

**Reglementările contabile privind situațiile financiare anuale,  
aplicabile Fondului de garantare a asiguraților din 25.02.2016**

*În vigoare de la 07 martie 2016*

*Consolidarea din data de 13 octombrie 2022 are la bază publicarea din Monitorul Oficial, Partea I nr. 170bis din 07 martie 2016 și include modificările aduse prin următoarele acte: Norma 15/2018; Norma 26/2022;*

*Ultimul amendament în 12 octombrie 2022.*

**CAPITOLUL 1**

**DOMENIUL DE APLICARE, DEFINIȚII, REGLEMENTĂRI PRIVIND CONTABILITATEA**

**Secțiunea 1.1**

**Domeniul de aplicare**

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

**Art. 2. -** Prezentele reglementări prevăd formatul și conținutul situațiilor financiare anuale, principiile contabile și regulile de recunoaștere, evaluare, scoatere din evidență și prezentare a elementelor în situațiile financiare anuale, regulile de întocmire, aprobare, auditare și publicare a situațiilor financiare anuale, potrivit legii, planul de conturi general, conținutul și funcționarea conturilor, precum și transpunerea conturilor.

**Secțiunea 1.2**

**Definiții**

**Art. 3. -** Termenii și expresiile din prezenta normă au semnificațiile prevăzute în Legea nr. 213/2015 privind Fondul de garantare a asiguraților, cu modificările și completările ulterioare, precum și următoarele semnificații:

**1.** activități curente - activități desfășurate de către Fond, precum și activitățile conexe în care acesta se angajează și care sunt o continuare a primelor activități menționate, 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 țină seama de modificările valorilor activelor individuale, stabilite la data bilanțului, indiferent dacă modificarea este definitivă sau nu;

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

**4.** cost de achiziție - prețul datorat și eventualele cheltuieli conexe minus eventualele reduceri ale costului de achiziție. În acest sens, costul de achiziție al bunurilor cuprinde prețul de cumpărare, taxele de import și alte taxe (cu excepția acelor pe care persoana juridică le poate recupera de la autoritățile fiscale), cheltuielile de transport, manipulare și alte cheltuieli care pot fi atribuite direct achiziției bunurilor respective. În costul de achiziție se includ, de asemenea, comisioanele, taxele notariale, cheltuielile cu obținerea de autorizații și alte cheltuieli nerecuperabile, atribuite direct bunurilor respective. Cheltuielile de transport sunt incluse în costul de achiziție și atunci când funcția de aprovizionare este externalizată;

5. cost de producție - reprezintă prețul de achiziție al materiilor prime și al materialelor consumabile, precum și alte costuri ce pot fi atribuite direct bunului în cauză;

6. «abrogat»

7. «abrogat»

8. «abrogat»

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

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

11. piață credibilă are semnificația pieței active, respectiv o piață pe care tranzacțiile cu activul sau datoria în cauză au loc la un volum și cu o frecvență suficiente pentru a oferi informații de preț în mod constant;

12. prag de semnificație - reprezintă statutul informațiilor în cazul în care se poate anticipa în mod rezonabil că omiterea sau prezentarea eronată a acestora influențează deciziile pe care utilizatorii le adoptă pe baza situațiilor financiare ale Fondului. Pragul de semnificație 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 și 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 - prețul încasat pentru vânzarea unui activ sau plătit pentru transferul unei datorii într-o tranzacție normală între participanți pe piață, la data de evaluare;

16. valoare realizabilă netă a stocurilor - prețul de vânzare estimat care ar putea fi obținut pe parcursul desfășurării normale a activității, minus costurile estimate pentru finalizarea bunului, atunci când este cazul, și costurile estimate necesare vânzării;

### Secțiunea 1.3

#### Reglementări privind contabilitatea

**Art. 4. - (1)** Fondul are obligația să conducă contabilitatea în partidă dublă și să întocmească situații financiare anuale.

**(2)** Contabilitatea Fondului este organizată astfel încât constituirea și evidența resurselor pentru plata despăgubirii/indemnizației către creditorii de asigurări să se facă în mod distinct pentru asigurări generale și asigurări de viață.

**(3)** Contabilitatea se ține în limba română și în moneda națională. Contabilitatea operațiunilor efectuate în valută se ține atât în moneda națională, cât și în valută.

**(4)** Operațiunile în valută se înregistrează în contabilitate, atât în valută, cât și în lei, la cursul de schimb valutar comunicat de Banca Națională la României, valabil la data efectuării acestora.

**Art. 5. -** Fondul, în calitate de administrator al Fondului de rezoluție, are obligația să evidențieze distinct în contabilitate contribuția asigurătorilor la Fondul de rezoluție.

**Art. 6. - (1)** Planul de conturi conține 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 și ținută separat pentru fiecare segment de activitate, cu ajutorul conturilor contabile analitice.

**(3)** Conturile prevăzute în planul de conturi general sunt ordonate în funcție de lichiditatea activelor și exigibilitatea pasivelor.

## CAPITOLUL 2

### DISPOZIȚII ȘI PRINCIPII GENERALE

#### Secțiunea 2.1

##### Dispoziții generale

**Art. 7. - (1)** Situațiile financiare anuale constituie un tot unitar. Obiectivul situațiilor financiare anuale îl constituie furnizarea de informații despre poziția financiară, performanța financiară și fluxurile de trezorerie ale Fondului.

**(2)** Fondul întocmește situații financiare anuale care cuprind:

- a) bilanț;
- b) cont de profit și pierdere;
- c) situația modificărilor capitalului propriu;
- d) situația fluxurilor de trezorerie;
- e) note explicative la situațiile financiare anuale.

**(3)** Situațiile financiare anuale se întocmesc în mod clar și în conformitate cu dispozițiile prezentelor reglementări.

**(4)** Situațiile financiare anuale trebuie însoțite de o declarație scrisă de asumare a răspunderii conducerii Fondului pentru întocmirea situațiilor financiare anuale potrivit prezentelor reglementări. Informațiile cuprinse în această declarație sunt cele prevăzute de Legea contabilității nr. 82/1991, republicată, cu modificările și completările ulterioare.

**(5)** Situațiile financiare anuale trebuie să ofere o imagine fidelă a activelor, a datoriilor, a poziției financiare și 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 poziției financiare și a profitului sau pierderii Fondului, în cadrul notelor explicative la situațiile financiare anuale trebuie prezentate informații suplimentare necesare pentru a fi respectată cerința respectivă.

**(7)** Dacă, în cazuri excepționale, aplicarea unei dispoziții din prezentele reglementări este contrară obligației prevăzute la alin. (5), dispoziția respectivă nu se aplică, în vederea oferirii unei imagini fidele a activelor, a datoriilor, a poziției financiare și a profitului sau a pierderii Fondului. Neaplicarea unei astfel de dispoziții trebuie prezentată în notele explicative la situațiile financiare anuale, împreună cu o explicație a motivelor și a efectelor sale asupra valorilor activelor, datoriilor, poziției financiare și a profitului sau pierderii Fondului.

**(8)** Fondul depune la Autoritatea de Supraveghere Financiară și la unitățile teritoriale ale Ministerului Finanțelor situațiile financiare anuale, în formatul și în termenele prevăzute de reglementările emise de Autoritatea de Supraveghere Financiară, împreună cu documentele prevăzute de acestea.

**Art. 8. - (1)** Elementele direct legate de evaluarea poziției financiare, reflectate în bilanț, sunt activele, datoriile și capitalurile proprii.

**(2)** În înțelesul prezentelor reglementări:

- a) un activ este o resursă controlată de Fond ca rezultat al unor evenimente trecute și de la care se preconizează că vor decurge beneficii economice viitoare pentru Fond;
- b) o datorie este o obligație actuală a Fondului, rezultată din evenimente trecute, a cărei decontare se așteaptă să determine o ieșire 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 potențialul de a contribui, direct sau indirect, la fluxul de numerar și de echivalente de numerar către Fond. Acest potențial poate face parte din activitățile de exploatare ale fondului. De asemenea, se poate transforma în numerar sau echivalente de numerar sau poate avea capacitatea de a reduce ieșirile 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 performanței financiare, prin intermediul contului de profit și pierdere, sunt veniturile și cheltuielile.

**(2)** În înțelesul 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 creșteri ale capitalurilor proprii;

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

**(3)** Veniturile sunt recunoscute în contul de profit și pierdere atunci când se poate evalua în mod credibil o creștere a beneficiilor economice viitoare legate de creșterea valorii unui activ sau de scăderea valorii unei datorii. Recunoașterea veniturilor se realizează simultan cu recunoașterea creșterii de active sau reducerii datoriilor (de exemplu, creșterea netă a activelor, rezultată din valorificarea acestora, ori descreșterea datoriilor ca rezultat al anulării unei datorii).

**(4)** Cheltuielile sunt recunoscute în contul de profit și 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 creștere a valorii unei datorii. Recunoașterea cheltuielilor are loc simultan cu recunoașterea creșterii valorii datoriilor sau reducerii valorii activelor (de exemplu, drepturile salariale angajate sau amortizarea echipamentelor).

## Secțiunea 2.2

### Caracteristici ale informațiilor financiare

#### Caracteristici calitative

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

**(2)** Caracteristicile calitative ale informațiilor financiare utile se aplică informațiilor financiare prezentate prin situațiile financiare, precum și informațiilor financiare oferite prin alte modalități.

**(3)** Pentru ca informațiile financiare să fie utile, ele trebuie să fie relevante și să reprezinte exact ceea ce își propun să reprezinte. Utilitatea informațiilor financiare este amplificată dacă acestea sunt comparabile, verificabile, oportune și inteligibile.

### Subsecțiunea 2.2.1

#### Caracteristicile calitative fundamentale

**Art. 11. -** Caracteristicile calitative fundamentale sunt relevanța și reprezentarea exactă.

#### Relevanță

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

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

**(3)** Informațiile 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, informațiile financiare nu trebuie să reprezinte o previziune sau o prognoză. Informațiile financiare cu valoare predictivă sunt folosite de utilizatori pentru realizarea propriilor lor predicții.

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

(4) Valoarea predictivă și valoarea de confirmare a informațiilor financiare sunt în strânsă legătură. Informațiile care au valoare predictivă au adesea și valoare de confirmare. De exemplu, informațiile 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 comparații pot ajuta utilizatorii să corecteze și să îmbunătățească procesele utilizate pentru realizarea previziunilor anterioare.

Prag de semnificație

**Art. 13. -** Informațiile sunt semnificative dacă omiterea sau prezentarea lor eronată ar putea influența deciziile pe care utilizatorii le iau în baza acestor informații financiare. Pragul de semnificație este un aspect al relevanței bazat pe natura sau magnitudinea elementelor, sau pe ambele, la care se referă informațiile în contextul raportului financiar. În consecință, prezentele reglementări nu specifică un prag cantitativ pentru semnificație și nu pot determina ce ar putea fi semnificativ într-o anumită semnificație.

Reprezentare exactă

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

(2) O descriere completă include toate informațiile necesare pentru ca un utilizator să înțeleagă fenomenul descris, inclusiv toate descrierile și explicațiile necesare. Pentru unele elemente, o descriere completă poate să impună explicații privind faptele semnificative referitoare la calitatea și natura elementelor, factorilor și circumstanțelor care ar putea să le afecteze calitatea și natura, și procesul utilizat pentru a determina descrierile numerice.

(3) O descriere neutră nu suportă influențe în selecția și prezentarea informațiilor financiare. O descriere neutră nu este denaturată, ponderată, accentuată, neaccentuată sau manipulată în alt fel pentru a crește probabilitatea ca informațiile financiare să fie primite favorabil sau nefavorabil de către utilizatori. Informațiile neutre nu înseamnă informații fără scop sau fără influență asupra comportamentului. Din contră, informațiile financiare relevante sunt, prin definiție, cele care au capacitatea de a genera o diferență 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 informațiile raportate a fost selectat și aplicat fără erori în cadrul procesului.

Aplicarea caracteristicilor calitative fundamentale

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

### Subsecțiunea 2.2.2

#### Caracteristicile calitative amplificatoare

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

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

Comparabilitate

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



(2) Comparabilitatea este una din caracteristicile calitative care permite utilizatorilor să identifice și să înțeleagă similitudinile și diferențele dintre elemente. Spre deosebire de celelalte caracteristici calitative, comparabilitatea nu se referă la un singur element. O comparație necesită cel puțin două elemente.

(3) Consecvența, deși ține de comparabilitate, nu este identică cu aceasta. Consecvența se referă la utilizarea acelorași metode pentru aceleași elemente. Comparabilitatea este scopul; consecvența ajută la atingerea acestui scop.

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

**Art. 18. -** (1) Este posibil să se obțină 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) Deși un fenomen economic unic poate fi reprezentat exact în multiple moduri, permiterea unor metode contabile alternative pentru același fenomen economic diminuează comparabilitatea.

#### Verificabilitate

**Art. 19. -** (1) Verificabilitatea ajută în asigurarea utilizatorilor că informațiile reprezintă exact fenomenele economice pe care își propun să le reprezinte. Prin verificabilitate se înțelege că diferiți observatori independenți și în cunoștință 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, informațiile cuantificate nu trebuie să fie o singură estimare punctuală, ci un interval de valori posibile ale căror probabilitățile 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 și la recalcularea rezultatelor prin utilizarea aceleiași metodologii.

(3) Pot exista cazuri, în care se poate să nu fie posibil să se verifice unele explicații și informații cu caracter previzional până într-o perioadă viitoare sau chiar deloc. Pentru a ajuta utilizatorii să decidă dacă doresc să utilizeze respectivele informații, ar fi, în mod normal, necesar să se prezinte ipotezele fundamentale, metodele de compilare a informațiilor și alți factori și circumstanțe care susțin informațiile.

#### Oportunitate

**Art. 20. -** Oportunitatea înseamnă că informațiile sunt disponibile pentru factorii decizionali în timp util pentru a le influența deciziile. În general, cu cât sunt mai vechi informațiile, cu atât sunt mai puțin utile. Totuși, unele informații pot să rămână oportune mult timp după finalul perioadei de raportare deoarece, de exemplu, unii utilizatori ar putea fi nevoiți să identifice și să aprecieze tendințele.

#### Inteligibilitate

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

(2) Unele fenomene sunt inerent complexe și nu pot fi transformate în fenomene ușor de înțeles. Excluderea informațiilor privind aceste fenomene din rapoartele financiare ar putea conduce la situația ca aceste rapoarte să fie mai ușor de înțeles, dar incomplete și, prin urmare, potențial înșelătoare.

(3) Raportele financiare sunt întocmite pentru utilizatorii care dispun de cunoștințe suficiente privind activitățile de afaceri și economice și care studiază și analizează informațiile cu atenția cuvenită. Este posibil ca, uneori, chiar și utilizatorii bine informați și atenți să fie nevoiți să solicite ajutorul unui consilier pentru a înțelege informațiile 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 informațiile utile dacă respectivele informații sunt irelevante sau nu sunt reprezentate exact.

### Secțiunea 2.3

#### Publicări cu caracter general

**Art. 23. -** Documentul care cuprinde situațiile financiare anuale trebuie să conțină cel puțin informații cu privire la datele de identificare (denumire, adresa, telefon, forma de proprietate, codul unic de înregistrare, etc.).

### Secțiunea 2.4

#### Principii generale de raportare financiară

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

**Art. 25. - Principiul continuității activității (1)** Trebuie să se prezume că Fondul își desfășoară activitatea conform principiului continuității activității.

Acest principiu presupune că Fondul își continuă în mod normal funcționarea, fără a intra în stare de lichidare sau reducere semnificativă a activității. La întocmirea situațiilor financiare anuale, conducerea Fondului trebuie să evalueze capacitatea acestuia de a-și continua activitatea.

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

(3) Atunci când Fondul nu întocmește situațiile financiare anuale pe baza continuității activității, acesta va prezenta acest fapt, împreună cu baza de întocmire a situațiilor financiare anuale și motivul pentru care Fondul nu este considerat a fi în situația de a-și continua activitatea.

**Art. 26. - Principiul permanenței metodelor** Conform acestui principiu politicile contabile și metodele de evaluare ale Fondului sunt aplicate consecvent de la un exercițiu financiar la următorul.

**Art. 27. - Principiul prudenței (1)** Conform acestui principiu recunoașterea și evaluarea se realizează pe o bază prudentă, respectiv:

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

b) sunt recunoscute toate datoriile apărute în cursul exercițiului financiar curent sau al unui exercițiu financiar precedent, chiar dacă acestea devin evidente numai între data bilanțului și data întocmirii acestuia, și

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

d) trebuie să se țină cont de toate datoriile previzibile și pierderile potențiale care au apărut în cursul exercițiului financiar curent sau în cursul unui exercițiu precedent, chiar dacă acestea devin evidente numai între data bilanțului și data întocmirii acestuia.

(2) Ca urmare, activele și veniturile nu trebuie supraevaluate, iar datoriile și cheltuielile nu trebuie subevaluate. Totuși, exercitarea prudenței nu permite, de exemplu, constituirea de provizioane excesive, subevaluarea deliberată a activelor și veniturilor, dar nici supraevaluarea deliberată a datoriilor și cheltuielilor, deoarece situațiile financiare anuale nu ar mai fi neutre și în consecință 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 și pierdere.

(4) Prevederile prezentului articol referitoare la înregistrarea ajustărilor pentru deprecierea creanțelor și la înregistrarea provizioanelor se pot aplica și cu ocazia raportărilor periodice întocmite potrivit legii. O asemenea metodă de recunoaștere trebuie aplicată consecvent de la o perioadă de raportare la alta.

**Art. 28. - Principiul contabilității de angajamente (1)** Sumele recunoscute în bilanț și în contul de profit și pierdere se calculează pe baza contabilității de angajamente. Astfel, trebuie să se țină cont de veniturile și cheltuielile aferente exercițiului financiar, indiferent de data încasării veniturilor sau data plății cheltuielilor.

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

(3) Veniturile și cheltuielile care rezultă direct și concomitent din aceeași tranzacție sunt recunoscute simultan în contabilitate, prin asociere directă între cheltuielile și veniturile aferente, cu evidențierea distinctă a acestor venituri și cheltuieli.

(4) Principiul contabilității de angajamente se aplică inclusiv la recunoașterea dobânzii aferente perioadei, indiferent de scadența acesteia.

**Art. 29.** - Principiul intangibilității bilanțului de deschidere Bilanțul de deschidere pentru fiecare exercițiu financiar trebuie să corespundă cu bilanțul de închidere al exercițiului financiar precedent.

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

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

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

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

(3) În cazul schimbului de active, în contabilitate se evidențiază distinct operațiunea de vânzare/scoatere din evidență și cea de cumpărare/intrare în evidență, în baza documentelor justificative, cu înregistrarea tuturor veniturilor și cheltuielilor aferente operațiunilor.

**Art. 32.** - (1) Contabilizarea și prezentarea elementelor din bilanț și din contul de profit și pierdere ținând seama de fondul economic al tranzacției sau al angajamentului în cauză. Respectarea acestui principiu are drept scop înregistrarea în contabilitate și prezentarea fidelă a operațiunilor economico-financiare, în conformitate cu realitatea economică, punând în evidență drepturile și obligațiile, precum și riscurile asociate acestor operațiuni

(2) Fondul are obligația ca la contabilizarea operațiunilor economico-financiare să țină cont de toate informațiile disponibile, astfel încât să fie extrem de rare situațiile în care natura economică a operațiunii să fie diferită de forma juridică a documentelor care stau la baza acestora.

**Art. 33.** - Principiul evaluării Elementele prezentate în situațiile financiare se evaluează, de regulă, pe baza principiului costului de achiziție sau al costului de producție. Situațiile în care nu se utilizează costul de achiziție sau costul de producție sunt cele prevăzute de prezentele reglementări.

**Art. 34.** - Principiul pragului de semnificație Fondul se poate abate de la cerințele cuprinse în prezentele reglementări referitoare la prezentarea de informații, atunci când efectele respectării lor sunt nesemnificative.

## Secțiunea 2.5

### Politici contabile

**Art. 35.** - Politicile contabile reprezintă principiile, bazele, convențiile, regulile și practicile specifice aplicate de Fond la întocmirea și prezentarea situațiilor financiare anuale.

(2) Politicile contabile, fără a fi enumerate exhaustiv, sunt:

- a) reevaluarea imobilizărilor corporale sau păstrarea costului istoric al acestora;
- b) înregistrarea, pe perioada în care imobilizările corporale sunt trecute în conservare, a unei cheltuieli cu amortizarea sau a unei cheltuieli corespunzătoare ajustării pentru deprecierea constatată;
- c) alegerea metodei de evaluare a stocurilor;
- d) contabilitatea stocurilor prin inventarul permanent sau intermitent.

**Art. 36.** - (1) Consiliul de administrație al Fondului trebuie să aprobe politici contabile pentru operațiunile derulate, inclusiv proceduri proprii pentru situațiile prevăzute de legislație.



(2) Politicile contabile trebuie elaborate cu luarea în considerare a specificului activității desfășurate de către Fond, de către specialiști în domeniul economic și tehnic, buni cunoscători ai activității desfășurate și 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 autorități competente și care se impune Fondului (modificare de reglementare); caz în care modificarea nu trebuie justificată în cadrul notelor explicative, ci numai menționată în acestea; sau

b) inițiativa Fondului, și are drept rezultat situații financiare anuale care oferă informații fiabile și relevante cu privire la efectele tranzacțiilor, ale altor evenimente sau condiții asupra poziției financiare, performanței financiare sau fluxurilor de trezorerie ale Fondului, caz în care modificarea trebuie justificată în cadrul notelor explicative la situațiile financiare anuale.

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

a) modificarea excepțională intervenită în situația Fondului sau în contextul economico-financiar în care acesta își desfășoară activitatea;

b) obținerea unor informații mai credibile și mai relevante.

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

(4) Nu reprezintă modificări de politici contabile:

a) aplicarea unei politici contabile pentru tranzacții, alte evenimente sau condiții care diferă de cele care au avut loc anterior; și

b) aplicarea unei noi politici contabile pentru tranzacții, alte evenimente sau condiții care nu au avut loc anterior sau care au fost ne semnificative.

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

**Art. 38. - (1)** Efectele modificărilor politicilor contabile aferente exercițiilor 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 exercițiului financiar curent se contabilizează pe seama conturilor de cheltuieli și venituri ale perioadei.

(3) Dacă efectul modificării unei politici contabile este imposibil de stabilit pentru perioadele anterioare, modificarea politicii contabile se va efectua pentru perioadele viitoare, începând cu exercițiul financiar curent și exercițiile 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 și efectele fiscale ale acestora.

**Art. 39. -** Modificarea politicilor contabile este permisă doar dacă este cerută de lege sau are ca rezultat informații mai relevante sau mai credibile referitoare la operațiunile Fondului. În cazul modificării unei politici contabile, Fondul trebuie să menționeze în notele explicative natura modificării politicii contabile, precum și motivele pentru care aplicarea noii politici contabile oferă informații credibile și 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 și tendința reală a rezultatelor activității.

### Subsecțiunea 2.5.1

#### Corectarea erorilor contabile

**Art. 40. - (1)** Erorile pot apărea cu privire la recunoașterea, evaluarea, prezentarea sau descrierea elementelor situațiilor financiare anuale. Situațiile financiare anuale nu sunt conforme cu prezentele reglementări în cazul în care conțin fie erori semnificative, fie erori ne semnificative făcute în mod

intenționat pentru a obține o anumită prezentare a poziției financiare, a performanței financiare sau a fluxurilor de trezorerie.

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

**Art. 41. - (1)** Erorile din perioadele anterioare sunt omisiuni și declarații eronate cuprinse în situațiile financiare anuale ale Fondului pentru una sau mai multe perioade anterioare rezultând din greșeala de a utiliza sau a nu utiliza informații credibile care:

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

b) ar fi putut fi obținute în mod rezonabil și luate în considerare la întocmirea și prezentarea acelor situații financiare anuale.

(2) Erorile constatate includ greșeli matematice, greșeli de aplicare a politicilor contabile, ignorarea sau interpretarea greșită a evenimentelor și fraudelor.

(3) În înțelesul prezentelor reglementări, erorile din perioadele anterioare se referă inclusiv la prezentarea eronată a informațiilor în situațiile financiare anuale.

**Art. 42. -** Corectarea erorilor aferente exercițiului financiar curent se efectuează pe seama contului de profit și pierdere.

**Art. 43. - (1)** Erorile ne semnificative sunt cele de natură să nu influențeze informațiile financiar-contabile. Se consideră că o eroare este semnificativă dacă aceasta ar putea influența deciziile economice ale utilizatorilor, luate pe baza situațiilor 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 ne semnificative aferente exercițiilor financiare precedente se corectează, pe seama rezultatului reportat. Totuși, potrivit politicilor contabile aprobate, erorile ne semnificative pot fi corectate pe seama contului de profit și pierdere.

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

**Art. 44. - (1)** Corectarea erorilor aferente exercițiilor financiare precedente nu determină modificarea situațiilor financiare anuale ale acelor exerciții.

(2) În cazul erorilor aferente exercițiilor financiare precedente corectarea acestora nu presupune ajustarea informațiilor comparative prezentate în situațiile financiare anuale. Informații comparative referitoare la poziția financiară și performanța financiară, respectiv modificarea poziției financiare, sunt prezentate în cadrul notelor explicative.

(3) În cadrul notelor explicative la situațiile financiare anuale trebuie prezentate informații cu privire la natura erorilor constatate și perioadele afectate de acestea.

### Subsecțiunea 2.5.2

#### Estimări

**Art. 45. - (1)** Ca rezultat al incertitudinilor inerente în desfășurarea activităților, unele elemente ale situațiilor financiare anuale nu pot fi evaluate cu precizie, ci pot fi doar estimate. Estimarea implică raționamente bazate pe cele mai recente informații fiabile disponibile. Pot fi prevăzute estimări, de exemplu, ale: uzurii morale a stocurilor; duratelor de viață utile ale activelor amortizabile sau modului preconizat de consumare a beneficiilor economice viitoare încorporate în acestea (metoda de amortizare) etc.

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

(3) O modificare a bazei de evaluare reprezintă o modificare de politică contabilă, și nu o modificare de estimare contabilă. În cazul în care este dificil a se face distincție între o modificare de politică contabilă

și o modificare de estimare contabilă, atunci modificarea este tratată ca o modificare de estimare contabilă.

(4) Efectul modificării unei estimări contabile se recunoaște 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 și perioadelor viitoare, dacă modificarea le afectează pe ambele (de exemplu: o modificare a estimării duratei de viață 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 și în fiecare perioadă viitoare de-a lungul duratei de viață utilă a activului).

### Subsecțiunea 2.5.3

#### Evenimente ulterioare datei bilanțului

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

(2) Se pot identifica două tipuri de evenimente:

a) cele care furnizează dovada condițiilor care au existat la finalul perioadei de raportare (evenimente care conduc la ajustarea situațiilor financiare anuale după perioada de raportare); și

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

**Art. 47. -** În înțelesul prezentelor reglementări, prin autorizarea situațiilor financiare anuale se înțelege avizarea de către Consiliul de administrație al Fondului și aprobarea acestora de către Consiliul Autorității de Supraveghere Financiară.

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

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

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

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

b) obținerea de informații 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 își ajusteze valorile recunoscute în situațiile sale financiare anuale pentru a reflecta evenimentele ulterioare datei bilanțului care nu conduc la ajustarea situațiilor financiare anuale.

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

a) natura evenimentului; și

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

(3) Evenimente ulterioare datei bilanțului care nu conduc la ajustarea situațiilor financiare anuale și care ar conduce în general la prezentarea de informații, pot fi:

- a) cumpărări semnificative de active, alte cedări de active;
- b) anunțarea sau începerea implementării unei restructurări majore;
- c) modificări ale reglementărilor fiscale adoptate sau anunțate ulterior datei bilanțului, care au un efect semnificativ asupra creanțelor sau a datoriilor;
- d) începerea unui litigiu major generat în exclusivitate de evenimente ulterioare datei bilanțului.

## CAPITOLUL 3

### REGULI GENERALE DE EVALUARE

#### Secțiunea 3.1

##### Evaluarea la data intrării

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

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

- a) costul de achiziție, pentru bunurile procurate cu titlu oneros;
- b) valoarea justă, pentru bunurile obținute cu titlu gratuit sau constatate plus la inventariere.

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

**Art. 53.** - (1) Reducerile comerciale acordate de furnizor și înscrise pe factura de achiziție ajustează în sensul reducerii costului de achiziție al bunurilor/serviciilor. Atunci când achiziția de produse/servicii și primirea reducerii comerciale sunt tratate împreună, reducerile comerciale primite ulterior facturării ajustează de asemenea costul de achiziție al bunurilor/serviciilor.

Reducerile comerciale primite ulterior facturării corectează costul stocurilor la care se referă, dacă acestea mai sunt în gestiune. Dacă bunurile pentru care au fost primite reducerile ulterioare nu mai sunt în gestiune, acestea se evidențiază distinct în contabilitate (contul 609 «Reduceri comerciale primite» pe seama conturilor de terți).

Reducerile comerciale legate de prestările de servicii, primite ulterior facturării, indiferent de perioada la care se referă, se evidențiază distinct în contabilitate (contul 609 «Reduceri comerciale primite» pe seama conturilor de terți).

În cazul în care reducerile comerciale reprezintă evenimente ulterioare datei bilanțului care conduc la ajustarea situațiilor financiare anuale, acestea se înregistrează la data bilanțului în contul 408 «Furnizori - facturi nesosite», respectiv contul 418 «Clienți - facturi de întocmit», și se reflectă în situațiile financiare anuale ale exercițiului pentru care se face raportarea, pe baza documentelor justificative. Reducerile care urmează a fi primite, înregistrate la data bilanțului în contul 408 «Furnizori - facturi nesosite», corectează costul bunurilor la care se referă, dacă acestea mai sunt în gestiune.

(1<sup>1</sup>) Dacă reducerile comerciale înscrise pe factura de achiziție acoperă în totalitate contravaloarea bunurilor achiziționate, acestea se înregistrează în contabilitate la valoarea justă, pe seama veniturilor curente (contul 758 «Alte venituri din exploatare») în cazul stocurilor, respectiv a veniturilor în avans (contul 475 «Subvenții pentru investiții»), în cazul imobilizărilor corporale și necorporale; veniturile în avans aferente acestor imobilizări se reiau în contul de profit și pierdere pe durata de viață a imobilizărilor respective.

(1<sup>2</sup>) Reducerile comerciale primite ulterior facturării unor imobilizări corporale și necorporale identificabile reprezintă venituri în avans (contul 475 «Subvenții pentru investiții»), fiind reluate în contul de profit și pierdere pe durata de viață rămasă a imobilizărilor respective.

(1<sup>3</sup>) Reducerile comerciale primite ulterior facturării unor imobilizări corporale și necorporale care nu pot fi identificabile reprezintă venituri ale perioadei (contul 758 «Alte venituri din exploatare»).

(2) Reducerile comerciale pot fi:

- a) rabaturile - se primesc pentru defecte de calitate și se aplică asupra prețului de vânzare;
- b) remizele - se primesc în cazul vânzărilor superioare volumului convenit sau dacă cumpărătorul are un statut preferențial; și

c) risturnele - sunt reduceri de preț calculate asupra ansamblului tranzacțiilor efectuate cu același terț, 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 obținute").

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

(5) În cazul valorilor mobiliare pe termen scurt care nu sunt admise la tranzacționare pe o piață reglementată, precum și al valorilor mobiliare pe termen lung, costul de achiziție include și costurile direct atribuibile achiziției lor (de exemplu, costuri legate de onorarii plătite avocaților, evaluatorilor).

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

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

### Secțiunea 3.2

#### Evaluarea la inventar și prezentarea elementelor în bilanț

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

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

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

**Art. 56. -** În situațiile financiare anuale, elementele de natura activelor, datoriilor și capitalurilor proprii se reflectă și 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 prudenței, potrivit căruia se va ține seama de toate ajustările de valoare datorate deprecierilor sau pierderilor de valoare.

(2) Pentru elementele de natura activelor înregistrate la cost de achiziție, diferențele constatate în minus între valoarea de inventar și valoarea contabilă se evidențiază distinct în contabilitate, în conturi de ajustări, aceste elemente menținându-se la valoarea lor de intrare.

**Art. 58. -** Evaluarea imobilizărilor corporale și necorporale, cu ocazia inventarierii, se face la valoarea de inventar, stabilită de comisia de inventariere sau de evaluatori autorizați în condițiile legii. Fac obiectul evaluării și imobilizările în curs de execuție.

**Art. 59. -** Corectarea valorii imobilizărilor necorporale și corporale și aducerea lor la nivelul valorii de inventar se efectuează, în funcție 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 și necorporale, la determinarea pierderilor din depreciere pot fi avute în vedere, de către evaluatori autorizați sau personalul Fondului, și alte metode de evaluare (de exemplu: metode bazate pe fluxuri de numerar).

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

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

a) pe parcursul perioadei, valoarea de piață a activului a scăzut semnificativ mai mult decât ar fi fost de așteptat 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 își desfășoară activitatea sau pe piața căreia îi este dedicat activul etc.

(4) Din sursele interne de informații 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 privește gradul sau modul în care imobilizarea este utilizată sau se așteaptă să fie utilizată. Astfel de modificări includ: situațiile în care imobilizarea devine neproductivă, planurile de restructurare sau de întrerupere a activității căreia îi este dedicată imobilizarea, precum și planificarea cedării imobilizării înainte de data estimată anterior;

c) raportările interne pun la dispoziție 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 dispoziție de raportările interne, includ:

a) fluxul de numerar necesar pentru achiziționarea unei imobilizări similare; pentru exploatarea sau întreținerea imobilizării fluxul de numerar este semnificativ mai mare decât cel prevăzut inițial 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 creștere 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 și 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 ține cont de surse externe și interne de informații. În categoria surselor externe de informații se pot încadra următoarele:

a) valoarea de piață 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 își desfășoară activitatea sau pe piața căreia îi este dedicat activul etc. .

(7) Dintre sursele interne de informații 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 privește gradul sau modul în care imobilizarea este utilizată sau se așteaptă să fie utilizată. Aceste modificări includ costurile efectuate în timpul perioadei pentru a îmbunătăți și a crește performanța imobilizării sau pentru a restructura activitatea căreia îi aparține imobilizarea;

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

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

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

Ajustări pentru depreciere se constată inclusiv pentru stocurile fără mișcare.

**(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 creanțelor și a datoriilor se face la valoarea lor probabilă de încasare sau de plată. Diferențele constatate în minus între valoarea de inventar stabilită la inventariere și valoarea contabilă a creanțelor se înregistrează pe seama ajustărilor pentru deprecierea creanțelor.

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

**Art. 65. -** Evaluarea la întocmirea bilanțului a creanțelor și a datoriilor exprimate în valută și a celor cu decontare în lei în funcție de cursul unei valute se face la cursul de schimb valutar comunicat de Banca

Națională a României, valabil la data încheierii exercițiului financiar. Valoarea creanțelor, astfel evaluate, în scopul prezentării în bilanț, se diminuează cu ajustările pentru pierderea de valoare.

**Art. 66.** - Disponibilitățile bănești, cecurile, cambiile, biletele la ordin, scrisorile de garanție, acreditivele, ipotecile, precum și alte valori aflate în casieria Fondului se prezintă în bilanț în conformitate cu prevederile legale.

**Art. 67.** - Disponibilitățile bănești și alte valori similare în valută se evaluează la întocmirea bilanțului la cursul de schimb valutar comunicat de Banca Națională a României, valabil la data încheierii exercițiului financiar.

**Art. 68.** - Înscrierea în cadrul listelor de inventar a mărcilor poștale, a timbreelor fiscale, tichetelor de călătorie, bonurilor cantități fixe, și 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 tranzacționare se evaluează la valoarea de cotație din ultima zi de tranzacționare, iar cele netranzacționate la costul istoric mai puțin eventualele ajustări pentru pierdere de valoare.

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

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

**Art. 71.** - Capitalurile proprii rămân evidențiate la valorile din contabilitate.

**Art. 72.** - La fiecare dată a bilanțului:

a) elementele monetare exprimate în valută (disponibilități și alte elemente asimilate, cum sunt acreditivele și depozitele bancare, creanțele și datoriile în valută) trebuie evaluate și prezentate în situațiile financiare anuale utilizând cursul de schimb valutar, comunicat de Banca Națională a României și valabil la data încheierii exercițiului financiar. Diferențele de curs valutar, favorabile sau nefavorabile, între cursul de schimb al pieței valutare, comunicat de Banca Națională a României de la data înregistrării creanțelor sau datoriilor în valută, sau cursul la care acestea sunt înregistrate în contabilitate și cursul de schimb de la data încheierii exercițiului financiar, se înregistrează la venituri sau cheltuieli din diferențe de curs valutar, după caz;

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

c) elementele nemonetare achiziționate cu plata în valută și înregistrate la cost istoric (imobilizări, stocuri) trebuie prezentate în situațiile financiare anuale utilizând cursul de schimb valutar de la data efectuării tranzacției;

d) elementele nemonetare achiziționate cu plata în valută și înregistrate la valoarea justă (ex. imobilizările corporale reevaluate) trebuie prezentate în situațiile financiare anuale la această valoare.

### Secțiunea 3.3

#### Evaluarea la data ieșirii din gestiune

**Art. 73.** - La data ieșirii din gestiune sau la darea în consum, bunurile se evaluează și 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 tranzacționare).

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

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

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

- a) metoda "primul intrat, primul ieșit" (FIFO);
- b) metoda "ultimul intrat, primul ieșit" (LIFO);
- c) metoda "costului mediu ponderat" (CMP).

**Art. 77. - (1)** Fondul trebuie să folosească aceeași metodă de determinare a costului pentru toate stocurile de natură și 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 subsecțiunii 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 și, prin urmare, elementele care rămân în stoc la sfârșitul 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 și, prin urmare, elementele care rămân în stoc la sfârșitul 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 și a costului elementelor similare produse sau cumpărate în timpul perioadei. Media poate fi calculată periodic sau după recepția fiecărui transport, în funcție de circumstanțele existente.

**Art. 80. -** Dacă valoarea prezentată în bilanț, rezultată prin aplicarea metodelor prevăzute la art. 76, diferă în mod semnificativ la data bilanțului, de valoarea determinată pe baza ultimei valori de piață cunoscute înainte de data bilanțului, valoarea acestei diferențe trebuie prezentată în cadrul notelor explicative la situațiile financiare anuale, ca total pe categorii de active.

**Art. 81. -** Prevederile art. 76 se aplică și investițiilor pe termen scurt, cu excepția depozitelor bancare pe termen scurt.

### Secțiunea 3.4

Reguli de evaluare alternative a activelor imobilizate la valori reevaluate

#### Subsecțiunea 3.4.1

Reevaluarea imobilizărilor corporale

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

**(2)** Amortizarea calculată pentru imobilizările corporale reevaluate se înregistrează în contabilitate începând cu exercițiul 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 stabilește o nouă valoare și 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 și elementul afectat din contul de profit și pierdere.

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

**(2)** Valoarea justă a imobilizărilor corporale este determinată, în general, plecând de la valoarea lor de piață, pe baza informațiilor pe care le-ar utiliza participanții de pe piață atunci când stabilesc prețul

activului, presupunând că participanții de pe piață acționează pentru a obține un beneficiu economic maxim.

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

**Art. 86.** - Ulterior recunoașterii 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 deosebește 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 proporțional 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 și utilizare similare în activitățile Fondului. Exemple de astfel de clase sunt următoarele: terenuri; terenuri și clădiri; mașini și echipamente; automobile; mobilier; piese de schimb; echipament de birotică etc.

**Art. 90.** - În cazul în care se realizează reevaluarea imobilizărilor corporale, diferența dintre valoarea la cost de achiziție și valoarea rezultată în urma reevaluării se prezintă în bilanț la rezerva din reevaluare, ca element distinct în "Capital și rezerve" (contul 105 "Rezerve din reevaluare"). Tratatul în scop fiscal al rezervei din reevaluare trebuie prezentat în cadrul notelor explicative la situațiile 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 rezerve din reevaluare") atunci când acest surplus reprezintă un câștig realizat.

**Art. 92.** - În sensul prezentelor reglementări câștigul se consideră realizat la scoaterea din evidență a activului pentru care s-a constituit rezerva din reevaluare. Cu toate acestea, o parte din câștig poate fi realizat pe măsură ce activul este folosit. În acest caz, valoarea rezervei transferate este diferența dintre amortizarea calculată pe baza valorii contabile reevaluate și valoarea amortizării calculate pe baza costului inițial 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 creștere față de valoarea contabilă netă, atunci aceasta se tratează astfel:

**a)** ca o creștere a rezervei din reevaluare prezentată în cadrul elementului "Capital și rezerve", dacă nu a existat o descreștere anterioară recunoscută ca o cheltuială aferentă acelui activ; sau

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

**Art. 95.** - Dacă rezultatul reevaluării este o descreștere a valorii contabile nete, aceasta se tratează ca o cheltuială cu întreaga valoare a deprecierei, 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 și rezerve", cu minimul dintre valoarea acelei rezerve și valoarea descreșterii, iar eventuala diferență rămasă neacoperită se înregistrează ca o cheltuială.

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

- a) valoarea rezervei din reevaluare la începutul exercițiului financiar;
- b) diferențele din reevaluare transferate la rezerva din reevaluare în cursul exercițiului financiar;
- c) sumele capitalizate sau transferate într-un alt mod din rezerva din reevaluare în cursul exercițiului financiar, prezentându-se natura oricărui astfel de transfer, cu respectarea legislației în vigoare;
- d) valoarea rezervei din reevaluare la sfârșitul exercițiului financiar.

**Art. 97.** - Sumele reprezentând diferențe de natura veniturilor și cheltuielilor rezultate din reevaluare trebuie prezentate separat în contul de profit și 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 excepția cazului în care reprezintă un câștig efectiv realizat.

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

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

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

**Art. 102.** - În cazul în care se realizează reevaluarea, în cadrul notelor explicative la situațiile financiare anuale trebuie prezentate următoarele informații:

- a) dacă a fost implicat un evaluator autorizat, potrivit legii;
- b) pentru fiecare categorie de imobilizări corporale reevaluată, valoarea contabilă care ar fi fost recunoscută dacă activele ar fi fost înregistrate la cost istoric;
- c) surplusul din reevaluare, indicând modificarea aferentă perioadei.

### Secțiunea 3.5

Evaluarea titlurilor de stat recunoscute ca imobilizări financiare

**Art. 102<sup>1</sup>.** - Prin derogare de la prevederile art. 33, în cazul achiziționării de titluri de stat pentru care suma plătită la achiziție este mai mare decât suma care urmează a fi rambursată la scadență, diferența dintre cele două valori este înregistrată în contul 471 «Cheltuieli înregistrate în avans»/analitic distinct. Această diferență va fi recunoscută în contul de profit și pierdere linear, pe perioada deținerii titlurilor respective.

**Art. 102<sup>2</sup>.** - Dacă suma plătită pentru achiziționarea titlurilor de stat este mai mică decât suma care urmează a fi rambursată la scadență, entitatea recunoaște titlurile achiziționate la valoarea care urmează a fi rambursată la scadență. În acest caz, diferența dintre cele două valori se înregistrează în contul 472 «Venituri înregistrate în avans»/analitic distinct, urmând a fi recunoscută în contul de profit și pierdere linear, pe perioada deținerii titlurilor respective.

## CAPITOLUL 4

### BILANȚUL ȘI CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE

#### Secțiunea 4.1

Dispoziții generale privind bilanțul și contul de profit și pierdere

##### Subsecțiunea 4.1.1

Aspecte generale

**Art. 103.** - Potrivit prezentelor reglementări:

- a) bilanțul trebuie să prezinte posturile enumerate în formatul de bilanț prezentat la art. 107;
- b) contul de profit și pierdere trebuie să prezinte elementele enumerate în formatul de cont de profit și pierdere prezentat la art. 311;



c) situația fluxurilor de numerar trebuie să prezinte elementele conform Capitolului 5 "Situația fluxurilor de trezorerie și situația modificărilor capitalului propriu";

d) situația modificărilor capitalului propriu va prezenta elementele conform Capitolului 5 "Situația fluxurilor de trezorerie și situația modificărilor capitalului propriu".

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

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

**(3)** Fiecare element obligatoriu prezentat în cadrul situațiilor financiare anuale poate fi prezentat mai detaliat în cadrul notelor explicative la situațiile financiare anuale, dacă această detaliere prezintă informații mai relevante pentru utilizatorii de informație.

**Art. 105. - (1)** Pentru fiecare element de bilanț, cont de profit și pierdere și, după caz, din situația modificărilor capitalului propriu și situația fluxurilor de trezorerie ale Fondului, se prezintă valoarea aferentă elementului corespondent pentru exercițiul financiar curent și valoarea aferentă elementului corespondent pentru exercițiul financiar precedent. În consecință, un element de bilanț, cont de profit și pierdere și, după caz, din situația modificărilor capitalului propriu și situația fluxurilor de trezorerie pentru care nu există valoare nu trebuie prezentat, cu excepția cazului în care există un element corespondent pentru exercițiul financiar precedent.

