA 45 - DECONTĂRI ÎNTRE FONDUL DE GARANTARE A ASIGURAŢILOR ŞI SOCIETĂŢILE DE ASIGURARE/TERŢI/FONDUL DE REZOLUŢIE			
451	Decontări între Fondul de garantare a asiguraţilor şi societăţile de asigurare		
4511	Debitori privind contribuţia datorată la Fondul de garantare a asiguraţilor	4610109	Debitori sub 1 an - alte creante
		4610209	Debitori peste 1 an - alte creante
45111	Debitori privind contribuţia datorată pentru asigurările generale la Fondul de garantare a asiguraţilor		
45112	Debitori privind contribuţia datorată pentru asigurările de viaţă la Fondul de garantare a asiguraţilor		
4512	Debitori privind dobânzile şi penalităţile pentru neachitarea în termen a contribuţiei legale	4610109	Debitori sub 1 an - alte creante
45121	Debitori privind dobânzile şi penalităţile pentru neachitarea în termen a contribuţiei datorată pentru asigurările generale		
45122	Debitori privind dobânzile şi penalităţile pentru neachitarea în termen a contribuţiei datorată pentru asigurările de viaţă		

452	Decontări între Fondul de garantare a asiguraţilor şi creditorii de asigurări/terţi	4620109	Creditori sub 1 an - alte datorii curente
		4620209	Creditori peste 1 an - alte datorii curente
4521	Creditorii de asigurări pentru despăgubiri /indemnizaţii rezultate din contractele de asigurări		
4522	Creditorii de asigurări pentru sumele cuvenite creditorilor de asigurări în situaţia încetării contractelor de asigurare		
4523	Creditori pentru sumele aferente constatării, instrumentării şi lichidării dosarelor de daună		
453	Decontări privind creanţele de recuperate la masa credală ale Fondului de garantare a asiguraţilor		
4537	Creanţe de recuperat reprezentând recuperări din reasigurare aferente despăgubirilor plătite		
4538	Creanţe de recuperat reprezentând comisioane aferente primelor restituite		
4539	Creanţe de recuperat reprezentând subrogări		
455	Decontări între Fondul de rezoluţie şi societăţile de asigurare/terţi/Fondul de Garantare a Asiguraţilor		
4551	Debitori privind contribuţia datorată la Fondul de rezoluţie a asiguraţilor		
45511	Debitori privind contribuţia datorată pentru asigurările generale la Fondul de rezoluţie a asiguraţilor		
45512	Debitori privind contribuţia datorată pentru asigurările de viaţă la Fondul de rezoluţie a asiguraţilor		
4552	Debitori privind dobânzile şi penalităţile pentru neachitarea în termen a contribuţiei legale		
45521	Debitori privind dobânzile şi penalităţile pentru neachitarea în termen a contribuţiei datorată pentru asigurările generale (A)		
45522	Debitori privind dobânzile şi penalităţile pentru neachitarea în termen a contribuţiei datorată pentru asigurările de viaţă		
4559	Sume datorate cu titlul de		

