

**BANCA NAȚIONALĂ**  
**Hotărîre privind modificarea Planului de conturi**  
**al evidenței contabile în bănci și alte instituții**  
**financiare din Republica Moldova 55/11-01**

**Nr.258 din 04.10.2001**

*Monitorul Oficial al R.Moldova nr.124-125/300 din 12.10.2001*

\* \* \*

Întru executarea art.11 din [Legea cu privire la Banca Națională a Moldovei nr.548-XIII din 21.07.95](#) și în scopul perfecționării evidenței contabile în sistemul bancar al Republicii Moldova,

S-A HOTĂRÎT:

I. Se modifică Planul de conturi al evidenței contabile în bănci și alte instituții financiare din Republica Moldova 55/11-01 aprobat prin [Hotărîrea Consiliului de administrație al BNM nr.15 din 26 martie 1997](#) (Monitorul Oficial al Republicii Moldova nr. 33-34/54 din 22.05.97 cu modificările ulterioare), după cum urmează:

1. În tot textul Planului de conturi al evidenței contabile în bănci și alte instituții financiare din Republica Moldova cuvintele "bănci interdependente" se substituie prin cuvintele "bănci - părți legate"; cuvintele "bănci independente" se substituie prin cuvintele "bănci - părți nelegate"; cuvintele "organizații asociate" și "companii asociate" se substituie prin cuvintele "întreprinderi asociate".

2. Se modifică Planul de conturi al evidenței contabile în bănci și alte instituții financiare din Republica Moldova, după cum urmează:  
în compartimentul "Introducere"

Se include punctul 14 cu următorul conținut:

14. În Planul de conturi se indică numărul și denumirea contului. În Descrierea conturilor se indică numărul și caracteristica scurtă a contului, precum și modul de aplicare și de reflectare în conturi (la debit și la credit) a operațiunilor efectuate.

În compartimentul "Termeni și noțiuni principale"

Se exclude noțiunea:

Companie asociată

Datorii subordonate

Leasing financiar

Se modifică noțiunile:

Bănci - părți nelegate - băncile și alte instituții financiare ce nu fac parte din părțile legate (vezi definiția "bănci - părți legate").

Bănci - părți legate - băncile care pot controla o altă parte sau pot exercita o influență considerabilă asupra deciziilor ei economico-financiare, sau care sînt plasate sub controlul comun al băncii principale (întreprinderi asociate, fiice, mixte, alte părți legate).

Îmbunătățirea proprietății arendate - cheltuieli capitale ce duc la majorarea valorii mijloacelor fixe arendate. Aceste îmbunătățiri pot fi reîntoarse arendatorului la sfîrșitul perioadei dearendă. Luînd în considerație sumele mari ale cheltuielilor de reparație, ele se înscriu în activ și treptat se amortizează.

Împrumuturi - instrumente ale pieței monetare ce reprezintă mijloace împrumutate de la alte persoane fizice și juridice pe o anumită perioadă și pentru o anumită plată.

Primă - diferența dintre prețul de cumpărare a hîrtiei de valoare și valoarea ei nominală în cazul în care ultima este mai mică.

Scont - diferența dintre prețul de cumpărare a hîrtiei de valoare și valoarea ei nominală în cazul în care ultima este mai mare.

Venituri (cheltuieli) extraordinare - venituri (cheltuieli) apărute ca rezultat al evenimentelor sau operațiunilor rare și neobișnuite prin natura lor, nelegate de activitatea financiar-economică a băncii.

Se includ noțiunile:

Întreprindere asociată - întreprindere asupra căreia banca are o influență notabilă, dar care nu este nici întreprindere fiică, nici întreprindere mixtă a băncii. Influența notabilă presupune o cotă de participare în mărime de la 25 pînă la 50% în capitalul social al întreprinderii.

Întreprindere fiică - întreprindere controlată de către bancă (întreprindere mamă). Controlul presupune o cotă de participare în mărime de peste 50% în capitalul social al întreprinderii.

În clasa 1 Active:

Se modifică următoarele grupe de conturi și conturile:

Grupa 1560 "Investiții în părți legate"

Grupa 1600 "Active materiale pe termen lung"

1602 "Active materiale în curs de execuție"

1607 "Active materiale destinate pentru dare în arendă"

1609 "Alte active materiale pe termen lung"

Grupa 1660 "Stocuri de mărfuri și materiale"

1663 "Alte stocuri de mărfuri și materiale"

În grupa 1700 "Dobînda sporită, ce urmează să fie primită"

1749 "Dobînda sporită la investiții în părți legate"

Grupa 1760 "Cheltuieli anticipate"

Se includ următoarele grupe de conturi și conturile:

În grupa 1030 "Conturi Nostro"

1034 "Conturi Nostro pentru operațiuni cu hîrtii de valoare"

1035 "Conturi Nostro pentru operațiuni cu carduri"

Grupa 1070 "Plasări - garanții la vedere în bănci"

1075 "Plasări - garanții la vedere"

Grupa 1550 "Investiții materiale în părți nelegate"

1551 "Investiții materiale pe termen scurt în părți nelegate"

1552 "Investiții materiale pe termen lung în părți nelegate"

În grupa 1560 "Investiții în părți legate"

1563 "Investiții în alte părți legate"

În grupa 1630 "Active nemateriale"

1632 "Active nemateriale în curs de execuție"

În grupa 1700 "Dobînda sporită, ce urmează să fie primită"

1706 "Dobînda sporită la plasări - garanții la vedere în bănci"

1751 "Dobînda sporită la investiții materiale în părți nelegate"

1753 "Dobînda sporită la comisioane"

1754 "Sporirea veniturilor neaferente dobînzilor"

În clasa 2 Obligațiuni:

Se modifică următorul cont:

În grupa 2030 "Conturi Loro și overdraft la conturi Nostro"

2032 "Conturi Loro ale băncilor"

În grupa 2700 "Dobînda sporită ce urmează să fie plătită"

2716 "Dobînda sporită la hîrtii de valoare emise"

Se includ următoarele conturi:

În grupa 2030 "Conturi Loro și overdraft la conturi Nostro"

2034 "Conturi Loro pentru operațiuni cu hîrtii de valoare"

2035 "Conturi Loro pentru operațiuni cu carduri"

În grupa 2700 "Dobînda sporită ce urmează să fie plătită"

2744 "Sporirea cheltuielilor neaferente dobînzilor"

În grupa 2790 "Conturi de tranzit și suspendate"

2797 "Operațiuni cu carduri"

În clasa 3 Capital și rezerve:

Se exclude următorul cont:

Din grupa 3500 "Rezerve și capital de alt fel"

3503 "Diferențe din reevaluarea mijloacelor fixe"

Se modifică următoarele conturi:

În grupa 3500 "Rezerve și capital de alt fel"

3504 "Profit nedistribuit (pierdere neacoperită) - anul curent"  
3505 "Profit nedistribuit (pierdere neacoperită) - anii precedenți"  
Se include următoarea grupă de conturi și conturile:  
Grupa 3550 "Capital secundar"  
3551 "Diferențe din reevaluarea activelor materiale pe termen lung"  
3552 "Diferențe din reevaluarea activelor nemateriale"  
3553 "Diferențe din reevaluarea investițiilor pe termen lung"

