



MONITORUL OFICIAL

AL

ROMÂNIEI

Anul X — Nr. 102 bis

PARTEA I
LEGI, DECRETE, HOTĂRÂRI ȘI ALTE ACTE

Miercuri, 4 martie 1998

SUMAR

<u>Nr.</u>		<u>Pagina</u>
	ORDINE	
15.515/27.	— Ordin al ministrului finanțelor și al guvernatorului Băncii Naționale a României pentru aprobarea Precizărilor privind reflectarea în contabilitate a unor operațiuni, precum și unele măsuri referitoare la închiderea exercițiului financiar-contabil pe anul 1997 la societățile bancare.....	1-16

ORDINE

MINISTERUL FINANTELOR
Nr. 15.515/23 ianuarie 1998

BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI
Nr. 27/23 ianuarie 1998

ORDIN

pentru aprobarea Precizărilor privind reflectarea în contabilitate a unor operațiuni, precum și unele măsuri referitoare la închiderea exercițiului financiar-contabil pe anul 1997 la societățile bancare

Ministrul finanțelor și guvernatorul Băncii Naționale a României, în temeiul art. 4 din Legea contabilității nr. 82/1991,
emit următorul ordin:

Art. 1. — Se aprobă Precizările privind reflectarea în contabilitate a unor operațiuni, precum și unele măsuri referitoare la închiderea exercițiului financiar-contabil pe anul 1997 la societățile bancare, care constituie anexă la prezentul ordin.

Art. 2. — Direcția generală autorizare, reglementare și supraveghere prudențială a societăților bancare din cadrul

Băncii Naționale a României va lua măsuri pentru cunoașterea și aplicarea de către societățile bancare a prevederilor prezentului ordin.

Prezentul ordin se va publica în Monitorul Oficial al României, Partea I.

Ministrul finanțelor,
Daniel Dăianu

Guvernatorul Băncii Naționale a României,
Mugur Isărescu

PRECIZĂRI

**privind reflectarea în contabilitate a unor operațiuni, precum și unele măsuri referitoare
la închiderea exercițiului financiar-contabil pe anul 1997 la societățile bancare**

Societățile bancare, persoane juridice, cu sediul în România, precum și subunitățile cu sediul în România ce aparțin unor societăți bancare cu sediul în străinătate, denumite în continuare *societăți bancare*, au obligația, potrivit prevederilor art. 1, 27 și 46 din Legea contabilității nr. 82/1991 și ale art. 9 lit. a) din Ordonanța Guvernului nr. 15/1996, aprobată și modificată prin Legea nr. 131/1996, să organizeze și să conducă evidența contabilă la sediul de pe teritoriul României și să întocmească bilanț contabil, în conformitate cu reglementările legale, în domeniu, din România.

Sucursalele și alte subunități fără personalitate juridică, cu sediul în străinătate, care aparțin unor societăți bancare, persoane juridice, cu sediul în România, conduc contabilitatea în țara în care au sediul declarat, în conformitate cu reglementările legale, în domeniu, din România.

1. Evaluarea elementelor exprimate în devize, de activ și de pasiv

Potrivit pct. 173 din cap. III — Contabilitatea operațiunilor bancare — din Planul de conturi pentru societățile bancare și normele metodologice de utilizare a acestuia, aprobate prin Ordinul nr. 1.418/344/1997 al ministrului de stat, ministrul finanțelor, și al guvernatorului Băncii Naționale a României, periodic, elementele exprimate în devize, de activ și de pasiv, din bilanț și în afara bilanțului, se evaluează în funcție de natura acestora, la cursurile de schimb ale pieței valutare comunicate de Banca Națională a României. Aceste cursuri se folosesc, de asemenea, în orice tranzacție ce are loc între bancă și clienții săi, în cazurile în care nu se specifică utilizarea unui anumit curs de schimb.

Pentru aplicarea corespunzătoare a prevederilor legale menționate mai sus, societățile bancare vor avea în vedere următoarele:

1.1. Pentru tranzacțiile care au loc între bancă și clienții săi, în cazurile în care nu se specifică utilizarea unui anumit curs de schimb, precum și pentru evaluarea periodică, în cursul lunii, a elementelor exprimate în devize, de activ și de pasiv, din bilanț și în afara bilanțului, se utilizează cursul de schimb al pieței valutare, comunicat de Banca Națională a României, din ultima zi anterioară tranzacției și, respectiv, din ultima zi anterioară datei de evaluare.

1.2. Pentru evaluarea la finele fiecărei luni a elementelor exprimate în devize, de activ și de pasiv, din bilanț și în afara bilanțului, se utilizează cursul de schimb al pieței valutare, comunicat de Banca Națională a României, din ultima zi a lunii în cauză. Această procedură este valabilă și pentru închiderea exercițiului financiar-contabil al anului 1997, pentru care se utilizează cursurile de schimb ale pieței valutare, comunicate de Banca Națională a României, din data de 31 decembrie 1997.

2. Înregistrarea în contabilitate a subscrierii și vărsării capitalului social în devize, precum și a diferențelor de curs valutar aferente

Potrivit art. 1 din Hotărârea Guvernului nr. 252/1996, cu modificările ulterioare, „diferențele favorabile sau nefavorabile de curs valutar aferente disponibilităților în devize, reprezentând capital social în devize, se vor înregistra, începând cu bilanțul contabil aferent exercițiului financiar cu termen de întocmire și de depunere, potrivit legii, până la 15 aprilie 1996, în contul «Alte rezerve», analitic distinct, fără a se influența rezultatele financiare ale agenților economici. Același regim se aplică și pentru diferențele de curs valutar dintre momentul subscrierii și cel al vărsării efective a capitalului social în valută”.

Având în vedere prevederile legale menționate mai sus, precum și cele din Planul de conturi pentru societățile bancare și normele metodologice de utilizare a acestuia, aprobate prin Ordinul nr. 1.418/344/1997 al ministrului de stat, ministrul finanțelor, și al guvernatorului Băncii Naționale a României, societățile bancare vor avea în vedere următoarele:

2.1. Înregistrarea capitalului social subscris în devize se face la cursul de schimb al pieței valutare, comunicat de Banca Națională a României, din data subscrierii.

2.2. Vărsarea capitalului social în devize se înregistrează la cursul de schimb al pieței valutare, comunicat de Banca Națională

a României, din ziua vărsământului, iar diferențele de curs valutar stabilite între momentul subscrierii și data vărsământului se înregistrează în contul 519 „Alte rezerve”, analitic distinct „Rezerve din diferențe de curs valutar, conform Hotărârii Guvernului nr. 252/1996” (anexa nr. 1 la prezentele precizări).

2.3. Lunar, disponibilitățile în devize reprezentând capital social vărsat în devize și care se regăsesc în „poziția de schimb operațională lungă” se evaluează la cursul de schimb al pieței valutare, comunicat de Banca Națională a României, din ultima zi a lunii, iar diferențele de curs rezultate se înregistrează în contul 519 „Alte rezerve”, analitic distinct „Rezerve din diferențe de curs valutar, conform Hotărârii Guvernului nr. 252/1996” (anexa nr. 1 la prezentele precizări).

Pentru determinarea corespunzătoare a nivelului disponibilităților în devize reprezentând capital social vărsat în devize, a diferențelor de curs aferente și înregistrarea acestora în contabilitate, se au în vedere următoarele:

2.3.1. În cazul vărsămintelor de capital social în devize, efectuate în cursul lunii, pentru determinarea diferențelor de curs valutar, favorabile sau nefavorabile, aferente disponibilităților în devize reprezentând capital social vărsat în devize, se utilizează cursurile de schimb ale pieței valutare, comunicate de Banca Națională a României, din data efectuării fiecărui vărsământ și cursul de schimb al pieței valutare din ultima zi a lunii în cauză.

2.3.2. În cazul vărsămintelor de capital social în devize efectuate în luna anterioară, pentru determinarea în luna curentă a diferențelor de curs valutar, favorabile sau nefavorabile, aferente disponibilităților în devize reprezentând capital social vărsat în devize, se utilizează cursul de schimb al pieței valutare, comunicat de Banca Națională a României, din ultima zi a lunii anterioare, și cursul de schimb al pieței valutare, comunicat de Banca Națională a României, din ultima zi a lunii curente.

Se precizează că procedura menționată la pct. 2.3.1 și 2.3.2 se aplică și în ceea ce privește stabilirea și înregistrarea diferențelor de conversie aferente activelor imobilizate exprimate în devize și care, potrivit pct. 171 din cap. III — Contabilitatea operațiunilor bancare — din Planul de conturi pentru societățile bancare, sunt reflectate în poziția de schimb structurală.

2.3.3. Nivelul disponibilităților în devize reprezentând capital social vărsat în devize, pentru care diferențele de curs valutar, favorabile sau nefavorabile se înregistrează în contul 519 „Alte rezerve”, analitic distinct, este dat de soldul creditor evidențiat în contul 3721 „Poziție de schimb/capital social subscris și vărsat în devize”, dacă soldul acestui cont este egal sau mai mic decât „poziția de schimb operațională lungă” înregistrată pe deviza respectivă. În caz contrar, nivelul disponibilităților în devize reprezentând capital social vărsat în devize, pentru care diferențele de curs valutar se înregistrează în contul 519 „Alte rezerve”, se limitează la nivelul „poziției de schimb operaționale lungi” înregistrate pe deviza respectivă.

Din punct de vedere contabil, soldul creditor al contului 3721 „Poziție de schimb” reprezintă poziție de schimb totală lungă (active nete în devize), iar soldul debitor al aceluiași cont reprezintă „poziție de schimb totală scurtă” (datorii nete în devize).

Potrivit pct. 172 din cap. III — Contabilitatea operațiunilor bancare — din Planul de conturi pentru societățile bancare și normele metodologice de utilizare a acestuia, aprobate prin Ordinul nr. 1.418/344/1997 al ministrului de stat, ministrul finanțelor, și al guvernatorului Băncii Naționale a României, poziția de schimb operațională reprezintă diferența dintre poziția de schimb totală și poziția de schimb structurală, iar potrivit pct. 171 de la același capitol, poziția de schimb structurală reflectă activele imobilizate exprimate în devize: titluri de investiții, părți în societățile comerciale legate, titluri de participare, titluri ale activității de portofoliu și dotările pentru unitățile proprii din străinătate. Prin urmare, pentru determinarea, pe baza datelor înregistrate în contabilitate, a „poziției de schimb operaționale” pentru o anumită deviză, soldul contului 3721 „Poziție de schimb”, creditor sau debitor, pe deviza în cauză, se influențează algebric cu suma reprezentând „poziția de schimb structurală” pe aceeași deviză, respectiv dacă contul

3721 „Poziție de schimb“ pe o anumită deviză înregistrează sold creditor, din acesta se scade suma reprezentând totalul soldurilor debitoare ale conturilor 3041, 3045, 411, 412, 413, 415 și 421, în deviza în cauză, iar dacă contul 3721 „Poziție de schimb“ pe o anumită deviză prezintă sold debitor, atunci la acesta se adună suma reprezentând totalul soldurilor debitoare ale conturilor 3041, 3045, 411, 412, 413, 415 și 421, în deviza în cauză.

3. Evidențierea operațiunilor intrabancare

Pentru evidențierea operațiunilor efectuate între sediu și subunitățile din țară ale aceleiași bănci, cât și între subunitățile respective, societățile bancare utilizează, începând cu 1 ianuarie 1998, potrivit Planului de conturi pentru societățile bancare și normelor metodologice de utilizare a acestuia, aprobate prin Ordinul nr. 1.418/344/1997 al ministrului de stat, ministrul finanțelor, și al guvernatorului Băncii Naționale a României, contul 341 „Decontări intrabancare“.

Fiind cont de legătură, acesta poate fi utilizat în funcție de necesitățile fiecărei unități și subunități ale societății bancare, iar la sfârșitul perioadei (de o lună) trebuie să fie verificat și închis, la nevoie cu ajutorul jurnalelor contabile suplimentare. Eventualul sold existent nu trebuie să reprezinte decât eventualele operațiuni aflate în curs de lămurire ca urmare a erorilor sau dificultăților de înregistrare.

4. Amortizarea capitalului imobilizat în active corporale și necorporale

Amortizarea capitalului imobilizat în active corporale și necorporale la societățile bancare se face potrivit Legii nr. 15/1994 privind amortizarea capitalului imobilizat în active corporale și necorporale, modificată și completată prin Ordonanța Guvernului nr. 54/1997 și prin Normele metodologice de aplicare a Legii nr. 15/1994, aprobate prin Hotărârea Guvernului nr. 909/1997, cu următoarele precizări:

4.1. Soldul contului „Fondul imobilizărilor corporale“, existent la 31 decembrie 1997, se va înregistra, cu aceeași dată, în contul sintetic de gradul I — „Alte fonduri“ (contul sintetic de gradul II „Fondul imobilizărilor corporale“). În condițiile noului Plan de conturi, aplicabil începând cu 1 ianuarie 1998, simbolul contului sintetic de gradul II „Fondul imobilizărilor corporale“ va fi 5281.