	despăgubiri conform legii		
GRUPA 46 - DEBITORI ŞI CREDITORI DIVERŞI			
461	Debitori diverşi	4610109	Debitori sub 1 an - alte creante
462	Creditori diverşi	4620101	Creditori sub 1 an - datorii comerciale
		4620109	Creditori sub 1 an - alte datorii curente
GRUPA 47 - CONTURI DE SUBVENŢII, REGULARIZARE ŞI ASIMILATE			
471	Cheltuieli înregistrate în avans		
472	Venituri înregistrate în avans		
473	Decontări din operaţiuni în curs de clarificare	4730109	Decontari din operatii in curs de clarificare
475	Subvenţii pentru investiţii		
4751	Subvenţii guvernamentale pentru investiţii		
4752	Împrumuturi nerambursabile cu caracter de subvenţii pentru investiţii		
4753	Donaţii pentru investiţii		
4754	Plusuri de inventar de natura imobilizărilor		
4758	Alte sume primite cu caracter de subvenţii pentru investiţii		
GRUPA 49 - AJUSTĂRI PENTRU DEPRECIEREA CREANŢELOR			
491	Ajustări pentru deprecierea creanţelor - debitori contribuţii la Fondul de garantare a asiguraţilor		
492	Ajustări pentru deprecierea creanţelor - debitori dobânzi şi penalităţi aferente contribuţiilor la Fondul de garantare a asiguraţilor		
493	Ajustări pentru deprecierea creanţelor - privind creanţele de recuperat ale Fondului de garantare a asiguraţilor		
496	Ajustări pentru deprecierea creanţelor - debitori diverşi/clienţi	4960100	Ajustări pentru deprecierea creantelor
		4960200	Ajustări pentru deprecierea creanţelor
CLASA 5 - CONTURI DE TREZORERIE			
GRUPA 50 - INVESTIŢII PE TERMEN SCURT			
505	Obligaţiuni emise şi răscumpărate		
506	Obligaţiuni		

507	Titluri de stat	2670108	Alte creante imobilizate (pentru sumele ce urmeaza a fi incasate in cursul exercitiului curent)
		2670208	Alte creante imobilizate (pentru sumele ce urmeaza a fi incasate in cursul exercitiilor viitoare)
508	Alte investiţii pe termen scurt şi creanţe asimilate		
5081	Alte titluri de plasament	5600402	Depozite ale institutiilor publice -pentru depozitele cu termen mai mare de 3 luni
5088	Dobânzi la obligaţiuni şi titluri de plasament	5180702	Dobanzi de incasat - pentru depozitele cu termen mai mare de 3 luni
		2670609	Dobanzi aferente altor creante imobilizate
509	Vărsăminte de efectuat pentru investiţiile pe termen scurt		
GRUPA 51 - CONTURI LA BĂNCI			
511	Valori de încasat		
5112	Cecuri de încasat		
5113	Efecte de încasat		
5114	Efecte remise spre scontare		
512	Conturi curente la bănci		
5121	Conturi la bănci în lei	5600101	Disponibil al institutiilor publice la trezoreria statului
		5600300	Rezultatul execuţiei bugetare din anii precedenţi
		7700000	Finanţarea de la buget
		5600102	Disponibil al institutiilor publice
		5600401	Depozite ale institutiilor publice - pentru depozitele cu termen mai mic de 3 luni
		5600402	Depozite ale institutiilor publice - pentru depozitele cu termen mai mic de 3 luni
5124	Conturi la bănci în valută	5120402	Conturi la institutii de credit in valuta
5125	Sume în curs de decontare		
518	Dobânzi		
5186	Dobânzi de plătit		
5187	Dobânzi de încasat	5180702	Dobanzi de incasat - pentru depozitele cu termen mai mic

			de 3 luni
		5180701	Dobânzi de încasat - pentru depozitele cu termen mai mic de 3 luni
519	Credite bancare pe termen scurt		
5191	Credite bancare pe termen scurt		
5192	Credite bancare pe termen scurt nerambursate la scadenţă		
5193	Credite externe guvernamentale		
5194	Credite externe garantate de stat		
5195	Credite externe garantate de bănci		
5196	Credite de la trezoreria statului		
5197	Credite interne garantate de stat		
5198	Dobânzi aferente creditelor bancare pe termen scurt		
GRUPA 53 - CASA			
531	Casa		
5311	Casa în lei	5310101	Casa in lei
5314	Casa în valută	5310402	Casa in valuta
532	Alte valori		
5321	Timbre fiscale şi poştale		
5322	Bilete de tratament şi odihnă		
5323	Tichete şi bilete de călătorie		
5328	Alte valori	5320400	Bonuri valorice pentru carburanti auto
		5320600	Tichete de masa
GRUPA 54 - ACREDITIVE			
541	Acreditive		
5411	Acreditive în lei		
5414	Acreditive în valută		
542	Avansuri de trezorerie	5420100	Avansuri de trezorerie in lei
		5420200	Avansuri de trezorerie in valuta
GRUPA 58 - VIRAMENTE INTERNE			
581	Viramente interne	5810101	Viramente interne - activitatea operaţională
GRUPA 59 - AJUSTĂRI PENTRU PIERDEREA DE VALOARE A CONTURILOR DE TREZORERIE			
595	Ajustări pentru pierderea de valoare a obligaţiunilor emise şi răscumpărate		