În clasa 4 Venituri:

Se modifică următoarele grupe de conturi și conturile:  
Grupa 4560 "Venituri din investiții în părți legate"  
4561 "Venituri din investiții în întreprinderi fiice"  
4562 "Venituri din investiții în întreprinderi asociate"  
Grupa 4920 "Venituri din ieșirea activelor necomerciale"  
4921 "Venituri din ieșirea investițiilor"  
4922 "Venituri de la scoaterea din uz a activelor materiale pe termen lung"  
4923 "Venituri din ieșirea altor active"  
Se includ următoarele grupe de conturi și conturile:  
În grupa 4030 "Venituri aferente dobânzilor la conturi Nostro"  
4034 "Venituri aferente dobânzilor la conturi Nostro pentru operațiuni cu hârtii de valoare"  
4035 "Venituri aferente dobânzilor la conturi Nostro pentru operațiuni cu carduri"  
Grupa 4070 "Venituri aferente dobânzilor la plasări - garanții la vedere în bănci"  
4075 "Venituri aferente dobânzilor la plasări - garanții la vedere"  
Grupa 4550 "Venituri din investiții materiale în părți nelegate"  
4551 "Venituri din investiții materiale pe termen scurt în părți nelegate"  
4552 "Venituri din investiții materiale pe termen lung în părți nelegate"  
În grupa 4560 "Venituri din investiții în părți legate"  
4563 "Venituri din investiții în alte părți legate"  
În grupa 4900 "Alte venituri operaționale"  
4902 "Venituri din operațiuni cu carduri"

În clasa 5 Cheltuieli:

Se modifică următoarele grupe de conturi și conturile:  
În grupa 5780 "Impozite și taxe"  
5783 "Taxa pe valoarea adăugată"  
În grupa 5900 "Alte cheltuieli operaționale"  
5911 "Reparația și întreținerea mobilei și utilajului"  
5912 "Reparația și întreținerea mijloacelor de transport"  
Grupa 5920 "Cheltuieli din ieșirea activelor necomerciale"  
5921 "Cheltuieli din ieșirea investițiilor"  
5922 "Cheltuieli de la scoaterea din uz a activelor materiale pe termen lung"  
5923 "Cheltuieli din ieșirea altor active"  
Se includ următoarele conturi:  
În grupa 5030 "Cheltuieli aferente dobânzilor la conturi Loro și overdraft la conturi Nostro"  
5034 "Cheltuieli aferente dobânzilor la conturi Loro pentru operațiuni cu hârtii de valoare"  
5035 "Cheltuieli aferente dobânzilor la conturi Loro pentru operațiuni cu carduri"  
În grupa 5900 "Alte cheltuieli operaționale"  
5917 "Cheltuieli din operațiuni cu carduri"  
5918 "Cheltuieli pentru menținerea activelor nemateriale"

În clasa 7 Conturi Memorandum:

Se exclud următoarele conturi:

Din grupa 7500 "Diferite valori și documente"  
7511 "Mijloace vărsate pentru cota parte în activitatea economică a agenților economici"  
7512 "Mijloace pentru construcții transmise sub formă de cotă de participare"

Se modifică următoarele grupe de conturi și conturile:

În grupa 7100 "Obligațiuni la credite acordate"  
7121 "Garanții, cauțiuni și cesiuni primite"  
Grupa 7700 "Datorii trecute la pierderi"

Se includ următoarele grupe de conturi și conturile:

În grupa 7700 "Datorii trecute la pierderi"  
7702 "Active materiale trecute la pierderi"  
7703 "Acțiunile altor societăți trecute la pierderi"  
Grupa 7750 "Alte mijloace și datorii"  
7751 "Pierderi fiscale nereclamate"  
7752 "Active materiale arendate"  
7753 "Active nemateriale arendate"

3. În Descrierea de conturi la Planul de conturi al evidenței contabile în bănci și alte instituții financiare din Republica Moldova să se efectueze următoarele modificări și completări:

În clasa 1 Active:

Se exclude descrierea următoarelor conturi:

Din grupa 1530 "Cerințe privind leasingul financiar"

-----

Notă:

Valoarea curentă a utilajului predat în arendă se înregistrează în contul respectiv al mijloacelor fixe. Dobânzile neciștigate se înregistrează în contul 2761 "Dobânzi neciștigate primite". Dobânzile neciștigate se amortizează lunar, debitând contul 2761 și creditând contul respectiv al veniturilor grupei 4530.

Se modifică descrierea următoarelor grupe de conturi și a conturilor:  
în grupa 1030 "Conturi Nostro"

Grupa este destinată pentru evidența mijloacelor bănești înregistrate în conturi "Nostro" în diferite bănci și în diferite valute.

1031 Contul "Nostro" în BNM în moneda națională

1032 Contul "Nostro" în bănci în valută străină

Evidența:

1031-1035 La debitul conturilor se reflectă suma mijloacelor bănești înregistrate în conturi.

La creditul conturilor se reflectă suma mijloacelor bănești trecute la scăderi din conturi.

În grupa 1230 "Credite acordate agriculturii/industrii alimentare"

Grupa este destinată pentru evidența creditelor acordate în scopul finanțării producerii de agricultură și alimentară. În grupa aceasta se reflectă creditele acordate fermierilor, inclusiv creșterea și păstrarea recoltei, vânzarea sau păstrarea producției agricole de către fermieri, precum și creșterea, îngrășarea sau vânzarea șeptelului, precum și creditele acordate în scopul achiziționării echipamentului de fermă, mașinilor și inventarului, achiziționările asociate cu întreținerea sau funcționarea fermei, așa ca autovehiculele private sau alte mărfuri de consum vândute cu amănuntul, rezervele pentru cheltuielile de trai ale fermierilor. În grupa aceasta se reflectă și creditele acordate în scopul finanțării pescuitului și a silviculturii.

În grupa 1260 "Credite acordate pentru construcție și îmbunătățirea funciară"

Grupa este destinată pentru evidența creditelor acordate în scopul finanțării construcției și îmbunătățirii funciare. În grupa aceasta se reflectă creditele acordate pentru construcția (înălțarea, reconstrucția, dărîmarea) clădirilor sau proprietății rezidențiale,

uzinelor industriale, chimice sau de ferme, clădirilor comerciale sau industriale: hotelurilor, bisericilor, spitalelor, instituțiilor de caritate, zonelor de agrement etc. De asemenea în această grupă se reflectă creditele acordate pentru achiziționarea și organizarea teritoriului prelucrat și neprelucrat, inclusiv prelucrarea (ameliorarea) terenului. În această grupă de conturi se reflectă creditele eliberate în scopul finanțării de lungă durată a construcțiilor blocurilor locative.

În grupa 1320 "Credite acordate industriei energetice și a combustibilului"

Grupa este destinată pentru evidența creditelor acordate companiilor angajate în producerea, importul sau exportul, transportarea, distribuirea, păstrarea și vânzarea resurselor energetice în orice formă (electricitate, petrol, cărbune și alt combustibil). De asemenea în această grupă se reflectă creditele acordate stațiilor de alimentare cu combustibil.