4.2. În cazul nerecuperării integrale pe calea amortizării, a valorii de intrare a mijloacelor fixe scoase din funcțiune, se va asigura acoperirea valorii neamortizate a acestora.

Prin valoare neamortizată, în acest context, se înțelege diferența dintre valoarea de intrare a mijloacelor fixe și valoarea amortizării recuperate prin includerea în cheltuielile de exploatare, din care se deduc sumele rezultate în urma valorificării.

Diferența rămasă neacoperită în urma valorificării se recuperează prin includerea în cheltuielile excepționale, nedeductibile fiscal, pe o perioadă de maximum 5 ani, sau prin diminuarea capitalurilor proprii, cu respectarea dispozițiilor legale.

Durata recuperării și anuitățile de acoperire a valorii neamortizate a mijloacelor fixe, în contextul prevederilor art. 17 din Legea nr. 15/1994, modificat prin Ordonanța Guvernului nr. 54/1997, se stabilesc de către consiliul de administrație al societății bancare, respectiv de responsabilul cu gestiunea patrimoniului, în cazul subunităților din România ce aparțin unor societăți bancare cu sediu în străinătate, cu respectarea prevederilor legale.

4.3. În conformitate cu prevederile art. III din Ordonanța Guvernului nr. 54/1997, diferența reprezentând amortizarea aferentă gradului de neutilizare pentru anul 1997 se regularizează la închiderea exercițiului financiar prin includerea în cheltuielile de exploatare.

Prin urmare, la data de 31 decembrie 1997, creditul contului 995 „Amortizarea aferentă gradului de neutilizare a mijloacelor fixe“ va reflecta numai amortizarea aferentă gradului de neutilizare, înregistrată până la data de 31 decembrie 1996, regularizarea acestei amortizări urmând a fi reglementată prin hotărâre a Guvernului.

4.4. Având în vedere că, potrivit noilor reglementări, începând cu luna septembrie 1997, constituirea fondului de dezvoltare din orice sursă încetează, soldul contului „Fondul de dezvoltare“ și soldul contului „Repartizări la fondul de dezvoltare“, existente în contabilitate, se lichidează înainte de închiderea exercițiului financiar-contabil pe anul 1997, astfel:

a) pentru fondul de dezvoltare având ca sursă amortizarea calculată și înregistrată în cheltuieli:

„Fondul de dezvoltare“ = „Repartizări la fondul de dezvoltare“

b) pentru fondul de dezvoltare constituit din alte surse:

„Fondul de dezvoltare“ = „Alte fonduri“, analitic distinct „Fondul imobilizărilor corporale“

4.5. Societățile bancare care în anii anteriori au achiziționat sau au realizat pe cont propriu imobilizări corporale, iar fondul de dezvoltare nu a fost acoperit, efectuând înregistrarea „Cheltuieli înregistrate în avans“, analitic distinct „Cheltuieli înregistrate în avans pentru imobilizări corporale ce depășesc fondul de dezvoltare constituit“, prin creditul contului „Fondul imobilizărilor corporale“, conform Precizărilor Băncii Naționale a României referitoare la închiderea exercițiilor financiar-contabile pe anii 1995 și 1996, vor lichida soldul existent, nerecuperat al contului „Cheltuieli înregistrate în avans“, analitic distinct, înainte de închiderea exercițiului financiar-contabil pe anul 1997, efectuându-se înregistrarea:

„Fondul imobilizărilor corporale“ = „Cheltuieli înregistrate în avans“, analitic distinct „Cheltuieli înregistrate în avans pentru imobilizări corporale ce depășesc fondul de dezvoltare constituit“

4.6. Ca urmare a noilor reglementări privind amortizarea capitalului imobilizat în active corporale și necorporale se anulează conturile: 521 „Fondul de dezvoltare“ și 529 „Repartizări la fondul de dezvoltare“, prevăzute în Planul de conturi pentru societățile bancare și normele metodologice de utilizare a acestuia, aprobate prin Ordinul nr. 1.418/344/1997 al ministrului de stat, ministrul finanțelor, și al guvernatorului Băncii Naționale a României.

4.7. Reflectarea în contabilitate a principalelor operațiuni privind amortizarea mijloacelor fixe și scoaterea din funcțiune a acestora se face potrivit anexei nr. 2 la prezentele precizări.

5. Evidențierea disponibilităților și depozitelor existente în contul curent la Banca Națională a României

5.1. Pentru evidențierea distinctă a disponibilităților și depozitelor bănești existente la Banca Națională a României, se utilizează, în cadrul contului sintetic de gradul I—III „Cont curent la Banca Națională a României“, următoarele conturi sintetice de gradul II:

— 1111 „Cont curent la Banca Națională a României“;
— 1112 „Depozite la vedere la Banca Națională a României“;
— 1113 „Depozite la termen la Banca Națională a României“;
— 1114 „Depozite colaterale la Banca Națională a României“.

5.2. Înregistrarea în contabilitate a operațiunilor reprezentând cumpărări de devize, precum și a altor sume încasate în devize de la Banca Națională a României, pentru care evidențierea acestora se efectuează prin contul 1111 „Cont curent la Banca Națională a României“ (în devize), se face astfel:

1111	=	3721
„Cont curent la Banca Națională a României“ (în devize)		„Poziție de schimb“
3722	=	1111
„Contravaloarea poziției de schimb“		„Cont curent la Banca Națională a României“ (în lei)

5.3. Înregistrarea în contabilitate a operațiunilor reprezentând vânzări de devize, precum și a altor sume în devize plătite Băncii Naționale a României, pentru care evidențierea acestora se efectuează în contul 1111 „Cont curent la Banca Națională a României“ (în devize), se face astfel:

3721	=	1111
„Poziție de schimb“		„Cont curent la Banca Națională a României“ (în devize)

1111
„Cont curent
la Banca Națională
a României“ (în lei)

=

3722
„Contravaloarea poziției
de schimb“

5.4. Dobânzile penalizatoare aferente deficitului de rezerve (diferența negativă dintre nivelul efectiv și cel prevăzut al rezervei obligatorii), datorate Băncii Naționale a României, se înregistrează în contabilitate în debitul contului 6011 „Dobânzi la Banca Națională a României“ prin creditul contului 1172 „Datorii atașate“.

În situațiile în care dobânzile penalizatoare aferente deficitului de rezerve se datorează Băncii Naționale a României în devize, înregistrarea în contabilitate se efectuează astfel:

3721
„Poziție de schimb“
6011
„Dobânzi
la Banca Națională
a României“

=

1172
„Datorii atașate“
3722
„Contravaloarea
poziției de schimb“

6. Înregistrarea în contabilitate a operațiunilor privind impozitarea veniturilor de natura dobânzilor realizate de persoanele fizice pentru depunerile la termen

În conformitate cu prevederile Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 85/1997 privind impunerea veniturilor realizate de persoanele fizice, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 378 din 29 decembrie 1997 și ale Precizărilor Ministerului Finanțelor nr. 26.267 din 30 decembrie 1997, date în aplicarea acestei ordonanțe începând cu 1 ianuarie 1998, veniturile de natura dobânzilor pentru depunerile la termen realizate de persoanele fizice care nu desfășoară activități în mod independent și pe cont propriu se impozitează cu o cotă de 1% aplicată asupra dobânzilor calculate și plătite persoanelor fizice respective. Impozitul, astfel calculat, se percepe prin stopaj la sursă la fiecare termen de plată a veniturilor de această natură.

Impozitul reținut se varsă de către unitatea bancară plătitoare până la data de 25 inclusiv a lunii următoare plății.

În cazul realizării de venituri în devize, impozitul se plătește în lei. Pentru evaluarea, în lei, a veniturilor realizate în devize se utilizează cursul de schimb al pieței valutare, comunicat de Banca Națională a României, din ultima zi anterioară termenului de plată a dobânzilor respective.

Reflectarea în contabilitate a principalelor operațiuni legate de impozitarea veniturilor de natura dobânzilor realizate de persoanele fizice pentru depunerile la termen se face potrivit anexei nr. 3 la prezentele precizări.

7. Înregistrarea în contabilitate a operațiunilor privind utilizarea rezervei generale pentru riscul de credit și a provizioanelor constituite de societățile bancare creditoare, conform Legii nr. 156/1997

În conformitate cu prevederile Legii nr. 156/1997 privind acoperirea financiară a datoriilor față de stat și de alte persoane juridice, rămase în urma desființării fostelor cooperative agricole de producție, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 271 din 9 octombrie 1997, societățile bancare creditoare vor suporta din rezerva generală pentru riscul de credit creditele rămase nerambursate de către fostele cooperative agricole de producție și de fostele asociații economice intercooperatiste, care nu s-au reorganizat în societăți comerciale pe acțiuni, potrivit legii, la care operațiunea de lichidare a patrimoniului a fost finalizată.

Dobânzile calculate la aceste credite se anulează și se suportă din provizioanele constituite de societățile bancare creditoare.

Având în vedere conturile prevăzute în Planul de conturi pentru societățile bancare și normele metodologice de utilizare a acestuia, aprobate prin Ordinul nr. 1.418/344/1997 al ministrului de stat, ministrului finanțelor, și al guvernatorului Băncii Naționale a României, operațiunile privind utilizarea rezervei generale pentru riscul de credit și a provizioanelor constituite de societățile bancare creditoare, conform Legii nr. 156/1997, se înregistrează în contabilitate, astfel:

7.1. În ceea ce privește creditele bancare rămase nerambursate:
— Trecerea la pierderi a creditelor bancare rămase nerambursate

%
667 „Pierderi din creanțe
nerecuperabile
acoperite cu
provizioane“

=

2821 „Creanțe îndoielnice“

668 „Pierderi din creanțe
nerecuperabile
neacoperite cu
provizioane“

— Diminuarea provizioanelor constituite, aferente creditelor bancare rămase nerambursate

2911 „Provizioane
specifice de
risc de credit“ = 7621 „Venituri din provizioane specifice de risc de credit“

— Diminuarea rezervei generale pentru riscul de credit, constituită din profitul brut, pentru acoperirea creditelor rămase nerambursate și pentru care nu s-au constituit provizioane

5141 „Rezerva generală
pentru riscul de
credit din profitul
brut“ = 781 „Venituri din reluarea rezervei generale pentru riscul de credit“

— Diminuarea rezervei generale pentru riscul de credit, constituită din profitul net, pentru acoperirea creditelor rămase nerambursate și pentru care nu s-au constituit provizioane

5142 „Rezerva generală
pentru riscul de credit
din profitul net“ = %
2XX „Conturi de credite“
2811 „Creanțe restante“
2821 „Creanțe îndoielnice“

7.2. În ceea ce privește dobânzile calculate și neîncasate, aferente creditelor bancare rămase nerambursate:

— Trecerea la pierderi a dobânzilor aferente creditelor bancare rămase nerambursate

% = 2822 „Dobânzi
îndoielnice“, 2827 „Creanțe
atașate“

667 „Pierderi
din creanțe
nerecuperabile
acoperite
cu provizioane“

668 „Pierderi din
creanțe
nerecuperabile
neacoperite
cu provizioane“

— Diminuarea provizioanelor specifice de risc de dobândă, aferente creditelor rămase nerambursate, constituite de societățile bancare creditoare

2912 „Provizioane
specifice de
risc de dobândă“ = 7622 „Venituri din provizioane specifice de risc de dobândă“

8. Înregistrarea în contabilitate a operațiunilor privind contribuția pentru asigurările sociale de sănătate

În conformitate cu prevederile Legii asigurărilor sociale de sănătate nr. 145/1997, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 178 din 31 iulie 1997, și a Ordinului nr. 2.288 din 31 decembrie 1997 al ministrului finanțelor, ministrului de stat, ministrul muncii și protecției sociale, și al ministrului sănătății pentru aprobarea Normelor metodologice privind constituirea Fondului inițial de asigurări sociale de sănătate în anul 1998, date în aplicarea acestei legi, începând cu 1 ianuarie 1998 se constituie Fondul inițial de asigurări sociale de sănătate din contribuția angajatorilor și din contribuția angajaților.