**(2)** În cazul în care valorile respective nu sunt comparabile, trebuie prezentat motivul absenței comparabilității în cadrul notelor explicative la situațiile financiare anuale.

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

- a) sumele repartizate la rezerve;
- b) sumele repartizate pentru acoperirea pierderilor contabile din anii precedenți;
- c) sume privind alte repartizări.

### Subsecțiunea 4.1.2

#### Aspecte referitoare la bilanț

**Art. 107. -** Formatul bilanțului Fondului este următorul:

#### A. Active imobilizate

##### I. Imobilizări necorporale

##### 1. Cheltuieli de constituire

##### 2. Cheltuieli de dezvoltare

3. Concesiuni, brevete, licențe, mărci comerciale, drepturi și active similare, dacă acestea au fost achiziționate cu titlu oneros

##### 4. Alte imobilizări necorporale

##### II. Imobilizări corporale

##### 1. Terenuri și construcții

##### 2. Instalații tehnice și mașini

##### 3. Alte instalații, utilaje și mobilier

##### 4. Investiții imobiliare

##### 5. Avansuri și imobilizări corporale în curs de execuție

##### III. Imobilizări financiare

##### 1. Investiții deținute ca imobilizări.

##### 2. Alte împrumuturi

#### B. Active circulante

##### I. Stocuri

1. Materiale consumabile și materiale de natura obiectelor de inventar
2. Servicii în curs de execuție
3. Avansuri

**II. Creanțe**

(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 asiguratorii
2. Sume de încasat din recuperarea creanțelor Fondului
3. Alte creanțe

**III. Investiții pe termen scurt**

1. Alte investiții

**IV. Casa și 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 obligațiuni, cu prezentarea separată a împrumuturilor din emisiunea de obligațiuni convertibile.

2. Sume datorate instituțiilor de credit
3. Datorii comerciale - furnizori
4. Efecte de comerț de plătit
5. Dobânzi aferente împrumuturilor și datoriilor asimilate
6. Sume încasate în plus de la asiguratorii
7. Sume datorate cu titlu de despăgubiri/inemnizații creditorilor de asigurări
8. Alte datorii, inclusiv datoriile fiscale și 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 obligațiuni, cu prezentarea separată a împrumuturilor din emisiunea de obligațiuni convertibile.

2. Sume datorate instituțiilor de credit
3. Sume încasate în plus de la asiguratorii
4. Sume datorate cu titlu de despăgubiri/inemnizații creditorilor de asigurări
5. Datorii comerciale - furnizori
6. Efecte de comerț de plătit
7. Dobânzi aferente împrumuturilor și datoriilor asimilate
8. Alte datorii, inclusiv datoriile fiscale și datoriile privind asigurările sociale

**H. Provizioane**

1. Provizioane pentru litigii
2. Provizioane pentru garanții acordate
3. Provizioane pentru dezafectarea imobilizărilor corporale și alte acțiuni similare legate de acestea
4. Provizioane pentru restructurare
5. Provizioane pentru pensii și obligații similare
6. Provizioane pentru terminarea contractului de muncă
7. Provizioane specifice pentru solicitări de daune
8. Alte provizioane.

**I. Venituri în avans****J. Capital și rezerve****I. Fondul de rezoluție pentru asiguratorii**

1. Fondul de rezoluție aferent asigurărilor generale
2. Fondul de rezoluție aferent asigurărilor de viață

**II. Rezerve din reevaluare****III. Rezerve**

1. Alte rezerve

IV. Rezultatul reportat - capitalul Fondului de garantare a asigurațiilor

V. Rezultatul exercițiului financiar

## Secțiunea 4.2

### Prevederi generale cu privire la bilanț

**Art. 108. -** (1) Bilanțul reprezintă documentul contabil de sinteză prin care sunt prezentate elementele de activ, datorii și capital propriu ale Fondului la sfârșitul exercițiului financiar, precum și în alte situații prevăzute de lege.

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

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

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

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

**Art. 111. -** Depozitele bancare se prezintă la imobilizări financiare investiții pe termen scurt sau la elementul "Casa și conturi la bănci", în funcție de perioada și condițiile de deținere a acestora.

**Art. 112. -** Drepturile asupra proprietăților imobiliare și alte drepturi similare, astfel cum sunt definite de legislația națională, trebuie prezentate la "Terenuri și construcții", respectiv "Investiții imobiliare".

## Secțiunea 4.3

### Active imobilizate

#### Subsecțiunea 4.3.1

##### Reguli de evaluare de bază

**Art. 113. -** (1) Activele imobilizate sunt active generatoare de beneficii economice viitoare și deținute pe o perioadă mai mare de un an. Ele trebuie evaluate la costul de achiziție sau la costul de producție, cu respectarea prevederilor prezentei subsecțiuni.

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

**Art. 114. -** (1) Costul de achiziție sau costul de producție sau valoarea reevaluată, în cazurile în care se aplică prevederile Subsecțiunii 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 bilanț la valoarea contabilă, aceasta fiind reprezentată de costul de achiziție, costul de producție sau altă valoare care substituie costul, diminuată cu amortizarea cumulată până la acea dată, precum și cu ajustările cumulate din depreciere.

**Art. 116. -** (1) Ajustările de valoare aduse activelor imobilizate sunt condiționate 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 bilanțului;

b) imobilizările fac obiectul unor ajustări de valoare astfel încât ele să fie evaluate la cea mai mică valoare atribuibilă la data bilanțului, dacă se estimează că reducerea valorii lor va fi permanentă;

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

d) evaluarea la cea mai mică valoare, potrivit lit. a) și 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 piață sau, în circumstanțe speciale, la o altă valoare minimă atribuibilă acestora la data bilanțului.

(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 situația în care ajustarea de valoare devine total sau parțial 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.

### Subsecțiunea 4.3.2

#### Imobilizări necorporale Recunoașterea imobilizărilor necorporale

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

**Art. 118. -** Cercetarea este investigarea originală și planificată întreprinsă în scopul câștigării unor cunoștințe sau înțelesuri științifice ori tehnice noi.

**Art. 119. -** Dezvoltarea este aplicarea descoperirilor din cercetare sau a altor cunoștințe într-un plan sau proiect care vizează producția de materiale, dispozitive, produse, procese, sisteme sau servicii noi sau îmbunătățite substanțial, înainte de începerea producției sau utilizării comerciale.

**Art. 120. -** Activitățile de cercetare și dezvoltare sunt direcționate către dezvoltarea cunoștințelor. Prin urmare, chiar dacă aceste activități 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 cunoștințe încorporat în aceasta.

**Art. 121. -** Anumite imobilizări necorporale pot fi conținute în sau pe suporturi fizice, cum ar fi un compact-disc (în cazul programelor informatice), documentația legală (în cazul licențelor sau al brevetelor) sau pe film. Pentru a stabili dacă o imobilizare care încorporează atât elemente corporale, cât și necorporale trebuie tratată ca imobilizare corporală sau ca imobilizare necorporală, Fondul își utilizează raționamentul pentru a evalua care element este mai semnificativ. De exemplu, un program informatic pentru un echipament informatic care nu poate funcționa fără programul respectiv este parte integrantă a respectivului hardware și este tratat ca imobilizare corporală. Același lucru este valabil și 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 și vândut, transferat, cesionat printr-un contract de licență, 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 intenționează 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 și obligații.

#### Controlul

**Art. 123. -** Fondul controlează un activ dacă acesta are capacitatea de a obține beneficii economice viitoare de pe urma resursei de bază și de a restricționa 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 susținută în instanță. În absența unor drepturi legale, controlul este mai dificil de demonstrat. Cu toate acestea, exercitarea legală a unui drept

nu este o condiție 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.

Recunoaștere și evaluare

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

- a) definiția unei imobilizări necorporale; și
- b) criteriile de recunoaștere.

(2) Această cerință se aplică costurilor suportate inițial pentru dobândirea sau generarea internă a unei imobilizări necorporale și costurilor suportate ulterior pentru adăugarea sau înlocuirea unor părți ale sale sau pentru întreținerea 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 mențin beneficiile economice viitoare preconizate încorporate într-o imobilizare necorporală existentă, decât să corespundă definiției unei imobilizări necorporale și criteriilor de recunoaștere din prezentele reglementări. În plus, este deseori mai dificil să se atribuie costuri ulterioare direct unei anumite imobilizări necorporale decât activității ca întreg. Prin urmare, doar rareori costurile ulterioare - cele suportate după recunoașterea inițială 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 publicații și elementelor similare (fie dobândite din afară, fie generate intern) sunt întotdeauna recunoscute în contul de profit și pierdere în momentul în care sunt suportate. Aceasta pentru că astfel de costuri nu pot fi diferențiate 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 raționale și ușor de susținut care reprezintă cea mai bună estimare a echipei de conducere pentru setul de condiții economice care vor exista pe parcursul duratei de viață a imobilizării.

(2) Fondul folosește raționamentul pentru a evalua gradul de siguranță asociat obținerii de beneficii economice viitoare care pot fi atribuite utilizării activului pe baza dovezilor disponibile în momentul recunoașterii inițiale, acordând o importanță mai mare dovezilor externe.

Evaluarea inițială a imobilizărilor necorporale

**Art. 128. -** O imobilizare necorporală se înregistrează inițial la costul de achiziție sau de producție, așa cum sunt definite în prezentele reglementări.

Achiziția separată

**Art. 129. - (1)** În mod normal, prețul pe care Fondul îl plătește pentru a dobândi separat o imobilizare necorporală va reflecta așteptările privind probabilitatea ca beneficiile economice viitoare preconizate ale imobilizării să revină Fondului. În aceste situații 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 achiziției ia forma numerarului sau a altor active monetare.

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

- a) costul său de achiziție, inclusiv taxele vamale de import și taxele de achiziție nerambursabile, după scăderea reducerilor și rabaturilor comerciale; și
  - 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 funcționare;



- b) onorariile profesionale care decurg direct din aducerea activului la condiția sa de funcționare; și
- c) costurile de testare a activului privind funcționarea 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 și activități promoționale);
- b) costurile de desfășurare a unei activități într-un loc nou (inclusiv costurile de instruire a personalului); și
- c) costurile administrative și alte cheltuieli generale de regie.

Imobilizări necorporale dobândite prin combinări de întreprinderi

**Art. 131. -** Cumpărătorul poate recunoaște drept activ unic un grup de imobilizări necorporale complementare cu condiția ca activele individuale să aibă durate de viață utilă similare. De exemplu, termenii "marcă" și "nume de marcă" sunt deseori utilizați ca sinonime pentru mărci de comerț și alte mărci. Totuși, aceștia din urmă sunt termeni generali de marketing utilizați în mod normal pentru referiri la un grup de active complementare cum ar fi marca de comerț (sau marca de servicii) și numele aferent de comercializare, formulele, rețetele și expertiza tehnologică.

Costurile ulterioare aferente unui proiect dobândit de cercetare și dezvoltare în curs de desfășurare

**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 combinație de întreprinderi, și sunt recunoscute ca imobilizări necorporale; și
- b) sunt suportate după achiziția celui proiect trebuie contabilizate în conformitate cu art. 135 și art. 136 alin. (1) - (3).

(2) Costurile ulterioare cu un proiect de cercetare sau dezvoltare în curs de realizare, dobândit separat sau printr-o combinație de întreprinderi, și 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 recunoaștere ca imobilizări necorporale de la art. 136 alin. (1); și
- 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 recunoaștere 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 recunoaștere, din cauza problemelor în:

- a) a identifica dacă există și momentul în care apare un activ identificabil care va genera beneficii economice viitoare preconizate; și
- b) a determina în mod fiabil costul activului. În anumite cazuri, costul de generare internă a unei imobilizări necorporale nu poate fi diferențiat de costul de funcționare de zi cu zi.

(2) În consecință, pe lângă prevederile referitoare la recunoașterea și 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 recunoaștere, Fondul împarte procesul de generare a activului în:

- a) o fază de cercetare; și
- b) o fază de dezvoltare.

(2) Dacă Fondul nu poate face distincția între faza de cercetare și 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 și că aceasta va genera beneficii economice viitoare probabile. Astfel, aceste costuri sunt recunoscute drept cheltuială atunci când sunt suportate.

(3) Exemple de activități de cercetare sunt:

- a) activitățile destinate obținerii de cunoștințe noi;
- b) identificarea, evaluarea și selecția finală a aplicațiilor pentru rezultatele cercetărilor sau pentru alte cunoștințe;
- c) căutarea de alternative pentru materiale, instrumente, procese, sisteme sau servicii; și
- d) formularea, proiectarea, evaluarea și selecția finală a alternativelor posibile de materiale, instrumente, procese, sisteme sau servicii noi sau îmbunătățite.

Faza de dezvoltare

**Art. 136. - (1)** O imobilizare necorporală provenită din dezvoltare (sau din faza de dezvoltare a unui proiect intern) trebuie recunoscută dacă, și 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) intenția sa de a finaliza imobilizarea necorporală și 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 și de altă natură adecvate pentru finalizarea dezvoltării imobilizării necorporale și 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 și 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 publicații și alte elemente similare generate intern nu pot fi diferențiate de costul dezvoltării Fondului ca întreg. În consecință, 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 recunoaștere ca imobilizare necorporală.

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

- a) cheltuielile cu materialele și 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; și
- d) amortizarea brevetelor și licențelor 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 și alte costuri generale de regie, cu excepția cazului în care astfel de costuri pot fi atribuite direct procesului de pregătire a imobilizării pentru utilizare;
- b) ineficiențele identificate și pierderile inițiale din exploatare suportate înainte ca imobilizarea să atingă performanța planificată; și
- 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 excepția cazurilor în care:

a) fac parte din costul unei imobilizări necorporale care îndeplinește criteriile de recunoaștere; sau  
b) elementul este dobândit în cadrul unei combinări de întreprinderi și 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 performanța prevăzută inițial și pot fi evaluate credibil.

Costuri anterioare ce nu trebuie recunoscute ca active

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

Durata de viață utilă

**Art. 140.** - Durata de viață utilă a unei imobilizări necorporale care decurge din drepturile contractuale sau din alte drepturi legale nu trebuie să depășească perioada drepturilor contractuale sau a celorlalte drepturi legale, dar poate fi mai scurtă, în funcție 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 viață 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 viață utilă a unui drept redobândit recunoscut drept imobilizare necorporală într-o combinație de întreprinderi este reprezentată de perioada contractuală rămasă din contractul prin care a fost acordat dreptul și 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, licențele, mărcile comerciale, drepturile și activele similare, cu excepția celor create intern;
- alte imobilizări necorporale; și
- avansurile acordate furnizorilor de imobilizări necorporale.

Concesiunile, brevetele, licențele, mărcile comerciale, drepturile și activele similare

**Art. 142.** - (1) Concesiunile, brevetele, licențele, mărcile comerciale, drepturile și activele similare, achiziționate sau dobândite pe alte căi, se înregistrează în conturile de imobilizări necorporale la costul de achiziție.

(2) Concesiunile primite se reflectă ca imobilizări necorporale atunci când contractul de concesiune stabilește o durată și 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 redevențe/chirii, și nu o valoare amortizabilă, în contabilitatea Fondului care primește concesiunea, se reflectă cheltuiala reprezentând redevența/chiria, fără recunoașterea unei imobilizări necorporale.

(4) Brevetele, licențele, mărcile comerciale, drepturile și alte active similare se amortizează pe durata prevăzută pentru utilizarea lor de către deținător.

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 depășește cinci ani, durata de amortizare a cheltuielilor de dezvoltare nu poate depăși 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 și a profitului reportat este cel puțin egală cu suma cheltuielilor neamortizate.

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

Avansuri și alte imobilizări necorporale

**Art. 145. - (1)** În cadrul avansurilor și altor imobilizări necorporale se înregistrează avansurile acordate furnizorilor de imobilizări necorporale, programele informatice create de Fond sau achiziționate de la terți pentru necesitățile proprii de utilizare, precum și formule, modele, proiecte.

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

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

Evaluarea la data bilanțului

**Art. 146. -** O imobilizare necorporală trebuie prezentată în bilanț la valoarea de intrare, mai puțin ajustările cumulate de valoare.

Cedarea

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

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

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

### Subsecțiunea 4.3.3

#### Imobilizări corporale

#### Recunoașterea imobilizărilor corporale

**Art. 148. -** Imobilizările corporale reprezintă active care:

**a)** sunt deținute de Fond pentru a fi utilizate prestarea serviciilor sau pentru a fi folosite în scopuri administrative; și

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

**Art. 149. - (1)** Unele elemente de imobilizări corporale pot fi achiziționate din motive de siguranță sau legate de mediu. Achiziția unor astfel de imobilizări corporale, deși nu crește în mod direct beneficiile economice viitoare ale oricărui element existent de imobilizări corporale, poate fi necesară pentru a obține beneficii economice viitoare din alte active. Astfel de elemente de imobilizări corporale îndeplinesc condițiile pentru a fi recunoscute ca active, deoarece dau posibilitatea obținerii din activele conexe a unor beneficii economice viitoare în plus față de ceea ce s-ar putea obține dacă elementele respective nu ar fi fost dobândite.

**(2)** Prin politicile contabile se stabilesc condițiile specifice pentru recunoașterea imobilizărilor corporale.

**(3)** În vederea recunoașterii imobilizărilor corporale se impune utilizarea raționamentului profesional la aplicarea criteriilor de recunoaștere pentru circumstanțele specifice Fondului.

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

**Art. 150. - (1)** Imobilizările corporale cuprind: terenuri și construcții; instalații tehnice și mașini; alte instalații, utilaje și mobilier; avansuri acordate furnizorilor de imobilizări corporale și imobilizări corporale în curs de execuție.

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

**Art. 151. - (1)** Contabilitatea terenurilor se ține pe două categorii: terenuri și amenajări de terenuri.

(2) În contabilitatea analitică, terenurile pot fi evidențiate pe următoarele subcategorii: terenuri fără construcții, terenuri cu construcții și altele.

**Art. 152. - (1)** Contabilitatea imobilizărilor în curs se ține distinct pentru imobilizările corporale și pentru investițiile imobiliare.

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

(3) Imobilizările în curs se trec în categoria imobilizărilor finalizate după recepția, darea în folosință sau punerea în funcțiune a acestora, după caz.

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

Investiții imobiliare

**Art. 154. -** În categoria imobilizărilor corporale se urmăresc distinct investițiile imobiliare; pentru acestea se aplică regulile generale de recunoaștere, evaluare și amortizare, aplicabile imobilizărilor corporale.

**Art. 155. -** Investiția imobiliară este proprietatea (un teren sau o clădire - sau o parte a unei clădiri - sau ambele) deținută (de proprietar sau de locatar în baza unui contract de leasing financiar) mai degrabă pentru a obține venituri din chirii sau pentru creșterea 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 desfășurării normale a activității.

**Art. 156. -** O proprietate imobiliară utilizată de posesor este o proprietate imobiliară deținută (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 investiții imobiliare:

a) proprietățile imobiliare deținute pentru a fi vândute pe parcursul desfășurării normale a activității sau în procesul de construcție sau amenajare în vederea unei astfel de vânzări, de exemplu, proprietățile imobiliare dobândite cu scopul exclusiv de a fi cedate ulterior, în viitorul apropiat, sau cu scopul de a fi amenajate și revândute. Acestea reprezintă, din punct de vedere contabil, stocuri;

b) proprietățile imobiliare utilizate de posesor, incluzând (printre altele) proprietățile deținute în scopul utilizării lor viitoare ca proprietăți imobiliare utilizate de posesor, proprietățile deținute în scopul amenajării viitoare și utilizării ulterioare ca proprietăți imobiliare utilizate de posesor, proprietățile utilizate de salariați (indiferent dacă aceștia plătesc sau nu chirie la cursul pieței) și proprietățile imobiliare utilizate de posesor care urmează a fi cedate.

**Art. 158. -** Anumite proprietăți includ o parte care este deținută pentru a fi închiriată sau cu scopul creșterii valorii capitalului și o altă parte care este deținută pentru a fi utilizată la producerea sau furnizarea de bunuri sau servicii sau în scopuri administrative. Dacă aceste părți pot fi vândute separat (sau închiriate separat în temeiul unui contract de leasing financiar), se contabilizează separat. Dacă părțile nu pot fi vândute separat, proprietatea imobiliară constituie o investiție imobiliară doar în cazul în care o parte nesemnificativă este deținută 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 investiție imobiliară este nevoie de raționament profesional. Fondul trebuie să elaboreze criterii astfel încât să își poată exercita în mod consecvent raționamentul, în conformitate cu definiția investiției imobiliare.

**Art. 160. -** Transferurile în sau din categoria investițiilor imobiliare trebuie făcute dacă și numai dacă există o modificare a utilizării, evidențiată de:

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



b) «abrogat»

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

d) «abrogat»

**Art. 161. -** În cazul în care se decide cedarea unei investiții imobiliare, cu sau fără amenajări suplimentare, proprietatea imobiliară continuă să fie tratată ca investiție imobiliară până în momentul în care aceasta este scoasă din evidență.

Imobilizări deținute în baza unui contract de leasing

**Art. 162. - (1)** Imobilizările corporale deținute în baza unui contract de leasing se evidențiază în contabilitate în funcție de prevederile contractelor încheiate între părți, precum și legislația în vigoare.

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

**(3)** Contabilizarea contractelor de leasing și prezentarea elementelor de bilanț și contul de profit și pierdere se efectuează ținând cont de fondul economic al tranzacției sau al angajamentului în cauză, și numai de forma juridică a contractelor.

**Art. 163. - (1)** În înțelesul prezentelor reglementări, termenii de mai jos au următoarele semnificații:

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

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

c) leasing operațional este operațiunea de leasing ce nu intră în categoria leasingului financiar.

**(2)** Un contract de leasing poate fi recunoscut ca leasing financiar dacă îndeplinește cel puțin una dintre următoarele condiții:

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

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

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

d) valoarea totală a ratelor de leasing, mai puțin cheltuielile accesorii, este mai mare sau egală cu valoarea de intrare a bunului, reprezentată de valoarea la care a fost achiziționat bunul de către finanțator, respectiv costul de achiziție;

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 operațional, de către locator/finanțator.

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

**(3)** În cazul leasingului operațional, 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 operațiunilor de leasing financiar se efectuează cu ajutorul conturilor de imobilizări necorporale și imobilizări corporale.

**(2)** Dobânzile de plătit corespunzătoare datoriilor din operațiuni de leasing financiar se înregistrează în contabilitatea locatarilor periodic, conform contabilității de angajamente, în contrapartida contului de cheltuieli. Dobânda de plătit, aferentă perioadelor viitoare, se evidențiază în conturi în afara bilanțului (contul 8051 "Dobânzi de plătit").

**(3)** În contabilitatea locatarului, bunurile luate în leasing operațional sunt evidențiate în conturi de evidență din afara bilanțului.

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

**Art. 166. -** O tranzacție de vânzare a unui activ pe termen lung și de închiriere a aceluiași activ în regim de leasing (leaseback) se contabilizează în funcție de clauzele contractului de leasing, astfel:

a) dacă tranzacția de vânzare și închiriere a aceluiași activ are ca rezultat un leasing financiar, tranzacția reprezintă un mijloc prin care locatorul acordă o finanțare locatarului, activul având rol de garanție.

Beneficiarul finanțării (locatarul) nu va recunoaște în contabilitate operațiunea de vânzare a activului, nefiind îndeplinite condițiile de recunoaștere a veniturilor. Activul rămâne înregistrat în continuare la valoarea existentă anterior operațiunii de leasing, cu regimul de amortizare aferent.

Operațiunea de finanțare va fi evidențiată prin articolul contabil

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

b) dacă tranzacția de vânzare și închiriere a aceluiași activ are ca rezultat un leasing operațional, vânzătorul contabilizează o tranzacție de vânzare, cu înregistrarea scoaterii din evidență a activului și a sumelor încasate sau de încasat și a taxei pe valoarea adăugată pentru operațiunile taxabile, conform prevederilor legale.

Operațiunea de închiriere a activului în regim de leasing operațional se contabilizează de utilizator conform prezentelor reglementări, respectiv pe seama contului de profit și pierdere.

**Art. 167. - (1)** În vederea întocmirii situațiilor financiare anuale, utilizatorii bunurilor luate în leasing financiar sau operațional inventariază și transmit societății de leasing lista bunurilor deținute în baza contractelor de leasing.

(2) Contractanții care au efectuat operațiuni de leasing și leaseback trebuie să prezinte în notele explicative la situațiile financiare anuale informații referitoare la operațiunile derulate.

Stimulente acordate la încheierea sau renegocierea unor contracte

**Art. 168. -** La negocierea sau renegocierea unui leasing operațional, 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 și costuri aferente unui angajament anterior de contract de leasing al locatarului). Alternativ, se poate conveni ca, în perioadele inițiale 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 operațional nou sau reînnoit trebuie recunoscute drept parte integrantă din valoarea netă a contraprestației convenite pentru utilizarea activului în regim de leasing, indiferent de natura stimulentei, de forma sau de momentul în care se face plata.

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

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

**Art. 171. -** Prevederile art. 170 referitoare la suportarea liniară a cheltuielilor, respectiv a veniturilor, pe durata contractului, se aplică și în cazul stimulentei acordate cu ocazia încheierii de contracte de închiriere sau alte contracte care presupun acordarea de stimulente pentru atragerea chiriașilor.

Evaluarea inițială a imobilizărilor corporale

**Art. 172. - (1)** O imobilizare corporală recunoscută ca activ trebuie evaluată inițial la costul său determinat potrivit regulilor de evaluare din prezentele reglementări, în funcție 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. Același tratament contabil se aplică și cheltuielilor reprezentând valoarea neamortizată a clădirii demolate.

(3) În costul unei imobilizări corporale sunt incluse și costurile estimate inițial cu demontarea și mutarea acesteia la scoaterea din funcțiune, precum și cu restaurarea amplasamentului pe care este poziționată imobilizarea, atunci când aceste sume pot fi estimate credibil și există o obligație legată de demontare, mutare a imobilizării corporale și de refacere a amplasamentului.

(4) Costurile estimate cu demontarea și mutarea imobilizării corporale, precum și cele cu restaurarea amplasamentului se recunosc în valoarea acesteia, în corespondență cu un cont de provizioane (contul 1513 "Provizioane pentru dezafectare imobilizări corporale și alte acțiuni 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 măjorează valoarea imobilizării respective, în funcție de beneficiile economice aferente acestor cheltuieli (de exemplu, influența asupra duratei de viață rămasă a imobilizărilor), potrivit criteriilor generale de recunoaștere.

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

**Art. 175.** - Se vor stabili prin politicile contabile criteriile în funcție de care cheltuielile ulterioare efectuate în legătură cu imobilizările corporale măjorează valoarea acestora sau se evidențiază în contul de profit și pierdere.

**Art. 176.** - Componentele unor elemente de imobilizări corporale pot necesita înlocuirea la intervale regulate de timp.

**Art. 177.** - (1) În cazul inspecțiilor sau reviziilor generale regulate, efectuate pentru depistarea defecțiunilor, la momentul efectuării fiecărei inspecții 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 recunoaștere. În cazul recunoașterii costului inspecției ca o componentă a activului, valoarea componentei se amortizează pe perioada dintre două inspecții planificate.

(2) Prevederile referitoare la posibilitatea recunoașterii costurilor cu revizii și inspecții drept componente ale imobilizărilor corporale se aplică în cazul imobilizărilor corporale ale căror costuri de inspecție și revizie sunt semnificative.

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

**Art. 178.** - (1) Imobilizările corporale în curs de execuție reprezintă investițiile neterminate efectuate în regie proprie sau în antrepriză. Acestea se evaluează la costul de producție sau costul de achiziție, după caz.

(2) Imobilizările corporale în curs de execuție se trec în categoria imobilizărilor finalizate după recepția, darea în folosință sau punerea în funcțiune a acestora, după caz.

(3) Costul unei imobilizări corporale construite în regie proprie este determinat folosind aceleași principii ca și pentru un activ achiziționat.

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 și alte acțiuni similare legate de acestea se constituie atunci când este obligația de a demola, înlătura și restaura elemente de imobilizări corporale.

(2) Costurile de demolare și înlăturare a imobilizării corporale și de restaurare a zonei în care aceasta s-a aflat reprezintă obligație pentru care Fondul suportă cheltuieli fie la momentul dobândirii imobilizării corporale, fie ca o consecință a faptului că a utilizat-o pentru o anumită perioadă de timp.

**Art. 181. -** Modificările în evaluarea datoriilor existente din dezafectare, restaurare și 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 condițiilor 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 depășească valoarea sa contabilă. Dacă o scădere a datoriei depășește 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 diferența din reevaluare, astfel:

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

ii) o creștere a datoriei trebuie recunoscută în contul de profit și 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 depășește 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 și 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 bilanțului

**Art. 184. -** O imobilizare corporală trebuie prezentată în bilanț la valoarea de intrare, mai puțin ajustările cumulate de valoare.

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

Amortizarea

**Art. 185. -** (1) Amortizarea se stabilește 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 funcțiune și până la recuperarea integrală a valorii lor. La stabilirea amortizării imobilizărilor corporale sunt avute în vedere duratele de utilizare economică și condițiile 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 funcție de politica contabilă adoptată, se înregistrează în contabilitate o cheltuială cu amortizarea sau o cheltuială corespunzătoare ajustării pentru deprecierea constatată.

(4<sup>1</sup>) Prevederile alin. (4) se aplică și în cazul investițiilor imobiliare pentru care nu au fost găsiți încă chiriași.

(5) O modificare semnificativă a condițiilor de utilizare, cum ar fi numărul de schimburi în care este utilizat activul, precum și în cazul efectuării unor investiții sau reparații, altele decât cele determinate de întreținerea 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 menționate la alin. (5), inclusiv în situația prevăzută la art. 83, durata de amortizare stabilită inițial 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 locație de gestiune se calculează și se înregistrează în contabilitate de către Fond în situația în care acesta le are în proprietate.

(2) Investițiile efectuate la imobilizările corporale utilizate în baza unui contract de închiriere, locație de gestiune, administrare sau alte contracte similare se supun amortizării pe durata contractului respectiv. La expirarea contractului, valoarea investițiilor efectuate și a amortizării corespunzătoare se cedează proprietarului imobilizării. În funcție de clauzele cuprinse în contractele încheiate, transferul poate reprezenta o vânzare de active sau o altă modalitate de cedare. Înregistrarea în contabilitate a operațiunilor 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 proporțional 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 legislația în vigoare;

c) amortizarea accelerată, care constă în includerea, în primul an de funcționare, în cheltuielile de exploatare a unei amortizări de până la 50% din valoarea de intrare a imobilizării. Amortizările anuale pentru exercițiile financiare următoare sunt calculate la valoarea rămasă de amortizat, după regimul liniar, prin raportare la numărul de ani de utilizare rămași. Deoarece amortizarea calculată trebuie să fie corelată cu modul de utilizare a activului și, 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 puțin utilizată în scopuri contabile;

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

(3) Metoda de amortizare se aplică de o manieră consecventă pentru toate activele de aceeași natură și având condiții de utilizare identice, în funcție de politica contabilă adoptată.

(4) Fondul revizuieste metoda de amortizare atunci când se constată o modificare semnificativă a modului preconizat de consumare a beneficiilor economice viitoare aduse de activele amortizabile; modificarea metodei de amortizare reprezintă modificare de estimare contabilă.

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

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

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

Cedarea și casarea

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

(2) Dacă Fondul recunoaște în valoarea contabilă a unei imobilizări corporale costul unei înlocuiri parțiale (înlocuirea unei componente), atunci acesta va scoate din evidență valoarea contabilă a părții înlocuite, cu amortizarea aferentă, dacă dispune de informațiile necesare.

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

(2) În scopul prezentării în contul de profit și pierdere, câștigurile sau pierderile obținute în urma casării sau cedării unei imobilizări corporale trebuie determinate ca diferență între veniturile generate de



scoaterea din evidență și valoarea sa neamortizată, inclusiv cheltuielile ocazionate de aceasta și trebuie prezentate ca valoare netă, la venituri sau cheltuieli, după caz, în contul de profit și pierdere, la elementul "Alte venituri din exploatare", respectiv "Alte cheltuieli de exploatare", după caz.

Compensații de la terți

**Art. 191. - (1)** În cazul distrugerii totale sau parțiale a unor imobilizări corporale, creanțele sau sumele compensatorii încasate de la terți, legate de acestea, precum și achiziționarea sau construcția ulterioară de active noi sunt operațiuni economice distincte și trebuie înregistrate ca atare pe baza documentelor justificative.

Astfel, deprecierea activelor se evidențiază la momentul constatării acesteia, iar dreptul de a încasa compensațiile se evidențiază pe seama veniturilor conform contabilității de angajamente, în momentul stabilirii acestuia.

#### Subsecțiunea 4.3.4

##### Imobilizări financiare

**Art. 192. - (1)** Imobilizările financiare cuprind investiții deținute ca imobilizări, alte împrumuturi.

**(2)** Acțiunile și alte imobilizări financiare primite fără plată, potrivit legii, se evidențiază în conturile de active și venituri (contul 768 «Alte venituri financiare»), fiind recunoscute la valoarea justă.

**Art. 193. - (1)** La alte creanțe imobilizate se cuprind garanțiile, depozitele și cauțiunile depuse de Fond la terți.

**(2)** În cazul în care au fost evidențiate în contul de creanțe imobilizate cu scadența mai mare de un an, se va prezenta în bilanț, la imobilizări financiare, numai partea cu scadența mai mare de 12 luni, diferența urmând a fi reflectată la creanțe.

Evaluarea inițială

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

Evaluarea la data bilanțului

**Art. 195. -** Imobilizările financiare se prezintă în bilanț la valoarea de intrare mai puțin ajustările cumulate pentru pierdere de valoare.

#### Secțiunea 4.4

##### Active circulante

##### Recunoașterea activelor circulante

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

**a)** se așteaptă să fie realizat sau este deținut cu intenția de a fi vândut sau consumat în cursul normal al ciclului de exploatare al Fondului;

**b)** este deținut, în principal, în scopul tranzacționării;

**c)** se așteaptă a fi realizat în termen de 12 luni de la data bilanțului; sau

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

**(2)** Toate celelalte active reprezintă active imobilizate.

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

**(4)** Echivalentele de numerar reprezintă investițiile financiare pe termen scurt, extrem de lichide, care sunt ușor convertibile în numerar și sunt supuse unui risc.

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

**a)** stocuri;

**b)** creanțe;

**c)** investiții pe termen scurt;

**d)** casa și conturi la bănci.

Evaluarea activelor circulante

**Art. 198. - (1)** Activele circulante trebuie evaluate la costul de achiziție sau costul de producție, 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 piață sau, în circumstanțe speciale, la o altă valoare minimă atribuibilă acestora la data bilanțului.

**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 situația în care ajustarea devine total sau parțial fără obiect, întrucât motivele care au dus la reflectarea acestora au încetat să mai existe într-o anumită măsură, atunci acea ajustare trebuie reluată corespunzător la venituri.

#### Subsecțiunea 4.4.1

##### Stocuri

**Art. 200. -** (1) Stocurile sunt active circulante sub formă de materii prime, materiale și 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 re folosibile, achiziționate, destinate produselor vândute și care în mod temporar pot fi păstrate de terți, cu obligația restituirii în condițiile prevăzute în contracte;

(2) Sunt reflectate, de asemenea, distinct în contabilitate, acele stocuri cumpărate, pentru care s-au transferat riscurile și 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 și beneficiilor.

(2) În general, datele de transfer al controlului, de transfer al proprietății și de livrare coincid.

**Art. 203. -** (1) Deținerea, cu orice titlu, de bunuri materiale, precum și efectuarea de operațiuni economice, fără să fie înregistrate în contabilitate, sunt interzise.

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

a) recepționarea tuturor bunurilor materiale intrate în gestiune și înregistrarea acestora la locurile de depozitare;

b) în situația unor decalaje între aprovizionarea și recepția 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 și în contabilitate, pe baza recepției și a documentelor însoțitoare;

ii) bunurile sosite și nerecepționate se înregistrează distinct în contabilitate ca intrare în gestiune;

c) bunurile aprovizionate sau vândute cu clauze privind dreptul de proprietate se înregistrează la intrări și, respectiv, la ieșiri, atât în gestiune, cât și 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 substanțial 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 ține cantitativ și valoric sau numai valoric prin folosirea inventarului permanent sau a inventarului intermitent.

**Art. 206. -** În condițiile folosirii inventarului permanent, în contabilitate se înregistrează toate operațiunile de intrare și ieșire, ceea ce permite stabilirea și cunoașterea în orice moment a stocurilor, atât cantitativ, cât și valoric.

**Art. 207. -** (1) Inventarul intermitent constă în stabilirea ieșirilor și înregistrarea lor în contabilitate pe baza inventarierii stocurilor la sfârșitul 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 obligații fiscale. Aplicarea metodei inventarului intermitent presupune respectarea Normelor privind organizarea și efectuarea inventarierii elementelor de natura activelor, datoriilor și 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 ieșirilor de stocuri în cursul perioadei are la bază inventarierea faptică a stocurilor la sfârșitul perioadei. Ieșirile de stocuri se determină ca diferență între valoarea stocurilor inițiale, la care se adaugă valoarea intrărilor, și valoarea stocurilor la sfârșitul perioadei stabilite pe baza inventarului.

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

#### Subsecțiunea 4.4.2

##### Investiții pe termen scurt

**Art. 209. -** (1) Alte investiții pe termen scurt reprezintă obligațiunile emise și răscumpărate, obligațiunile achiziționate și alte valori mobiliare achiziționate în vederea realizării unui profit într-un termen scurt.

(2) În categoria altor investiții pe termen scurt intră și depozitele bancare pe termen scurt, cu excepția depozitelor bancare cu termen de cel mult 3 luni, care sunt considerate disponibilități.

**Art. 210. -** (1) La intrarea în gestiunea Fondului, investițiile pe termen scurt se evaluează la costul de achiziție 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 Națională a României, de la data operațiunii de constituire.

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

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

**Art. 212. -** (1) Pentru deprecierea investițiilor deținute ca active circulante, la sfârșitul exercițiului financiar, cu ocazia inventarierii, se recunosc ajustări pentru pierdere de valoare, înregistrate pe seama cheltuielilor.

(2) La sfârșitul fiecărui exercițiu financiar, ajustările pentru pierderile de valoare înregistrate se suplimentează, diminuează sau anulează, după caz. La ieșirea din gestiunea Fondului a investițiilor pe termen scurt, eventualele ajustări pentru pierdere de valoare se anulează.

#### Subsecțiunea 4.4.3

##### Casa și conturi la bănci

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

(2) Sumele virate sau depuse la bănci prin mandat poștal 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 plății unor achiziții sau prestări de servicii, se evidențiază 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 disponibilităților aflate în conturi la bănci, se înregistrează distinct în contabilitate, față de cele de plătit, aferente creditelor acordate de bănci în conturile curente, precum și cele aferente creditelor bancare pe termen scurt.

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

**Art. 214. -** Contabilitatea disponibilităților aflate în bănci/casierie și a mișcării acestora, ca urmare a încasărilor și plăților efectuate, se ține distinct în lei și în valută.

**Art. 215. - (1)** Operațiunile privind încasările și plățile în valută se înregistrează în contabilitate la cursul de schimb valutar, comunicat de Banca Națională a României, de la data efectuării operațiunii. În vederea asigurării unui tratament contabil unitar, prin curs de schimb de la data efectuării operațiunii se înțelege cursul de schimb al pieței valutare, comunicat de Banca Națională a României, din ultima zi bancară anterioară operațiunii, disponibil ca informație la momentul efectuării operațiunii (încasare, plată, emitere de documente).

(2) Operațiunile 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 licitația cu valută, fără ca acestea să genereze în contabilitate diferențe de curs valutar.

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

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

**Art. 216. - (1)** În vederea achitării unor obligații față 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 Națională a României, de la data operațiunii de lichidare.

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

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

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

(3) Sumele reprezentând avansuri de trezorerie, acordate potrivit legii și nedecontate până la data bilanțului, se evidențiază în contul de debitori diverși (461 "Debitori diverși") sau creanțe în legătură cu personalul (4282 "Alte creanțe în legătură cu personalul"), în funcție de natura creanței.

**Art. 218. -** În contul de viramente interne se înregistrează transferurile de disponibilități bănești între conturile la bănci, precum și între conturile la bănci și casieria Fondului.

**Art. 219. -** Operațiunile financiare în lei sau în valută se efectuează cu respectarea regulamentelor emise de Banca Națională a României și a reglementărilor emise în acest scop.

## Secțiunea 4.5

### Terți

**Art. 220. -** Contabilitatea terților asigură evidența datoriilor și creanțelor Fondului în relațiile acestuia cu creditorii de asigurări, furnizorii, clienții, personalul, asigurările sociale, bugetul statului, debitorii, creditorii diverși și alți terți.

**Art. 221. -** (1) În contabilitatea furnizorilor și clienților se înregistrează operațiunile privind cumpărările, respectiv livrările de mărfuri și produse, serviciile prestate, precum și alte operațiuni 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 evidențiază distinct în contabilitate (contul 408 "Furnizori - facturi nesosite"), pe baza documentelor care atestă primirea bunurilor, respectiv a serviciilor.

(3) Creanțele față de clienții pentru care, până la finele lunii, nu au fost întocmite facturile se evidențiază distinct în contabilitate (contul 418 "Clienți - facturi de întocmit"), pe baza documentelor care atestă livrarea bunurilor, respectiv prestarea serviciilor.

(4) În baza contabilității de angajamente, Fondul trebuie să evidențieze în contabilitate toate veniturile și cheltuielile, respectiv creanțele și datoriile rezultate ca urmare a unor prevederi legale sau contractuale.

(5) În conturile de furnizori și clienți se evidențiază distinct datoriile, respectiv creanțele din penalități stabilite conform clauzelor contractuale, despăgubiri datorate pentru contracte întrerupte înainte de termen și alte elemente de natură similară.

(6) Dobânzile și penalitățile de întârziere, precum și alte datorii de natură similară se recunosc fie în contul de profit și pierdere, fie în rezultatul reportat, în funcție de perioada căreia îi corespund și cu respectarea prevederilor prezentelor reglementări.

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

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

**Art. 223. -** (1) Operațiunile privind vânzările/cumpărările de bunuri și 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 condițiile de formă și fond prevăzute de legislația în vigoare, fără de care validitatea lor poate fi contestată sau anulată.

(3) Efectele comerciale scontate neajunse la scadență se înregistrează într-un cont în afara bilanțului (contul 8037 "Efecte scontate neajunse la scadență") și se menționează în notele explicative.

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

(2) În conformitate cu prevederile legii contabilității, orice operațiune 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 operațiunii economico-financiare este probată de orice document în care se consemnează aceasta.

(4) În cazul bunurilor achiziționate însoțite de factură sau de aviz de însoțire a mărfii, urmând ca factura să sosească ulterior, cursul valutar utilizat la înregistrarea în contabilitate este cursul de la data recepției bunurilor.

#### Elementele monetare

**Art. 225. -** (1) Prin elemente monetare se înțelege disponibilitățile bănești și activele/datoriile de primit/de plătit în sume fixe sau determinabile.

(2) Caracteristica esențială a unui element monetar este dreptul de a primi (sau obligația de a furniza) un număr fix sau determinabil de unități monetare. Exemplele includ: pensii și alte beneficii ale angajaților 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 unități monetare este un element monetar.

(3) Caracteristica esențială a unui element nemonetar este absența unui drept de a primi (sau a unei obligații de a furniza) un număr fix sau determinabil de unități monetare. Exemplele includ: sumele plătite în avans pentru bunuri și servicii (de exemplu, chiria plătită în avans); imobilizări necorporale;



stocuri; imobilizări corporale; și provizioanele care urmează a fi decontate prin furnizarea unui activ nemonetar.

Dispoziții 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" și 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 menționate la alin. (1), precum și cele reflectate în conturile 409 "Furnizori - debitori" și 419 "Clienți - creditori", nu mai fac obiectul evaluării în funcție de cursul valutar.

Operațiuni în valută

**Art. 227. - (1)** În înțelesul prezentelor reglementări, o tranzacție în valută este o tranzacție care este exprimată sau necesită decontarea într-o altă monedă decât moneda națională (leu), inclusiv tranzacțiile rezultate atunci când:

- a) se cumpără sau se vînd bunuri sau servicii al căror preț este exprimat în valută;
- b) se împrumută, iar sumele ce urmează să fie plătite sau încasate sunt exprimate în valută; sau
- c) se achiziționează 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) Diferența de curs valutar este diferența ce rezultă din conversia unui anumit număr de unități ale unei monede într-o altă monedă la cursuri de schimb diferite.

**Art. 228. -** În vederea aplicării regulilor privind contabilizarea operațiunilor în valută, creanțele și datoriile exprimate în lei, a căror decontare se face în funcție de cursul unei valute, sunt asimilate elementelor exprimate în valută.

**Art. 229. -** O tranzacție în valută trebuie înregistrată inițial la cursul de schimb valutar, comunicat de Banca Națională a României, de la data efectuării operațiunii.