În grupa 1380 "Credite acordate Guvernului"

Grupa este destinată pentru evidența creditelor acordate Guvernului, municipiilor, primăriilor și altor organizații guvernamentale în diferite scopuri.

În grupa 1410 "Credite acordate industriei/comerțului"

Grupa este destinată pentru evidența creditelor acordate în scopuri industriale sau comerciale întreprinderilor individuale, societăților, corporațiilor și altor întreprinderi. În grupa aceasta de asemenea se reflectă creditele acordate cu scopuri comerciale, industriale și profesionale companiilor implicate în extragerea mineralelor (resurselor neenergetice), producție, comunicații, comerț cu amănuntul sau angro, acordate companiilor care prestează servicii hoteliere, de spălătorie, medicale, de restaurant, consultații juridice și de contabilitate.

În grupa 1470 "Credite acordate pentru construcția drumurilor și transportare"

Grupa este destinată pentru evidența creditelor acordate în scopul dezvoltării drumurilor publice și altor mijloace de transport.

Creditele acordate pentru construcția drumurilor în scopul ameliorării pământului neprelucrat sau neameliorat nu se reflectă în această grupă de conturi.

În grupa 1501 "Contra cont Reduceri pentru pierderi la credite"

Grupa este destinată pentru evidența reducerilor pentru pierderi la toate creditele care sînt reflectate în bilanț ca active ale băncii.

Grupa 1530 "Cerințe privind leasingul financiar"

Grupa este destinată pentru evidența cerințelor băncii față de alte bănci și clienți privind leasingul financiar acordat. În această grupă se reflectă numai leasingul financiar care corespunde următoarelor cerințe:

- la expirarea termenului de leasing dreptul de proprietate asupra activelor trece la arendaș;
- la expirarea termenului de leasing arendașul are dreptul să procure activul la un preț preferențial mai mic decît valoarea de piață așteptată;
- termenul de leasing constituie cel puțin 75% din durata de serviciu economic al activului indiferent de faptul, dacă dreptul de proprietate se transmite sau nu;
- la începutul termenului de leasing suma scontată a plăților minime constituie cel puțin 90% din valoarea venală a activului.

1531 Creanțele altor bănci privind leasingul financiar

1532 Creanțele clienților privind leasingul financiar

Evidența:

1531-1532 La debitul conturilor se reflectă creanțele altor bănci și clienților față de bancă.

La creditul conturilor se reflectă rambursarea (stingerea) de către alte bănci și clienți a datoriiilor lor sau trecerea lor la scăderi.

#### Grupa 1560 "Investiții în părți legate"

Grupa este destinată pentru evidența investițiilor pe termen lung și scurt efectuate de către bancă în părțile legate.

Evidența:

1561-1563 La debitul conturilor se reflectă sumele mijloacelor investite.

La creditul conturilor se reflectă valoarea investițiilor ieșite la răscumpărare (stingere), vânzare sau trecute la pierderi.

#### Grupa 1600 "Active materiale pe termen lung"

Grupa este destinată pentru evidența activelor materiale pe termen lung, cheltuielilor capitale pentru activele materiale în curs de execuție, activelor materiale destinate pentru arendă și primite în arenda financiară. Investițiile capitale pentru îmbunătățirea activelor materiale arendate de asemenea se înregistrează în această grupă.

1602 Active materiale în curs de execuție

1607 Active materiale destinate pentru dare în arendă

1609 Alte active materiale pe termen lung

Evidența:

1601, 1603-1605, 1607, 1609 La debitul conturilor se reflectă valoarea de intrare a activelor materiale date în exploatare, achiziționate sau construite, valoarea activelor materiale destinate pentru dare în arendă, majorarea valorii în urma capitalizării investițiilor ulterioare și majorarea valorii în urma reevaluării.

La creditul conturilor se reflectă valoarea activelor materiale ieșite (scoase din uz, vândute, date în arenda financiară etc.), casarea uzurii acumulate pe parcursul perioadei funcționării efective a activelor materiale, valoarea activelor materiale utilizabile și micșorarea valorii în urma reevaluării.

1602 La debitul contului se reflectă suma mijloacelor bănești investite pentru lucrările de construcție (reconstrucție) și montaj aferente creării activelor materiale, inclusiv valoarea utilajului care necesită montaj și altor active care nu necesită montaj pînă la darea acestora în exploatare; suma investițiilor capitale ulterioare pentru ameliorarea stării activelor materiale.

La creditul contului se reflectă valoarea activelor materiale date în exploatare, investițiile capitale ulterioare aferente majorării valorii activelor respective, precum și casarea valorii de bilanț a activelor materiale în curs de execuție ieșite (transmiterea cu titlu gratuit, vânzarea, calamități naturale).

#### Grupa 1660 "Stocuri de mărfuri și materiale"

Grupa este destinată pentru evidența obiectelor de mică valoare și scurtă durată, pietrelor și metalelor prețioase și a altor stocuri de mărfuri și materiale.

1663 Alte stocuri de mărfuri și materiale

Evidența:

1661-1663 La debitul conturilor se reflectă valoarea de intrare a stocurilor de mărfuri și materiale.

La creditul conturilor se reflectă valoarea stocurilor de mărfuri și materiale ieșite (scoase din uz, vândute, deteriorate, etc.), casarea uzurii acumulate pentru obiecte de mică valoare și scurtă durată.

În grupa 1700 "Dobînda sporită, ce urmează să fie primită"

Grupa este destinată pentru evidența dobînzii sporite (calculate) ce urmează să fie încasată de la clienți. Dobînda sporită se calculează pentru toate tipurile de venituri aferente dobînzilor. Comisiunile pentru acordarea creditului plătite de către client pe parcursul termenului de credit se calculează în conturile respective de dobînda sporită la credite din această grupă. De asemenea în această grupă pot fi sporite comisiunile și veniturile (neaferele dobînzilor) la

operațiuni bancare care se efectuează permanent în perioada gestionară (acordarea serviciilor de încasare, deservirea contului ș.a.). Sporirea comisioanelor și veniturilor (neaferele dobânzilor) se efectuează numai în cazul în care banca are o certitudine întemeiată în obținerea venitului și există o posibilitate reală de a determina cu exactitate suma venitului.

1749 Dobânda sporită la investiții în părți legate

Evidența:

1701-1713, 1749-1752 La debitul conturilor se reflectă sporirea veniturilor aferente dobânzilor, adică veniturile din dobânzi calculate, dar neprimite.

La creditul conturilor se reflectă primirea veniturilor aferente dobânzilor calculate anterior sau trecerea la cheltuieli a sumei corespunzătoare care anterior a fost inclusă în venit.

1715-1746 La debitul conturilor se reflectă sporirea veniturilor aferente dobânzilor obținute din acordarea creditelor.

La creditul conturilor se reflectă primirea veniturilor aferente dobânzilor calculate anterior sau stornarea (efectuarea operațiunii inverse) sumei calculate în corespondență cu veniturile aferente dobânzilor la creditele corespunzătoare.

1753-1754 La debitul conturilor se reflectă sporirea veniturilor (comisioanelor) neaferele dobânzilor, adică veniturile calculate, dar neprimite.

La creditul conturilor se reflectă primirea veniturilor calculate anterior sau corectarea (trecerea la cheltuieli) a sumei corespunzătoare care anterior a fost inclusă în venit.