Reflectarea în contabilitate a operațiunilor legate de constituirea Fondului inițial de asigurări sociale de sănătate, potrivit Legii nr. 145/1997, se face astfel:

8.1. Contribuția lunară de 5% datorată de angajatori (bănci), formată din contribuția de 2% care până la data de 1 ianuarie 1998 se includea în C.A.S., fiind reglementată de Ordonanța Guvernului nr. 22/1992 privind finanțarea ocrotirii sănătății, aprobată prin Legea nr. 114/1992, și din contribuția de 3% calculată asupra fondului de salarii:

6121 „Cheltuieli
privind contribuția
unității la
asigurările sociale“ = 35211 „Contribuția unității la asigurările sociale“

8.2. Contribuția lunară datorată de asigurați, constituită dintr-o cotă de 5% aplicată asupra veniturilor salariale brute (în bani și în natură), realizate lunar de angajații cu contract individual de muncă pe durată determinată sau nedeterminată, asupra veniturilor brute realizate de persoanele aflate în concediu pentru îngrijirea copilului în vârstă de până la 2 ani, precum și dintr-o cotă de 5%, calculată de angajator asupra venitului impozabil realizat lunar de către angajații care lucrează pe bază de convenție civilă, se înregistrează în creditul contului sintetic de gradul III, nou-înființat, 35213 „Contribuția asiguraților la fondul de asigurări sociale de sănătate”, astfel:

3533 „Impozitul pe salarii”	=	35213 „Contribuția asiguraților la fondul de asigurări sociale de sănătate”
-----------------------------	---	---

8.3. Contribuția care excede impozitului pe salariu și care se suportă de asigurat din veniturile salariale:

3511 „Personal — remunerații datorate”	=	35213 „Contribuția asiguraților la fondul de asigurări sociale de sănătate”
--	---	---

9. Înregistrarea în contabilitate a veniturilor din operațiuni de intermediere în domeniul asigurărilor

Pentru evidențierea în contabilitate a veniturilor din operațiuni de intermediere în domeniul asigurărilor, realizate pe baza contractelor încheiate cu societățile comerciale de asigurare, asigurare-reasigurare și de reasigurare (comisioane de intermediere), se utilizează contul sintetic de gradul III — 74791 „Venituri din operațiuni de intermediere în domeniul asigurărilor”, deschis în cadrul contului sintetic de gradul II — 7479 „Alte venituri accesorii”.

Măsuri referitoare la închiderea exercițiului financiar-contabil pe anul 1997

Potrivit prevederilor art. 11 din Legea contabilității nr. 82/1991, răspunderea pentru organizarea și ținerea contabilității revine administratorilor societății bancare sau persoanelor care au obligația gestionării patrimoniului societății bancare.

La societățile bancare la care contabilitatea este organizată și ținută de persoane juridice autorizate, răspunderea pentru organizarea și ținerea contabilității revine atât persoanelor respective, cât și administratorilor sau persoanelor care au obligația gestionării patrimoniului societății bancare.

De asemenea, administratorii și orice alte persoane care au obligația gestionării patrimoniului societăților bancare răspund, potrivit prevederilor pct. 2 din Ordinul nr. 1.418/344/1997 al ministrului de stat, ministrul finanțelor, și al guvernatorului Băncii Naționale a României, pentru transpunerea corectă a soldurilor conturilor din bilanțele de verificare la 31 decembrie 1997 în conturile prevăzute de noul Plan de conturi pentru societățile bancare ce se aplică începând cu data de 1 ianuarie 1998. Prin urmare, pentru data de 31 decembrie 1997, societățile bancare vor întocmi bilanțe de verificare în ceea ce privește conturile utilizate în anul 1997, precum și bilanțe pentru soldurile conturilor prevăzute de noul Plan de conturi pentru societățile bancare ce se aplică începând cu 1 ianuarie 1998, iar bilanțul contabil se va întocmi, de asemenea, atât pe baza modelelor utilizate în perioadele anterioare, cât și pe baza modelelor noi de formulare ce vor fi aprobate.

Pentru închiderea în mod corespunzător a exercițiului financiar-contabil pe anul 1997, în afară de precizările Ministerului Finanțelor aprobate prin Ordinul nr. 2.242 din 22 decembrie 1997 al ministrului finanțelor, comune tuturor agenților economici, societățile bancare, indiferent de forma de proprietate, vor avea în vedere și următoarele măsuri și precizări:

10. Cu privire la organizarea și conducerea contabilității

10.1. Ținerea contabilității potrivit art. 3 din Legea contabilității nr. 82/1991, în limba română și în moneda națională, iar a operațiunilor efectuate în valută, atât în moneda națională (leu), cât și în valută.

10.2. Păstrarea, potrivit prevederilor art. 9 lit. b) din Ordonanța Guvernului nr. 15/1996, la sediul declarat, a documentelor justificative care stau la baza înregistrărilor în contabilitate.

Toate documentele justificative aferente operațiunilor efectuate în relația cu clienții societății bancare, persoane fizice și juridice române, și care se eliberează acestora (extrase de cont, chitanțe, foi de vărsământ, ordine de plată, note contabile etc.) se întocmesc obligatoriu în limba română, sumele calculându-se în moneda națională — pentru operațiunile efectuate numai în lei și, după caz, în moneda națională și în deviza respectivă — pentru operațiunile efectuate și/sau numai în devize.

10.3. Înregistrarea cronologică și sistematică în contabilitate a tuturor documentelor justificative privind bunurile mobile și imobile, disponibilitățile și depozitele bănești, titlurile de participare și de plasamente creanțele, fondurile, obligațiile etc., precum și mișcările și modificările intervenite în urma operațiunilor patrimoniale efectuate, veniturile, cheltuielile și rezultatele obținute.

În acest scop se va urmări ca toate operațiunile contabile efectuate, inclusiv cele privind închiderea conturilor de venituri și cheltuieli, precum și repartizarea profitului să fie consemnate în documente justificative, iar acestea să fie înregistrate în conturile sintetice și analitice, din bilanț și în afara bilanțului, după caz, în vederea verificării concordanței datelor înregistrate în aceste evidențe și a clarificării eventualelor diferențe constatate.

Înscrisurile care stau la baza înregistrărilor în contabilitate pot dobândi calitatea de document justificativ numai în cazurile în care furnizează toate informațiile prevăzute de normele legale în vigoare.

10.4. Efectuarea inventarierii tuturor elementelor patrimoniale, precum și a bunurilor și a garanțiilor deținute cu orice titlu aparținând altor persoane juridice și fizice, stabilirea rezultatelor inventarierii, înregistrarea în contabilitate și reflectarea acestora în bilanțul contabil pe anul 1997, conform Legii contabilității nr. 82/1991 și Normelor privind organizarea și efectuarea inventarierii patrimoniului, aprobate prin Ordinul ministrului finanțelor nr. 2.388/1995 și publicate în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 292 din 18 decembrie 1995.

Se precizează că modelele listelor de inventariere prevăzute în ordinul sus-menționat pot fi adaptate în funcție de cerințele societăților bancare, cu condiția respectării conținutului de informații prevăzut în modelele aprobate.

10.5. Analiza conținutului soldurilor conturilor contabile, în sensul ca acestea să reflecte real operațiunile efectuate și înregistrate în contabilitate pe bază de documente justificative întocmite cu respectarea prevederilor legale în vigoare.

Cu această ocazie se va urmări, în principal, clarificarea sumelor ce se mențin nejustificat în soldul unor conturi din activul și pasivul bilanțului, cum sunt conturile referitoare la debitori, creditori, decontări, cecuri de călătorie și cecuri bancare, primite sau remise spre încasare, credite restante, operațiuni inițiate și primite în relațiile intra- și interbancare, cheltuieli anticipate sau efectuate în avans, dobânzi neîncasate sau neplătite, urmărindu-se încasarea creanțelor restante, achitarea obligațiilor de plată față de furnizori, creditori, bugetul de stat și fondurile speciale, precum și identificarea apartenenței și naturii sumelor încasate, în conformitate cu normele legale.

De asemenea, se va urmări clarificarea sumelor evidențiate în contabilitate, reprezentând „decontări din operațiuni în curs de clarificare” și „decontări intrabancare”, pentru trecerea acestora pe seama persoanelor vinovate, și a cheltuielilor sau înregistrarea acestora în conturile corespunzătoare, după caz, și, respectiv, identificarea apartenenței și naturii sumelor încasate și necuvenite societății bancare, astfel încât aceste conturi să nu prezinte sold la finele anului.

În condițiile în care, deși s-au depus toate diligențele în vederea clarificării sumelor, dar, din motive absolut obiective, conturile respective rămân totuși cu solduri la finele anului, în raportul de gestiune ce însoțește bilanțul contabil anual se vor preciza conturile și sumele rămase neclarificate, cu menționarea cauzelor care au determinat această situație.

10.6. Determinarea profitului sau a pierderilor, precum și repartizarea profitului pe destinațiile prevăzute de lege se înregistrează în contabilitate în moneda națională.

10.7. Evaluarea la 31 decembrie 1997, la cursul de schimb al pieței valutare, din ultima zi a anului, comunicat de Banca Națională a României, a elementelor patrimoniale existente, exprimate legal în devize, și înregistrarea influențelor rezultate în contul bifuncțional „Decontări din influențe de curs valutar”, conform

Precizărilor Băncii Naționale a României nr. 3 din 24 februarie 1997 privind evidențierea în contabilitate, în cursul anului 1997, a diferențelor de curs valutar de către societățile bancare.

10.8. Soldul contului „Decontări din influențe de curs valutar“, stabilit pe baza operațiunilor menționate la pct. 10.7 din prezentele precizări, se încheie la 31 decembrie 1997, astfel:

a) Soldul creditor, prin debitarea contului „Decontări din influențe de curs valutar“ și creditarea conturilor:

— „Alte rezerve“, analitic „Rezerve din diferențe de curs valutar, conform Hotărârii Guvernului nr. 252/1996“, în limita influențelor favorabile de curs aferente disponibilităților în devalute, reprezentând capital social vărsat în devalute, care se regăsește în patrimoniul net în devalute al societății bancare;

— „Venituri din influențe de curs valutar“, cu influențe favorabile de curs ce depășesc influențele favorabile de curs aferente disponibilităților în devalute, reprezentând capital social vărsat în devalute, care se regăsește în patrimoniul net în devalute al societății bancare.

b) Soldul debitor, prin creditarea contului „Decontări din influențe de curs valutar“ și debitarea conturilor:

— „Alte rezerve“, analitic „Rezerve din diferențe de curs valutar, conform Hotărârii Guvernului nr. 252/1996“, în limita influențelor nefavorabile de curs aferente disponibilităților în devalute, reprezentând capital social vărsat în devalute, care se regăsește în patrimoniul net în devalute al societății bancare;

— „Cheltuieli din influențe de curs valutar“, cu influențe nefavorabile de curs ce depășesc influențele nefavorabile de curs aferente disponibilităților în devalute, reprezentând capital social vărsat în devalute, care se regăsește în patrimoniul net în devalute al societății bancare.

Pentru ca sumele aferente anului 1997, înregistrate la 31 decembrie 1997 în contul „Alte rezerve“, analitic distinct, să corespundă, potrivit Hotărârii Guvernului nr. 252/1996, cu nivelul real al diferențelor de curs valutar stabilite între momentul subscrierii și data vărsământului și cu cel al influențelor de curs aferente disponibilităților în devalute, reprezentând capital social vărsat în devalute, se au în vedere următoarele:

— determinarea diferențelor de curs valutar dintre momentul subscrierii și cel al vărsării efective a capitalului social în devalute, precum și înregistrarea acestora în contul „Alte rezerve“, analitic distinct, se face potrivit prevederilor pct. 2.1 și 2.2 din prezentele precizări;

— patrimoniul net înregistrat la 31 decembrie 1997 într-o anumită devalută se stabilește, în scopul aplicării prezentelor precizări, ca diferență între totalul soldurilor conturilor în devalută respectivă din activul bilanțului (mai puțin soldurile debitoare ale conturilor în care se evidențiază titlurile de investiții, părți în societățile comerciale legate, titluri de participare, titluri ale activității de portofoliu și dotările pentru unitățile proprii din străinătate) și totalul soldurilor conturilor în aceeași devalută din pasivul bilanțului reprezentând obligații;

— nivelul disponibilităților în devalute reprezentând capital social vărsat într-o devalută, pentru care diferențele de curs valutar, favorabile sau nefavorabile, se înregistrează în contul „Alte rezerve“, analitic distinct, este dat de suma reprezentând capital social subscris și vărsat în devalută, dacă această sumă este egală sau mai mică decât suma reprezentând patrimoniul net înregistrat pe devalută respectivă. În caz contrar, nivelul disponibilităților în devalute reprezentând capital social vărsat într-o devalută, pentru care diferențele de curs valutar se înregistrează în contul „Alte rezerve“, se limitează la nivelul patrimoniului net înregistrat pe devalută respectivă.