**Art. 230. - (1)** În cazul datoriilor de leasing financiar în valută, acestea se înregistrează la cursul de schimb al pieței valutare comunicat de Banca Națională a României la data acordării finanțării. În situația în care data acordării finanțării este zi nebanară, la calculul diferențelor de curs valutar aferente se va avea în vedere cursul de schimb al pieței valutare comunicat de Banca Națională a României în ultima zi banară anterioară acesteia.

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

**Art. 231. - (1)** Diferențele de curs valutar care apar cu ocazia decontării creanțelor și datoriilor în valută la cursuri diferite față de cele la care au fost înregistrate inițial pe parcursul lunii sau față de cele la care sunt înregistrate în contabilitate trebuie recunoscute în luna în care apar, ca venituri sau cheltuieli din diferențe de curs valutar.

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

**Art. 232. - (1)** Diferențele de valoare care apar cu ocazia decontării creanțelor și datoriilor exprimate în lei, în funcție de un curs valutar diferit de cel la care au fost înregistrate inițial pe parcursul lunii sau față de cele la care sunt înregistrate în contabilitate trebuie recunoscute în luna în care apar, la alte venituri sau cheltuieli financiare.

(2) Atunci când creanța sau datoria este decontată în decursul aceleiași luni în care a survenit, întreaga diferență rezultată este recunoscută în acea lună.

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

**Art. 233. -** (1) La finele fiecărei luni, creanțele și datoriile în valută se evaluează la cursul de schimb al pieței valutare, comunicat de Banca Națională a României din ultima zi bancară a lunii în cauză. Diferențele de curs înregistrate se recunosc în contabilitate la venituri sau cheltuieli din diferențe de curs valutar, după caz.

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

a) pentru contabilizarea tranzacțiilor efectuate în ultima zi a lunii, cursul de schimb al pieței valutare, comunicat de Banca Națională a României, din ultima zi bancară anterioară operațiunii;

b) cursul de schimb al pieței valutare comunicat de Banca Națională a României, din ultima zi bancară a lunii în cauză, pentru evaluarea creanțelor și datoriilor în valută, a disponibilităților în valută și a altor valori de trezorerie, cum sunt titlurile de stat în valută, acreditivele și depozitele în valută, existente în sold la sfârșitul lunii.

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

**Art. 234. -** Evaluarea prevăzută la art. 233 se aplică și în cazul depozitelor bancare constituite în valută (conturile 267 "Creanțe imobilizate" și 508 "Alte investiții pe termen scurt și creanțe asimilate").

**Art. 235. -** În contextul datelor informative raportate potrivit legii, creanțele și datoriile exprimate în lei, a căror decontare se face în funcție de cursul unei valute, sunt asimilate creanțelor și datoriilor în lei.

**Art. 236. -** La scăderea din evidență a creanțelor și 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 și clienților, a celorlalte datorii și creanțe se ține pe categorii, precum și pe fiecare persoană fizică sau juridică. În acest sens, în contabilitatea analitică, furnizorii și clienții se grupează astfel: interni și externi, iar în cadrul acestora pe termene de plată, respectiv de încasare.

(2) În cadrul conturilor de furnizori și clienți, se grupează distinct datoriile și creanțele rezultate din tranzacțiile cu clauze de rezervă de proprietate.

**Art. 238. -** Creanțele incerte se înregistrează distinct în contabilitate (contul 4118 "Clienți incerti sau în litigiu" sau în conturi analitice ale conturilor de creanțe, pentru alte creanțe decât clienții).

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

(2) Atunci când se estimează că o creanță 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, indemnizațiile pentru concediile de odihnă, precum și cele pentru incapacitate temporară de muncă, plătite din fondul de salarii, și alte drepturi în bani și/sau în natură datorate de Fond personalului pentru munca prestată.

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

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

(3) Reținerile din salariile personalului pentru cumpărări cu plata în rate, chirii sau pentru alte obligații ale salariaților, datorate terților (popririi, pensii alimentare și altele), se efectuează numai în baza unor titluri executorii sau ca urmare a unor relații contractuale.

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

(2<sup>1</sup>) La înregistrarea în contabilitate a concediilor de odihnă sunt avute în vedere prevederile legislației în vigoare, referitoare la modalitatea de efectuare a acestora.

(3) Debitel provenite din avansuri de trezorerie nedecontate, precum și debitele provenite din pagube materiale, amenzile și penalitățile stabilite în baza unor hotărâri ale instanțelor judecătorești, și alte creanțe față de personal se înregistrează ca alte creanțe în legătură cu personalul.

**Art. 243. -** (1) Contabilitatea decontărilor privind contribuțiile sociale cuprinde obligațiile pentru contribuția la asigurări sociale, contribuția la asigurări sociale de sănătate și la constituirea fondului pentru ajutorul de șomaj.

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

**Art. 244. -** În cadrul decontărilor cu bugetul statului și fondurile speciale se cuprind: impozitul pe venituri de natura salariilor, subvențiile de primit, alte impozite, taxe și 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 și 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 și alte impozite și taxe. Acestea se defalcă în contabilitatea analitică pe feluri de impozite, taxe și vărsăminte datorate bugetului de stat sau bugetelor locale.

**Art. 247. -** Creanțele/datoriile Fondului față de alți terți, alții decât personalul propriu, clienții și furnizorii, se înregistrează în conturile de debitori/creditori diverși.

**Art. 248. -** (1) Cheltuielile plătite/de plătit și veniturile încasate/de încasat în exercițiul financiar curent, dar care privesc exercițiile 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 și venituri: chirii, abonamente, asigurări și alte cheltuieli efectuate anticipat, respectiv veniturile din chirii, abonamente și alte venituri aferente perioadelor sau exercițiilor următoare.

(3) Onorariile profesionale și comisioanele bancare achitate în vederea obținerii 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) Operațiunile care nu pot fi înregistrate direct în conturile corespunzătoare, pentru care sunt necesare clarificări ulterioare, se înregistrează, provizoriu, în contul 473 "Decontări din operațiuni 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 operațiuni în curs de clarificare" la sfârșitul exercițiului financiar, trebuie să se prezinte în notele explicative informații privind natura operațiunilor în curs de clarificare.

**Art. 250. -** Pentru deprecierea creanțelor din conturile de clienți și debitori, cu ocazia inventarierii la sfârșitul exercițiului financiar, se reflectă ajustări pentru pierdere de valoare.

## Secțiunea 4.6

### Contabilitatea angajamentelor și a altor elemente extrabilanțiere

**Art. 251. -** (1) Drepturile și obligațiile, precum și unele bunuri care nu pot fi integrate în active și datorii se înregistrează în contabilitate în conturi în afara bilanțului, denumite și conturi de ordine și evidență.

(2) În categoria elementelor extrabilanțiere sunt incluse următoarele:

a) angajamente (giruri, garanții, cauțiuni) acordate sau primite în relațiile cu terți;

- b) imobilizări corporale luate cu chirie, primite în păstrare sau custodie;
- c) debitori scoși din activ, urmăriți în continuare;
- d) stocuri de natura obiectelor de inventar date în folosință;
- e) redevențe, locații de gestiune, chirii și alte datorii asimilate;
- f) efecte scontate neajunse la scadență;
- g) bunuri proprietate publică primite în administrare, concesiune sau cu chirie, precum și bunuri din domeniul privat al statului, care nu îndeplinesc condițiile de recunoaștere ca active;
- h) dobânzi aferente contractelor de leasing financiar, neajunse la scadență, precum și alte valori.

**Art. 252. - (1)** Bunurile proprietate publică luate în administrare, concesiune sau cu chirie, precum și bunurile din domeniul privat al statului, care nu îndeplinesc condițiile de recunoaștere ca active, se reflectă în conturi în afara bilanțului (contul 8038 «Bunuri primite în administrare, concesiune, cu chirie și alte bunuri similare»).

**(2)** La sfârșitul duratei contractului de administrare, concesiune sau închiriere, bunurile se restituie proprietarului. La restituirea acestor bunuri se creditează contul 8038 «Bunuri primite în administrare, concesiune, cu chirie și alte bunuri similare».

**Art. 253. -** În notele explicative la situațiile financiare anuale trebuie prezentate informații referitoare la elementele înregistrate în conturi în afara bilanțului.

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

**Art. 255. - (1)** Un activ contingent este un activ potențial care apare ca urmare a unor evenimente anterioare datei bilanțului și a căror existență va fi confirmată numai prin apariția sau neapariția 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 creanță ce poate rezulta dintr-un litigiu în instanță (de ex. o despăgubire), al cărui rezultat este incert.

**(2)** Activele contingente sunt generate, de obicei, de evenimente neplanificate sau neașteptate, care pot să genereze intrări de beneficii economice. Activele contingente nu trebuie recunoscute în conturile bilanțiere. Acestea trebuie prezentate în notele explicative în cazul în care este probabilă apariția unor intrări de beneficii economice. Activele contingente nu sunt recunoscute în situațiile financiare, deoarece ele nu sunt certe iar recunoașterea 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 și trebuie procedat la recunoașterea lui în bilanț.

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

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

**a)** o obligație potențială, apărută ca urmare a unor evenimente trecute, anterior datei bilanțului și a cărei existență va fi confirmată numai de apariția sau neapariția unuia sau mai multor evenimente viitoare incerte, care nu pot fi în totalitate sub control; sau

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

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

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

**(2)** Datoria contingentă nu se va recunoaște în bilanț, aceasta fiind prezentată în notele explicative.

**(3)** În situația în care Fondul are o obligație angajată în comun cu alte părți, partea asumată de celelalte părți este prezentată ca o datorie contingentă.

**(4)** Datoriile contingente sunt continuu evaluate pentru a determina dacă a devenit probabilă o ieșire de resurse care încorporează beneficiile economice. Dacă se consideră că este necesară ieșirea de resurse, generată de un element considerat anterior datorie contingentă, se va recunoaște, după caz, o datorie sau

un provizion în situațiile financiare aferente perioadei în care a intervenit modificarea încadrării evenimentului, cu excepția 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 obligații curente la data bilanțului și este probabil că vor fi necesare ieșiri de resurse pentru stingerea obligațiilor; și

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

i. obligații posibile, dar pentru care trebuie să se confirme dacă există o obligație curentă care poate genera o ieșire de resurse; sau

ii. obligații curente care nu îndeplinesc criteriile de recunoaștere în bilanț (deoarece fie nu este probabil să fie necesară o reducere a resurselor pentru stingerea obligației, fie nu poate fi realizată o estimare suficient de credibilă a valorii obligației).

#### Secțiunea 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 și datorie curentă, atunci când:

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

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

(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 și această încălcare are drept efect faptul că datoria devine exigibilă la cerere, datoria este clasificată drept curentă deși creditorul a fost de acord, după perioada de raportare și înainte ca situațiile 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 necondiționat de a-și amâna decontarea pentru cel puțin douăsprezece luni după acea dată.

(2) Totuși, 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 grație care să se încheie la cel puțin douăsprezece luni după perioada de raportare, în cadrul căreia se poate rectifica abaterea și în timpul căreia creditorul nu poate cere rambursarea imediată.

**Art. 259. -** Dacă Fondul preconizează și are capacitatea să refinanțeze sau să reînnoiască o obligație pentru cel puțin douăsprezece luni după perioada de raportare conform unei facilități de împrumut existente, va clasifica obligația ca fiind pe termen lung chiar dacă, în caz contrar, ar fi trebuit să fie achitată într-o perioadă mai scurtă. În situațiile în care refinanțarea sau reînnoirea obligației nu reprezintă o soluție (de exemplu atunci când nu există un acord de refinanțare), nu se va lua în calcul potențialul de refinanțare a obligației și se va clasifica obligația drept curentă.

#### Secțiunea 4.8

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

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

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

(2) Valoarea acestei diferențe trebuie amortizată printr-o sumă rezonabilă în fiecare exercițiu 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 obligațiunilor și a altor datori" = 169 "Prime privind rambursarea obligațiunilor și a altor datori").

**Art. 262. -** Împrumuturile din emisiunile de obligațiuni reprezintă contravaloarea obligațiunilor emise potrivit legii. În cadrul acestora, trebuie evidențiate distinct împrumuturile din emisiuni de obligațiuni convertibile.

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

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

- a) termenul inițial a fost pentru o perioadă mai mare de 12 luni; și
- b) există un acord de refinanțare sau de reeșalonare a plăților, care este încheiat înainte de data bilanțului.

## Secțiunea 4.9

### Provizioane

#### Subsecțiunea 4.9.1

##### Recunoașterea provizioanelor

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

**(2)** Pentru stabilirea existenței unei obligații curente la data bilanțului, trebuie luate în considerare toate informațiile disponibile.

**Art. 266. - (1)** La data bilanțului, un provizion reprezintă cea mai bună estimare a cheltuielilor probabile sau, în cazul unei obligații, 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 și cheltuielile estimate.

**Art. 267. - (1)** Nu se recunosc provizioane pentru pierderile viitoare din exploatare deoarece aceste pierderi viitoare nu corespund definiției unei datorii și nu sunt îndeplinite criteriile de recunoaștere 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 obligație curentă generată de un eveniment anterior;
- b) este probabil ca o ieșire de resurse să fie necesară pentru a onora obligația respectivă; și
- c) poate fi realizată o estimare credibilă a valorii obligației.

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

**(2)** O obligație curentă este o obligație legală sau implicită.

**(3)** În înțelesul prezentelor reglementări:

a) o obligație legală este obligația care rezultă:

- i) dintr-un contract (în mod explicit sau implicit);
- ii) din legislație; sau
- iii) din alt efect al legii;

b) o obligație implicită (de exemplu, obligația prin care se ia angajamentul efectuării de plăți compensatorii personalului disponibilizat) este obligația care rezultă din acțiunile întreprinse în cazul în care:

- i) prin stabilirea unei practici anterioare, prin politica scrisă sau dintr-o declarație suficient de specifică, a indicat partenerilor că își asumă anumite responsabilități; și
- ii) ca rezultat, a indus partenerilor ideea că își va onora acele responsabilități.

**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 obligații de plată a bunurilor sau serviciilor ce au fost primite de la sau expediate de furnizori și care au fost facturate, sau a căror plată a fost convenită în mod oficial cu furnizorii; și

**b)** cheltuielile angajate sunt obligațiile de plată pentru bunuri și 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 plății lor cu furnizorul, inclusiv salariile datorate angajaților (de exemplu, sumele aferente concediului plătit). Deși uneori este necesară o estimare a valorii sau exigibilității 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 activități, în timp ce provizioanele sunt raportate separat.

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

#### Subsecțiunea 4.9.2

##### Categorii de provizioane

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

**a)** litigii, amenzi și penalități, despăgubiri, daune și alte datorii incerte;

**b)** cheltuielile legate de activitatea de service în perioada de garanție și alte cheltuieli privind garanția acordată clienților;

**c)** dezafectare imobilizări corporale și alte acțiuni similare legate de acestea;

**d)** acțiunile de restructurare;

**e)** pensii și obligații similare;

**f)** terminarea contractului de muncă;

**g)** prime ce urmează a se acorda personalului în funcție 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 desfășurată 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 indemnizațiilor/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 ține pe feluri, în funcție de natura, scopul sau obiectul pentru care au fost constituite.

**Art. 273. -** Tratatamentul provizioanelor pentru dezafectarea imobilizărilor corporale este prevăzut la Subsecțiunea 4.3.3 "Imobilizări corporale" din prezentele reglementări.

Provizioane pentru restructurare

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

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

**b)** reorganizări fundamentale care au un efect semnificativ în natura și scopul activităților Fondului.

(2) Provizioanele de restructurare, în cazul unei obligații legale, se constituie cu respectarea condițiilor generale de recunoaștere a provizioanelor și a prevederilor legale.

(3) Fondul are o obligație implicită care determină constituirea unui provizion pentru restructurare atunci când sunt îndeplinite condițiile generale de recunoaștere a provizioanelor și Fondul:

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

i) numărul aproximativ de angajați care vor primi compensații pentru încetarea activității, distribuția și posturile acestora;

ii) cheltuielile implicate; și

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

b) a provocat celor afectați o așteptare că va realiza restructurarea prin începerea implementării acelui plan sau prin anunțarea principalelor sale caracteristici celor afectați de acesta.

(4) În cazul în care Fondul începe un plan de restructurare sau anunță principalele sale caracteristici celor afectați numai după data bilanțului, dacă restructurarea este semnificativă și neprezentarea ar putea influența deciziile economice ale utilizatorilor luate pe baza situațiilor financiare, este necesară prezentarea de informații în acest sens.

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

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

b) nu sunt legate de desfășurarea continuă a activității 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) investițiile în noi sisteme și rețele de distribuție.

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

Provizioane pentru terminarea contractului de muncă

**Art. 276. - (1)** Provizioanele pentru terminarea contractului de muncă se constituie pentru obligațiile asumate de Fond în relație cu angajații, pentru terminarea contractului de muncă, de exemplu, obligații rezultate din contractul colectiv de muncă, de a plăti o sumă în corelare cu numărul de ani lucrați 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, obligația contractuală actuală prevăzută în contract trebuie recunoscută și evaluată ca provizion.

(2) Un contract cu titlu oneros reprezintă un contract în care costurile inevitabile aferente îndeplinirii obligațiilor contractuale depășesc beneficiile economice preconizate a fi obținute din contractul în cauză. Costurile inevitabile ale unui contract reflectă costul net de ieșire din contract, adică valoarea cea mai mică dintre costul îndeplinirii contractului și eventualele compensații sau penalități generate de neîndeplinirea contractului.

(3) Înainte de a constitui un provizion separat pentru un contract cu titlu oneros, Fondul recunoaște 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 angajaților sau persoanelor dependente de aceștia, care nu sunt legate de restructurare, pensii sau terminarea contractului de muncă;

b) cheltuielile legate de protecția mediului înconjurător, pentru: protejarea aerului; gestiunea deșeurilor, protejarea solului, alte activități de protejare a mediului înconjurător;

c) obligații asumate în comun cu o terță 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 potențialele sume aferente creanțelor din asigurări care au fost solicitate Fondului și/sau care au fost preluate de către Fond de la asiguratorul aflat în insolvență.

(2) Provizioanele se constituie la momentul preluării dosarelor de daună de la asiguratorul aflat în insolvență, 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 evidența tehnico-operativă a dosarelor de solicitări de indemnizații despăgubiri la nivel individual, astfel încât în orice moment să poată fi identificată componența soldului provizioanelor constituite, proveniența variațiilor înregistrate în cadrul dosarelor instrumentate (diminuări/majorări din evaluarea dosarelor, plăți, renunțări, prescrieri, respingeri), precum și orice alte informații legate de dosarul respectiv.

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

**Art. 281. -** Provizioanele vor fi revizuite lunar și vor fi actualizate informațiile din evidența tehnico-operativă a Fondului, cu înregistrarea lunară în contabilitate a modificărilor înregistrate. Diminuarea provizioanelor se efectuează în momentul în care sunt disponibile informații care conduc la o modificare a valorii estimate inițial a provizionului. Anularea provizioanelor se efectuează în momentul aprobării/respingerii sumelor pretinse de petenți/înregistrarea la masa credală, alte situații conform prevederilor legale.

### Subsecțiunea 4.9.3

#### Evaluarea provizioanelor

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

(2) Cea mai bună estimare a costurilor necesare stingerii datoriei curente este suma pe care o Fondul ar plăti-o, în mod rațional, pentru stingerea obligației la data bilanțului sau pentru transferarea acesteia unei terțe părți 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 obligației. În acest caz, actualizarea provizioanelor se face întrucât, datorită valorii-timp a banilor, provizioanele aferente unor ieșiri de resurse care apar la scurt timp de la data bilanțului sunt mult mai oneroase decât cele aferente unor ieșiri de resurse de aceeași valoare, dar care apar mai târziu.

(4) Cheltuielile cu actualizarea provizioanelor se efectuează la sfârșitul exercițiului financiar și 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 piață ale valorii-timp a banilor și ale riscurilor specifice datoriei.

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

(2) Provizioanele vor fi utilizate numai pentru scopul pentru care au fost inițial recunoscute. Prin urmare, numai cheltuielile aferente provizionului inițial pot fi acoperite din provizion. Acoperirea unor cheltuieli dintr-un provizion care a fost recunoscut inițial 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 legislația fiscală.

### Subsecțiunea 4.9.4

#### Rambursări în legătură cu provizioanele

**Art. 284. -** Câștigurile 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 recunoaște câștigurile din cedările preconizate de active în conformitate cu prevederile de la subsecțiunii 4.3.3 "Imobilizări corporale".

**Art. 285. -** În cazul în care preconizează că o terță parte îi va rambursa, integral sau parțial, cheltuielile necesare pentru decontarea unui provizion, Fondul trebuie să recunoască rambursarea dacă și numai dacă există dovezi clare că va primi rambursarea în cazul în care își onorează obligația. Rambursarea trebuie tratată ca un activ separat. Suma recunoscută ca rambursare nu trebuie să depășească valoarea provizionului.

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

**(2)** În majoritatea situațiilor, Fondul va rămâne responsabil pentru toată suma în cauză, astfel încât, în cazul în care cealaltă parte nu plătește din orice motiv, Fondul este cel care trebuie să plătească întreaga sumă. În astfel de situații, Fondul recunoaște un provizion pentru întreaga valoare a datoriei și un activ separat pentru rambursarea preconizată, în momentul în care are dovezi că va primi suma în cauză dacă își onorează obligația.

**(3)** În anumite situații, dacă terță 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 și acestea nu sunt incluse în provizion.

#### Secțiunea 4.10

##### Subvenții

**Art. 287. - (1)** În categoria subvențiilor se cuprind subvențiile aferente activelor și subvențiile aferente veniturilor. Acestea pot fi primite de la: guvernul propriu-zis, agenții guvernamentale și alte instituții similare naționale și internaționale.

**(2)** Subvențiile guvernamentale sunt uneori denumite în alte moduri, cum ar fi subsidii, alocații, prime sau transferuri.

**(3)** Subvențiile guvernamentale reprezintă asistența acordată de Guvern sub forma unor transferuri de resurse către o entitate în schimbul conformării, în trecut sau în viitor, cu anumite condiții referitoare la activitatea de exploatare a entității.

**(4)** Subvențiile prevăzute la alin. (3) exclud acele forme de asistență guvernamentală cărora nu li se poate atribui, în mod rezonabil, o anumită valoare, precum și acele tranzacții cu Guvernul care nu se pot distinge de operațiunile comerciale normale ale entității.

**Art. 288. -** În cadrul subvențiilor se reflectă distinct:

- a) subvenții guvernamentale;
- b) împrumuturi nerambursabile cu caracter de subvenții;
- c) alte sume primite cu caracter de subvenții.

**Art. 289. - (1)** Subvențiile aferente activelor reprezintă subvenții pentru acordarea cărora principala condiție este ca beneficiarul să cumpere, să construiască sau achiziționeze active imobilizate.

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

**(3)** În conturile de subvenții pentru investiții se contabilizează și donațiile pentru investiții, precum și plusurile la inventar de natura imobilizărilor corporale și necorporale.

**Art. 290. -** Subvențiile aferente veniturilor cuprind toate subvențiile, altele decât cele pentru active.

**Art. 291. - (1)** Subvențiile guvernamentale, inclusiv subvențiile nemonetare la valoarea justă, nu trebuie recunoscute până când nu există suficientă siguranță că:

- a) se vor respecta condițiile de acordare impuse; și



b) subvențiile vor fi primite.

(2) Doar primirea unei subvenții nu furnizează ea însăși dovezi concludente că toate condițiile atașate acordării subvenției au fost sau vor fi îndeplinite.

**Art. 292. -** (1) Contabilitatea proiectelor finanțate din subvenții se ține distinct, pe fiecare proiect, sursă de finanțare, potrivit contractelor încheiate, fără a se întocmi situații financiare anuale distincte pentru fiecare asemenea proiect.

(2) Pentru asigurarea corelării cheltuielilor finanțate din subvenții cu veniturile aferente se procedează astfel:

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

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

ii) la sfârșitul lunii se evidențiază la venituri subvențiile corespunzătoare cheltuielilor efectuate;

b) din punctul de vedere al bilanțului:

i) creanța din subvenții se recunoaște în corespondență cu veniturile din subvenții, dacă au fost efectuate cheltuielile suportate din aceste subvenții, 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 și aprobă sumele cuvenite, se procedează la regularizarea sumelor înregistrate drept creanță din subvenții.

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

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

**Art. 294. -** (1) În cele mai multe situații, perioadele de-a lungul cărora se recunosc cheltuielile legate de o subvenție guvernamentală sunt ușor identificabile. Astfel, subvențiile acordate pentru acoperirea anumitor cheltuieli sunt recunoscute la venituri în aceeași perioadă ca și cheltuielile aferente. În mod similar, subvențiile legate de activele amortizabile sunt recunoscute, de regulă, în contul de profit și pierdere pe parcursul perioadelor, și în proporția în care amortizarea acelor active este recunoscută.

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

(3) O subvenție guvernamentală care urmează a fi primită drept compensație 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 și pierdere în perioada în care devine creanță.

(4) În anumite circumstanțe, o subvenție guvernamentală poate fi acordată în scopul oferirii de ajutor financiar imediat. În acest caz, recunoașterea subvenției în contul de profit și pierdere are loc în perioada în care sunt îndeplinite condițiile pentru primirea subvenției.

**Art. 295. -** În notele explicative se vor da informații referitoare la subvențiile primite, destinația acestora și elementele care justifică îndeplinirea condițiilor necesare pentru acordarea subvențiilor.

**Art. 296. -** Subvențiile legate de terenuri pot impune, prin contractele încheiate, îndeplinirea anumitor obligații. În acest caz, subvențiile se recunosc drept venituri pe parcursul perioadelor în care sunt suportate costurile îndeplinirii respectivelor obligații. De exemplu, o subvenție pentru teren poate fi condiționată de construirea unei clădiri pe terenul respectiv. În acest caz, subvenția se recunoaște în contul de profit și pierdere pe parcursul duratei de viață a clădirii.

**Art. 297. -** (1) Subvențiile nu trebuie înregistrate direct în conturile de capital și rezerve deoarece acestea reprezintă sume acordate sub rezerva îndeplinirii anumitor condiții.

(2) Subvențiile pentru active, inclusiv subvențiile nemonetare la valoarea justă, se înregistrează în contabilitate ca subvenții pentru investiții și se recunosc în bilanț ca venit amânat (contul 475 "Subvenții pentru investiții"). Venitul amânat se înregistrează ca venit curent în contul de profit și pierdere pe măsura înregistrării cheltuielilor cu amortizarea sau la casarea ori cedarea activelor.

**Art. 298. -** În cazul terenurilor și clădirilor pentru care s-au primit subvenții și au făcut obiectul unei cedări parțiale, la scoaterea din evidență a acestora subvenția aferentă părții cedate se transferă la venituri, corespunzător valorii contabile a terenurilor, respectiv a clădirilor, scoase din evidență.

**Art. 299. - (1)** Restituirea unei subvenții referitoare la un activ se înregistrează prin reducerea soldului venitului amânat cu suma rambursabilă.

**(2)** Restituirea unei subvenții aferente veniturilor se efectuează prin reducerea veniturilor amânate, dacă există, sau, în lipsa acestora, pe seama cheltuielilor.

**(3)** În măsura în care suma rambursată depășește venitul amânat sau dacă nu există un asemenea venit, surplusul, respectiv valoarea integrală restituită, se recunoaște imediat ca o cheltuială.

**(4)** În notele explicative vor fi prezentate informații privind condițiile care nu au fost îndeplinite în legătură cu subvențiile guvernamentale și obligațiile ce derivă din neîndeplinirea acestora.

## Secțiunea 4.11

### Capitaluri

**Art. 300. -** Fondul adoptă conceptul financiar de capital la elaborarea situațiilor financiare. Conform acestui concept, capitalul este sinonim cu activele nete sau cu capitalurile proprii.

**Art. 301. -** Contribuția asigurătorilor la Fondul de rezoluție se evidențiază distinct în contabilizarea Fondului, în calitate de administrator al Fondului de rezoluție, cu ajutorul contului 103 "Fondul de rezoluție pentru asigurători".

**Art. 302. -** Operațiunile efectuate de către Fond cu privire la resursele financiare ale Fondului de rezoluție se înregistrează în contabilitate cu ajutorul conturilor 2678 "Alte creanțe imobilizate" pentru investițiile pe o perioadă mai mare de un an, precum și cu ajutorul conturilor 506 "Obligațiuni", 507 "Titluri de stat", 5081 "Alte titluri de plasament" și 512 "Conturi curente la bănci" pentru investițiile pe termen scurt, în conturi analitice distincte, astfel încât în orice moment să poate fi identificate sumele reprezentând investițiile efectuate din resursele Fondului de rezoluție.

### Subsecțiunea 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)** Evidențierea rezervelor din reevaluare trebuie efectuată pe fiecare imobilizare corporală în parte și pe fiecare operațiune 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 subsecțiunii 3.4.1 "Reevaluarea imobilizărilor corporale" din prezentele reglementări.

### Subsecțiunea 4.11.2

#### Rezerve

**Art. 304. - (1)** Contabilitatea rezervelor se ține pe categorii de rezerve, respectiv: rezerve din reevaluare și 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.

### Subsecțiunea 4.11.3

Rezultatul exercițiului financiar, rezultatul reportat, repartizarea profitului și acoperirea pierderii contabile

**Art. 305. - (1)** În contabilitate, profitul sau pierderea se stabilește cumulat de la începutul exercițiului financiar.

(2) Rezultatul exercițiului se determină ca diferență între veniturile și cheltuielile exercițiului.

(3) Rezultatul definitiv al exercițiului financiar se stabilește la închiderea acestuia și reprezintă soldul final al contului de profit și pierdere.

(4) La sfârșitul exercițiului financiar, excedentul bugetului de venituri și cheltuieli al Fondului se reportează în anul următor, cu aceeași destinație.

**Art. 306. - (1)** Repartizarea profitului se înregistrează în contabilitate pe destinații, după aprobarea situațiilor financiare anuale. Repartizarea profitului se efectuează în conformitate cu prevederile legale în vigoare.

(2) Sumele reprezentând rezerve constituite din profitul exercițiului 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 exercițiului financiar următor celui pentru care se întocmesc situațiile financiare anuale în contul 117 "Rezultatul reportat",

(3) Închiderea conturilor 121 "Profit sau pierdere" și 129 "Repartizarea profitului" se efectuează la începutul exercițiului financiar următor celui pentru care se întocmesc situațiile financiare anuale. Ca urmare, cele două conturi apar cu soldurile corespunzătoare, în bilanțul întocmit pentru exercițiul financiar la care se referă situațiile financiare anuale.

(4) În contul 117 "Rezultatul reportat" se evidențiază distinct rezultatul reportat provenit din preluarea la începutul exercițiului financiar curent, a rezultatului din contul de profit și pierdere al exercițiului financiar precedent, precum și rezultatul reportat provenit din modificările politicilor contabile, respectiv din corectarea erorilor contabile.

**Art. 307. - (1)** Pierderea contabilă reportată se acoperă din profitul exercițiului financiar curent, după aprobarea situațiilor financiare anuale conform legii și cel reportat aferent exercițiilor financiare precedente, din rezerve.

(2) În lipsa unor prevederi legale exprese, ordinea surselor din care se acoperă pierderea contabilă este la latitudinea consiliului de administrație al FGA.

### Secțiunea 4.12

Prezentarea contului de profit și pierdere

**Art. 308. -** Formatul pentru contul de profit și 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 și indemnizații;
  - b) Cheltuieli cu asigurările sociale,;
5.
  - a) Ajustări de valoare privind imobilizările necorporale și imobilizările corporale;
  - b) Ajustări de valoare privind activele circulante, în cazul în care acestea depășesc cuantumul ajustărilor de valoare normale;
6. Alte cheltuieli de exploatare;
7. Venituri din alte investiții și împrumuturi care fac parte din activele imobilizate,;
8. Alte dobânzi de încasat și venituri similare,

9. Alte venituri financiare
10. Ajustări de valoare privind imobilizările financiare și investițiile deținute ca active circulante;
11. Dobânzi de plătit și cheltuieli similare,;
12. Alte impozite neprezentate la elementele de mai sus;
13. Alte cheltuieli financiare
14. Profitul sau pierderea exercițiului financiar.

### Secțiunea 4.13

#### Prevederi generale cu privire la contul de profit și pierdere

**Art. 309. -** (1) Contul de profit și pierdere cuprinde: cifra de afaceri netă, veniturile și cheltuielile exercițiului, grupate după natura lor, precum și rezultatul exercițiului financiar (profit sau pierdere).

(2) Atunci când, în baza unor prevederi legale exprese, în conturile de venituri au fost cuprinse sume reprezentând diverse impozite și taxe reflectate concomitent în conturi de cheltuieli, cu ocazia întocmirii contului de profit și pierdere, la cifra de afaceri netă se vor înscrie sumele reprezentând veniturile menționate, corectate cu cheltuielile corespunzătoare acelor impozite.

(3) Conturile sintetice de venituri și de cheltuieli se pot dezvolta pe conturi analitice, în funcție de necesitățile impuse de anumite reglementări sau potrivit necesităților proprii ale Fondului.

### Subsecțiunea 4.13.1

#### Venituri

**Art. 310. -** (1) În categoria veniturilor se includ atât sumele sau valorile încasate sau de încasat în nume propriu din activități curente, cât și câștigurile din orice alte surse.

(2) Activitățile curente reprezintă activitățile desfășurate de către Fond, precum și activitățile conexe în care acesta se angajează și care sunt o continuare a primelor activități menționate, incidente acestora sau care rezultă din acestea.

(3) Veniturile din activități curente se pot regăsi sub diferite denumiri, cum ar fi: contribuții de la asiguratorii, dobânzi și penalități de întârziere din plata cu întârziere a contribuțiilor de către asiguratorii, sume din fructificarea disponibilităților, sume din recuperarea creanțelor Fondului, sume din alte surse, stabilite potrivit legii, împrumuturi de la instituțiile de credit sau împrumuturi obligatoare, 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 creșteri ale capitalurilor proprii.

**Art. 312. -** (1) Câștigurile reprezintă alte elemente care corespund definiției veniturilor și pot apărea sau nu ca rezultat al activității curente a Fondului.

(2) Câștigurile reprezintă creșteri ale beneficiilor economice și din acest punct de vedere nu diferă ca natură de venituri. Câștigurile sunt prezentate, de regulă, la valoarea netă, exclusiv cheltuielile aferente.

**Art. 313. -** Contabilitatea veniturilor se ține pe feluri de venituri, după natura lor, astfel:

- a) venituri din exploatare; și
- b) venituri financiare.

#### Veniturile din exploatare

**Art. 314. -** Veniturile din exploatare cuprind: veniturile specifice fondului în legătură cu contribuțiile, veniturile specifice fondului aferente creanțelor de recuperat la masa credală, venituri din subvenții de exploatare, alte venituri din exploatarea curentă, cuprinzând veniturile din creanțe recuperate, venituri din reevaluarea imobilizărilor corporale, precum și alte venituri din exploatare.

**Art. 315. -** (1) Veniturile din reluarea provizioanelor, respectiv a ajustărilor pentru depreciere sau pierdere de valoare se evidențiază distinct, în funcție 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 menținerea acestora, are loc realizarea riscului sau cheltuiala devine exigibilă.

(3) În completarea acestor prevederi, se aplică și prevederile art. 182-183.

Veniturile financiare

**Art. 316. - (1)** Veniturile financiare cuprind:

- a) venituri din imobilizări financiare;
- b) venituri din investiții financiare pe termen scurt;
- c) venituri din investiții financiare cedate;
- d) venituri din diferențe 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 condiții prevăzute în contract, care atestă transferul dreptului de proprietate asupra bunurilor respective, către clienți.

**Art. 318. - (1)** Veniturile din vânzarea bunurilor se recunosc în momentul în care sunt îndeplinite următoarele condiții:

- a) au fost transferate cumpărătorului riscurile și 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 deținerii în proprietate a acestora și nici nu mai deține controlul efectiv asupra lor;
- c) mărimea veniturilor poate fi evaluată în mod credibil;
- d) este probabil ca beneficiile economice asociate tranzacției să fie generate către Fond; și
- e) costurile tranzacției pot fi evaluate în mod credibil.

(2) Evaluarea momentului în care au fost transferate cumpărătorului riscurile și avantajele semnificative aferente dreptului de proprietate asupra bunurilor impune o examinare a circumstanțelor în care s-a desfășurat tranzacția. În cele mai multe cazuri, transferul riscurilor și 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 și 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 tranzacția reprezintă o vânzare și 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 și beneficiile semnificative aferente dreptului de proprietate, tranzacția este o vânzare și 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 returnările viitoare și poate recunoaște un provizion aferent retururilor pe baza experienței anterioare și a altor factori relevanți.

Venituri din redevențe, chirii, dobânzi

**Art. 319. -** Veniturile din redevențe, chirii, dobânzi se recunosc astfel:

- a) dobânzile se recunosc periodic, în mod proporțional, pe măsura generării venitului respectiv, pe baza contabilității de angajamente;
- b) redevențele și chiriile se recunosc pe baza contabilității de angajamente, conform contractului.

Cheltuieli

**Art. 320. - (1)** Cheltuielile sunt scăderi ale beneficiilor economice în cursul perioadei contabile sub forma unor ieșiri 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/indemnizații rezultate din contractele de asigurare facultative și obligatorii;
- încetarea contractelor de asigurare a creditorilor de asigurări;
- constatarea, instrumentarea și lichidarea dosarelor de daună;
- consumuri de stocuri și servicii prestate, de care beneficiază Fondul;
- cheltuieli cu personalul;
- executarea unor obligații legale sau contractuale etc.;
- alte cheltuieli;

(3) Definiția cheltuielilor include pierderile, precum și acele cheltuieli care apar în procesul desfășurării activităților curente ale Fondului.

(4) Pierderile reprezintă alte elemente care corespund definiției cheltuielilor și pot apărea sau nu ca rezultat al activității curente a Fondului. Pierderile reprezintă diminuări ale beneficiilor economice și din acest punct de vedere nu diferă ca natură de alte cheltuieli.

**Art. 321.** - În contul de profit și pierdere, pierderile sunt prezentate, de obicei, separat, deoarece cunoașterea existenței acestora este importantă pentru luarea deciziilor economice. Pierderile sunt prezentate, de regulă, la valoarea netă, exclusiv veniturile aferente.

**Art. 322.** - În cadrul cheltuielilor exercițiului financiar se cuprind, de asemenea, provizioanele, amortizările și ajustările pentru depreciere sau pierdere de valoare reflectate.

**Art. 323.** - (1) Contabilitatea cheltuielilor se ține 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) cheltuieli privind energia și apa;

v) reduceri comerciale primite;

vi) cheltuieli cu serviciile executate de terți, redevențe, locații de gestiune și chirii; prime de asigurare; studii și cercetări; cheltuieli cu alte servicii executate de terți (colaboratori); comisioane și onorarii; cheltuieli de protocol, reclamă și publicitate; transportul de bunuri și personal; deplasări, detașări și transferări; cheltuieli poștale și taxe de telecomunicații, servicii bancare și altele;

vii) cheltuieli cu alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate;

viii) cheltuieli cu personalul (salariile, asigurările și protecția socială și alte cheltuieli cu personalul);

ix) alte cheltuieli de exploatare (cheltuielile legate de protejarea mediului înconjurător, aferente perioadei; pierderi din creanțe și debitori diverși; despăgubiri, amenzi și penalități; cheltuieli privind activele cedate și alte operații de capital; creanțe prescrise potrivit legii);

b) cheltuieli financiare, care cuprind: cheltuieli privind investițiile financiare cedate; diferențele nefavorabile de curs valutar; dobânzile privind exercițiul financiar în curs; sconturile acordate clienților; pierderi din creanțe de natură financiară și altele.

(2) Pe seama cheltuielilor de exploatare (contul 654 "Pierderi din creanțe și debitori diverși") se recunoaște, de asemenea, diferența dintre valoarea creanțelor cedate în schimbul titlurilor primite și valoarea mai mică a titlurilor primite, la data dobândirii acelor titluri.

(3) Cheltuielile cu amortizările, provizioanele și ajustările pentru depreciere sau pierdere de valoare, precum și cheltuielile cu alte impozite, calculate potrivit legii, se evidențiază distinct, în funcție de natura lor.

**Art. 324.** - Conturile sintetice de venituri și cheltuieli se pot dezvolta pe conturi analitice, în funcție de necesitățile impuse de anumite reglementări sau potrivit necesităților proprii ale Fondului.

## CAPITOLUL 5

### SITUAȚIA FLUXURILOR DE TREZORERIE ȘI MODIFICAREA CAPITALULUI PROPRIU

#### Secțiunea 5.1

Formatul pentru situația fluxurilor de trezorerie

**Art. 325. -** (1) Fondul trebuie să întocmească o situație a fluxurilor de trezorerie și trebuie să o prezinte drept parte integrantă a situațiilor sale financiare anuale.

(2) Situația aferentă fluxurilor de trezorerie trebuie să raporteze fluxurile de trezorerie din cursul perioadei, clasificate pe activități de exploatare, de investiții și de finanțare.

(3) O situație a fluxurilor de trezorerie, atunci când este utilizată împreună cu restul situațiilor financiare anuale, furnizează informații care permit utilizatorilor să evalueze modificările activelor nete, structura financiară (inclusiv lichiditatea și solvabilitatea), precum și capacitatea de a influența valoarea și plasarea în timp a fluxurilor de trezorerie, în vederea adaptării la circumstanțele și oportunitățile în continuă schimbare.

(4) Informațiile referitoare la fluxurile de trezorerie sunt utile la stabilirea capacității Fondului de a genera numerar și echivalente de numerar și dau posibilitatea utilizatorilor să elaboreze modele de evaluare și comparare a valorii actualizate a fluxurilor de trezorerie viitoare.

(5) În contextul întocmirii situației fluxurilor de numerar următorii termeni au semnificația prezentată în continuare:

- a) numerarul cuprinde disponibilul în casă și la bănci și depozitele la vedere;
- b) echivalentele de numerar sunt investiții pe termen scurt foarte lichide, care sunt ușor convertibile în sume cunoscute de numerar și care sunt supuse unui risc nesemnificativ de schimbare a valorii;
- c) fluxurile de trezorerie sunt intrările sau ieșirile de numerar și echivalente de numerar;
- d) activitățile de investiții constau în achiziționarea și cedarea de active imobilizate și de alte investiții care nu sunt incluse în echivalentele de numerar;
- e) activitățile de finanțare sunt activități care au drept rezultat modificări ale valorii și structurii capitalurilor proprii și împrumuturilor.

**Art. 326. -** O singură tranzacție poate include fluxuri de trezorerie care sunt clasificate diferit. De exemplu, când rambursarea în numerar a unui împrumut include atât dobânda, cât și capitalul împrumutat, elementul de dobândă poate fi clasificat drept activitate de exploatare, iar elementul de capital, drept activitate de finanțare.

Activități de exploatare

**Art. 327. -** Principalele fluxuri de trezorerie provenite din activitatea de exploatare sunt generate de contribuțiile datorate Fondului de către asigurători. Alte fluxuri de trezorerie provenite din activități de exploatare sunt:

- a) încasările în numerar provenite din alte venituri;
- b) plățile în numerar efectuate către furnizorii de bunuri și prestatorii de servicii;
- c) plățile în numerar efectuate către și în numele angajaților;
- d) alte încasări și plăți.

Activități de investiții

**Art. 328. -** Exemple de fluxuri de trezorerie provenite din activități de investiții sunt:

a) plățile în numerar pentru dobândirea de imobilizări corporale, necorporale și alte active imobilizate. Aceste plăți le includ și pe acelea care se referă la costurile de dezvoltare capitalizate și la realizarea, în regie proprie, a imobilizărilor corporale;

- b) încasările în numerar din vânzarea de imobilizări corporale, necorporale și alte active imobilizate;
- c) avansurile în numerar și împrumuturile acordate altor părți;
- d) încasările în numerar din rambursarea avansurilor și împrumuturilor acordate altor părți.

Activități de finanțare

**Art. 329. -** Exemple de fluxuri de trezorerie provenite din activități de finanțare sunt:

- a) încasările în numerar provenite din emisiunea titlurilor de creanță, împrumuturilor, efectelor comerciale, obligațiunilor, ipotecilor și a altor împrumuturi pe termen scurt sau lung;
- b) rambursările în numerar ale sumelor împrumutate; și
- c) plățile în numerar efectuate de locatar pentru reducerea datoriei existente aferente unui contract de leasing financiar.

**Art. 330. -** Câștigurile și pierderile nerealizate care provin din variația cursurilor de schimb valutar nu sunt fluxuri de trezorerie. Totuși, efectul variației cursului de schimb valutar asupra numerarului și echivalentelor de numerar deținute sau datorate în valută este raportat în situația fluxurilor de trezorerie pentru a reconcilia numerarul și echivalentele de numerar la începutul și la sfârșitul perioadei. Această valoare este prezentată separat de fluxurile de trezorerie provenite din activități de exploatare, de investiții și de finanțare și include, dacă este cazul, diferențele care ar fi apărut dacă respectivele fluxuri de trezorerie ar fi fost raportate la cursul de schimb de la sfârșitul perioadei.