Grupa 1760 "Cheltuieli anticipate"

Grupa este destinată pentru evidența dobânzilor la împrumuturi și depozite plătite anticipat, altor plăți efectuate anticipat (plata de arendă, plata de abonament pentru ziare, reviste ș.a.), plăților anticipate în buget.

1761 Dobânda plătită anticipat pe împrumuturi și depozite primite

Evidența:

1761, 1763 La debitul conturilor se reflectă cheltuielile aferente perioadelor viitoare.

La creditul conturilor se reflectă trecerea la cheltuieli în perioada gestionară corespunzătoare (la care se referă) a plăților efectuate anticipat.

1762 La debitul contului se reflectă suma achitării prelabile a impozitului pe venit.

La creditul contului se reflectă corectarea calculului definitiv (la sfârșitul anului) al impozitului pe venit, trecerea sumei de supraplătă la contul 1801.

În grupa 1800 "Alte active"

În Evidența:

1809-1811 La debitul conturilor se reflectă activele achiziționate de bancă în schimbul rambursării creditelor.

La creditul conturilor se reflectă vânzarea activelor luate în posesia băncii, trecerea activelor în conturile respective în caz dacă banca primește decizia de a le lua în proprietatea sa, trecerea activelor la pierderi după expirarea termenului stabilit de actele normative ale BNM.

Se include descrierea următoarelor grupe de conturi și a conturilor:  
în grupa 1030 "Conturi Nostro"

1034 Conturi Nostro în banca de decontare pentru efectuarea operațiunilor cu hîrtii de valoare corporative (în moneda națională)

1035 Conturi Nostro în banca de decontare pentru efectuarea operațiunilor cu carduri (în moneda națională)

Grupa 1070 "Plasări - garanții la vedere în bănci"

Grupa este destinată pentru evidența plasărilor - garanții (depozitelor-garanții) la vedere cu termenul nestabil.

1075 Plasări - garanții la vedere

Evidența:

1075 La debitul contului se reflectă plasările - garanții efectuate de către bancă în alte bănci.

La creditul contului se reflectă mijloacele trecute la scăderi conform contractelor de garanții sau la alte categorii de plasări (depozite)

Grupa 1550 "Investiții materiale în părți nelegate"

Grupa este destinată pentru evidența investițiilor materiale pe termen lung și scurt efectuate de către bancă în părțile nelegate.

1551 Investiții materiale pe termen scurt în părți nelegate

1552 Investiții materiale pe termen lung în părți nelegate

Evidența:

1551-1552 La debitul conturilor se reflectă sumele mijloacelor investite.

La creditul conturilor se reflectă valoarea investițiilor ieșite la răscumpărare (stingere), vânzare sau trecute la pierderi.

În grupa 1560 "Investiții în părți legate"

1563 Investiții în alte părți legate

în grupa 1630 "Active nemateriale"

1632 Active nemateriale în curs de execuție

Evidența:

1632 La debitul contului se reflectă suma mijloacelor bănești investite pentru crearea activelor nemateriale, suma investițiilor capitale ulterioare.

La creditul contului se reflectă valoarea activelor nemateriale date în exploatare, transmise cu titlu gratuit sau vândute.

În grupa 1700 "Dobânda sporită ce urmează să fie primită"

1706 Dobânda sporită la plasări-garanții la vedere în bănci

1751 Dobânda sporită la investiții materiale în părți nelegate

1753 Comisiunile sporite privind veniturile neaferele dobânzilor

1754 Sporirea veniturilor neaferele dobânzilor

În clasa 2 Obligațiuni:

Se exclude descrierea următoarelor conturi:

Din grupa 2530 "Datorii privind leasingul financiar"

-----

Notă:

Concomitent se efectuează înregistrarea la debitul contului respectiv din grupa 1600. Lunar dobânda calculată se reflectă la debitul contului corespunzător al cheltuielilor aferente dobânzilor din grupa 5530 și la creditul contului 2731.

Se modifică descrierea următoarelor grupe de conturi și a conturilor:

În grupa 2030 "Conturi Loro și overdraft la conturi Loro"

Evidența:

2032, 2034-2035 La creditul conturilor se reflectă suma mijloacelor bănești înregistrate în cont.

La debitul conturilor se reflectă suma mijloacelor bănești trecute la scăderi din cont.

2033 La creditul contului se reflectă suma overdraftului permis la conturi Nostro.

La debitul contului se reflectă restituirea overdraftului.

În grupa 2530 "Datorii privind leasingul financiar"

Grupa este destinată pentru evidența datoriilor băncii față de alte bănci și clienți privind leasingul financiar primit. În această grupă se reflectă numai leasingul financiar care corespunde următoarelor cerințe:

- la expirarea termenului de leasing dreptul de proprietate asupra activelor trece la arendaș;

- la expirarea termenului de leasing arendașul are dreptul să procure activul la un preț preferențial mai mic decât valoarea de piață



așteptată;

- termenul de leasing constituie cel puțin 75% din durata de serviciu economic al activului indiferent de faptul, dacă dreptul de proprietate se transmite sau nu;
- la începutul termenului de leasing suma scontată a plăților minime constituie cel puțin 90% din valoarea venală a activului.

Evidența:

2531-2532 La creditul conturilor se reflectă datoriile băncii privind leasingul financiar față de alte bănci și clienți.

La debitul conturilor se reflectă achitarea de către bancă a datoriilor privind leasingul financiar față de alte bănci și clienți.

În grupa 2700 "Dobînda sporită, ce urmează să fie plătită"

Grupa este destinată pentru evidența dobînzii sporite (calculate) ce urmează să fie plătită de către bancă. Dobînda sporită se calculează pentru toate tipurile de cheltuieli aferente dobînzilor. De asemenea în această grupă pot fi sporite comisioanele și cheltuielile (neaferele dobînzilor). Sporirea comisioanelor și cheltuielilor (neaferele dobînzilor) se efectuează numai în cazul în care banca are o certitudine întemeiată în suportarea cheltuielilor și există o posibilitate reală de a determina cu exactitate suma cheltuielilor.

2716 Dobînda sporită la hîrtii de valoare emise

Evidența:

2701-2743 La creditul conturilor se reflectă sporirea cheltuielilor aferente dobînzilor, adică cheltuielile din dobînzii calculate, dar neplătite.

La debitul conturilor se reflectă plata efectuată de către bancă a cheltuielilor aferente dobînzilor calculate anterior sau corectarea (trecerea la venituri) a sumei corespunzătoare care anterior a fost înregistrată ca cheltuială.

2744 La creditul contului se reflectă sporirea cheltuielilor (comisioanelor) neaferele dobînzilor adică cheltuielile calculate, dar neplătite.

La debitul contului se reflectă plata cheltuielilor calculate anterior sau corectarea (trecerea la venituri) a sumei care anterior a fost înregistrată ca cheltuială.

În grupa 2790 "Conturi de tranzit și suspendate"

Evidența:

2791-2796 La creditul conturilor se reflectă sumele care temporar nu pot fi reflectate în alte conturi.

La debitul conturilor se reflectă sumele raportate la destinație.