Se precizează că, în cazul societăților bancare care au majorat capitalul social prin utilizarea rezervelor din diferențe de curs valutar, potrivit Ordonanței Guvernului nr. 40/1996, aprobată și modificată prin Legea nr. 36/1997, și Precizărilor Băncii Naționale a României nr. III/7.028/1996, determinarea cursului valutar corespunzător capitalului social subscris și vărsat se face astfel: [(valoarea capitalului social subscris și vărsat în devalute stabilită în funcție de cursul valutar de subscriere + suma utilizată din contul „Alte rezerve“ pentru majorarea capitalului social potrivit Ordonanței Guvernului nr. 40/1996): suma în devalute reprezentând capitalul social subscris și vărsat în devalute].

10.9. Societățile bancare deținătoare de participații la capitalul social al altor societăți bancare și care au primit comunicări,

precum și documente din partea acestora, cu privire la majorarea, în anul 1997, a cuantumului participațiilor ca urmare a majorării capitalului social în conformitate cu prevederile Ordonanței Guvernului nr. 40/1996, aprobată și modificată prin Legea nr. 36/1997, vor proceda astfel:

a) Înregistrarea majorării cuantumului participațiilor, în situațiile în care din comunicări și documente rezultă că majorarea capitalului social s-a făcut prin utilizarea dividendelor din profitul net, convenite acționarilor după plata impozitului pe dividende potrivit legii (art. 1, alin. 4, lit. d) din ordonanță):

— „Debitori diverși“, analitic distinct	=	„Venituri din participații“
„Dividende de încasat aferente titlurilor de participare“		
— „Titluri de participare“	=	„Debitori diverși“, analitic distinct
		„Dividende de încasat aferente titlurilor de participare“

b) Înregistrarea majorării cuantumului participațiilor, în situațiile în care, din comunicări și din documente rezultă că majorarea capitalului social s-a făcut prin încorporarea primelor de emisiune sau de aport și a altor prime legate de capital; utilizarea sumelor alocate din profitul realizat în perioada de la obținerea autorizației de funcționare, potrivit legii, până la data de 31 decembrie 1995 drept surse proprii de constituire a fondului de dezvoltare, în limita valorii clădirilor și terenurilor destinate exclusiv sediilor unităților bancare; utilizarea rezervelor constituite din profitul net; utilizarea sumelor înregistrate ca rezerve din diferențe de curs valutar, potrivit normelor legale (art. 1, alin. 4, lit. a), b), e) și f) din ordonanță):

— „Titluri de participare“, analitic distinct	=	„Alte fonduri“, analitic distinct
„Diferențe din majorarea capitalului social potrivit Ordonanței Guvernului nr. 40/1996, aferente titlurilor de participare aflate la alte bănci“		„Alte fonduri rezultate din majorarea capitalului social potrivit Ordonanței Guvernului nr. 40/1996, aferente titlurilor de participare aflate la alte bănci“

10.10. Stabilirea corectă a nivelului veniturilor provenite din activitățile de exploatare și excepționale, precum și cel al cheltuielilor aferente acestor activități, urmărindu-se:

a) Înregistrarea veniturilor și a cheltuielilor pe categorii, după natura lor, cu respectarea principiului independenței exercițiului financiar, care presupune delimitarea în timp a veniturilor și cheltuielilor aferente activității unității patrimoniale, pe măsura angajării acestora și trecerii lor la rezultatul exercițiului financiar.

Pentru acest scop se vor avea în vedere prevederile Ordonanței Guvernului nr. 70/1994 privind impozitul pe profit, republicată, cu modificările ulterioare, potrivit cărora profitul impozabil se calculează ca diferență între veniturile din livrarea bunurilor mobile, a bunurilor imobiliare pentru care s-a transferat dreptul de proprietate, servicii prestate și lucrări executate, inclusiv din câștiguri din orice sursă, și cheltuielile efectuate pentru realizarea acestora, dintr-un an fiscal, la care se adaugă cheltuielile nedeductibile.

De asemenea, pentru determinarea corectă a profitului impozabil, societățile bancare vor avea în vedere, așa cum s-a precizat și prin Scrisoarea nr. III/3.263 din 13 decembrie 1995 a Băncii Naționale a României, ca toate dobânzile aferente exercițiului în curs, calculate pentru creditele acordate, indiferent de termenele pentru care sunt acordate sau de perioadele de grație, precum și toate dobânzile aferente exercițiului în curs, calculate pentru împrumuturile primite, disponibilitățile, depozitele și alte surse atrase, indiferent de termenele pentru care sunt primite sau de perioadele de grație, să se înregistreze în contabilitate, lunar, în contul „Venituri din dobânzi“ și, respectiv, în contul „Cheltuieli cu dobânzi“.

b) Înregistrarea distinctă în contul „Cheltuieli înregistrate în avans“ a cheltuielilor efectuate în anul 1997, dar care privesc

perioadele sau exercițiile financiare următoare, precum și a cheltuielilor de repartizat pe mai multe exerciții financiare, cum sunt cheltuielile pentru chirie, abonamente și alte cheltuieli efectuate anticipat.

c) Constituirea integrală, prin includerea pe cheltuieli, a provizioanelor specifice de risc rezultate în cadrul operațiunilor de clasificare a creditelor și a dobânzilor aferente, în conformitate cu art. 2 din Hotărârea Guvernului nr. 335/1995, republicată, Normele nr. 3/1994, Circulara nr. 35/1995 și cu Precizările nr. 1/1996 ale Băncii Naționale a României, indiferent de rezultatul financiar înregistrat ca urmare a acestor operațiuni.

Regimul deductibilității fiscale a provizioanelor este prevăzut în Hotărârea Guvernului nr. 335/1995, republicată.

Sumele reprezentând diminuarea sau anularea provizioanelor pentru care nu s-a acordat deductibilitate fiscală sunt venituri neimpozabile.

d) Înregistrarea distinctă în contul „Venituri înregistrate în avans” a veniturilor realizate în anul 1997, dar care privesc perioadele sau exercițiile următoare.

10.11. Stabilirea corectă a profitului brut, a profitului impozabil și a impozitului pe profit, determinarea profitului net și repartizarea acestuia pe destinațiile prevăzute de lege. În acest scop se va urmări:

a) Profitul net contabil se repartizează astfel:

— la societățile bancare cu capital integral sau majoritar de stat, potrivit prevederilor Ordonanței Guvernului nr. 26/1995, aprobată și modificată prin Legea nr. 101/1995, cu modificările ulterioare, cu respectarea prevederilor Legii nr. 31/1990 privind societățile comerciale, cu modificările ulterioare;

— la societățile bancare cu capital integral sau majoritar privat, potrivit hotărârilor adunării generale a acționarilor.

b) Repartizarea a 20% din profitul brut anual pentru constituirea fondului de rezervă, până când fondul astfel constituit egalează capitalul, după care, maximum 10%, până când fondul de rezervă ajunge la de două ori mai mare decât capitalul. După atingerea acestui nivel, alocarea de sume pentru fondul de rezervă se va face din profitul net, pe baza hotărârii consiliilor de administrație ale societăților bancare.

c) Constituirea sau majorarea, după caz, din profitul brut, a rezervei generale pentru riscul de credit în cuantum de 2% din soldul creditelor acordate, existent la sfârșitul anului, conform legislației privind impozitul pe profit și Normelor Băncii Naționale a României nr. 10/1995.

d) Societățile bancare cu capital integral sau majoritar de stat care, potrivit situației la 31 decembrie 1997, nu au atins nivelul minim de solvabilitate de 8%, determinat în conformitate cu prevederile Normelor Băncii Naționale a României nr. 4/1994 privind solvabilitatea societăților bancare, sunt obligate, potrivit Circularei Băncii Naționale a României nr. 39/1995, să rețină integral cota de 50% din profitul net prevăzută de lege și să o aloce pentru creșterea surselor proprii de finanțare.

Aceeași procedură trebuie urmată și de societățile bancare cu capital integral sau majoritar privat, care nu au îndeplinit, la 31 decembrie 1997, nivelul minim de solvabilitate, cu mențiunea că în cazul acestora adunarea generală a acționarilor poate hotărî reținerea și alocarea pentru creșterea surselor proprii de finanțare de sume și peste cota de 50% din profitul net.

Profitul net repartizat pentru constituirea surselor proprii de finanțare se înregistrează în creditul contului „Alte fonduri”, analitic distinct:

„Repartizarea profitului” = „Alte fonduri”, analitic distinct
„Fond pentru creșterea surselor proprii de finanțare”

e) Societățile bancare vor închide conturile „Profit și pierderi” și „Repartizarea profitului” după verificarea și aprobarea bilanțului contabil încheiat la 31 decembrie 1997 potrivit legii, efectuându-se articolul contabil:

„Profit și pierderi” = „Repartizarea profitului” — cu profitul contabil realizat, repartizat

10.12. În conformitate cu prevederile art. 8 din Ordonanța Guvernului nr. 70/1994, republicată, cu modificările ulterioare, pierderea fiscală care se recuperează în următoarele 36 de luni este

pierderea declarată de contribuabil în declarațiile de impunere ale anilor precedenți.

Nu se recuperează pierderea declarată de contribuabilii mari, determinată de creșterea obligațiilor din bilanțul fiscal sau de evaluarea acestora cu dobânzile aferente și nici pierderea declarată în situația în care s-a realizat profit contabil.

10.13. Eventualele erori constatate în contabilitate, după aprobarea și depunerea bilanțului contabil, vor fi corectate în anul în care acestea se constată, bilanțurile contabile ale exercițiilor anterioare nemaiputând fi modificate (art. 27 din Legea nr. 82/1991, astfel cum a fost completat prin Ordonanța Guvernului nr. 22/1996 privind actualizarea și completarea regimului general al contabilității).

10.14. Pentru închiderea în mod corespunzător a exercițiului financiar-contabil pe anul 1997, Banca de Export-Import a României — S.A., pe lângă prevederile prezentelor precizări, precum și ale celor comune tuturor agenților economici, va avea în vedere, pentru activitatea de asigurare-reasigurare, și măsurile din anexa nr. 4 la prezentatele precizări.

11. Obiectivele ce trebuie avute în vedere cu ocazia verificării și certificării bilanțurilor contabile ale societăților bancare pe anul 1997

11.1. Potrivit prevederilor art. 129 din Legea nr. 31/1990 privind societățile comerciale, cu modificările ulterioare, consiliile de administrație ale societăților bancare trebuie să prezinte cenzorilor, cu cel puțin o lună înainte de ziua stabilită pentru ședința adunării generale, bilanțul exercițiului precedent, contul de profit și pierderi, însoțite de raportul lor și de documentele justificative.

În raportul consiliilor de administrație (raportul de gestiune), care însoțește bilanțul contabil supus aprobării adunării generale, se vor face obligatoriu referiri concrete cu privire la:

— realizarea obligațiilor prevăzute de lege privind organizarea și conducerea corectă și la zi a contabilității;

— respectarea principiilor contabilității (prudenței, permanenței metodelor, continuității activității, independenței exercițiului, intangibilității bilanțului de deschidere, necompensării);

— înregistrarea corectă a documentelor legal întocmite privind operațiunile economico-financiare referitoare la exercițiul financiar expirat;

— respectarea regulilor și metodelor contabile prevăzute de reglementările în vigoare;

— transpunerea corectă a soldurilor conturilor din bilanțele de verificare la 31 decembrie 1997 în conturile prevăzute în noul plan de conturi ce se aplică începând cu data de 1 ianuarie 1998;

— respectarea regulilor de întocmire a bilanțului contabil, prevăzute în normele metodologice emise în acest scop, asigurarea că posturile înscrise în bilanț corespund cu datele înregistrate în bilanța de verificare a conturilor sintetice, iar acestea sunt puse de acord cu situația reală a elementelor patrimoniale stabilite pe baza inventarului;

— valorificarea rezultatelor inventarierii și reflectarea acestora în bilanțul contabil încheiat la 31 decembrie 1997;

— situațiile care au condus la prezentarea de solduri la unele conturi, care, potrivit reglementărilor contabile, ar fi trebuit să fie regularizate până la finele anului;

— reflectarea, în mod fidel, în contul de profit și pierderi, a veniturilor, a cheltuielilor și a rezultatelor financiare ale perioadei de raportare;

— propunerile privind destinațiile profitului net și dacă acestea sunt în conformitate cu dispozițiile legale;

— cauzele care au condus la înregistrarea de pierderi (în situația societăților bancare care au înregistrat pierderi în loc de profit).

