

CONTURI FINANCIARE SI NEFINANCIARE

OPERATIUNI DE REPARTITIE

Categorie	Cod				
REMUNERAREA ANGAJAȚILOR	D.1				
Salarii și indemnizații		D.11			
Cotizații sociale în sarcina angajatorilor		D.12			
Cotizații sociale efective în sarcina angajatorilor			D.121		
Cotizații efective la fondul de pensii în sarcina angajatorilor				D.1211	
Cotizații efective în sarcina angajatorilor, altele decât pensiile				D.1212	
Cotizații sociale imputate în sarcina angajatorilor			D.122		
Cotizații imputate la fondul de pensii în sarcina angajatorilor				D.1221	
Alte cotizații imputate în sarcina angajatorilor, altele decât pensiile				D.1222	
IMPOZITE PE PRODUCȚIE ȘI IMPORTURI	D.2				
Impozite pe produse		D.21			

Taxe de tip TVA			D.211	
Impozite și drepturi asupra importurilor, exclusiv TVA			D.212	
Drepturi asupra importurilor				D.2121
Impozite pe importuri, exclusiv TVA și drepturile asupra importurilor				D.2122
Impozite pe produse, exclusiv TVA și impozitele pe importuri			D.214	
Alte impozite pe producție		D.29		
SUBVENȚII	D.3			
Subvenții pe produse		D.31		
Subvenții pe importuri			D.311	
Alte subvenții pe produse			D.319	
Alte subvenții pentru producție		D.39		
VENITURI DIN PROPRIETATE	D.4			
dobânzi		D.41		
venituri distribuite ale societăților		D.42		
dividende			D.421	
retrageri din veniturile cvasisocietăților			D.422	

Beneficii reinvestite din investiții străine directe		D.43		
Alte venituri din investiții		D.44		
Venituri din investiții atribuite titularilor de polițe de asigurări			D.441	
Venituri din investiții de plătit în drepturi de pensie			D.442	
Venituri din investiții atribuite acționarilor fondurilor colective de investiții			D.443	
Dividende atribuite acționarilor fondurilor colective de investiții				D.4431
Beneficii nedistribuite atribuite acționarilor fondurilor colective de investiții				D.4432
IMPOZITE CURENTE PE VENIT, PE PATRIMONIU ETC	D.5			
Impozite pe venit		D.51		
Alte impozite curente		D.59		
COTIZAȚII ȘI PRESTAȚII SOCIALE	D.6			
Cotizații sociale nete		D.61		
<i>Cotizații sociale efective în sarcina angajatorilor</i>			D.611	
Cotizațiile efective la fondul de pensii în sarcina angajatorilor				D.6111
Cotizațiile efective în sarcina angajatorilor, altele decât pensiile				D.6112
<i>Cotizațiile sociale imputate în sarcina angajatorilor</i>			D.612	

Cotizații imputate la fondul de pensii în sarcina angajatorilor				D.6121
Alte cotizații sociale imputate în sarcina angajatorilor				D.6122
<i>Cotizații sociale efective în sarcina gospodăriilor</i>			D.613	
Cotizații efective la fondul de pensii în sarcina gospodăriilor				D.6131
Alte cotizații sociale efective în sarcina gospodăriilor				D.6132
<i>Cotizații sociale suplimentare în sarcina gospodăriilor</i>			D.614	
Cotizații suplimentare la fondul de pensii în sarcina gospodăriilor				D.6141
Cotizații suplimentare în sarcina gospodăriilor, altele decât pensiile				D.6142
Prestații sociale, altele decât transferurile sociale în natură		D.62		
<i>Prestații de securitate socială în bani</i>			D.621	
Prestații de securitate socială de pensii în bani				D.6211
Alte prestații de securitate socială în bani				D.6212
<i>Alte prestații de asigurări sociale</i>			D.622	
Alte prestații de asigurări sociale de pensii				D.6221
Alte prestații de asigurări sociale, exclusiv de pensii				D.6222
<i>Prestații de asistență socială în bani</i>			D623	
Transferuri sociale în natură		D.63		
<i>Transferuri sociale în natură producția nonpiață a administrațiilor publice</i>			D.631	
<i>Transferuri sociale în natură – producția de piață cumpărată de administrațiile publice</i>			D.632	

ALTE TRANSFERURI CURENTE	D.7			
Prime nete de asigurare generală – daune		D.71		
Prime nete de asigurare directă generală			D.711	
Prime nete de reasigurare generală			D.712	
Indemnizații de asigurare generală – daune		D.72		
indemnizații de asigurare directă generală – daune			D.721	
indemnizații de reasigurare generală – daune			D.722	
Transferuri curente între administrațiile publice		D.73		
Cooperare internațională curentă		D.74		
Transferuri curente diverse		D.75		
<i>Transferuri curente către IFSLSGP</i>			D.751	
<i>Transferuri curente între gospodării</i>			D.752	
<i>Alte transferuri curente diverse</i>			D.759	
Resurse proprii UE bazate pe TVA și pe VNB		D.76		
AJUSTARE PENTRU VARIAȚIA DREPTURILOR DE PENSIE	D.8			
TRANSFERURI DE CAPITAL	D.9			
Impozite pe capital		D.91		
Ajutoare pentru investiții		D.92		
Alte transferuri de capital		D.99		

Operațiunile de repartitie

Definiție: operațiunile de repartitie sunt operațiuni prin care valoarea adăugată generată în producție este repartizată forței de muncă, capitalului și administrației publice, precum și operațiunile de repartizare a venitului și patrimoniului.

Se face distincție între transferurile curente și transferurile de capital, acestea din urmă fiind destinate să repartizeze economiile sau patrimoniul, și nu venitul.

REMUNERAREA ANGAJAȚILOR (D.1)

Definiție: remunerarea angajaților este definită ca remunerația totală, în bani sau în natură, plătită de către un angajator unui angajat în schimbul muncii prestate de acesta din urmă în cursul unei perioade contabile.

Remunerarea angajaților este compusă din următoarele componente:

(a) salarii și indemnizații (D.11)

- salarii și indemnizații în bani;
- salarii și indemnizații în natură;

(b) cotizații sociale în sarcina angajatorilor (D.12)

- cotizații sociale efective în sarcina angajatorilor (D.121)
 - cotizații efective la fondul de pensii în sarcina angajatorilor (D.1211)
 - cotizații efective în sarcina angajatorilor, altele decât pensiile (D.1212)
- cotizații sociale imputate în sarcina angajatorilor (D.122)
 - cotizații imputate la fondul de pensii în sarcina angajatorilor (D.1221)
 - alte cotizații imputate în sarcina angajatorilor, altele decât pensiile (D.1222)

Salarii și indemnizații (D.11)

Salarii și indemnizații în bani

Salariile și indemnizațiile în bani includ cotizațiile sociale, impozitele pe venit și alte plăți de plătit de către angajat, incluzând cele reținute de angajator și plătite direct sistemelor de asigurări sociale, autorităților fiscale etc., în beneficiul angajatului.

Salariile și indemnizațiile în bani includ următoarele tipuri de remunerare:

- (a) salarii și indemnizații de bază plătite la intervale regulate;
- (b) plăți majorate, cum sunt cele pentru ore suplimentare, muncă pe timp de noapte sau la sfârșitul săptămânii, în circumstanțe dezagreabile sau periculoase;
- (c) alocații pentru costul vieții, alocații locale și pentru expatriere;
- (d) prime sau alte plăți excepționale legate de rezultatele globale ale întreprinderii plătite în cadrul unor sisteme de stimulare; prime acordate pe baza productivității sau a profiturilor, primele de Crăciun și de Anul Nou, excluzând prestațiile sociale acordate angajaților [a se vedea punctul 4.07 litera (c)]; plata pentru „luna a 13-a și a 14-a”, cunoscută și sub denumirea de plata suplimentară anuală;
- (e) alocații pentru transportul către și de la locul de muncă, excluzând alocațiile sau rambursările acordate angajaților pentru cheltuieli de călătorie, de izolare, de mutare și de divertisment, efectuate în cursul îndeplinirii atribuțiilor de serviciu [a se vedea punctul 4.07 litera (a)];
- (f) plata zilelor de vacanță pentru sărbători oficiale sau concediu anual;
- (g) comisioane, bacșișuri, onorarii de participare și onorariile directorilor plătite angajaților;
- (h) plăți efectuate de angajatori angajaților în cadrul sistemelor de economisire;
- (i) plăți excepționale către angajații care părăsesc întreprinderea, în cazul în care respectivele plăți nu sunt legate de un contract colectiv;
- (j) alocații pecuniare pentru locuință, plătite angajaților de către angajatori.

Salarii și indemnizații în natură

Definiție: salariile și indemnizațiile în natură constau în bunuri și servicii sau alte prestații nepecuniare, furnizate gratuit sau la preț redus de către angajatori, care pot fi utilizate de angajați în timpul liber și fără restricții, pentru satisfacerea nevoilor sau dorințelor lor sau ale celorlalți membri ai gospodăriilor lor.

Exemple de salarii și indemnizații în natură sunt:

- (a) hrana și băuturile, incluzând cele consumate în deplasări de serviciu, dar excluzând hrana și băuturile necesare în condiții de muncă excepționale. Salariile și indemnizațiile în natură includ reducerile de preț obținute în cantinele gratuite sau subvenționate sau cele obținute prin acordarea de bonuri de masă;
- (b) serviciile locative sau de cazare, pentru uz propriu sau cumpărate, de tipul celor care pot fi utilizate de toți membrii gospodăriei angajatului;
- (c) uniforme sau alte haine speciale pe care angajații le poartă frecvent la locul de muncă sau în afara acestuia;

Cotizații sociale în sarcina angajatorilor (D.12)

Definiție: cotizațiile sociale în sarcina angajatorilor sunt cotizații sociale de plătit de către angajatori către sisteme de securitate socială sau alte sisteme de asigurări sociale aferente încadrării în muncă pentru a asigura prestații sociale pentru angajații lor.

Cotizațiile sociale efective în sarcina angajatorilor (D.121)

Definiție: cotizațiile sociale efective în sarcina angajatorilor constau în plățile efectuate de angajatori în beneficiul angajaților lor către asigurători (sistemele de securitate socială și alte sisteme de asigurări sociale aferente încadrării în muncă). Astfel de plăți vizează cotizațiile statutare, convenționale, contractuale și benevole pentru asigurarea împotriva riscurilor sau nevoilor sociale.

Cotizațiile sociale efective în sarcina angajatorului se compun din două categorii: cotizațiile legate de pensii și cotizațiile pentru alte beneficii, care se înregistrează separat la următoarele rubrici:

- (a) cotizații efective la fondul de pensii în sarcina angajatorilor
- (b) cotizații sociale efective în sarcina angajatorilor, altele decât pensiile

Cotizațiile sociale imputate în sarcina angajatorilor (D.122)

Definiție: cotizațiile sociale imputate în sarcina angajatorilor reprezintă contrapartea la alte prestații de asigurări sociale (minus eventualele cotizații sociale în sarcina angajaților) plătite direct de angajatori angajaților lor sau foștilor angajați și a altor persoane eligibile fără implicarea unei societăți de asigurări sau a unui fond de pensii și fără crearea unui fond special sau a unei rezerve separate în acest scop.

Cotizațiile sociale imputate în sarcina angajatorilor se împart în două categorii:

- (a) cotizații imputate la fondul de pensii în sarcina angajatorilor (D.1221)
- (b) cotizații sociale imputate în sarcina angajatorilor, altele decât pensiile (D.1222)

Remunerarea angajaților constă în următoarele componente:

- (a) remunerarea angajaților rezidenți de către angajatori rezidenți;
- (b) remunerarea angajaților rezidenți de către angajatori nerezidenți;
- (c) remunerarea angajaților nerezidenți de către angajatori rezidenți.

IMPOZITE PE PRODUCȚIE ȘI IMPORTURI (D.2)

Definiție: impozitele pe producție și importuri constau în plăți obligatorii fără contraparte, în bani sau în natură, colectate de administrațiile publice sau de instituțiile Uniunii Europene, în funcție de producția și importul de bunuri și de servicii, ocuparea forței de muncă, dreptul de proprietate sau de utilizare a terenurilor, clădirilor sau altor active utilizate în producție. Astfel de impozite se plătesc indiferent de profitul realizat.

Impozitele pe producție și importuri sunt constituite din următoarele componente:

(a) impozite pe produse (D.21)

1. taxe de tip TVA (D.211)

2. impozite și drepturi asupra importurilor, exclusiv TVA (D.212)

— drepturi asupra importurilor

— impozite pe importuri, exclusiv TVA și drepturile asupra importurilor

3. impozite pe produse, exclusiv TVA și impozitele pe importuri (D.214)

(b) alte impozite pe producție (D.29)

Impozite pe produse (D.21)

Definiție: impozitele pe produse (D.21) sunt impozite de plătit per unitate de bun sau de serviciu produs sau tranzacționat. Impozitul poate fi o sumă specifică per unitate de cantitate de bun sau de serviciu sau poate fi calculată ca procent specificat din prețul unitar sau din valoarea bunurilor și serviciilor produse sau tranzacționate. Impozitele evaluate pentru un produs, indiferent de care unitate instituțională plătește impozitul, sunt incluse în impozitele pe produse, cu excepția situației în care sunt incluse în mod specific la o altă rubrică.

Taxe de tip TVA (D.211)

Definiție: o taxă de tip TVA este un impozit pe bunuri și servicii colectat în etape de întreprinderi și care în cele din urmă este suportat integral de cumpărătorul final.

Impozite și drepturi asupra importurilor, exclusiv TVA (D.212)

Definiție: impozitele și drepturile asupra importurilor, exclusiv TVA cuprind plățile obligatorii colectate de administrațiile publice sau de instituțiile Uniunii Europene pentru bunurile importate, exclusiv TVA, pentru a le pune în liberă circulație pe teritoriul economic, precum și pentru serviciile furnizate unităților rezidente de către unități nerezidente.

Impozite pe produse, exclusiv TVA și impozitele pe importuri (D.214)

Definiție: impozitele pe produse, exclusiv TVA și impozitele pe importuri constau în impozite pe bunuri și servicii care sunt de plătit ca rezultat al producției, exportului, vânzării, transferului, leasingului sau livrării respectivelor bunuri sau servicii sau ca rezultat al utilizării lor pentru consum propriu sau la formarea de capital pentru uz propriu.

Alte impozite pe producție (D.29)

Definiție: alte impozite pe producție (D.29) constau în toate impozitele care revin întreprinderilor ca rezultat al angajării în activități de producție, independent de cantitatea sau de valoarea bunurilor și serviciilor produse sau vândute.

Impozite pe producție și importuri plătite instituțiilor Uniunii Europene

Impozitele pe producție și importuri plătite instituțiilor Uniunii Europene includ următoarele impozite colectate de administrațiile naționale în beneficiul instituțiilor Uniunii Europene: încasările provenite din politica agricolă comună: prelevări pe produse agricole importate, sume monetare compensatorii prelevate pe exporturi și importuri, prelevări pe producția de zahăr și impozitul pe izoglucoză, impozitele de responsabilitate comună pe lapte și cereale; încasările provenite din comerțul cu terțe țări: drepturile vamale prelevate pe baza tarifului integrat al Comunităților Europene (TARIC).

SUBVENȚII (D.3)

Definiție: subvențiile sunt plăți curente fără contraparte pe care administrațiile publice sau instituțiile Uniunii Europene la efectuează către producători rezidenți.

Subvențiile se clasifică în:

- (a) subvenții pe produse (D.31)
 - 1. subvenții pe importuri (D.311)
 - 2. alte subvenții pe produse (D.319)
- (b) alte subvenții pentru producție (D.39)

Subvenții pe produse (D.31)

Definiție: subvențiile pe produse sunt subvenții de plătit per unitate de bun sau de serviciu produs sau importat

Subvenții pe importuri (D.311)

Definiție: subvențiile pe importuri constau în subvenții pentru bunuri și servicii care devin de plătit atunci când bunurile trec frontiera pentru a fi utilizate pe teritoriul economic sau când serviciile sunt furnizate unităților instituționale rezidente

Alte subvenții pe produse (D.311)

Alte subvenții pe produse includ următoarele:

(a) subvențiile pe produsele utilizate în interiorul țării de reședință: aceste subvenții sunt de plătit producătorilor rezidenți pentru producția lor utilizată sau consumată pe teritoriul economic;

(b) pierderile organizațiilor comerciale ale administrației publice a căror funcție este de a cumpăra produse de la producători rezidenți și de a le revinde la prețuri mai mici rezidenților sau nerezidenților, atunci când ele sunt suportate în mod deliberat din motive de politică economică sau socială ale autorităților publice;

(c) subvențiile pentru societăți și cvasisocietăți publice acordate pentru a compensa pierderile persistente pe care le înregistrează în activitatea lor productivă ca urmare a practicării în mod deliberat a unor prețuri mai mici decât costurile medii de producție din motive de politică economică sau socială europene sau ale autorităților publice;

(d) subvenții directe pe exporturi de plătit direct producătorilor rezidenți atunci când bunurile părăsesc teritoriul economic sau când serviciile sunt furnizate nerezidenților – excluzând rambursările la frontiera vamală ale impozitelor pe produse plătite anterior și exceptarea de la impozitare care s-ar cuveni dacă bunurile ar fi fost vândute sau utilizate pe teritoriul economic.

Alte subvenții pentru producție (D.39)

Definiție: alte subvenții pentru producție constau în subvențiile, exceptând subvențiile pe produse, pe care producătorii rezidenți le pot primi ca urmare a angajării în activități de producție.

VENITURI DIN PROPRIETATE (D.4)

Definiție: veniturile din proprietate se realizează atunci când proprietarii de active financiare și resurse naturale le pun la dispoziția altor unități instituționale. Venitul de plătit pentru utilizarea activelor financiare este denumit venit din investiții, în timp ce venitul de plătit pentru utilizarea unei resurse naturale este denumit rentă. Venitul din proprietate este suma dintre venitul din investiții și rente.

Veniturile din proprietate sunt clasificate după cum urmează:

- (a) dobânzi (D.41)
- (b) venituri distribuite ale societăților (D.42)
 - 1. dividende (D.421)
 - 2. retrageri din veniturile cvasisocietăților (D.422)
- (c) beneficii reinvestite din investiții străine directe (D.43)
- (d) alte venituri din investiții (D.44)
 - 1. venituri din investiții atribuite titularilor de polițe de asigurări (D.441)
 - 2. venituri din investiții de plătit în drepturi de pensie (D.442)
 - 3. venituri din investiții atribuite acționarilor fondurilor colective de investiții (D.443)
- (e) rente (D.45)

Dobânzi (D.41)

Definiție: dobânzile sunt veniturile din proprietate de primit de către proprietarii activelor financiare pentru punerea acestora la dispoziția unei alte unități instituționale.

Se aplică pentru următoarele active financiare:

- (a) depozite (AF.2);
- (b) titluri de natura datoriei (AF.3);
- (c) credite (AF.4);
- (d) alte conturi de creanță (AF.8).

Operațiuni swap pe rata dobânzii și contractele forward pe rata dobânzii

Plățile care decurg din orice tip de acord swap sunt înregistrate în contul financiar ca operațiuni cu instrumente financiare derivate și nu ca dobândă aferentă unui venit din proprietate. Operațiunile în cadrul unui contract forward pe rata dobânzii sunt înregistrate în contul financiar ca operațiuni cu instrumente financiare derivate și nu ca venituri din proprietate.

Dobânzi aferente contractelor de leasing financiar

Un leasing financiar este o metodă de finanțare, de exemplu pentru mașini și echipamente. Locatorul cumpără echipamentul, iar locatarul se angajează contractual să plătească chirii care permit locatorului, pe durata contractului, să-și recupereze costurile, inclusiv dobânda necâștigată aferentă sumelor de bani utilizate pentru cumpărarea echipamentului.

Alte dobânzi

Alte dobânzi cuprind următoarele:

- (a) dobânda practică în caz de descoperite de cont;
- (b) dobânda suplimentară plătită pentru depozite cu durată mai lungă decât cea convenită inițial;
- (c) plăți determinate prin loterie, către deținătorii de obligațiuni.