2797 La creditul contului se reflectă mijloacele bănești înregistrate cu trecerea lor la scăderi din conturile Loro ale băncilor-participante la operațiuni cu carduri.

La debitul contului se reflectă trecerea la scăderi a mijloacelor bănești cu înregistrarea lor în conturile Loro ale băncilor-participante la operațiuni cu carduri.

În grupa 2820 "Datorii subordonate"

Grupa este destinată pentru evidența mijloacelor bănești care corespund condițiilor de datorii subordonate stipulate în legislația în vigoare.

Evidența:

2821-2822 La creditul conturilor se reflectă sumele datoriilor subordonate.

La debitul conturilor se reflectă plata datoriilor subordonate.

Se include descrierea următoarelor grupe de conturi și conturile:

în grupa 2030 "Conturi Loro și overdraft la conturi Nostro"

2034 Contul Loro al băncii de decontare pentru efectuarea operațiunilor cu hîrtii de valoare corporative (în moneda națională)

2035 Contul Loro al băncii de decontare pentru efectuarea

operațiunilor cu carduri (în moneda națională)  
În grupa 2700 "Dobînda sporită, ce urmează să fie plătită"  
2744 Sporirea cheltuielilor neaferele dobînzilor  
În grupa 2790 "Conturi de tranzit și suspendate"  
2797 Contul de tranzit pentru reflectarea pozițiilor nete ale  
băncilor-participante la efectuarea operațiunilor cu carduri,  
la sfîrșitul zilei operaționale soldul contului trebuie să  
fie egal cu zero.

În clasa 3 Capital și rezerve:

Se exclude descrierea următorului cont:

Din grupa 3500 "Rezerve și capital de alt fel"

3503 Diferențe din reevaluarea mijloacelor fixe care se formează  
în conformitate cu S.N.C. 16.

Din Evidența:

3503 La creditul contului se reflectă suma majorării valorii de  
bilanț a obiectului de mijloc fix reevaluat, precum și trecerea  
la cheltuieli (cu suma micșorării) la scoaterea din uz a  
obiectului reevaluat.

La debitul contului se reflectă suma micșorării valorii de  
bilanț a mijlocului fix reevaluat, precum și trecerea la  
venituri (cu suma majorării).

-----

Notă:

1. Nu se permite compensarea reducerii valorii de bilanț din reevaluarea unui activ pe seama majorării valorii de bilanț a altui activ.
2. Soldul acestui cont poate fi creditor - în cazul cînd suma majorării depășește suma valorii, în caz contrar soldul poate fi debitor.

Se modifică descrierea următoarelor conturi:

În grupa 3500 "Rezerve și capital de alt fel"

3504 Profit nedistribuit (pierdere neacoperită) - anul curent

3505 Profit nedistribuit (pierdere neacoperită) - anii precedenți

Evidența:

3501 La creditul contului se reflectă surplusul de capital obținut  
în urma;

- plasării acțiunilor la un preț mai mare decît valoarea lor nominală;
- vînzării acțiunilor de tezaur la un preț mai mare decît valoarea lor nominală;
- răscumpărării acțiunilor plasate la un preț mai mic decît valoarea lor nominală.

La debitul contului se reflectă diferența apărută în urma:

- plasării acțiunilor la un preț mai mic decît valoarea lor nominală;
- răscumpărării acțiunilor plasate la un preț mai mare decît valoarea lor nominală;
- majorării capitalului social.

3504 La creditul contului se reflectă:

- profitul nedistribuit al anului curent;
- acoperirea pierderilor anului curent;
- ajustările efectuate pînă la aprobarea rezultatelor financiare de către adunarea acționarilor.  
La debitul contului se reflectă:
  - pierderile perioadei curente;
  - ajustările efectuate pînă la aprobarea rezultatelor financiare de către adunarea acționarilor;
    - formarea capitalului social;
    - formarea capitalului de rezervă;
    - plata dividendelor;

- acoperirea pierderilor anilor precedenți.

-----  
Notă:

Soldul contului 3504 poate fi creditor (în cazul existenței profitului nedistribuit) sau debitor (în cazul existenței pierderii neacoperite).

3505 La creditul contului se reflectă:

- profitul nedistribuit al anilor precedenți;
- acoperirea pierderilor anilor precedenți și a anului curent.

La debitul contului se reflectă:

- pierderile anilor precedenți și a anului curent;
- formarea capitalului social;
- formarea capitalului de rezervă;
- plata dividendelor.

-----  
Notă:

Soldul contului 3505 poate fi creditor (în cazul existenței profitului nedistribuit) sau debitor (în cazul existenței pierderii neacoperite).

Se include descrierea următoarelor grupe de conturi și a conturilor:

Grupa 3550 Capital secundar

Grupa este destinată pentru reflectarea în evidență a diferențelor din reevaluarea activelor pe termen lung, activelor nemateriale și investițiilor pe termen lung.

3551 Diferența din reevaluarea activelor materiale pe termen lung

3552 Diferența din reevaluarea activelor nemateriale

3553 Diferența din reevaluarea investițiilor pe termen lung

Evidența:

3551-3553 La creditul conturilor se reflectă suma majorării valorii de bilanț a activului reevaluat; trecerea la cheltuieli a sumei micșorării valorii de bilanț a activului reevaluat anterior la momentul ieșirii acestuia (casării, vânzării, transmiterii cu titlu gratuit, calamități ș.a.)

La debitul conturilor se reflectă suma reducerii valorii de bilanț a activului reevaluat; trecerea la venituri a sumei majorării valorii de bilanț a activului reevaluat anterior la momentul ieșirii acestuia (casării, vânzării, transmiterii cu titlu gratuit, calamități ș.a.)

-----  
Notă:

1. Nu se permite compensarea reducerii valorii de bilanț din reevaluarea unui activ pe seama majorării valorii de bilanț a altui activ.
2. Soldul conturilor 3551-3553 poate fi creditor (în cazul când suma majorării depășește suma reducerii activului) sau debitor (în cazul când suma reducerii depășește suma majorării activului).

În clasa 4 Venituri:

În Descrierea tuturor conturilor din clasa 4 Venituri (în afara acelor conturi descrierea cărora se modifică sau se include mai jos) se include textul cu următorul conținut în

Evidența:

La debitul contului (conturilor) se reflectă trecerea veniturilor la finele anului gestionar la contul profitului nedistribuit (pierderii neacoperite).

Se modifică descrierea următoarelor grupe de conturi și a conturilor:

În grupa 4030 "Venituri aferente dobânzilor la conturile Nostro"

Evidența:

4031-4035 La creditul conturilor se reflectă veniturile aferente dobânzilor calculate (primite) la conturile Nostro deschise la

BNM și alte bănci.

La debitul conturilor se reflectă trecerea dobânzilor calculate la finele anului gestionar la contul profitului nedistribuit (pierderii neacoperite).

În grupa 4260 "Venituri aferente dobânzilor la creditele acordate pentru construcție și îmbunătățirea funciară" în descrierea conturilor cuvântul "solului" se substituie cu cuvântul "funciară".

Evidența:

4261-4263 La creditul conturilor se reflectă veniturile aferente dobânzilor calculate (primite) la credite acordate pentru construcție și îmbunătățirea funciară.