Totodată, în raportul de gestiune se vor face mențiuni cu privire la:

— sursele pentru activitatea de creditare și pentru investiții și dacă acestea au fost utilizate potrivit reglementărilor legale;

— situația disponibilităților, depozitelor și a creditelor acordate de societatea bancară, a garanției acestora și a constituirii de provizioane specifice de risc de credit și de dobândă, posibilitățile de recuperare la scadență a creditelor și de încasare a dobânzilor aferente, precum și influența asupra activității analizate și a celei viitoare;

— situația fondurilor proprii și a resurselor atrase și împrumutate, a posibilităților de restituire a acestora și efectele asupra activității analizate și asupra celei viitoare;

— obligațiile față de bugetul de stat și bugetele locale, față de fondurile speciale, dacă acestea au fost corect stabilite și vărsate;

— organizarea controlului financiar propriu;

— măsurile propuse pentru bunul mers al activității societății bancare;

— respectarea prevederilor prezentelor precizări și a celor emise de Ministerul Finanțelor pentru închiderea exercițiului financiar-contabil pe anul 1997;

— alte elemente care prezintă importanță pentru activitatea economică și financiară a societății bancare.

11.2. În temeiul art. 29 din Legea nr. 82/1991, așa cum a fost modificat prin Ordonanța Guvernului nr. 22/1996, bilanțurile contabile ale societăților bancare, persoane juridice române, întocmite pentru anul 1997, se verifică și se certifică de către cenzori, potrivit obligațiilor legale ce le revin în conformitate cu prevederile Legii nr. 31/1990 privind societățile comerciale, cu modificările ulterioare.

Având în vedere art. 46 din Legea contabilității nr. 82/1991, potrivit căruia sucursalele din România ale societăților bancare cu sediul în străinătate le sunt aplicabile prevederile acestei legi, verificarea și certificarea bilanțurilor contabile întocmite de aceste sucursale pentru anul 1997 se fac, potrivit art. 29 din Legea nr. 82/1991, astfel cum a fost modificat prin Ordonanța Guvernului nr. 22/1996, și art. 6 din Hotărârea Guvernului nr. 483/1996 privind prestarea serviciilor în domeniul contabilității, verificarea și certificarea bilanțului contabil în baza prevederilor Legii contabilității nr. 82/1991, de către experți contabili ori contabili autorizați cu studii superioare sau de către societăți comerciale de expertiză contabilă, membri ai Corpului Experților Contabili și Contabililor Autorizați din România.

11.3. În conformitate cu prevederile art. 114 alin. 1, 2, 3 și ultimul din Legea nr. 31/1990 privind societățile comerciale, cu modificările ulterioare, cenzorii sunt obligați să supravegheze gestiunea societății bancare, să verifice dacă bilanțul și contul de profit și pierderi sunt legal întocmite și în concordanță cu registrele, dacă acestea din urmă sunt ținute la zi și dacă evaluarea patrimoniului s-a făcut conform regulilor stabilite pentru întocmirea bilanțului contabil. Cenzorii vor aduce la cunoștință administratorilor neregulile în administrație și încălcările dispozițiilor legale și ale prevederilor actului constitutiv, pe care le constată, iar cazurile mai importante le vor aduce la cunoștință adunărilor generale ale acționarilor.

Despre toate acestea, precum și cu privire la propunerile pe care le vor considera necesare, referitoare la bilanțul contabil și la repartizarea profitului, cenzorii vor prezenta adunării generale a acționarilor un raport amănunțit.

De asemenea, în raportul întocmit, cenzorii vor face referire și la modul de respectare a prezentelor precizări și a celor emise de Ministerul Finanțelor pentru închiderea exercițiului financiar-contabil pe anul 1997, precum și în ceea ce privește constatările rezultate din verificările efectuate pe tot parcursul anului.

Adunarea generală a acționarilor nu va putea aproba bilanțul și contul de profit și pierderi, dacă acestea nu sunt însoțite de raportul cenzorilor.

Din aceste rapoarte nu pot lipsi referirile concrete cu privire la:

— operațiunile legate de înregistrarea sau modificarea capitalului social;

— inventarierea patrimoniului, modul de valorificare a rezultatelor acesteia, precum și faptul că rezultatele inventarierii sunt cuprinse în bilanțul anual;

— organizarea gestiunilor de valori materiale, precum și a evidenței sintetice și analitice a elementelor patrimoniale;

— ținerea corectă și la zi a contabilității;

— transpunerea corectă a soldurilor conturilor din balanțele de verificare la 31 decembrie 1997 în conturile prevăzute în noul plan de conturi ce se aplică începând cu 1 ianuarie 1998;

— preluarea corectă în balanța de verificare a datelor din conturile sintetice și concordanța dintre contabilitatea sintetică și cea analitică;

— întocmirea bilanțului contabil pe baza balanței de verificare a conturilor sintetice și respectarea normelor metodologice cu privire la întocmirea acestuia și a anexelor sale;

— evaluarea patrimoniului, dacă este efectuată conform reglementărilor legale în vigoare;

— contul de profit și pierderi, dacă este întocmit pe baza datelor din contabilitate privind perioada de raportare;

— stabilirea în conformitate cu dispozițiile legale a profitului net și punctul de vedere referitor la destinațiile acestuia, propuse de consiliul de administrație;

— situația creditelor acordate și a garanțiilor aferente, a posibilităților de recuperare la scadență a creditelor și de încasare a dobânzilor aferente, precum și a constituirii provizioanelor specifice de risc de credit și de dobândă;

— situația fondurilor proprii și a resurselor atrase și împrumutate, precum și a posibilităților de restituire a acestora la scadență;

— propuneri de măsuri pentru a fi avute în vedere de consiliul de administrație sau de către adunarea generală a acționarilor, după caz.

11.4. Totodată, la verificarea bilanțurilor contabile pe anul 1997 se va ține seama de prevederile Hotărârii Guvernului nr. 483/1996.

11.5. Potrivit art. 3 din Ordinul ministrului de stat, ministrul finanțelor, și al Guvernatorului Băncii Naționale a României nr. 1.418/344/1997, comisiile de cenzori, numite potrivit legii, precum și experții contabili, contabilii autorizați cu studii superioare și societățile comerciale de expertiză contabilă, care certifică bilanțurile contabile ale societăților bancare, au obligația verificării și certificării transunerii corecte a soldurilor conturilor din balanțele contabile la 31 decembrie 1997 în conturile prevăzute în noul plan de conturi.

11.6. În baza art. 42 și 43 din Legea nr. 33/1991 privind activitatea bancară, bilanțul contabil și contul de profit și pierderi, întocmite de societățile bancare pe anul 1997, nu vor fi acceptate ca având valabilitate legală de către autoritățile în drept, fără să fi fost verificate și certificate prin semnătură de către comisia de cenzori a societății bancare sau, după caz, de către experți contabili și contabili autorizați.

În cazul societăților bancare pentru care bilanțul contabil și contul de profit și pierderi pe anul 1997 sunt verificate și certificate de către experți contabili și contabili autorizați, aceștia au obligația, potrivit art. 9 din Hotărârea Guvernului nr. 483/1996, să aplice parafa eliberată de Corpul Experților Contabili și Contabililor Autorizați din România, prin care se atestă verificarea și certificarea, potrivit legii, a bilanțului contabil de către persoane înscrise în Tabloul Corpului.

11.7. Potrivit art. 23 din Regulamentul privind aplicarea Legii contabilității nr. 82/1991, aprobat prin Hotărârea Guvernului nr. 704/1993, pentru a da o imagine fidelă a patrimoniului, a situației financiare și a rezultatelor obținute, societățile bancare au obligația să respecte, printre altele, și principiul contabil al intangibilității bilanțului de deschidere, respectiv: bilanțul de deschidere a unui exercițiu trebuie să corespundă cu bilanțul de închidere a exercițiului precedent.

În aceste condiții, societățile bancare, care, deși aveau obligația, nu au prezentat la Banca Națională a României, pentru avizare, bilanțurile contabile pentru anii precedenți sau bilanțurile contabile prezentate nu au fost avizate deoarece nu au îndeplinit condițiile prevăzute de normele legale, au obligația ca înainte de întocmirea bilanțului contabil pentru anul 1997 să întocmească corespunzător și să prezinte Băncii Naționale a României, pentru avizare, bilanțurile contabile pentru anii precedenți.

Pentru ca bilanțurile contabile pe anii precedenți, întocmite de societățile bancare aflate în situația de mai sus, să poată fi avizate de către Banca Națională a României potrivit normelor, acestea trebuie întocmite și aprobate potrivit legii, verificate și certificate conform prezentelor precizări.

11.8. Soluționarea eventualelor probleme vizând aplicarea prezentelor precizări intră în competența Băncii Naționale a României. De asemenea, orice soluție anterioară care contravine acestora își încetează aplicarea.

11.9. Organele de control din cadrul Direcției generale autorizare, reglementare și supraveghere prudencială a societăților bancare și Direcției generale de control din Banca Națională a României vor urmări realizarea măsurilor prevăzute în prezentele precizări, precum și a Precizărilor Ministerului Finanțelor, aprobate prin Ordinul ministrului finanțelor nr. 2.242 din 22 decembrie 1997, pe baza obiectivelor de control stabilite potrivit programelor aprobate.

*ANEXA Nr. 1
la precizări*

**Reflectarea în contabilitate a unor operațiuni privind subscrierea
și vărsarea capitalului social în devize, precum și a diferențelor de curs**

Exemplu:

— 12.01.1998 , înregistrarea capitalului social în devize subscris și nevărsat de acționari (curs de schimb al pieței valutare = 8.000 lei/U.S.D.):			
508	=	3721/	100 U.S.D.
		capital social subscris și nevărsat, în devize	
3722	=	5011	800.000 lei (100 U.S.D. x 8.000 lei)
— 15.01.1998 , înregistrarea capitalului social în devize, subscris și vărsat de acționari (curs de schimb al pieței valutare = 8.100 lei/U.S.D.):			
121	=	508	50 U.S.D.
5011	=	5012	400.000 lei (50 U.S.D. x 8.000 lei)
3721/	=	3721/	50 U.S.D.
capital social subscris și nevărsat, în devize		capital social subscris și vărsat, în devize	
3722	=	519/	5.000 lei [50 U.S.D. (8.100 lei—8.000 lei)]
		rezerve din diferențe de curs, conform Hotărârii Guvernului nr. 252/1996	
— 27.01.1998 , înregistrarea capitalului social în devize, subscris și vărsat de acționari (curs de schimb al pieței valutare = 7.950 lei/U.S.D.):			
121	=	508	20 U.S.D.
5011	=	5012	160.000 lei (20 U.S.D. x 8.000 lei)
3721/	=	3721/	20 U.S.D.
capital social subscris și nevărsat, în devize		capital social subscris și vărsat, în devize	
519/	=	3722	1.000 lei [20 U.S.D. x (8.000 lei—7.950 lei)]
rezerve din diferențe de curs, conform Hotărârii Guvernului nr. 252/1996			
— 31.01.1998 , evaluarea capitalului social în devize, subscris și vărsat de acționari, precum și a poziției de schimb și înregistrarea diferențelor de curs valutar aferente (curs de schimb al pieței valutare = 8.300 lei/U.S.D.):			
3722	=	%	26.000 lei
		519	17.000 lei
		rezerve din diferențe de curs, conform Hotărârii Guvernului nr. 252/1996	[70 U.S.D. x 8.300 lei — (50 U.S.D. x 8.100 lei + 20 U.S.D. x 7.950 lei)]
		7061	9.000 lei
— 4.02.1998 , înregistrarea capitalului social în devize subscris și vărsat de acționari (curs de schimb al pieței valutare = 8.150 lei/U.S.D.):			
121	=	508	30 U.S.D.
5011	=	5012	240.000 lei (30 U.S.D. x 8.000 lei)
3721/	=	3721/	30 U.S.D.
capital social subscris și nevărsat, în devize		capital social subscris și vărsat, în devize	
3722	=	519/	4.500 lei [30 U.S.D. x (8.150 lei—8.000 lei)]
		rezerve din diferențe de curs, conform Hotărârii Guvernului nr. 252/1996	
— 5.02.1998 , înregistrarea în conturile din bilanț a vânzării de devize contra lei (curs de schimb = 8.175 lei/U.S.D.):			
3721	=	121	10 U.S.D.
111	=	3722	81.750 lei (10 U.S.D. x 8.175 lei)
— 9.02.1998 , înregistrarea achiziției de titluri de participare și titluri ale activității de portofoliu, în devize, exclusiv cheltuielile accesorii de cumpărare (curs de schimb al pieței valutare = 8.400 lei/U.S.D.):			
%	=	121	40 U.S.D.
412			25 U.S.D.
413			15 U.S.D.
— 28.02.1998 , evaluarea capitalului social în devize subscris și vărsat de acționari, a titlurilor de participare în devize, a titlurilor activității de portofoliu în devize, precum și a poziției de schimb și înregistrarea diferențelor de curs valutar (curs de schimb al pieței valutare = 8.375 lei/U.S.D.):			
		— 3721, sold creditor (poziție de schimb totală lungă)	= 90 U.S.D.;
		— 3721/capital social subscris și vărsat în devize	= 100 U.S.D.;
		— 412 + 413 (poziție de schimb structurală)	= 40 U.S.D.;
		— poziția de schimb operațională lungă (90 U.S.D.—40 U.S.D.)	= 50 U.S.D.;