Venituri distribuite ale societăților (D.42)

Dividende (D.421)

Definiție: dividendele sunt o formă de venit din proprietate la care au dreptul deținătorii de acțiuni (AF.5) ca rezultat, de exemplu, al punerii unor fonduri la dispoziția societăților.

Dividendele includ de asemenea:

(a) acțiunile emise pentru acționari reprezentând plată a dividendelor pentru exercitiul financiar. Emisiunile de acțiuni gratuite, care reprezintă capitalizarea propriilor fonduri sub formă de rezerve și profituri nedistribuite și care generează noi acțiuni pentru acționari proporțional cu deținerile lor, nu sunt incluse;

(b) venitul plătit administrațiilor publice de către întreprinderile publice care sunt recunoscute ca entități juridice independente neconstituite în societăți;

(c) veniturile generate de activitățile necuprinse în statistici și transferate proprietarilor de societăți care participă la astfel de activități pentru uzul lor privat.

Dividendele exclud superdividendele.

Retrageri din veniturile cvasisocietăților (D.422)

Definiție: retragerile din veniturile cvasisocietăților sunt sumele pe care antreprenorii le retrag pentru propriile lor nevoi din profiturile realizate de cvasisocietățile care le aparțin.

Beneficii reinvestite din investiții străine directe (D.43)

Definiție: beneficiile reinvestite din investiții străine directe sunt egale cu excedentul din exploatare al întreprinderii care efectuează investițiile străine directe

Plus orice venituri din proprietate sau transferuri curente de primit

Minus orice venituri din proprietate sau transferuri curente de plătit, incluzând transferurile efective din stră- înătare către investitorii care efectuează investițiile străine directe și orice impozite curente pe venit, patrimoniu etc., de plătit de către întreprinderea care efectuează investițiile străine directe.

Alte venituri din investiții (D.44)

Venituri din investiții atribuite titularilor de polițe de asigurări (D.441)

Definiție: veniturile din investiții atribuite titularilor de polițe de asigurări corespund totalului veniturilor primare rezultate din investirea provizioanelor tehnice de asigurare. Provizioanele sunt cele pentru care societățile de asigurări recunosc un pasiv corespunzător față de titularii de polițe.

Venituri din investiții de plătit în drepturi de pensie (D.442)

Drepturile de pensie sunt generate de unul dintre cele două tipuri de sisteme de pensii. Acestea sunt sistemele de cotizații predefinite și cele de prestații predefinite

Venituri din investiții atribuite acționarilor fondurilor colective de investiții (D.443)

Veniturile din investiții atribuite acționarilor fondurilor colective de investiții, incluzând fonduri mutuale și societăți de investiții, sunt compuse din două elemente separate:

- dividende atribuite acționarilor fondurilor colective de investiții
- beneficii nedistribuite atribuite acționarilor fondurilor colective de investiții

Rente (D.45)

Definiție: renta este venitul de primit de către proprietarul unei resurse naturale pentru punerea resursei naturale la dispoziția altei unități instituționale.

Rente din terenuri

Rentele din terenuri nu includ chiriile pentru clădirile și locuințele situate pe ele; respectivele chirii sunt tratate ca plăți pentru un serviciu de piață furnizat de proprietar chiriașului clădirii sau locuinței și sunt înregistrate în conturi drept consum intermediar sau final al chiriașului. Dacă nu există nicio bază obiectivă care să permită separarea plăților în rentă din terenuri și chirie pentru clădirile situate pe ele, întreaga sumă este tratată drept rentă în situația în care valoarea terenurilor este estimată că depășește valoarea clădirilor situate pe ele și drept chirie în restul situațiilor.

Rente din active din subsol

Această rubrică include redevențele care revin proprietarilor de zăcăminte minerale și de combustibili fosili (cărbune, petrol sau gaze naturale), privați sau unități ale administrației publice, care acordă contracte de concesiune altor unități instituționale permițându-le să prospecteze sau să exploateze zăcămintele respective de-a lungul unei perioade de timp specificate

Momentul înregistrării rentelor: rentele sunt înregistrate în perioada în care sunt de plătit.

În sistemul conturilor, rentele sunt înregistrate:

- (a) între resurse și între utilizări în contul de alocare primară a veniturilor sectoarelor;
- (b) între resurse și între utilizări în contul exterior al veniturilor primare și transferurilor curente..

IMPOZITE CURENTE PE VENIT, PE PATRIMONIU ETC. (D.5)

Definiție: impozitele curente pe venit, pe patrimoniu etc. acoperă toate plățile obligatorii fără contraprestație, în bani sau în natură, prelevate în mod periodic de administrațiile publice și de restul lumii asupra venitului și patrimoniului unităților instituționale, precum și unele impozite periodice care nu sunt evaluate nici în raport cu venitul, nici cu patrimoniul.

Impozitele curente pe venit, pe patrimoniu etc. se împart în:

- (a) impozite pe venit (D.51)
- (b) alte impozite curente (D.59)

Impozite pe venit (D.51)

Definiție: impozitele pe venit constau în impozite pe venituri, profituri și câștiguri din capital. Ele sunt evaluate în raport cu veniturilor efective sau presupuse ale persoanelor fizice, gospodăriilor, societăților și IFSL. Ele includ impozite evaluate în raport cu deținerile de proprietăți, terenuri sau active imobiliare în situația în care aceste dețineri sunt utilizate ca bază pentru estimarea venitului proprietarilor lor.

Impozitele pe venit includ:

- (a) impozitele pe venitul persoanelor fizice sau al gospodăriilor, exemple fiind venituri din muncă, din proprietate, activități antreprenoriale, pensii etc., incluzând impozite deduse de angajatori, de exemplu impozitele reținute la sursă. Impozitele pe veniturile proprietarilor de întreprinderi neconstituite în societăți sunt incluse tot aici;
- (b) impozitele pe venitul sau profitul societăților;
- (c) impozitele pe câștigurile din deținere;
- (d) taxele asupra câștigurilor din loterii sau jocuri de noroc, de plătit în raport cu sumele primite de câștigători, deosebindu-se de impozitele pe cifra de afaceri a producătorilor care organizează aceste activități, care sunt tratate ca impozite pe produse

Alte impozite curente (D.59)

Alte impozite curente includ:

(a) impozitele curente pe capital, care constau în impozite de plătit pe dreptul de proprietate sau pe utilizarea terenurilor sau a clădirilor de către proprietari și din impozite curente pe patrimoniul net și pe alte active, de exemplu bijuterii – cu excepția impozitelor menționate la care sunt plătite de întreprinderi ca rezultat al desfășurării de activități de producție) și a celor de la (impozite pe venit);

(b) impozitele de capitație, prelevate per adult sau per gospodărie a populației, independent de venit sau patrimoniu;

(c) impozitele pe cheltuieli, de plătit pe totalul cheltuielilor persoanelor fizice sau ale gospodăriilor;

(d) plățile efectuate de gospodării pentru licențe de deținere sau utilizare a vehiculelor, a ambarcațiunilor sau a avioanelor în alte scopuri decât pentru afaceri sau pentru licențe de vânatoare, tir sau pescuit recreativ etc. Distincția între impozite și cumpărarea de servicii de la administrația publică este definită în funcție de aceleași criterii utilizate în cazul plăților efectuate de întreprinderi, respectiv, dacă emiterea de licențe nu implică eforturi sau doar eforturi neînsemnate din partea administrației publice, autorizațiile fiind acordate automat la plata sumelor convenite, este probabil că ele reprezintă doar un instrument pentru a procura venituri, chiar dacă administrația publică poate oferi în schimb un oarecare certificat sau autorizație; în aceste cazuri, plata lor este tratată ca impozite. Cu toate acestea, în cazul în care administrația publică utilizează emiterea de licențe pentru a organiza o oarecare funcție de reglementare necesară (de exemplu, verificarea competenței sau a calificărilor persoanei în cauză), plățile efectuate sunt tratate drept cumpărări de servicii de la administrația publică și nu plăți ale unor impozite, cu excepția situațiilor în care plățile sunt în mod clar disproporționate față de costul prestării serviciilor;

(e) impozitele pe operațiuni internaționale, de exemplu călătorii în străinătate, transferuri din străinătate efectuate de lucrători, investiții străine etc., cu excepția celor de plătit de producători și a taxelor vamale de import plătite de gospodării.

COTIZAȚII ȘI PRESTAȚII SOCIALE (D.6)

Definiție: prestațiile sociale sunt transferuri către gospodării, în bani sau în natură, destinate să le reducă sarcina financiară asociată unor riscuri sau nevoi, efectuate prin intermediul unor sisteme organizate colectiv sau, în afara acestor sisteme, de către unități ale administrației publice și IFSLSGP; ele includ plăți de la administrațiile publice către producătorii de care beneficiază în mod individual gospodăriile și care sunt efectuate în contextul riscurilor sau nevoilor sociale.

Lista riscurilor sau nevoilor care pot genera prestații sociale este următoarea:

- | | |
|---|--|
| (a) boală; | (b) invaliditate, handicap; |
| (c) accident de muncă sau boală profesională; | (d) bătrânețe; |
| (e) urmași; | (f) maternitate; |
| (g) familie; | (h) promovarea ocupării forței de muncă; |
| (i) șomaj; | (j) locuință; |
| (k) învățământ; | (l) sărăcie. |

Cotizații sociale nete (D.61)

Definiție: cotizațiile sociale nete sunt cotizațiile efective sau imputate plătite de gospodării către sistemele de asigurări sociale pentru a constitui provizioane de plată a prestațiilor sociale.

Cotizațiile sociale nete constau în:

Cotizații sociale efective în sarcina angajatorilor

plus Cotizațiile sociale imputate în sarcina angajatorilor

plus Cotizații sociale efective în sarcina gospodăriilor

plus Cotizații sociale suplimentare în sarcina gospodăriilor

minus Tarife pentru serviciile prestate de sistemul de asigurări sociale

Cotizații sociale efective în sarcina angajatorilor (D.611)

Cotizațiile sociale efective în sarcina angajatorilor corespund fluxului

Aceasta este împărțită în două categorii:

(a) cotizațiile efective la fondul de pensii în sarcina angajatorilor corespund fluxului

(b) cotizațiile efective în sarcina angajatorilor, altele decât pensiile corespund fluxului

Cotizațiile sociale imputate în sarcina angajatorilor (D.612)

Definiție: cotizațiile sociale imputate în sarcina angajatorilor reprezintă contrapartea la prestațiile sociale (minus eventualele cotizații sociale în sarcina angajatorilor) plătite direct de către angajatori (adică fără legătură cu cotizațiile sociale în sarcina angajatorilor) angajaților lor sau foștilor angajați, precum și altor persoane eligibile.

Cotizațiile sociale imputate în sarcina angajatorilor se împart în două categorii:

- (a) cotizații imputate la fondul de pensii în sarcina angajatorilor
- (b) alte cotizații sociale imputate în sarcina angajatorilor

Cotizațiile sociale imputate în sarcina angajatorilor sunt înregistrate ca:

- (a) utilizări în contul de distribuire secundară a veniturilor gospodăriilor și în contul exterior al veniturilor primare și transferurilor curente;
- (b) resurse în contul de distribuire secundară a veniturilor sectoarelor angajatorilor sau asigurătorilor rezidenți și în contul exterior al veniturilor primare și transferurilor curente.

Cotizații sociale efective în sarcina gospodăriilor (D.613)

Definiție: cotizațiile sociale efective în sarcina gospodăriilor sunt cotizații sociale de plătit în beneficiul lor de către angajați, lucrători independenți sau șomeri către sistemele de asigurări sociale.

Cotizațiile sociale efective în sarcina gospodăriilor se împart în două categorii:

- (a) cotizații efective la fondul de pensii în sarcina gospodăriilor
- (b) alte cotizații sociale efective în sarcina gospodăriilor

Cotizații sociale suplimentare în sarcina gospodăriilor (D.614)

Definiție: cotizațiile sociale suplimentare în sarcina gospodăriilor constau în venitul din proprietate câștigat în cursul perioadei contabile pe baza stocurilor de drepturi de pensie și la alte prestații sociale.

Această rubrică este împărțită în două categorii:

- (a) cotizații suplimentare la fondul de pensii în sarcina gospodăriilor
- (b) cotizații suplimentare în sarcina gospodăriilor, altele decât pensiile Rubrica corespunde cotizațiilor suplimentare în sarcina gospodăriilor aferente riscurilor și nevoilor sociale altele decât pensiile, cum sunt boala, maternitatea, accidentele de muncă, handicapul, concedierea etc.

Prestații sociale, altele decât transferurile sociale în natură (D.62)

Rubrica este compusă din trei subrubrici:

- Prestații de securitate socială în bani (D.621)
- Alte prestații de asigurări sociale (D.622)
- Prestații de asistență socială în bani (D.623)

Prestații de securitate socială în bani (D.621)

Definiție: prestațiile de securitate socială în bani sunt prestații de asigurări sociale de plătit în bani către gospodării de către administrațiile de securitate socială. Rambursările sunt excluse și sunt tratate ca transferuri sociale în natură

Astfel de prestații sunt furnizate în cadrul sistemelor de securitate socială.

Ele pot fi împărțite în:

- prestații de securitate socială de pensii în bani (D.6211)
- alte prestații de securitate socială în bani (D.6212)

Alte prestații de asigurări sociale (D.622)

Definiție: alte prestații de asigurări sociale corespund prestațiilor de plătit de către angajatori în contextul altor sisteme de asigurări sociale aferente încadrării în muncă. Alte prestații de asigurări sociale aferente încadrării în muncă sunt prestații sociale (în bani sau în natură) de plătit de către sistemele de asigurări sociale altele decât securitatea socială către cotizanții la sisteme, persoanele aflate în întreținerea lor sau urmașii lor.

Ele includ în mod tipic:

(a) plata continuă a salariilor uzuale sau reduse în cursul perioadelor de absență de la muncă din motive de boală, accident, maternitate etc.;

(b) plata alocațiilor de familie, de studii sau a altor alocații pentru persoanele aflate în întreținere;

(c) plata pensiilor de vârstă și de urmaș către foști angajați sau urmașii acestora, precum și plata alocațiilor de concediere către lucrători sau urmașii acestora în caz de concediere, incapacitate de muncă, moarte accidentală etc. (în situația în care sunt menționate în contracte colective);

(d) servicii medicale generale care nu au legătură cu munca prestată de angajați; (e) centre de recuperare și cămine pentru pensionari.

Alte prestații de asigurări sociale pot fi împărțite în:

— alte prestații de asigurări sociale de pensii

— alte prestații de asigurări sociale, exclusiv de pensii

Prestații de asistență socială în bani (D.623)

Definiție: prestațiile de asistență socială în bani sunt transferuri curente de plătit către gospodării de către unități ale administrației publice sau IFSLSGP pentru a satisface aceleași nevoi ca și prestațiile de asigurări sociale, dar care nu sunt transferate în cadrul unui sistem de asigurări sociale care necesită participarea, de obicei sub forma unor cotizații sociale.

Transferuri sociale în natură (D.63)

Definiție: transferurile sociale în natură constau în bunuri și servicii individuale furnizate gospodăriilor gratuit sau la prețuri nesemnificative din punct de vedere economic de către unitățile administrației publice și IFSLSGP, indiferent dacă au fost cumpărate de pe piață sau au fost rezultatul producției nonpiață a acestora. Ele sunt finanțate din impozite, din alte venituri ale administrației publice sau din cotizații de securitate socială sau, în cazul IFSLSGP, din donații și venituri din proprietate.

Transferurile sociale în natură sunt subîmpărțite în:

Transferuri sociale în natură – producția nonpiață a administrațiilor publice și a IFSLSGP (D.631)

Definiție: transferurile sociale în natură – producția nonpiață a administrațiilor publice și a IFSLSGP sunt bunuri și servicii individuale furnizate direct beneficiarilor de către producătorii nonpiață. Orice plăți efectuate de gospodării se deduc.

Transferuri sociale în natură – producția de piață cumpărată de administrațiile publice și IFSLSGP (D.632)

Definiție: transferurile sociale în natură – producția de piață cumpărată de administrațiile publice și IFSLSGP (D.632) sunt bunuri și servicii individuale:

(a) sub forma rambursărilor de către administrațiile de securitate socială ale cheltuielilor aprobate efectuate de către gospodării pentru bunuri și servicii specifice; sau

(b) furnizate direct beneficiarilor de către producătorii de piață de la care administrațiile publice cumpără bunurile și serviciile respective.

Orice plăți efectuate de gospodării se deduc.

Transferurile sociale în natură sunt înregistrate:

(a) la utilizări în contul de redistribuire a veniturilor în natură al sectoarelor care acordă prestațiile;

(b) la resurse în contul de redistribuire a veniturilor în natură al gospodăriilor.

ALTE TRANSFERURI CURENTE (D.7)

Prime nete de asigurare generală – daune (D.71)

Definiție: primele nete de asigurare generală – daune sunt prime de plătit aferente unor polițe achiziționate de unități instituționale. Polițele achiziționate de gospodăriile individuale ale populației sunt cele care sunt achiziționate din proprie inițiativă și în beneficiul lor propriu, independent de angajatorii lor sau de administrația publică și în afara oricărui sistem de asigurări sociale. Primele nete de asigurare generală cuprind atât primele efective de plătit de către titularii de polițe pentru a obține asigurare în cursul perioadei contabile (prime câștigate), precum și primele suplimentare de plătit din venitul din proprietate atribuite titularilor de polițe de asigurare, după deducerea plăților pentru servicii efectuate de societatea de asigurări care administrează asigurarea.

Primele nete de asigurare generală sunt împărțite în două categorii:

- (a) prime nete de asigurare directă generală (D.711)
- (b) prime nete de reasigurare generală (D.712)

Indemnizații de asigurare generală – daune (D.72)

Definiție: indemnizațiile de asigurare generală – daune sunt solicitările de daune care trebuie onorate în temeiul unor contracte de asigurări generale, adică sumele pe care societățile de asigurări sunt obligate să le plătească pentru compensare vătămărilor sau pagubelor suferite de persoane sau de bunuri (incluzând mijloacele de producție fixe).

Această rubrică este împărțită în două categorii:

- (a) indemnizații de asigurare directă generală – daune (D.721)
- (b) indemnizații de reasigurare generală – daune (D.722)

Transferuri curente între administrațiile publice (D.73)

Definiție: transferurile curente între administrațiile publice includ transferuri între diferite subsectoare ale administrațiilor publice (administrația centrală, administrațiile statelor federale, administrațiile locale și administrațiile de securitate socială), cu excepția impozitelor, subvențiilor, ajutoarelor nerambursabile pentru investiții și a altor transferuri de capital.

Cooperare internațională curentă (D.74)

Definiție: cooperarea internațională curentă (D.74) include toate transferurile în bani sau în natură între administrațiile publice și administrații publice sau organizații internaționale din restul lumii, exceptând ajutoarele nerambursabile pentru investiții și alte transferuri de capital.

Rubrica cuprinde:

(a) cotizațiile administrației publice către organizațiile internaționale (excluzând impozitele de plătit de către administrațiile publice ale statelor membre către organizațiile supranaționale);

(b) transferurile curente pe care administrațiile publice le primesc de la instituții sau organizații menționate la litera (a). Transferurile curente pe care instituțiile Uniunii Europene le efectuează direct către producătorii de piață rezidenți sunt înregistrate ca subvenții plătite de restul lumii;

(c) transferurile curente între administrații publice, fie în bani (de exemplu, plăți destinate finanțării deficitelor bugetare ale statelor străine sau ale teritoriilor de peste mări), fie în natură (de exemplu, contrapartea la donații de alimente, echipamente militare, ajutoare de urgență în caz de catastrofe naturale sub formă de alimente, îmbrăcăminte, medicamente etc.);

(d) indemnizațiile și salariile plătite de o administrație publică, o instituție a Uniunii Europene sau o organizație internațională consilierilor sau experților tehnici puși la dispoziția țărilor în curs de dezvoltare.