La debitul conturilor se reflectă stornarea dobânzilor calculate, dar neprimite și trecerea la finele anului gestionar la contul profitului nedistribuit (pierderii neacoperite).

4265 La creditul contului se reflectă comisioanele calculate (primite) de la prestarea serviciilor de creditare la credite acordate pentru construcție și îmbunătățirea funciară.

La debitul contului se reflectă trecerea la finele anului gestionar a comisioanelor la contul profitului nedistribuit (pierderii neacoperite).

4266 La creditul contului se reflectă veniturile aferente dobânzilor primite la credite acordate CCL în perioada de construcție.

La debitul contului se reflectă trecerea veniturilor la finele anului gestionar la contul profitului nedistribuit (pierderii neacoperite).

4267 La creditul contului se reflectă veniturile aferente dobânzilor calculate (primite) la credite acordate CCL date în exploatare.

La debitul contului se reflectă stornarea dobânzilor calculate, dar neprimite și trecerea la finele anului gestionar la contul profitului nedistribuit (pierderii neacoperite).

În grupa 4290 "Venituri aferente dobânzilor la creditele de consum"

Evidența:

4291-4293 La creditul conturilor se reflectă veniturile aferente dobânzilor calculate (primite) la creditele de consum.

La debitul conturilor se reflectă stornarea dobânzilor calculate, dar neprimite și trecerea la finele anului gestionar la contul profitului nedistribuit (pierderii neacoperite).

4295 La creditul contului se reflectă comisioanele calculate (primite) de la prestarea serviciilor de creditare la creditele de consum.

La debitul contului se reflectă trecerea la finele anului gestionar a comisioanelor la contul profitului nedistribuit (pierderii neacoperite).

În grupa 4320 "Venituri aferente dobânzilor la creditele acordate industriei energetice și a combustibilului"

Evidența:

4321-4323 La creditul conturilor se reflectă veniturile aferente dobânzilor calculate (primite) la creditele acordate industriei energetice și a combustibilului.

La debitul conturilor se reflectă stornarea dobânzilor calculate, dar neprimite și trecerea la finele anului gestionar la contul profitului nedistribuit (pierderii neacoperite).

4325 La creditul contului se reflectă comisioanele calculate (primite) de la prestarea serviciilor de creditare la creditele acordate industriei energetice și a combustibilului.

La debitul contului se reflectă trecerea la finele anului gestionar a comisioanelor la contul profitului nedistribuit (pierderii neacoperite).

În grupa 4350 "Venituri aferente dobânzilor la creditele acordate băncilor"

Evidența:

4351-4353 La creditul conturilor se reflectă veniturile aferente dobânzilor calculate (primite) la creditele acordate băncilor.

La debitul conturilor se reflectă stornarea dobânzilor calculate, dar neprimite și trecerea la finele anului gestionar la contul profitului nedistribuit (pierderii neacoperite).

4355 La creditul contului se reflectă comisioanele calculate (primite) de la prestarea serviciilor de creditare la creditele acordate băncilor.

La debitul contului se reflectă trecerea la finele anului gestionar a comisioanelor la contul profitului nedistribuit (pierderii neacoperite).

În grupa 4380 "Venituri aferente dobânzilor la creditele acordate Guvernului"

Evidența:

4381-4383 La creditul conturilor se reflectă veniturile aferente dobânzilor calculate (primite) la creditele acordate Guvernului.

La debitul conturilor se reflectă stornarea dobânzilor calculate, dar neprimite și trecerea la finele anului gestionar la contul profitului nedistribuit (pierderii neacoperite).

4385 La creditul contului se reflectă comisioanele calculate (primite) de la prestarea serviciilor de creditare la creditele acordate Guvernului.

La debitul contului se reflectă trecerea la finele anului gestionar a comisioanelor la contul profitului nedistribuit (pierderii neacoperite).

În grupa 4410 "Venituri aferente dobânzilor la creditele acordate industriei/comerțului"

Evidența:

4411-4413 La creditul conturilor se reflectă veniturile aferente dobânzilor calculate (primite) la creditele acordate industriei/comerțului.

La debitul conturilor se reflectă stornarea dobânzilor calculate, dar neprimite și trecerea la finele anului gestionar la contul profitului nedistribuit (pierderii neacoperite).

4415 La creditul contului se reflectă comisioanele calculate (primite) de la prestarea serviciilor de creditare la creditele acordate industriei/comerțului.

La debitul contului se reflectă trecerea la finele anului gestionar a comisioanelor la contul profitului nedistribuit (pierderii neacoperite).

În grupa 4440 "Venituri aferente dobânzilor la creditele acordate pentru procurarea imobilului"

Evidența:

4441-4443 La creditul conturilor se reflectă veniturile aferente dobânzilor calculate (primite) la creditele acordate pentru procurarea imobilului.

La debitul conturilor se reflectă stornarea dobânzilor calculate, dar neprimite și trecerea la finele anului gestionar la contul profitului nedistribuit (pierderii neacoperite).

4445 La creditul contului se reflectă comisioanele calculate (primite) de la prestarea serviciilor de creditare la creditele acordate pentru procurarea imobilului.

La debitul contului se reflectă trecerea la finele anului gestionar a comisioanelor la contul profitului nedistribuit (pierderii neacoperite).

În grupa 4470 "Venituri aferente dobânzilor la creditele acordate pentru construcția drumurilor și transportare"

Evidența:

4471-4473 La creditul conturilor se reflectă veniturile aferente dobânzilor calculate (primite) la creditele acordate pentru construcția drumurilor și transportare.

La debitul conturilor se reflectă stornarea dobânzilor calculate, dar neprimite și trecerea la finele anului gestionar la contul profitului nedistribuit (pierderii neacoperite).

4475 La creditul contului se reflectă comisioanele calculate (primite) de la prestarea serviciilor de creditare la creditele acordate pentru construcția drumurilor și transportare.

La debitul contului se reflectă trecerea la finele anului gestionar a comisioanelor la contul profitului nedistribuit (pierderii neacoperite).

În grupa 4490 "Venituri aferente dobânzilor la alte credite acordate clienților"

Evidența:

4491-4493 La creditul conturilor se reflectă veniturile aferente dobânzilor calculate (primite) la alte credite acordate clienților.

La debitul conturilor se reflectă stornarea dobânzilor calculate, dar neprimite și trecerea la finele anului gestionar la contul profitului nedistribuit (pierderii neacoperite).

4495 La creditul contului se reflectă comisioanele calculate (primite) de la prestarea serviciilor de creditare la alte credite acordate clienților.

La debitul contului se reflectă trecerea la finele anului gestionar a comisioanelor la contul profitului nedistribuit (pierderii neacoperite).

În grupa 4530 "Venituri aferente dobânzilor privind leasingul financiar"

Evidența:

4531-4532 La creditul conturilor se reflectă veniturile aferente dobânzilor calculate (primite) la leasingul acordat.

La debitul conturilor se reflectă stornarea dobânzilor calculate, dar neprimite și trecerea la finele anului gestionar la contul profitului nedistribuit (pierderii neacoperite).

Grupa 4560 "Venituri din investiții în părți legate"

Grupa este destinată pentru evidența veniturilor (aferente dobânzilor și neaferente dobânzilor) din investiții efectuate în părți legate.