**Art. 331. - (1)** Valoarea totală a dobânzii plătite de-a lungul unei perioade este prezentată în situația fluxurilor de trezorerie indiferent dacă a fost recunoscută drept cheltuială în profit sau pierdere sau dacă a fost capitalizată.

**(2)** Atât dobânda plătită, cât și dobânda încasată pot fi clasificate drept fluxuri de trezorerie din exploatare. Alternativ, dobânda plătită și dobânda încasată pot fi clasificate drept fluxuri de trezorerie din finanțare și, respectiv, din investiții, deoarece reprezintă costuri ale atragerii surselor de finanțare sau a rentabilității investițiilor.

**Art. 332. -** Fondul trebuie să prezinte componentele de numerar și echivalente de numerar și trebuie să prezinte o reconciliere a valorilor din situația fluxurilor sale de trezorerie cu elementele echivalente raportate în situația poziției financiare.

## Secțiunea 5.2

### Formatul pentru situația modificărilor capitalului propriu

**Art. 333. - (1)** În situația modificărilor capitalului propriu este prezentată distinct ajustarea reprezentând corectarea pe seama rezultatului reportat a erorilor contabile, respectiv ajustarea rezultată din contabilizarea pe seama rezultatului reportat a modificărilor de politici contabile.

**(2)** În plus, Fondul trebuie să prezinte, fie în situația modificărilor capitalului propriu, fie în notele explicative o reconciliere între valoarea contabilă a fiecărei categorii de capital propriu la începutul și la sfârșitul perioadei, prezentând distinct fiecare modificare.

## CAPITOLUL 6

### NOTELE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE

## Secțiunea 6.1

### Dispoziții generale privind notele explicative la situațiile financiare anuale

**Art. 334. - (1)** Notele explicative trebuie:

**a)** să prezinte informații despre reglementările contabile care au stat la baza întocmirii situațiilor financiare anuale și despre politicile contabile folosite;

**b)** să ofere informații suplimentare care nu sunt prezentate în bilanț, contul de profit și pierdere și, după caz, în situația modificărilor capitalurilor proprii și/sau situația fluxurilor de numerar, dar sunt relevante pentru înțelegerea oricăra dintre acestea.

**(2)** Trebuie să se menționeze, totodată, dacă situațiile financiare anuale au fost întocmite în conformitate cu Legea contabilității nr. 82/1991, republicată, cu modificările și completările ulterioare, și cu prevederile cuprinse în prezentele reglementări.

**Art. 335. -** Următoarele informații trebuie prezentate cu claritate și repetate ori de cât ori este necesar, pentru buna lor înțelegere:

**a)** denumirea Fondului;

**b)** faptul că situațiile financiare anuale sunt proprii acestuia;

**c)** data la care s-au încheiat sau perioada la care se referă situațiile financiare anuale;

**d)** moneda în care sunt întocmite situațiile financiare anuale;

**e)** exprimarea cifrelor incluse în raportare (de ex. lei).

**Art. 336. -** (1) Notele explicative la bilanț și la contul de profit și pierdere, prezentate în conformitate cu prezentul capitol, respectă ordinea în care sunt prezentate elementele în bilanț și în contul de profit și pierdere.

(2) Notele explicative se prezintă sistematic. Pentru fiecare element semnificativ din situațiile financiare anuale trebuie să existe informații aferente în notele explicative.

(3) Notele explicative trebuie să prezinte informații privind modul de administrare al Fondului de Rezoluție (contribuțiile încasate de la asiguratorii, dobânzile și penalitățile de întârziere pentru neachitarea la termen a contribuțiilor legale, sume rezultate din fructificarea disponibilităților plasate/costuri aferente fructificării, datorii rezultate din împrumuturi primite și alte forme de sprijin financiar conform legii, împrumuturi și finanțări acordate conform legii).

## Secțiunea 6.2

### Conținutul notelor explicative la situațiile financiare anuale

**Art. 337. -** Notele explicative trebuie să cuprindă, pe lângă informațiile cerute conform altor dispoziții cuprinse în cadrul prezentelor reglementări și informații 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 conțină:
  - i) mișcările rezervei din reevaluare din cursul exercițiului financiar de raportare, cu o explicație a tratamentului fiscal al elementelor pe care le conține, și
  - ii) valoarea contabilă la data bilanțului 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 și pierdere, inclusiv modificările incluse în rezervele de valoare justă;
  - ii) pentru fiecare clasă de instrumente financiare derivate, informații despre aria și natura instrumentelor, inclusiv termenii și condițiile semnificative care pot afecta valoarea, calendarul și certitudinea fluxurilor viitoare de numerar, și
  - iii) un tabel care să prezinte mișcările rezervelor de valoare justă în cursul exercițiului financiar;
- d) valoarea totală a oricăror angajamente financiare, garanții sau active contingente ce nu îndeplinesc condițiile de recunoaștere în bilanț, indicând natura și forma oricărei garanții reale care a fost acordată;
- e) cuantumul și natura elementelor individuale de venituri și cheltuieli care au o mărime sau o incidență excepțională;
- f) sumele datorate care devin exigibile după o perioadă mai mare de cinci ani, precum și valoarea totală a datoriilor acoperite cu garanții reale depuse, cu indicarea naturii și formei garanțiilor; și
- g) numărul mediu de angajați în cursul exercițiului financiar.

## Secțiunea 6.3

### Prezentarea de informații suplimentare

**Art. 338. -** Notele explicative la situațiile financiare anuale trebuie să mai conțină și următoarele informații:

- a) informații privind soldul și variația provizioanelor specifice;
- b) pentru diversele elemente de imobilizări:
  - i) prețul de achiziție sau costul de producție sau dacă a fost aplicată o regulă de evaluare alternativă, valoarea justă sau valoarea reevaluată la începutul și la încheierea exercițiului financiar;
  - ii) creșterile, cedările și transferurile efectuate în cursul exercițiului financiar;
  - iii) ajustările cumulate de valoare constituite la începutul și la încheierea exercițiului financiar;

- iv) ajustările de valoare înregistrate în cursul exercițiului financiar;
  - v) mișcările ajustărilor de valoare în ceea ce privește intrările, ieșirile și transferurile din cursul exercițiului financiar;
  - c) în cazul în care activele imobilizate sau circulante fac obiectul ajustărilor de valoare exclusiv în scop fiscal, valoarea ajustărilor și motivele pentru care au fost constituite;
  - d) dacă instrumentele financiare sunt evaluate la prețul de achiziție sau costul de producție:
    - i) pentru fiecare clasă de instrumente financiare derivate informații privind aria și natura instrumentelor;
    - ii) pentru imobilizările financiare înregistrate la o valoare mai mare decât valoarea justă:
      - 1. valoarea contabilă și valoarea justă a activelor individuale sau a grupărilor corespunzătoare ale acelor active individuale, și
      - 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 indemnizațiilor acordate în exercițiul financiar membrilor Consiliului de administrație al Fondului, precum și orice angajamente generate sau asumate cu privire la pensiile acordate foștilor membri ai acestor organe, indicând totalul pe fiecare categorie de organe.
- Aceste informații pot fi omise dacă prezentarea lor ar face posibilă identificarea situației financiare a unui anumit membru al organelor respective;
- f) numărul mediu de salariați în cursul exercițiului financiar, defalcăt pe categorii și, dacă acestea nu sunt prezentate separat în cadrul contului de profit și pierdere, cheltuielile cu personalul aferente exercițiului financiar, defalcate pe salarii și indemnizații, cheltuieli cu asigurările sociale și cheltuieli cu pensiile;
  - g) se prezintă existența oricăror instrumente financiare sau drepturi similare, cu indicarea numărului acestora și a drepturilor pe care le conferă;
  - h) natura și scopul comercial ale angajamentelor Fondului care nu sunt incluse în bilanț, precum și impactul financiar al acestor angajamente asupra Fondului, cu condiția ca riscurile sau beneficiile care decurg din aceste angajamente să fie semnificative și în măsură în care divulgarea acestor riscuri sau beneficii este necesară pentru evaluarea poziției financiare a Fondului;
  - i) natura și efectele financiare ale evenimentelor semnificative ce apar ulterior datei bilanțului și care nu sunt reflectate în contul de profit și pierdere sau bilanț.

**Art. 339. -** În notele explicative la situațiile financiare anuale, pe lângă aspectele cerute la art. 337-338 trebuie prezentate și informații privind totalul onorariilor aferente exercițiului financiar percepute de fiecare firmă de audit, precum și pentru alte servicii de asigurare.

## CAPITOLUL 7

### Raportul administratorilor Conținutul raportului administratorilor

**Art. 340. - (1)** Consiliul de administrație al Fondului elaborează pentru fiecare exercițiu financiar un raport, denumit în continuare raportul administratorilor, ce conține o prezentare fidelă a dezvoltării și performanței activităților Fondului și a poziției sale, precum și o descriere a principalelor riscuri și incertitudini cu care aceasta se confruntă.

**(2)** Prezentarea amintită, reprezintă o analiză echilibrată și cuprinzătoare a dezvoltării și performanței activităților Fondului și a poziției sale, corelată cu dimensiunea și complexitatea activităților.

**Art. 341. -** În măsura în care este necesar pentru a înțelege dezvoltarea, performanța sau poziția Fondului, analiza cuprinde indicatori cheie de performanță financiari și, atunci când este cazul, nefinanciari relevanți pentru activitățile specifice, inclusiv informații referitoare la probleme de mediu și personal. În prezentarea analizei, raportul administratorilor cuprinde, atunci când este cazul, referiri și explicații suplimentare privind sumele raportate în situațiile financiare anuale.

**Art. 342. -** Raportul administratorilor oferă, totodată, informații despre:

- a) dezvoltarea previzibilă a Fondului;
- b) activitățile din domeniul cercetării și dezvoltării;



c) utilizarea de către Fond a instrumentelor financiare, în cazul în care sunt semnificative pentru evaluarea activelor sale, a datoriilor, a poziției financiare și a profitului sau pierderii;

d) obiectivele și politicile Fondului în materie de management al riscului financiar; și

e) expunerea Fondului la riscul de preț, riscul de credit, riscul de lichiditate și la riscul fluxului de numerar.

**Art. 343. -** Raportul administratorilor se aprobă de consiliul de administrație al Fondului și se semnează în numele acestuia de președintele consiliului.

## CAPITOLUL 8

### APROBAREA, SEMNAREA ȘI PUBLICAREA SITUAȚIILOR FINANCIARE ANUALE

**Art. 344. -** (1) Situațiile financiare anuale se întocmesc și se publică, potrivit legii, în moneda națională.

(2) Situațiile financiare anuale sunt semnate de persoanele în drept, cuprinzând:

a) numele și prenumele persoanei care le-a întocmit, înscrise în clar;

b) calitatea acestora (director economic, contabil-șef sau altă persoană desemnată prin decizie scrisă, persoană autorizată potrivit legii, membră a Corpului Experților Contabili și Contabililor Autorizați din România);

c) numărul de înregistrare în organismul profesional, dacă este cazul.

#### Secțiunea 8.1

##### Obligația generală de publicare

**Art. 345. -** Situațiile financiare anuale aprobate în mod corespunzător, și raportul administratorilor, împreună cu opinia prezentată de persoana responsabilă cu auditarea acestor situații financiare anuale, se publică de către Fondul care a întocmit situații financiare anuale conform legislației aplicabile în vigoare.

**Art. 346. -** Trebuie să fie posibilă obținerea, la cerere, a unei copii ale situațiilor financiare anuale, la un preț ce nu trebuie să depășească costul său administrativ.

#### Secțiunea 8.2

##### Alte cerințe în materie de publicare

**Art. 347. -** (1) Dacă se publică în întregime, situațiile financiare anuale și raportul administratorilor sunt reproduse cu forma și conținutul pe baza cărora firma de audit și-a întocmit opinia. Acestea sunt însoțite de textul complet al raportului de audit.

(2) Dacă situațiile financiare anuale nu se publică în întregime, versiunea prescurtată a acestora, care nu este însoțită de raportul de audit:

a) menționează faptul că versiunea publicată este o formă prescurtată;

b) face o trimitere către oficiul registrului comerțului unde au fost depuse situațiile financiare anuale sau dacă acestea nu au fost încă depuse, menționează acest lucru;

c) menționează 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 audit;

d) face mențiuni cu privire la raportul de audit, respectiv dacă acesta face referire la aspecte asupra cărora firma de audit a atras atenția printr-un paragraf distinct, fără ca opinia să fie cu rezerve.

#### Secțiunea 8.3

##### Responsabilitatea și răspunderea pentru Întocmirea și publicarea situațiilor financiare și a raportului administratorilor

**Art. 348. -** (1) Membrii consiliului de administrație al Fondului, conducerea executivă au responsabilitatea colectivă de a se asigura de faptul că situațiile financiare anuale și raportul

administratorilor sunt întocmite și se publică în conformitate cu cerințele prezentelor reglementări, precum și a prevederilor din lg 213/2015.

(2) Încălcarea responsabilităților menționate la alin. (1) se sancționează potrivit Legii nr. 213/2015, privind Fondul de garantare a asiguraților Legii contabilității nr. 82/1991, republicată, cu modificările și completările ulterioare.

## CAPITOLUL 9 AUDITUL

### Secțiunea 9.1 Cerințe generale

**Art. 349. -** (1) Situațiile financiare anuale sunt auditate de către un auditor financiar, persoană juridică autorizată de Camera Auditorilor Financieri din România, potrivit legii.

(2) Persoana sau persoanele responsabile cu auditarea situațiilor financiare anuale,

a) exprimă un punct de vedere referitor la:

i) conformitatea raportului administratorilor cu situațiile financiare anuale pentru același exercițiu financiar;

ii) întocmirea raportului administratorilor în conformitate cu cerințele legale aplicabile în vigoare;

b) declară, dacă, pe baza cunoașterii și a înțelegerii dobândite pe parcursul auditului cu privire la Fond și la mediul acestuia, a/au identificat informații eronate semnificative în cadrul raportului administratorului, indicând natura acestor informații eronate.

### Secțiunea 9.2 Raportul de audit

**Art. 350. -** (1) Pe lângă obligațiile prevăzute la Secțiunea 9.1 firma de audit întocmește un raport de audit care trebuie să cuprindă următoarele informații:

a) o introducere care identifică cel puțin situațiile 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 puțin standardele de audit conform cărora a fost efectuat auditul statutar;

c) o opinie de audit care este fără rezerve, cu rezerve sau contrară și care prezintă clar punctul de vedere al firmei de audit cu privire la următoarele:

i) dacă situațiile financiare anuale oferă o imagine fidelă, în conformitate cu cadrul relevant de raportare financiară, și

ii) după caz, dacă situațiile financiare anuale sunt conforme cerințelor legale aplicabile.

iii) Dacă firma de audit nu este în măsură să emită o opinie de audit, raportul menționează imposibilitatea emiterii unei astfel de opinii.

d) o referire la aspectele asupra cărora firma de audit atrage atenția, prin evidențiere, fără ca opinia de audit să fie cu rezerve;

e) opinia și declarația menționate la art. 349 alin. 2.

(2) Raportul de audit se semnează de către auditorul statutar persoană juridică autorizată și se datează.

## CAPITOLUL 10 PLANUL DE CONTURI GENERAL

**Art. 351. -** (1) Planul de conturi aplicabil Fondului conține conturile necesare înregistrării în contabilitate a operațiunilor economico-financiare, precum și conținutul acestora.

(2) Planul de conturi aplicabil Fondului nu constituie temei legal pentru efectuarea operațiunilor economico-financiare, ci servește numai la înregistrarea corespunzătoare în contabilitate a operațiunilor

efectuate. Operațiunile economico-financiare supuse înregistrării în contabilitate trebuie efectuate în concordanță strictă cu prevederile actelor normative care le reglementează.

(3) Planul de conturi conține 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 funcțiune contabilă de activ (A), pasiv (P) sau sunt bifuncționale (A/P). În general, conturile cu funcțiune contabilă de activ corespund elementelor de natura activelor și cheltuielilor, iar conturile cu funcțiune contabilă de pasiv corespund elementelor de natura datoriilor, capitalurilor proprii și veniturilor sau sunt aferente ajustărilor de valoare (ajustări pentru depreciere și amortizări).

(5) În conturile de trei cifre, cifra terminală 9 semnifică operațiuni 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 și pentru necesități proprii, Fondul are obligația de a dezvolta sisteme de evidență (conturi analitice), astfel încât să poată răspunde necesităților impuse de anumite reglementări și/sau raportări.

(2) La elaborarea și adaptarea programelor informatice trebuie avută în vedere și asigurarea, prin procedurile de prelucrare a datelor, a respectării prevederilor reglementărilor în vigoare, precum și posibilitatea actualizării acestora în funcție de modificările intervenite în legislație, 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 și cel referitor la asigurarea concordanței 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 ȘI DATORII ASIMILATE

### 10. FONDUL DE REZOLUȚIE ȘI REZERVE

103. Fondul de rezoluție pentru asigurători

1031. Fondul de rezoluție constituit din contribuții de la asigurători

10311. Fondul de rezoluție constituit din contribuții de la asigurători - asigurări generale

10312. Fondul de rezoluție constituit din contribuții de la asigurători - asigurări de viață

1032. Fondul de rezoluție constituit din dobânzi și penalități de întârziere pentru neachitarea la termen a contribuției legale

10321. Fondul de rezoluție constituit din dobânzi și penalități de întârziere pentru neachitarea la termen a contribuției legale - asigurări generale

10322. Fondul de rezoluție constituit din dobânzi și penalități de întârziere pentru neachitarea la termen a contribuției legale - asigurări de viață

1033. Fondul de rezoluție constituit din sume rezultate din fructificarea disponibilităților plasate/costurile aferente fructificării

1035. Fondul de rezoluție reprezentând datorii rezultate din împrumuturi primite și alte forme de sprijin financiar conform legii

1036. Fondul de rezoluție reprezentând împrumuturi și finanțări/plăți acordate conform legii

10361. Fondul de rezoluție reprezentând împrumuturi și finanțări/plăți acordate conform legii - asigurări generale

10362. Fondul de rezoluție reprezentând împrumuturi și finanțări/plăți acordate conform legii - asigurări de viață

105. Rezerve din reevaluare

106. Rezerve

1068. Alte rezerve

### 11. REZULTATUL REPORTAT AL FONDULUI DE GARANTARE A ASIGURAȚILOR

117. Rezultatul reportat al Fondului de garantare a asiguraților

- 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 EXERCITIULUI 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 indemnizațiilor/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 garanții acordate
- 1513. Provizioane pentru dezafectare imobilizări corporale și alte acțiuni similare legate de acestea
- 1514. Provizioane pentru restructurare
- 1515. Provizioane pentru pensii și obligații similare
- 1517. Provizioane pentru terminarea contractului de muncă
- 1518. Alte provizioane
- 16. ÎMPRUMUTURI ȘI DATORII ASIMILATE
- 161. Împrumuturi din emisiuni de obligațiuni
- 1614. Împrumuturi externe din emisiuni de obligațiuni garantate de stat
- 1615. Împrumuturi externe din emisiuni de obligațiuni garantate de bănci
- 1617. Împrumuturi interne din emisiuni de obligațiuni garantate de stat
- 1618. Alte împrumuturi din emisiuni de obligațiuni
- 162. Credite bancare pe termen lung
- 1621. Credite bancare pe termen lung
- 1622. Credite bancare pe termen lung nerambursate la scadență
- 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 și datorii asimilate
- 168. Dobânzi aferente împrumuturilor și datoriilor asimilate
- 1681. Dobânzi aferente împrumuturilor din emisiuni de obligațiuni
- 1682. Dobânzi aferente creditelor bancare pe termen lung
- 1687. Dobânzi aferente altor împrumuturi și datorii asimilate
- 169. Prime privind rambursarea obligațiunilor și a altor datorii
- 1691. Prime privind rambursarea obligațiunilor
- 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, licențe, mărci comerciale, drepturi și active similare
- 208. Alte imobilizări necorporale
- 21. IMOBILIZĂRI CORPORALE
- 211. Terenuri și amenajări de terenuri
- 2111. Terenuri
- 2112. Amenajări de terenuri
- 212. Construcții
- 213. Instalații tehnice și mijloace de transport
- 2131. Echipamente tehnologice (mașini, utilaje și instalații de lucru)
- 2132. Aparare și instalații de măsurare, control și reglare
- 2133. Mijloace de transport
- 214. Mobilier, aparatură birotică, echipamente de protecție a valorilor umane și materiale și alte active corporale
- 215. Investiții imobiliare
- 22. IMOBILIZĂRI CORPORALE ÎN CURS DE APROVIZIONARE
- 223. Instalații tehnice și mijloace de transport în curs de aprovizionare
- 224. Mobilier, aparatură birotică, echipamente de protecție a valorilor umane și materiale și alte active corporale în curs de aprovizionare
- 23. IMOBILIZĂRI ÎN CURS
- 231. Imobilizări corporale în curs de execuție
- 235. Investiții imobiliare în curs de execuție
- 26. IMOBILIZĂRI FINANCIARE
- 267. Creanțe imobilizate
- 2671. Împrumuturi acordate Fondului de rezoluție
- 2677. Obligațiuni achiziționate cu ocazia emisiunilor efectuate de terți
- 2678. Alte creanțe imobilizate
- 2679. Dobânzi aferente altor creanțe 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, licențelor, mărcilor comerciale, drepturilor și activelor similare
- 2808. Amortizarea altor imobilizări necorporale
- 281. Amortizări privind imobilizările corporale
- 2811. Amortizarea amenajărilor de terenuri
- 2812. Amortizarea construcțiilor
- 2813. Amortizarea instalațiilor și mijloacelor de transport
- 2814. Amortizarea altor imobilizări corporale
- 2815. Amortizarea investițiilor imobiliare
- 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, licențelor, mărcilor comerciale, drepturilor și activelor similare
- 2908. Ajustări pentru deprecierea altor imobilizări necorporale



- 291. Ajustări pentru deprecierea imobilizărilor corporale
- 2911. Ajustări pentru deprecierea terenurilor și amenajărilor de terenuri
- 2912. Ajustări pentru deprecierea construcțiilor
- 2913. Ajustări pentru deprecierea instalațiilor și mijloacelor de transport
- 2914. Ajustări pentru deprecierea altor imobilizări corporale
- 2915. Ajustări pentru deprecierea investițiilor imobiliare
- 293. Ajustări pentru deprecierea imobilizărilor în curs de execuție
- 2931. Ajustări pentru deprecierea imobilizărilor corporale în curs de execuție
- 2935. Ajustări pentru deprecierea investițiilor imobiliare în curs de execuție
- 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 creanțe 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 TERȚI

#### 40. FURNIZORI ȘI 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. CLIENȚI ȘI CONTURI ASIMILATE

- 411. Clienți
- 4111. Clienți
- 4118. Clienți incerți sau în litigiu
- 413. Efecte de primit de la clienți
- 418. Clienți - facturi de Întocmit
- 419. Clienți - creditori
- 42. PERSONAL ȘI CONTURI ASIMILATE
- 421. Personal - salarii datorate
- 423. Personal - ajutoare materiale datorate

- 425. Avansuri acordate personalului
- 426. Drepturi de personal neridicate
- 427. Rețineri din salarii datorate terților
- 428. Alte datorii și creanțe în legătură cu personalul
- 4281. Alte datorii în legătură cu personalul
- 4282. Alte creanțe în legătură cu personalul
- 43. ASIGURĂRI SOCIALE, PROTECȚIA SOCIALĂ ȘI CONTURI ASIMILATE
- 431. Asigurări sociale
- 4311. Contribuția unității la asigurările sociale
- 4312. Contribuția personalului la asigurările sociale
- 4313. Contribuția angajatorului pentru asigurările sociale de sănătate
- 4314. Contribuția angajaților pentru asigurările sociale de sănătate
- 4315 Contribuția de asigurări sociale (P)
- 4316 Contribuția de asigurări sociale de sănătate (P)
- 436 Contribuția asiguratorie pentru muncă (P)
- 437. Ajutor de șomaj
- 4371. Contribuția unității la fondul de șomaj
- 4372. Contribuția personalului la fondul de șomaj
- 438. Alte datorii și creanțe sociale
- 4381. Alte datorii sociale
- 4382. Alte creanțe sociale
- 44. BUGETUL STATULUI, FONDURI SPECIALE ȘI CONTURI ASIMILATE
- 444. Impozitul pe venituri de natura salariilor
- 445. Subvenții
- 4451. Subvenții guvernamentale
- 4452. Împrumuturi nerambursabile cu caracter de subvenții
- 4458. Alte sume primite cu caracter de subvenții
- 446. Alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate
- 447. Fonduri speciale - taxe și vărsăminte asimilate
- 448. Alte datorii și creanțe cu bugetul statului
- 4481. Alte datorii față de bugetul statului
- 4482. Alte creanțe privind bugetul statului
- 45. DECONTĂRI ÎNTRE FONDUL DE GARANTARE A ASIGURAȚILOR ȘI SOCIETĂȚILE DE ASIGURARE/TERȚI/FONDUL DE REZOLUȚIE
- 451. Decontări Între Fondul de garantare a asiguraților și societățile de asigurare
- 4511. Debitori privind contribuția datorată la Fondul de garantare a asiguraților
- 45111. Debitori privind contribuția datorată pentru asigurările generale la Fondul de garantare a asiguraților
- 45112. Debitori privind contribuția datorată pentru asigurările de viață la Fondul de garantare a asiguraților
- 4512. Debitori privind dobânzile și penalitățile pentru neachitarea în termen a contribuției legale
- 45121. Debitori privind dobânzile și penalitățile pentru neachitarea în termen a contribuției datorată pentru asigurările generale
- 45122. Debitori privind dobânzile și penalitățile pentru neachitarea în termen a contribuției datorată pentru asigurările de viață
- 452. Decontări Între Fondul de garantare a asiguraților și creditorii de asigurări/terți
- 4521. Creditorii de asigurări pentru despăgubiri/indemnizații rezultate din contractele de asigurări
- 4522. Creditorii de asigurări pentru pentru sumele cuvenite creditorilor de asigurări în situația încetării contractelor de asigurare
- 4523. Creditori pentru sumele aferente constatării, instrumentării și lichidării dosarelor de daună
- 453. Decontări privind creanțele de recuperate la masa credală ale Fondului de garantare a asiguraților

- 4537. Creanțe de recuperat reprezentând recuperări din reasigurare aferente despăgubirilor plătite
- 4538. Creanțe de recuperat reprezentând comisioane aferente primelor restituite
- 4539. Creanțe de recuperat reprezentând subrogări
- 455. Decontări Între Fondul de rezoluție și societățile de asigurare/terți/Fondul de garantare a asiguraților
- 4551. Debitori privind contribuția datorată la Fondul de rezoluție a asiguraților
- 45511. Debitori privind contribuția datorată pentru asigurările generale la Fondul de rezoluție a asiguraților
- 45512. Debitori privind contribuția datorată pentru asigurările de viață la Fondul de rezoluție a asiguraților
- 4552. Debitori privind dobânzile și penalitățile pentru neachitarea în termen a contribuției legale
- 45521. Debitori privind dobânzile și penalitățile pentru neachitarea în termen a contribuției datorată pentru asigurările generale
- 45522. Debitori privind dobânzile și penalitățile pentru neachitarea în termen a contribuției datorată pentru asigurările de viață
- 4559. Sume datorate cu titlul de despăgubiri conform legii
- 46. DEBITORI ȘI CREDITORI DIVERȘI
- 461. Debitori diverși
- 462. Creditori diverși
- 47. CONTURI DE SUBVENȚII, REGULARIZARE ȘI ASIMILATE
- 471. Cheltuieli înregistrate în avans
- 472. Venituri înregistrate în avans
- 473. Decontări din operațiuni în curs de clarificare
- 475. Subvenții pentru investiții
- 4751. Subvenții guvernamentale pentru investiții
- 4752. Împrumuturi nerambursabile cu caracter de subvenții pentru investiții
- 4753. Donații pentru investiții
- 4754. Plusuri de inventar de natura imobilizărilor
- 4758. Alte sume primite cu caracter de subvenții pentru investiții
- 49. AJUSTĂRI PENTRU DEPRECIEREA CREANȚELOR
- 491. Ajustări pentru deprecierea creanțelor - debitori contribuții la Fondul de garantare a asiguraților
- 492. Ajustări pentru deprecierea creanțelor - debitori dobânzi și penalități aferente contribuțiilor la Fondul de garantare a asiguraților
- 493. Ajustări pentru deprecierea creanțelor - privind creanțele de recuperat ale Fondului de garantare a asiguraților
- 496. Ajustări pentru deprecierea creanțelor - debitori diverși/clienti

## CLASA 5 - CONTURI DE TREZORERIE

### 50. INVESTIȚII PE TERMEN SCURT

- 505. Obligațiuni emise și răscumpărate
- 506. Obligațiuni
- 507. Titluri de stat
- 508. Alte investiții pe termen scurt și creanțe asimilate
- 5081. Alte titluri de plasament
- 5088. Dobânzi la obligațiuni și titluri de plasament
- 509. Vărsăminte de efectuat pentru investițiile 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 scadență
- 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 și poștale
- 5322. Bilete de tratament și odihnă
- 5323. Tichete și 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 obligațiunilor emise și răscumpărate
- 596. Ajustări pentru pierderea de valoare a obligațiunilor
- 597. Ajustări pentru pierderea de valoare a titlurilor de stat
- 598. Ajustări pentru pierderea de valoare a altor investiții pe termen scurt și creanțe asimilate

#### CLASA 6 - CONTURI DE CHELTUIELI

##### 60. CHELTUIELI PRIVIND STOCURILE ȘI CHELTUIELI SPECIFICE FONDULUI DE GARANTARE A ASIGURAȚILOR

- 601. Cheltuieli specifice Fondului de garantare a asiguraților
- 6011. Cheltuieli pentru despăgubiri/indemnizații rezulate din contractele de asigurări
- 6012. Cheltuieli pentru sumele cuvenite creditorilor de asigurări în situația încetării contractelor de asigurare
- 6013. Cheltuieli pentru sumele aferente constatării, instrumentării și 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 și apa
- 609. Reduceri comerciale primite
- 61. CHELTUIELI CU SERVICIILE EXECUTATE DE TERȚI
- 611. Cheltuieli cu întreținerea și reparațiile
- 612. Cheltuieli cu redevențele, locațiile de gestiune și chiriile
- 613. Cheltuieli cu primele de asigurare
- 614. Cheltuieli cu studiile și cercetările
- 615. Cheltuieli cu pregătirea personalului
- 62. CHELTUIELI CU ALTE SERVICII EXECUTATE DE TERȚI
- 621. Cheltuieli cu colaboratorii
- 622. Cheltuieli privind comisioanele și onorariile
- 623. Cheltuieli de protocol, reclamă și publicitate
- 6231. Cheltuieli de protocol
- 6232. Cheltuieli de reclamă și publicitate
- 624. Cheltuieli cu transportul de bunuri și personal
- 625. Cheltuieli cu deplasări, detașări și transferări
- 626. Cheltuieli poștale și taxe de telecomunicații
- 627. Cheltuieli cu serviciile bancare și asimilate
- 628. Alte cheltuieli cu serviciile executate de terți
- 63. CHELTUIELI CU ALTE IMPOZITE, TAXE ȘI VĂRSĂMINTE ASIMILATE
- 635. Cheltuieli cu alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate
- 64. CHELTUIELI CU PERSONALUL
- 641. Cheltuieli cu salariile personalului
- 642. Cheltuieli cu avantajele în natură și tichetele acordate salariaților
- 6421. Cheltuieli cu avantajele în natură acordate salariaților
- 6422. Cheltuieli cu tichetele acordate salariaților
- 645. Cheltuieli privind asigurările și protecția socială
- 6451. Cheltuieli privind contribuția unității la asigurările sociale
- 6452. Cheltuieli privind contribuția unității pentru ajutorul de șomaj
- 6453. Cheltuieli privind contribuția angajatorului pentru asigurările sociale de sănătate
- 6455. Cheltuieli privind contribuția unității la asigurările de viață
- 6456. Cheltuieli privind contribuția unității la fondurile de pensii facultative
- 6457. Cheltuieli privind contribuția unității la primele de asigurare voluntară de sănătate
- 6458. Alte cheltuieli privind asigurările și protecția socială
- 646 Cheltuieli privind contribuția asiguratorie pentru muncă
- 65. ALTE CHELTUIELI DE EXPLOATARE
- 652. Cheltuieli cu protecția mediului înconjurător
- 654. Pierderi din creanțe și debitori diverși
- 655. Cheltuieli din reevaluarea imobilizărilor corporale
- 658. Alte cheltuieli de exploatare
- 6581. Despăgubiri, amenzi și penalități
- 6582. Donații acordate
- 6583. Cheltuieli privind activele cedate și alte operațiuni de capital
- 6584. Cheltuieli cu sumele sau bunurile acordate ca sponsorizări
- 6586. Cheltuieli reprezentând transferuri și contribuții datorate în baza unor acte normative speciale
- 6587. Cheltuieli privind calamitățile și alte evenimente similare
- 6588. Alte cheltuieli de exploatare
- 66. CHELTUIELI FINANCIARE



- 664. Cheltuieli privind investițiile financiare cedate
- 6641. Cheltuieli privind imobilizările financiare cedate
- 6642. Pierderi din investițiile pe termen scurt cedate
- 665. Cheltuieli din diferențe de curs valutar
- 666. Cheltuieli privind dobânzile
- 667. Cheltuieli privind sconturile acordate
- 668. Alte cheltuieli financiare
- 68. CHELTUIELI CU AMORTIZĂRILE, PROVIZIOANELE ȘI AJUSTĂRILE PENTRU DEPRECIERE SAU PIERDERE DE VALOARE
- 681. Cheltuieli de exploatare privind amortizările, provizioanele și 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 creanțelor Fondului de garantare a asiguraților
- 6831. Cheltuieli de exploatare privind ajutărilor de depreciere a creanțelor - contribuții la fondul de garantare a asiguraților
- 6832. Cheltuieli de exploatare privind ajutărilor de depreciere a creanțelor - debitori dobânzi și penalități aferente contribuțiilor la fondul de garantare a asiguraților
- 6833. Cheltuieli de exploatare privind ajutărilor de depreciere creanțelor de recuperat ale Fondului de garantare a asiguraților
- 6834. Cheltuieli de exploatare privind ajutărilor de depreciere creanțelor debitori diverși/clienti
- 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 indemnizațiilor/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 și 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
- 6865. Cheltuieli financiare privind amortizarea diferențelor aferente titlurilor de stat
- 6868. Cheltuieli financiare privind amortizarea primelor de rambursare a obligațiunilor și a altor datorii

## CLASA 7 - CONTURI DE VENITURI

- 70. VENITURI SPECIFICE FONDULUI DE GARANTARE A ASIGURAȚILOR
- 701. Venituri specifice Fondului de garantare a asiguraților în legătură cu contribuțiile
- 7011. Venituri din contribuția datorată la Fondul de garantare a asiguraților
- 70111. Venituri din contribuția datorată pentru asigurările generale la Fondul de garantare a asiguraților
- 70112. Venituri din contribuția datorată pentru asigurările de viață la Fondul de garantare a asiguraților
- 7012. Venituri din dobânzile și penalitățile pentru neachitarea în termen a contribuției legale

70121. Venituri din dobânzile și penalitățile pentru neachitarea în termen a contribuției datorată pentru asigurările generale

70122. Venituri din dobânzile și penalitățile pentru neachitarea în termen a contribuției datorată pentru asigurările de viață

702. Venituri specifice Fondului de garantare a asiguraților aferente creanțelor 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 și cercetări

706. Venituri din redevențe, locații de gestiune și chirii

709. Reduceri comerciale acordate

74. VENITURI DIN SUBVENȚII DE EXPLOATARE

741. Venituri din subvenții de exploatare

75. ALTE VENITURI DIN EXPLOATARE

754. Venituri din creanțe reactivate și debitori diverși

755. Venituri din reevaluarea imobilizărilor corporale

758. Alte venituri din exploatare

7581. Venituri din despăgubiri, amenzi și penalități

7582. Venituri din donații primite

7583. Venituri din vânzarea activelor și alte operațiuni de capital

7584. Venituri din subvenții pentru investiții

7588. Alte venituri din exploatare

76. VENITURI FINANCIARE

762. Venituri din investiții financiare pe termen scurt

764. Venituri din investiții financiare cedate

7641. Venituri din imobilizări financiare cedate

7642. Câștiguri din investiții pe termen scurt cedate

765. Venituri din diferențe de curs valutar

766. Venituri din dobânzi

767. Venituri din sconturi obținute

768. Alte venituri financiare

78. VENITURI DIN PROVIZIOANE, AMORTIZĂRI ȘI AJUSTĂRI PENTRU DEPRECIERE SAU PIERDERE DE VALOARE

781. Venituri din provizioane și 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 creanțelor Fondului de garantare a asiguraților

7831. Venituri de exploatare privind ajutărilor de depreciere a creanțelor - debitori contribuții la Fondul de garantare a asiguraților

7832. Venituri de exploatare privind ajutărilor de depreciere a creanțelor - debitori dobânzi și penalități aferente contribuțiilor la Fondul de garantare a asiguraților

7833. Venituri de exploatare privind ajutărilor de depreciere creanțelor de recuperat ale Fondului de garantare a asiguraților

7836. Venituri de exploatare privind ajutărilor de depreciere creanțelor debitori diverși/clienti

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 indemnizațiilor/sumelor cuvenite creditorilor de asigurare urmare a încetării contractului de asigurare

785. Venituri privind constituirea provizioanelor specifice

7859. Venituri privind constituirea provizioanelor din subrogări care urmează a fi înregistrate la masa credală

786. Venituri financiare din amortizări și 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

7865. Venituri financiare privind amortizarea diferențelor aferente titlurilor de stat

#### CLASA 8 - CONTURI SPECIALE

##### 80. CONTURI ÎN AFARA BILANȚULUI

801. Angajamente acordate

8011. Giruri și garanții acordate

8018. Alte angajamente acordate

802. Angajamente primite

8021. Giruri și garanții primite

8028. Alte angajamente primite

803. Alte conturi în afara bilanțului

8031. Imobilizări corporale luate cu chirie sau în baza altor contracte similare

8033. Valori materiale primite în păstrare sau custodie

8034. Debitori scoși din activ, urmăriți în continuare

8035. Stocuri de natura obiectelor de inventar date în folosință

8036. Redevențe, locații de gestiune, chirii și alte datorii asimilate

8037. Efecte scontate neajunse la scadență

8038. Bunuri primite în administrare, concesiune, cu chirie și alte bunuri similare

8039. Alte valori în afara bilanțului

805. Dobânzi de plătit aferente contractelor de leasing și altor contracte asimilate, neajunse la scadență

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. Creanțe preluate prin cesionare

89. BILANȚ

891. Bilanț de deschidere

892. Bilanț de Închidere

### CAPITOLUL 11

#### FUNCȚIUNEA CONTURILOR

**Art. 354. - (1)** În acest capitol sunt prezentate conținutul și funcțiunea conturilor contabile cuprinse în Planul de conturi general prevăzut la capitolul 10 "Planul de conturi general" din prezentele reglementări.

**(2)** Funcțiunea conturilor prezentată în acest capitol nu este limitativă, fiind exemplificat modul de înregistrare contabilă a principalelor operațiuni economico-financiare.

**Art. 355. - (1)** La reflectarea în contabilitate a operațiunilor economice derulate se are în vedere conținutul economic al acestora, cu respectarea principiilor, bazelor, regulilor și politicilor contabile permise de reglementarea contabilă aplicabilă. În funcție de specificul operațiunilor economice ale Fondului, acesta va dezvolta în cadrul politicilor contabile instrumentări specifice care să reflecte fondul economic al operațiunilor înregistrate.

(2) Prevederile cuprinse în acest capitol nu constituie bază legală pentru efectuarea operațiunilor economico-financiare, ci numai referințe cu privire la înregistrarea în contabilitate a acestora.

## CLASA 1 "CONTURI DE CAPITAL, PROVIZIOANE, ÎMPRUMUTURI ȘI DATORII ASIMILATE"

Din clasa 1 "Conturi de capital, provizioane, împrumuturi și datorii asimilate" fac parte următoarele grupe: 10 "Fondul de rezoluție și rezerve", 11 "Rezultatul reportat - Capitalul Fondului de Garantare a Asiguraților", 12 "Rezultatul exercițiului financiar", 14 "Provizioane specifice", 15 "Provizioane" și 16 "Împrumuturi și datorii asimilate".

### GRUPA 10 "Fondul de rezoluție și rezerve"

Din grupa 10 "Fondul de rezoluție și rezerve" fac parte următoarele conturi: contul 103 "Fondul de rezoluție pentru asigurători", contul 105 "Rezerve din reevaluare" și contul 106 "Rezerve".

#### Contul 103 "Fondul de rezoluție pentru asigurători"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența Fondului de rezoluție pentru asigurători constituit în conformitate cu prevederile Legii nr. 246/2015 privind redresarea și rezoluția asigurătorilor din resursele financiare prevăzute la art. 144 din legea menționată și cu destinațiile prevăzute la art. 146 din aceeași lege, care este administrat de către Fond.

Contul 103 "Fondul de rezoluție pentru asigurători" este un cont de pasiv.

În creditul acestui cont se înregistrează:

- constituirea fondului din contribuțiile de la asigurători, dobânzi și penalități de întârziere pentru neachitarea la termen a contribuțiilor legale (4551, 4552);
- fructificarea rezultatelor obținute din plasarea disponibilităților (2679; 5088; 5187);
- împrumuturile acordate Fondului de rezoluție conform legii (521, 531, 2671);
- recuperarea împrumuturilor acordate conform legii (521);

În debitul contului se înregistrează:

- costurile rezultate din operațiunile de fructificare a disponibilităților Fondului de rezoluție, comisioanele bancare, costurile reprezentând recuperarea cheltuielilor suportate de către Fond cu administrarea Fondului de rezoluție (521; 531; 462);
- împrumuturile acordate de Fondul de rezoluție conform legii (521);
- sume reprezentând restituirea împrumuturilor acordate Fondului de rezoluție (512; 2671);
- sumele datorate reprezentând despăgubirile acordate conform legii (4559).

Soldul creditor al contului reprezintă Fondul de rezoluție constituit conform legii.

#### Contul 105 "Rezerve din reevaluare"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența rezervelor din reevaluarea imobilizărilor corporale.

Contul 105 "Rezerve din reevaluare" este un cont de pasiv.

În creditul contului 105 "Rezerve din reevaluare" se înregistrează:

- creșterea față de valoarea contabilă netă, rezultată din reevaluarea imobilizărilor corporale, dacă nu a existat o descreștere 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 câștig realizat, respectiv la scoaterea din evidență a activului pentru care s-a constituit rezerva din reevaluare sau pe măsura folosirii activului de către Fond (117);
- descreșterile față 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 evidența Fondului.

#### Contul 106 "Rezerve"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența rezervelor constituite conform prevederilor legale sau statutare aplicabile. Contabilitatea rezervelor se ține pe categorii de rezerve.

Contul 106 "Rezerve" este un cont de pasiv.

În creditul contului 106 «Rezerve» se înregistrează:

- profitul realizat în exercițiul financiar curent, repartizat la rezerve în baza unor prevederi legale (129);
- profitul realizat în exercițiile anterioare, repartizat la rezerve, conform hotărârii consiliului Fondului (117).

În debitul contului 106 "Rezerve" se înregistrează:

- rezervele utilizate pentru acoperirea pierderilor contabile înregistrate în exercițiile precedente, conform hotărârii consiliului Fondului (117).

Soldul contului reprezintă rezervele existente și neutilizate.

#### GRUPA 11 "REZULTATUL REPORTAT AL FONDULUI DE GARANTARE A ASIGURAȚILOR"

Din grupa 11 "Rezultatul reportat al Fondului de garantare a asiguraților" face parte contul 117 "Rezultatul reportat al Fondului de garantare a asiguraților".

Contul 117 "Rezultatul reportat al Fondului de garantare a asiguraților"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența capitalului Fondului, respectiv rezultatului exercițiilor financiare precedente reprezentând rezultatul financiar pozitiv sau pierderile rezultate din operațiunile desfășurate 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 și a eventualelor diferențe rezultate din aplicarea prezentelor reglementări.

Contul 117 "Rezultatul reportat al Fondului de garantare a asiguraților" este un cont bifuncțional.

În creditul acestui cont se înregistrează:

- profitul realizat în exercițiul financiar încheiat, evidențiat la începutul exercițiului financiar următor în rezultatul reportat (121);
- rezervele utilizate pentru acoperirea pierderilor contabile înregistrate în exercițiile precedente, conform hotărârii consiliului Fondului (106).
- rezultatul favorabil provenit din corectarea erorilor contabile constatate în exercițiul financiar curent, aferente exercițiilor financiare precedente (411, 461 și alte conturi în care urmează să se evidențieze corectarea erorilor);
- capitalizarea surplusului din reevaluare transferat direct în capitalul propriu, atunci când acest surplus reprezintă câștig realizat, respectiv la scoaterea din evidență 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 exercițiul financiar încheiat, transferate la începutul exercițiului financiar următor asupra rezultatului reportat (121);
- profitul realizat în exercițiile anterioare, repartizat la rezerve, conform hotărârii consiliului Fondului (106).
- rezultatul nefavorabil provenit din corectarea erorilor contabile, constatate în exercițiul financiar curent, aferente exercițiilor financiare precedente (401, 404, 408, 431, 437, 438, 446, 447, 448, 453, 462 și alte conturi în care urmează să se evidențieze corectarea erorilor).