Transferuri curente diverse (D.75)

Transferuri curente către IFSLSGP (D.751)

Definiție: transferurile curente către IFSLSGP includ toate cotizațiile voluntare (altele decât legatele), cotizațiile membrilor și asistența financiară pe care IFSLSGP o primește de la gospodării (inclusiv cele nerezidente) și, în mai mică măsură, de la alte unități.

Transferurile curente către IFSLSGP includ următoarele:

- (a) cotizațiile regulate plătite de gospodării sindicatelor, organizațiilor politice, sportive, culturale, religioase și altor organizații similare clasificate în sectorul IFSLSGP;
- (b) cotizațiile voluntare (altele decât legatele) din partea gospodăriilor, societăților și restului lumii către IFSLSGP, incluzând transferuri în natură sub formă de donații de alimente, îmbrăcăminte, pături, medicamente etc. către organizații caritabile pentru a fi repartizate gospodăriilor rezidente sau nerezidente. Un astfel de tratament se aplică bunurilor de consum, deoarece transferurile reprezentând donații mari (obiecte de valoare tratate ca active nefinanciare) sunt înregistrate la alte transferuri de capital (D.99) [a se vedea punctul 4.165 litera (e)].

Donațiile reprezentând articole nedorite sau utilizate din partea gospodăriilor nu sunt înregistrate ca transferuri;

- (c) asistența și ajutoarele nerambursabile din partea administrațiilor publice, altele decât transferurile destinate în mod specific finanțării cheltuielilor de capital, care sunt prezentate la ajutoarele nerambursabile pentru investiții.

Transferurile curente către IFSLSGP sunt înregistrate ca:

- (a) utilizări în contul de distribuire secundară a veniturilor sectoarelor care contribuie;
- (b) utilizări în contul exterior al veniturilor primare și transferurilor curente;
- (c) resurse în contul de distribuire secundară a veniturilor sectorului IFSLSGP.

Transferuri curente între gospodării (D.752)

Definiție: transferurile curente între gospodării constau în toate transferurile curente în bani sau în natură, sau cele primite, de la gospodării rezidente la, sau de la, alte gospodării rezidente sau nerezidente. În special, acestea cuprind transferurile din străinătate de către emigranți sau lucrători stabiliți permanent în străinătate (sau care muncesc în străinătate timp de cel puțin un an) către membrii familiei lor, care locuiesc în țara lor de origine sau de la părinți la copiii situați într-un alt loc.

Transferurile curente între gospodării sunt înregistrate ca:

- (a) utilizări și resurse în contul de distribuire secundară a veniturilor gospodăriilor;
- (b) utilizări și resurse în contul exterior al veniturilor primare și transferurilor curente.

Alte transferuri curente diverse (D.759)

Amenzi și penalități

Definiție: amenzile și penalitățile impuse unităților instituționale de către instanțele judecătorești sau alte organisme cvasijudiciare sunt tratate ca alte transferuri curente diverse

Loterii și jocuri de noroc

Definiție: sumele plătite pentru bilete de loterie sau pariate constau în două elemente: plata pentru un serviciu către unitatea care organizează loteria sau jocul de noroc și un transfer curent rezidual către câștigători.

Plăți compensatorii

Definiție: plățile compensatorii constau în transferuri curente efectuate de unități instituționale către alte unități instituționale pentru a compensa vătămări ale persoanelor sau pagube materiale, excluzând plățile daunelor aferente asigurărilor generale. Plățile compensatorii sunt plăți obligatorii acordate de instanțe judecătorești sau plăți voluntare convenite extrajudiciar. Această rubrică cuprinde plățile voluntare efectuate de unitățile administrației publice sau de IFSLSGP pentru a compensa vătămrile sau pagubele provocate de dezastrele naturale altele decât cele clasificate ca transferuri de capital.

AJUSTARE PENTRU VARIAȚIA DREPTURILOR DE PENSIE (D.8)

Definiție: ajustarea pentru variația drepturilor de pensie (D.8) reprezintă ajustarea necesară pentru ca în economiile gospodăriilor să apară variația drepturilor de pensie la care gospodăriile sunt îndreptățite în mod inechivoc. Variația drepturilor de pensie provine din cotizații și prestații înregistrate în contul de distribuire secundară a veniturilor.

Ajustarea variației drepturilor de pensie este înregistrată ca:

- (a) utilizări în conturile de utilizare a veniturilor sectoarelor în care sunt clasificate unitățile responsabile de plata pensiilor;
- (b) utilizări în contul exterior al veniturilor primare și transferurilor curente (în cazul instituțiilor nerezidente);
- (c) resurse în contul de utilizare a veniturilor sectorului gospodăriilor;
- (d) resurse în contul exterior al veniturilor primare și transferurilor curente (în cazul gospodăriilor nerezidente).

TRANSFERURI DE CAPITAL (D.9)

Definiție: transferurile de capital necesită achiziționarea sau eliminarea unui activ sau unor active de către cel puțin una dintre părțile la operațiune. Indiferent dacă sunt efectuate în bani sau în natură, ele determină o variație corespunzătoare a activelor financiare sau nefinanciare prezentate în conturile de patrimoniu ale unei părți sau ale ambelor părți la operațiune.

Impozite pe capital (D.91)

Definiție: impozitele pe capital constau în impozite prelevate la intervale neregulate și foarte rar pe valoarea activelor sau valoarea netă deținute de unitățile instituționale sau pe valoarea activelor transferate între unități instituționale ca rezultat al legatelor, donațiilor între persoane sau al altor transferuri.

Impozitele pe capital includ:

(a) impozitele pe transferurile de capital: impozitele pe succesiune și alte impozite pe donații între persoane, care sunt prelevate pe capitalul beneficiarilor. Impozitele pe vânzarea activelor nu sunt incluse;

(b) prelevări pe capital: prelevări ocazionale și excepționale pe active sau pe valoarea netă deținută de unități instituționale. Ele includ prelevările pe plus-valoarea funciară, care sunt impozite pe creșterea valorii terenurilor agricole cauzată de permisiunea de utilizare a terenului în scop comercial sau rezidențial.

Ajutoare pentru investiții (D.92)

Definiție: ajutoarele pentru investiții constau în transferuri de capital, în bani sau în natură, efectuate de administrația publică sau de restul lumii către alte unități instituționale rezidente sau nerezidente pentru a finanța, parțial sau total, costurile de achiziție ale activelor fixe.

Ajutoarele pentru investiții sunt înregistrate ca:

(a) variații ale pasivelor și valorii nete (–) în contul de capital al administrațiilor publice;

(b) variații ale pasivelor și valorii nete (+) în contul de capital al sectoarelor care beneficiază de ajutoare; (c) variații ale pasivelor și valorii nete în contul de capital al restului lumii

Alte transferuri de capital (D.99)

Definiție: alte transferuri de capital acoperă transferurile care nu sunt ajutoare pentru investiții și impozitele pe capital care prin ele însele nu reprezintă repartizare de venit, ci repartizare a economiilor sau a patrimoniului la diferite sectoare sau subsectoare ale economiei sau la restul lumii. Ele pot fi efectuate în bani sau în natură (cazurile de preluare de datorii sau ștergere de datorii) și corespund transferurilor voluntare de patrimoniu..

OPȚIUNI PE ACȚIUNI ALE ANGAJAȚILOR

O formă particulară de venit în natură este practica unui angajator de a acorda unui angajat opțiunea de a cumpăra acțiuni la un preț specific și la o anumită dată din viitor. O OAA este similară unui instrument financiar derivat, iar angajatul poate alege să nu exercite opțiunea, fie deoarece prețul acțiunii este la momentul respectiv mai mic decât prețul la care el poate să exercite opțiunea, fie deoarece el a părăsit locul de muncă de la respectivul angajator și astfel a renunțat la opțiune.

În mod tipic, un angajator își informează angajații cu privire la decizia de a face disponibile opțiuni pe acțiuni la un anumit preț (prețul de exercitare sau de exercițiu) după un anumit timp și în anumite condiții (de exemplu, angajatul să activeze încă în cadrul întreprinderii sau condiționat de rezultatele întreprinderii). Momentul înregistrării opțiunii pe acțiuni acordate angajatului în conturile naționale trebuie să fie specificat cu grijă. „Data acordării” este data la care opțiunea a fost acordată angajatului, „data intrării în drepturi” este cea mai timpurie dată la care opțiunea poate fi exercitată, iar „data exercitării” este data la care opțiunea este efectiv exercitată (sau expiră).

Costurile administrării OAA sunt suportate de angajator și sunt tratate ca parte a consumului intermediar, la fel cu alte funcții administrative asociate cu remunerarea angajaților.

Cu toate că valoarea opțiunii pe acțiuni este tratată ca venit, nu există venit din investiții asociat cu OAA.

În contul financiar, achiziția de OAA de către gospodării realizează o corespondență între partea corespunzătoare a remunerării angajaților și pasivul corespunzător al angajatorului.

OPERAȚIUNI FINANCIARE

ANEXA 5.1

CLASIFICAREA OPERAȚIUNILOR FINANCIARE

Operațiunile financiare pot fi clasificate în funcție de diferite criterii – tip de instrument financiar, posibilitatea de a fi negociate, tip de venit, scadență, valută și tip de dobândă.

Clasificarea operațiunilor financiare pe categorii

Operațiunile financiare se clasifică în categorii și subcategorii, astfel cum reiese din tabelul 5.3. Clasificarea operațiunilor cu active și pasive financiare corespunde clasificării activelor și pasivelor financiare.

Categorie	Cod		
Aur monetar și drepturi speciale de tragere (DST)	F.1		
Aur monetar		F.11	
Drepturi speciale de tragere (DST)		F.12	
Numerar și depozite	F.2		
Numerar		F.21	
Depozite transferabile		F.22	
Alte depozite		F.29	
Titluri de natura datoriei	F.3		
Pe termen scurt		F.31	
Pe termen lung		F.32	
Credite	F.4		
Pe termen scurt		F.41	
Pe termen lung		F.42	
Participații și acțiuni sau unități ale fondurilor de investiții	F.5		
Participații		F.51	
Acțiuni cotate			F.511
Acțiuni necotate			F.512
Alte participații			F.519
Acțiuni sau unități ale fondurilor de investiții		F.52	

Categorie	Cod		
Acțiuni sau unități ale fondurilor de piață monetară (FPM)			F.521
Acțiuni sau unități ale fondurilor de investiții, altele decât cele de piață monetară			F.522
Sisteme de asigurări, de pensii și scheme de garanții standardizate	F.6		
Provizioane tehnice de asigurări generale		F.61	
Drepturi asupra asigurărilor de viață și a rentelor		F.62	
Drepturi de pensie		F.63	
Drepturi ale fondurilor de pensii asupra administratorilor fondurilor de pensii		F.64	
Drepturi la prestații, altele decât pensiile		F.65	
Provizioane pentru executarea garanțiilor standardizate		F.66	
Instrumente financiare derivate și opțiuni pe acțiuni ale angajaților	F.7		
Instrumente financiare derivate altele decât opțiuni pe acțiuni ale angajaților		F.71	
Opțiuni pe acțiuni ale angajaților		F.72	
Alte conturi de primit/de plătit	F.8		
Credite comerciale și avansuri		F.81	
Alte conturi de primit/de plătit, excluzând creditele comerciale și avansurile		F.89	

Clasificarea operațiunilor financiare în funcție de posibilitatea de a fi negociate

Creanțele financiare se deosebesc prin posibilitatea de a fi sau nu negociabile. O creanță este negociabilă în cazul în care proprietatea asupra ei poate fi ușor transferată de la o unitate la alta prin livrare sau andosare sau poate fi ușor compensată în cazul instrumentelor financiare derivate. În timp ce orice instrument financiar poate fi tranzacționat, instrumentele negociabile sunt concepute pentru a fi tranzacționate în cadrul unei burse organizate sau extrabursier, deși tranzacționarea efectivă nu este o condiție necesară pentru negociabilitate.

Operațiuni financiare

Definiție: operațiunile financiare (F) sunt operațiuni cu active (AF) și pasive financiare care se desfășoară între unități instituționale rezidente, precum și între acestea și unități instituționale nerezidente.

O operațiune financiară între unități instituționale este crearea sau lichidarea simultană a unui activ financiar și a pasivului său de contraparte sau o schimbare de proprietate asupra unui activ financiar sau subscrierea unui angajament.

Caracteristici generale ale operațiunilor financiare

Active financiare, creanțe financiare și pasive

Definiție: activele financiare cuprind toate creanțele financiare, participațiile și componenta fizică a aurului monetar reprezentată de lingouri.

Activele financiare sunt acumulări de valoare reprezentând un beneficiu sau o serie de avantaje pentru proprietarul economic rezultate din deținerea sau utilizarea activelor în decursul unei perioade de timp. Ele reprezintă mijloace de transmitere în continuare a valorilor de la o perioadă contabilă la alta. Acumulările sunt obținute prin plăți, care sunt, de obicei, numerar (AF.21) și depozite transferabile (AF.22).

Definiție: o creanță financiară este dreptul creditorului de a primi o plată sau o serie de plăți de la debitor.

Creanțele financiare sunt active financiare care au în contraparte angajamente. Participațiile și acțiunile/unitățile fondurilor de investiții (AF.5) sunt tratate ca active financiare cu un angajament în contraparte, chiar dacă creanța deținătorului asupra societății nu este o sumă fixă.

Definiție: pasivele se constituie atunci când un debitor este obligat să efectueze o plată sau o serie de plăți către un creditor.

Active contingente și pasive contingente

Definiție: activele contingente și pasivele contingente sunt acorduri prin care o parte este obligată să efectueze o plată sau o serie de plăți către o altă unitate numai dacă prevalează anumite condiții specifice.

Deoarece ele nu dau naștere unor obligații necondiționate, activele contingente și pasivele contingente nu sunt considerate active și pasive financiare.

Activele contingente și pasivele contingente includ:

(a) garanțiile unice cu risc incert pentru plățile unor părți terțe, deoarece plățile sunt necesare doar dacă debitorul nu își îndeplinește obligațiile de plată;

(b) angajamentele de împrumut care oferă o garanție că anumite fonduri vor fi puse la dispoziție, dar nu există niciun activ financiar până când fondurile nu sunt avansate efectiv;

(c) scrisorile de garanție care reprezintă promisiuni de a efectua o plată cu condiția prezentării anumitor documente specificate într-un contract;

(d) liniile de credit, care sunt angajamente de acordare de împrumuturi unui client până la o limită stabilită; (e) facilitățile de emisiune de bilete la ordin (NIF) subscrise care oferă o garanție că un debitor potențial va fi capabil să vândă titluri de natura datoriei cu termen scurt, denumite bilete la ordin, și că banca emitentă a facilității va cumpăra orice bilete la ordin nevândute pe piață sau va oferi sume în avans echivalente;

(f) drepturile de pensie în cadrul schemelor publice de pensii ale angajatorilor, cu prestații definite, fără capitalizare, sau al fondurilor de pensie de securitate socială. Astfel de drepturi de pensie sunt înregistrate în tabelul suplimentar privind drepturile de pensii acumulate la zi din domeniul asigurărilor sociale, și nu în conturile principale.

Caseta – Tratatamentul garanțiilor în sistem

Definiție: garanțiile sunt acorduri prin care garantul se angajează față de un împrumutător că, în situația în care un împrumutat nu își îndeplinește obligațiile de plată, garantul va repara prejudiciul pe care l-ar putea suferi împrumutătorul.

Adesea se plătește un comision pentru furnizarea unei garanții.

Se disting trei tipuri diferite de garanții. Ele se aplică numai garanțiilor oferite în cazul activelor financiare.

Pentru garanțiile sub formă de garanții ale producătorilor sau alte forme de garanție nu se propune niciun tratament special. Cele trei tipuri de garanții sunt:

(a) garanțiile oferite prin intermediul unui instrument financiar derivat, cum ar fi un swap pe riscul de nerambursare a unui credit (*credit default swap*). Astfel de instrumente financiare derivate sunt bazate pe riscul de neîndeplinire a obligațiilor de plată a activelor financiare de referință și nu sunt legate efectiv de împrumuturi individuale sau cu titlurile de natura datoriei;

(b) garanțiile standard, care sunt emise în număr mare, de obicei pentru sume destul de mici. Exemple sunt garanțiile pentru credite de export sau garanțiile pentru împrumuturi către studenți. Chiar dacă gradul de probabilitate de a se executa o anumită garanție standard este incert, faptul că există multe garanții similare înseamnă că se poate efectua o estimare fiabilă a numărului de executări de garanție. Garanțiile standard sunt tratate ca generatoare de active financiare, și nu de active contingente;

(c) garanțiile unice cu risc incert, caz în care riscul asociat nu poate fi calculat cu precizie din cauza lipsei de cazuri comparabile. Acordarea unei garanții unice cu risc incert este considerată un activ contingent sau un pasiv contingent și nu se înregistrează ca activ sau pasiv financiar.

Categorii de active și pasive financiare

Se disting opt categorii de active financiare:

AF.1. aur monetar și drepturi speciale de tragere; AF.2. numerar și depozite;

AF.3. titluri de natura datoriei; AF.4. credite;

AF.5. participații și acțiuni/unități ale fondurilor de investiții;

AF.6. sisteme de asigurări, de pensii și scheme de garanții standardizate;

AF.7. instrumente financiare derivate și opțiuni pe acțiuni ale angajaților;

AF.8. alte conturi de primit/de plătit.

Clasificarea operațiunilor financiare corespunde clasificării activelor și pasivelor financiare.

Se disting opt categorii de operațiuni financiare:

F.1. cu aur monetar și drepturi speciale de tragere;

F.2. cu numerar și depozite;

F.3. cu titluri de natura datoriei;

F.4. cu credite;

F.5. cu participații și unități/acțiuni ale fondurilor de investiții;

F.6. în cadrul sistemelor de asigurări, de pensii și al schemelor de garanții standardizate;

F.7. cu instrumente financiare derivate și opțiuni pe acțiuni ale angajaților;

F.8. în alte conturi de primit/de plătit.

Conturi de patrimoniu, cont financiar și alte fluxuri

Activele financiare deținute și pasivele aflate în stoc la un anumit moment sunt înregistrate în contul de patrimoniu. Operațiunile financiare au ca efect modificări între contul de patrimoniu de deschidere și cel de închidere. Cu toate acestea, diferențele dintre soldul de deschidere și cel de închidere sunt datorate și altor fluxuri, care nu sunt interacțiuni prin acord reciproc între unități instituționale. Alte fluxuri aferente activelor și pasivelor financiare sunt defalcate în reevaluări ale activelor și pasivelor financiare și modificări ale volumului activelor și pasivelor financiare care nu se datorează unor operațiuni financiare. Reevaluările sunt înregistrate în contul de reevaluare, iar modificările de volum în contul altor modificări ale volumului activelor.

Contul financiar este contul final din secvența de conturi care înregistrează operațiuni. Contul financiar nu are un sold contabil care să fie preluat într-un alt cont. Soldul contabil al contului financiar, reprezentat de achizițiile nete de active financiare minus acumulările nete de pasive, este capacitatea netă de finanțare (+) sau necesarul net de finanțare (–) (B.9F).

Soldul contabil al contului financiar este, teoretic, identic cu cel al contului de capital. În practică, între cele două se va constata, de obicei, o discrepanță, deoarece sunt calculate pe baza unor date statistice diferite.

Evaluare

Operațiunile financiare se înregistrează la valorile de tranzacționare, adică valorile exprimate în moneda națională în care activele și/sau pasivele financiare implicate sunt create, lichidate, schimbate sau asumate între unități instituționale, pe baza unor considerente de ordin comercial.

Operațiunile financiare și operațiunile în contraparte, financiare sau nefinanciare, ale acestora se înregistrează la aceeași valoare de tranzacționare.