596	Ajustări pentru pierderea de valoare a obligaţiunilor		
597	Ajustări pentru pierderea de valoare a titlurilor de stat		
598	Ajustări pentru pierderea de valoare a altor investiţii pe termen scurt şi creanţe asimilate		
CLASA 6 - CONTURI DE CHELTUIELI			
GRUPA 60 - CHELTUIELI PRIVIND STOCURILE ŞI CHELTUIELI SPECIFICE FONDULUI			
601	Cheltuieli specifice Fondului de garantare a asiguraţilor	6290100	Alte cheltuieli autorizate prin dispoziţii
6011	Cheltuieli pentru despăgubiri/indemnizaţii rezulate din contractele de asigurări		
6012	Cheltuieli pentru sumele cuvenite creditorilor de asigurări în situaţia încetării contractelor de asigurare		
6013	Cheltuieli pentru sumele aferente constatării, instrumentării şi lichidării dosarelor de daună		
602	Cheltuieli cu materialele consumabile		
6021	Cheltuieli cu materialele auxiliare		
6022	Cheltuieli privind combustibilii	6020200	Cheltuieli privind combustibilul
6024	Cheltuieli privind piesele de schimb		
6028	Cheltuieli privind alte materiale consumabile	6020800	Cheltuieli privind alte materiale consumabile
603	Cheltuieli privind materialele de natura obiectelor de inventar		
605	Cheltuieli privind energia şi apa	6100000	Cheltuieli privind energia si apa
609	Reduceri comerciale primite		
GRUPA 61 - CHELTUIELI CU SERVICIILE EXECUTATE DE TERŢI			
611	Cheltuieli cu întreţinerea şi reparaţiile		
612	Cheltuieli cu redevenţele, locaţiile de gestiune şi chiriile		
613	Cheltuieli cu primele de asigurare	6130000	Cheltuieli cu primele de asigurare
614	Cheltuieli cu studiile şi cercetările		
615	Cheltuieli cu pregătirea personalului		
GRUPA 62 - CHELTUIELI CU ALTE SERVICII EXECUTATE DE TERŢI			
621	Cheltuieli cu colaboratorii		
622	Cheltuieli privind comisioanele şi		