414	=	3722	1.000 lei	[25 U.S.D. x (8.400 lei—8.375 lei) + 15 U.S.D. x (8.400 lei—8.375 lei)]
3722	=	519/ rezerve din diferențe de curs, conform Hotărârii Guvernului nr. 252/1996	8.250 lei	[50 U.S.D. x 8.375 lei— (30 U.S.D. x 8.150 lei— 20 U.S.D. x 8.300 lei)]
6061	=	3722	6.250 lei	(760.000 lei— —90 U.S.D. x 8.375 lei)
— 16.03.1998 , înregistrarea în conturile din bilanț a vânzării de devize contra lei (cursul de schimb = 8.050 lei/U.S.D.):				
3721	=	121		25 U.S.D.
111	=	3722	201.250 lei	(25 U.S.D. x 8.050 lei)
— 31.03.1998 , evaluarea capitalului social în devize subscris și vărsat de acționari, a titlurilor de participare în devize, a titlurilor activității de portofoliu în devize, precum și a poziției de schimb și înregistrarea diferențelor de curs valutar (curs de schimb al pieței valutare = 8.200 lei/U.S.D.):				
— 3721, sold creditor (poziție de schimb totală lungă) = 65 U.S.D.;				
— 3721/ capital social subscris și vărsat în devize = 100 U.S.D.;				
— 412 + 413 (poziție de schimb structurală) = 40 U.S.D.;				
— poziție de schimb operațională lungă (65 U.S.D.—40 U.S.D.) = 25 U.S.D.;				
414	=	3722	7.000 lei	[25 U.S.D. x (8.375 lei—8.200 lei) + 15 U.S.D. x (8.375 lei—8.200 lei)]
519/ rezerve din diferențe de curs, conform Hotărârii Guvernului nr. 252/1996	=	3722	4.375 lei	(25 U.S.D. x 8.375 lei— 25 U.S.D. x 8.200 lei)
6061	=	3722	8.125 lei	(541.125 lei—65 U.S.D. x 8.200 lei)

*ANEXA Nr. 2
la precizări*

Reflectarea în contabilitate a principalelor operațiuni legate de amortizarea mijloacelor fixe și scoaterea din funcțiune a acestora

Societățile bancare au obligația evidențierii în contabilitate, în conturi distincte, a mijloacelor fixe și a amortizării acestora.

Având în vedere conturile prevăzute în Planul de conturi pentru societățile bancare, aprobat prin Ordinul ministrului de stat, ministrul finanțelor, și al guvernatorului Băncii Naționale a României nr. 1.418/344/1997, operațiunile legate de amortizarea mijloacelor fixe și scoaterea din funcțiune a acestora se înregistrează în contabilitate astfel:

1. Amortizarea calculată aferentă imobilizărilor corporale ca rezultat al activității curente de exploatare și în afara activității de exploatare

652 = 4612 (4622)

2. Înregistrarea în contabilitate a investițiilor efectuate în regie proprie la mijloacele fixe luate cu chirie:

a) Înregistrări efectuate în contabilitatea chirieșului

— Colectarea cheltuielilor efectuate după natura lor

6xx = %
„Cheltuieli după
natura lor“ 3xx „Conturi de
stocuri“

3xx „Conturi de creditori“
2xx „Conturile clientelei“
1xx „Conturi de trezorerie“

— Recepționarea lucrărilor de investiții efectuate la mijloacele fixe închiriate

4422 (4522) = 7494

432 = 7494

4422 (4522) = 432

— Înregistrarea amortizării investițiilor efectuate la mijloacele fixe luate cu chirie pe perioada inițială a contractului de închiriere sau conform clauzelor contractuale

652 = 4612 (4622)

— Scoaterea din evidență a investiției amortizate integral la expirarea contractului de închiriere

4612 = 4422

4622 = 4522

— Scoaterea din evidență a investiției neamortizate integral care, potrivit clauzelor contractuale, se recuperează de la proprietarul bunului

% = 4422

4612

6461

% = 4522

4622

6461

— Facturarea valorii de recuperat a investiției neamortizate de la proprietarul mijlocului fix

3556 = %

7461

35327

b) Înregistrări efectuate în contabilitatea proprietarului mijlocului fix

— Înregistrarea preluării pe bază de proces-verbal de predare-primire a investiției amortizate integral de către chiriași

4422 = 4612

4522 = 4622

— Înregistrarea preluării pe bază de proces-verbal de predare-primire a investiției neamortizate integral de către chiriași

4422 = 4612

4522 = 4622

și

% = 3566

4422 (4522)

35326

3. Înregistrarea în contabilitate a investițiilor efectuate în regie proprie, puse în funcțiune parțial, pentru care nu s-au întocmit formele de înregistrare ca mijloace fixe:

a) Înregistrarea investiției puse în funcțiune parțial

432 = 7494

„Imobilizări corporale
în curs“, analitic distinct „Venituri din producția
de imobilizări“

„Imobilizări
corporale fără forme
de înregistrare la
mijloace fixe“

b) Înregistrarea amortizării investiției fără forme de înregistrare la mijloace fixe

652	=	4612 (4622)
„Cheltuieli cu amortizările imobilizărilor corporale“		„Amortizarea imobilizărilor corporale“, analitic distinct „Amortizarea imobilizărilor corporale fără forme de înregistrare“

c) Înregistrarea investițiilor terminate și trecute în categoria mijloacelor fixe

4422 (4522)	=	432
„Mijloace fixe“		„Imobilizări corporale în curs“, analitic distinct „Imobilizări corporale fără forme de înregistrare la mijloace fixe“

4612 (4622)	și	4612 (4622)
„Amortizarea imobilizărilor corporale“, analitic distinct „Amortizarea imobilizărilor corporale fără forme de înregistrare“	=	„Amortizarea imobilizărilor corporale“

4. Înregistrarea în contabilitate a investițiilor de natura modernizării**a) Investiții efectuate în regie proprie**

— Colectarea cheltuielilor efectuate pe feluri, după natura lor

6xx	=	%
„Cheltuieli după natura lor“		3xx „Conturi de stocuri“ 3xx „Conturi de creditori“ 2xx „Conturile clientelei“ 1xx „Conturi de trezorerie“

— La sfârșitul lunii, înregistrarea veniturilor corepsunzător cheltuielilor efectuate pentru investiția în curs

432	=	7494
-----	---	------

— Recepționarea lucrărilor de investiții terminate

4422 (4522)	=	432
-------------	---	-----

b) Investiții efectuate prin terți

%	=	3566
432		
35326		

4422 (4522)	și	432
-------------	----	-----

5. Înregistrarea în contabilitate a investițiilor efectuate pentru amenajarea terenurilor și a altor lucrări similare:**a) Investiții efectuate în regie proprie**

— Înregistrarea cheltuielilor efectuate pe feluri, după natura lor

6xx	=	%
„Cheltuieli după natura lor“		3xx „Conturi de stocuri“ 3xx „Conturi de creditori“ 2xx „Conturile clientelei“ 1xx „Conturi de trezorerie“

— La sfârșitul lunii, înregistrarea investițiilor în curs, corespunzător cheltuielilor efectuate

432	=	7494
-----	---	------

— Recepționarea lucrărilor de investiții.

44212 (45212)	=	432
---------------	---	-----

b) Investiții executate de terți

%	=	3566
432		
35326		

44212 (45212)	și	432
---------------	----	-----

c) Amortizarea lucrărilor de investiții efectuate într-o perioadă de maximum 10 ani, conform normelor

652	=	46121 (46221)
-----	---	---------------

6. Înregistrarea în contabilitate a imobilizărilor corporale achiziționate de la terți:

— Recepționarea imobilizărilor corporale achiziționate de la

terți și înregistrarea obligațiilor de plată față de aceștia

4421 (4422, 4521, 4522)	=	3566
-------------------------	---	------

— Efectuarea plății contravalorii imobilizărilor corporale achiziționate de la terți

3566	=	111 (101, 121, 122, 2511)
------	---	---------------------------

7. Reflectarea în contabilitate a lucrărilor de reparații efectuate:**a) Lucrări de reparații executate în regie proprie, care se includ integral în cheltuielile de exploatare ale exercițiului financiar**

— Colectarea cheltuielilor efectuate pe feluri, după natura lor

6xx	=	%
„Cheltuieli după natura lor“		3xx „Conturi de stocuri“ 3xx „Conturi de creditori“ 2xx „Conturile clientelei“ 1xx „Conturi de trezorerie“

b) Lucrări de reparații executate în regie proprie, care se includ eșalonat pe cheltuielile de exploatare

— Colectarea cheltuielilor efectuate pe feluri, după natura lor

6xx	=	%
„Cheltuieli după natura lor“		3xx „Conturi de stocuri“ 3xx „Conturi de creditori“ 2xx „Conturile clientelei“ 1xx „Conturi de trezorerie“

— Delimitarea cheltuielilor cu reparațiile, care se includ eșalonat în cheltuielile de exploatare, în perioadele următoare

375	=	7499
-----	---	------

„Cheltuieli înregistrate în avans“, analitic distinct

„Alte venituri“, analitic distinct

— La data scadenței, includerea cheltuielilor înregistrate în avans în cheltuielile de exploatare

649	=	375
-----	---	-----

„Alte cheltuieli diverse de exploatare“, analitic distinct

„Cheltuieli înregistrate în avans“, analitic distinct

c) Lucrări de reparații executate de terți, care se includ eșalonat în cheltuielile de exploatare

%	=	3566
---	---	------

„Cheltuieli înregistrate în avans“, analitic distinct

„T.V.A. deductibilă“

„Cheltuieli înregistrate în avans“, analitic distinct

35326

„T.V.A. deductibilă“

— La data scadenței, includerea cheltuielilor înregistrate în avans în cheltuielile de exploatare

6341	=	375
------	---	-----

„Cheltuieli de întreținere și reparații“

„Cheltuieli înregistrate în avans“, analitic distinct

8. Înregistrarea în contabilitate a activelor necorporale se efectuează în conformitate cu prevederile Planului de conturi pentru societățile bancare și normelor metodologice de utilizare a acestuia, aprobate prin Ordinul ministrului de stat, ministrul finanțelor, și al guvernatorului Băncii Naționale a României nr. 1.418/344/1997.

9. Imobilizările necorporale de natura suprafeței și a uzufructului se înregistrează în contabilitate în contul 4419 „Alte imobilizări necorporale ale activității de exploatare“ și 451 „Imobilizări necorporale în afara activității de exploatare“, după caz.

10. Înregistrarea mijloacelor fixe a căror valoare de intrare este mai mică decât limita stabilită prin hotărâre a Guvernului.

a) Evidențierea mijloacelor fixe de natura obiectelor de inventar într-un cont analitic distinct, deschis în cadrul conturilor sintetice de gradul III de la 44221 (45221) la 44228 (45228), corespunzător clasificăției din Catalogul privind duratele normale de funcționare și clasificarea mijloacelor fixe

4422 (4522)	=	4422 (4522)
-------------	---	-------------

„Mijloace fixe“, analitic distinct

„Mijloace fixe de natura obiectelor de inventar“

4612 (4622)	și	4612 (4622)
-------------	----	-------------

„Amortizarea imobilizărilor corporale“

„Amortizarea imobilizărilor corporale“, analitic distinct

„Amortizarea mijloacelor fixe de natura obiectelor de inventar“

b) Înregistrarea în contabilitate a amortizării mijloacelor fixe de natura obiectelor de inventar

652	=	4612 (4622)
„Cheltuieli cu amortizările imobilizărilor corporale“		„Amortizarea imobilizărilor corporale“, analitic distinct „Amortizarea mijloacelor fixe de natura obiectelor de inventar“

c) Înregistrarea scoaterii din evidență a mijloacelor fixe de natura obiectelor de inventar după amortizarea integrală

4612 (4622)	=	4422 (4522)
„Amortizarea imobilizărilor corporale“, analitic distinct „Amortizarea mijloacelor fixe de natura obiectelor de inventar“		„Mijloace fixe“, analitic distinct „Mijloace fixe de natura obiectelor de inventar“

d) Înregistrarea mijloacelor fixe de natura obiectelor de inventar complet amortizate, care mai sunt în folosință, trecute la categoria obiectelor de inventar

363	=	364
-----	---	-----

11. Înregistrarea diferenței neamortizate a valorii de intrare a mijloacelor fixe scoase din funcțiune, rămasă neacoperită din sumele rezultate în urma valorificărilor:

a) Înregistrarea cheltuielilor ocazionate și a veniturilor rezultate din scoaterea din evidență a mijloacelor fixe