Există trei posibilități:

(a) operațiunea financiară generează o plată în moneda națională: valoarea tranzacției este egală cu suma schimbată;

(b) operațiunea financiară este o operațiune în monedă străină, iar operațiunea în contraparte nu este o operațiune în moneda națională: valoarea tranzacției este egală cu valoarea în moneda națională la cursul de piață din data plății; și

(c) nici operațiunea financiară, nici operațiunea sa în contraparte nu sunt operațiuni cu bani sau prin alte mijloace de plată: valoarea tranzacției este valoarea curentă de piață a activelor și/sau pasivelor în cauză.

Înregistrarea netă și brută

Definiție: înregistrarea netă a operațiunilor financiare înseamnă că achizițiile de active financiare sunt prezentate net de cedările de active financiare și că pasivele asumate sunt prezentate net de rambursarea angajamentelor.

Operațiunile financiare pot fi reprezentate pe bază netă pentru toate activele financiare cu caracteristici diferite și cu diferiți debitori sau creditori, cu condiția ca acestea să fie încadrate în aceeași categorie sau subcategorie.

Definiție: înregistrarea brută a operațiunilor financiare înseamnă că achizițiile și cedările de active financiare sunt prezentate separat, în același fel fiind prezentate și subscrierile și rambursările de angajamente.

Înregistrarea pe bază brută a operațiunilor financiare prezintă aceeași valoare pentru capacitatea netă de finanțare și necesarul net de finanțare ca și cum operațiunile financiare ar fi fost înregistrate pe bază netă.

Operațiunile financiare se înregistrează pe bază brută atunci când se efectuează analize detaliate ale pieței financiare.

Consolidarea

Definiție: consolidarea conturilor financiare se referă la procesul de compensare a operațiunilor cu active financiare ale unui anumit grup de unități instituționale în raport cu operațiunile în contraparte cu pasive ale aceluiași grup de unități instituționale.

Consolidarea poate fi realizată la nivelul economiei totale, al sectoarelor instituționale și al subsectoarelor. Contul financiar al restului lumii este consolidat prin definiție, deoarece se înregistrează numai operațiunile unităților instituționale nerezidente efectuate cu unitățile instituționale rezidente.

Pentru diferite tipuri de analize sunt adecvate diferite niveluri de consolidare. De exemplu, consolidarea contului financiar pentru economia totală evidențiază operațiunile financiare ale economiei cu unitățile instituționale nerezidente, deoarece toate operațiunile financiare dintre unitățile instituționale rezidente se compensează la consolidare. Consolidarea la nivelul sectoarelor permite urmărirea operațiunilor financiare globale între sectoarele care înregistrează capacitate netă de finanțare și cele cu necesar net de finanțare. Consolidarea la nivel de subsector pentru societățile financiare poate oferi mult mai multe detalii cu privire la intermedierea financiară și permite, de exemplu, identificarea operațiunilor instituțiilor financiare monetare cu alte societăți financiare, precum și cu alte sectoare rezidente și cu unitățile instituționale nerezidente. Un alt domeniu unde consolidarea poate oferi informații utile la nivel de subsector este sectorul administrației publice, deoarece nu sunt eliminate operațiunile dintre diferitele subsectoare ale administrației publice.

De regulă, înregistrările contabile din SEC 2010 nu sunt consolidate, deoarece un cont financiar consolidat necesită informații privind gruparea în contraparte a unităților instituționale. Aceasta necesită date privind operațiunile financiare de tip „de-la-cine-cui”. De exemplu, compilarea pasivelor consolidate ale administrației publice impune efectuarea unei distincții, la nivelul deținătorilor de pasive ale administrației publice, între administrația publică și alte unități instituționale.

Compensarea

Definiție: compensarea este consolidarea la nivelul unei singure unități instituționale prin care înregistrările contabile de pe ambele părți ale contului pentru aceeași operațiune sunt compensate una în raport cu cealaltă. Compensarea este de evitat, cu excepția situațiilor în care lipsesc datele de bază.

Pot fi deosebite diferite grade de compensare, în funcție de modul în care operațiunile cu pasive se scad din operațiunile cu active financiare pentru aceeași categorie sau subcategorie de active financiare.

Atunci când un departament al unei unități instituționale achiziționează obligațiuni emise de un alt departament al aceleiași unități instituționale, operațiunea nu se înregistrează în contul financiar al unității ca achiziție a unei creanțe a unui departament asupra altuia. Operațiunea se înregistrează ca o stingere de pasive, și nu ca o achiziție de active de consolidare. Astfel de instrumente financiare sunt considerate compensate. Compensarea este de evitat dacă este necesar să se înregistreze instrumentul financiar atât pe partea de activ, cât și pe cea de pasiv, pentru a respecta aspectele juridice privind modul de reprezentare bilanțieră.

Compensarea poate fi inevitabilă pentru operațiunile unei unități instituționale cu instrumente financiare derivate, atunci când nu sunt disponibile în mod curent date separate privind operațiunile cu active și pasive. Este adecvat să se compenseze aceste operațiuni, deoarece valoarea unei poziții de instrumente financiare derivate își poate schimba semnul, mai exact, se poate modifica din activ în pasiv, deoarece valoarea instrumentului „suport” al instrumentului financiar derivat se modifică în raport cu prețul din contract.

Norme contabile pentru operațiunile financiare

Contabilitatea prin înregistrări cvadruple este o practică contabilă în care fiecare operațiune care implică două unități instituționale este înregistrată de două ori de către fiecare unitate. De exemplu, societățile care oferă bunuri contra bani vor genera înregistrări atât în contul de producție, cât și în contul financiar, pentru fiecare unitate. Contabilitatea prin înregistrări cvadruple asigură simetria raportării de către unitățile instituționale implicate și, astfel, coerența conturilor.

O operațiune financiară are întotdeauna o operațiune în contraparte. Această operațiune în contraparte poate fi o altă operațiune financiară sau una nefinanciară.

În cazul în care o operațiune și operațiunea sa în contraparte sunt ambele de natură financiară, ele modifică portofoliul de active și pasive financiare, putând modifica totalul activelor și pasivelor financiare ale unităților instituționale, dar nu schimbă capacitatea netă de finanțare/necesarul net de finanțare sau valoarea netă.

Operațiunea în contraparte corespunzătoare unei operațiuni financiare poate fi o operațiune nefinanciară, de exemplu o operațiune cu produse, o operațiune de repartitie sau o operațiune cu active nefinanciare neproduse. În cazul în care operațiunea în contraparte corespunzătoare unei operațiuni financiare nu este o operațiune financiară, capacitatea netă de finanțare/necesarul net de finanțare al unităților instituționale se va modifica.

Operațiunea financiară cu un transfer curent sau de capital ca operațiune în contraparte

Operațiunea în contraparte corespunzătoare unei operațiuni financiare poate fi un transfer. În acest caz, operațiunea financiară implică fie schimbarea de proprietate asupra unui activ financiar, fie asumarea unui pasiv în calitate de debitor, cunoscută ca preluare de datorie, fie lichidarea simultană a unui activ financiar și a pasivului său de contraparte, cunoscută ca ștergere de datorie sau iertare de datorie. Preluarea de datorie și ștergerea de datorie sunt transferuri de capital (D.9) și se înregistrează în contul de capital.

Dacă proprietarul unei cvasisocietăți preia pasive de la cvasisocietate sau șterge creanțe financiare asupra cvasisocietății, operațiunea în contraparte reprezentată de preluarea de datorie sau ștergerea de datorie este o operațiune cu participații (F.51). Cu toate acestea, în cazul în care operațiunea este destinată să acopere pierderile acumulate sau o pierdere excepțional de mare sau se realizează în contextul unor pierderi continue, atunci operațiunea este clasificată ca operațiune nefinanciară – un transfer de capital sau un transfer curent.

Dacă administrația publică șterge sau preia datorii ale unei societăți publice care dispare ca unitate instituțională din sistem, nu se înregistrează nicio operațiune în contul de capital sau în cel financiar. În acest caz, se înregistrează un flux în contul de alte modificări ale volumului activelor.

Dacă administrația publică șterge sau preia datorii de la o societate publică în cadrul unui proces de privatizare care trebuie finalizat într-un termen scurt, operațiunea în contraparte este o operațiune cu participații (F.51), până la valoarea încasărilor totale din privatizare. Cu alte cuvinte, se consideră că administrația publică, prin ștergerea sau preluarea datoriei societății publice, își crește temporar participația în societate. Privatizare înseamnă renunțarea la exercitarea controlului asupra societății publice respective prin cedarea de participații. O astfel de ștergere de datorii sau de preluare de datorii determină o creștere a fondurilor proprii ale societății publice, chiar și în absența unei emisiuni de participații.

Scoaterea din evidențele contabile sau diminuarea valorii contabile a datoriilor greu de recuperat de către creditor, precum și ștergerea unilaterală a unui pasiv de către un debitor, cunoscută sub denumirea de repudiare de datorie, nu sunt considerate operațiuni pentru că nu implică interacțiuni convenite de comun acord între unități instituționale. Scoaterea din evidențele contabile sau diminuarea valorii contabile a datoriilor greu de recuperat de către creditor se înregistrează în contul de alte modificări ale volumului activelor.

Operațiunea financiară cu venituri din proprietate ca operațiune în contraparte

Operațiunea în contraparte corespunzătoare unei operațiuni financiare poate fi un venit din proprietate.

Dobânda este de primit de către creditor și de plătit de către debitori pentru anumite tipuri de creanțe financiare clasificate în aur monetar și drepturi speciale de tragere (AF.1), numerar și depozite (AF.2), titluri de natura datoriei (AF.3), credite (AF.4) și alte categorii de conturi de primit/de plătit (AF.8).

Dobânda se înregistrează ca acumulare continuă în timp la creditor raportat la valoarea principalului aflat în stoc. Operațiunea în contraparte a unei înregistrări reprezentând o dobândă (D.41) este o operațiune financiară care generează o creanță financiară a creditorului asupra debitorului. Acumularea dobânzii se înregistrează în contul financiar corespunzător instrumentului financiar căruia îi este aferentă. Efectul acestei operațiuni financiare este reinvestirea dobânzii. Plata efectivă a dobânzii nu este înregistrată ca dobândă (D.41), ci ca o operațiune în numerar și depozite (F.2) însoțită de o rambursare echivalentă a activului respectiv care reduce creanța financiară netă a creditorului asupra debitorului.

Atunci când dobânda acumulată nu este plătită la data scadentă, ea generează arierate de dobânzi. Din moment ce dobânda acumulată este cea care este înregistrată, arieratele de dobânzi nu modifică totalul activelor sau pasivelor financiare.

Veniturile societăților includ dividende prelevări din veniturile cvasisocietăților profitul rein- vestit din investiții străine directe și rezultatul reportat al întreprinderilor autohtone. Efectul operațiunii financiare în contraparte în cazul profiturilor reinvestite este acela că venitul din proprietate este reinvestit în întreprinderea de investiții directe.

Dividendele sunt înregistrate ca venituri din investiții în momentul în care acțiunile încep să fie cotate ex- dividend. Acest fapt este valabil și pentru prelevările din veniturile cvasisocietăților. O înregistrare diferită se realizează pentru dividendele mari extraordinare sau pentru prelevările care nu sunt concordante cu experiența recentă privind valoarea veniturilor disponibile pentru distribuire către proprietarii societății. O astfel de distribuire excesivă se înregistrează ca retragere de capital în contul financiar, și nu ca venit din investiții.

Veniturile din proprietate de primit de către fondurile de investiții, consolidate cu o parte din costurile de administrare, care au fost repartizate acționarilor chiar dacă nu au fost distribuit, se înregistrează ca venituri din proprietate concomitent cu o înregistrare în contraparte în contul financiar la rubrica acțiuni sau unități ale fondurilor de investiții.

Veniturile din investiții sunt atribuite titularilor de polițe de asigurare titularilor de drepturi de pensie și deținătorilor de acțiuni ale fondurilor de investiții. Indiferent de suma efectiv distribuită de societatea de asigurări, de fondul de pensii sau de fondul de investiții, valoarea integrală a veniturilor din investiții primite de societatea de asigurări sau de fond se înregistrează ca fiind distribuite titularilor de polițe sau acționarilor. Suma care nu este distribuită efectiv se înregistrează în contul financiar ca reinvestiție.

Momentul înregistrării

Operațiunile financiare și operațiunile în contraparte ale acestora se înregistrează în același moment.

În cazul în care o operațiune în contraparte corespunzătoare unei operațiuni financiare este o operațiune nefinanciară, ambele se înregistrează în momentul în care are loc operațiunea nefinanciară. De exemplu, atunci când vânzările de bunuri sau servicii generează un credit comercial, această operațiune financiară se înregistrează în momentul efectuării înregistrărilor în contul nefinanciar relevant, adică atunci când proprietatea asupra bunurilor este transferată sau când serviciul este prestat.

Atunci când operațiunea în contraparte a unei operațiuni financiare este o operațiune financiară, există trei posibilități:

(a) ambele operațiuni financiare sunt operațiuni efectuate cu numerar sau prin alte mijloace de plată: ele vor fi înregistrate în momentul efectuării primei plăți;

(b) numai una dintre cele două operațiuni financiare este o operațiune efectuată cu numerar sau prin alte mijloace de plată: ele vor fi înregistrate în momentul efectuării plății; precum și

(c) niciuna dintre cele două operațiuni financiare nu este o operațiune efectuată cu numerar sau prin alte mijloace de plată: ele vor fi înregistrate în momentul efectuării primei operațiuni financiare.

Un cont financiar „de-la-cine-cui”

Contul financiar „de-la-cine-cui” sau contul financiar în funcție de debitor/creditor este o extensie a contului financiar neconsolidat. El este o prezentare tridimensională a operațiunilor financiare în care sunt prezentate ambele părți la o operațiune, precum și natura instrumentului financiar tranzacționat.

Această prezentare oferă informații cu privire la relațiile dintre debitor și creditor și este în concordanță cu un cont de patrimoniu financiar de-la-cine-cui. Nu se furnizează informații cu privire la unitățile instituționale către care au fost vândute activele financiare sau de la care au fost cumpărate activele financiare. Aceasta se aplică și operațiunilor corespunzătoare cu pasive. Contul financiar „de-la-cine-cui” este cunoscut și ca matricea fluxului de fonduri.

Pe baza principiul contabilității prin înregistrări cvadrule, un cont financiar „de-la-cine-cui” are trei dimensiuni: categoria de instrument financiar, sectorul debitorului și sectorul creditorului. Un cont financiar „de-la-cine-cui” necesită tabele tridimensionale care să includă defalcările în funcție de instrumentul financiar, de debitor și de creditor. Astfel de tabele arată operațiunile financiare clasificate încrucișat în funcție de sectorul debitor și de sectorul creditor, astfel cum este prezentat în tabelul 5.1.

Tabelul pentru categoria de instrumente financiare reprezentate de titlurile de natura datoriei arată că, drept urmare a operațiunilor din perioada de referință, titlurile de natura datoriei achiziționate, excluzând cedările de către gospodăriile populației și de către instituțiile fără scop lucrativ în serviciul gospodăriilor populației (275) reprezintă creanțe asupra societăților nefinanciare (65), societăților financiare (43), administrațiilor publice (124) și restului lumii (43)

Tabelul indică faptul că, drept urmare a operațiunilor din perioada de referință, societățile nefinanciare au contractat datorii, excluzând răscumpărările, sub formă de titluri de natura datoriei în număr de 147: pasivele lor sub această formă către alte societăți nefinanciare au crescut cu 30, către societăți financiare cu 23, către administrațiile publice cu 5, către gospodăriile populației și către instituțiile fără scop lucrativ în serviciul gospodăriilor populației cu 65, iar către restul lumii cu 24. Nu au fost emise titluri de natura datoriei de către gospodăriile populației și instituții fără scop lucrativ în serviciul gospodăriilor populației. Datorită prezentării consolidate a restului lumii, nu sunt prezentate operațiuni între unități instituționale nerezidente. Tabele similare pot fi realizate pentru toate categoriile de instrumente financiare.

Tabelul 5.1 – Un cont financiar „de-la-cine-cui” pentru titlurile de natura datoriei

debitor Sector creditor		Contractare netă de titluri de natura datoriei de către						
		Societăți nefinanciare	Societăți financiare	Administrații publice	Gospodăriile populației și instituții fără scop lucrativ în serviciul gospodăriilor populației	Economia națională	Restul lumii	Total
Achiziții nete de titluri de natura datoriei de către	Societăți nefinanciare	30	11	67		108	34	142
	Societăți financiare	23	22	25		70	12	82
	Administrații publice	5	2	6		13	19	32
	Gospodăriile populației și instituții fără scop lucrativ în serviciul gospodăriilor populației	65	43	124		232	43	275
	Economia națională	123	78	222		423	108	531
	Restul lumii	24	28	54		106		106
	Total	147	106	276		529	108	637

CLASIFICAREA OPERAȚIUNILOR FINANCIARE PE CATEGORII ÎN DETALIU

Următoarele definiții și descrieri se referă la instrumente financiare. Atunci când se înregistrează o operațiune, codul utilizat este F. Atunci când se înregistrează nivelul stocurilor sau poziția suport a unui activ sau pasiv, codificarea este AF.

Aur monetar și drepturi speciale de tragere (F.1)

Categoria aur monetar și drepturi speciale de tragere (DST) (F.1) este alcătuită din două subcategorii:

- (a) aur monetar (F.11);
- (b) drepturi speciale de tragere (DST) (F.12).

Aur monetar (F.11)

Definiție: aurul monetar este aurul pentru care autoritățile monetare dețin drepturi și care este păstrat ca active de rezervă.

A fi supuse efectiv controlului autorităților monetare înseamnă că:

(a) unitățile rezidente pot efectua operațiuni cu aceste creanțe cu nerezidenți numai în condițiile specificate de către autoritățile monetare sau cu aprobarea lor expresă;

(b) autoritățile monetare au acces, la cerere, la aceste creanțe asupra nerezidenților pentru a satisface necesitățile de finanțare a balanței de plăți și pentru alte scopuri conexe; și

(c) există o lege anterioară sau alt aranjament cu caracter obligatoriu care confirmă literale (a) și (b) de mai sus.

Întregul aur monetar este inclus în activele de rezervă sau este păstrat de către organizații financiare inter-naționale. Componentele sale sunt:

- (a) lingourile de aur (incluzând aurul monetar păstrat în conturi de aur alocate);
- (b) conturile de aur nealocate deținute de nerezidenți.

Aurul monetar este un activ financiar; comisioanele aferente împrumuturilor în aur sunt, în consecință, plăți pentru punerea unui activ financiar la dispoziția unei alte unități instituționale. Comisioanele asociate împrumuturilor de aur monetar sunt tratate ca dobândă. Aceasta se aplică, ca o convenție de simplificare, și taxelor plătite pentru împrumuturile în aur nemonetar.

DST (F.12)

Definiție: DST sunt active de rezervă internaționale create de Fondul Monetar Internațional (FMI) alocate membrilor săi pentru a suplimenta activele de rezervă existente.

Numerar și depozite (F.2)

Definiție: numerarul și depozitele reprezintă numerarul în circulație și depozitele, atât în monedă națională, cât și în monedă străină.

Există trei subcategorii de operațiuni financiare cu privire la numerar și depozite:

- (a) numerar (F.21);
- (b) depozite transferabile (F.22);
- (c) alte depozite (F.29).

Numerar (F.21)

Definiție: numerarul este reprezentat de bancnotele și monedele care sunt emise sau autorizate de către autoritățile monetare.

Numerarul include:

- (a) bancnotele și monedele emise de autoritățile monetare rezidente ca monedă națională în circulație deținută de către rezidenți și nerezidenți;
- (b) bancnotele și monedele emise de autorități monetare nerezidente ca monedă străină în circulație deținută de către rezidenți.

Numerarul emis de Eurosistem

Bancnotele și monedele euro emise de Eurosistem reprezintă monedă autohtonă a statelor membre din zona euro. Deși tratate ca monedă autohtonă, deținerile în euro ale rezidenților din fiecare stat membru participant reprezintă pasive ale băncii centrale naționale rezidente doar în limita cotei sale teoretice din emisiunea totală, pe baza cotei sale de participare la capitalul BCE. O consecință este aceea că, în zona euro, dintr-o perspectivă națională, o parte a deținerilor de monedă națională de către rezidenți poate fi o creanță financiară asupra nerezidenților.