	onorariile		
623	Cheltuieli de protocol, reclamă şi publicitate	6230000	Cheltuieli de protocol, reclamă şi publicitate
624	Cheltuieli cu transportul de bunuri şi personal		
625	Cheltuieli cu deplasări, detaşări şi transferări	6140000	Cheltuieli cu deplasari, detasari, transferări
626	Cheltuieli poştale şi taxe de telecomunicaţii	6260000	Cheltuieli postale si taxe de telecomunicaţii
627	Cheltuieli cu serviciile bancare şi asimilate	6270000	Cheltuieli cu serviciile bancare si asimilate
628	Alte cheltuieli cu serviciile executate de terţi	6280000	Alte cheltuieli cu serviciile executate de terţi
GRUPA 63 - CHELTUIELI CU ALTE IMPOZITE, TAXE ŞI VĂRSĂMINTE ASIMILATE			
635	Cheltuieli cu alte impozite, taxe şi vărsăminte asimilate	6350000	Cheltuieli cu alte impozite, taxe si vărsăminte asimilate
		6450400	Contributiile angajatorilor pentru accidente de muncă
		6450500	Contributiile angajatorilor pentru concedii şi indemnizaţii
GRUPA 64 - CHELTUIELI CU PERSONALUL			
641	Cheltuieli cu salariile personalului	6410000	Cheltuieli cu salariile personalului
642	Cheltuieli cu avantajele în natură şi tichetele acordate salariaţilor	6420000	Cheltuieli salariale in natura
6421	Cheltuieli cu avantajele în natură acordate salariaţilor		
6422	Cheltuieli cu tichetele acordate salariaţilor		
645	Cheltuieli privind asigurările şi protecţia socială		
6451	Cheltuieli privind contribuţia unităţii la asigurările sociale	6450100	Contributiile angajatorilor pentru asigurările sociale
6452	Cheltuieli privind contribuţia unităţii pentru ajutorul de şomaj	6450200	Contributiile angajatorilor pentru şomaj
6453	Cheltuieli privind contribuţia angajatorului pentru asigurările sociale de sănătate	6450300	Contributiile angajatorilor pentru asigurările sociale de sănătate
6455	Cheltuieli privind contribuţia unităţii la asigurările de viaţă		
6456	Cheltuieli privind contribuţia unităţii la fondurile de pensii facultative		
6457	Cheltuieli privind contribuţia unităţii la primele de asigurare voluntară de sănătate		
6458	Alte cheltuieli privind asigurările şi		

	protecţia socială		
GRUPA 65 - ALTE CHELTUIELI DE EXPLOATARE			
652	Cheltuieli cu protecţia mediului înconjurător		
654	Pierderi din creanţe şi debitori diverşi		
655	Cheltuieli din reevaluarea imobilizărilor corporale		
658	Alte cheltuieli de exploatare		
6581	Despăgubiri, amenzi şi penalităţi		
6582	Donaţii acordate		
6583	Cheltuieli privind activele cedate şi alte operaţiuni de capital		
6586	Cheltuieli reprezentând transferuri şi contribuţii datorate în baza unor acte normative speciale		
6587	Cheltuieli privind calamităţile şi alte evenimente similare		
6588	Alte cheltuieli de exploatare		
GRUPA 66 - CHELTUIELI FINANCIARE			
664	Cheltuieli privind investiţiile financiare cedate		
6641	Cheltuieli privind imobilizările financiare cedate		
6642	Pierderi din investiţiile pe termen scurt cedate		
665	Cheltuieli din diferenţe de curs valutar	6650000	Cheltuieli din diferente de curs valutar
666	Cheltuieli privind dobânzile		
667	Cheltuieli privind sconturile acordate		
668	Alte cheltuieli financiare		
GRUPA 68 - CHELTUIELI CU AMORTIZĂRILE, PROVIZIOANELE ŞI AJUSTĂRILE PENTRU DEPRECIERE SAU PIERDERE DE VALOARE			
681	Cheltuieli de exploatare privind amortizările, provizioanele şi ajustările pentru depreciere		
6811	Cheltuieli de exploatare privind amortizarea imobilizărilor	6810100	Cheltuieli operationale privind amortizarea activelor fixe
6812	Cheltuieli de exploatare privind provizioanele	6810201	Cheltuieli operaţionale privind provizioanele
6813	Cheltuieli de exploatare privind ajustările pentru deprecierea imobilizărilor		