— Înregistrarea cheltuielilor ocazionate de dezmembrarea mijloacelor fixe

6717	=	%
„Alte cheltuieli excepționale privind operațiunile de gestiune“		3xx „Conturi de stocuri“ 3xx „Conturi de creditori“ 2xx „Conturile clienților“ 1xx „Conturi de trezorerie“

— Înregistrarea ansamblurilor, subansamblurilor, pieselor și materialelor rezultate din dezmembrarea mijloacelor fixe

3xx	=	7717
„Conturi de stocuri“		„Alte venituri excepționale din operațiuni de gestiune“

— Înregistrarea diferenței dintre veniturile obținute din dezmembrări și cheltuielile efectuate

6731	=	4612 (4622)
„Cheltuieli excepționale privind amortizarea imobilizărilor“, analitic distinct		„Amortizarea imobilizărilor corporale“, analitic distinct „Amortizarea recuperărilor din dezmembrări“

b) Înregistrarea scoaterii din evidență a mijloacelor fixe neamortizate integral

%	=	4422 (4522)
4612 (4622)		„Mijloace fixe“
„Amortizarea imobilizărilor corporale“		
375		
„Cheltuieli înregistrate în avans“, analitic distinct		

Concomitent se debitează contul 995 „Amortizarea aferentă gradului de neutilizare a mijloacelor fixe“ cu suma aferentă gradului de neutilizare, înregistrată în creditul acestui cont.

c) Includerea în cheltuieli, pe o perioadă de maximum 5 ani, a valorii neamortizate înregistrate în contul 375 „Cheltuieli înregistrate în avans“, analitic distinct

6731	=	375
„Cheltuieli excepționale privind amortizarea imobilizărilor“, analitic distinct		„Cheltuieli înregistrate în avans“, analitic distinct

d) Înregistrarea scoaterii din evidență a mijloacelor fixe neamortizate integral, în cazul în care adunarea generală a acționarilor a aprobat diminuarea capitalurilor proprii

%	=	4422 (4522)
4612 (4622)		„Mijloace fixe“
„Amortizarea imobilizărilor corporale“		
528		
„Alte fonduri“		

Concomitent se debitează contul 995 „Amortizarea aferentă gradului de neutilizare a mijloacelor fixe“ cu suma reprezentând amortizarea aferentă mijloacelor fixe scoase din funcțiune.

12. Înregistrarea în contabilitate a mijloacelor fixe complet amortizate, scoase din funcțiune

4612 (4622)	=	4422 (4522)
-------------	---	-------------

*ANEXA Nr. 3
la precizări*

Reflectarea în contabilitate a principalelor operațiuni legate de impozitarea veniturilor de natura dobânzilor realizate de persoanele fizice pentru depunerile la termen

1. Pentru depozitele la termen, constituite în lei:

a) Înregistrarea dobânzilor, calculate și neajunse la scadență, aferente depozitelor la termen

60252	=	2537
„Dobânzi la depozitele la termen“		

b) Înregistrarea dobânzilor, calculate și ajunse la scadență, precum și a impozitului datorat pentru veniturile din dobânzi, aferente depozitelor la termen

— Pentru situațiile în care dobânda se plătește lunar sau la scadența depozitelor respective

2537	=	%
		101 (2511)
		35391

„Alte datorii față de bugetul statului“, analitic distinct
„Impozit pe venituri din dobânzi aferente depunerilor la termen ale persoanelor fizice, conform Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 85/1997“

— Pentru situațiile în care dobânda se capitalizează lunar

2537	=	%
		2532
		35391
		„Alte datorii față de bugetul statului“, analitic distinct
		„Impozit pe venituri din dobânzi aferente depunerilor la termen ale persoanelor fizice, conform Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 85/1997“

c) Virarea la buget a impozitului pe veniturile din dobânzi, aferente depozitelor la termen

35391	=	111
„Alte datorii față de bugetul statului“, analitic distinct		„Cont curent la Banca Națională a României“
„Impozit pe venituri din dobânzi aferente depunerilor la termen ale persoanelor fizice, conform Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 85/1997“		

d) Înregistrarea în contabilitate a operațiunilor aferente depozitelor la termen desființate înainte de scadență

— Stornarea (în roșu sau cu semnul minus) înregistrărilor efectuate privind dobânzile, calculate și neajunse la scadență, aferente depozitelor la termen, care au fost desființate înainte de scadență

60252 = 2537

„Dobânzi la depozitele la termen“

— Înregistrarea în contabilitate a dobânzilor, calculate și ajunse la scadență, aferente depozitelor la termen, desființate înainte de scadență și pentru care se acordă dobândă la vedere

6024 = 25172

— Înregistrarea recuperării dobânzii la termen acordate și a impozitului pe veniturile din dobânzi, aferente depozitelor la termen, desființate înainte de scadență, și pentru care se acordă dobândă la vedere, prin stornarea (în roșu sau cu semnul minus) înregistrărilor efectuate inițial

2537 = %
2511 (2532)
35391

„Alte datorii față de bugetul statului“, analitic distinct
„Impozit pe venituri din dobânzi aferente depunerilor la termen ale persoanelor fizice, conform Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 85/1997“

— Înregistrarea recuperării diferenței de dobândă dintre dobânda la termen acordată și cea care se cuvine la vedere, aferentă depozitelor la termen desființate înainte de scadență

25172 = 2511 (2532)

2. Pentru depozitele la termen, constituite în devize:

a) Înregistrarea dobânzilor în devize, calculate și neajunse la scadență, aferente depozitelor la termen

3721 = 2537
60252 = 3722

„Dobânzi la depozitele la termen“

b) Înregistrarea dobânzilor în devize, calculate și ajunse la scadență, precum și a impozitului în lei datorat pentru veniturile din dobânzi în devize, aferente depozitelor la termen în devize

— Pentru situațiile în care dobânda în devize se plătește lunar sau la scadența depozitelor respective

2537 = %
101 (2511)

3722 = 3721
35391
„Alte datorii față de bugetul statului“, analitic distinct
„Impozit pe venituri din dobânzi aferente depunerilor la termen ale persoanelor fizice, conform Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 85/1997“

— Pentru situațiile în care dobânda în devize se capitalizează lunar

2537 = %
2532

3722 = 3721
35391
„Alte datorii față de bugetul statului“, analitic distinct
„Impozit pe venituri din dobânzi aferente depunerilor la termen ale persoanelor fizice, conform Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 85/1997“

c) Virarea la buget a impozitului, în lei, pentru veniturile din dobânzi în devize aferente depozitelor la termen

35391 = 111

„Alte datorii față de bugetul statului“, analitic distinct
„Impozit pe venituri din dobânzi aferente depunerilor la termen ale persoanelor fizice, conform Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 85/1997“

„Cont curent la Banca Națională a României“

d) Înregistrarea în contabilitate a operațiunilor aferente depozitelor la termen, în devize, desființate înainte de scadență

— Stornarea (în roșu sau cu semnul minus) înregistrărilor efectuate privind dobânzile în devize, calculate și neajunse la scadență, aferente depozitelor la termen, în devize, care au fost desființate înainte de scadență

3721 = 2537
60252 = 3722

„Dobânzi la depozitele la termen“

— Înregistrarea în contabilitate a dobânzilor în devize, calculate și ajunse la scadență, aferente depozitelor la termen, în devize, desființate înainte de scadență, și pentru care se acordă dobândă la vedere, în devize

3721 = 25172
6024 = 3722

— Înregistrarea recuperării dobânzii la termen acordate în devize și a impozitului în lei pentru veniturile din dobânzi în devize, aferente depozitelor la termen în devize desființate înainte de scadență și pentru care se acordă dobândă la vedere în devize, prin stornarea (în roșu sau cu semnul minus) înregistrărilor efectuate inițial

2537 = %
2511 (2532)

3722 = 3721
35391
„Alte datorii față de bugetul statului“, analitic distinct
„Impozit pe venituri din dobânzi aferente depunerilor la termen ale persoanelor fizice, conform Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 85/1997“

— Înregistrarea recuperării diferenței de dobândă dintre dobânda la termen, în devize, acordată și cea, în devize, care se cuvine la vedere, aferentă depozitelor la termen în devize desființate înainte de scadență

25172 = 2511 (2532)

3. Pentru certificate de depozit, carnetе și librete de economii la termen, constituite în lei:

a) Înregistrarea dobânzilor, calculate și neajunse la scadență, aferente certificatelor de depozit, carnetelor și libretelor de economii la termen

6026 = 2547

b) Înregistrarea dobânzilor, calculate și ajunse la scadență, precum și a impozitului datorat pentru veniturile din dobânzi, aferente certificatelor de depozit, carnetelor și libretelor de economii la termen

— Pentru situațiile în care dobânda se plătește lunar sau la scadența certificatelor de depozit, carnetelor și libretelor de economii la termen

2547 = %
101 (2511)
35391

„Alte datorii față de bugetul statului“, analitic distinct
„Impozit pe venituri din dobânzi aferente depunerilor la termen ale persoanelor fizice, conform Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 85/1997“

— Pentru situațiile în care dobânda aferentă carnetelor și libretelor de economii la termen se capitalizează lunar

2547	=	%
		2542
		35391
		„Alte datorii față de bugetul statului“, analitic distinct
		„Impozit pe venituri din dobânzi aferente depunerilor la termen ale persoanelor fizice, conform Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 85/1997“

c) Virarea la buget a impozitului pe veniturile din dobânzi aferente certificatelor de depozit, carnetelor și libretelor de economii la termen

35391	=	111
„Alte datorii față de bugetul statului“, analitic distinct		„Cont curent la Banca Națională a României“
„Impozit pe venituri din dobânzi aferente depunerilor la termen ale persoanelor fizice, conform Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 85/1997“		

d) Înregistrarea în contabilitate a operațiunilor aferente certificatelor de depozit, carnetelor și libretelor de economii la termen, desființate înainte de scadență

— Stornarea (în roșu sau cu semnul minus) înregistrărilor efectuate privind diferența de dobândă, calculată și neajunsă la scadență, dintre dobânda la termen și dobânda la vedere, aferentă certificatelor de depozit, carnetelor și libretelor de economii la termen, care au fost desființate înainte de scadență și pentru care se acordă dobândă la vedere

6026	=	2547
------	---	------

— Înregistrarea recuperării dobânzii la termen acordate și a impozitului pe veniturile din dobânzi, aferente certificatelor de depozit, carnetelor și libretelor de economii la termen, desființate înainte de scadență și pentru care se acordă dobândă la vedere, prin stornarea (în roșu sau cu semnul minus) înregistrărilor efectuate inițial.

2547	=	%
		2511 (2542)
		35391
		„Alte datorii față de bugetul statului“, analitic distinct
		„Impozit pe venituri din dobânzi aferente depunerilor la termen ale persoanelor fizice, conform Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 85/1997“

— Înregistrarea recuperării diferenței de dobândă dintre dobânda la termen acordată și cea care se cuvine la vedere, aferentă certificatelor de depozit, carnetelor și libretelor de economii la termen, desființate înainte de scadență

2547	=	2511 (2541, 2542)
------	---	-------------------

4. Pentru certificate de depozit, carnete și librete de economii la termen, constituite în devize:

a) Înregistrarea dobânzilor în devize, calculate și neajunse la scadență, aferente certificatelor de depozit, carnetelor și libretelor de economii la termen

3721	=	2547
6026	=	3722

b) Înregistrarea dobânzilor în devize, calculate și ajunse la scadență, precum și a impozitului în lei datorat pentru veniturile din dobânzi în devize, aferente certificatelor de depozit, carnetelor și libretelor de economii la termen în devize

— Pentru situațiile în care dobânda în devize se plătește lunar sau la scadența certificatelor de depozit, carnetelor și libretelor de economii

2547	=	%
		101(2511)
		3721
3722	=	35391
		„Alte datorii față de bugetul statului“, analitic distinct
		„Impozit pe venituri din dobânzi aferente depunerilor la termen ale persoanelor fizice, conform Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 85/1997“

— Pentru situațiile în care dobânda în devize aferentă carnetelor și libretelor de economii la termen se capitalizează lunar

2547	=	%
		2542
		3721
3722	=	35391
		„Alte datorii față de bugetul statului“, analitic distinct
		„Impozit pe venituri din dobânzi aferente depunerilor la termen ale persoanelor fizice, conform Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 85/1997“

c) Virarea la buget a impozitului, în lei, pentru veniturile din dobânzi în devize aferente certificatelor de depozit, carnetelor și libretelor de economii la termen

35391	=	111
„Alte datorii față de bugetul statului“, analitic distinct		„Cont curent la Banca Națională a României“
„Impozit pe venituri din dobânzi aferente depunerilor la termen ale persoanelor fizice, conform Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 85/1997“		

d) Înregistrarea în contabilitate a operațiunilor aferente certificatelor de depozit, carnetelor și libretelor de economii la termen, în devize, desființate înainte de scadență

— Stornarea (în roșu sau cu semnul minus) înregistrărilor efectuate privind diferența de dobândă, calculată și neajunsă la scadență, dintre dobânda la termen în devize și dobânda la vedere în devize, aferentă certificatelor de depozit, carnetelor și libretelor de economii la termen în devize, desființate înainte de scadență și pentru care se acordă dobândă la vedere în devize

3721	=	2547
6026	=	3722

— Înregistrarea recuperării dobânzii la termen acordate în devize și a impozitului în lei pentru veniturile din dobânzi în devize, aferente certificatelor de depozit, carnetelor și libretelor de economii la termen, în devize, desființate înainte de scadență și pentru care se acordă dobândă la vedere în devize, prin stornarea (în roșu sau cu semnul minus) înregistrărilor efectuate inițial

2547	=	%
		2511 (2542)
		35391

„Alte datorii față de bugetul statului“, analitic distinct
„Impozit pe venituri din dobânzi aferente depunerilor la termen ale persoanelor fizice, conform Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 85/1997“

— Înregistrarea recuperării diferenței de dobândă dintre dobânda la termen, în devize, acordată și cea, în devize, care se cuvine la vedere, aferentă certificatelor de depozit, carnetelor și libretelor de economii la termen în devize desființate înainte de scadență

2547	=	2511 (2541, 2542)
------	---	-------------------

5. Pentru certificate de depozit la termen cu discount, în lei:

a) Înregistrarea vânzării certificatelor de depozit la termen cu discount.