Numerarul emis de Eurosistem cuprinde bancnote și monede. Bancnotele sunt emise de Eurosistem; monedele sunt emise de administrațiile centrale din zona euro, deși, prin convenție, sunt tratate ca pasive ale băncilor centrale naționale care, ca poziție în contraparte, dețin o creanță fictivă asupra administrațiilor publice. Bancnotele și monedele euro pot fi deținute de rezidenți din zona euro sau de nerezidenți din zona euro.

Depozite (F.22 și F.29)

- *Definiție:* depozitele sunt contracte standardizate, nenegociabile cu publicul general, oferite de societățile care acceptă depozite și, în unele cazuri, de administrația centrală în calitate de debitori, care permit plasarea și retragerea ulterioară de către creditor a sumei reprezentând principalul. Depozitele presupun, de obicei, returnarea integrală de către debitor investitorului a sumei reprezentând principalul.

Depozite transferabile (F.22)

- *Definiție:* depozitele transferabile sunt depozitele care se pot schimba în numerar, la cerere, la paritate și care sunt direct utilizabile pentru efectuarea de plăți prin cec, ordin, mandat, debitare/creditare directă sau printr-o altă formă de plată directă, fără penalități sau restricții.

Depozitele transferabile reprezintă în principal pasive ale societăților rezidente care acceptă depozite, în unele cazuri ale administrației centrale, și ale unităților instituționale nerezidente. Depozitele transferabile includ oricare dintre următoarele:

- (a) poziții interbancare între instituții financiare monetare;
- (b) depozite păstrate la banca centrală de societăți care acceptă depozite în plus față de valoarea rezervelor pe care acestea sunt obligate să le păstreze și pe care le pot utiliza fără notificări prealabile sau restricții;
- (c) depozite pe care alte instituții financiare monetare le dețin la banca centrală sub formă de conturi de aur nealocate care nu sunt aur monetar, precum și depozite corespunzătoare sub formă de conturi de metale prețioase;
- (d) depozite în monedă străină în cadrul unor acorduri swap;
- (e) poziția de rezervă a FMI reprezentând „tranșa de rezervă”, de exemplu DST sau sumele în monedă străină pe care o țară membră poate să le retragă în urma unei notificări cu termen scurt de la FMI, precum și alte creanțe asupra FMI care sunt rapid disponibile pentru țara membră incluzând acordarea de împrumut de către țara raportoare la FMI în temeiul Acordurilor generale de împrumut (GAB), precum și al Noilor acorduri de împrumut (NAB).

Toate sectoarele rezidente și restul lumii pot deține depozite transferabile.

Depozitele transferabile pot fi împărțite în funcție de monedă în depozite transferabile exprimate în monedă națională și în monede străine.

Alte depozite (F.29)

- *Definiție:* alte depozite reprezintă depozite altele decât depozitele transferabile. Alte depozite nu pot fi utilizate pentru efectuarea de plăți exceptând la scadență sau după o notificare cu termen convenit și nu se pot schimba în numerar sau în depozite transferabile fără restricții sau penalități semnificative. Alte depozite includ:

(a) depozite la termen, care sunt depozite nedisponibile imediat, dar de care se poate dispune la o scadență convenită. Disponibilitatea lor este condiționată de un termen fix sau sunt rambursabile după o notificare de retragere. Ele includ, de asemenea, depozite la banca centrală deținute de societăți care acceptă depozite ca rezerve obligatorii în măsura în care deponenții nu le pot utiliza fără notificări prealabile sau restricții;

(b) depozite de economii, carnete de economii, certificate de economii nenegociabile sau certificate de depozit nenegociabile;

(c) depozite care rezultă dintr-un plan sau contract de economii. Aceste depozite implică adesea o obligație a deponentului de a efectua plăți regulate pe parcursul unei perioade date, iar capitalul plătit și dobânda acumulată nu sunt disponibile până la expirarea unui termen fixat. Uneori, aceste depozite sunt combinate cu acordarea, la sfârșitul perioadei de economisire, a unor împrumuturi proporționale cu economiile acumulate, destinate cumpărării sau construirii unei locuințe;

(d) titluri de depozite emise de către asociații de economisire și creditare, societăți de credit ipotecar, organizații cooperatiste de credit și altele asemănătoare, denumite uneori acțiuni, care sunt rambursabile la cerere sau în urma unei notificări cu termen relativ scurt, dar care nu sunt transferabile;

(e) cote rambursabile referitoare la instrumentele financiare derivate, care sunt pasive ale instituțiilor financiare monetare;

(f) acorduri de răscumpărare pe termen scurt (repouri) care sunt pasive ale instituțiilor financiare monetare;

Titluri de natura datoriei (F.3)

Definiție: titlurile de natura datoriei sunt instrumente financiare negociabile care servesc drept dovadă a existenței datoriei. *Caracteristicile principale ale titlurilor de natura datoriei*

Titlurile de natura datoriei au următoarele caracteristici:

- (a) o dată a emiterii la care titlul de natura datoriei este emis;
- (b) un preț de emiterie la care investitorii cumpără titlurile de natura datoriei la prima emiterie;
- (c) o dată de răscumpărare sau scadență, la care trebuie efectuată plata finală programată contractual a principalului;
- (d) un preț de răscumpărare sau valoarea la vedere, care este suma de plătit de către emitent deținătorului la scadență;
- (e) o scadență inițială, care este perioada de la data emiterii până la plata finală programată contractual;
- (f) o scadență restantă sau reziduală, care este perioada de la data de referință până la plata finală programată contractual;
- (g) o rată a cuponului, pe care emitentul o plătește deținătorilor de titluri de natura datoriei; cuponul poate fi fixat pe toată durata de viață a titlului de natura datoriei sau poate varia în funcție de inflație, ratele dobânzii sau prețurile activelor. Bonurile și titlurile de natura datoriei cu cupon zero nu oferă dobândă la cupon;
- (h) scadența cuponului, data la care emitentul plătește cuponul deținătorului de titluri;
- (i) prețul de emiterie, prețul de răscumpărare și rata cuponului pot fi exprimate (sau operațiunile aferente pot fi încheiate) fie în monedă națională, fie în monede străine; și
- (j) ratingul de credit al titlurilor de natura datoriei, care evaluează bonitatea emisiunilor individuale de titluri de natura datoriei. Categoriile de rating sunt atribuite de către agenții consacrate.

Clasificarea în funcție de scadența inițială și de monedă

Operațiunile cu titluri de natura datoriei sunt împărțite în funcție de scadența inițială în două subcategorii:

(a) titluri de natura datoriei pe termen scurt (F.31);

(b) titluri de natura datoriei pe termen lung (F.32).

Clasificarea în funcție de tipul de rată a dobânzii

• Titlurile de natura datoriei pot fi clasificate în funcție de tipul de rată a dobânzii. Se disting trei grupuri de titluri de natura datoriei:

(a) titluri de natura datoriei cu rată a dobânzii fixă;

(b) titluri de natura datoriei cu rată a dobânzii variabilă; și

(c) titluri de natura datoriei cu rată a dobânzii mixtă.

Titluri de natura datoriei cu rată a dobânzii fixă

Titlurile de natura datoriei cu rată a dobânzii fixă cuprind:

(a) titluri de natura datoriei simple, care sunt emise și răscumpărate la valoarea nominală;

(b) titluri de natura datoriei emise cu o reducere sau cu o primă față de valoarea lor nominală. Exemple sunt bonuri de trezorerie, efecte de comerț, cambii, acceptări de ordine, andosări de ordine și certificate de depozit;

(c) obligațiuni cu discount mare, cu plăți mici ale dobânzilor și emise la o valoare mult redusă față de valoarea nominală;

(d) obligațiuni cu cupon zero, care sunt de obicei titluri de natura datoriei cu plată unică fără plăți de cupon.

Obligațiunea este vândută cu o reducere față de valoarea nominală, iar principalul este rambursat la scadență sau, uneori, răscumpărat în tranșe. Obligațiunile cu cupon zero pot fi create din titluri de natura datoriei cu rată a dobânzii fixă prin „detașarea” cupoanelor, adică prin separarea cupoanelor de plata finală a principalului titlurilor și comercializarea acestora în mod independent;

(e) comercializarea separată a dobânzilor și principalului titlurilor de valoare înregistrate (*Separate Trading of Registered Interest and Principal Securities – STRIPS*) sau titluri de natura datoriei detașate, care sunt titluri de valoare ale căror tranșe de plată a dobânzii și principalului au fost separate, sau „detașate”, și care pot fi apoi vândute separat;

(f) titluri de natura datoriei perpetue, răscumpărabile înainte de scadență și lichidabile înainte de scadență, și titluri de natura datoriei pentru care există un fond de amortizare;

(g) obligațiuni convertibile care, la alegerea titularului, pot fi convertite în participații ale emitentului, moment în care ele sunt clasificate ca acțiuni;

(h) obligațiuni de schimb, având o opțiune încorporată de a schimba titlul de valoare pentru o acțiune dintr-o societate alta decât emitentul, de obicei o filială sau o întreprindere în care emitentul deține o participație, la o dată viitoare și în condiții convenite.

Titluri de natura datoriei cu rată a dobânzii variabilă

Titlurile de natura datoriei cu rată a dobânzii variabilă au plățile dobânzii și/sau ale principalului corelate cu:

(a) un indice general al prețurilor pentru bunuri și servicii (cum ar fi indicele prețurilor de consum);

(b) o rată a dobânzii;

(c) un preț al unui activ.

Titluri de natura datoriei cu rată a dobânzii mixtă

Titlurile de natura datoriei cu rată a dobânzii mixtă au o rată a cuponului atât fixă, cât și variabilă pe durata lor de viață și sunt clasificate ca titluri de natura datoriei cu rată a dobânzii variabilă.

Ele cuprind titluri de natura datoriei care au:

- (a) un cupon fix și un cupon variabil simultan;
- (b) un cupon fix sau variabil până la un punct de referință și apoi un cupon variabil sau fix de la acel punct de referință până la data scadenței;
- (c) plăți ale cupoanelor care sunt prefixate pe durata de viață a titlurilor de natura datoriei, dar care nu sunt constante în timp. Ele sunt denumite titluri de natura datoriei etapizate.

Plasamente private

Titlurile de natura datoriei includ și plasamentele private. Plasamentele private implică vânzarea de către un emitent a titlurilor de natura datoriei direct către un număr mic de investitori. Bonitatea emitenților acestor titluri de natura datoriei nu este, în mod obișnuit, evaluată de agențiile de rating de credit, iar, în general, titlurile de valoare nu sunt revândute sau prețul lor nu este stabilit din nou, astfel încât piața secundară este nesemnificativă. Cu toate acestea, cele mai multe plasamente private îndeplinesc criteriul de negociabilitate și sunt clasificate ca titluri de natura datoriei.

Securitizarea

Definiție: securitizarea este emiterea de titluri de natura datoriei pentru care plățile aferente cuponului sau principalului sunt garantate de active specificate sau de fluxuri viitoare de venituri. O varietate de active sau fluxuri viitoare de venituri pot fi securitizate, incluzând, printre altele, credite ipotecare rezidențiale și comerciale; împrumuturi către consumatori; împrumuturi către societăți, administrații publice; contracte de asigurări; instrumente derivate de credit și venituri viitoare.

- Sistemele de securitizare variază în interiorul unei piețe și între piețele titlurilor de natura datoriei. Aceste sisteme pot fi grupate în două mari tipuri:

- (a) o societate financiară angajată în securitizarea activelor și un transfer de active care oferă garanții din partea deținătorului original, cunoscută ca vânzare reală; și

- (b) sisteme de securitizare care implică o societate financiară angajată în securitizarea activelor și un transfer doar al riscului de credit, utilizând swapuri de risc de incapacitate de rambursare a unui credit (*credit default swaps* – CDS) – proprietarul inițial păstrează activele, dar transmite riscul de credit. Aceasta este cunoscută ca securitizare sintetică.

Obligațiuni garantate

Definiție: obligațiunile garantate sunt titluri de natura datoriei emise de o societate financiară sau garantate în întregime de o societate financiară. În caz de incapacitate de plată a societății financiare emitente sau a celei garante, deținătorii de obligațiuni au o creanță prioritară asupra garanției, în plus față de creanța lor uzuală asupra societății financiare.

Credite (F.4)

Definiție: creditele sunt create atunci când creditorii împrumută fonduri debitorilor.

Principalele trăsături ale creditelor

- Creditele se caracterizează prin următoarele trăsături:
 - (a) condițiile aferente unui credit fie sunt fixate de către societatea financiară care îl acordă, fie sunt convenite de împrumutător și împrumutat, direct sau prin intermediul unui broker;
 - (b) inițiativa de a lua un credit îi aparține, de obicei, împrumutatului; și
 - (c) un credit este o datorie necondiționată către creditor care trebuie rambursată la scadență și care este purtătoare de dobândă.

Clasificarea creditelor în funcție de scadența inițială, de valută și de scopul creditării

Operațiunile cu credite pot fi împărțite în două tipuri în funcție de scadența inițială:

- (a) credite pe termen scurt (F.41), cu o scadență inițială pe termen scurt, care includ creditele rambursabile la cerere;
- (b) credite pe termen lung (F.42), cu o scadență inițială pe termen lung.

Creditele pot fi subîmpărţite din punct de vedere analitic după cum urmează:

- (a) credite exprimate în monedă naţională;
- (b) credite exprimate în monedă străină.

Pentru gospodăriile populaţiei, o subîmpărţire utilă este după cum urmează:

- (a) credite pentru consum;
- (b) credite pentru achiziţionarea de locuinţe; şi
- (c) alte credite.

Distincţia între operaţiunile cu credite şi operaţiunile cu depozite

Distincţia între operaţiunile cu credite (F.4) şi operaţiunile cu depozite (F.22) este aceea că un debitor oferă un contract nenegociabil standardizat în cazul unui credit, dar nu şi în cazul unui depozit.

Creditele pe termen scurt acordate societăţilor care acceptă depozite sunt clasificate ca depozite transferabile sau ca alte depozite, iar creditele pe termen scurt acceptate de către unităţile instituţionale altele decât societăţile care acceptă depozite sunt clasificate ca fiind credite pe termen scurt.

Plasamentele de fonduri dintre societăţile care acceptă depozite sunt înregistrate întotdeauna ca depozite.

Distincția dintre operațiunile cu credite și operațiunile cu titluri de natura datoriei

Deosebirea dintre operațiunile cu credite (F.4) și operațiunile cu titluri de natura datoriei (F.3) este faptul că creditele sunt instrumente financiare nenegociabile, în timp ce titlurile de natura datoriei sunt instrumente financiare negociabile.

Distincția dintre operațiunile cu credite, creditele comerciale și efectele de comerț

Creditul comercial este creditul acordat direct de către furnizorii de bunuri și servicii în beneficiul clienților lor.

Creditul comercial survine atunci când plata pentru bunuri și servicii nu se face în același timp cu schimbarea de proprietate asupra unui bun sau cu prestarea unui serviciu.

Acordarea sub formă de împrumut a titlurilor de valoare și acordurile de răscumpărare

Definiție: acordarea sub formă de împrumut a titlurilor de valoare reprezintă un transfer temporar de titluri de valoare de la împrumutător la împrumutat. Împrumutatului cu titluri de valoare i se poate cere să ofere împrumutătorului active drept garanție pentru titlurile de valoare, sub formă de bani sau titluri de valoare. Titlul juridic trece de ambele părți ale operațiunii, astfel încât titlurile de valoare luate cu împrumut și garanția pot fi vândute sau date cu împrumut mai departe.

Definiție: un acord de răscumpărare de titluri de valoare este un acord care implică oferirea de titluri de valoare, de exemplu titluri de natura datoriei sau acțiuni, în schimbul numerarului sau al altor mijloace de plată, existând un angajament de a răscumpăra aceleași titluri de valoare sau unele similare la un preț fixat. Acordul de răscumpărare poate implica fie o dată viitoare specificată, fie o scadență „deschisă”.

Acordarea sub formă de împrumut a titlurilor de valoare cu garanții în numerar și acordurile de răscumpărare (repouri) sunt termeni diferiți pentru acorduri financiare care au aceleași efecte economice, mai precis: cele ale unui credit garantat, întrucât ambele implică furnizarea de titluri de valoare ca garanție pentru un credit sau un depozit, în cazul în care o societate care acceptă depozite vinde titlurile de valoare în temeiul unui astfel de acord financiar. Diferitele caracteristici ale celor două modalități sunt prezentate în tabelul 5.2.

Trăsătură	Acordarea titlurilor de valoare cu împrumut		Acorduri de răscumpărare	
	Garanție în numerar	Fără garanție în numerar	Titluri de valoare specifice	Garanții generale
Metodă formală de tranzacționare	Acordarea titlurilor de valoare sub formă de împrumut, existând un acord din partea împrumutatului să le înapoieze împrumutătorului		Vânzarea titlurilor de valoare și angajamentul de a le răscumpăra în conformitate cu termenii acordului-cadru	
Forma de tranzacționare	Titluri de valoare contra numerar	Titluri de valoare contra alte garanții (dacă există vreuna)	Titluri de valoare contra numerar	Numerar contra titluri de valoare
Câștigul este plătit furnizorului de	Garanție în numerar (împrumutatul cu titlurile de valoare)	Titluri de valoare (nu cele cu care se garantează) (împrumutătorul titlurilor de valoare)	Numerar	Numerar
Câștig rambursat ca	Comision	Comision	Rata repoului	Rata repoului

Leasinguri financiare

Definiție: un leasing financiar este un contract prin care locatorul, în calitate de proprietar legal al unui activ, transmite locatarului riscurile și beneficiile proprietății asupra activului. În temeiul unui contract de leasing financiar, locatorul acordă locatarului un împrumut prin intermediul căruia locatarul achiziționează activul. Din acel moment, activul care face obiectul leasingului apare în contul de patrimoniu al locatarului, și nu al locatorului; împrumutul corespunzător este un activ pentru locator și un pasiv pentru locatar.

Alte tipuri de credite

Categoria creditelor include următoarele:

- (a) descoperirea de cont în conturile de depozite transferabile, caz în care suma descoperită nu este tratată ca un depozit transferabil negativ;
- (b) descoperirile de cont în alte conturi curente, de exemplu solduri intragrup între societăți nefinanciare și filialele lor, dar excluzând soldurile care reprezintă pasive ale instituțiilor financiare monetare clasificate în subcategoriile de depozite;
- (c) creanțele financiare ale angajaților, rezultate din participarea acestora la profitul societății;
- (d) cotele rambursabile referitoare la instrumentele financiare derivate, care reprezintă pasive ale unităților instituționale altele decât instituțiile financiare monetare;
- (e) creditele care reprezintă contrapartea acceptărilor bancare;
- (f) creditele ipotecare;
- (g) creditele de consum;
- (h) creditele revolving;
- (i) creditele eşalonate;

- (j) împrumuturile plătite ca garanție pentru îndeplinirea anumitor obligații;
- (k) garanțiile la depozite pe post de creanțe financiare ale societăților de reasigurare asupra societăților cedente;
- (l) creanțele financiare asupra FMI evidențiate prin împrumuturi în Contul de resurse generale, incluzând acordarea de împrumuturi în temeiul Acordurilor generale de împrumut (GAB) și al Noilor acorduri de împrumut (NAB);
- (m) creanțele către FMI evidențiate în creditele FMI sau în împrumuturile acordate în cadrul Instrumentului de reducere a sărăciei și de creștere (*Poverty Reduction and Growth Facility* – PRGF).

Cazul special al creditelor neperformante este discutat în capitolul 7.

Active financiare excluse din categoria creditelor

Categoria creditelor nu include:

- (a) alte conturi de primit/de plătit (AF.8), incluzând creditele comerciale și avansurile (AF.81);
- (b) activele sau pasivele financiare care rezultă din deținerea proprietății asupra unor active imobile, cum ar fi terenuri sau construcții, de către nerezidenți. Ele sunt clasificate la alte participații (AF.519).