Soldul debitor al contului reprezintă pierderea neacoperită, iar soldul creditor reprezintă profitul rezultat din operațiunile desfășurate de către Fond, respectiv capitalul Fondului.

#### GRUPA 12 "REZULTATUL EXERCITIULUI FINANCIAR"

Din grupa 12 "Rezultatul exercițiului financiar" fac parte contul 121 "Profit sau pierdere" și contul 129 "Repartizarea profitului".

Contul 121 "Profit sau pierdere"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența profitului sau pierderii rezultate din operațiunile desfășurate de către Fond în exercițiul financiar curent.

Contul 121 "Profit sau pierdere" este un cont bifuncțional.

În creditul contului 121 "Profit sau pierdere" se înregistrează:

- la sfârșitul perioadei, soldul creditor al conturilor din clasa 7 (701 la 786);



- pierderile contabile realizate în exercițiul financiar încheiat, transferate la începutul exercițiului financiar următor asupra rezultatului reportat (117).

În debitul contului 121 "Profit sau pierdere" se înregistrează:

- la sfârșitul perioadei, soldul debitor al conturilor de cheltuieli (601 la 686);
- profitul net realizat în exercițiul financiar încheiat, care a fost repartizat la rezerve (129);
- profitul realizat în exercițiul financiar încheiat, evidențiat la începutul exercițiului 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 ține evidența repartizării profitului realizat în exercițiul curent și 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 exercițiului curent, repartizat la rezerve în baza prevederilor legale (106);

În creditul contului 129 "Repartizarea profitului" se înregistrează:

- profitul realizat în exercițiul financiar încheiat, care a fost repartizat la rezerve conform prevederilor legale (121).

Soldul contului reprezintă profitul repartizat, aferent exercițiului 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 indemnizațiilor/sumelor cuvenite creditorilor de asigurare urmare a încetării contractului de asigurare" și 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 ține evidența provizioanelor aferente daunelor înregistrate în soldul rezervelor de daune avizate ale asigurătorilor în insolvență, precum și a solicitărilor de despăgubiri/indemnizații 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 insolvență, precum și a solicitărilor de despăgubiri/indemnizații 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 ține evidența 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 indemnizațiilor/sumelor cuvenite creditorilor de asigurare urmare a Încetării contractului de asigurare"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența provizioanelor aferente solicitărilor de indemnizații/sume cuvenite creditorilor de asigurare urmare a încetării contractului de asigurare ale creditorilor de asigurări adresate direct Fondului, conform legii.

Contul 143 "Provizioane aferente indemnizațiilor/sumelor cuvenite creditorilor de asigurare urmare a încetării contractului de asigurare " este un cont de pasiv.

În creditul contului 143 "Provizioane aferente indemnizațiilor/sumelor cuvenite creditorilor de asigurare urmare a încetării contractului de asigurare" se înregistrează:

- valoarea provizioanelor constituite pe seama solicitărilor de indemnizații/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 indemnizațiilor/sumelor cuvenite creditorilor de asigurare urmare a încetării contractului de asigurare" se înregistrează:

- sumele reprezentând diminuarea sau anularea provizioanelor aferente indemnizațiilor/sumelor cuvenite creditorilor de asigurare urmare a încetării contractului de asigurare(7843).

Soldul contului reprezintă provizioanele constituite aferente solicitărilor de indemnizații/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 ține evidența provizioanelor aferente subrogărilor care urmează a fi înregistrate la masa credală, constituite în funcție de prevederile contractelor de asigurare ale asigurătorului aflat în insolvență, 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 ține evidența provizioanelor pentru litigii, garanții acordate, pentru dezafectarea imobilizărilor corporale și alte acțiuni similare legate de acestea, pentru restructurare, pentru pensii și obligații similare, a provizioanelor pentru terminarea contractului de muncă, precum și 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 inițial cu demontarea și mutarea imobilizării corporale, precum și cele cu restaurarea amplasamentului pe care este poziționată 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 ȘI DATORII ASIMILATE"

Din grupa 16 "Împrumuturi și datorii asimilate" fac parte: contul 161 "Împrumuturi din emisiuni de obligațiuni", contul 162 "Credite bancare pe termen lung", contul 167 "Alte împrumuturi și datorii asimilate", contul 168 "Dobânzi aferente împrumuturilor și datoriilor asimilate" și contul 169 "Prime privind rambursarea obligațiunilor și a altor datorii".

#### Contul 161 "Împrumuturi din emisiuni de obligațiuni"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența împrumuturilor din emisiunea obligațiunilor.

Contul 161 "Împrumuturi din emisiuni de obligațiuni" este un cont de pasiv.

În creditul contului 161 "Împrumuturi din emisiuni de obligațiuni" se înregistrează:

- suma împrumuturilor de primit/primate din emisiuni de obligațiuni (461, 512);
- suma primelor de rambursare aferente împrumuturilor din emisiuni de obligațiuni (169);
- diferențele nefavorabile de curs valutar rezultate din evaluarea la finele lunii, respectiv la închiderea exercițiului financiar, a împrumuturilor din emisiuni de obligațiuni în valută (665).

În debitul contului 161 "Împrumuturi din emisiuni de obligațiuni" se înregistrează:

- sumele plătite reprezentând rambursarea împrumuturilor din emisiuni de obligațiuni (512);
- valoarea obligațiunilor emise și răscumpărate, anulate (505);
- diferențele favorabile de curs valutar rezultate din evaluarea la finele lunii, respectiv la închiderea exercițiului financiar, precum și din rambursarea împrumuturilor din emisiuni de obligațiuni în valută (765).

Soldul contului reprezintă împrumuturile din emisiuni de obligațiuni nerambursate.

#### Contul 162 "Credite bancare pe termen lung"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența 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);
- diferențele nefavorabile de curs valutar rezultate din evaluarea la finele lunii, respectiv la închiderea exercițiului financiar, a creditelor în valută (665).

În debitul contului 162 "Credite bancare pe termen lung" se înregistrează:

- suma creditelor pe termen lung rambursate (512);
- diferențele favorabile de curs valutar rezultate din evaluarea la finele lunii, respectiv la închiderea exercițiului financiar, a creditelor în valută, precum și la rambursarea acestora (765).

Soldul contului reprezintă creditele bancare pe termen lung nerambursate.

#### Contul 167 "Alte împrumuturi și datorii asimilate"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența altor împrumuturi și datorii asimilate, cum sunt: depozite, garanții primite și alte datorii asimilate.

Contul 167 "Alte împrumuturi și datorii asimilate" este un cont de pasiv.

În creditul contului 167 "Alte împrumuturi și datorii asimilate" se înregistrează:

- suma primelor de rambursare aferente altor datorii (169) sumele de încasat/încasate reprezentând alte împrumuturi și datorii asimilate (461, 512);
- valoarea concesiunilor primite (205);
- valoarea imobilizărilor corporale primite în leasing financiar (212, 213, 214);
- sumele reprezentând garanțiile de bună execuție reținute, conform contractelor încheiate (401, 404);
- diferențele nefavorabile de curs valutar rezultate din evaluarea, la finele lunii, respectiv la închiderea exercițiului financiar, a împrumuturilor și datoriilor asimilate în valută (665);
- diferențele nefavorabile aferente datoriilor exprimate în lei, a căror decontare se face în funcție de cursul unei valute, rezultate din evaluarea acestora la finele lunii, respectiv la închiderea exercițiului financiar (668).

În debitul contului 167 "Alte împrumuturi și datorii asimilate" se înregistrează:

- sumele plătite reprezentând rambursarea altor împrumuturi și datorii asimilate, precum și garanțiile de bună execuție restituite terților (512); obligația 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);
- diferențele favorabile de curs valutar rezultate din evaluarea, la finele lunii, respectiv la închiderea exercițiului financiar, a împrumuturilor și datoriilor asimilate, în valută, precum și la rambursarea acestora (765);
- diferențele favorabile aferente datoriilor exprimate în lei, a căror decontare se face în funcție de cursul unei valute, rezultate din evaluarea acestora la finele lunii, respectiv la închiderea exercițiului financiar (768).

Soldul contului reprezintă alte împrumuturi și datorii asimilate nerestituite.

Contul 168 "Dobânzi aferente Împrumuturilor și datoriilor asimilate"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența dobânzilor datorate, aferente împrumuturilor din emisiunea de obligațiuni, creditelor bancare pe termen lung, precum și a celor aferente altor împrumuturi și datorii asimilate.

Contul 168 "Dobânzi aferente împrumuturilor și datoriilor asimilate" este un cont de pasiv.

În creditul contului 168 "Dobânzi aferente împrumuturilor și datoriilor asimilate" se înregistrează:

- valoarea dobânzilor datorate, aferente împrumuturilor și datoriilor asimilate (666);
- diferențele nefavorabile de curs valutar aferente dobânzilor datorate în valută, rezultate în urma evaluării acestora la finele lunii, respectiv la închiderea exercițiului financiar (665).

În debitul contului 168 "Dobânzi aferente împrumuturilor și datoriilor asimilate" se înregistrează:

- suma dobânzilor plătite aferente împrumuturilor și datoriilor asimilate (512);
- diferențele favorabile de curs valutar aferente dobânzilor datorate în valută, rezultate în urma evaluării acestora la finele lunii, respectiv la închiderea exercițiului financiar, precum și la rambursarea acestora (765).

Soldul contului reprezintă dobânzile datorate și neplătite.

Contul 169 "Prime privind rambursarea obligațiunilor și a altor datorii"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența primelor de rambursare reprezentând diferența dintre valoarea de rambursare a obligațiunilor și a altor datorii, pe de o parte, și valoarea inițială a acestora, pe de altă parte.

Contul 169 "Prime privind rambursarea obligațiunilor și a altor datorii" este un cont de activ.

În debitul contului 169 "Prime privind rambursarea obligațiunilor și a altor datorii" se înregistrează:

- suma primelor de rambursare aferente împrumuturilor din emisiuni de obligațiuni (161);
- suma primelor de rambursare aferente altor datorii (167).

În creditul contului 169 "Prime privind rambursarea obligațiunilor și a altor datorii" se înregistrează:

- valoarea primelor privind rambursarea obligațiunilor și a altor datorii amortizate (686).

Soldul contului reprezintă valoarea primelor privind rambursarea obligațiunilor și 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" și 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, licențe, mărci comerciale, drepturi și active similare" și contul 208 "Alte imobilizări necorporale"

##### Contul 201 "Cheltuieli de constituire"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența cheltuielilor ocazionate de înființarea 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 înființarea sau dezvoltarea Fondului (404, 462, 512, 531).

În creditul contului 201 "Cheltuieli de constituire" se înregistrează:

- amortizarea cheltuielilor de constituire scoase din evidență (280).

Soldul contului reprezintă valoarea cheltuielilor de constituire existente.

##### Contul 203 "Cheltuieli de dezvoltare"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența 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 și proiectele de dezvoltare achiziționate de la terți (, 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 și cheltuielile de dezvoltare aferente brevetelor sau licențelor (280, 205).

Soldul contului reprezintă valoarea imobilizărilor de natura cheltuielilor de dezvoltare existente.

##### Contul 205 "Concesiuni, brevete, licențe, mărci comerciale, drepturi și active similare"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența concesiunilor recunoscute ca imobilizări necorporale, a brevetelor, licențelor, mărcilor comerciale, precum și a altor drepturi și active similare aportate, achiziționate sau dobândite pe alte căi.

Contul 205 "Concesiuni, brevete, licențe, mărci comerciale, drepturi și active similare" este un cont de activ.

În debitul contului 205 "Concesiuni, brevete, licențe, mărci comerciale, drepturi și active similare" se înregistrează:

- cheltuielile de dezvoltare aferente brevetelor sau licențelor (203).
- brevetele, licențele, mărcile comerciale și alte valori similare achiziționate, primite ca subvenții guvernamentale sau cu titlu gratuit, precum și cele constatate plus la inventar (404, 475);
- valoarea concesiunilor primite (167).

În creditul contului 205 "Concesiuni, brevete, licențe, mărci comerciale, drepturi și active similare" se înregistrează:

- valoarea neamortizată a concesiunilor, brevetelor, licențelor, mărcilor comerciale și altor valori similare scoase din evidență (658);
- amortizarea concesiunilor, brevetelor, licențelor, mărcilor comerciale și altor valori similare, scoase din evidență (280).

Soldul contului reprezintă concesiunile recunoscute ca imobilizări necorporale, brevetele, licențele, mărcile comerciale, precum și alte drepturi și active similare existente.

##### Contul 208 "Alte imobilizări necorporale"



Cu ajutorul acestui cont se ține evidența programelor informatice create de către Fond sau achiziționate de la terți, precum și 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 și a altor imobilizări necorporale achiziționate (404);
- valoarea programelor informatice și a altor imobilizări necorporale primite ca subvenții guvernamentale (4751);
- valoarea programelor informatice și 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 evidență (658);
- amortizarea altor imobilizări necorporale, scoase din evidență (280);

Soldul contului reprezintă valoarea altor imobilizări necorporale existente.

#### GRUPA 21 "IMOBILIZĂRI CORPORALE"

Din grupa 21 "Imobilizări corporale" fac parte: contul 211 "Terenuri și amenajări de terenuri", contul 212 "Construcții", contul 213 "Instalații tehnice și mijloace de transport", contul 214 "Mobilier, aparatură birotică, echipamente de protecție a valorilor umane și materiale și alte active corporale" și contul 215 "Investiții imobiliare".

##### Contul 211 "Terenuri și amenajări de terenuri"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența terenurilor și a amenajărilor de terenuri (racordarea lor la sistemul de alimentare cu energie, împrejurimile, lucrările de acces etc.).

Contul 211 "Terenuri și amenajări de terenuri" este un cont de activ.

În debitul contului 211 "Terenuri și amenajări de terenuri" se înregistrează:

- valoarea terenurilor achiziționate, valoarea terenurilor primite prin subvenții pentru investiții (404, 4751);
- valoarea terenurilor primite cu titlu gratuit (4753);
- valoarea amenajărilor de terenuri în curs de execuție, recepționate, date în folosință (231);
- creșterea față de valoarea contabilă netă, rezultată din reevaluarea terenurilor, dacă nu a existat o descreștere anterioară recunoscută ca o cheltuială aferentă terenului reevaluat (105);
- creșterea față de valoarea contabilă netă, rezultată din reevaluarea terenurilor, recunoscută ca venit care să compenseze cheltuiala cu descreșterea, recunoscută anterior la acel activ (755).

În creditul contului 211 "Terenuri și amenajări de terenuri" se înregistrează:

- valoarea terenurilor, respectiv a amenajărilor de terenuri cedate, amortizate (281, 658);
- valoarea descreșterii rezultate din reevaluarea terenurilor în limita soldului creditor al rezervei din reevaluare (105);
- valoarea descreșterii rezultate din reevaluarea terenurilor recunoscută ca o cheltuială cu întreaga valoare a deprecierei, 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 și costul amenajărilor de terenuri existente.

##### Contul 212 "Construcții"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența existenței și mișcării construcțiilor.

Contul 212 "Construcții" este un cont de activ.

În debitul contului 212 "Construcții" se înregistrează:

- valoarea construcțiilor achiziționate, primite prin subvenții pentru investiții (404, 4751);
- valoarea construcțiilor primite cu titlu gratuit (4753);
- valoarea construcțiilor primite în regim de leasing financiar (167);
- valoarea construcțiilor în curs de execuție, recepționate, date în folosință sau puse în funcțiune (231)
- creșterea față de valoarea contabilă netă, rezultată din reevaluarea construcțiilor, dacă nu a existat o descreștere anterioară recunoscută ca o cheltuială aferentă construcției reevaluate (105);

- creșterea față de valoarea contabilă netă, rezultată din reevaluarea construcțiilor, recunoscută ca venit care să compenseze cheltuiala cu descreșterea, recunoscută anterior la acel activ (755);

- costurile estimate inițial cu demontarea și mutarea imobilizării corporale, precum și cele cu restaurarea amplasamentului pe care este poziționată imobilizarea (151); valoarea amortizării investițiilor efectuate de chiriași la construcțiile primite cu chirie și restituite proprietarului (281).

În creditul contului 212 "Construcții" se înregistrează:

- valoarea neamortizată a construcțiilor scoase din evidență (658);
- amortizarea construcțiilor scoase din evidență (281);
- descreșterile față de valoarea contabilă netă, rezultate din reevaluarea construcțiilor, în limita soldului creditor al rezervei din reevaluare (105);

- valoarea descreșterii rezultate din reevaluarea construcțiilor, 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 construcțiilor, eliminată cu ocazia reevaluării din valoarea contabilă brută a acestora (281);

- valoarea investițiilor efectuate de chiriași la construcțiile primite cu chirie, amortizate integral, restituite proprietarului (281).

Soldul contului reprezintă valoarea construcțiilor existente.

Contul 213 "Instalații tehnice și mijloace de transport"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența existenței și mișcării instalațiilor tehnice și a mijloacelor de transport.

Contul 213 "Instalații tehnice și mijloace de transport" este un cont de activ.

În debitul contului 213 "Instalații tehnice și mijloace de transport" se înregistrează:

- valoarea instalațiilor tehnice și a mijloacelor de transport achiziționate, recepționate, date în folosință sau puse în funcțiune (404, 223, 231, 446);

- valoarea instalațiilor tehnice și a mijloacelor de transport primite prin subvenții pentru investiții, cu titlu gratuit sau constatate plus la inventar (475);

- costurile estimate inițial cu demontarea și mutarea imobilizării corporale, precum și cele cu restaurarea amplasamentului pe care este poziționată imobilizarea (151);

- valoarea instalațiilor tehnice și a mijloacelor de transport primite în regim de leasing financiar (167);

- creșterea față de valoarea contabilă netă, rezultată din reevaluarea instalațiilor tehnice și a mijloacelor de transport, dacă nu a existat o descreștere anterioară recunoscută ca o cheltuială aferentă imobilizării corporale reevaluate (105);

- creșterea față de valoarea contabilă netă, rezultată din reevaluarea instalațiilor tehnice și a mijloacelor de transport, recunoscută ca venit care să compenseze cheltuiala cu descreșterea, recunoscută anterior la acel activ (755);

- valoarea amortizării investițiilor efectuate de chiriași la instalațiile tehnice și mijloacele de transport primite cu chirie și restituite proprietarului (281).

În creditul contului 213 "Instalații tehnice și mijloace de transport" se înregistrează:

- valoarea neamortizată a instalațiilor tehnice și mijloacelor de transport scoase din evidență (658);

- amortizarea instalațiilor tehnice și a mijloacelor de transport scoase din evidență (281);

- valoarea imobilizărilor aferente contractelor de leasing financiar cedate sau restituite (167);

- descreșterile față de valoarea contabilă netă, rezultate din reevaluarea instalațiilor tehnice și a mijloacelor de transport, în limita soldului creditor al rezervei din reevaluare (105);

- valoarea descreșterii rezultate din reevaluarea instalațiilor tehnice și 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 investițiilor efectuate de chiriași la instalațiile tehnice și mijloacele de transport primite cu chirie, amortizate integral, restituite proprietarului (281).

Soldul contului reprezintă valoarea instalațiilor tehnice și mijloacelor de transport, existente.

Contul 214 "Mobilier, aparatură birotică, echipamente de protecție a valorilor umane și materiale și alte active corporale"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența existenței și mișcării mobilierului, aparaturii birotice, echipamentelor de protecție a valorilor umane și materiale și a altor active corporale.

Contul 214 "Mobilier, aparatură birotică, echipamente de protecție a valorilor umane și materiale și alte active corporale" este un cont de activ.

În debitul contului 214 "Mobilier, aparatură birotică, echipamente de protecție a valorilor umane și materiale și alte active corporale" se înregistrează:

- valoarea mobilierului, aparaturii birotice, echipamentelor de protecție a valorilor umane și materiale și a altor active corporale achiziționate, recepționate, date în folosință sau puse în funcțiune, primite prin subvenții pentru investiții (404, 224, 231, 446, 4751);

- valoarea mobilierului, aparaturii birotice, echipamentelor de protecție a valorilor umane și materiale și a altor active corporale primite cu titlu gratuit sau constatate plus la inventar (475);

- valoarea amortizării investițiilor efectuate de chiriași la imobilizările primite cu chirie și restituite proprietarului (281);

- valoarea mobilierului, aparaturii birotice, echipamentelor de protecție a valorilor umane și materiale și a altor active corporale, primite în regim de leasing financiar (167);

- creșterea față de valoarea contabilă netă, rezultată din reevaluarea mobilierului, aparaturii birotice, echipamentelor de protecție a valorilor umane și materiale și a altor active corporale, dacă nu a existat o descreștere anterioară recunoscută ca o cheltuială aferentă imobilizării corporale reevaluate (105);

- creșterea față de valoarea contabilă netă, rezultată din reevaluarea mobilierului, aparaturii birotice, echipamentelor de protecție a valorilor umane și materiale și a altor active corporale, recunoscută ca venit care să compenseze cheltuiala cu descreșterea, recunoscută anterior la acel activ (755).

În creditul contului 214 "Mobilier, aparatură birotică, echipamente de protecție a valorilor umane și materiale și alte active corporale" se înregistrează:

- valoarea neamortizată a mobilierului, aparaturii birotice, echipamentelor de protecție a valorilor umane și materiale și a altor active corporale, scoase din evidență (658);

- amortizarea mobilierului, aparaturii birotice, echipamentelor de protecție a valorilor umane și materiale și a altor active corporale scoase din evidență (281);

- descreșterile față de valoarea contabilă netă, rezultate din reevaluarea mobilierului, aparaturii birotice, echipamentelor de protecție a valorilor umane și materiale și a altor active corporale, în limita soldului creditor al rezervei din reevaluare (105);

- valoarea descreșterii rezultate din reevaluarea mobilierului, aparaturii birotice, echipamentelor de protecție a valorilor umane și materiale și a altor active corporale, recunoscută ca o cheltuială cu întreaga valoare a deprecierei, 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 protecție și a altor active corporale existente.

Contul 215 "Investiții imobiliare"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența investițiilor imobiliare.

Contul 215 "Investiții imobiliare" este un cont de activ.

În debitul contului 215 "Investiții imobiliare" se înregistrează:

- valoarea investițiilor imobiliare achiziționate, în curs de execuție, recepționate (404, 235);

- valoarea investițiilor imobiliare primite cu titlu gratuit (475);

- costurile estimate inițial cu demontarea și mutarea imobilizării corporale, precum și cele cu restaurarea amplasamentului pe care este poziționată imobilizarea (151);

- creșterea față de valoarea contabilă netă, rezultată din reevaluarea investițiilor imobiliare, dacă nu a existat o descreștere anterioară recunoscută ca o cheltuială aferentă investițiilor imobiliare reevaluate (105);

- creșterea față de valoarea contabilă netă, rezultată din reevaluarea investițiilor imobiliare, recunoscută ca venit care să compenseze cheltuiala cu descreșterea, recunoscută anterior la acel activ (755);

- valoarea amortizării investițiilor efectuate de chiriași la proprietățile primite cu chirie și restituite proprietarului (281).

În creditul contului 215 "Investiții imobiliare" se înregistrează:

- valoarea neamortizată a investițiilor imobiliare scoase din evidență (658);
- amortizarea investițiilor imobiliare scoase din evidență (281);
- descreșterile față de valoarea contabilă netă, rezultate din reevaluarea investițiilor imobiliare, în limita soldului creditor al rezervei din reevaluare (105);
- valoarea descreșterii rezultate din reevaluarea investițiilor imobiliare, recunoscută ca o cheltuială cu întreaga valoare a deprecierei, atunci când în rezerva din reevaluare nu este înregistrată o sumă referitoare la acel activ (655);
- valoarea amortizării investițiilor imobiliare, eliminată cu ocazia reevaluării din valoarea contabilă brută a acestora (281).

Soldul contului reprezintă valoarea investițiilor imobiliare existente.

#### GRUPA 22 "IMOBILIZĂRI CORPORALE ÎN CURS DE APROVIZIONARE"

Din grupa 22 "Imobilizări corporale în curs de aprovizionare" fac parte: contul 223 "Instalații tehnice și mijloace de transport în curs de aprovizionare" și contul 224 "Mobilier, aparatură birotică, echipamente de protecție a valorilor umane și materiale și alte active corporale în curs de aprovizionare".

Cu ajutorul conturilor din această grupă se ține evidența imobilizărilor corporale cumpărate, pentru care s-au transferat riscurile și 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 și 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 achiziționate, pentru care s-a încheiat procesul de aprovizionare (213, 214).

Soldul conturilor reprezintă valoarea imobilizărilor corporale cumpărate, pentru care s-au transferat riscurile și 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 execuție" și contul 235 "Investiții imobiliare în curs de execuție".

Contul 231 "Imobilizări corporale în curs de execuție"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența imobilizărilor corporale în curs de execuție, altele decât investițiile imobiliare.

Contul 231 "Imobilizări corporale în curs de execuție" este un cont de activ.

În debitul contului 231 "Imobilizări corporale în curs de execuție" se înregistrează:

- valoarea imobilizărilor corporale în curs de execuție facturate de furnizori (404);

În creditul contului 231 "Imobilizări corporale în curs de execuție" se înregistrează:

- valoarea imobilizărilor corporale în curs de execuție, recepționate, date în folosință sau puse în funcțiune (211, 212, 213, 214);
- valoarea imobilizărilor corporale în curs de execuție scoase din evidență (658).

Soldul contului reprezintă valoarea imobilizărilor corporale în curs de execuție, altele decât investițiile imobiliare.

Contul 235 "Investiții imobiliare în curs de execuție"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența investițiilor imobiliare în curs de execuție.

Contul 235 "Investiții imobiliare în curs de execuție" este un cont de activ.

În debitul contului 235 "Investiții imobiliare în curs de execuție" se înregistrează:

- valoarea investițiilor imobiliare în curs de execuție facturate de furnizori (404);

În creditul contului 235 "Investiții imobiliare în curs de execuție" se înregistrează:

- valoarea investițiilor imobiliare în curs de execuție, recepționate (215);

- valoarea investițiilor imobiliare în curs de execuție scoase din evidență (658).

Soldul contului reprezintă valoarea investițiilor imobiliare în curs de execuție.

#### GRUPA 26 "IMOBILIZĂRI FINANCIARE"

Din grupa 26 "Imobilizări financiare" fac parte contul 267 "Creanțe imobilizate" și contul 269 "Vărsăminte de efectuat pentru imobilizări financiare".

##### Contul 267 "Creanțe imobilizate"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența creanțelor imobilizate sub forma împrumuturilor acordate pe termen lung Fondului de rezoluție, a altor creanțe imobilizate, cum sunt depozite, garanții și cauțiuni depuse de către Fond la terți, precum și a obligațiunilor achiziționate cu ocazia emisiunilor de obligațiuni efectuate de terți, care urmează a fi deținute pe o perioadă mai mare de un an.

Contul 267 "Creanțe imobilizate" este un cont de activ.

În debitul contului 267 "Creanțe imobilizate" se înregistrează:

- împrumuturile primite conform legii (103);
- fructificarea rezultatelor obținute din plasarea disponibilităților (103)
- dobânda aferentă creanțelor imobilizate (766);
- valoarea garanțiilor depuse la terți (411);
- sume plătite sau de plătit, reprezentând valoarea obligațiunilor achiziționate cu ocazia emisiunilor de obligațiuni efectuate de terți, care urmează a fi deținute pe o perioadă mai mare de un an (512, 462);
- diferențele favorabile de curs valutar, aferente împrumuturilor acordate în valută și depozitelor constituite în valută, rezultate din evaluarea acestora la finele lunii, respectiv la închiderea exercițiului financiar (765);
- diferențele favorabile aferente creanțelor exprimate în lei, a căror decontare se face în funcție de cursul unei valute, rezultate din evaluarea acestora la finele lunii, respectiv la închiderea exercițiului financiar (768).

În creditul contului 267 "Creanțe imobilizate" se înregistrează:

- plățile reprezentând rambursarea împrumuturilor primite (103);
- valoarea creanțelor imobilizate și a dobânzilor aferente încasate, precum și a garanțiilor restituite (512); diferențele nefavorabile de curs valutar, aferente împrumuturilor acordate, rezultate în urma evaluării acestora la finele lunii, respectiv la închiderea exercițiului financiar, sau în urma încasării creanțelor (665);
- diferențele nefavorabile de curs valutar, aferente depozitelor constituite în valută, rezultate în urma evaluării acestora la finele lunii, respectiv la închiderea exercițiului financiar, sau cu ocazia lichidării lor (665);
- diferențele nefavorabile aferente creanțelor exprimate în lei, a căror decontare se face în funcție de cursul unei valute, rezultate din evaluarea acestora, la finele lunii, respectiv la închiderea exercițiului financiar (668).

Soldul contului reprezintă valoarea împrumuturilor acordate și a altor creanțe imobilizate.

##### Contul 269 "Vărsăminte de efectuat pentru imobilizări financiare"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența vărsămintelor de efectuat cu ocazia achiziționării 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:

- diferențele nefavorabile de curs valutar, rezultate în urma evaluării la finele lunii, respectiv la închiderea exercițiului 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);
- diferențele favorabile de curs valutar, rezultate în urma evaluării datoriilor în valută, reprezentând vărsăminte de efectuat pentru imobilizările financiare, la finele lunii, respectiv la închiderea exercițiului 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" și contul 281 "Amortizări privind imobilizările corporale".

Contul 280 "Amortizări privind imobilizările necorporale"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența 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 evidență (201, 203, 205, 208).

Soldul contului reprezintă amortizarea imobilizărilor necorporale.

Contul 281 "Amortizări privind imobilizările corporale"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența 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 investițiilor efectuate de chiriași la imobilizările corporale primite cu chirie și 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 evidență (211, 212, 213, 214, 215);

- valoarea investițiilor efectuate de chiriași 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 execuție" și contul 296 "Ajustări pentru pierderea de valoare a imobilizărilor financiare".

Contul 290 "Ajustări pentru deprecierea imobilizărilor necorporale"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența 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 ține evidența 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 execuție"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența ajustărilor pentru deprecierea imobilizărilor corporale și a investițiilor imobiliare în curs de execuție.

Contul 293 "Ajustări pentru deprecierea imobilizărilor în curs de execuție" este un cont de pasiv.

În creditul contului 293 "Ajustări pentru deprecierea imobilizărilor în curs de execuție" se înregistrează:

- sumele reprezentând constituirea sau suplimentarea ajustărilor pentru deprecierea imobilizărilor în curs de execuție (681).

În debitul contului 293 "Ajustări pentru deprecierea imobilizărilor în curs de execuție" se înregistrează:

- sumele reprezentând diminuarea sau anularea ajustărilor pentru deprecierea imobilizărilor în curs de execuție (781).

Soldul contului reprezintă valoarea ajustărilor aferente imobilizărilor în curs de execuție.

Contul 296 "Ajustări pentru pierderea de valoare a imobilizărilor financiare"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența 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" și 39 "Ajustări pentru deprecierea stocurilor".

**GRUPA 30 "STOCURI DE MATERIALE"**

Din grupa 30 "Stocuri" fac parte contul 302 "Materiale consumabile" și contul 303 "Materiale de natura obiectelor de inventar".

Contul 302 "Materiale consumabile"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența existenței și mișcării stocurilor de materiale consumabile (materiale auxiliare, combustibili, ambalaje, piese de schimb și alte materiale consumabile).

Contul 302 "Materiale consumabile" este un cont de activ.

În situația aplicării inventarului permanent:

În debitul contului 302 "Materiale consumabile" se înregistrează:

- valoarea la preț de înregistrare a materialelor consumabile achiziționate de la terți (401, 408, 446, 542);

- valoarea la preț de înregistrare a materialelor consumabile constatate plus la inventar, a celor primite cu titlu gratuit și a celor rezultate din dezmembrări (758);

- contravaloarea materialelor consumabile achitate prin alte valori (532);

În creditul contului 302 "Materiale consumabile" se înregistrează:

- valoarea la preț de înregistrare a materialelor consumabile incluse pe cheltuieli, precum și a celor constatate lipsă la inventar sau distruse (602);

- valoarea la preț de înregistrare a materialelor consumabile ieșite prin donație sau distruse prin calamități (658).

Soldul contului reprezintă valoarea materialelor consumabile existente în stoc.

Contul 303 "Materiale de natura obiectelor de inventar"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența existenței și mișcării materialelor de natura obiectelor de inventar.

Contul 303 "Materiale de natura obiectelor de inventar" este un cont de activ.

În situația aplicării inventarului permanent:

În debitul contului 303 "Materiale de natura obiectelor de inventar" se înregistrează:

- valoarea la preț de înregistrare a materialelor de natura obiectelor de inventar achiziționate de la terți (401, 408, 446, 542);
- valoarea la preț de înregistrare a materialelor de natura obiectelor de inventar constatate plus la inventar, a celor primite cu titlu gratuit și a celor rezultate din dezmembrări (758);

În creditul contului 303 "Materiale de natura obiectelor de inventar" se înregistrează:

- valoarea la preț de înregistrare a materialelor de natura obiectelor de inventar incluse pe cheltuieli, precum și a celor constatate lipsă la inventar sau distruse (603);
- valoarea la preț de înregistrare a materialelor de natura obiectelor de inventar ieșite prin donație sau distruse prin calamități (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 ține evidența constituirii, de regulă, la sfârșitul exercițiului financiar, a ajustărilor pentru deprecierea stocurilor și lor de natura obiectelor de inventar, precum și 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 și deprecierea materialelor de natura obiectelor de inventar (781).

Soldul conturilor reprezintă valoarea ajustărilor constituite la sfârșitul perioadei.

**CLASA 4 "CONTURI DE TERȚI"**

Din clasa 4 "Conturi de terți" fac parte următoarele grupe de conturi: 40 "Furnizori și conturi asimilate", 41 "Clienți și conturi asimilate", 42 "Personal și conturi asimilate", 43 "Asigurări sociale, protecția socială și conturi asimilate", 44 "Bugetul statului, fonduri speciale și conturi asimilate", 45 "Decontări între Fondul de garantare al Asiguraților și societățile de asigurare/terți/Fondul de rezoluție", 46 "Debitori și creditori diverși", 47 "Conturi de subvenții, regularizare și asimilate", 49 "Ajustări pentru deprecierea creanțelor".

**GRUPA 40 "FURNIZORI ȘI CONTURI ASIMILATE"**

Din grupa 40 "Furnizori și 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" și contul 409 "Furnizori - debitori".

Contul 401 "Furnizori"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența datoriilor și a decontărilor în relațiile 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 preț de cumpărare al materialelor consumabile, materialelor de natura obiectelor de inventar, achiziționate cu titlu oneros de la terți pe bază de facturi (302, 303)

- obligația de plată a ratelor pe baza facturilor emise de locator, în cazul leasingului financiar, și a dobânzii aferente (167, 666)
- rezultatul nefavorabil provenit din corectarea erorilor contabile, constatate în exercițiul financiar curent, aferente exercițiilor financiare precedente (117);
- valoarea consumului de energie și 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. achiziționate, în cazul folosirii metodei inventarului intermitent (602, 603); valoarea serviciilor prestate de terți (611 la 626, 628, 471);
- valoarea facturilor primite, în cazul în care acestea au fost evidențiate anterior ca facturi nesosite (408);
- valoarea timbrelor fiscale și poștale, biletelor de tratament și călătorie și a altor valori achiziționate (532);
- valoarea despăgubirilor, amenzilor și penalităților datorate terților (658);
- diferențele nefavorabile de curs valutar din evaluarea soldului în valută, înregistrate la finele lunii, respectiv la închiderea exercițiului financiar (665);
- diferențele nefavorabile aferente datoriilor exprimate în lei, a căror decontare se face în funcție de cursul unei valute, rezultate din evaluarea acestora la finele lunii, respectiv la închiderea exercițiului financiar (668);
- valoarea avansurilor facturate (409).

În debitul contului 401 "Furnizori" se înregistrează:

- plățile efectuate către furnizori (512, 531, 541, 542);
- valoarea acceptată a efectelor comerciale de plătit (403);
- valoarea avansurilor acordate furnizorilor, cu ocazia regularizării plăților cu aceștia (409);
- sumele reprezentând garanțiile de bună execuție reținute, conform contractelor încheiate (167);
- datorii prescrise, scutite sau anulate, potrivit legii (758);
- valoarea reducerilor comerciale primite ulterior facturării (609);
- valoarea sconturilor obținute de la furnizori (767);
- valoarea ambalajelor care circulă în sistem de restituire, predate furnizorului (409);
- diferențele favorabile de curs valutar aferente datoriilor către furnizori, la decontarea acestora sau cu ocazia evaluării lor la finele lunii, respectiv la închiderea exercițiului financiar (765);
- diferențele favorabile aferente datoriilor exprimate în lei, a căror decontare se face în funcție de cursul unei valute, la decontarea acestora sau cu ocazia evaluării lor la finele lunii, respectiv la închiderea exercițiului financiar (768).

Soldul contului reprezintă sumele datorate furnizorilor.

Contul 403 "Efecte de plătit"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența obligațiilor 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);
- diferențele nefavorabile de curs valutar, înregistrate la finele lunii, respectiv la închiderea exercițiului financiar, din evaluarea soldului în valută (665).

În debitul contului 403 "Efecte de plătit" se înregistrează:

- plățile efectuate la scadență pe bază de efecte comerciale (512);
- diferențele favorabile de curs valutar constatate la evaluarea, la finele lunii, respectiv la închiderea exercițiului 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 ține evidența obligațiilor de plată față 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 terți pentru realizarea acestor imobilizări (201, 203, 205, 208, 211 la 215, 231, 235);
- valoarea imobilizărilor corporale cumpărate, pentru care s-au transferat riscurile și beneficiile aferente, dar care sunt în curs de aprovizionare (223, 224).
- rezultatul nefavorabil provenit din corectarea erorilor contabile, constatate în exercițiul financiar curent, aferente exercițiilor financiare precedente (117);
- obligația de plată a ratelor pe baza facturilor emise de locator, în cazul leasingului financiar, și a dobânzii aferente (167, 666);
- valoarea avansurilor acordate furnizorilor de imobilizări (409);
- valoarea despăgubirilor, amenzilor și penalităților datorate terților (658);
- diferențele nefavorabile de curs valutar înregistrate la finele lunii, respectiv la închiderea exercițiului financiar, din evaluarea soldului în valută (665);
- diferențele nefavorabile aferente datoriilor exprimate în lei, a căror decontare se face în funcție de cursul unei valute, rezultate din evaluarea acestora la finele lunii, respectiv la închiderea exercițiului 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 garanțiilor depuse la terți (167);
- valoarea acceptată a efectelor de plătit pentru imobilizări (405);
- datorii prescrise, scutite sau anulate, potrivit legii (758);
- valoarea sconturilor obținute de la furnizorii de imobilizări (767);
- diferențele favorabile de curs valutar aferente datoriilor către furnizorii de imobilizări, la decontarea acestora sau cu ocazia evaluării (765);
- diferențele favorabile aferente datoriilor exprimate în lei, a căror decontare se face în funcție de cursul unei valute, înregistrate la decontarea acestora sau cu ocazia evaluării lor la finele lunii, respectiv la închiderea exercițiului financiar (768).

Soldul contului reprezintă sumele datorate furnizorilor de imobilizări.

Contul 405 "Efecte de plătit pentru imobilizări"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența obligațiilor 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);
- diferențele nefavorabile de curs valutar din evaluarea soldului în valută, înregistrate la finele lunii, respectiv la închiderea exercițiului financiar (665).

În debitul contului 405 "Efecte de plătit pentru imobilizări" se înregistrează:

- plățile efectuate către furnizorii de imobilizări pe bază de efecte comerciale, la scadența acestora (512);
- diferențele favorabile de curs valutar înregistrate la decontarea acestora sau cu ocazia evaluării lor la finele lunii, respectiv la închiderea exercițiului financiar (765).

Soldul contului reprezintă valoarea efectelor de plătit pentru imobilizările achiziționate.

Contul 408 "Furnizori - facturi nesosite"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența decontărilor cu furnizorii pentru aprovizionările de bunuri și 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 și a altor datorii către aceștia (302, 303, 605, 611 la 626, 628, 658);

- rezultatul nefavorabil provenit din corectarea erorilor contabile, constatate în exercițiul financiar curent, aferente exercițiilor financiare precedente (117);

- diferențele nefavorabile de curs valutar înregistrate la primirea facturii sau la finele lunii, respectiv la închiderea exercițiului financiar, aferente datoriilor în valută către furnizori (665);

- diferențele nefavorabile înregistrate la primirea facturii sau la închiderea exercițiului, aferente datoriilor exprimate în lei, a căror decontare se face în funcție de cursul unei valute (668).

În debitul contului 408 "Furnizori - facturi nesosite" se înregistrează:

- valoarea facturilor sosite (401);

- diferențele favorabile de curs valutar înregistrate la primirea facturii sau la finele lunii, respectiv la închiderea exercițiului financiar (765);

- diferențele favorabile aferente datoriilor exprimate în lei, a căror decontare se face în funcție de cursul unei valute, înregistrate la primirea facturii sau la finele lunii, respectiv la închiderea exercițiului financiar (768).

Soldul contului reprezintă sumele datorate furnizorilor pentru care nu s-au primit facturi.

Contul 409 "Furnizori - debitori"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența 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 plăților cu aceștia (401,404);

- valoarea ambalajelor care circulă în sistem de restituire, înapoiate furnizorilor, precum și valoarea ambalajelor degradate (401);

Soldul contului reprezintă avansuri acordate furnizorilor, nedecontate.

**GRUPA 41 "CLIEŢI ŞI CONTURI ASIMILATE"**

Din grupa 41 "Clienți și conturi asimilate" fac parte contul 411 "Clienți", contul 413 "Efecte de primit de la clienți", contul 418 "Clienți - facturi de întocmit" și contul 419 "Clienți - creditori".

Contul 411 "Clienți"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența creanțelor și decontărilor în relațiile cu clienții interni și externi pentru serviciile prestate de Fond, pe bază de facturi, cu excepția decontărilor specifice Fondului, inclusiv a clienților incerti, rău-platnici sau aflați în litigiu.

Contul 411 "Clienți" este un cont de activ.

În debitul contului 411 "Clienți" se înregistrează:

- valoarea serviciilor prestate în calitate de administrator special, administrator al Fondului de rezoluție, etc, facturate clienților (704);

- valoarea bunurilor serviciilor prestate, evidențiate anterior în contul "Clienți - facturi de întocmit" (418);

- venituri înregistrate în avans sau de realizat, aferente perioadelor sau exercițiilor financiare următoare (472);

- valoarea avansurilor facturate clienților (419);

- valoarea creanțelor reactivate (754);

- valoarea despăgubirilor, amenzilor și penalităților datorate de terți (758);

- diferențele favorabile de curs valutar, aferente creanțelor în valută, înregistrate la finele lunii, respectiv la închiderea exercițiului financiar (765);

- diferențele favorabile aferente creanțelor exprimate în lei, a căror decontare se face în funcție de cursul unei valute, înregistrate la finele lunii, respectiv la închiderea exercițiului financiar (768);

- rezultatul favorabil provenit din corectarea erorilor contabile aferente exercițiilor financiare precedente (117).

În creditul contului 411 "Clienți" se înregistrează:

- sumele încasate de la clienți (512, 531);
- decontarea avansurilor încasate de la clienți (419);
- valoarea garanțiilor depuse la terți (267);
- valoarea cecurilor și efectelor comerciale acceptate (511, 413);
- valoarea reducerilor comerciale acordate ulterior facturării (709);
- valoarea sconturilor acordate clienților (667);
- sumele trecute pe pierderi cu prilejul scăderii din evidență a clienților incerti sau în litigiu (654);
- diferența dintre valoarea creanțelor cedate în schimbul titlurilor primite și valoarea mai mică a titlurilor primite, la data dobândirii acelor titluri (654);
- creanțe prescise, scutite sau anulate, potrivit legii (658);
- diferențele nefavorabile de curs valutar aferente creanțelor în valută, înregistrate la decontarea acestora sau cu ocazia evaluării lor la finele lunii, respectiv la închiderea exercițiului financiar (665);
- diferențele nefavorabile aferente creanțelor exprimate în lei, a căror decontare se face în funcție de cursul unei valute, înregistrate la decontarea acestora sau cu ocazia evaluării lor la finele lunii, respectiv la închiderea exercițiului financiar (668).

Soldul contului reprezintă sumele datorate de clienți.

Contul 413 "Efecte de primit de la clienți"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența creanțelor de încasat, pe bază de efecte comerciale.

Contul 413 "Efecte de primit de la clienți" este un cont de activ.

În debitul contului 413 "Efecte de primit de la clienți" se înregistrează:

- sumele datorate de clienți reprezentând valoarea efectelor comerciale acceptate (411);
- diferențele favorabile de curs valutar, aferente efectelor comerciale de încasat, înregistrate la finele lunii, respectiv la închiderea exercițiului financiar (765).