%	=	2541
101 (2511)		„Certificate de depozit“, analitic distinct
375		„Certificate de depozit cu discount“
„Cheltuieli înregistrate în avans“, analitic distinct		

b) Înregistrarea pe cheltuieli, în perioadele următoare, a dobânzilor calculate și neajunse la scadență, aferente certificatelor de depozit la termen cu discount

6026	=	375
		„Cheltuieli înregistrate în avans“, analitic distinct

c) Înregistrarea răscumpărării la scadență a certificatelor de depozit la termen cu discount, precum și a impozitului datorat pentru veniturile din dobânzi aferente acestor certificate

2541	=	%
„Certificate de depozit“, analitic distinct		101 (2511)
„Certificate de depozit cu discount“		35391
		„Alte datorii față de bugetul statului“, analitic distinct
		„Impozit pe venituri din dobânzi aferente depunerilor la termen ale persoanelor fizice, conform Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 85/1997“

d) Virarea la buget a impozitului pe veniturile din dobânzi aferente certificatelor de depozit la termen cu discount

35391	=	111
„Alte datorii față de bugetul statului“, analitic distinct		„Cont curent la Banca Națională a României“
„Impozit pe venituri din dobânzi aferente depunerilor la termen ale persoanelor fizice, conform Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 85/1997“		

e) Înregistrarea în contabilitate a operațiunilor aferente certificatelor de depozit cu discount, răscumpărate înainte de scadență

— Stornarea (în roșu sau cu semnul minus) înregistrărilor efectuate privind diferența de dobândă (discount), calculată și neajunsă la scadență, dintre dobânda (discount) la termen și dobânda (discount) la vedere, aferentă certificatelor de depozit la termen cu discount, răscumpărate înainte de scadență și pentru care se acordă dobândă (discount) la vedere.

6026	=	375
		„Cheltuieli înregistrate în avans“, analitic distinct

— Înregistrarea, prin stornare (în roșu sau cu semnul minus), a recuperării diferenței de dobândă (discount) dintre dobânda (discount) la termen acordată și cea care se cuvine la vedere, aferentă certificatelor de depozit la termen cu discount, răscumpărate înainte de scadență

375	=	2541
„Cheltuieli înregistrate în avans“, analitic distinct		„Certificate de depozit“, analitic distinct
		„Certificate de depozit cu discount“

— Înregistrarea operațiunilor privind plata certificatelor de depozit la termen cu discount, răscumpărate înainte de scadență, și a dobânzii (discount) aferente acestor certificate, pentru care se acordă dobânda (discount) la vedere

2541	=	101 (2511)
„Certificate de depozit“, analitic distinct		
„Certificate de depozit cu discount“		

6. Pentru certificate de depozit la termen cu discount, în devize:

a) Înregistrarea vânzării certificatelor de depozit la termen cu discount, în devize

%	=	2541
101 (2511)		„Certificate de depozit“, analitic distinct
375		„Certificate de depozit cu discount“
„Cheltuieli înregistrate în avans“, analitic distinct		

b) Înregistrarea pe cheltuieli, în perioadele următoare, a dobânzilor în devize, calculate și neajunse la scadență, aferente certificatelor de depozit la termen cu discount, în devize

3721	=	375
		„Cheltuieli înregistrate în avans“, analitic distinct
6026	=	3722

c) Înregistrarea răscumpărării la scadență a certificatelor de depozit la termen cu discount, în devize, precum și a impozitului, în lei, datorat pentru veniturile din dobânzi, în devize, aferente acestor certificate

2541	=	%
„Certificate de depozit“, analitic distinct		101 (2511)
„Certificate de depozit cu discount“		3721
3722	=	35391

„Alte datorii față
de bugetul statului“,
analitic distinct
„Impozit pe venituri
din dobânzi aferente
depunerilor la termen
ale persoanelor fizice,
conform Ordonanței
de urgență a Guvernului
nr. 85/1997“

d) Virarea la buget a impozitului, în lei, pentru veniturile din dobânzi în devize aferente certificatelor de depozit la termen cu discount, în devize

35391	=	111
„Alte datorii față de bugetul statului“, analitic distinct		„Cont curent la Banca Națională a României“

„Impozit pe venituri din
dobânzi aferente depunerilor
la termen ale persoanelor
fizice, conform Ordonanței
de urgență a Guvernului
nr. 85/1997“

e) Înregistrarea în contabilitate a operațiunilor aferente certificatelor de depozit cu discount, în devize, răscumpărate înainte de scadență

— Stornarea (în roșu sau cu semnul minus) înregistrărilor efectuate privind diferența de dobândă (discount), calculată și neajunsă la scadență, dintre dobânda în devize (discount) la termen și dobânda în devize (discount) la vedere, aferentă certificatelor de depozit la termen cu discount, în devize, răscumpărate înainte de scadență și pentru care se acordă dobândă în devize (discount) la vedere.

3721	=	375
		„Cheltuieli înregistrate în avans“, analitic distinct
6026	=	3722

— Înregistrarea, prin stornare (în roșu sau cu semnul minus), a recuperării diferenței de dobândă (discount) dintre dobânda în devize (discount) la termen acordată și cea care se cuvine la vedere, aferentă certificatelor de depozit la termen cu discount, în devize, răscumpărate înainte de scadență

375	=	2541
„Cheltuieli înregistrate în avans“, analitic distinct		„Certificate de depozit“, analitic distinct „Certificate de depozit cu discount“

— Înregistrarea operațiunilor privind plata certificatelor de depozit la termen cu discount, în devize, răscumpărate înainte de scadență și a dobânzii în devize (discount) aferente acestor certificate pentru care se acordă dobândă în devize (discount) la vedere

2541	=	101 (2511)
„Certificate de depozit“, analitic distinct		„Certificate de depozit cu discount“

ANEXA Nr. 4
la precizări

PROBLEME SPECIFICE

Băncii de Export-Import a României — S.A. privind activitatea de asigurare-reasigurare

1. Analiza soldurilor conturilor contabile, în sensul ca acestea să reflecte real operațiunile efectuate și înregistrate în contabilitate pe bază de documente justificative, întocmite cu respectarea prevederilor legale în vigoare

Cu această ocazie se va urmări, în principal, clarificarea sumelor ce se mențin nejustificat în soldul unor conturi din activul și pasivul bilanțului contabil, cum sunt conturile referitoare la decontări, operațiunile în legătură cu cedările și primirile în reasigurare, precum și identificarea apartenenței și naturii sumelor încasate în conformitate cu normele legale specifice domeniului asigurărilor și reasigurărilor.

2. Stabilirea corectă a rezultatului exercițiului prin înregistrarea în evidența contabilă a venituri a sumelor rezultate din operațiunile de asigurare, reasigurare, intermediere etc. și a cheltuielilor aferente realizării acestor venituri

3. Incluziunea pe cheltuieli a Fondului special pentru protejarea asiguraților, în conformitate cu prevederile art. 60 din Legea nr. 136/1995 privind asigurările și reasigurările în România și ale Normelor privind constituirea, utilizarea și gestionarea Fondului special pentru protejarea asiguraților, aprobate prin Ordinul ministrului finanțelor nr. 1.998/1996, prin efectuarea articolului contabil:

627	=	3538
„Cheltuieli cu alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate“		„Fonduri speciale — taxe și vărsăminte asimilate“, analitic distinct

4. Constituirea și înregistrarea în contabilitate a rezervelor tehnice

4.1. Constituirea, majorarea sau diminuarea rezervelor tehnice la nivelul stabilit de prevederile art. 16 din Legea nr. 47/1991 privind constituirea, organizarea și funcționarea societăților comerciale din domeniul asigurărilor și menținerea acestora atât timp cât continuă valabilitatea contractelor de asigurare și reasigurare.

4.2. Pentru înregistrarea în contabilitate a rezervelor tehnice, având în vedere necesitatea existenței unui sistem unitar de raportare a rezervelor tehnice constituite conform obligației legale stipulate la art. 16 din Legea nr. 47/1991, la contul 512 „Rezerve legale“, vor fi utilizate conturi analitice pe categorii de rezerve, astfel:

— „Rezerve de prime pentru asigurarea-reasigurarea creditelor pentru export“;

— „Rezerve de daune la asigurarea-reasigurarea creditelor pentru export“.

În cazul utilizării sistemelor de prelucrare automată a datelor, se va asigura respectarea normelor contabile, evidența contabilă fiind astfel organizată încât să permită cunoașterea cu exactitate a tuturor tipurilor de rezerve, la sfârșitul fiecărui exercițiu.

5. Evidențierea în contabilitate a operațiunilor de asigurare-reasigurare a creditelor pentru export

5.1. Pentru reflectarea corectă în contabilitate a operațiunilor rezultate din activitatea de asigurare-reasigurare a creditelor pentru export, se vor utiliza următoarele conturi:

- 3566 „Creditori diverși“, analitice distincte;
- 377 „Cheltuieli de plătit“, analitice distincte;
- 378 „Venituri de primit“, analitice distincte;
- 649 „Alte cheltuieli diverse de exploatare“, analitice distincte;
- 7499 „Alte venituri“, analitice distincte.

5.2. Fondurile primite de la bugetul de stat pentru activitatea de asigurare-reasigurare, în numele și în contul statului, se înregistrează în contabilitate în creditul contului 3566 „Creditori diverși“, analitic distinct, prin debitul conturilor de trezorerie: 111 „Cont curent la Banca Națională a României“, 121 „Conturi de corespondent la bănci (*nostro*)“ și 122 „Conturi de corespondent ale băncilor (*loro*)“.

5.3. Primele de asigurare și recalculările de prime, primele din reasigurare, veniturile din dezd ăunări, recuperările de daune și comisioanele din reasigurare se reflectă în debitul contului 378 „Venituri de primit“, analitice distincte, prin creditul contului 7499 „Alte venituri“, analitice distincte.

5.4. Înregistrarea în contabilitate a valorii despăgubirilor, primelor cedate în reasigurare, cheltuielilor cu recuperări din despăgubiri, precum și a comisioanelor și taxelor aferente activității de asigurare-reasigurare a creditelor pentru export se face în creditul contului 377 „Cheltuieli de plătit“, analitic distinct, prin debitul contului 649 „Alte cheltuieli diverse de exploatare“, analitic distinct.

Prevederile de la pct. 5.3. și 5.4. se referă la operațiunile desfășurate pentru activitatea de asigurare-reasigurare a creditelor pentru export, în nume și în cont propriu.

EDITOR: PARLAMENTUL ROMÂNIEI — CAMERA DEPUTAȚILOR

Regia Autonomă „Monitorul Oficial“, str. Izvor nr. 2-4, Palatul Parlamentului, sectorul 5, București, cont nr. 30.98.12.301 B.C.R. — S.M.B.

Adresa pentru publicitate : Serviciul relații cu publicul și agenții economici, București, Str. Blanduziei nr. 1, sectorul 2, telefon 211.57.30.

Tiparul : Regia Autonomă „Monitorul Oficial“, tel. 668.55.58 și 335.01.11/4028.