Participații și acțiuni/unități ale fondurilor de investiții (F.5)

Definiție: participațiile și acțiunile/unitățile fondurilor de investiții sunt creanțe reziduale asupra activelor unităților instituționale care au emis acțiunile sau unitățile.

Participațiile și acțiunile fondurilor de investiții sunt împărțite în două subcategorii:

(a) participații (F.51);

(b) acțiuni/unități ale fondurilor de investiții (F.52).

Participații (F.51)

Definiție: participația este un activ financiar care este o creanță asupra valorii reziduale a unei societăți, după ce toate celelalte creanțe au fost plătite.

Certificate de depozit

Definiție: certificatele de depozit reprezintă proprietatea asupra unor titluri de valoare cotate în alte economii; proprietatea asupra certificatelor de depozit este tratată ca proprietate directă asupra titlurilor de valoare suport. Un depozitar emite certificate cotate la o bursă, care reprezintă proprietatea asupra unor titluri de valoare cotate la o altă bursă. Certificatele de depozit facilitează operațiunile cu titluri de valoare cotate în alte economii decât în cea autohtonă. Titlurile de valoare suport pot fi acțiuni sau titluri de natura datoriei.

Participațiile sunt subîmpărțite în următoarele:

- (a) acțiuni cotate (F.511);
- (b) acțiuni necotate (F.512);
- (c) alte participații (F. 519).

Atât acțiunile cotate, cât și cele necotate sunt negociabile și descrise ca titluri de valoare de tip participație.

Acțiuni cotate (F.511)

Definiție: acțiunile cotate sunt titluri de valoare de tip participație cotate la o bursă. O astfel de bursă poate fi o bursă recunoscută sau orice altă formă de piață secundară. Acțiunile cotate sunt, de asemenea, denumite acțiuni listate. Existența unor cotații de prețuri ale unor acțiuni cotate la o bursă înseamnă că prețurile de piață curente sunt, de regulă, imediat disponibile.

Acțiuni necotate (F.512)

Definiție: acțiunile necotate sunt titluri de valoare de tip participație necotate la o bursă.

Alte participații (F. 519)

Definiție: alte participații cuprind toate formele de participații altele decât cele clasificate la subcategoriile acțiuni cotate (AF.511) și acțiuni necotate (AF.512).

Alte participații includ:

(a) toate formele de participație care nu sunt acțiuni în societăți, incluzând următoarele:

1. participațiile în societățile în comandită pe acțiuni subscrise de către asociații comandanți;

2. participațiile în societățile cu răspundere limitată, ale căror proprietari sunt parteneri, și nu acționari;

3. capitalul investit în societăți în nume colectiv sau în comandită simplă recunoscute ca entități juridice independente;

4. capitalul investit în societățile cooperative recunoscute ca entități juridice independente;

(b) investițiile administrațiilor publice în societățile publice al căror capital nu este împărțit în acțiuni, care, în virtutea unei legislații speciale, sunt recunoscute ca entități juridice independente;

(c) investițiile administrațiilor publice în capitalul băncii centrale;

(d) participațiile administrației publice la capitalul organizațiilor internaționale și supranaționale, cu excepția FMI, chiar dacă ele sunt juridic constituite ca societăți pe acțiuni (de exemplu, Banca Europeană de Investiții);

(e) resursele financiare ale BCE provenind din contribuțiile băncilor centrale naționale;

(f) capitalul investit în cvasisocietăți financiare și nefinanciare. Valoarea unor astfel de investiții corespunde valorii investițiilor noi în bani sau în natură, minus retragerile de capital;

(g) creanțele financiare pe care le dețin unitățile nerezidente asupra unităților rezidente fictive și viceversa.

Acțiuni/unități ale fondurilor de investiții (F.52)

Definiție: acțiunile fondurilor de investiții sunt acțiuni ale unui fond de investiții dacă fondul este structurat ca o societate. Ele sunt cunoscute ca unități dacă fondul este un trust. Fondurile de investiții sunt organisme de plasament colectiv prin intermediul cărora investitorii pun în comun fonduri pentru investiții în active financiare și/sau nefinanciare.

Acțiuni sau unități ale fondurilor de piață monetară (F.521)

Definiție: acțiuni sau unități ale fondurilor de piață monetară (FPM) sunt acțiuni emise de FPM. Acțiunile sau unitățile FPM pot fi transferabile și sunt adesea considerate drept substitute pentru depozite.

Acțiuni /unități ale fondurilor de investiții, altele decât cele de piață monetară (F.522)

Definiție: alte acțiuni ale fondurilor de investiții sau alte unități decât unitățile sau acțiunile de piață monetară reprezintă o creanță asupra unei părți din valoarea unui fond de investiții altul decât un FPM. Astfel de acțiuni sau unități sunt emise de către fondurile de investiții.

Sisteme de asigurări, de pensii și scheme de garanții standardizate (F.6)

Sistemele de asigurări, de pensii și schemele de garanții standardizate sunt împărțite în șase subcategorii:

- (a) provizioane tehnice de asigurări generale (F.61);
- (b) drepturi asupra asigurărilor de viață și a rentelor (F.62);
- (c) drepturi de pensie (F.63);
- (d) drepturi ale fondurilor de pensii asupra administratorilor fondurilor de pensii (F.64);
- (e) drepturi la prestații, altele decât pensiile (F.65);
- (f) provizioane pentru executarea garanțiilor standardizate (F.66).

Provizioane tehnice de asigurări generale (F.61)

Definiție: provizioanele tehnice de asigurări generale sunt creanțe financiare pe care titularii de polițe de asigurări generale le au asupra societăților de asigurări generale în ceea ce privește primele neîncasate și indemnizațiile de plătit.

Drepturi asupra asigurărilor de viață și a rentelor (F.62)

Definiție: drepturile asupra asigurărilor de viață și a rentelor reprezintă creanțe financiare pe care titularii de polițe de asigurare de viață și beneficiarii de rente le au în raport cu societățile care oferă asigurări de viață.

Drepturi de pensie (F.63)

Definiție: drepturile de pensie cuprind creanțele financiare pe care angajații actuali și foștii angajați le dețin în raport cu:

- (a) angajatorii lor;
- (b) un sistem desemnat de către angajator pentru plata pensiilor, ca parte a unui acord de compensare între angajator și angajat;
- (c) un asigurător.

Drepturi ale fondurilor de pensii asupra administratorilor fondurilor de pensii (F.64)

Un angajator poate delega prin contract un terț care să administreze fondurile de pensii în beneficiul angajaților săi. În cazul în care angajatorul continuă să dețină puterea de decizie în cadrul sistemelor de pensii și este responsabil de orice deficit de finanțare, precum și dreptul de a reține orice surplus de finanțare, angajatorul este descris ca managerul fondului de pensii, iar unitatea care lucrează sub conducerea managerului fondului de pensii este descrisă ca administratorul fondului de pensii. În cazul în care acordul încheiat între angajator și terț este astfel încât angajatorul transmite riscurile și responsabilitățile pentru orice deficit de finanțare acestuia în schimbul dreptului terțului de a reține orice surplus, terțul devine atât managerul fondului de pensii, cât și administratorul acestuia.

Drepturi cuvenite, altele decât pensiile (F.65)

Excedentul de contribuții nete peste prestații reprezintă o creștere a obligațiilor sistemului de asigurări față de beneficiari. Acest element este prezentat ca o ajustare a contului de utilizare a veniturilor. De asemenea, este prezentat în pasivul contului financiar ca o creștere. Acest element apare rareori și, din motive pragmatice, modificările acestor drepturi cuvenite, altele decât pensiile, pot fi incluse în aceeași categorie cu pensiile.

Provizioane pentru executarea garanțiilor standardizate (F.66)

Definiție: provizioanele pentru executarea garanțiilor standardizate sunt creanțe financiare pe care deținătorii de garanții standardizate le dețin asupra unităților instituționale care le oferă.

Instrumente financiare derivate și opțiunile pe acțiuni ale angajaților

Instrumente financiare derivate și opțiunile pe acțiuni ale angajaților (F.7)

Instrumentele financiare derivate și opțiunile pe acțiuni ale angajaților se împart în două subcategorii:

- (a) instrumente financiare derivate
- (b) opțiunile pe acțiunile ale angajaților

Instrumente financiare derivate (F.71)

Definiție: instrumentele financiare derivate sunt instrumente financiare corelate cu un instrument financiar specificat sau cu un indice sau cu o marfă, prin intermediul căroră, pe piețele financiare, se pot tranzacționa în contul lor riscuri financiare specifice. Instrumentele financiare derivate îndeplinesc următoarele condiții:

- (a) sunt legate de un activ financiar sau nefinanciar, de un grup de active sau de un indice;
- (b) fie sunt negociabile, fie pot fi compensate pe piață;
- (c) nu se avansează niciun principal pentru a fi rambursat.

Opțiuni

Definiție: opțiunile sunt contracte care conferă titularului opțiunii dreptul, dar nu și obligația de a cumpăra de la emitentul opțiunii sau de a-i vinde acestuia un activ la un preț prestabilit într-un interval de timp dat sau la o anumită dată.

Dreptul de a cumpăra se numește opțiune de cumpărare (*call option*), iar dreptul de a vinde se numește opțiune de vânzare (*put option*).

Contracte la termen

Definiție: contractele la termen tip forward sunt instrumente financiare în temeiul cărora cele două părți convin să schimbe o cantitate specificată dintr-un activ suport la un preț convenit (prețul de exercitare) la o dată specificată.

Swapuri

Definiție: swapurile sunt acorduri contractuale între două părți care convin să schimbe, în cursul unei perioade de timp și conform unor reguli prestabilite, fluxuri de plăți aferente unor valori fictive convenite ale principalului. Cele mai frecvente tipuri sunt swapurile pe rata dobânzii, swapurile pe cursul de schimb și swapurile valutare.

Contracte forward pe rata dobânzii (forward rate agreements – FRA)

Definiție: FRA sunt acorduri contractuale prin care două părți, pentru a se proteja de variațiile ratelor dobânzilor, convin asupra unei dobânzi de plătit, la o dată de definitivare a tranzacției specificată, aferentă unei valori fictive a principalului care nu este niciodată tranzacționat. Tranzacțiile aferente FRA se încheie prin plățile nete în numerar, asemănător swapurilor pe rata dobânzii. Plățile reprezintă diferența dintre rata specificată în contractul forward pe rata dobânzii și rata predominantă de pe piață la momentul încheierii tranzacției.

Instrumente derivate de credit

Definiție: instrumentele derivate de credit sunt instrumente financiare derivate al căror scop principal este de a tranzacționa riscul de credit.

Opțiuni pe acțiuni ale angajaților (F.72)

Definiție: opțiunile pe acțiuni ale angajaților sunt acorduri încheiate la o anumită dată în cadrul cărora un angajat are dreptul de a achiziționa un anumit număr de acțiuni din stocul angajatorului la un preț stabilit, fie la un moment fixat, fie în decursul unei perioade imediat următoare datei de intrare în drepturi.

Se utilizează următoarea terminologie: Data acordului este „data acordării”.

Prețul de cumpărare convenit este „prețul de exercitare”.

Prima dată de cumpărare convenită este „data intrării în drepturi”.

Perioada după data intrării în drepturi în care se poate efectua cumpărarea este „perioada de exercitare”.

Alte conturi de primit/de plătit (F.8)

Definiție: alte conturi de primit/de plătit sunt active și pasive financiare create ca elemente de contraparte la operațiunile în cazul cărora există o diferență de timp între aceste operațiuni și plățile aferente.

Operațiunile financiare în alte conturi de primit/de plătit cuprind:

- (a) credite comerciale și avansuri (F.81);
- (b) alte conturi de primit/de plătit, excluzând creditele comerciale și avansuri (F.89).

Credite comerciale și avansuri (F.81)

Definiție: creditele comerciale și avansurile sunt creanțe financiare care rezultă din acordarea directă a creditului de către furnizorii de bunuri și servicii către clienții lor, precum și avansuri pentru producția în curs de realizare sau neîncepută, sub formă de plăți în avans efectuate de clienți pentru bunuri încă nelivrate și servicii încă neprestate.

Subcategoria credite comerciale și avansuri include:

- (a) creanțele financiare aferente livrării de bunuri sau prestării de servicii pentru care plata nu s-a efectuat încă;
- (b) creditele comerciale acceptate de societățile producătoare, cu excepția cazului când ele sunt considerate împrumuturi;
- (c) venitul din închirierea clădirilor acumulat în timp;
- (d) arieratele privind plata pentru bunuri și servicii, în situația în care nu se evidențiază printr-un împrumut.

Alte conturi de primit/de plătit, exclusiv credite comerciale și avansuri (F.89)

Definiție: alte conturi de primit/de plătit sunt creanțe financiare care rezultă din decalajul temporal dintre operațiunile de distribuire sau operațiunile financiare pe piața secundară și plățile aferente.

Alte conturi de primit/de plătit includ creanțe financiare create ca urmare a diferențelor temporale între operațiunile angajate și plățile efectuate pentru, de exemplu:

- (a) remunerații și salarii;
- (b) impozite și contribuții sociale;
- (c) dividende;
- (d) chirie;
- (e) cumpărarea și vânzarea de titluri de valoare.

Condițiile necesare pentru negociabilitate sunt:

- (a) transferabilitatea sau compensabilitatea în cazul instrumentelor financiare derivate;
- (b) standardizarea evidențiată adesea prin fungibilitatea și eligibilitatea unui cod ISIN;
- (c) faptul că deținătorul unui activ nu păstrează dreptul de recurs față de deținătorii precedenți.

Titluri de valoare structurate

Titlurile de valoare structurate combină, în mod obișnuit, un titlu de valoare sau un coș de titluri de valoare cu un instrument financiar derivat sau cu un coș de instrumente financiare derivate. Instrumentele financiare care nu reprezintă titluri de valoare structurate sunt, de exemplu, depozite structurate care combină caracteristicile depozitelor și cele ale instrumentelor financiare derivate. În timp ce titlurile de natura datoriei implică, în mod obișnuit, o plată inițială aferentă unui principal de rambursat, instrumentele financiare derivate nu implică acest aspect.

Clasificarea operațiunilor financiare în funcție de tipul de venit

Operațiunile financiare se clasifică în funcție de tipurile de venit pe care le generează. Corelarea veniturilor cu activele și pasivele financiare corespunzătoare facilitează calcularea ratelor de rentabilitate. Tabelul 5.4 prezintă clasificarea detaliată în funcție de operațiune și de tipul de venit. În timp ce aurul monetar și DST, depozitele, titlurile de natura datoriei, împrumuturile și alte conturi de primit/de plătit generează dobândă, participațiile generează, în principal, dividende, beneficii reinvestite sau retrageri din veniturile cvasisocietăților. Veniturile din investiții sunt atribuibile deținătorilor de acțiuni ale fondurilor de investiții și de provizioane tehnice de asigurare. Remunerarea ocazionată de deținerea unui instrument financiar derivat nu se înregistrează ca venit deoarece nu este implicată nicio plată de principal.

Tabelul 5.4 – Clasificarea operațiunilor financiare în funcție de tipul de venit

Operațiuni financiare	Cod	Tip de venit	Cod
Aur monetar și drepturi speciale de tragere (DST)	F.1	Dobânzi	D.41
Numerar	F.21	Niciunul	
Depozite transferabile	F.22	Dobânzi	D.41
Alte depozite	F.29	Dobânzi	D.41
Titluri de natura datoriei	F.3	Dobânzi	D.41
Credite	F.4	Dobânzi	D.41
Participații	F.51	Venituri distribuite ale societăților	D.42
		Beneficii reinvestite	D.43
Acțiuni cotate și necotate	F.511	Dividende	D.421
	F.512	Beneficii reinvestite	D.43
Alte participații	F.519	Retrageri din veniturile cvasisocietăților	D.422
		Beneficii reinvestite	D.43
		Dividende	D.421
Acțiuni sau unități ale fondurilor de investiții	F.52	Venituri din investiții atribuite acționarilor fondurilor colective de investiții	D.443
Sisteme de asigurări, de pensii și scheme de garanții standardizate	F.6	Venituri din investiții atribuite titularilor de polițe de asigurare	D.441
		Venituri din investiții de plătit în drepturi de pensie	D.442
Instrumente financiare derivate și opțiuni pe acțiuni ale angajaților	F.7	Niciunul	
Alte conturi de primit/de plătit	F.8	Dobânzi	D.41

Clasificarea operațiunilor financiare în funcție de tipul de dobândă

Activele și pasivele financiare care generează dobânzi pot fi clasificate în funcție de tipul de dobândă în active sau pasive cu rată a dobânzii fixă, variabilă și mixtă.

Clasificarea operațiunilor financiare în funcție de scadență

Pentru analizarea ratelor dobânzilor, a randamentului activelor, a lichidității sau a capacității de rambursare a unei datorii poate fi necesară o clasificare a activelor și pasivelor financiare în funcție de o serie de scadențe.

Scadența cu termen scurt și cu termen lung

Definiție: un activ sau un pasiv financiar cu scadență cu termen scurt este rambursabil la cerere în urma unei solicitări din partea creditorului sau într-un an sau mai puțin. Un activ sau un pasiv financiar cu scadență cu termen lung este rambursabil la o anumită dată după trecerea unui an sau nu are scadență specificată.

Scadența inițială și scadența restantă

Definiție: scadența inițială a activelor sau pasivelor financiare este definită ca fiind perioada de la data emiterii până la data plății finale programate. Scadența restantă a activelor sau pasivelor financiare este definită ca fiind perioada de la data de referință până la data plății finale programate.

Clasificarea operațiunilor financiare în funcție de valută

Multe dintre categoriile, subcategoriile și subpozițiile care cuprind active și pasive financiare pot fi clasificate în funcție de valută în care sunt exprimate.

Agregate monetare

Analiza politicii monetare poate necesita identificarea de agregate monetare, precum M1, M2, și M3, în contul financiar. Agregatele monetare nu sunt definite în SEC 2010.

Instituția.....