6814	Cheltuieli de exploatare privind ajustările pentru deprecierea activelor circulante		
683	Cheltuieli de exploatare privind ajustările pentru depreciere a creanţelor Fondului de garantare a asiguraţilor		
6831	Cheltuieli de exploatare privind ajutările de depreciere a creanţelor - contribuţii la Fondul de garantare a asiguraţilor		
6832	Cheltuieli de exploatare privind ajutările de depreciere a creanţelor - debitori dobânzi şi penalităţi aferente contribuţiilor la Fondul de garantare a asiguraţilor		
6833	Cheltuieli de exploatare privind ajutările de depreciere creanţelelor de recuperat ale Fondului de garantare a asiguraţilor		
6834	Cheltuieli de exploatare privind ajutările de depreciere creanţelelor debitori diverşi/clienţi		
684	Cheltuieli privind provizioanele specifice		
6841	Cheltuieli privind provizioanele de daună aferente solicitărilor de despăgubiri		
6842	Cheltuieli privind provizioanele de restituire a primelor de asigurare plătite în avans (cota - parte) urmare a încetării contractului de asigurare înainte de termen		
6843	Cheltuieli privind provizioanele aferente indemnizaţiilor/sumelor cuvenite creditorilor de asigurare urmare a încetării contractului de asigurare		
685	Cheltuieli privind anularea provizioanele specifice		
6859	Cheltuieli privind anularea provizioanelor din subrogări care urmează a fi înregistrate la masa credală		
686	Cheltuieli financiare privind amortizările, provizioanele şi ajustările pentru pierdere de valoare		
6861	Cheltuieli privind actualizarea provizioanelor		

6863	Cheltuieli financiare privind ajustările pentru pierderea de valoare a imobilizărilor financiare		
6864	Cheltuieli financiare privind ajustările pentru pierderea de valoare a activelor circulante		
6868	Cheltuieli financiare privind amortizarea primelor de rambursare a obligaţiunilor şi a altor datorii		
CLASA 7 - CONTURI DE VENITURI			
GRUPA 70 - VENITURI SPECIFICE FONDULUI DE GARANTARE A ASIGURAŢILOR			
701	Venituri specifice Fondului de garantare a asiguraţilor în legătură cu contribuţiile	7510400	Diverse venituri
7011	Venituri din contribuţia datorată la Fondul de garantare a asiguraţilor		
70111	Venituri din contribuţia datorată pentru asigurările generale la Fondul de garantare a asiguraţilor		
70112	Venituri din contribuţia datorată pentru asigurările de viaţă la Fondul de garantare a asiguraţilor		
7012	Venituri din dobânzile şi penalităţile pentru neachitarea în termen a contribuţiei legale		
70121	Venituri din dobânzile şi penalităţile pentru neachitarea în termen a contribuţiei datorată pentru asigurările generale		
70122	Venituri din dobânzile şi penalităţile pentru neachitarea în termen a contribuţiei datorată pentru asigurările de viaţă		
702	Venituri specifice Fondului de garantare a asiguraţilor aferente creanţelor de recuperate la masa credală		
7021	Venituri aferente recuperărilor din reasigurare aferente despăgubirilor acordate		
7022	Venituri aferente comisioanelor de recuperate aferente primelor restituite		
7023	Venituri aferente subrogărilor aferente despăgubirilor acordate		
704	Venituri din servicii prestate		
705	Venituri din studii şi cercetări		

706	Venituri din redevenţe, locaţii de gestiune şi chirii		
709	Reduceri comerciale acordate		
GRUPA 74 - VENITURI DIN SUBVENŢII DE EXPLOATARE			
741	Venituri din subvenţii de exploatare		
GRUPA 75 - ALTE VENITURI DIN EXPLOATARE			
754	Venituri din creanţe reactivate şi debitori diverşi		
755	Venituri din reevaluarea imobilizărilor corporale		
758	Alte venituri din exploatare		
7581	Venituri din despăgubiri, amenzi şi penalităţi		
7582	Venituri din donaţii primite		
7583	Venituri din vânzarea activelor şi alte operaţiuni de capital		
7584	Venituri din subvenţii pentru investiţii		
7588	Alte venituri din exploatare		
GRUPA 76 - VENITURI FINANCIARE			
762	Venituri din investiţii financiare pe termen scurt	7630000	Venituri din creanţe imobilizate
		7660000	Venituri din dobânzi
764	Venituri din investiţii financiare cedate		
7641	Venituri din imobilizări financiare cedate		
7642	Câştiguri din investiţii pe termen scurt cedate		
765	Venituri din diferenţe de curs valutar	7650000	Venituri din diferente de curs valutar
766	Venituri din dobânzi	7660000	Venituri din dobanzi
		7630000	Venituri din creante imobilizate
767	Venituri din sconturi obţinute		
768	Alte venituri financiare		
GRUPA 78 - VENITURI DIN PROVIZIOANE ŞI AJUSTĂRI PENTRU DEPRECIERE SAU PIERDERE DE VALOARE			
781	Venituri din provizioane şi ajustări pentru depreciere privind activitatea de exploatare		
7812	Venituri din provizioane	7810200	Venituri din provizioane
7813	Venituri din ajustări pentru deprecierea imobilizărilor		