4561 Venituri din investiții în întreprinderi fiice

4562 Venituri din investiții în întreprinderi asociate

Evidența:

4561-4563 La creditul conturilor se reflectă veniturile din investiții în părți legate

La debitul conturilor se reflectă trecerea la finele anului gestionar a veniturilor din investiții în părți legate la contul profitului nedistribuit (pierderii neacoperite)

În grupa 4900 "Alte venituri operaționale"

Grupa este destinată pentru evidența altor venituri operaționale generate în ciclul de lucru obișnuit. De asemenea în această grupă se reflectă veniturile obținute din operațiuni cu carduri.

Evidența:

4901-4902 La creditul conturilor se reflectă veniturile obținute

La debitul conturilor se reflectă trecerea la finele anului gestionar a altor venituri operaționale la contul profitului nedistribuit (pierderii neacoperite)

Grupa 4920 "Venituri din ieșirea activelor necomerciale"

Grupa este destinată pentru evidența veniturilor generate din ieșirea/scoaterea din uz (vânzarea, deteriorarea ș.a.) activelor necomerciale. De asemenea în această grupă se reflectă veniturile din reevaluarea activelor constatate la momentul scoaterii lor din uz.

4921 Venituri din ieșirea investițiilor

4922 Venituri de la scoaterea din uz a activelor materiale pe termen lung

4923 Venituri din ieșirea altor active (active nemateriale, stocuri

de mărfuri și materiale etc.)

Evidența:

4921-4923 La creditul conturilor se reflectă veniturile obținute  
La debitul conturilor se reflectă trecerea la finele anului  
gestionar a veniturilor din ieșirea/scoaterea din uz a activelor  
necomerciale la contul profitului nedistribuit (pierderi  
neacoperite)

În grupa 4960 "Venituri extraordinare"

Grupa este destinată pentru evidența veniturilor obținute sub formă  
de recuperare a pierderilor din calamități naturale, perturbări politice  
și alte evenimente excepționale. De asemenea această grupă este  
destinată pentru evidența veniturilor obținute în urma operațiunilor  
nelegate de activitatea financiar-economică

Evidența:

4961 La creditul contului se reflectă veniturile obținute  
La debitul contului se reflectă trecerea la finele anului  
gestionar a veniturilor extraordinare la contul profitului  
nedistribuit (pierderi neacoperite).

Se include descrierea următoarelor grupe de conturi și a conturilor:

În grupa 4030 "Venituri aferente dobânzilor la conturile Nostro"

4034 Venituri aferente dobânzilor la conturile Nostro ale băncii -  
participante la efectuarea operațiunilor cu hîrtii de valoare

4035 Venituri aferente dobânzilor la conturile Nostro ale băncii -  
participante la efectuarea operațiunilor cu carduri

Grupa 4070 "Venituri aferente dobânzilor la plasări - garanții la  
vedere în bănci"

Grupa este destinată pentru evidența veniturilor aferente dobânzilor  
la plasări - garanții la vedere în bănci.

4075 Venituri aferente dobânzilor la plasări - garanții la vedere

Evidența:

4075 La creditul conturilor se reflectă veniturile aferente  
dobânzilor la plasări - garanții la vedere.

La debitul conturilor se reflectă trecerea la finele anului  
gestionar a veniturilor aferente dobânzilor la plasări -  
garanții la vedere la contul profitului nedistribuit (pierderi  
neacoperite)

Grupa 4550 "Venituri din investiții materiale în părți nelegate"

Grupa este destinată pentru evidența veniturilor (aferente  
dobânzilor și neaferente dobânzilor) din investiții materiale în părți  
nelegate.

4551 Venituri din investiții materiale pe termen scurt în părți  
nelegate.

4552 Venituri din investiții materiale pe termen lung în părți  
nelegate.

Evidența:

4551-4552 La creditul conturilor se reflectă veniturile din  
investiții materiale în părți nelegate

La debitul conturilor se reflectă trecerea la finele anului  
gestionar a veniturilor din investiții materiale în părți  
nelegate la contul profitului nedistribuit (pierderi  
neacoperite).

În grupa 4560 "Venituri din investiții în părți legate"

4563 Venituri din investiții în alte părți legate

În grupa 4900 "Alte venituri operaționale"

4902 Venituri (comisioane) din operațiuni cu carduri

În clasa 5 Cheltuieli:

În Descrierea tuturor conturilor din clasa 5 Cheltuieli (în afara  
acelor conturi descrierea cărora se modifică sau se include mai jos) se  
include textul cu următorul conținut în

Evidența:

La creditul contului (conturilor) se reflectă trecerea

cheltuielilor la finele anului gestionar la contul profitului nedistribuit (pierderii neacoperite).

Se modifică descrierea următoarelor grupe de conturi și a conturilor:

În grupa 5030 "Cheltuieli aferente dobânzilor la conturi Loro și overdraft la conturi Nostro"

Evidența:

5032-5035 La debitul conturilor se reflectă cheltuielile aferente dobânzilor calculate (plătite) la conturile Loro deschise la BNM și alte bănci și overdraft la conturi Nostro.

La creditul conturilor se reflectă trecerea dobânzilor calculate la finele anului gestionar la contul profitului nedistribuit (pierderii neacoperite).

În grupa 5780 "Impozite și taxe"

Grupa este destinată pentru evidența impozitelor și taxelor generale de stat și locale, percepute în conformitate cu Codul fiscal și cu alte acte legislative fiscale. În această grupă nu se reflectă impozitul pe venit.

5783 Taxa pe valoarea adăugată (TVA)

Evidența:

5781-5788 La debitul conturilor se reflectă plățile impozitelor și taxelor efectuate.

La creditul conturilor se reflectă trecerea la finele anului gestionar a cheltuielilor privind impozitele și taxele la contul profitului nedistribuit (pierderii neacoperite)

În grupa 5900 "Alte cheltuieli operaționale"

5911 Reparația și întreținerea mobilei și utilajului

5912 Reparația și întreținerea mijloacelor de transport

5915 Comisioane și taxe (în afara celor care sînt plătite în conformitate cu legislația fiscală)

Evidența:

5901-5918 La debitul conturilor se reflectă alte cheltuieli operaționale suportate de bancă.

La creditul conturilor se reflectă trecerea la finele anului gestionar a altor cheltuieli operaționale la contul profitului nedistribuit (pierderii neacoperite)

Grupa 5920 Cheltuieli din ieșirea activelor necomerciale

Grupa este destinată pentru evidența pierderilor parvenite în urma ieșirii/scoaterii din uz (vînzarea, transmiterea cu titlu gratuit, deteriorarea ș.a.) activelor necomerciale. De asemenea în această grupă se reflectă cheltuielile din reevaluarea activelor constatate la momentul scoaterii lor din uz.

5921 Cheltuieli din ieșirea investițiilor

5922 Cheltuieli de la scoaterea din uz a activelor materiale pe termen lung

5923 Cheltuieli din ieșirea altor active (active nemateriale, stocuri de mărfuri și materiale etc.)

Evidența:

5921-5923 La debitul conturilor se reflectă cheltuielile suportate.