SITUAȚIA ACTIVELOR ȘI DATORIILOR FINANCIARE ALE INSTITUȚIILOR PUBLICE

DIN ADMINISTRAȚIA CENTRALĂ la data de.....

cod 17				-lei-
Nr. rând		Cod rând	Sold la începu tul anului	Sold la sfârșitul perioadei
A	B	C	1	2
	ACTIVE FINANCIARE	01	X	X
A	NUMERAR SI DEPOZITE, din care:	02	X	X
A1	Numerar	03	X	X
	Numerar în lei în casieria instituțiilor publice, (ct.5311)	04		
	Disponibilități în lei ale instituțiilor publice la trezorerii (ct.510 +5121+5125+5131 +5141+5151 +5201+ 523+528+5291+5293+ 5299+ 550+ 551+ 552+ 557+ 555+5581+5582+5591+ 5601 +561 +562+5751) din care:	05		AD CT 5751 DISP FD MEDIU
	Fonduri externe nerambursabile preaderare	06		
	Fonduri externe nerambursabile postaderare	07		
	Total (în baze cash)(rd.04+05)	08		
	Dobânzi de încasat aferente disponibilităților instituțiilor publice la trezorerii (ct.5187)	09		
	Total (în baze accrual) (rd.08+09)	10		

	Dobânzi de încasat aferente disponibilităților instituțiilor publice la trezorerii (ct.5187)	09		
	Total (în baze accrual) (rd.08+09)	10		
	Depozite în lei ale instituțiilor publice la trezorerii (ct.5153+5602+5754)	11		<u>AD CT 5754 Dep FD</u> <u>MEDIU</u>
	Dobânzi de încasat aferente depozitelor instituțiilor publice la trezorerii (ct.5187)	12		
	Total (în baze accrual)(rd. 11+12)	13		
	<u>Excedentele cumulate nete ale bugetelor fondului pentru mediu (ct.5752+5753)</u>	<u>13.1</u>	-	<u>exclusiv pt fd pentru mediu</u>
	<u>Dobânzi de încasat aferente excedentelor instituțiilor publice la trezorerii (ct.5187)</u>	<u>13.2</u>	-	<u>exclusiv pt fd pentru mediu</u>
	<u>Total (în baze accrual)(rd. 13.1+13.2)</u>	<u>13.3</u>	-	<u>exclusiv pt fd pentru mediu</u>
	Avansuri de trezorerie, acordate în lei. (ct. 542)	14		
	Alte valori (ct.532)	15		
	Disponibilități în lei ale Trezoreriei Centrale (ct.5126+5201+5202+5203)	16		
	Dobânzi de încasat aferente disponibilităților în lei ale Trezoreriei Centrale (ct.5187)	17		

	Total disponibil al Trezoreriei Centrale (în baze accrual) (rd.16+17)	18		
	Disponibil al bugetului Trezoreriei Statului (ct.5241)	19		
	Excedentul curent și al anilor precedenți al bugetului Trezoreriei Statului (ct.5242+5243)	20		
	Total (în baze cash)(rd.19+20)	21		
A2	Depozite transferabile (Disponibilități în conturi curente și de depozit), <u>din care:</u>	30	X	X
	-Disponibilități la BNR	31	x	x
	Disponibilități în lei ale instituțiilor publice (ct.5121+5151)din care:	32		
	Fonduri externe nerambursabile preaderare	32,1		
	Fonduri externe nerambursabile postaderare	32,2		
	Disponibilități în valută ale instituțiilor publice (ct.5124+5152) din care:	33		
	Fonduri externe nerambursabile preaderare	33,1		
	Fonduri externe nerambursabile postaderare	33,2		
	Total (în baze cash) (rd.32+33)	34		
	Dobânzi de încasat aferente disponibilităților instituțiilor publice la BNR (ct.5187)	35		
	Total (în baze accrual)(rd.34+35)	36		
	Depozite în lei ale instituțiilor publice (ct. 5153)	37		
	Depozite în valută ale instituțiilor publice (ct. 5153)	38		
	Total (în baze cash)(rd.37+38)	39		
	Dobânzi de încasat aferente depozitelor instituțiilor publice la BNR (ct.5187)	40		
	Total (în baze accrual)(rd.39+40)	41		

	Disponibilități în valută ale Trezoreriei Centrale (ct.5127) din care:	42		
	Fonduri externe nerambursabile(ct.5127)	43		
	Dobânzi de încasat aferente disponibilităților în valută ale Trezoreriei Centrale (ct.5187)	44		
	Total (în baze accrual)(rd.42+44)	45		
	<i>-Disponibilități la instituții de credit rezidente</i>	50	X	X
	Disponibilități ale instituțiilor publice la instituțiile de credit rezidente (ct.5112+.5121 +5124+ 5125 +5131+5132+5141+5142 +5151+ 5152+550 +5583+5592+5601)din care:	51		
	Fonduri externe nerambursabile preaderare	52		
	Fonduri externe nerambursabile postaderare	53		
	Numerar în valută în casieria instituțiilor publice, (ct.5314)	54		
	Total (în baze cash) (rd.51+54)	55		
	Dobânzi de încasat aferente disponibilităților instituțiilor publice la instituțiile de credit rezidente (ct.5187)	56		
	Total (în baze accrual)(rd.55+56)	57		
	Depozite ale instituțiilor publice la instituțiile de credit rezidente (ct. 5153 +5602)	58		
	Dobânzi de încasat aferente depozitelor instituțiilor publice la instituțiile de credit rezidente (ct.5187)	59		
	Total (în baze accrual)(rd. 58+59)	60		

	Acreditiv în lei ale instituțiilor publice la instituțiile de credit rezidente (ct.5411)	61		
	Acreditiv în valută ale instituțiilor publice la instituțiile de credit rezidente (ct.5412)	62		
	Disponibilități ale Trezoreriei Centrale ct.(5127)	63		
	Dobânzi de încasat aferente disponibilităților Trezoreriei Centrale la instituțiile de credit rezidente ct.(5187)	64		
	Total disponibilități al Trezoreriei Centrale (în baze accrual) (rd.63+64)	65		
	Depozite ale Trezoreriei Centrale la instituțiile de credit rezidente (ct 5127)	66		
	Dobânzi de încasat aferente depozitelor Trezoreriei Centrale la instituțiile de credit rezidente (ct 5187)	67		
	Total (în baze accrual)(rd.66+67)	68		
	<i>-disponibilități la alți rezidenți</i>	75	x	x
	Disponibilități ale instituțiilor publice aflate la alți rezidenți (terți) (ct.461+2678)	76		
	Total (în baze cash)(rd.76)	77		
A.3	<i>Alte disponibilități</i>	80	X	X
	<i>-disponibilități instituții de credit în străinătate</i>	81	X	X
	Disponibilități ale Misiunilor diplomatice și ale altor reprezentante ale României în străinătate (ct.5124)	82		
	Dobânzi de încasat aferente disponibilităților, Misiunilor diplomatice și ale altor reprezentante ale României în străinătate (ct.5187)	83		
	Total (în baze accrual)(rd.82+83)	84		
	Avansuri de trezorerie, acordate în valută ale Misiunilor diplomatice și ale altor reprezentante ale României în străinătate . (ct. 542)	85		
	Acreditiv la instituții de credit în străinătate (ct.5412)	86		

B	TITLURI, ALTELE DECAT ACTIUNI, din care:	95	X	X
	Titluri, altele decât acțiuni, exclusiv produsele financiare derivate	96	X	X
B.1	<i>Titluri pe termen scurt, altele decât acțiuni și produse financiare derivate</i>	97	X	X
	Titluri pe termen scurt, altele decât acțiuni și produse financiare derivate deținute de către instituțiile publice.Total (rd.99+100+101+102) din care emise de:	98		
	-B.N.R. (S121)	99		
	-Instituții de credit rezidente (S122)	100		
	-Alți rezidenți (S123,124,125)	101		
	-Nerezidenți (S21,S22)	102		
I	Total (la valoare nominală) (rd. 98)	103		
B.2	<i>Titluri pe termen lung, altele decât acțiuni și produse financiare derivate</i>	110	X	X
	Titluri pe termen lung, altele decât acțiuni și produse financiare derivate deținute de către instituțiile publice. Total (rd.112+113+114+115) din care emise de	111		
	-B.N.R. (S121)	112		
	-Alți rezidenți (S123,124,125)	113		
	-Nerezidenți (S21,S22)	114		
		115		
	Obligațiuni și alte titluri deținute în contul creanțelor bugetare (ct.265-2962). Total (rd.117+118+119+120+121) din care emise de:	116		
	-B.N.R. (S121)	117		
	-Instituții de credit rezidente (S122)	118		
	-Alți rezidenți (S123,124,125)	119		
	-Nerezidenți (S21,S22)	120		
	-Operatori economici (S11)	121		
I	Total(rd.111+116)	122		

C	CREDITE ACORDATE, din care:	130	X	X
C1	<i>Credite pe termen scurt - acordate</i>	131	X	X
	Credite pe termen scurt acordate din venituri din privatizare (ct.2673+4681+4686) Total (rd.133+137) din care:	132		
	-Instituțiilor publice, din care:(rd.134+135+136)	133		
	- Administrația centrală (S1311)	134		
	- Administrația locală (S1313)	135		
	- Asigurări sociale (S1314)	136		
	-Operatorilor economici (S11)	137		
	Credite pe termen scurt acordate din bugetul instituțiilor centrale, institutiilor publice din subordine (ct.4681) (S1311)	138		
	Credite pe termen scurt acordate din contul curent general al trezoreriei statului (ct. 4685). Total (rd.140+144), din care:	139		
	-Instituțiilor publice, din care:(rd.141+142+143)	140		
	-Administrația centrală (S1311)	141		
	-Administrația locală (S1313)	142		
	-Asigurări sociale (S1314)	143		
	-Operatorilor economici (S11)	144		
	Credite pe termen scurt acordate din Fondul Special de dezvoltare la dispoziția Guvernului (ct. 4688) Total (rd.146+150), din care:	145		
	-Instituțiilor publice, din care:(rd.147+148+149)	146		
	-Administrația centrală (S1311)	147		
	-Administrația locală (S1313)	148		
	-Asigurări sociale (S1314)	149		
	-Operatorilor economici (S11)	150		
I	Total (în baze cash) (rd.132+138+139+145+175)	151		

	Dobânzi de încasat aferente creditelor pe termen scurt acordate din venituri din privatizare (ct.469+2676) Total (rd.153+157), din care:	152		
	-Instituțiilor publice, din care:(rd.154+155+156)	153		
	-Administrația centrală (S1311)	154		
	-Administrația locală (S1313)	155		
	-Asigurări sociale (S1314)	156		
	-Operatorilor economici (S11)	157		
	Dobânzi de încasat aferente creditelor pe termen scurt acordate din contul curent general al trezoreriei statului Total (rd.159+163)din care:	158		
	-Instituțiilor publice, din care (rd.160+161+162)	159		
	-Administrația centrală (S1311)	160		
	-Administrația locală (S1313)	161		
	-Asigurări sociale (S1314)	162		
	-Operatorilor economici (S11)	163		
	Dobânzi de încasat aferente creditelor pe termen scurt acordate din Fondul Special de dezvoltare la dispoziția Guvernului (ct. 469). Total (rd.165+169) din care:	164		
	-Instituțiilor publice, din care (rd.166+167+168)	165		
	-Administrația centrală (S1311)	166		
	-Administrația locală (S1313)	167		
	-Asigurări sociale (S1314)	168		
	-Operatorilor economici (S11)	169		
	Total dobânzi de încasat(rd.152+158+164+177)	170		
I	Total (în baze accrual) (cash+dobânzi) (rd.151+170)	171		
	Plasamente financiare ale Trezoreriei Centrale efectuate din contul curent general al Trezoreriei Statului (ct.4683+2678)	172		
	Dobânzi de încasat aferente plasamentelor financiare ale Trezoreriei Centrale efectuate din contul curent general al Trezoreriei Statului (ct.2679+469)	173		
	Total (în baze accrual) (cash+dobânzi) (rd.172+173)	174		

	Alte credite pe termen scurt acordate din bugetul de stat (ct.4681+2675)Total (rd.175) din care :	175		
	-Alți intermediari financiari (S123)	176		
	Dobânzi de încasat aferente altor credite pe termen scurt acordate din bugetul de stat (ct.469+2676) Total (rd.177) din care :	177		
	-Alți intermediari financiari (S123)	178		
C2	<i>Credite pe termen lung - acordate</i>	185	X	X
	Credite pe termen lung acordate din venituri din privatizare (ct.2673).Total (rd.187+191) din care:	186		
	-Instituțiilor publice, din care:(rd.188+189+190)	187		
	- Administrația centrală (S1311)	188		
	- Administrația locală (S1313)	189		
	- Asigurări sociale (S1314)	190		
	-Operatorilor economici	191		
	Credite pe termen lung acordate din contul curent general al trezoreriei statului (ct.2672) Total (rd.193+197) din care:	192		
	Instituțiilor publice, din care:(rd.194+195+196)	193		
	-Administrația centrală (S1311)	194		
	- Administrația locală (S1313)	195		
	- Asigurări sociale (S1314)	196		
	-Operatorilor economici (S11)	197		
	Credite pe termen lung acordate din Fondul Special de dezvoltare la dispoziția Guvernului (ct. 2671) Total (rd.199+203) din care:	198		

	-Instituțiilor publice, din care (rd.200+201+202)	199		
	-Administrația centrală (S1311)	200		
	-Administrația locală (S1313)	201		
	-Asigurări sociale (S1314)	202		
	-Operatorilor economici (S11)	203		
	Alte credite pe termen lung acordate (ct. 2675). Total (rd.205+209)din care:	204		
	-Instituțiilor publice, din care(rd.206+207+208)	205		
	-Administrația centrală (S1311)	206		
	-Administrația locală (S1313)	207		
	-Asigurări sociale (S1314)	208		
	-Operatorilor economici (S11)	209		
	Total (în baze cash)(rd.186+192+198+204+240)	210		
	Dobânzi de încasat aferente creditelor pe termen lung acordate din venituri din privatizare (ct.2676). Total (rd.212+216) din care:	211		
	Instituțiilor publice, din care:(rd.213+214+215)	212		
	-Administrația centrală (S1311)	213		
	- Administrația locală (S1313)	214		
	- Asigurari sociale (S1314)	215		
	-Operatorilor economici (S11)	216		
	Dobânzi de încasat aferente creditelor pe termen lung acordate din contul curent general al trezoreriei statului (ct.2676). Total (rd.218+222) din care:	217		

	-Instituțiilor publice, din care (rd.219+220+221)	218		
	-Administrația centrală (S1311)	219		
	-Administrația locală (S1313)	220		
	-Asigurări sociale (S1314)	221		
	-Operatorilor economici (S11)	222		
	Dobânzi de încasat aferente creditelor pe termen lung acordate din Fondul Special de dezvoltare la dispoziția Guvernului (ct. 2676). Total (rd. 224+228) din care:	223		
	-Instituțiilor publice, din care (rd.225+226+227)	224		
	-Administrația centrală (S1311)	225		
	-Administrația locală (S1313)	226		
	-Asigurări sociale (S1314)	227		
	-Operatorilor economici (S11)	228		
	Dobânzi de încasat aferente altor credite pe termen lung acordate (ct.2676).Total (rd.230+234) din care:	229		
	-Institutiilor publice, din care (rd.231+232+233)	230		
	-Administrația centrală (S1311)	231		
	Administrația locală (S1313)	232		
	-Asigurări sociale (S1314)	233		
	-Operatorilor economici (S11)	234		
	Total dobânzi de încasat (rd.211+217+223+229+242)	235		
	Total (în baze accrual) (cash+dobânzi) (rd.210+235)	236		

	Plasamente financiare ale Trezoreriei Centrale efectuate din contul curent general al Trezoreriei Statului (ct.4683+2678)	237		
	Dobânzi de încasat aferente plasamentelor financiare ale Trezoreriei Centrale efectuate din contul curent general al Trezoreriei Statului (ct.2679+469)	238		
	Total (în baze accrual) (cash+dobânzi)(rd.237+238)	239		
	Alte credite pe termen lung acordate din bugetul de stat (ct.2675)Total (rd.240) din care :	240		
	-Alți intermediari financiari (S123)	241		
	Dobânzi de încasat aferente altor credite pe termen lung acordate din bugetul de stat (ct.2676) Total (rd.242) din care :	242		
	-Alți intermediari financiari (S123)	243		
D	ACTIUNI SI ALTE PARTICIPATII	250	X	X
	<i>Acțiuni și alte titluri, exclusiv acțiuni ale organismelor de plasament colectiv</i>	251	X	X
D.1	<i>Acțiuni cotate</i> (se includ și acțiunile deținute de instituțiile publice provenite din conversia creanțelor bugetare în acțiuni)	252	X	X
	Acțiuni cotate deținute de stat la operatorii economici (ct.2601-2961) (S11)	253		
	Acțiuni cotate deținute de stat la instituții financiare și de credit rezidente (ct.2601-2961) (S122)	254		
	Acțiuni cotate deținute de stat la societăți de asigurări rezidente (ct.2601-2961) (S125)	255		
	Acțiuni cotate deținute de stat la Fondul Proprietatea (ct.2601-2961)	255,1		
	Total (la val. ctb. netă = la valoarea de intrare mai puțin ajustările cumulate pentru pierderea de valoare) (rd.253+254+255+255.1)	256		

D.2	<i>Acțiuni necotate</i> (se includ și acțiunile deținute de instituțiile publice provenite din conversia creanțelor bugetare în acțiuni)	260	X	X
	Acțiuni necotate deținute de stat la operatori economici (ct.2602-2961) (S11)	261		
	Acțiuni necotate deținute de stat la instituții financiare nebancare și instituții de credit rezidente, (Fonduri de Garantare, CEC, Eximbank) Total (rd.262) (ct.2602-2961) (S122) din care :	262		
	-Acțiuni necotate deținute de stat la Fondurile de garantare	262,1		
	Acțiuni necotate deținute de stat la societăți de asigurări rezidente (ct.2602-2961) (S125) din care :	263		
	Acțiuni necotate deținute de stat la Fondul Proprietatea (ct.2602-2961)	263,1		
	Total (la valoarea contabilă netă (la valoarea de intrare mai puțin ajustările cumulate pentru pierderea de valoare) (rd.261+262+263)	264		
D.3	<i>Alte participații</i>	270	X	X
	Participațiile statului la alte societăți care nu sunt organizate pe acțiuni (regii autonome, srl, comandită, etc) (ct.2601+2602-2961)	271		
	Participațiile statului la capitalul unor organisme internaționale, cu excepția FMI (ct.2601+2602-2961)	272		
	Participațiile statului la companii străine (Krivoi Rog, etc) (ct.260-2961)	273		
	Total (la valoarea de intrare mai puțin ajustările cumulate pentru pierderea de valoare) (rd.271+272+273)	274		

D.4.	<i>Acțiuni la organisme de plasament colectiv</i>	280	X	X
1	Participațiile statului la organisme de plasament colectiv (ct.2601+ 2602-2961)	281		
	Total (la valoarea de intrare mai puțin ajustările cumulate pentru pierderea de valoare) (rd.281)	282		
E	ALTE CONTURI DE PRIMIT	290	X	X
E.1	<i>Credite comerciale și avansuri acordate</i>	291	X	X
1	Creanțe comerciale necurente legate de livrări de bunuri și servicii ale instituțiilor publice (ct.4112+4118+4612-4912-4962). Total (rd.293+294+295+299) din care:	292		
	- gospodăriile populației (S14)	293		
	- de la operatori economici (S11),	294		
	-de la instituțiile publice, din care: (rd.296+297+298)	295		
	- Administrația centrală (S1311)	296		
	- Administrația locală (S1313)	297		
	- Asigurări sociale (S1314)	298		
	-de la nerezidenți (S21,S22)	299		
	Creanțe comerciale curente legate de livrări de bunuri și servicii ale instituțiilor publice (ct.232+234+409+4111+4118+413+418 +4611 -4911-4961). Total (rd.301+302+303+307) din care :	300		
	-de la gospodăriile populației (S14)	301		
	-de la operatori economici (S11),	302		
	-de la instituțiile publice, din care: (rd.304+305+306)	303		

	-Administrația centrală (S1311)	304		
	-Administrația locală (S1313)	305		
	-Asigurări sociale (S1314)	306		
	-din care:creanțele unităților sanitare cu paturi față de Casele de Sănătate	306,1		
	-de la nerezidenți (S21,S22)	307		
	Creanțe din operațiuni de clearing, barter și cooperare economică (ct.461/5128)	308		
E.2	<i>Alte conturi de primit, exclusiv creditele comerciale și avansurile</i>	315	X	X
	Creanțe ale bugetului de stat (ct.463-497). Total (rd.317+318+319+323) din care:	316		
	-de la gospodăriile populației (S14)	317		
	-de la operatori economici (S11),	318		
	-de la instituțiile publice, din care: (rd.320+321+322)	319		
	- Administrația centrală (S1311)	320		
	- Administrația locală (S1313)	321		
	- Asigurări sociale (S1314)	322		
	-de la nerezidenți (S21,S22)	323		
	Creanțele autorităților de privatizare (ct.461). Total (rd.325+326+327) din care:	324		
	-de la gospodăriile populației (S14)	325		
	-de la operatori economici (S11)	326		
	-de la nerezidenți (S21,S22)	327		
	Creanțe ale fondului de risc (ct.461)	328		
	Creanțe ale bugetului trezoreriei statului (ct.466.9)	328,1		
	Alte creanțe ale instituțiilor autonome și instituțiilor finanțate din venituri proprii din subordinea, coordonarea, autoritatea ministerelor) (ct.461) (ex.Comisia de Asigurări,Comisia de Supravegere al Sistemului de Pensii Private etc.)	329		
	Total (rd.316+324+328+328.1+329)	330		