În creditul contului 413 "Efecte de primit de la clienți" se înregistrează:

- efecte comerciale primite de la clienți (511);
- sumele încasate de la clienți prin conturile curente (512);
- diferențele nefavorabile de curs valutar aferente creanțelor datorate de clienții externi a căror decontare se face pe bază de efecte comerciale, înregistrate la primirea efectelor comerciale sau cu ocazia evaluării creanțelor la finele lunii, respectiv la închiderea exercițiului financiar (665).

Soldul contului reprezintă valoarea efectelor comerciale de primit.

Contul 418 "Clienți - facturi de întocmit"

Cu ajutorul acestui cont se evidențiază prestările de servicii pentru care nu s-au întocmit facturi.

Contul 418 "Clienți - facturi de întocmit" este un cont de activ.

În debitul contului 418 "Clienți - facturi de întocmit" se înregistrează:

- valoarea serviciilor prestate către clienți, pentru care nu s-au întocmit facturi, precum și a altor creanțe față de aceștia (704 la 706 758);
- diferențele favorabile de curs valutar, aferente creanțelor în valută înregistrate la finele lunii, respectiv la închiderea exercițiului financiar (765);
- diferențele favorabile aferente creanțelor exprimate în lei, a căror decontare se face în funcție de cursul unei valute, înregistrate la finele lunii, respectiv la închiderea exercițiului financiar (768).

În creditul contului 418 "Clienți - facturi de întocmit" se înregistrează:

- valoarea facturilor întocmite (411);
- diferențele nefavorabile de curs valutar aferente clienților - facturi de întocmit, înregistrate la primirea facturii sau la finele lunii, respectiv la închiderea exercițiului financiar (665);
- diferențele nefavorabile aferente creanțelor exprimate în lei, a căror decontare se face în funcție de cursul unei valute, înregistrate la primirea facturii sau la finele lunii, respectiv la închiderea exercițiului financiar (668).

Soldul contului reprezintă valoarea serviciilor prestate, pentru care nu s-au întocmit facturi.

**Contul 419 "Clienți - creditori"**

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența clienților - creditori, reprezentând avansurile încasate de la clienți.

Contul 419 "Clienți - creditori" este un cont de pasiv.

În creditul contului 419 "Clienți - creditori" se înregistrează:

- sumele facturate clienților reprezentând avansuri prestări de servicii (411);

În debitul contului 419 "Clienți - creditori" se înregistrează:

- decontarea avansurilor încasate de la clienți (411);

Soldul contului reprezintă sumele datorate clienților - creditori.

**GRUPA 42 "PERSONAL ȘI CONTURI ASIMILATE"**

Din grupa 42 "Personal și 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 "Rețineri din salarii datorate terților" și contul 428 "Alte datorii și creanțe în legătură cu personalul".

**Contul 421 "Personal - salarii datorate"**

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența 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 și alte drepturi cuvenite personalului (641, 431);
- contravaloarea avantajelor în natură acordate salariaților (642).

În debitul contului 421 "Personal - salarii datorate" se înregistrează:

- rețineri din salarii reprezentând avansuri acordate personalului, sume opozabile salariaților datorate terților, contribuția pentru asigurări sociale, contribuția pentru ajutorul de șomaj, garanții, impozitul pe salarii, precum și alte rețineri 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 ține evidența ajutoarelor de boală pentru incapacitate temporară de muncă, a celor pentru îngrijirea copilului, a ajutoarelor de deces și 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 și alte ajutoare acordate (645, 431).

În debitul contului 423 "Personal - ajutoare materiale datorate" se înregistrează:

- ajutoare materiale achitate (512, 531);
- reținerile reprezentând avansuri acordate, sume datorate unității sau terților, contribuția pentru asigurări sociale, contribuția pentru asigurări de sănătate și pentru ajutorul de șomaj și 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 ține evidența 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 reținute 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 ține evidența 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 și 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 "Rețineri din salarii datorate terților"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența reținerilor și popririlor din salarii, datorate terților.

Contul 427 "Rețineri din salarii datorate terților" este un cont de pasiv.

În creditul contului 427 "Rețineri din salarii datorate terților" se înregistrează:

- sumele reținute personalului, datorate terților, reprezentând chirii, cumpărări cu plata în rate și alte obligații față de terți (421, 423,).

În debitul contului 427 "Rețineri din salarii datorate terților" se înregistrează:

- sumele achitate terților, reprezentând rețineri sau poprii (512, 531).

Soldul contului reprezintă sumele reținute, datorate terților.

Contul 428 "Alte datorii și creanțe în legătură cu personalul"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența altor datorii și creanțe în legătură cu personalul.

Contul 428 "Alte datorii și creanțe în legătură cu personalul" este un cont bifuncțional.

În creditul contului 428 "Alte datorii și creanțe în legătură cu personalul" se înregistrează:

- sumele reținute personalului reprezentând garanții (421);
- sumele datorate personalului, pentru care nu s-au întocmit state de plată, determinate de activitatea exercițiului care urmează să se încheie (641);

- sumele datorate personalului sub formă de ajutoare (438);
- sumele încasate sau reținute personalului pentru sumele datorate de acesta (531, 512, 421, 423,).

În debitul contului 428 "Alte datorii și creanțe în legătură cu personalul" se înregistrează:

- sumele achitate personalului, evidențiate anterior ca datorie față de acesta (531);
- sumele datorate de personal, reprezentând chirii, avansuri nejustificate, salarii, ajutoare de boală, sporuri și adaosuri necuvenite, imputații și alte debite, precum și sumele achitate de unitate acestuia (706,, 758, 438, 512, 531);
- sumele restituite gestionarilor reprezentând garanțiile și dobânda aferentă (531);
- valoarea biletelor de tratament și odihnă, a tichetelor și biletelor de călătorie și a altor valori acordate personalului (532);

- sume reprezentând avansuri nejustificate sau nedecontate până la data bilanțului (542).

Soldul creditor al contului reprezintă sumele datorate personalului, iar soldul debitor, sumele reprezentând creanțe față de personal.

**GRUPA 43 "ASIGURĂRI SOCIALE, PROTECȚIA SOCIALĂ ȘI CONTURI ASIMILATE"**

Din grupa 43 "Asigurări sociale, protecția socială și conturi asimilate" fac parte: contul 431 "Asigurări sociale", contul 437 "Ajutor de șomaj" și contul 438 "Alte datorii și creanțe sociale".

Contul 431 "Asigurări sociale"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența decontărilor privind contribuția angajatorului și a personalului la asigurările sociale și a contribuției pentru asigurările sociale de sănătate.

Contul 431 "Asigurări sociale" este un cont de pasiv.

În creditul contului 431 "Asigurări sociale" se înregistrează:

- contribuția angajatorului la asigurările sociale (645);
- contribuția angajatorului pentru asigurările sociale de sănătate (645);
- sume reprezentând alte drepturi de asigurări sociale, potrivit legii (645);
- contribuția personalului la asigurări sociale (421, 423);
- contribuția personalului pentru asigurări sociale de sănătate (421, 423).

- rezultatul nefavorabil provenit din corectarea erorilor contabile, constatate în exercițiul financiar curent, aferente exercițiilor financiare precedente (117).

În debitul contului 431 "Asigurări sociale" se înregistrează:

- sumele virate asigurărilor sociale și 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 «Contribuția asiguratorie pentru muncă»

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența decontărilor privind contribuția asiguratorie pentru muncă datorată de angajator, potrivit legii.

Contul 436 «Contribuția asiguratorie pentru muncă» este un cont de pasiv.

În creditul contului 436 «Contribuția asiguratorie pentru muncă» se înregistrează:

- sumele datorate de angajator ca și contribuție asiguratorie pentru muncă (646);
- rezultatul nefavorabil provenit din corectarea erorilor contabile, constatate în exercițiul financiar curent, aferente exercițiilor financiare precedente (117).

În debitul contului 436 «Contribuția asiguratorie pentru muncă» se înregistrează:

- sumele virate reprezentând contribuția asiguratorie pentru muncă datorată de angajator (512);
- sume reprezentând datoriile privind contribuția asiguratorie pentru muncă prescrise, scutite sau anulate, potrivit legii (758).

Soldul contului reprezintă sumele datorate de angajator ca și contribuție asiguratorie pentru muncă.

Contul 437 "Ajutor de șomaj"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența decontărilor privind ajutorul de șomaj, datorat de angajator, precum și de personal, potrivit legii.

Contul 437 "Ajutor de șomaj" este un cont de pasiv.

În creditul contului 437 "Ajutor de șomaj" se înregistrează:

- sumele datorate de angajator pentru constituirea fondului de șomaj (645);
- sumele datorate de personal pentru constituirea fondului de șomaj (421, 423).
- rezultatul nefavorabil provenit din corectarea erorilor contabile, constatate în exercițiul financiar curent, aferente exercițiilor financiare precedente (117).

În debitul contului 437 "Ajutor de șomaj" se înregistrează:

- sumele virate reprezentând contribuția unității și a personalului pentru constituirea fondului de șomaj (512);
- sume reprezentând datorii privind ajutorul de șomaj, prescrise, scutite sau anulate, potrivit legii (758).

Soldul contului reprezintă ajutorul de șomaj datorat.

Contul 438 "Alte datorii și creanțe sociale"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența contribuției unității la fondurile de pensii facultative, primele de asigurare voluntară de sănătate și asigurările de viață, a datoriilor de achitat sau a creanțelor de încasat în contul asigurărilor sociale, precum și a plății acestora.

Contul 438 "Alte datorii și creanțe sociale" este un cont bifuncțional.

În creditul contului 438 "Alte datorii și creanțe sociale" se înregistrează:

- contribuția unității la asigurările de viață (645);
- contribuția unității la fondurile de pensii facultative (645);
- contribuția unității 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 relația cu bugetul asigurărilor sociale (512).

- rezultatul nefavorabil provenit din corectarea erorilor contabile, constatate în exercițiul financiar curent, aferente exercițiilor financiare precedente (117).

În debitul contului 438 "Alte datorii și creanțe sociale" se înregistrează:

- sumele datorate personalului sub formă de ajutoare (428);



- sumele virate reprezentând contribuția unității la fondurile de pensii facultative (512);
- sumele virate reprezentând contribuția unității la primele de asigurare voluntară de sănătate (512);
- sumele virate reprezentând contribuția unității la asigurările de viață (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 contribuția unității la fondurile de pensii facultative, primele de asigurare voluntară de sănătate și asigurările de viață, precum și 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 ȘI CONTURI ASIMILATE"

Din grupa 44 "Bugetul statului, fonduri speciale și conturi asimilate" fac parte contul 444 "Impozitul pe venituri de natura salariilor", contul 445 "Subvenții", contul 446 "Alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate", contul 447 "Fonduri speciale - taxe și vărsăminte asimilate" și contul 448 "Alte datorii și creanțe cu bugetul statului".

##### Contul 444 "Impozitul pe venituri de natura salariilor"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența impozitelor pe veniturile de natura salariilor și 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, reținut din drepturile bănești cuvenite personalului, potrivit legii (421, 423,);
- sumele reprezentând impozitul datorat de către colaboratorii unității pentru plățile efectuate către aceștia (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 și 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 "Subvenții"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența decontărilor privind subvențiile aferente activelor și a celor aferente veniturilor, distinct pe subvenții guvernamentale, împrumuturi nerambursabile cu caracter de subvenții și alte sume primite cu caracter de subvenții.

Contul 445 "Subvenții" este un cont de activ.

În debitul contului 445 "Subvenții" se înregistrează:

- subvențiile pentru investiții, împrumuturile nerambursabile cu caracter de subvenții pentru investiții și alte sume de primit, cu caracter de subvenții pentru investiții (475);
- valoarea subvențiilor pentru venituri, aferente perioadei (741);
- valoarea subvențiilor pentru venituri, aferente perioadelor viitoare (472).

În creditul contului 445 "Subvenții" se înregistrează:

- valoarea subvențiilor încasate (512).

Soldul contului reprezintă subvențiile de primit.

##### Contul 446 "Alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența decontărilor cu bugetul statului sau cu bugetele locale privind impozitele, taxele și vărsămintele asimilate, cum sunt: impozitul pe clădiri și impozitul pe terenuri, taxa pentru folosirea terenurilor proprietate de stat, alte impozite și taxe.

Contul 446 "Alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate" este un cont de pasiv.

În creditul contului 446 "Alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate" se înregistrează:

- valoarea altor impozite, taxe și vărsăminte asimilate datorate bugetului statului sau bugetelor locale (635);

- rezultatul nefavorabil provenit din corectarea erorilor contabile, constatate în exercițiul financiar curent, aferente exercițiilor financiare precedente (117).

- valoarea taxelor vamale aferente aprovizionărilor din import (213, 214, 302, 303).

În debitul contului 446 "Alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate" se înregistrează:

- plățile efectuate la bugetul de stat sau bugetele locale privind alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate (512);

- sume reprezentând alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate, prescrise, scutite sau anulate, potrivit legii (758).

Soldul contului reprezintă sumele datorate bugetului statului sau bugetelor locale.

Contul 447 "Fonduri speciale - taxe și vărsăminte asimilate"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența datoriilor și a vărsămintelor efectuate către alte organisme publice, potrivit legii.

Contul 447 "Fonduri speciale - taxe și vărsăminte asimilate" este un cont de pasiv.

În creditul contului 447 "Fonduri speciale - taxe și vărsăminte asimilate" se înregistrează:

- datoriile și vărsămintele de efectuat, conform prevederilor legale, către alte organisme publice (635).

- rezultatul nefavorabil provenit din corectarea erorilor contabile, constatate în exercițiul financiar curent, aferente exercițiilor financiare precedente (117).

În debitul contului 447 "Fonduri speciale - taxe și vărsăminte asimilate" se înregistrează:

- plățile efectuate către organismele publice (512);

- sume reprezentând fonduri speciale - taxe și vărsăminte asimilate, prescrise, scutite sau anulate, potrivit legii (758).

Soldul contului reprezintă sumele datorate.

Contul 448 "Alte datorii și creanțe cu bugetul statului"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența altor datorii și creanțe cu bugetul statului.

Contul 448 "Alte datorii și creanțe cu bugetul statului" este un cont bifuncțional.

În creditul contului 448 "Alte datorii și creanțe cu bugetul statului" se înregistrează:

- valoarea despăgubirilor, amenzilor, penalităților datorate bugetului (658);

- rezultatul nefavorabil provenit din corectarea erorilor contabile, constatate în exercițiul financiar curent, aferente exercițiilor financiare precedente (117).

- sume restituite de la buget, reprezentând vărsăminte efectuate în plus din impozite, taxe și alte creanțe (512).

În debitul contului 448 "Alte datorii și creanțe cu bugetul statului" se înregistrează:

- sumele virate la bugetul statului reprezentând alte datorii cu bugetul statului (512);

- sumele cuvenite entității, datorate de bugetul de stat, altele decât impozite și 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 ASIGURAȚILOR ȘI SOCIETĂȚILE DE ASIGURARE/TERȚI/FONDUL DE REZOLUȚIE"**

Din grupa 45 "Decontări între Fondul de garantare a Asiguraților și societățile de asigurare/terți/Fondul de rezoluție" fac parte: contul 451 "Decontări între Fondul de garantare a asiguraților și societățile de asigurare", contul 452 "Decontări între Fondul de garantare a asiguraților și creditorii de asigurări/terți", contul 453 "Decontări privind creanțele de recuperat la masa credală ale Fondului de garantare a asiguraților" și contul 455 "Decontări între Fondul de rezoluție și societățile de asigurare/terți/Fondul de garantare a asiguraților".

Contul 451 "Decontări între Fondul de garantare a asiguraților și societățile de asigurare"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența decontărilor aferente contribuțiilor datorate Fondului, conform legii, precum și a decontărilor reprezentând dobânzi și penalități percepute pentru neachitarea în termen a contribuțiilor legale.

Contul 451 "Decontări între Fondul de garantare a asiguraților și societățile de asigurare" este un cont de activ.

În debitul contului 451 "Decontări între Fondul de garantare a asigurațiilor și societățile de asigurare" se înregistrează:

- sumele aferente contribuțiilor datorate Fondului, în baza raportărilor societăților de asigurare (701);
- sumele reprezentând dobânzi și penalități percepute societăților de asigurare pentru neachitarea în termen a contribuțiilor legale. (701).

În creditul contului 451 "Decontări între Fondul de garantare a asigurațiilor și societățile de asigurare" se înregistrează:

- sumele încasate de la societățile de asigurare reprezentând contribuții și dobânzi și penalități aferente contribuțiilor la Fond (512, 531).

Soldul debitor al contului reprezintă sumele de încasat aferente contribuțiilor, dobânzilor și penalităților datorate de societățile de asigurare Fondului.

Contul 452 "Decontări Între Fondul de garantare a asigurațiilor și creditorii de asigurări/terți"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența decontărilor aferente despăgubirilor/indemnizații datorate de Fond, conform legii, precum și a decontărilor reprezentând sume cuvenite creditorilor de asigurări în situația încetării contractelor de asigurare, respectiv a decontărilor aferente constatării, instrumentării și lichidării dosarelor de daună

Contul 452 "Decontări între Fondul de garantare a asigurațiilor și creditorii de asigurări/terți" este un cont de pasiv.

În creditul contului 452 "Decontări între Fondul de garantare a asigurațiilor și creditorii de asigurări/terți" se înregistrează:

- sumele reprezentând despăgubiri/indemnizații 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 și lichidare a dosarelor de daună (601).

În creditul contului 452 "Decontări între Fondul de garantare a asigurațiilor și creditorii de asigurări/terți" se înregistrează:

- sumele plătite reprezentând despăgubiri/indemnizații datorate de Fond, conform legii, precum și a primelor de restituit cuvenite creditorilor de asigurări în situația încetării contractelor de asigurare, respectiv a sumelor aferente constatării, instrumentării și lichidării dosarelor de daună (512)

Soldul creditor al contului reprezintă sumele aprobate la plată dar neachitate de către Fond.

Contul 453 "Decontări privind creanțele de recuperat la masa credală ale Fondului de garantare a asigurațiilor"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența creanțelor de recuperat ale Fondului din reasigurare aferente despăgubirilor plătite, comisioane de recuperat, sume rezultate din subrogări, cu care Fondul s-a înregistrat la masa credală, conform prevederilor legale.

Contul 453 "Decontări privind creanțele de recuperat la masa credală ale Fondului de garantare a asigurațiilor" este un cont de activ.

În debitul contului 453 «Decontări privind creanțele de recuperat la masa credală ale Fondului de garantare a asigurațiilor» se înregistrează:

- sumele aferente recuperărilor rezultate din contractele de reasigurare ale asigurătorului aflat în insolvență corespunzătoare despăgubirilor/indemnizațiilor 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/indemnizațiilor achitate de Fond (702).

În creditul contului 453 "Decontări privind creanțele de recuperat la masa credală ale Fondului de garantare a asigurațiilor" se înregistrează:

- sumele încasate de la masa credală din recuperări (512);
- rezultatul nefavorabil provenit din corectarea erorilor contabile, constatate în exercițiul financiar curent, aferente exercițiilor financiare precedente (117).

- valoarea ajustărilor reprezentând sume anulate conform hotărârii lichidatorului judiciar (493).

Soldul debitor al contului reprezintă sumele de încasat de Fond de la masa credală reprezentând creanțe din reasigurare, comisioane de recuperat, sume rezultate din subrogări.

Contul 455 "Decontări Între Fondul de rezoluție și societățile de asigurare/terți/Fondul de garantare a asiguraților"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența decontărilor aferente contribuțiilor datorate Fondului de rezoluție, conform legii, a decontărilor reprezentând dobânzi și penalități percepute pentru neachitarea în termen a contribuțiilor legale la Fondul de rezoluție și a sumelor datorate cu titlul de despăgubiri din Fondul de rezoluție conform legii.

Contul 455 "Decontări între Fondul de rezoluție și societățile de asigurare/terți/Fondul de Garantare al Asiguraților" este un cont bifuncțional.

În debitul contului 455 "Decontări între Fondul de rezoluție și societățile de asigurare/terți/Fondul de Garantare a Asiguraților" se înregistrează:

- constituirea fondului din contribuțiile de la asigurați, dobânzi și penalități de întârziere pentru neachitarea la termen a contribuțiilor legale (103);

- sumele reprezentând dobânzi și penalități percepute societăților de asigurare pentru neachitarea în termen a contribuțiilor legale pentru Fondul de rezoluție (103).

- sumele plătite cu titlul de despăgubiri din Fondul de rezoluție conform legii (512).

În creditul contului 455 "Decontări între Fondul de rezoluție și societățile de asigurare/terți/Fondul de Garantare a Asiguraților" se înregistrează:

- sumele încasate de la societățile de asigurare reprezentând contribuții și dobânzi și penalități aferente contribuțiilor (512, 531);

- sumele datorate reprezentând despăgubirile acordate conform legii (103).

- .

Soldul debitor al contului reprezintă sumele de încasat aferente contribuțiilor, dobânzilor și penalităților datorate de societățile de asigurare Fondului de rezoluție, iar soldul creditor al contului reprezintă sumele datorate cu titlu de despăgubiri din Fondul de rezoluție.

#### GRUPA 46 "DEBITORI ȘI CREDITORI DIVERȘI"

Din grupa 46 "Debitori și creditori diverși" fac parte: contul 461 "Debitori diverși" și contul 462 "Creditori diverși".

##### Contul 461 "Debitori diverși"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența debitorilor proveniți din pagube materiale create de terți, alte creanțe provenind din existența unor titluri executorii și a altor creanțe.

Contul 461 "Debitori diverși" este un cont de activ.

În debitul contului 461 "Debitori diverși" se înregistrează:

- valoarea bunurilor constatate lipsă sau deteriorate, imputate terților (758);
- prețul de vânzare al imobilizărilor corporale și necorporale cedate (758);
- valoarea imobilizărilor financiare cedate (764);
- valoarea debitelor reactivate (754);
- suma împrumuturilor de primit/primate din emisiuni de obligațiuni (161);
- sumele de încasat reprezentând alte împrumuturi și datorii asimilate (167);
- valoarea titlurilor de plasament pe termen scurt cedate, precum și diferența favorabilă dintre prețul de cesiune și prețul de achiziție al acestora (506, 507, 508, 764);
- valoarea veniturilor înregistrate în avans aferente exercițiilor următoare (472);
- sumele reprezentând avansuri de trezorerie, acordate de către entitate persoanelor fizice, altele decât propriii salariați, nedecontate până la data bilanțului (542);
- valoarea despăgubirilor și a penalităților datorate de terți (758);
- sumele datorate de terți pentru redevențe, locații de gestiune și chirii (706);
- dobânzile datorate de către debitorii diverși (766);
- diferențele favorabile de curs valutar, aferente creanțelor în valută, înregistrate cu ocazia evaluării acestora la finele lunii, respectiv la închiderea exercițiului financiar (765);

- diferențele favorabile aferente creanțelor cu decontare în funcție de cursul unei valute, înregistrate cu ocazia evaluării acestora la finele lunii, respectiv la închiderea exercițiului financiar (768);
- rezultatul favorabil provenit din corectarea erorilor contabile, constatate în exercițiul financiar curent, aferente exercițiilor financiare precedente (117).

În creditul contului 461 "Debitori diverși" se înregistrează:

- valoarea cecurilor și 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 evidență a debitorilor (654);
- creanțe prescrise, scutite sau anulate, potrivit legii (658);
- diferențele nefavorabile de curs valutar aferente creanțelor în valută, înregistrate la decontarea acestora sau la finele lunii, respectiv la închiderea exercițiului financiar (665);
- diferențele nefavorabile aferente creanțelor cu decontare în funcție de cursul unei valute, înregistrate cu ocazia decontării acestora sau la finele lunii, respectiv la închiderea exercițiului financiar (668).

Soldul contului reprezintă sumele datorate entității de către debitori.

Contul 462 "Creditori diverși"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența sumelor datorate terților, pe bază de titluri executorii sau a unor obligații ale entității față de terți provenind din alte operațiuni, sume datorate colaboratorilor.

Contul 462 "Creditori diverși" este un cont de pasiv.

În creditul contului 462 "Creditori diverși" se înregistrează:

- sumele încasate și necuvenite (512, 531);
- costurile rezultate din operațiunile de fructificare a disponibilităților Fondului de rezoluție, comisioanele bancare, costurile reprezentând recuperarea cheltuielilor suportate de către Fond cu administrarea Fondului de rezoluție (103);
- cheltuielile ocazionate de înființarea sau dezvoltarea Fondului (201)
- sume datorate colaboratorilor (621)
- sume de plătit, reprezentând valoarea obligațiunilor achiziționate cu ocazia emisiunilor de obligațiuni efectuate de terți, care urmează a fi deținute pe o perioadă mai mare de un an (267);
- sumele datorate terților reprezentând despăgubiri și penalități (658);
- partea din subvenții aferente activelor sau veniturilor, de restituit (4751, 472);
- diferențele nefavorabile de curs valutar din evaluarea soldului în valută, înregistrate la finele lunii, respectiv la închiderea exercițiului financiar (665);
- diferențele nefavorabile aferente creditorilor cu decontare în funcție de cursul unei valute, înregistrate la finele lunii, respectiv la închiderea exercițiului financiar (668);
- rezultatul nefavorabil provenit din corectarea erorilor contabile, constatate în exercițiul financiar curent, aferente exercițiilor financiare precedente (117).

În debitul contului 462 "Creditori diverși" se înregistrează:

- sume achitate creditorilor (512, 531);
- sumele nete achitate colaboratorilor și impozitul reținut (512, 531, 444);
- sconturile obținute de la creditori (767);
- sume reprezentând datorii față de creditori diverși, prescrise, scutite sau anulate, potrivit legii (758);
- diferențele favorabile de curs valutar aferente datoriilor către creditori diverși, înregistrate la decontarea acestora sau cu ocazia evaluării lor la finele lunii, respectiv la închiderea exercițiului financiar (765);
- diferențele favorabile aferente creditorilor cu decontare în funcție de cursul unei valute, înregistrate la decontarea acestora sau cu ocazia evaluării lor la finele lunii, respectiv la închiderea exercițiului financiar (768).

Soldul contului reprezintă sumele datorate creditorilor diverși.

**GRUPA 47 "CONTURI DE SUBVENȚII, REGULARIZARE ȘI ASIMILATE"**



Din grupa 47 "Conturi de subvenții, regularizare și asimilate" fac parte: contul 471 "Cheltuieli înregistrate în avans", contul 472 "Venituri înregistrate în avans", contul 473 "Decontări din operațiuni în curs de clarificare" și Contul 475 "Subvenții pentru investiții".

**Contul 471 "Cheltuieli Înregistrate în avans"**

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența cheltuielilor efectuate în avans care urmează a se suporta eșalonat pe cheltuieli, pe baza unui scadențar, în perioadele/exercițiile 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, asistența tehnică) și alte cheltuieli efectuate anticipat (401, 512, 531).

În creditul contului 471 "Cheltuieli înregistrate în avans" se înregistrează:

- sumele repartizate în perioadele/exercițiile financiare următoare pe cheltuieli, conform scadențarelor (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 ține evidența 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/exercițiilor financiare următoare, cum sunt: sumele facturate sau încasate din chirii, abonamente, asigurări, sume aferente prestării ulterioare de servicii (de exemplu, asistența tehnică) etc. (411, 461, 512, 531);

- valoarea subvențiilor pentru venituri, aferente perioadelor viitoare (445).

În debitul contului 472 "Venituri înregistrate în avans" se înregistrează:

- veniturile înregistrate în avans și aferente perioadei curente sau exercițiului financiar în curs (704, 705, 706, 766);

- valoarea subvențiilor pentru venituri, înregistrate anterior ca venituri în avans (741);

- partea din subvențiile aferente veniturilor, restituită sau de restituit (512, 462).

Soldul contului reprezintă veniturile înregistrate în avans.

**Contul 473 "Decontări din operațiuni în curs de clarificare"**

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența sumelor în curs de clarificare, ce nu pot fi înregistrate pe cheltuieli/venituri, sau în alte conturi în mod direct, fiind necesare cercetări și lămuriri suplimentare.

Contul 473 "Decontări din operațiuni în curs de clarificare" este un cont bifuncțional.

În debitul contului 473 "Decontări din operațiuni în curs de clarificare" se înregistrează:

- plățile 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 unității (512, 531).

În creditul contului 473 "Decontări din operațiuni în curs de clarificare" se înregistrează:

- sumele încasate și necuvenite entității (512, 531);

- sumele clarificate trecute pe cheltuieli (601 la 658).

Soldul contului reprezintă sumele în curs de clarificare.

**Contul 475 "Subvenții pentru investiții"**

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența subvențiilor guvernamentale pentru investiții, împrumuturilor nerambursabile cu caracter de subvenții pentru investiții, donațiilor pentru investiții, plusurilor de inventar de natura imobilizărilor și a altor sume primite cu caracter de subvenții pentru investiții.

Contul 475 "Subvenții pentru investiții" este un cont de pasiv.

În creditul contului 475 "Subvenții pentru investiții" se înregistrează:

- subvențiile pentru investiții, împrumuturile nerambursabile cu caracter de subvenții pentru investiții și alte sume de primit cu caracter de subvenții pentru investiții (445);

- valoarea imobilizărilor necorporale și corporale primite drept subvenții guvernamentale (conturile corespunzătoare imobilizărilor respective);

- valoarea imobilizărilor necorporale și 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 "Subvenții pentru investiții" se înregistrează:

- cota-parte a subvențiilor pentru investiții trecute la venituri, corespunzător amortizării calculate sau la scoaterea din evidență a activelor (758);

- partea din subvenția pentru investiții restituită sau de restituit (512, 462).

Soldul contului reprezintă subvențiile pentru investiții, netransferate la venituri.

#### GRUPA 49 "AJUSTĂRI PENTRU DEPRECIEREA CREAŢELOR"

Din grupa 49 "Ajustări pentru deprecierea creanțelor" fac parte: contul 491 "Ajustări pentru deprecierea creanțelor - debitori contribuții la Fondul de garantare a asiguraților" ", contul 492 "Ajustări pentru deprecierea creanțelor - debitori dobânzi și penalități aferente contribuțiilor la Fondul de garantare a asiguraților", contul 493 "Ajustări pentru deprecierea creanțelor - privind creanțele de recuperat ale Fondului de garantare a asiguraților" " și contul 496 "Ajustări pentru deprecierea creanțelor - debitori diversi/ clienți".

Contul 491 "Ajustări pentru deprecierea creanțelor - debitori contribuții la Fondul de garantare a asiguraților"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența ajustărilor constituite pentru deprecierea creanțelor aferente debitorilor din contribuții datorate Fondului.

Contul 491 "Ajustări pentru deprecierea creanțelor - debitori contribuții la fondul de garantare" este un cont de pasiv.

În creditul contului 491 "Ajustări pentru deprecierea creanțelor - debitori contribuții la Fondul de garantare a asiguraților" se înregistrează:

- valoarea ajustărilor constituite pentru debitori - contribuții la Fond a rău-platnici sau aflați în litigiu (683).

În debitul contului 491 "Ajustări pentru deprecierea creanțelor - debitori contribuții la Fondul de garantare a asiguraților" se înregistrează:

- diminuarea sau anularea ajustărilor constituite pentru deprecierea creanțelor pentru debitori - contribuții la Fond(783).

Soldul contului reprezintă ajustările pentru depreciere constituite.

Contul 492 "Ajustări pentru deprecierea creanțelor - debitori dobânzi și penalități aferente contribuțiilor la Fondul de garantare a asiguraților"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența ajustărilor constituite pentru deprecierea creanțelor aferente debitorilor dobânzi și penalități aferente contribuțiilor la Fond.

Contul 492 "Ajustări pentru deprecierea creanțelor - debitori dobânzi și penalități aferente contribuțiilor la Fondul de garantare a asiguraților" este un cont de pasiv.

În creditul contului 492 "Ajustări pentru deprecierea creanțelor - debitori dobânzi și penalități aferente contribuțiilor la Fondul de garantare a asiguraților" se înregistrează:

- valoarea ajustărilor constituite pentru deprecierea creanțelor aferente debitorilor, dobânzi și penalități aferente contribuțiilor la Fond rău-platnici sau aflați în litigiu (683).

În debitul contului 492 "Ajustări pentru deprecierea creanțelor - debitori dobânzi și penalități aferente contribuțiilor la Fondul de garantare a asiguraților" se înregistrează:

- diminuarea sau anularea ajustărilor constituite pentru deprecierea creanțelor aferente debitorilor, dobânzi și penalități aferente contribuțiilor la Fond. (783).

Soldul contului reprezintă ajustările pentru depreciere constituite.

Contul 493 "Ajustări pentru deprecierea creanțelor - privind creanțele de recuperat ale Fondului de garantare a asiguraților"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența ajustărilor constituite pentru deprecierea creanțelor de recuperat de către Fond de la masa credală.

Contul 493 "Ajustări pentru deprecierea creanțelor - privind creanțele de recuperat ale Fondului de garantare a asiguraților" este un cont de pasiv.

În creditul contului 493 "Ajustări pentru deprecierea creanțelor - privind creanțele de recuperat ale Fondului de garantare a asiguraților" se înregistrează:

- valoarea ajustărilor constituite pentru deprecierea creanțelor cu care Fondul este înscris la masa credală (683).

- valoarea ajustărilor reprezentând sume anulate conform hotărârii lichidatorului judiciar (683)

În debitul contului 493 "Ajustări pentru deprecierea creanțelor - privind creanțele de recuperat ale Fondului de garantare a asiguraților" se înregistrează:

- diminuarea sau anularea ajustărilor constituite pentru deprecierea creanțelor cu care Fondul este înscris la masa credală (783).

- sume anulate conform hotărârii lichidatorului judiciar (453)

Soldul contului reprezintă ajustările pentru depreciere constituite.

Contul 496 "Ajustări pentru deprecierea creanțelor - debitori diversi/clienti"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența ajustărilor constituite pentru deprecierea creanțelor din conturile de clienți/debitori diverși.

Contul 496 "Ajustări pentru deprecierea creanțelor - debitori diversi/clienti" este un cont de pasiv.

În creditul contului 496 "Ajustări pentru deprecierea creanțelor - debitori diversi/clienti" se înregistrează:

- valoarea ajustărilor constituite pentru clienți/debitori diverși incerti, rău-platnici sau aflați în litigiu (683).

În debitul contului 496 "Ajustări pentru deprecierea creanțelor - debitori diversi/clienti" se înregistrează:

- diminuarea sau anularea ajustărilor constituite pentru deprecierea creanțelor - debitori diversi/clienti (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 "Investiții pe termen scurt", 51 "Conturi la bănci", 53 "Casa", 54 "Acreditiv", 58 "Viramente interne", 59 "Ajustări pentru pierderea de valoare a conturilor de trezorerie".

GRUPA 50 "INVESTIȚII PE TERMEN SCURT"

Din grupa 50 "Investiții pe termen scurt" fac parte: contul 505 "Obligațiuni emise și răscumpărate", contul 506 "Obligațiuni", contul 507 "Titluri de stat" și contul 509 "Vărsăminte de efectuat pentru investițiile pe termen scurt".

Contul 505 "Obligațiuni emise și răscumpărate"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența obligațiunilor emise și răscumpărate.

Contul 505 "Obligațiuni emise și răscumpărate" este un cont de activ.

În debitul contului 505 "Obligațiuni emise și răscumpărate" se înregistrează:

- valoarea obligațiunilor emise și răscumpărate (509, 512, 531).

În creditul contului 505 "Obligațiuni emise și răscumpărate" se înregistrează:

- valoarea obligațiunilor emise și răscumpărate, anulate (161).

Soldul contului reprezintă valoarea obligațiunilor emise și răscumpărate, neanulate.

Contul 506 "Obligațiuni"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența obligațiunilor cumpărate.

Contul 506 "Obligațiuni" este un cont de activ.

În debitul contului 506 "Obligațiuni" se înregistrează:

- valoarea la cost de achiziție a obligațiunilor cumpărate (509, 512, 531);

- diferențele favorabile din evaluarea, la încheierea exercițiului financiar, a valorilor mobiliare pe termen scurt admise la tranzacționare pe o piață reglementată (768).

În creditul contului 506 "Obligațiuni" se înregistrează:

- prețul de cesiune al obligațiunilor deținute (461, 512,);

- pierderea reprezentând diferența dintre valoarea contabilă a investițiilor financiare pe termen scurt și prețul lor de cesiune (664);

- diferențele nefavorabile din evaluarea la încheierea exercițiului financiar a valorilor mobiliare pe termen scurt admise la tranzacționare pe o piață reglementată (668).

Soldul contului reprezintă valoarea obligațiunilor existente.

Contul 507 "Titluri de stat",

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența 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 achiziție 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 investiții pe termen scurt și creanțe asimilate"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența depozitelor bancare pe termen scurt a altor investiții pe termen scurt și creanțe asimilate, cumpărate.

Contul 508 "Alte investiții pe termen scurt și creanțe asimilate" este un cont de activ.

În debitul contului 508 "Alte investiții pe termen scurt și creanțe asimilate" se înregistrează:

- valoarea la cost de achiziție a altor investiții pe termen scurt și creanțe asimilate cumpărate (509, 512, 531);

- fructificarea rezultatelor obținute din plasarea disponibilităților (103);

- dobânzile de încasat aferente investițiilor pe termen scurt (762);

- diferențele favorabile de curs valutar aferente altor valori de trezorerie cum sunt depozitele pe termen scurt în valută, înregistrate la finele lunii, respectiv la închiderea exercițiului financiar (765).

În creditul contului 508 "Alte investiții pe termen scurt și creanțe asimilate" se înregistrează:

- prețul de cesiune al altor investiții pe termen scurt (461, 512,);

- pierderea reprezentând diferența dintre valoarea contabilă a investițiilor financiare pe termen scurt și prețul lor de cesiune (664);

- diferențele nefavorabile de curs valutar aferente altor valori de trezorerie cum sunt depozitele pe termen scurt în valută, înregistrate la finele lunii, respectiv la închiderea exercițiului financiar, sau la lichidarea lor (665).

Soldul contului reprezintă valoarea altor investiții pe termen scurt și creanțe asimilate existente.

Contul 509 "Vărsăminte de efectuat pentru investițiile pe termen scurt"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența vărsămintelor de efectuat pentru investițiile pe termen scurt cumpărate.

Contul 509 "Vărsăminte de efectuat pentru investițiile pe termen scurt" este un cont de pasiv.

În creditul contului 509 "Vărsăminte de efectuat pentru investițiile pe termen scurt" se înregistrează:

- valoarea datorată pentru investițiile pe termen scurt cumpărate (505, 506, 507, 508);

- diferențele nefavorabile de curs valutar, rezultate în urma evaluării datoriilor în valută, reprezentând vărsăminte de efectuat pentru investițiile pe termen scurt, la finele lunii, respectiv la închiderea exercițiului financiar (665).

În debitul contului 509 "Vărsăminte de efectuat pentru investițiile pe termen scurt" se înregistrează:

- valoarea achitată a investițiilor pe termen scurt cumpărate (512, 531);

- diferențele favorabile de curs valutar, rezultate în urma evaluării datoriilor în valută, reprezentând vărsăminte de efectuat pentru investițiile pe termen scurt, la finele lunii, respectiv la închiderea exercițiului financiar, sau în urma achitării acestora (765).

Soldul contului reprezintă valoarea datorată pentru investițiile 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" și contul 519 "Credite bancare pe termen scurt".

Contul 511 "Valori de Încasat"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența valorilor de încasat, cum sunt cecurile și efectele comerciale primite de la clienți.

Contul 511 "Valori de încasat" este un cont de activ.

În debitul contului 511 "Valori de încasat" se înregistrează:

- valoarea cecurilor și a efectelor comerciale primite de la debitori (461, 411, 413).

În creditul contului 511 "Valori de încasat" se înregistrează:

- valoarea cecurilor și a efectelor comerciale încasate (512);
- valoarea sconturilor acordate (667).

Soldul contului reprezintă valoarea cecurilor și a efectelor comerciale neîncasate.

Contul 512 "Conturi curente la bănci"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența disponibilităților în lei și valută aflate în conturi la bănci, a sumelor în curs de decontare, precum și a mișcării acestora.

Contul 512 "Conturi curente la bănci" este un cont bifuncțional.

În debitul contului 512 "Conturi curente la bănci" se înregistrează:

- sumele încasate de la societățile de asigurare reprezentând contribuții și dobânzi și penalități aferente contribuțiilor la Fond (451);
- sumele încasate de la masa credală din recuperări (453);
- sumele încasate de la societățile de asigurare reprezentând contribuții și dobânzi și penalități aferente contribuțiilor la Fondul de rezoluție (455);
- împrumuturile primite conform legii (103); recuperarea împrumuturilor 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 subvențiilor primite și încasate (445);
- suma împrumuturilor de primit/primite din emisiuni de obligațiuni (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 și datorii asimilate (167);
- valoarea creanțelor imobilizate și a dobânzilor aferente încasate, precum și a garanțiilor restituite (267);
- sumele încasate de la clienți/debitori diverși (411, 413, 461);
- sumele recuperate din debite ale personalului (428);
- sumele restituite de la buget, reprezentând vărsăminte efectuate în plus în relația cu bugetul statului și asigurările sociale (448, 438);
- sumele încasate de la creditorii diverși (462);
- sumele încasate în avans și care privesc exercițiile următoare (472);
- sumele încasate și necuvenite entității (473);
- valoarea investițiilor pe termen scurt cedate, inclusiv a diferențelor favorabile din cedare (506, 507, 508, 509, 764);
- valoarea cecurilor și a efectelor comerciale încasate (511);
- sumele încasate reprezentând redevențe, locații de gestiune și chirii (706);
- sumele încasate reprezentând dobânzile aferente disponibilităților în conturi la bănci, precum și cele aferente creanțelor imobilizate (766);
- dobânzile încasate aferente disponibilităților aflate în conturile curente (518);
- sumele încasate reprezentând subvenții aferente veniturilor (741);
- sumele încasate reprezentând alte venituri din exploatare (758);
- sumele încasate din investiții financiare cedate (764);
- valoarea sconturilor încasate de la furnizori sau alți creditorii (767);
- creditele bancare pe termen scurt, acordate de bancă pentru nevoi temporare, prin conturi bancare distincte (519);
- diferențele favorabile de curs valutar, aferente operațiunilor efectuate în valută în cursul perioadei sau disponibilităților la bancă, în valută, existente la finele lunii, respectiv la închiderea exercițiului financiar (765);



- diferențele favorabile, aferente operațiunilor cu decontare în funcție de cursul unei valute, în cursul exercițiului (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/ indemnizații datorate de Fond, conform legii, precum și a primelor de restituit cuvenite creditorilor de asigurări în situația încetării contractelor de asigurare, respectiv a sumelor aferente constatării, instrumentării și lichidării dosarelor de daună (452);
- sumele plătite cu titlul de despăgubiri din Fondul de rezoluție conform legii (455)
- costurile rezultate din operațiunile de fructificare a disponibilităților Fondului de rezoluție, comisioanele bancare, costurile reprezentând recuperarea cheltuielilor suportate de către Fond cu administrarea Fondului de rezoluție (103);
- împrumuturile acordate de Fondul de rezoluție conform legii (103);
- plățile reprezentând rambursarea împrumuturilor primite (103);
- sumele plătite reprezentând rambursarea împrumuturilor din emisiuni de obligațiuni (161);
- creditele pe termen lung rambursate (162);
- creditele bancare pe termen scurt restituite, inclusiv dobânzile plătite (519)
- sumele plătite reprezentând rambursarea altor împrumuturi și datorii asimilate, precum și garanțiile de bună execuție restituite terților (167);
- valoarea de achiziție a imobilizărilor financiare și a investițiilor pe termen scurt cumpărate (267, 505, 506, 507, 508);
- vărsămintele efectuate pentru partea neachitată a imobilizărilor financiare și a investițiilor pe termen scurt (269, 509);
- suma dobânzilor plătite (168, 518, 519, 666);
- sume plătite, reprezentând valoarea obligațiunilor achiziționate cu ocazia emisiunilor de obligațiuni efectuate de terți, care urmează a fi deținute pe o perioadă mai mare de un an (267);
- plățile efectuate către furnizori de bunuri și servicii și imobilizări, inclusiv prin intermediul efectelor comerciale (401, 403, 404, 405);
- plățile efectuate către personalul entității (421, 423,, 425, 426, 428);
- sumele achitate terților, reprezentând rețineri sau popriri din salarii (427);
- partea din subvențiile aferente activelor sau veniturilor, restituită (4751, 4752, 472);
- plăți ocazionate de înființarea sau dezvoltare a Fondului (201);
- sume achitate colaboratorilor (461);
- sumele achitate reprezentând cheltuieli cu întreținerea și reparațiile, redevențele, locațiile de gestiune și chiriile, primele de asigurare, studiile și cercetările, comisioanele și onorariile, protocol, deplasări, detașări, transferări, poștale și taxe de telecomunicații, sume achitate pentru alte servicii executate de terți (611 la 614, 622 la 626, 628);
- valoarea serviciilor bancare plătite (627);
- plăți efectuate reprezentând alte cheltuieli de exploatare (658);
- sumele reprezentând chiriile, abonamentele, sumele aferente prestării ulterioare de servicii și alte cheltuieli efectuate anticipat (471);
- valoarea sconturilor reținute de bănci (667);
- sumele achitate reprezentând contribuția la asigurările sociale și la asigurările sociale de sănătate (431);
- sumele achitate reprezentând contribuția entității și a personalului la constituirea fondului pentru ajutorul de șomaj (437);
- sumele virate asigurărilor sociale reflectate ca alte datorii sociale (438);
- sumele virate reprezentând contribuția unității 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);
- plățile efectuate la bugetul de stat sau bugetele locale privind alte impozite, taxe și varsămintele asimilate (446)

- plățile efectuate către organismele publice privind taxele și vărsămintele asimilate datorate (447);
- plata către bugetul de stat a altor impozite, taxe și vărsămintele asimilate (446, 448);
- taxele de mediu achitate (652);
- sumele achitate creditorilor diverși (462);
- sumele nete achitate colaboratorilor (462)
- plățile 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);
- diferențele nefavorabile de curs valutar, aferente operațiunilor în valută, efectuate în cursul perioadei, sau disponibilităților aflate în conturi la bancă în valută, la finele lunii, respectiv la închiderea exercițiului financiar (665);
- diferențele nefavorabile, aferente operațiunilor cu decontare în funcție de cursul unei valute, în cursul perioadei (668).