La creditul conturilor se reflectă trecerea la finele anului gestionar a cheltuielilor de la scoaterea din uz a activelor necomerciale la contul profitului nedistribuit (pierderii neacoperite).

În grupa 5960 "Cheltuieli extraordinare"

Grupa este destinată pentru reflectarea cheltuielilor (pierderilor) rezultate din calamități naturale, perturbări politice, modificări ale legislației și alte evenimente excepționale.

Evidența:

5961 La debitul contului se reflectă cheltuielile suportate.

La creditul contului se reflectă trecerea la finele anului gestionar a cheltuielilor extraordinare la contul profitului nedistribuit (pierderii neacoperite)

În grupa 5990 "Impozitul pe venit"



Grupa este destinată pentru reflectarea cheltuielilor aferente impozitului pe venit ale perioadei de gestiune.

Evidența:

5991 La debitul contului se reflectă calcularea datoriilor curente și amânate privind impozitul pe venit.

La creditul contului se reflectă calcularea creanțelor amânate privind impozitul pe venit și trecerea la finele anului gestionar a cheltuielilor privind impozitul pe venit la contul profitului nedistribuit (pierderii neacoperite)

Se include descrierea următoarelor conturi:

În grupa 5030 "Cheltuieli aferente dobânzilor la conturi Loro și overdraft la conturi Nostro"

5034 Cheltuieli aferente dobânzilor la conturi Loro ale băncilor - participante la efectuarea operațiunilor cu hîrtii de valoare

5035 Cheltuieli aferente dobânzilor la conturi Loro ale băncilor - participante la efectuarea operațiunilor cu carduri

În grupa 5900 "Alte cheltuieli operaționale"

5917 Cheltuieli (comisioane) din operațiuni cu carduri

5918 Cheltuieli pentru menținerea activelor nemateriale

În grupa 5990 "Impozitul pe venit"

-----

Notă:

Soldul contului 5991 poate fi debitor (în cazul existenței cheltuielilor privind impozitul pe venit) sau creditor (în cazul existenței economiei privind impozitul pe venit).

În clasa 7 Conturi Memorandum:

Se exclude descrierea următoarelor grupe de conturi și conturile:

Din grupa 7500 "Diferite valori și documente"

7511 Mijloace vărsate pentru cota parte în activitatea economică a agenților economici

7512 Mijloace pentru construcții transmise sub formă de cotă de participare

Evidența:

La intrare în cont se reflectă mijloacele transferate sub formă de cotă de participare.

La ieșire din cont se reflectă trecerea la scăderi a cotei de participare.

Se modifică descrierea următoarelor grupe de conturi și a conturilor:

În grupa 7100 "Obligațiuni la credite acordate"

7121 Garanții, cauțiuni și cesiuni primite

Evidența:

7121 La intrare în cont se reflectă sumele garanțiilor și cauțiunilor primite. Suma cesiunii se reflectă la valoarea ce acoperă partea creditului acordat.

La ieșire din cont se reflectă trecerea la scăderi a garanțiilor, cauțiunilor și cesiunilor primite.

În grupa 7200 "Credite și dobânzi sporite neachitate"

Evidența:

7201-7202 La intrare în conturi se reflectă sumele creditelor trecute la scăderi din contul reducerilor pentru pierderi la credite și a dobânzilor sporite dar neachitate de către debitor. La ieșire din conturi se reflectă sumele datoriilor rambursate de către debitor sau trecerea lor la scăderi potrivit hotărîrii conducerii băncii.

În grupa 7500 "Diferite valori și documente"

Evidența:

7501-7503 La intrare în conturi se reflectă sumele documentelor (valorilor) primite, expediate sau eliberate în gestiune.

La ieșire din conturi se reflectă sumele documentelor (valorilor) reîntoarse, achitate sau casate.

-----

Notă:

Unele valori (specimenele bancnotelor și alte valori similare) se țin la preț convențional (un specimen - 1 leu)

Grupa 7700 "Datorii trecute la pierderi"

Grupa de conturi este destinată pentru evidența datoriilor debitoare trecute la pierderi. De asemenea în această grupă de conturi se înregistrează activele trecute la pierderi după expirarea termenului stabilit de legislație care anterior au fost luate în posesia băncii în schimbul rambursării creditelor.

Evidența:

7701 La intrare în cont se reflectă sumele datoriilor debitoare trecute la pierderi.

La ieșire din cont se reflectă sumele datoriilor debitoare achitate de către debitor sau de persoană terță; sumele datoriilor debitoare care potrivit hotărârii conducerii băncii trec la scăderi.

7702 La intrare în cont se reflectă valoarea activelor materiale trecute la pierderi care anterior au fost luate în posesia băncii.

La ieșire din cont se reflectă valoarea activelor materiale vândute sau potrivit hotărârii conducerii băncii scoase din evidență.

7703 La intrare în cont se reflectă valoarea acțiunilor altor societăți pe acțiuni care anterior au fost luate în posesia băncii și trecute la pierderi.

La ieșire din cont se reflectă valoarea acțiunilor vândute sau potrivit hotărârii conducerii băncii scoase din evidență.

Se include descrierea următoarelor grupe de conturi și conturile:

În grupa 7700 "Datorii trecute la pierderi"

7702 Active materiale trecute la pierderi

7703 Acțiunile altor societăți trecute la pierderi

Grupa 7750 "Alte mijloace și datorii"

Grupa de conturi este destinată pentru evidența altor mijloace și datorii reflectate în conturile memorandum.

7751 Pierderi fiscale nereclamate ale băncii, care potrivit Codului fiscal, pot fi reportate la perioadele următoare (pe o perioadă de pînă la trei ani) pentru micșorarea venitului impozabil.

7752 Active materiale (mijloace fixe, terenuri etc.) luate în аренда operațională.

7753 Active nemateriale luate în аренда operațională.

Evidența:

7751 La intrare în cont se reflectă suma pierderilor fiscale nereclamate în perioada de gestiune.

La ieșire din cont se reflectă suma pierderilor fiscale reclamate sau trecerea la scăderi a sumei nereclamate la expirarea termenului stabilit.

7752-7753 La intrare în cont se reflectă activele materiale și nemateriale arendate.

La ieșire din cont se reflectă activele materiale și nemateriale transmise arendatorului la expirarea termenului de аренда.

II. Departamentul contabilitate și decontări (dna Olga Osadciuc):

- va informa subdiviziunile Băncii Naționale implicate în aplicarea Planului de conturi al evidenței contabile în bănci și alte instituții financiare cu conținutul prezentei hotărâri;

- va informa băncile autorizate din Republica Moldova;

- va efectua controlul asupra îndeplinirii hotărârii.

III. Departamentele și direcțiile Băncii Naționale a Moldovei:

- vor modifica actele normative ale BNM care au tangență cu Planul de conturi;
- vor informa băncile despre modificările efectuate.

IV. Prezenta hotărîre se publică în Monitorul Oficial și intră în vigoare la 1 decembrie 2001.

PREȘEDINTELE CONSILIULUI  
DE ADMINISTRAȚIE  
AL BĂNCII NAȚIONALE A MOLDOVEI                      Leonid TALMACI

Chișinău, 4 octombrie 2001.  
Nr. 258.