7814	Venituri din ajustări pentru deprecierea activelor circulante		
783	Venituri din ajustările pentru depreciere a creanţelor de recuperat ale Fondului de garantare a asiguraţilor	7810402	Venituri din ajustari pentru deprecierea creanţelor
7831	Venituri de exploatare privind ajutările de depreciere a creanţelor - debitori contribuţii la Fondul de garantare a asiguraţilor		
7832	Venituri de exploatare privind ajutările de depreciere a creanţelor - debitori dobânzi şi penalităţi aferente contribuţiilor la Fondul de garantare a asiguraţilor		
7833	Venituri de exploatare privind ajutările de depreciere a creanţelelor de recuperat ale Fondului de garantare a asiguraţilor		
7836	Venituri de exploatare privind ajutările de depreciere a creanţelelor debitori diverşi/clienţi		
784	Venituri privind provizioanele specifice		
7841	Venituri privind provizioanele de daună aferente solicitărilor de despăgubiri		
7842	Venituri privind provizioanele de restituire a primelor de asigurare plătite în avans (cota - parte) urmare a încetării contractului de asigurare înainte de termen		
7843	Venituri privind provizioanele aferente indemnizaţiilor/sumelor cuvenite creditorilor de asigurare urmare a încetării contractului de asigurare		
785	Venituri privind constiutuirea provizioanele specifice		
7859	Venituri privind constituirea provizioanelor din subrogări care urmează a fi înregistrate la masa credală		
786	Venituri financiare din ajustări pentru pierdere de valoare		
7863	Venituri financiare din ajustări pentru pierderea de valoare a imobilizărilor Financiare		

7864	Venituri financiare din ajustări pentru pierderea de valoare a activelor circulante		
CLASA 8 - CONTURI SPECIALE			
GRUPA 80 - CONTURI ÎN AFARA BILANŢULUI			
801	Angajamente acordate		
8011	Giruri şi garanţii acordate		
8018	Alte angajamente acordate		
802	Angajamente primite		
8021	Giruri şi garanţii primite		
8028	Alte angajamente primite		
803	Alte conturi în afara bilanţului		
8031	Imobilizări corporale luate cu chirie		
8033	Valori materiale primite în păstrare sau custodie		
8034	Debitori scoşi din activ, urmăriţi în continuare		
8035	Stocuri de natura obiectelor de inventar date în folosinţă		
8036	Redevenţe, locaţii de gestiune, chirii şi alte datorii asimilate		
8037	Efecte scontate neajunse la scadenţă		
8038	Bunuri primite în administrare, concesiune şi cu chirie		
8039	Alte valori în afara bilanţului		
805	Dobânzi aferente contractelor de leasing şi altor contracte asimilate, neajunse la scadenţă		
806	Certificate de emisii de gaze cu efect de seră		
807	Active contingente		
808	Datorii contingente		
809	Creanţe preluate prin cesionare		
GRUPA 89 - BILANŢ			
891	Bilanţ de deschidere		
892	Bilanţ de închidere		