Soldul debitor reprezintă disponibilitățile în lei și în valută, iar soldul creditor creditele primite.

#### Contul 518 "Dobânzi"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența dobânzilor datorate, precum și a dobânzilor de încasat, aferente creditelor acordate de bănci în conturile curente, respectiv disponibilităților aflate în conturile curente.

Dobânzile datorate și cele de încasat, aferente exercițiului în curs, se înregistrează la cheltuieli financiare, respectiv venituri financiare.

Contul 518 "Dobânzi" este un cont bifuncțional.

În debitul contului 518 "Dobânzi" se înregistrează:

- fructificarea rezultatelor obținute din plasarea disponibilităților (103)
- dobânzile de încasat aferente disponibilităților 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 disponibilităților 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 ține evidența 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" și contul 532 "Alte valori".

#### Contul 531 "Casa"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența numerarului aflat în casieria entității, precum și a mișcării acestuia, ca urmare a încasărilor și plăților 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 societățile de asigurare reprezentând contribuții și dobânzi și penalități aferente contribuțiilor la Fond (451)
- sumele încasate de la societățile de asigurare reprezentând contribuții și dobânzi și penalități aferente contribuțiilor la Fondul de rezoluție (455);
- sumele ridicate de la bănci (581);

- sumele încasate de la clienți/ debitori diverși (411/461);
- debite încasate de la salariați și debitori diverși (428, 461);
- sumele încasate reprezentând venituri aferente exercițiilor viitoare(472);
- sumele încasate și necuvenite unității (473);
- sumele încasate de la creditori diverși (462)
- sumele restituite în numerar reprezentând avansuri de trezorerie neutilizate (542);
- sumele încasate din servicii prestate și alte activități (704);
- sumele încasate din redevențe, locații de gestiune și chirii (706);
- sumele încasate din despăgubiri și alte venituri din exploatare (758);
- câștigul rezultat din vânzarea investițiilor pe termen scurt la un preț de cesiune mai mare decât valoarea contabilă (764);
- diferențele favorabile de curs valutar aferente operațiunilor efectuate în valută în cursul perioadei sau disponibilităților în valută, înregistrate la finele lunii, respectiv la închiderea exercițiului financiar (765).

În creditul contului 531 "Casa" se înregistrează:

- depunerile de numerar la bănci (581);
- costurile rezultate din operațiunile de fructificare a disponibilităților Fondului de rezoluție, comisioanele bancare, costurile reprezentând recuperarea cheltuielilor suportate de către Fond cu administrarea Fondului de rezoluție (103);
- plăți ocazionate de înființarea sau dezvoltare a Fondului (201);
- costul de achiziție al investițiilor financiare cumpărate în numerar (267, 269, 505, 506, 507, 508, 509);
- plățile efectuate către furnizori (401, 404);
- sumele achitate personalului (421, 423,, 425, 426, 428);
- sumele restituite gestionarilor reprezentând garanțiile și dobânda aferentă(428)
- sumele achitate colaboratorilor (461);
- sumele achitate reprezentând cheltuielile cu redevențele, chiriile, primele de asigurări, comisioanele, onorariile, protocol, deplasări, detașări, transferări, taxe poștale și taxe de telecomunicații, sume achitate pentru alte servicii executate de terți (611, 612, 613, 622 la 626, 628);
- plățile efectuate reprezentând alte cheltuieli de exploatare (658);
- sumele achitate terților reprezentând rețineri sau popriri din remunerații (427);
- sumele plătite din operațiuni în participație (458);
- sumele achitate creditorilor diverși (462);
- sumele reprezentând chiriile, abonamentele, sumele aferente prestării ulterioare de servicii și alte cheltuieli efectuate anticipat(471); sumele restituite și necuvenite unității (473);
- plățile în numerar reprezentând alte valori achiziționate (532);
- avansurile de trezorerie acordate (542);
- diferențele nefavorabile de curs valutar, aferente operațiunilor în valută efectuate în cursul perioadei sau disponibilităților în valută existente la finele lunii, respectiv la închiderea exercițiului financiar (665).

Soldul contului reprezintă numerarul existent în casierie.

Contul 532 "Alte valori"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența bonurilor valorice, timbrelor fiscale și poștale, biletelor de tratament și odihnă, tichetelor și biletelor de călătorie, tichetelor de masă, a altor valori, precum și a mișcării acestora.

Contul 532 "Alte valori" este un cont de activ.

În debitul contului 532 "Alte valori" se înregistrează:

- valoarea bonurilor valorice, a timbrelor fiscale și poștale, biletelor de tratament și odihnă, tichetelor și biletelor de călătorie, tichetelor de masă și a altor valori, achiziționate (401, 531, 542).

În creditul contului 532 "Alte valori" se înregistrează:

- valoarea bonurilor valorice, a timbrelor fiscale și poștale, biletelor de tratament și odihnă, tichetelor și biletelor de călătorie și a altor valori, consumate (302, 428, 624, 625, 626);
- valoarea tichetelor de masă acordate salariaților (642).

Soldul contului reprezintă alte valori existente.

#### GRUPA 54 "ACREDITIVE"

Din grupa 54 "Acreditivă" fac parte: contul 541 "Acreditivă" și contul 542 "Avansuri de trezorerie".

##### Contul 541 "Acreditivă"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența acreditivelor deschise în bănci pentru efectuarea de plăți în favoarea terților.

Contul 541 "Acreditivă" este un cont de activ.

În debitul contului 541 "Acreditivă" se înregistrează:

- valoarea acreditivelor deschise la dispoziția terților (581);
- diferențele favorabile de curs valutar, aferente soldului privind acreditivul deschis în valută, înregistrate la finele lunii, respectiv la închiderea exercițiului financiar (765).

În creditul contului 541 "Acreditivă" se înregistrează:

- sumele plătite terților sau virate în conturile de disponibilități ca urmare a încetării valabilității acreditivului (401, 404, 581);
- diferențele nefavorabile de curs valutar, aferente operațiunilor efectuate în valută în cursul perioadei sau soldului privind acreditivul deschis în valută, la finele lunii, respectiv la închiderea exercițiului 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 ține evidența avansurilor de trezorerie. În acest cont vor fi evidențiate și 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);
- diferențele favorabile de curs valutar aferente avansurilor de trezorerie în valută, înregistrate la finele lunii, respectiv la închiderea exercițiului financiar (765).

În creditul contului 542 "Avansuri de trezorerie" se înregistrează:

- avansurile de trezorerie justificate prin achiziția de stocuri și imobilizări (302, 303, 401, 404);
- cheltuieli reprezentând valoarea materialelor nestocate, consumurilor de energie și apă, întreținere și reparații, primele de asigurare, studii și cercetare executate de terți, comisioane și onorarii, protocol, reclamă și publicitate, transport de bunuri, deplasări, poștale și telecomunicații, alte servicii executate de terți (602, 605, 611 la 614, 622 la 626, 628);
- sume reprezentând avansuri nejustificate (428);
- sumele reprezentând avansuri de trezorerie, nedecontate până la data bilanțului (461, 428);
- sume restituite în numerar reprezentând avansuri de trezorerie neutilizate (531);
- sume utilizate pentru achitarea altor valori (532);
- diferențele nefavorabile de curs valutar, aferente avansurilor de trezorerie în valută, înregistrate la finele lunii, respectiv la închiderea exercițiului 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 ține evidența viramentelor de disponibilități 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 obligațiunilor emise și răscumpărate", contul 596 "Ajustări pentru pierderea de valoare a obligațiunilor", contul 597 "Ajustări pentru pierderea de valoare a titlurilor de stat" și contul 598 "Ajustări pentru pierderea de valoare a altor investiții pe termen scurt și creanțe asimilate".

Cu ajutorul conturilor din această grupă se ține evidența constituirii ajustărilor pentru pierderea de valoare a investițiilor financiare la entități afiliate, a obligațiunilor emise și răscumpărate, obligațiunilor și a altor investiții financiare și creanțe asimilate, precum și 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 sfârșitul perioadei.

#### **CLASA 6 "CONTURI DE CHELTUIELI"**

Din clasa 6 "Conturi de cheltuieli" fac parte următoarele grupe de conturi: 60 " Cheltuieli privind stocurile și cheltuieli specifice Fondului de garantare a asiguraților ", 61 "Cheltuieli cu serviciile executate de terți", 62 "Cheltuieli cu alte servicii executate de terți", 63 "Cheltuieli cu alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate", 64 "Cheltuieli cu personalul", 65 "Alte cheltuieli de exploatare", 66 "Cheltuieli financiare" și 68 "Cheltuieli cu amortizările, provizioanele și ajustările pentru depreciere sau pierdere de valoare".

Conturile din clasa 6 "Conturi de cheltuieli" sunt conturi cu funcție de activ, cu excepția contului 609 "Reduceri comerciale primite", care are funcție de pasiv.

La sfârșitul perioadei, soldul acestor conturi se transferă asupra contului de profit și pierdere (121).

#### **GRUPA 60 CHELTUIELI PRIVIND STOCURILE ȘI CHELTUIELI SPECIFICE FONDULUI DE GARANTARE A ASIGURAȚILOR**

Din grupa 60 "Cheltuieli privind stocurile și cheltuieli specifice Fondului de garantare a asiguraților" fac parte: contul 601 "Cheltuieli specifice Fondului de garantare a asiguraților", contul 602 "Cheltuieli cu materialele consumabile", contul 603 "Cheltuieli privind materialele de natura obiectelor de inventar", contul 605 "Cheltuieli privind energia și apa" și contul 609 "Reduceri comerciale primite".

Contul 601 "Cheltuieli specifice Fondului de garantare a asiguraților"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența cheltuielilor aferente despăgubirilor/indemnizațiilor rezultate din contractele de asigurări, primelor de restituit și a cheltuielilor aferente costurilor de constatare, instrumentare și lichidare a dosarelor de daună.

În debitul contului 601 "Cheltuieli specifice Fondului de garantare a asiguraților" se înregistrează:

- sumele reprezentând despăgubiri/indemnizații 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 și lichidare a dosarelor de daună (452).

Contul 602 "Cheltuieli cu materialele consumabile"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența cheltuielilor cu materialele consumabile.

În debitul contului 602 "Cheltuieli cu materialele consumabile" se înregistrează:



- valoarea la preț de înregistrare a materialelor consumabile incluse pe cheltuieli, constatate lipsă la inventar, pierderile din deprecieri ireversibile, precum și a celor aflate la terți (302);
- valoarea la preț 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 ține evidența cheltuielilor privind materialele de natura obiectelor de inventar la darea în folosință a acestora.

În debitul contului 603 "Cheltuieli privind materialele de natura obiectelor de inventar" se înregistrează:

- valoarea la preț de înregistrare a materialelor de natura obiectelor de inventar incluse pe cheltuieli, constatate lipsă la inventar, pierderile din deprecieri ireversibile și a celor aflate la terți (303);

- valoarea la preț 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 și apă"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența cheltuielilor privind consumurile de energie și apă.

În debitul contului 605 "Cheltuieli privind energia și apă" se înregistrează:

- valoarea consumurilor de energie și apă (401, 408, 471, 542);

- sume clarificate trecute pe cheltuieli (473).

Contul 609 "Reduceri comerciale primite"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența reducerilor comerciale primite ulterior facturării.

În creditul contului 609 "Reduceri comerciale primite" se înregistrează:

- valoarea reducerilor comerciale primite ulterior facturării și care nu corectează costul stocurilor la care se referă (401).

GRUPA 61 "CHELTUIELI CU SERVICIILE EXECUTATE DE TERȚI"

Din grupa 61 "Cheltuieli cu serviciile executate de terți" fac parte: contul 611 "Cheltuieli cu întreținerea și reparațiile", contul 612 "Cheltuieli cu redevențele, locațiile de gestiune și chiriile", contul 613 "Cheltuieli cu primele de asigurare", contul 614 "Cheltuieli cu studiile și cercetările" și contul 615 "Cheltuieli cu pregătirea personalului".

Contul 611 "Cheltuieli cu întreținerea și reparațiile"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența cheltuielilor cu întreținerea și reparațiile executate de terți.

În debitul contului 611 "Cheltuieli cu întreținerea și reparațiile" se înregistrează:

- valoarea lucrărilor de întreținere și reparații executate de terți (401, 408, 471, 512, 531, 542);

- sume clarificate trecute pe cheltuieli (473).

Contul 612 "Cheltuieli cu redevențele, locațiile de gestiune și chiriile"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența cheltuielilor cu redevențele, locațiile de gestiune și chiriile.

În debitul contului 612 "Cheltuieli cu redevențele, locațiile de gestiune și chiriile" se înregistrează:

- cheltuielile cu redevențele, locațiile de gestiune și 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 ține evidența 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 și cercetările"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența cheltuielilor cu studiile și cercetările.

În debitul contului 614 "Cheltuieli cu studiile și cercetările" se înregistrează:

- valoarea studiilor și a cercetărilor executate de terți (401, 408, 471, 512, 542);
- sume clarificate trecute pe cheltuieli (473).

Contul 615 "Cheltuieli cu pregătirea personalului"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența 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 TERȚI"

Din grupa 62 "Cheltuieli cu alte servicii executate de terți" fac parte: contul 621 "Cheltuieli cu colaboratorii", contul 622 "Cheltuieli privind comisioanele și onorariile", contul 623 "Cheltuieli de protocol, reclamă și publicitate", contul 624 "Cheltuieli cu transportul de bunuri și personal", contul 625 "Cheltuieli cu deplasări, detașări și transferări", contul 626 "Cheltuieli poștale și taxe de telecomunicații", contul 627 "Cheltuieli cu serviciile bancare și asimilate" și contul 628 "Alte cheltuieli cu serviciile executate de terți"

Contul 621 "Cheltuieli cu colaboratorii"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența cheltuielilor cu colaboratorii.

În debitul contului 621 "Cheltuieli cu colaboratorii" se înregistrează:

- sumele datorate colaboratorilor pentru prestațiile efectuate (401, 462, 471);
- sume clarificate trecute pe cheltuieli (473).

Contul 622 "Cheltuieli privind comisioanele și onorariile"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența 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 și a altor cheltuieli similare.

În debitul contului 622 "Cheltuieli privind comisioanele și onorariile" se înregistrează:

- sumele datorate privind comisioanele și onorariile (401, 408, 471, 512, 531, 542);
- sume clarificate trecute pe cheltuieli (473).

Contul 623 "Cheltuieli de protocol, reclamă și publicitate"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența cheltuielilor de protocol, reclamă și publicitate.

În debitul contului 623 "Cheltuieli de protocol, reclamă și publicitate" se înregistrează:

- sumele datorate sau achitate care privesc acțiunile de protocol, reclamă și publicitate (401, 408, 471, 512, 531, 542);
- sume clarificate trecute pe cheltuieli (473).

Contul 624 "Cheltuieli cu transportul de bunuri și personal"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența cheltuielilor privind transportul de bunuri și personal, executate de terți.

În debitul contului 624 "Cheltuieli cu transportul de bunuri și personal" se înregistrează:

- sumele datorate sau achitate pentru transportul de bunuri, precum și pentru transportul colectiv de personal (401, 408, 471, 512, 531, 532, 542);
- sume clarificate trecute pe cheltuieli (473).

Contul 625 "Cheltuieli cu deplasări, detașări și transferări"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența cheltuielilor cu deplasările, detașările și transferările personalului.

În debitul contului 625 "Cheltuieli cu deplasări, detașări și transferări" se înregistrează:

- sumele datorate sau achitate reprezentând cheltuieli cu deplasări, detașări și transferări (inclusiv transportul) (401, 408, 471, 512, 531, 532, 542);
- sume clarificate trecute pe cheltuieli (473).

Contul 626 "Cheltuieli poștale și taxe de telecomunicații"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența cheltuielilor poștale și a taxelor de telecomunicații.

În debitul contului 626 "Cheltuieli poștale și taxe de telecomunicații" se înregistrează:

- valoarea serviciilor poștale și a taxelor de telecomunicații datorate sau achitate (401, 408, 471, 512, 531, 532, 542);
- sume clarificate trecute pe cheltuieli (473).

Contul 627 "Cheltuieli cu serviciile bancare și asimilate"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența cheltuielilor cu serviciile bancare și asimilate.

În debitul contului 627 "Cheltuieli cu serviciile bancare și asimilate" se înregistrează:

- valoarea serviciilor bancare și asimilate plătite (471, 512);
- sume clarificate trecute pe cheltuieli (473).

Contul 628 "Alte cheltuieli cu serviciile executate de terți"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența altor cheltuieli cu serviciile executate de terți.

În debitul contului 628 "Alte cheltuieli cu serviciile executate de terți" se înregistrează:

- sumele datorate sau achitate pentru alte servicii executate de terți (401, 408, 471, 512, 531, 542);
- sume clarificate trecute pe cheltuieli (473).

**GRUPA 63 "CHELTUIELI CU ALTE IMPOZITE, TAXE ȘI VĂRSĂMINTE ASIMILATE"**

Din grupa 63 "Cheltuieli cu alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate" face parte contul 635 "Cheltuieli cu alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate".

Contul 635 "Cheltuieli cu alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența cheltuielilor cu alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate, datorate bugetului statului sau altor organisme publice.

În debitul contului 635 "Cheltuieli cu alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate" se înregistrează:

- decontările cu bugetul statului privind impozite, taxe și vărsăminte asimilate, cum sunt: impozitul pe clădiri și impozitul pe terenuri, taxa pentru folosirea terenurilor proprietate de stat, precum și alte impozite și taxe (446);
- datoriile și 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 și tichetele acordate salariaților", contul 645 "Cheltuieli privind asigurările și protecția socială".

Contul 641 "Cheltuieli cu salariile personalului"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența cheltuielilor cu salariile personalului.

În debitul contului 641 "Cheltuieli cu salariile personalului" se înregistrează:

- valoarea salariilor și a altor drepturi cuvenite personalului (421);
  - drepturi de personal pentru care nu s-au întocmit statele de plată, aferente exercițiului încheiat (428)
- sume clarificate trecute pe cheltuieli (473).

Contul 642 "Cheltuieli cu avantajele în natură și tichetele acordate salariaților"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența cheltuielilor cu avantajele în natură, respectiv cu tichetele de masă, de vacanță, de creșă și cadou acordate salariaților, potrivit legii.

În debitul contului 642 "Cheltuieli cu avantajele în natură și tichetele acordate salariaților" se înregistrează:

- contravaloarea avantajelor în natură acordate salariaților (421);
- valoarea tichetelor acordate salariaților (532).
- sume clarificate trecute pe cheltuieli (473).

Contul 645 "Cheltuieli privind asigurările și protecția socială"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența cheltuielilor privind asigurările și protecția socială.

În debitul contului 645 "Cheltuieli privind asigurările și protecția socială" se înregistrează:

- sumele acordate personalului, potrivit legii, pentru protecția socială (423);
- contribuția unității la asigurările sociale și de sănătate (431);
- contribuția unității la constituirea fondului pentru ajutorul de șomaj (437);
- contribuția unității la fondurile de pensii facultative (438);
- contribuția unității la primele de asigurare voluntară de sănătate (438);
- contribuția unității la asigurările de viață (438).
- sume clarificate trecute pe cheltuieli (473).

Contul 646 «Cheltuieli privind contribuția asiguratorie pentru muncă»

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența cheltuielilor privind contribuția asiguratorie pentru muncă.

În debitul contului 646 «Cheltuieli privind contribuția asiguratorie pentru muncă» se înregistrează:

- contribuția 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 protecția mediului înconjurător", contul 654 "Pierderi din creanțe și debitori diverși", contul 655 "Cheltuieli din reevaluarea imobilizărilor corporale" și contul 658 "Alte cheltuieli de exploatare".

Contul 652 "Cheltuieli cu protecția mediului înconjurător"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența cheltuielilor cu protecția mediului înconjurător, aferente perioadei.

În debitul contului 652 "Cheltuieli cu protecția mediului înconjurător" se înregistrează:

- taxele de mediu achitate (5121);
- cheltuielile efectuate în avans, aferente exercițiului în curs (471).
- sume clarificate trecute pe cheltuieli (473).

Contul 654 "Pierderi din creanțe și debitori diverși"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența pierderilor din creanțe.

În debitul contului 654 "Pierderi din creanțe și debitori diverși" se înregistrează:

- sumele trecute pe cheltuieli cu ocazia scoaterii din evidență a clienților incerți sau a debitorilor (411, 451, 453, 461);
- diferența dintre valoarea creanțelor cedate în schimbul titlurilor primite și 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 ține evidența descreșterii rezultate din reevaluarea imobilizărilor corporale.

În debitul contului 655 "Cheltuieli din reevaluarea imobilizărilor corporale" se înregistrează:

- valoarea descreșterii rezultate din reevaluarea imobilizărilor corporale, recunoscută ca o cheltuială cu întreaga valoare a deprecierei, 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 ține evidența altor cheltuieli de exploatare.

În debitul contului 658 «Alte cheltuieli de exploatare» se înregistrează:

- cheltuielile efectuate în avans, aferente exercițiului în curs (471);
- valoarea despăgubirilor, amenzilor și penalităților, datorate sau plătite terților și bugetului general consolidat (401, 404, 448, 462, 408, 512);
- valoarea donațiilor și a sponsorizărilor 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 execuție, scoase din evidență (231, 235);
- valoarea stocurilor distruse prin calamități (302, 303);
- sume clarificate trecute pe cheltuieli (473);
- sume datorate terților reprezentând despăgubiri și penalități (462);
- sume prescrise, scutite sau anulate, potrivit prevederilor legale în vigoare, reprezentând creanțe față de clienți, debitori diverși etc. (411, 461 și alte conturi în care urmează să se evidențieze sumele prescrise sau anulate);
- cheltuieli reprezentând transferuri și contribuții datorate în baza unor acte normative speciale.

#### GRUPA 66 "CHELTUIELI FINANCIARE"

Din grupa 66 "Cheltuieli financiare" fac parte: contul 664 "Cheltuieli privind investițiile financiare cedate", contul 665 "Cheltuieli din diferențe de curs valutar", contul 666 "Cheltuieli privind dobânzile", contul 667 "Cheltuieli privind sconturile acordate" și contul 668 "Alte cheltuieli financiare".

Contul 664 "Cheltuieli privind investițiile financiare cedate"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența cheltuielilor privind investițiile financiare cedate.

În debitul contului 664 "Cheltuieli privind investițiile financiare cedate" se înregistrează:

- valoarea imobilizărilor financiare scoase din activ (267)
- pierderea reprezentând diferența dintre valoarea contabilă a investițiilor financiare pe termen scurt și prețul lor de cesiune (506, 508);

- valoarea titlurilor de stat cedate (507)

Contul 665 "Cheltuieli din diferențe de curs valutar"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența cheltuielilor privind diferențele de curs valutar.

În debitul contului 665 "Cheltuieli din diferențe de curs valutar" se înregistrează:

- diferențele nefavorabile de curs valutar, rezultate în urma încasării creanțelor în valută (267, 411, 413, 461);

- diferențele nefavorabile de curs valutar rezultate în urma evaluării creanțelor în valută, la finele lunii, respectiv la închiderea exercițiului financiar (267, 411, 413, 418, 461);

- diferențele nefavorabile de curs valutar, rezultate în urma achitării datoriilor în valută (512, 531, 541);

- diferențele nefavorabile de curs valutar rezultate din evaluarea datoriilor în valută, la finele lunii, respectiv la închiderea exercițiului financiar (161, 162, 167, 168, 269, 401, 403, 404, 408, 462, 509);

- diferențele nefavorabile de curs valutar rezultate din evaluarea la finele lunii, respectiv la închiderea exercițiului financiar, a disponibilităților bancare în valută, a disponibilităților în valută existente în casierie, precum și a depozitelor și altor valori de trezorerie în valută (512, 531, 541, 542, 267, 508);

- diferențele nefavorabile de curs valutar rezultate din lichidarea depozitelor, a acreditivelor și avansurilor de trezorerie în valută (267, 508, 541, 542).

Contul 666 "Cheltuieli privind dobânzile"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența cheltuielilor privind dobânzile.

În debitul contului 666 «Cheltuieli privind dobânzile» se înregistrează:

- valoarea dobânzilor datorate, aferente împrumuturilor și datoriilor asimilate (168);
- dobânda datorată pentru ratele de leasing financiar (401, 404);
- 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 ține evidența cheltuielilor privind sconturile acordate clienților, debitorilor sau băncilor.

În debitul contului 667 "Cheltuieli privind sconturile acordate" se înregistrează:

- valoarea sconturilor acordate clienților, debitorilor sau reținute de bănci (411, 461, 511, 512).

Contul 668 "Alte cheltuieli financiare"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența cheltuielilor financiare, altele decât cele înregistrate în celelalte conturi din această grupă.

Acest cont funcționează similar celorlalte conturi din grupa 66 "Cheltuieli financiare".

În debitul contului 668 "Alte cheltuieli financiare" se înregistrează:

- diferențele nefavorabile aferente furnizorilor și creditorilor, a căror decontare se face în funcție de cursul unei valute, rezultate din evaluarea acestora la finele lunii, respectiv la închiderea exercițiului financiar sau cu ocazia decontării lor (401, 404, 408, 462, 512);

- diferențele nefavorabile aferente datoriilor din leasing financiar, exprimate în lei, a căror decontare se face în funcție de cursul unei valute, rezultate din evaluarea acestora la finele lunii, respectiv la închiderea exercițiului financiar (167);

- diferențele nefavorabile aferente creanțelor, clienților și debitorilor, a căror decontare se face în funcție de cursul unei valute, rezultate din evaluarea acestora la finele lunii, respectiv la închiderea exercițiului financiar sau cu ocazia decontării lor (267, 411, 418, 461);

- diferențele nefavorabile din evaluarea la încheierea exercițiului financiar, a valorilor mobiliare pe termen scurt admise la tranzacționare pe o piață reglementată (506).



**GRUPA 68 "CHELTUIELI CU AMORTIZĂRILE, PROVIZIOANELE ȘI AJUSTĂRILE PENTRU DEPRECIERE SAU PIERDERE DE VALOARE"**

Din grupa 68 "Cheltuieli cu amortizările, provizioanele și ajustările pentru depreciere sau pierdere de valoare" fac parte: Contul 681 "Cheltuieli de exploatare privind amortizările, provizioanele și ajustările pentru depreciere", Contul 683 "Cheltuieli de exploatare privind ajustările pentru depreciere a creanțelor Fondului de garantare a asiguraților", Contul 684 "Cheltuieli privind provizioanele specifice", contul 685 "Cheltuieli privind anularea provizioanelor specifice" și Contul 686 "Cheltuieli financiare privind amortizările, provizioanele și ajustările pentru pierdere de valoare".

Contul 681 "Cheltuieli de exploatare privind amortizările, provizioanele și ajustările pentru depreciere"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența cheltuielilor de exploatare privind amortizările, provizioanele și ajustările pentru depreciere.

În debitul contului 681 "Cheltuieli de exploatare privind amortizările, provizioanele și ajustările pentru depreciere" se înregistrează:

- valoarea provizioanelor constituite pe seama cheltuielilor (151)
- valoarea amortizării aferente imobilizărilor necorporale și 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 creanțelor Fondului de garantare a asiguraților"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența cheltuielilor de exploatare privind ajustările pentru depreciere a creanțelor Fondului

În debitul contului 683 "Cheltuieli de exploatare privind ajustările pentru depreciere a creanțelor Fondului de garantare a asiguraților" se înregistrează:

- valoarea ajustărilor constituite pentru debitori - contribuții la Fond a rău-platnici sau aflați în litigiu (491).
- valoarea ajustărilor constituite pentru deprecierea creanțelor aferente debitorilor, dobânzi și penalități aferente contribuțiilor la Fond, rău-platnici sau aflați în litigiu (492).
- valoarea ajustărilor constituite pentru deprecierea creanțelor cu care Fondul este înscris la masa credală (493);
- valoarea ajustărilor reprezentând sume anulate conform hotărârii lichidatorului judiciar (493)
- valoarea ajustărilor constituite pentru clienți/debitori diverși incerti, rău-platnici sau aflați în litigiu (496).

Contul 684 "Cheltuieli privind provizioanele specifice"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența 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 insolvență, precum și a solicitărilor de despăgubiri/indemnizații 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) ca urmare a încetării contractului de asigurare înainte de termen ale creditorilor de asigurări (142);
- valoarea provizioanelor constituite pe seama solicitărilor de indemnizații/sume cuvenite creditorilor de asigurare ca 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 și ajustările pentru pierdere de valoare"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența cheltuielilor financiare cu amortizările, provizioanele și ajustările pentru pierdere de valoare.

În debitul contului 686 "Cheltuieli financiare privind amortizările, provizioanele și ajustările pentru pierdere de valoare" se înregistrează:

- valoarea primelor privind rambursarea obligațiunilor și a altor datorii amortizate (169);
- valoarea ajustărilor pentru pierderea de valoare a imobilizărilor financiare (296);
- valoarea ajustărilor pentru pierderea de valoare a investițiilor pe termen scurt, constituite sau majorate (595, 596, 597, 598);
- valoarea actualizării provizioanelor (151).
- valoarea diferenței dintre suma plătită la achiziția titlurilor de stat și suma rambursată la scadență, aferente titlurilor de stat, amortizată (471).

#### CLASA 7 "CONTURI DE VENITURI"

Din clasa 7 "Conturi de venituri" fac parte următoarele grupe: 70 "Venituri specifice Fondului de garantare a asiguraților", 74 "Venituri din subvenții de exploatare", 75 "Alte venituri din exploatare", 76 "Venituri financiare" și 78 "Venituri din provizioane și ajustări pentru depreciere sau pierdere de valoare".

Conturile din clasa 7 "Conturi de venituri" sunt conturi cu funcție de pasiv. Fac excepție conturile 709 "Reduceri comerciale acordate", care are funcție de activ.

La sfârșitul perioadei, soldul acestor conturi se transferă asupra contului de profit și pierdere (121).

#### GRUPA 70 "VENITURI SPECIFICE FONDULUI DE GARANTARE A ASIGURAȚILOR"

Din grupa 70 "Venituri specifice Fondului de garantare a asiguraților" fac parte: contul 701 "Venituri specifice Fondului de garantare a asiguraților în legătură cu contribuțiile", contul 702 "Venituri specifice Fondului de garantare a asiguraților aferente creanțelor de recuperat la masa credală", contul 704 "Venituri din servicii prestate", contul 705 "Venituri din studii și cercetări", contul 706 "Venituri din redevențe, locații de gestiune și chirii" și contul 709 "Reduceri comerciale acordate".

Contul 701 "Venituri specifice Fondului de garantare a asiguraților în legătură cu contribuțiile"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența veniturilor din contribuțiile aferente Fondului, conform legii, precum și a veniturilor din dobânzile și penalitățile percepute pentru neachitarea în termen a contribuțiilor legale

În creditul contului 701 "Venituri specifice Fondului de garantare a asiguraților în legătură cu contribuțiile" se înregistrează:

- valoarea contribuțiilor datorate Fondului de garantare, în baza raportărilor societăților de asigurare (451)
- valoarea dobânzilor și penalităților percepute societăților de asigurare pentru neachitarea în termen a contribuțiilor legale. (451)

Rulajul contului 701 "Venituri specifice Fondului de garantare a asiguraților în legătură cu contribuțiile" reprezintă sumele aferente exercițiului financiar colectate cu titlu de contribuție, dobânzi și penalități de întârziere colectate de la societățile de asigurare.

Contul 702 "Venituri specifice Fondului de garantare a asiguraților aferente creanțelor de recuperat la masa credală"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența veniturilor aferente creanțelor 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 asiguraților aferente creanțelor 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 asigurațiilor aferente creanțelor de recuperat la masa credală" reprezintă sumele aferente exercițiului financiar reprezentând sume de recuperat de la masa credală. Analiza economică a rulajului contului se efectuează în corelație cu rulajul contului reprezentând ajustări pentru deprecierea creanțelor aferente recuperărilor (683).

Contul 704 "Venituri din servicii prestate"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența 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 rezoluție, etc, facturate clienților (411);
- tarifele serviciilor prestate pentru care nu s-au întocmit facturi (418);
- venituri înregistrate în avans aferente perioadei curente sau exercițiului în curs (472);
- tarifele serviciilor prestate, încasate în numerar (531);
- sume cuvenite din vânzări de bunuri și prestări de servicii către entități afiliate, entități asociate și entități controlate în comun (451, 453).

Contul 705 "Venituri din studii și cercetări"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența veniturilor din studii și cercetări.

În creditul contului 705 "Venituri din studii și cercetări" se înregistrează:

- valoarea studiilor și a contractelor de cercetare, facturate clienților (411);
- valoarea studiilor și a contractelor de cercetare pentru care nu s-au întocmit facturi (418);
- valoarea studiilor și a contractelor de cercetare înregistrate în avans, aferente perioadei curente sau exercițiului în curs (472);
- sume cuvenite din vânzări de bunuri și prestări de servicii către entități afiliate, entități asociate și entități controlate în comun (451, 453).

Contul 706 "Venituri din redevențe, locații de gestiune și chirii"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența veniturilor din redevențe, locații de gestiune și chirii.

În creditul contului 706 "Venituri din redevențe, locații de gestiune și chirii" se înregistrează:

- valoarea redevențelor pentru concesiuni, a locațiilor de gestiune, chiriilor facturate către concesionari, locatari, chiriași (411);
- valori primite de la terți privind locații de gestiune, licențe, brevete și alte drepturi similare (461);
- valoarea redevențelor pentru concesiuni, a locațiilor de gestiune și a chiriilor pentru care nu s-au întocmit facturi (418);
- sumele datorate de personal, reprezentând chirii care se fac venituri ale entității (428);
- venituri înregistrate în avans aferente perioadei curente sau exercițiului în curs (472);
- sumele încasate reprezentând valoarea redevențelor cuvenite pentru concesiuni, a locațiilor de gestiune și a chiriilor, precum și pentru folosirea brevetelor, mărcilor și a altor drepturi similare (512, 531);
- sume cuvenite din vânzări de bunuri și prestări de servicii către entități afiliate, entități asociate și entități controlate în comun (451, 453).

Contul 709 "Reduceri comerciale acordate"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența 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 SUBVENȚII DE EXPLOATARE"

Din grupa 74 "Venituri din subvenții de exploatare" face parte contul 741 "Venituri din subvenții de exploatare".

Contul 741 "Venituri din subvenții de exploatare"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența subvențiilor cuvenite entității în schimbul respectării anumitor condiții referitoare la activitatea de exploatare a acesteia.

În creditul contului 741 "Venituri din subvenții de exploatare" se înregistrează:

- subvențiile de exploatare primite sau ce urmează a fi primite (512, 445);
- subvenții 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 creanțe reactivate și debitori diverși", contul 755 "Venituri din reevaluarea imobilizărilor corporale" și contul 758 "Alte venituri din exploatare".

Contul 754 "Venituri din creanțe reactivate și debitori diverși"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența creanțelor reactivate privind clienții și debitorii diverși.

În creditul contului 754 "Venituri din creanțe reactivate și debitori diverși" se înregistrează:

- veniturile din creanțele reactivate (411, 461).

Contul 755 "Venituri din reevaluarea imobilizărilor corporale"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența creșterii rezultate din reevaluarea imobilizărilor corporale.

În creditul contului 755 "Venituri din reevaluarea imobilizărilor corporale" se înregistrează:

- valoarea creșterii față de valoarea contabilă netă, rezultată din reevaluarea imobilizărilor corporale, recunoscută ca venit care să compenseze cheltuiala cu descreșterea, recunoscută anterior la acel activ (211 la 215).

Contul 758 "Alte venituri din exploatare"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența veniturilor realizate din alte surse decât cele nominalizate în conturile distincte de venituri ale activității 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 terților (461);
- valoarea despăgubirilor, amenzilor și penalităților datorate de terți (411, 461, 418);
- cota-parte a subvențiilor pentru investiții trecută la venituri, corespunzător amortizării înregistrate sau la scoaterea din evidență 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 unității, datorate de către bugetul statului, altele decât impozite și taxe (448);
- prețul de vânzare al imobilizărilor necorporale și corporale cedate (461);
- sume prescrise, scutite sau anulate, potrivit legii, reprezentând datorii față de furnizori, creditori diverși, acționari/asociați (401, 462, și alte conturi în care urmează să se evidențieze sumele respective);
- sume prescrise, scutite sau anulate, potrivit legii, reprezentând datorii privind asigurările sociale, ajutorul de șomaj, impozitul pe profit/venit, taxa pe valoarea adăugată, alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate, fonduri speciale și alte datorii cu bugetul general consolidat (431, 437, 446, 447, 448, 444, 438).

## GRUPA 76 "VENITURI FINANCIARE"

Din grupa 76 "Venituri financiare" fac parte: contul 762 "Venituri din investiții financiare pe termen scurt", contul 764 "Venituri din investiții financiare cedate", contul 765 "Venituri din diferențe de curs valutar", contul 766 "Venituri din dobânzi", contul 767 "Venituri din sconturi obținute" și contul 768 "Alte venituri financiare".

Contul 762 "Venituri din investiții financiare pe termen scurt"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența veniturilor din investiții financiare pe termen scurt.

În creditul contului 762 "Venituri din investiții financiare pe termen scurt" se înregistrează:

- , dobânzile de încasat aferente investițiilor financiare pe termen scurt (508).

Contul 764 "Venituri din investiții financiare cedate"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența veniturilor rezultate din vânzarea investițiilor financiare.

În creditul contului 764 "Venituri din investiții financiare cedate" se înregistrează:

- prețul de vânzare al imobilizărilor financiare cedate (461);
- câștigul rezultat din vânzarea investițiilor pe termen scurt la un preț de cesiune mai mare decât valoarea contabilă (461, 512, 531).

Contul 765 "Venituri din diferențe de curs valutar"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența veniturilor din diferențe de curs valutar.

În creditul contului 765 "Venituri din diferențe de curs valutar" se înregistrează:

- diferențele favorabile de curs valutar, rezultate la încasarea creanțelor în valută (512, 531);
- diferențele favorabile de curs valutar, rezultate la evaluarea creanțelor în valută, înregistrate la finele lunii, respectiv la închiderea exercițiului financiar (267, 411, 413, 418, 461);
- diferențele favorabile de curs valutar, rezultate din decontarea datoriilor în valută, și evaluarea acestora la finele lunii, respectiv la închiderea exercițiului financiar (161, 162, 167, 168, 269, 401, 403, 404, 408, 462, 509);
- diferențele favorabile de curs valutar, rezultate din evaluarea disponibilităților în valută, existente în casierie, în conturi la bănci sau acreditive, precum și avansurilor de trezorerie și a depozitelor și a altor valori de trezorerie în valută, înregistrate la finele lunii, respectiv la închiderea exercițiului financiar (512, 531, 541, 542, 267, 508);

Contul 766 "Venituri din dobânzi"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența veniturilor financiare din dobânzile cuvenite pentru disponibilitățile din conturile bancare, pentru împrumuturile acordate sau pentru livrările pe credit, inclusiv dobânda aferentă creanțelor imobilizate.

În creditul contului 766 «Venituri din dobânzi» se înregistrează:

- dobânda aferentă creanțelor imobilizate (267, 512);
- dobânzile aferente sumelor datorate de către debitorii diverși (461);
- dobânzile primite, aferente disponibilităților aflate în conturi curente (512);
- dobânzi de primit aferente disponibilităților aflate în conturi curente (518).

Contul 767 "Venituri din sconturi obținute"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența veniturilor din sconturile obținute de la furnizori și alți creditori.

În creditul contului 767 "Venituri din sconturi obținute" se înregistrează:

- valoarea sconturilor obținute de la furnizori sau alți creditori (401, 404, 462, 512).

Contul 768 "Alte venituri financiare"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența titlurilor primite ca urmare a majorării capitalului social, prin încorporarea profitului, precum și a celorlalte venituri financiare, altele decât cele înregistrate în celelalte conturi din această grupă.

Contul 768 "Alte venituri financiare" funcționează similar celorlalte conturi din grupa 76 "Venituri financiare".

În creditul contului 768 "Alte venituri financiare" se înregistrează:

- diferențele favorabile aferente furnizorilor și creditorilor cu decontare în funcție de cursul unei valute, rezultate din evaluarea acestora la finele lunii, respectiv la închiderea exercițiului financiar, sau cu ocazia decontării lor (401, 404, 408, 462);
- diferențele favorabile aferente datoriilor din leasing financiar exprimate în lei, a căror decontare se face în funcție de cursul unei valute, rezultate din evaluarea acestora la finele lunii, respectiv la închiderea exercițiului financiar (167);
- diferențele favorabile aferente creanțelor, clienților și debitorilor, a căror decontare se face în funcție de cursul unei valute, rezultate din evaluarea acestora la finele lunii, respectiv la închiderea exercițiului financiar, sau cu ocazia decontării lor (267, 411, 418, 461, 512);
- diferențele favorabile din evaluarea, la încheierea exercițiului financiar, a valorilor mobiliare pe termen scurt admise la tranzacționare pe o piață reglementată (, 506);

**GRUPA 78 "VENITURI DIN PROVIZIOANE ȘI AJUSTĂRI PENTRU DEPRECIERE SAU PIERDERE DE VALOARE"**

Din grupa 78 «Venituri din provizioane, amortizări și ajustări pentru depreciere sau pierdere de valoare» fac parte: contul 781 «Venituri din provizioane și ajustări pentru depreciere privind activitatea de exploatare», contul 783 «Venituri din ajustările pentru depreciere a creanțelor Fondului de garantare a asiguraților», contul 784 «Venituri din provizioanele specifice», contul 785 «Venituri privind constituirea



provizioanelor specifice» și contul 786 «Venituri financiare din amortizări și ajustări pentru pierdere de valoare».

Contul 781 "Venituri din provizioane și ajustări pentru depreciere privind activitatea de exploatare"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența veniturilor obținute din diminuarea sau anularea provizioanelor, a ajustărilor pentru deprecierea imobilizărilor corporale și necorporale, a activelor circulante.

În creditul contului 781 "Venituri din provizioane și 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 și deprecierea materialelor de natura obiectelor de inventar (392).

Contul 783 "Venituri din ajustările pentru depreciere a creanțelor Fondului de garantare a asiguraților"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența veniturilor obținute din diminuarea sau anularea provizioanelor pentru deprecierea creanțelor Fondului.

În creditul contului 783 "Venituri din ajustările pentru depreciere a creanțelor Fondului de garantare a asiguraților" se înregistrează:

- diminuarea sau anularea ajustărilor constituite pentru deprecierea creanțelor pentru debitori - contribuții la Fond (491);
- diminuarea sau anularea ajustărilor constituite pentru deprecierea creanțelor aferente debitorilor, dobânzi și penalități aferente contribuțiilor la Fond (492);
- diminuarea sau anularea ajustărilor constituite pentru deprecierea creanțelor cu care Fondul este înscris la masa credală (493);
- diminuarea sau anularea ajustărilor constituite pentru deprecierea creanțelor - debitori diverși/clienti (496).

Contul 784 "Venituri din provizioanele specifice"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența 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 indemnizațiilor/sumelor cuvenite creditorilor de asigurare urmare a încetării contractului de asigurare(143).

Contul 785 "Venituri privind constituirea provizioanelor specifice"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența 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 amortizări și ajustări pentru pierdere de valoare»

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența veniturilor financiare din amortizarea diferențelor favorabile aferente titlurilor de stat achiziționate, precum și a celor din ajustări pentru pierdere de valoare.

În creditul contului 786 «Venituri financiare din amortizări și 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);
- valoarea diferențelor favorabile aferente titlurilor de stat achiziționate, amortizate (472).

#### CLASA 8 "CONTURI SPECIALE"

Din clasa 8 "Conturi speciale" fac parte două grupe de conturi: grupa 80 "Conturi în afara bilanțului" și grupa 89 "Bilanț".

Pentru grupa 80 "Conturi în afara bilanțului" se folosește metoda de înregistrare în partidă simplă, conform căreia înregistrările se fac în debitul și creditul unui singur cont, fără folosirea de conturi corespondente.

Conturile din grupa 89 "Bilanț" funcționează în partidă dublă, intrând în corespondență cu conturile de activ și de pasiv.

#### GRUPA 80 "CONTURI ÎN AFARA BILANȚULUI"

Din grupa 80 «Conturi în afara bilanțului» fac parte: contul 801 «Angajamente acordate», contul 802 «Angajamente primite», contul 8031 «Imobilizări corporale luate cu chirie sau în baza altor contracte similare», contul 8033 «Valori materiale primite în păstrare sau custodie», contul 8034 «Debitori scoși din activ, urmăriți în continuare», contul 8035 «Stocuri de natura obiectelor de inventar date în folosință», contul 8036 «Redevențe, locații de gestiune, chirii și alte datorii asimilate», contul 8037 «Efecte scontate neajunse la scadență», contul 8038 «Bunuri primite în administrare, concesiune, cu chirie și alte bunuri similare», contul 8039 «Alte valori în afara bilanțului», contul 805 «Dobânzi de plătit aferente contractelor de leasing și altor contracte asimilate, neajunse la scadență», contul 807 «Active contingente», contul 808 «Datorii contingente» și contul 809 «Creanțe preluate prin cesionare».

##### Contul 801 "Angajamente acordate"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența angajamentelor acordate de către Fond (giruri, cauțiuni, garanții, alte angajamente acordate), reflectând eventuala datorie a entității față de terți, 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 ține evidența angajamentelor primite de către Fond (giruri, cauțiuni, garanții, alte angajamente primite), reflectând eventuala creanță a entității față de terți, 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 sau în baza altor contracte similare»

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența imobilizărilor corporale primite în leasing operațional, cu chirie sau în baza altor contracte similare încheiate în acest scop.

În debitul contului 8031 «Imobilizări corporale luate cu chirie sau în baza altor contracte similare» se înregistrează, pe baza contractelor sau proceselor-verbale de închiriere, valoarea de inventar a imobilizărilor corporale respective primite, iar în credit valoarea aceluiași imobilizări corporale restituite titularilor pe baza proceselor-verbale de predare.

Soldul contului reprezintă valoarea de inventar a imobilizărilor corporale primite în leasing operațional, cu chirie sau în baza altor contracte similare, existente la un moment dat.

##### Contul 8033 "Valori materiale primite în păstrare sau custodie"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența valorilor materiale (materii prime și 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 prețurile prevăzute în documentele încheiate, valorile materiale primite în custodie sau păstrare temporară, iar în credit, la aceleași prețuri, valorile materiale ieșite din custodie sau păstrare ca urmare a restituirii, achiziționării pentru nevoile entității, distrugerii din cauza calamităților, lipsurile la inventar etc.

Soldul contului reprezintă valoarea materialelor primite în păstrare sau custodie, existente la un moment dat.

Contul 8034 "Debitori scoși din activ, urmăriți în continuare"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența debitorilor care au fost scoși din activul Fondului, ca insolvari sau dispăruți, care, în conformitate cu dispozițiile legale, trebuie urmăriți în continuare până la reactivare ori împlinirea termenului de prescripție.

În debitul contului 8034 "Debitori scoși din activ, urmăriți în continuare" se înregistrează sumele datorate de debitorii insolvari sau dispăruți, scoși 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 insolvari sau dispăruți scoși din activ, nereactivate.

Contul 8035 "Stocuri de natura obiectelor de inventar date în folosință"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența stocurilor de natura obiectelor de inventar date în folosință.

În debitul contului 8035 "Stocuri de natura obiectelor de inventar date în folosință" se înregistrează valoarea stocurilor de natura obiectelor de inventar date în folosință, iar în credit, aceleași stocuri, în momentul scoaterii lor din folosință.

Soldul contului reprezintă valoarea stocurilor de natura obiectelor de inventar date în folosință.

Contul 8036 «Redevențe, locații de gestiune, chirii și alte datorii asimilate»

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența datoriilor aferente imobilizărilor primite în leasing operațional, cu chirie, precum și a altor datorii asimilate, datorate de către entitate pentru bunurile luate în locație sau cu chirie, pentru care nu se recunoaște o imobilizare necorporală.

În debitul contului 8036 «Redevențe, locații de gestiune, chirii și alte datorii asimilate» se înregistrează sumele reprezentând redevențe, locații de gestiune, chirii și alte datorii asimilate, iar în credit, valoarea datoriilor de acest gen, efectiv plătite de către entitate.

Soldul contului reprezintă contravaloarea redevențelor, locațiilor de gestiune, chiriilor și altor datorii asimilate pe care entitatea le are de plătit la un moment dat.

Contul 8037 "Efecte scontate neajunse la scadență"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența efectelor scontate depuse la bancă, dar neajunse la scadență.

În debitul contului 8037 "Efecte scontate neajunse la scadență" se înregistrează efectele scontate, dar neajunse la scadență, depuse la bancă, iar în credit, efectele scontate ajunse la termen.

Soldul contului reprezintă efectele scontate depuse la bancă, neajunse la scadență.

Contul 8038 «Bunuri primite în administrare, concesiune, cu chirie și alte bunuri similare»

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența bunurilor proprietate publică primite în administrare, concesiune și cu chirie, precum și a bunurilor din domeniul privat al statului, care nu îndeplinesc condițiile de recunoaștere ca active.

În debitul contului 8038 «Bunuri primite în administrare, concesiune, cu chirie și alte bunuri similare» se înregistrează valoarea bunurilor proprietate publică primite în administrare, concesiune și cu chirie de către Fond, precum și a bunurilor din domeniul privat al statului, care nu îndeplinesc condițiile de recunoaștere ca active, iar în credit, valoarea celor restituite.

Soldul contului reprezintă valoarea bunurilor proprietate publică primite în administrare, concesiune și cu chirie de către Fond, precum și a bunurilor din domeniul privat al statului, care nu îndeplinesc condițiile de recunoaștere ca active, existente în entitate la un moment dat.

Contul 8039 "Alte valori în afara bilanțului"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența bunurilor care au fost predate în leasing financiar de către entitățile radiate din Registrul general și care mai au în derulare contracte de leasing, a angajamentelor de

cumpărare sau vânzare, aferente instrumentelor derivate, precum și a altor valori în afara bilanțului decât cele cuprinse în conturile 8031-8038.

În debitul contului 8039 "Alte valori în afara bilanțului" se înregistrează alte valori obținute în afara bilanțului, iar în credit, stingerea obligațiilor entității în legătură cu aceste valori.

Soldul contului reprezintă alte valori în afara bilanțului, existente la un moment dat.

Contul 805 "Dobânzi de plătit aferente contractelor de leasing și altor contracte asimilate, neajunse la scadență "

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența dobânzilor de plătit, corespunzătoare contractelor de leasing și altor contracte asimilate, aferente perioadelor viitoare.

În debitul contului 8051 "Dobânzi de plătit" este evidențiată valoarea dobânzilor de plătit corespunzătoare contractelor de leasing și 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 și altor contracte asimilate, aferente perioadelor viitoare.

Contul 807 "Active contingente"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența activelor contingente.

În debitul contului 807 "Active contingente" se evidențiază valoarea activelor contingente înregistrate, iar în credit, cele scoase din conturile extrabilanțiere.

Soldul contului reprezintă valoarea activelor contingente existente în entitate.

Contul 808 "Datorii contingente"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența datoriilor contingente.

În debitul contului 808 "Datorii contingente" se evidențiază valoarea datoriilor contingente înregistrate, iar în credit, cele scoase din conturile extrabilanțiere.

Soldul contului reprezintă valoarea datoriilor contingente existente.

Contul 809 "Creanțe preluate prin cesionare"

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența valorii nominale a creanțelor preluate prin cesionare.

În debitul contului 809 "Creanțe preluate prin cesionare" se înregistrează valoarea nominală a creanțelor preluate prin cesionare, iar în credit, valoarea nominală a acestor creanțe scoase din evidență pe măsura încasării, cedării către terți sau datorită imposibilității încasării acestora.

Soldul contului reprezintă valoarea nominală a creanțelor preluate prin cesionare, existente la un moment dat.

**GRUPA 89 "BILANȚ"**

Din grupa 89 "Bilanț" fac parte contul 891 "Bilanț de deschidere" și contul 892 "Bilanț de închidere".

Contul 891 "Bilanț de deschidere"

Cu ajutorul acestui cont se asigură deschiderea tuturor conturilor.

În debitul contului 891 "Bilanț 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 "Bilanț de Închidere"

Cu ajutorul acestui cont se asigură închiderea tuturor conturilor.

În debitul contului 892 "Bilanț 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 BALANȚA DE VERIFICARE ÎN NOUL PLAN DE CONTURI GENERAL

**Art. 356. -** Conducerea executivă 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 și doi, dacă este cazul, să se efectueze în funcție de natura sumelor reflectate în soldul fiecărui cont.

CONTURI POTRIVIT REGLEMENTĂRIILOR CONTABILE PRIVIND SITUAȚIILE FINANCIARE ANUALE APLICABILE FONDULUI DE GARANTARE A ASIGURAȚILOR		CONTURI VECHI (prevăzute în Ordinului nr. 1917/2005 pentru aprobarea Normelor metodologice privind organizarea și conducerea contabilității instituțiilor publice, Planul de conturi pentru instituțiile publice și instrucțiunile de aplicare a acestuia, cu modificările și completările ulterioare)	
Simbol cont	Denumire cont	Simbol cont	Denumire cont
<b>CLASA 1 - CONTURI DE CAPITALURI, PROVIZIOANE, ÎMPRUMUTURI ȘI DATORII ASIMILATE</b>			
<b>GRUPA 10 - FONDUL DE REZOLUȚIE ȘI REZERVE</b>			
<b>103</b>	Fondul de rezoluție pentru asigurători		
<b>1031</b>	Fondul de rezoluție constituit din contribuții de la asigurători		
10311	Fondul de rezoluție constituit din contribuții de la asigurători- asigurări generale		
10312	Fondul de rezoluție constituit din contribuții de la asigurători- asigurări de viață		
<b>1032</b>	Fondul de rezoluție constituit din dobânzi și penalități de întârziere pentru neachitarea la termen a contribuției legale		
10321	Fondul de rezoluție constituit din dobânzi și penalități de întârziere pentru neachitarea la termen a contribuției legale- asigurări generale		
10322	Fondul de rezoluție constituit din dobânzi și penalități de întârziere pentru neachitarea la termen a contribuției legale- asigurări de viață		
<b>1033</b>	Fondul de rezoluție constituit din sume rezultate din fructificarea disponibilităților plasate/costurile afere fructificării		
<b>1035</b>	Fondul de rezoluție reprezentând datorii rezultate din împrumuturi primite și alte forme de sprijin financiar conform legii		
<b>1036</b>	Fondul de rezoluție reprezentând împrumuturi și finanțări/plăți		



	acordate conform legii		
10361	Fondul de rezoluție reprezentând împrumuturi și finanțări/plăți acordate conform legii - asigurări generale		
10362	Fondul de rezoluție reprezentând împrumuturi și finanțări/plăți acordate conform legii - asigurări de viață		
105	Rezerve din reevaluare		
106	Rezerve		
<b>GRUPA 11 - REZULTATUL REPORTAT - AL FONDULUI DE GARANTARE A ASIGURAȚILOR</b>			
117	Rezultatul reportat - al Fondului de Garantare a Asiguraților		
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
<b>GRUPA 12 - REZULTATUL EXERCIȚIULUI FINANCIAR</b>			
121	Profit sau pierdere	1210000	Rezultatul patrimonial
129	Repartizarea profitului		
<b>GRUPA 14 - PROVIZIOANE SPECIFICE</b>			
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 indemnizațiilor/sumelor cuvenite creditorilor de asigurare urmare a încetării contractului de asigurare		
149	Provizioane din subrogări care urmează a fi înregistrate la masa credală		
<b>GRUPA 15 - PROVIZIOANE</b>			

<b>151</b>	Provizioane		
<b>1511</b>	Provizioane pentru litigii	1510101	Provizioane pentru litigii, amenzi, penalități
<b>1512</b>	Provizioane pentru garanții acordate		
<b>1513</b>	Provizioane pentru dezafectare imobilizări corporale și alte acțiuni similare legate de acestea		
<b>1514</b>	Provizioane pentru restructurare		
<b>1515</b>	Provizioane pentru pensii și obligații similare		
<b>1516</b>	Provizioane pentru impozite		
<b>1517</b>	Provizioane pentru terminarea contractului de muncă		
<b>1518</b>	Alte provizioane	1510108	Alte provizioane sub 1 an
<b>GRUPA 16 - ÎMPRUMUTURI ȘI DATORII ASIMILATE</b>			
<b>161</b>	Împrumuturi din emisiuni de obligațiuni		
<b>1614</b>	Împrumuturi externe din emisiuni de obligațiuni garantate de stat		
<b>1615</b>	Împrumuturi externe din emisiuni de obligațiuni garantate de bănci		
<b>1617</b>	Împrumuturi interne din emisiuni de obligațiuni garantate de stat		
<b>1618</b>	Alte împrumuturi din emisiuni de obligațiuni		
<b>162</b>	Credite bancare pe termen lung		
<b>1621</b>	Credite bancare pe termen lung		
<b>1622</b>	Credite bancare pe termen lung nerambursate la scadență		
<b>1623</b>	Credite externe guvernamentale		
<b>1624</b>	Credite bancare externe garantate de stat		
<b>1625</b>	Credite bancare externe garantate de bănci		
<b>1626</b>	Credite de la trezoreria statului		
<b>1627</b>	Credite bancare interne garantate de stat		
<b>167</b>	Alte împrumuturi și datorii asimilate		
<b>168</b>	Dobânzi aferente împrumuturilor și datoriilor asimilate		
<b>1681</b>	Dobânzi aferente împrumuturilor din emisiuni de obligațiuni		
<b>1682</b>	Dobânzi aferente creditelor bancare pe termen lung		
<b>1687</b>	Dobânzi aferente altor împrumuturi și datorii asimilate		

169	Prime privind rambursarea obligațiunilor și a altor datorii		
1691	Prime privind rambursarea obligațiunilor		
1692	Prime privind rambursarea altor datorii		
<b>CLASA 2 - CONTURI DE IMOBILIZĂRI</b>			
<b>GRUPA 20 - IMOBILIZĂRI NECORPORALE</b>			
201	Cheltuieli de constituire		
203	Cheltuieli de dezvoltare		
205	Concesiuni, brevete, licențe, mărci comerciale, drepturi și active similare	2050000	Concesiuni, brevete, licențe, mărci comerciale
208	Alte immobilizări necorporale	2080100	Programe informatice
<b>GRUPA 21 - IMOBILIZĂRI CORPORALE</b>			
211	Terenuri și amenajări de terenuri		
2111	Terenuri	2110100	Terenuri
2112	Amenajări de terenuri		
212	Construcții	2120000	Constructii
213	Instalații tehnice și mijloace de transport		
2131	Echipamente tehnologice (mașini, utilaje și instalații de lucru)	2130100	Echipamente tehnologice (masini, utilaje si instalatii de lucru)
2132	Aparate și instalații de măsurare, control și reglare		
2133	Mijloace de transport	2130300	Mijloace de transport
214	Mobilier, aparatură birotică, echipamente de protecție a valorilor umane și materiale și alte active corporale	2140000	Mobilier, aparatura birotica, alte active fixe corporale
215	Investiții imobiliare		
<b>GRUPA 22 - IMOBILIZĂRI CORPORALE ÎN CURS DE APROVIZIONARE</b>			
223	Instalații tehnice și mijloace de transport în curs de aprovizionare		
224	Mobilier, aparatură birotică, echipamente de protecție a valorilor umane și materiale și alte active corporale în curs de aprovizionare		
<b>GRUPA 23 - IMOBILIZĂRI ÎN CURS</b>			
231	Imobilizări corporale în curs de execuție		
235	Investiții imobiliare în curs de execuție		
<b>GRUPA 26 - IMOBILIZĂRI FINANCIARE</b>			

<b>267</b>	Creanțe imobilizate		
<b>2671</b>	Împrumuturi acordate Fondului de rezoluție		
<b>2675</b>	Împrumuturi acordate pe termen lung		
<b>2676</b>	Dobânda aferentă împrumuturilor acordate pe termen lung		
<b>2677</b>	Obligațiuni achiziționate cu ocazia emisiunilor efectuate de terți		
<b>2678</b>	Alte creanțe imobilizate	2670108	Alte creanțe imobilizate (pentru sumele ce urmează a fi încasate în cursul exercitiului curent)
		2670208	Alte creanțe imobilizate (pentru sumele ce urmează a fi încasate în cursul exercitiilor viitoare)
<b>2679</b>	Dobânzi aferente altor creanțe imobilizate	2670609	Dobânzi aferente altor creanțe imobilizate
<b>269</b>	Vărsăminte de efectuat pentru imobilizări financiare		
<b>GRUPA 28 - AMORTIZĂRI PRIVIND IMOBILIZĂRILE</b>			
<b>280</b>	Amortizări privind imobilizările necorporale		
<b>2801</b>	Amortizarea cheltuielilor de constituire		
<b>2803</b>	Amortizarea cheltuielilor de dezvoltare		
<b>2805</b>	Amortizarea concesiunilor, brevetelor, licențelor, mărcilor comerciale, drepturilor și activelor similare	2800500	Amortizarea concesiunilor, brevetelor, licențelor, mărcilor comerciale, drepturilor și activelor similare
<b>2808</b>	Amortizarea altor imobilizări necorporale	2800800	Amortizarea altor active fixe
<b>281</b>	Amortizări privind imobilizările corporale		
<b>2811</b>	Amortizarea amenajărilor de terenuri		
<b>2812</b>	Amortizarea construcțiilor	2810200	Amortizarea construcțiilor
<b>2813</b>	Amortizarea instalațiilor și mijloacelor de transport	2810300	Amortizarea instalațiilor tehnice, mijloacelor de transport
<b>2814</b>	Amortizarea altor imobilizări corporale	2810400	Amortizarea mobilierului, aparaturii birotice
<b>2815</b>	Amortizarea investițiilor imobiliare		
<b>GRUPA 29 - AJUSTĂRI PENTRU DEPRECIEREA SAU PIERDEREA DE VALOARE A IMOBILIZĂRILOR</b>			

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, licențelor, mărcilor comerciale, drepturilor și activelor similare		
2908	Ajustări pentru deprecierea altor imobilizări necorporale		
291	Ajustări pentru deprecierea imobilizărilor corporale		
2911	Ajustări pentru deprecierea terenurilor și amenajărilor de terenuri		
2912	Ajustări pentru deprecierea construcțiilor		
2913	Ajustări pentru deprecierea instalațiilor și mijloacelor de transport		
2914	Ajustări pentru deprecierea altor imobilizări corporale		
2915	Ajustări pentru deprecierea investițiilor imobiliare		
293	Ajustări pentru deprecierea imobilizărilor în curs de execuție		
2931	Ajustări pentru deprecierea imobilizărilor corporale în curs de execuție		
2935	Ajustări pentru deprecierea investițiilor imobiliare în curs de execuție		
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 creanțe imobilizate		
<b>CLASA 3 - CONTURI DE STOCURI</b>			
<b>GRUPA 30 - STOCURI DE MATERIALE</b>			
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 TERȚI			
GRUPA 40 - FURNIZORI ȘI 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 - CLIENȚI ȘI CONTURI ASIMILATE			
411	Clienți		
4111	Clienți		
4118	Clienți incerți sau în litigiu		
413	Efecte de primit de la clienți		
418	Clienți - facturi de întocmit		
419	Clienți - creditori		
GRUPA 42 - PERSONAL ȘI 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	Rețineri din salarii datorate terților	4270100	Retineri din salarii datorate tertilor
428	Alte datorii și creanțe în legătură cu personalul		
4281	Alte datorii în legătură cu personalul	4280101	Alte datorii in legatura cu personalul
4282	Alte creanțe în legătură cu personalul	4280102	Alte creante in legatura cu personalul
<b>GRUPA 43 - ASIGURĂRI SOCIALE, PROTECȚIA SOCIALĂ ȘI CONTURI ASIMILATE</b>			
431	Asigurări sociale		
4311	Contribuția unității la asigurările sociale	4310100	Contributiile angajatorilor pentru asigurari sociale
4312	Contribuția personalului la asigurările sociale	4310200	Contributiile asiguratilor pentru asigurari sociale
4313	Contribuția angajatorului pentru asigurările sociale de sănătate	4310300	Contributiile angajatorilor pentru asigurari soc.de sanatate
4314	Contribuția angajaților pentru asigurările sociale de sănătate	4310400	Contributiile asiguratilor pentru asigurari soc.de sanatate
437	Ajutor de șomaj		
4371	Contribuția unității la fondul de șomaj	4370100	Contributiile angajatorilor pentru șomaj
4372	Contribuția personalului la fondul de șomaj	4370200	Contributiile asiguratilor pentru șomaj
438	Alte datorii și creanțe sociale		
4381	Alte datorii sociale		
4382	Alte creanțe sociale		
<b>GRUPA 44 - BUGETUL STATULUI, FONDURI SPECIALE ȘI CONTURI ASIMILATE</b>			
444	Impozitul pe venituri de natura salariilor	4440000	Impozit pe venitul din salarii si din alte drepturi
445	Subvenții		
4451	Subvenții guvernamentale		
4452	Împrumuturi nerambursabile cu caracter de subvenții		
4458	Alte sume primite cu caracter de subvenții		
446	Alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate	4460000	Alte impozite, taxe si varsaminte asimilate
447	Fonduri speciale - taxe și vărsăminte asimilate	4310500	Contributiile angajatorilor pentru accidente de munca si

			boli
		4310700	Contributiile angajatorilor pentru concedii si indemnizatii
<b>448</b>	Alte datorii și creanțe cu bugetul statului		
<b>4481</b>	Alte datorii față de bugetul statului		
<b>4482</b>	Alte creanțe privind bugetul statului	4610209	Debitori peste 1 an
<b>GRUPA 45 - DECONTĂRI ÎNTRE FONDUL DE GARANTARE A ASIGURAȚILOR ȘI SOCIETĂȚILE DE ASIGURARE/TERȚI/FONDUL DE REZOLUȚIE</b>			
<b>451</b>	Decontări între Fondul de garantare a asiguraților și societățile de asigurare		
<b>4511</b>	Debitori privind contribuția datorată la Fondul de garantare a asiguraților	4610109	Debitori sub 1 an - alte creante
		4610209	Debitori peste 1 an - alte creante
45111	Debitori privind contribuția datorată pentru asigurările generale la Fondul de garantare a asiguraților		
45112	Debitori privind contribuția datorată pentru asigurările de viață la Fondul de garantare a asiguraților		
<b>4512</b>	Debitori privind dobânzile și penalitățile pentru neachitarea în termen a contribuției legale	4610109	Debitori sub 1 an - alte creante
45121	Debitori privind dobânzile și penalitățile pentru neachitarea în termen a contribuției datorată pentru asigurările generale		
45122	Debitori privind dobânzile și penalitățile pentru neachitarea în termen a contribuției datorată pentru asigurările de viață		
<b>452</b>	Decontări între Fondul de garantare a asiguraților și creditorii de asigurări/terți	4620109	Creditori sub 1 an - alte datorii curente
		4620209	Creditori peste 1 an - alte datorii curente
<b>4521</b>	Creditorii de asigurări pentru despăgubiri /indemnizații rezultate din contractele de asigurări		
<b>4522</b>	Creditorii de asigurări pentru sumele cuvenite creditorilor de asigurări în situația încetării contractelor de asigurare		
<b>4523</b>	Creditori pentru sumele aferente constatării, instrumentării și lichidării dosarelor de daună		

453	Decontări privind creanțele de recuperate la masa credală ale Fondului de garantare a asiguraților		
4537	Creanțe de recuperat reprezentând recuperări din reasigurare aferente despăgubirilor plătite		
4538	Creanțe de recuperat reprezentând comisioane aferente primelor restituite		
4539	Creanțe de recuperat reprezentând subrogări		
455	Decontări între Fondul de rezoluție și societățile de asigurare/terți/Fondul de Garantare a Asiguraților		
4551	Debitori privind contribuția datorată la Fondul de rezoluție a asiguraților		
45511	Debitori privind contribuția datorată pentru asigurările generale la Fondul de rezoluție a asiguraților		
45512	Debitori privind contribuția datorată pentru asigurările de viață la Fondul de rezoluție a asiguraților		
4552	Debitori privind dobânzile și penalitățile pentru neachitarea în termen a contribuției legale		
45521	Debitori privind dobânzile și penalitățile pentru neachitarea în termen a contribuției datorată pentru asigurările generale (A)		
45522	Debitori privind dobânzile și penalitățile pentru neachitarea în termen a contribuției datorată pentru asigurările de viață		
4559	Sume datorate cu titlul de despăgubiri conform legii		
GRUPA 46 - DEBITORI ȘI CREDITORI DIVERȘI			
461	Debitori diverși	4610109	Debitori sub 1 an - alte creante
462	Creditori diverși	4620101	Creditori sub 1 an - datorii comerciale
		4620109	Creditori sub 1 an - alte datorii curente
GRUPA 47 - CONTURI DE SUBVENȚII, REGULARIZARE ȘI ASIMILATE			
471	Cheltuieli înregistrate în avans		
472	Venituri înregistrate în avans		
473	Decontări din operațiuni în curs de clarificare	4730109	Decontari din operatii in curs de clarificare

475	Subvenții pentru investiții		
4751	Subvenții guvernamentale pentru investiții		
4752	Împrumuturi nerambursabile cu caracter de subvenții pentru investiții		
4753	Donații pentru investiții		
4754	Plusuri de inventar de natura imobilizărilor		
4758	Alte sume primite cu caracter de subvenții pentru investiții		
GRUPA 49 - AJUSTĂRI PENTRU DEPRECIEREA CREAŢELOR			
491	Ajustări pentru deprecierea creanțelor - debitori contribuții la Fondul de garantare a asiguraților		
492	Ajustări pentru deprecierea creanțelor - debitori dobânzi și penalități aferente contribuțiilor la Fondul de garantare a asiguraților		
493	Ajustări pentru deprecierea creanțelor - privind creanțele de recuperat ale Fondului de garantare a asiguraților		
496	Ajustări pentru deprecierea creanțelor - debitori diverși/clienti	4960100	Ajustări pentru deprecierea creantelor
		4960200	Ajustări pentru deprecierea creanțelor
CLASA 5 - CONTURI DE TREZORERIE			
GRUPA 50 - INVESTIȚII PE TERMEN SCURT			
505	Obligațiuni emise și răscumpărate		
506	Obligațiuni		
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 investiții pe termen scurt și creanțe asimilate		
5081	Alte titluri de plasament	5600402	Depozite ale institutiilor publice -pentru depozitele cu termen mai mare de 3 luni
5088	Dobânzi la obligațiuni și titluri de plasament	5180702	Dobanzi de incasat - pentru depozitele cu termen mai mare de 3 luni



		2670609	Dobanzi aferente altor creante imobilizate
<b>509</b>	Vărsăminte de efectuat pentru investițiile pe termen scurt		
<b>GRUPA 51 - CONTURI LA BĂNCI</b>			
<b>511</b>	Valori de încasat		
<b>5112</b>	Cecuri de încasat		
<b>5113</b>	Efecte de încasat		
<b>5114</b>	Efecte remise spre scontare		
<b>512</b>	Conturi curente la bănci		
<b>5121</b>	Conturi la bănci în lei	5600101	Disponibil al institutiilor publice la trezoreria statului
		5600300	Rezultatul execuției bugetare din anii precedenți
		7700000	Finanțarea 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
<b>5124</b>	Conturi la bănci în valută	5120402	Conturi la institutii de credit in valuta
<b>5125</b>	Sume în curs de decontare		
<b>518</b>	Dobânzi		
<b>5186</b>	Dobânzi de plătit		
<b>5187</b>	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
<b>519</b>	Credite bancare pe termen scurt		
<b>5191</b>	Credite bancare pe termen scurt		
<b>5192</b>	Credite bancare pe termen scurt nerambursate la scadență		
<b>5193</b>	Credite externe guvernamentale		
<b>5194</b>	Credite externe garantate de stat		
<b>5195</b>	Credite externe garantate de bănci		
<b>5196</b>	Credite de la trezoreria statului		
<b>5197</b>	Credite interne garantate de stat		
<b>5198</b>	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 și poștale		
5322	Bilete de tratament și odihnă		
5323	Tichete și 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 operațională
GRUPA 59 - AJUSTĂRI PENTRU PIERDEREA DE VALOARE A CONTURILOR DE TREZORERIE			
595	Ajustări pentru pierderea de valoare a obligațiunilor emise și răscumpărate		
596	Ajustări pentru pierderea de valoare a obligațiunilor		
597	Ajustări pentru pierderea de valoare a titlurilor de stat		
598	Ajustări pentru pierderea de valoare a altor investiții pe termen scurt și creanțe asimilate		
CLASA 6 - CONTURI DE CHELTUIELI			
GRUPA 60 - CHELTUIELI PRIVIND STOCURILE ȘI CHELTUIELI SPECIFICE FONDULUI			
601	Cheltuieli specifice Fondului de garantare a asiguraților	6290100	Alte cheltuieli autorizate prin dispoziții
6011	Cheltuieli pentru despăgubiri/indemnizații rezultate din contractele de asigurări		
6012	Cheltuieli pentru sumele cuvenite creditorilor de asigurări în situația		

	încetării contractelor de asigurare		
<b>6013</b>	Cheltuieli pentru sumele aferente constatării, instrumentării și lichidării dosarelor de daună		
<b>602</b>	Cheltuieli cu materialele consumabile		
<b>6021</b>	Cheltuieli cu materialele auxiliare		
<b>6022</b>	Cheltuieli privind combustibilii	6020200	Cheltuieli privind combustibilul
<b>6024</b>	Cheltuieli privind piesele de schimb		
<b>6028</b>	Cheltuieli privind alte materiale consumabile	6020800	Cheltuieli privind alte materiale consumabile
<b>603</b>	Cheltuieli privind materialele de natura obiectelor de inventar		
<b>605</b>	Cheltuieli privind energia și apa	6100000	Cheltuieli privind energia și apa
<b>609</b>	Reduceri comerciale primite		
<b>GRUPA 61 - CHELTUIELI CU SERVICIILE EXECUTATE DE TERȚI</b>			
<b>611</b>	Cheltuieli cu întreținerea și reparațiile		
<b>612</b>	Cheltuieli cu redevențele, locațiile de gestiune și chiriile		
<b>613</b>	Cheltuieli cu primele de asigurare	6130000	Cheltuieli cu primele de asigurare
<b>614</b>	Cheltuieli cu studiile și cercetările		
<b>615</b>	Cheltuieli cu pregătirea personalului		
<b>GRUPA 62 - CHELTUIELI CU ALTE SERVICII EXECUTATE DE TERȚI</b>			
<b>621</b>	Cheltuieli cu colaboratorii		
<b>622</b>	Cheltuieli privind comisioanele și onorariile		
<b>623</b>	Cheltuieli de protocol, reclamă și publicitate	6230000	Cheltuieli de protocol, reclamă și publicitate
<b>624</b>	Cheltuieli cu transportul de bunuri și personal		
<b>625</b>	Cheltuieli cu deplasări, detașări și transferări	6140000	Cheltuieli cu deplasări, detașări, transferări
<b>626</b>	Cheltuieli poștale și taxe de telecomunicații	6260000	Cheltuieli poștale și taxe de telecomunicații
<b>627</b>	Cheltuieli cu serviciile bancare și asimilate	6270000	Cheltuieli cu serviciile bancare și asimilate
<b>628</b>	Alte cheltuieli cu serviciile executate de terți	6280000	Alte cheltuieli cu serviciile executate de terți
<b>GRUPA 63 - CHELTUIELI CU ALTE IMPOZITE, TAXE ȘI VĂRSĂMINTE ASIMILATE</b>			
<b>635</b>	Cheltuieli cu alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate	6350000	Cheltuieli cu alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate

		6450400	Contributiile angajatorilor pentru accidente de muncă
		6450500	Contributiile angajatorilor pentru concedii și indemnizații
<b>GRUPA 64 - CHELTUIELI CU PERSONALUL</b>			
<b>641</b>	Cheltuieli cu salariile personalului	6410000	Cheltuieli cu salariile personalului
<b>642</b>	Cheltuieli cu avantajele în natură și tichetele acordate salariaților	6420000	Cheltuieli salariale în natura
<b>6421</b>	Cheltuieli cu avantajele în natură acordate salariaților		
<b>6422</b>	Cheltuieli cu tichetele acordate salariaților		
<b>645</b>	Cheltuieli privind asigurările și protecția socială		
<b>6451</b>	Cheltuieli privind contribuția unității la asigurările sociale	6450100	Contributiile angajatorilor pentru asigurările sociale
<b>6452</b>	Cheltuieli privind contribuția unității pentru ajutorul de șomaj	6450200	Contributiile angajatorilor pentru șomaj
<b>6453</b>	Cheltuieli privind contribuția angajatorului pentru asigurările sociale de sănătate	6450300	Contributiile angajatorilor pentru asigurările sociale de sănătate
<b>6455</b>	Cheltuieli privind contribuția unității la asigurările de viață		
<b>6456</b>	Cheltuieli privind contribuția unității la fondurile de pensii facultative		
<b>6457</b>	Cheltuieli privind contribuția unității la primele de asigurare voluntară de sănătate		
<b>6458</b>	Alte cheltuieli privind asigurările și protecția socială		
<b>GRUPA 65 - ALTE CHELTUIELI DE EXPLOATARE</b>			
<b>652</b>	Cheltuieli cu protecția mediului înconjurător		
<b>654</b>	Pierderi din creanțe și debitori diverși		
<b>655</b>	Cheltuieli din reevaluarea imobilizărilor corporale		
<b>658</b>	Alte cheltuieli de exploatare		
<b>6581</b>	Despăgubiri, amenzi și penalități		
<b>6582</b>	Donații acordate		
<b>6583</b>	Cheltuieli privind activele cedate și alte operațiuni de capital		
<b>6586</b>	Cheltuieli reprezentând transferuri și contribuții datorate în baza unor acte normative speciale		

<b>6587</b>	Cheltuieli privind calamitățile și alte evenimente similare		
<b>6588</b>	Alte cheltuieli de exploatare		
<b>GRUPA 66 - CHELTUIELI FINANCIARE</b>			
<b>664</b>	Cheltuieli privind investițiile financiare cedate		
<b>6641</b>	Cheltuieli privind imobilizările financiare cedate		
<b>6642</b>	Pierderi din investițiile pe termen scurt cedate		
<b>665</b>	Cheltuieli din diferențe de curs valutar	6650000	Cheltuieli din diferente de curs valutar
<b>666</b>	Cheltuieli privind dobânzile		
<b>667</b>	Cheltuieli privind sconturile acordate		
<b>668</b>	Alte cheltuieli financiare		
<b>GRUPA 68 - CHELTUIELI CU AMORTIZĂRILE, PROVIZIOANELE ȘI AJUSTĂRILE PENTRU DEPRECIERE SAU PIERDERE DE VALOARE</b>			
<b>681</b>	Cheltuieli de exploatare privind amortizările, provizioanele și ajustările pentru deprecieri		
<b>6811</b>	Cheltuieli de exploatare privind amortizarea imobilizărilor	6810100	Cheltuieli operationale privind amortizarea activelor fixe
<b>6812</b>	Cheltuieli de exploatare privind provizioanele	6810201	Cheltuieli operaționale privind provizioanele
<b>6813</b>	Cheltuieli de exploatare privind ajustările pentru deprecierea imobilizărilor		
<b>6814</b>	Cheltuieli de exploatare privind ajustările pentru deprecierea activelor circulante		
<b>683</b>	Cheltuieli de exploatare privind ajustările pentru depreciere a creanțelor Fondului de garantare a asiguraților		
<b>6831</b>	Cheltuieli de exploatare privind ajutărilor de depreciere a creanțelor - contribuții la Fondul de garantare a asiguraților		
<b>6832</b>	Cheltuieli de exploatare privind ajutărilor de depreciere a creanțelor - debitori dobânzi și penalități aferente contribuțiilor la Fondul de garantare a asiguraților		
<b>6833</b>	Cheltuieli de exploatare privind ajutărilor de depreciere creanțelor de recuperat ale Fondului de		



	garantare a asiguraților		
<b>6834</b>	Cheltuieli de exploatare privind ajutărilor de depreciere creanțelor debitori diverși/clienti		
<b>684</b>	Cheltuieli privind provizioanele specifice		
<b>6841</b>	Cheltuieli privind provizioanele de daună aferente solicitărilor de despăgubiri		
<b>6842</b>	Cheltuieli privind provizioanele de restituire a primelor de asigurare plătite în avans (cota - parte) urmare a încetării contractului de asigurare înainte de termen		
<b>6843</b>	Cheltuieli privind provizioanele aferente indemnizațiilor/sumelor cuvenite creditorilor de asigurare urmare a încetării contractului de asigurare		
<b>685</b>	Cheltuieli privind anularea provizioanelor specifice		
<b>6859</b>	Cheltuieli privind anularea provizioanelor din subrogări care urmează a fi înregistrate la masa credală		
<b>686</b>	Cheltuieli financiare privind amortizările, provizioanele și ajustările pentru pierdere de valoare		
<b>6861</b>	Cheltuieli privind actualizarea provizioanelor		
<b>6863</b>	Cheltuieli financiare privind ajustările pentru pierderea de valoare a imobilizărilor financiare		
<b>6864</b>	Cheltuieli financiare privind ajustările pentru pierderea de valoare a activelor circulante		
<b>6868</b>	Cheltuieli financiare privind amortizarea primelor de rambursare a obligațiunilor și a altor datorii		
<b>CLASA 7 - CONTURI DE VENITURI</b>			
<b>GRUPA 70 - VENITURI SPECIFICE FONDULUI DE GARANTARE A ASIGURAȚILOR</b>			
<b>701</b>	Venituri specifice Fondului de garantare a asiguraților în legătură cu contribuțiile	7510400	Diverse venituri
<b>7011</b>	Venituri din contribuția datorată la Fondul de garantare a asiguraților		

70111	Venituri din contribuția datorată pentru asigurările generale la Fondul de garantare a asiguraților		
70112	Venituri din contribuția datorată pentru asigurările de viață la Fondul de garantare a asiguraților		
<b>7012</b>	Venituri din dobânzile și penalitățile pentru neachitarea în termen a contribuției legale		
70121	Venituri din dobânzile și penalitățile pentru neachitarea în termen a contribuției datorată pentru asigurările generale		
70122	Venituri din dobânzile și penalitățile pentru neachitarea în termen a contribuției datorată pentru asigurările de viață		
<b>702</b>	Venituri specifice Fondului de garantare a asiguraților aferente creanțelor de recuperate la masa credală		
<b>7021</b>	Venituri aferente recuperărilor din reasigurare aferente despăgubirilor acordate		
<b>7022</b>	Venituri aferente comisioanelor de recuperate aferente primelor restituite		
<b>7023</b>	Venituri aferente subrogărilor aferente despăgubirilor acordate		
<b>704</b>	Venituri din servicii prestate		
<b>705</b>	Venituri din studii și cercetări		
<b>706</b>	Venituri din redevențe, locații de gestiune și chirii		
<b>709</b>	Reduceri comerciale acordate		
<b>GRUPA 74 - VENITURI DIN SUBVENȚII DE EXPLOATARE</b>			
<b>741</b>	Venituri din subvenții de exploatare		
<b>GRUPA 75 - ALTE VENITURI DIN EXPLOATARE</b>			
<b>754</b>	Venituri din creanțe reactivate și debitori diverși		
<b>755</b>	Venituri din reevaluarea imobilizărilor corporale		
<b>758</b>	Alte venituri din exploatare		
<b>7581</b>	Venituri din despăgubiri, amenzi și penalități		
<b>7582</b>	Venituri din donații primite		
<b>7583</b>	Venituri din vânzarea activelor și alte operațiuni de capital		

<b>7584</b>	Venituri din subvenții pentru investiții		
<b>7588</b>	Alte venituri din exploatare		
<b>GRUPA 76 - VENITURI FINANCIARE</b>			
<b>762</b>	Venituri din investiții financiare pe termen scurt	7630000	Venituri din creanțe imobilizate
		7660000	Venituri din dobânzi
<b>764</b>	Venituri din investiții financiare cedate		
<b>7641</b>	Venituri din imobilizări financiare cedate		
<b>7642</b>	Câștiguri din investiții pe termen scurt cedate		
<b>765</b>	Venituri din diferențe de curs valutar	7650000	Venituri din diferențe de curs valutar
<b>766</b>	Venituri din dobânzi	7660000	Venituri din dobanzi
		7630000	Venituri din creanțe imobilizate
<b>767</b>	Venituri din sconturi obținute		
<b>768</b>	Alte venituri financiare		
<b>GRUPA 78 - VENITURI DIN PROVIZIOANE ȘI AJUSTĂRI PENTRU DEPRECIERE SAU PIERDERE DE VALOARE</b>			
<b>781</b>	Venituri din provizioane și ajustări pentru depreciere privind activitatea de exploatare		
<b>7812</b>	Venituri din provizioane	7810200	Venituri din provizioane
<b>7813</b>	Venituri din ajustări pentru deprecierea imobilizărilor		
<b>7814</b>	Venituri din ajustări pentru deprecierea activelor circulante		
<b>783</b>	Venituri din ajustările pentru depreciere a creanțelor de recuperat ale Fondului de garantare a asiguraților	7810402	Venituri din ajustări pentru deprecierea creanțelor
<b>7831</b>	Venituri de exploatare privind ajutările de depreciere a creanțelor - debitori contribuții la Fondul de garantare a asiguraților		
<b>7832</b>	Venituri de exploatare privind ajutările de depreciere a creanțelor - debitori dobânzi și penalități aferente contribuțiilor la Fondul de garantare a asiguraților		
<b>7833</b>	Venituri de exploatare privind ajutările de depreciere a creanțelor de recuperat ale Fondului de garantare a asiguraților		

<b>7836</b>	Venituri de exploatare privind ajutărilor de depreciere a creanțelor debitori diverși/clienti		
<b>784</b>	Venituri privind provizioanele specifice		
<b>7841</b>	Venituri privind provizioanele de daună aferente solicitărilor de despăgubiri		
<b>7842</b>	Venituri privind provizioanele de restituire a primelor de asigurare plătite în avans (cota - parte) urmare a încetării contractului de asigurare înainte de termen		
<b>7843</b>	Venituri privind provizioanele aferente indemnizațiilor/sumelor cuvenite creditorilor de asigurare urmare a încetării contractului de asigurare		
<b>785</b>	Venituri privind constituirea provizioanelor specifice		
<b>7859</b>	Venituri privind constituirea provizioanelor din subrogări care urmează a fi înregistrate la masa credală		
<b>786</b>	Venituri financiare din ajustări pentru pierdere de valoare		
<b>7863</b>	Venituri financiare din ajustări pentru pierderea de valoare a imobilizărilor Financiare		
<b>7864</b>	Venituri financiare din ajustări pentru pierderea de valoare a activelor circulante		
<b>CLASA 8 - CONTURI SPECIALE</b>			
<b>GRUPA 80 - CONTURI ÎN AFARA BILANȚULUI</b>			
<b>801</b>	Angajamente acordate		
<b>8011</b>	Giruri și garanții acordate		
<b>8018</b>	Alte angajamente acordate		
<b>802</b>	Angajamente primite		
<b>8021</b>	Giruri și garanții primite		
<b>8028</b>	Alte angajamente primite		
<b>803</b>	Alte conturi în afara bilanțului		
<b>8031</b>	Imobilizări corporale luate cu chirie		
<b>8033</b>	Valori materiale primite în păstrare sau custodie		
<b>8034</b>	Debitori scoși din activ, urmăriți în continuare		

<b>8035</b>	Stocuri de natura obiectelor de inventar date în folosință		
<b>8036</b>	Redevențe, locații de gestiune, chirii și alte datorii asimilate		
<b>8037</b>	Efecte scontate neajunse la scadență		
<b>8038</b>	Bunuri primite în administrare, concesiune și cu chirie		
<b>8039</b>	Alte valori în afara bilanțului		
<b>805</b>	Dobânzi aferente contractelor de leasing și altor contracte asimilate, neajunse la scadență		
<b>806</b>	Certificate de emisii de gaze cu efect de seră		
<b>807</b>	Active contingente		
<b>808</b>	Datorii contingente		
<b>809</b>	Creanțe preluate prin cesionare		
<b>GRUPA 89 - BILANȚ</b>			
<b>891</b>	Bilanț de deschidere		
<b>892</b>	Bilanț de închidere		