	Creanțe din operațiuni cu fonduri de la Comisia Europeană	335	X	X
	Sume de primit reprezentând fonduri preaderare (ct.4501)	336		
	Sume declarate și solicitate Comisiei Europene/alți donatori INSTRUMENTE STRUCTURALE, FONDURI PENTRU AGRICULTURĂ ȘI ALTE FONDURI (ct.4503)	337		
	Sume de primit de la Comisia Europeană/alți donatori reprezentând venituri ale bugetului general consolidat-INSTRUMENTE STRUCTURALE, FONDURI PENTRU AGRICULTURĂ ȘI ALTE FONDURI (ct.4505). Total din care:(rd.338.1+338.2+338.3+338.4+338.5)	338		
	Sume de primit de la Comisia Europeană/alți donatori reprezentând venituri ale bugetului general consolidat-INSTRUMENTE STRUCTURALE, FONDURI PENTRU AGRICULTURĂ ȘI ALTE FONDURI-buget de stat (ct.4505.1)	338,1		
	Sume de primit de la Comisia Europeană/alți donatori reprezentând venituri ale bugetului general consolidat-INSTRUMENTE STRUCTURALE, FONDURI PENTRU AGRICULTURĂ ȘI ALTE FONDURI-bugetul asigurărilor sociale de stat (ct.4505.2)	338,2		
	Sume de primit de la Comisia Europeană/alți donatori reprezentând venituri ale bugetului general consolidat-INSTRUMENTE STRUCTURALE, FONDURI PENTRU AGRICULTURĂ ȘI ALTE FONDURI- bugetele fondurilor speciale (ct.4505.3)	338,3		
	Sume de primit de la Comisia Europeană/alți donatori reprezentând venituri ale bugetului general consolidat-INSTRUMENTE STRUCTURALE, FONDURI PENTRU AGRICULTURĂ ȘI ALTE FONDURI-bugetul local (ct.4505.4)	338,4		
	Sume de primit de la Comisia Europeană/alți donatori reprezentând venituri ale bugetului general consolidat-INSTRUMENTE STRUCTURALE, FONDURI PENTRU AGRICULTURĂ ȘI ALTE FONDURI-instituții publice finanțate din venituri proprii/venituri proprii și subvenții (ct.4505.5)	338,5		

	Sume de primit de la Comisia Europeană/alți donatori datorate altor beneficiari decât cei finanțați din buget (ONG.Soc.Com.,etc.)-INSTRUMENTE STRUCTURALE, FONDURI PENTRU AGRICULTURĂ ȘI ALTE FONDURI (ct.4507)	339		
	Sume avansate Autorităților de Management/ Agențiilor de Plăți pentru proiecte finanțate din fonduri externe nerambursabile postaderare (ct.4572)	340		
	Sume avansate de Autoritățile de Certificare și Autoritățile de Management instituțiilor publice -beneficiarii proiectelor finanțate din fonduri externe nerambursabile postaderare (ct.4545) Total din care :(rd.341.1+341.2+341.3+341.4)	341		
	Avansuri acordate din prefinanțare beneficiarilor, instituții publice finanțate din bugetul local (ct.4545.1)	341,1		
	Avansuri acordate din prefinanțare beneficiarilor instituții publice finanțate din venituri proprii/ venituri proprii și subvenții (ct.4545.2)	341,2		
	Avansuri acordate din prefinanțare beneficiarilor ONG-uri, societăți comerciale, etc. (ct.4545.3)	341,3		
	Avansuri acordate din prefinanțare beneficiarilor instituții publice finanțate din buget (ct.4545.4)	341,4		
	Sume avansate de Agențiile de Plăți beneficiarilor (fonduri postaderare pentru agricultură), (ct.4545) Total din care (rd.342.1+342.2+342.3+342.4):	342		

	Avansuri acordate din prefinanțare beneficiarilor, instituții publice finanțate din bugetul local (ct.4545.1)	342,1		
	Avansuri acordate din prefinanțare beneficiarilor instituții publice finanțate din venituri proprii/ venituri proprii și subvenții (ct.4545.2)	342,2		
	Avansuri acordate din prefinanțare beneficiarilor ONG-uri, societăți comerciale, etc. (ct.4545.3)	342,3		
	Avansuri acordate din prefinanțare beneficiarilor instituții publice finanțate din buget (ct.4545.4)	342,4		
	Sume de primit de la Autoritățile de Certificare/Autoritățile de Management- fonduri externe nerambursabile postaderare (ct.4583.1)	343		
	Sume de primit de la Autoritățile de Certificare/Autoritățile de Management- fonduri de la buget (ct.4583.2)	344		
	Sume solicitate la rambursare aferente fondurilor externe nerambursabile postaderare în curs de virare la buget (ct.8077)	345		

	DATORII FINANCIARE	350	X	X
A	NUMERAR SI DEPOZITE, din care:	351	X	X
A.2	<i>Alte depozite</i>	352	X	X
	Sume datorate terților reprezentând garanții și cauțiuni aflate în conturile instituțiilor publice (ct.4281+462). Total (rd.354+355+356), din care:	353		
	- salariaților (S143)	354		
	- operatorilor economici (S11)	355		
	- instituțiilor publice, din care: (rd.357+358+359)	356		
	- Administrația centrală (S1311)	357		
	- Administrația locală (S1313)	358		
	- Asigurări sociale (S1314)	359		
	Disponibilități ale Comisiei Europene la Trezoreria Statului (ct.5127)	360		
B.	ÎMPRUMUTURI PE BAZĂ DE TITLURI, ALTELE DECÂT ACTIUNI	370	X	X
B.1	<i>ÎMPRUMUTURI PE BAZĂ DE TITLURI pe termen scurt altele decât acțiuni și produse financiare derivate)</i>	371	X	X
	Împrumuturi pe bază de titluri pe termen scurt altele decât acțiuni și produse financiare derivate emise de către administrația centrală, (ct.5191+1611).Total (rd.373+374+375+376) din care achizitionate de:	372		
	-B.N.R. (S121)	373		
	-Instituții de credit rezidente (S122)	374		
	-Alți rezidenți (S123,S124,S125)	375		
	-Nerezidenți (S21,S22)	376		
I	Total (la valoare nominală) (rd.372)	377		

	Dobânzi de plătit pentru împrumuturi pe bază de titluri pe termen scurt, altele decât acțiuni și produse financiare derivate (ct.1681+5186)	378		
	<i>Total (în baze accrual) (cash+dobânzi)(rd.377+378)</i>	379		
B.2	ÎMPRUMUTURI PE BAZĂ DE TITLURI pe termen lung, altele decât acțiuni și produse financiare derivate)	385	X	X
	Împrumuturi pe bază de titluri pe termen lung altele decât acțiuni și produse financiare derivate emise de către administrația centrală, (ct.1612). Total (rd. 387+388+389+390), din care achizitionate de:	386		
	-B.N.R. (S121)	387		
	-Instituții de credit rezidente (S122)	388		
	-Alți rezidenți (S123,S124,S125)	389		
	-Nerezidenți (S21,S22)	390		
I	Total (la valoare nominală)(rd.386)	391		
	Dobânzi de plătit pentru împrumuturi pe bază de titluri pe termen lung, altele decât acțiuni și produse financiare derivate (ct.1681)	392		
	Total (în baze accrual) (cash+dobânzi)(rd.391+392)	393		
C.	CREDITE PRIMITE, din care:	400	X	X
C.1	<i>Credite pe termen scurt primite</i>	401	X	X
	Credite pe termen scurt primite (contractate, garantate, asimilate, etc.) de instituțiile publice din administrația centrală (ct.1641+1651+1671+5191 +5192). Total (rd.403+404+405), din care acordate de:	402		
	-Instituții de credit rezidente (S122)	403		
	-Alți rezidenți (S123,S124,S125)	404		
	-Nerezidenți (S21,S22)	405		
	Credite pe termen scurt primite din contul curent general al trezoreriei statului de către instituțiile publice din administrația centrală (ct.5198+1662+1671) (S1311)	406		
	Credite pe termen scurt primite din venituri din privatizare de către instituțiile publice din administrația centrală (ct.5191+ 5192+1621+1671) (S1311)	407		

	Credite pe termen scurt primite din bugetul instituțiilor centrale de către instituțiile publice subordonate (ct.5194+1671)(S1311)	408		
	Total (în baze cash)(rd.402+406+407+408)	409		
	Dobânzi de plătit aferente creditelor pe termen scurt contractate de instituțiile publice din administrația centrală (ct.1684+1685+1687+5186). Total (rd.411+412+413) din care acordate de:	410		
	-Instituții de credit rezidente (S122)	411		
	-Alți rezidenți (S123,S124,S125)	412		
	-Nerezidenți (S21,S22)	413		
	Dobânzi de plătit aferente creditelor pe termen scurt primite din contul curent general al trezoreriei statului (ct.1687+5186)	414		
	Dobânzi de plătit aferente creditelor pe termen scurt primite din venituri din privatizare (ct.5186+1687)	415		
	Total (dobanzi de plătit)(rd.410+414+415)	416		
	Total (în baze accrual) (cash+dobânzi) (rd.409+416)	417		
	Depozite atrase la trezorerie (ct.5193)	418		
	Dobânzi de plătit aferente depozitelor atrase la trezorerie (ct.5186)	419		
	Total (in baze accrual) (cash+dobânzi)(rd.418+419)	420		
	Credite pe termen scurt primite rezultate din reclasificarea creditelor comerciale în împrumuturi (Maastricht debt) conform deciziei Eurostat	421	X	X
	Credite pe termen scurt provenind din reclasificarea creditelor comerciale în împrumuturi (Maastricht debt), conform deciziei Eurostat, (1671+5191) .Total (rd.423+424+425+426) din care acordate de:	422	X	
	-Instituții de credit rezidente (S122) (În cazul refinanțării fără regres a unei creanțe asupra guvernului)	423	X	
	-Alți rezidenți (S123,S124,S125) (În cazul refinanțării fără regres a unei creanțe asupra guvernului)	424	X	
	-Nerezidenți (S21.S22)	425	X	

	Credite pe termen scurt primite din bugetul instituțiilor centrale de către instituțiile publice subordonate (ct.5194+1671)(S1311)	408		
	Total (în baze cash)(rd.402+406+407+408)	409		
	Dobânzi de plătit aferente creditelor pe termen scurt contractate de instituțiile publice din administrația centrală (ct.1684+1685+1687+5186). Total (rd.411+412+413) din care acordate de:	410		
	-Instituții de credit rezidente (S122)	411		
	-Alti rezidenți (S123,S124,S125)	412		
	-Nerezidenți (S21,S22)	413		
	Dobânzi de plătit aferente creditelor pe termen scurt primite din contul curent general al trezoreriei statului (ct.1687+5186)	414		
	Dobânzi de plătit aferente creditelor pe termen scurt primite din venituri din privatizare (ct.5186+1687)	415		
	Total (dobanzi de plătit)(rd.410+414+415)	416		
	Total (în baze accrual) (cash+dobânzi) (rd.409+416)	417		
	Depozite atrase la trezorerie (ct.5193)	418		
	Dobânzi de plătit aferente depozitelor atrase la trezorerie (ct.5186)	419		
	Total (in baze accrual) (cash+dobânzi)(rd.418+419)	420		
	Credite pe termen scurt primite rezultate din reclasificarea creditelor comerciale în împrumuturi (Maastricht debt) conform deciziei Eurostat	421	X	X
	Credite pe termen scurt provenind din reclasificarea creditelor comerciale în împrumuturi (Maastricht debt), conform deciziei Eurostat, (1671+5191) .Total (rd.423+424+425+426) din care acordate de:	422	X	
	-Instituții de credit rezidente (S122) (În cazul refinanțării fără regres a unei creanțe asupra guvernului)	423	X	
	-Alti rezidenți (S123,S124,S125) (În cazul refinanțării fără regres a unei creanțe asupra guvernului)	424	X	
	-Nerezidenți (S21,S22)	425	X	

	-Operatori economici (S11) creditelor comerciale)	(În cazul restructurării	426	X	
	Dobânzi de plătit aferente creditelor pe termen scurt provenind din reclasificarea creditelor comerciale în împrumuturi (Maastricht debt), conform deciziei Eurostat (ct.1687+5186). Total (rd.428+429+429.1+429.2) din care acordate de:		427	X	
	-Instituții de credit rezidente (S122)	(În cazul refinanțării fără regres a unei creanțe asupra guvernului)	428	X	
	-Alți rezidenți (S123,S124,S125)	(În cazul refinanțării fără regres a unei creanțe asupra guvernului)	429	X	
	-Nerezidenți (S21,S22)		429,1	X	
	-Operatori economici (S11) creditelor comerciale)	(În cazul restructurării	429,2	X	
C.2	<i>Credite pe termen lung primite</i>		430	X	X
	Credite pe termen lung primite (contractate, garantate, asimilate, etc.) de instituțiile publice (ct.1642+1652+1672).Total (rd.432+433+434), din care acordate de :		431		
	-Instituții de credit rezidente (S122)		432		
	-Alți rezidenți (S123,S124,S125)		433		
	-Nerezidenți (S21,S22)		434		
	Credite pe termen lung primite din contul curent general al trezoreriei statului de către instituțiile publice din administrația centrală (ct1662+1672)(S1311)		435		
	Credite pe termen lung primite din venituri din privatizare de către instituții publice din administrația centrală (ct.1672+ 4622)(S1311)		436		
	Total (în baze cash)(rd.431+435+436)		437		

	Dobânzi de plătit aferente creditelor pe termen lung primite (contractate garantate, asimilate, etc.) de instituțiile publice din administrația centrală (ct.1684+1685+1687).Total (rd.439+440+441) din care acordate de :	438		
	-Instituții de credit rezidente (S122)	439		
	-Alți rezidenți (S 123, S124, S125)	440		
	-Nerezidenți (S21,S22)	441		
	Dobânzi de plătit aferente creditelor pe termen lung primite din contul curent general al trezoreriei statului (ct.1687)(S1311)	442		
	Dobânzi de plătit aferente creditelor pe termen lung primite din venituri din privatizare (ct.1687)(S1311)	443		
	Total dobânzi de plătit (rd.438+442+443)	444		
	Total (în baze accrual)(rd.437+444) (cash+dobânzi)	445		
	Credite pe termen lung primite rezultate din reclasificarea creditelor comerciale în împrumuturi (Maastricht debt) conform deciziei Eurostat	446	X	X
	Credite pe termen lung provenind din reclasificarea creditelor comerciale în împrumuturi (Maastricht debt), conform deciziei Eurostat, (1672). Total (rd.448+449+450+451) din care acordate de:	447	X	
	-Instituții de credit rezidente (S122) (În cazul refinanțării fără regres a unei creanțe asupra guvernului)	448	X	
	-Alți rezidenți (S123,S124,S125) (În cazul refinanțării fără regres a unei creanțe asupra guvernului)	449	X	
	-Nerezidenți (S21,S22)	450	X	
	-Operatori economici (S11) (În cazul restructurării creditelor comerciale)	451	X	
	Dobânzi de plătit aferente creditelor pe termen lung provenind din reclasificarea creditelor comerciale în împrumuturi (Maastricht debt), conform deciziei Eurostat, (ct.1687). Total (rd.453+454+454.1+454.2) din care acordate de:	452	X	
	-Instituții de credit rezidente (S122) (În cazul refinanțării fără regres a unei creanțe asupra guvernului)	453	X	
	-Alți rezidenți (S123,S124,S125) (În cazul refinanțării fără regres a unei creanțe asupra guvernului)	454	X	
	-Nerezidenți (S21,S22)	454,1	X	
	-Operatori economici (S11) (În cazul restructurării creditelor comerciale)	454,2	X	

E	ALTE CONTURI DE PLATA	455	^	^
E.1	<i>Credite comerciale și avansuri primite</i>	456	X	X
	Datorii comerciale necurente legate de livrări de bunuri și servicii (ct.401+403+4042+405+4622). Total (rd.458+459+463+464), din care către:	457		
	-Operatori economici (S11)	458		
	-Instituții publice, din care (rd.460+461+462):	459		
	- Administrația centrală (S1311)	460		
	- Administrația locală (S1313)	461		
	- Asigurări sociale (S1314)	462		
	-Alți rezidenți (S123,S124,S125)	463		
	-Nerezidenți (S21,S22)	464		
	Datorii comerciale curente legate de livrări de bunuri și servicii (ct.401+403+4041 + 405+408 +419 +4621). Total (rd.466+467+468.1+468.2), din care către:	465		
	- Operatori economici (S11)	466		
	-Instituții publice, din care: (rd.467.1+467.2+467.3)	467		
	- Administrația centrală (S1311)	467,1		
	- Administrația locală (S1313)	467,2		
	- Asigurări sociale (S1314)	467,3		
	-Alți rezidenți (S123,S124,S125)	468,1		
	- Nerezidenți (S21,S22)	468,2		
	Datorii din operațiuni de clearing, barter și cooperare economică (ct.462/5128)	469		

E.2	Alte datorii de plătit exclusiv creditele comerciale și avansuri	470	X	X
	Datoriile instituțiilor publice către bugete (ct. 4423 + 431+437+4428+444+446+4481)	471		
	Salariile angajaților (ct. 421+ 423+426 +4271+ 4273 +4281)	472		
	Alte drepturi cuvenite altor categorii de persoane (ct. 4222+ 4272+426+ 4273 +429+438)	473		
	Datorii către fondul de risc (ct.462)	474		
	Alte obligații de plată cf. hotărârilor definitive ale organismelor internaționale (amenzi, CE, CEDO, etc.) Total (rd.475.1+475.2) (ct.462) din care:	475		
	-Instituții ale Uniunii europene (S.212)	475,1		
	-Gospodăriile populației (S.14)	475,2		
	Total (rd.471+472+473+474+475)	476		
	Datorii din operațiuni cu fonduri externe nerambursabile de la Comisia Europeană	477		
	Sume datorate Bugetului de Stat din fonduri externe nerambursabile postaderare(ct.4555.1)	478		
	Sume datorate Bugetului Asigurărilor Sociale de Stat din fonduri externe nerambursabile postaderare (ct.4555.2)	479		
	Sume datorate Bugeturilor fondurilor speciale din fonduri externe nerambursabile postaderare(ct.4555.3)	480		
	Sume datorate bugetelor locale din fonduri externe nerambursabile postaderare (ct.4546.1)	481		

	Sume datorate instituțiilor publice finanțate din venituri proprii sau venituri proprii și subvenții din fonduri externe nerambursabile postaderare (ct.4546.2)	482		
	Sume datorate instituțiilor publice finanțate din bugetul de stat, bugetul asigurărilor sociale de stat sau bugetele fondurilor speciale (ct.4546.3)	482,1		
	Sume datorate beneficiarilor din fonduri externe nerambursabile postaderare (ONG.,Soc.Com.,etc.) (ct.4544)	483		
	Sume datorate Comisiei Europene (ct.4502+4504+4506+459+462) din care:	484		
	Avansuri primite de la Comisia Europeană/alți donatori INSTRUMENTE STRUCTURALE, FONDURI PENTRU AGRICULTURĂ ȘI ALTE FONDURI (ct.4506)	485		
	Avansuri primite de instituțiile publice -beneficiari finali - reprezentând prefinanțare pentru proiecte finanțate din fonduri externe nerambursabile postaderare (ct.4585)	486		
	Total (rd.478+479+480+481+482+482.1+483+484+486)	487		

E.3	<i>Plăți restante</i>	490	X	X
	Plăți restante ale instituțiilor publice din administrația centrală - (reprezentând datoriile neachitate la termen) din operațiuni comerciale (ct.401+403+404+405+462). Total (rd.492+493+497+498)din care, către:	491	X	X
	-Operatori economici (S11)	492	X	X
	-Instituții publice, din care (rd.494+495+496):	493	X	X
	- Administrația centrală (S1311)	494	X	X
	- Administrația locală (S1313)	495	X	X
	- Asigurări sociale (S1314)	496	X	X
	-Alți rezidenți (S123,S124,S125)	497	X	X
	-Nerezidenți (S21,S22)	498	X	X
	Plăți restante ale instituțiilor publice din administrația centrală (reprezentând datoriile neachitate la termen) către bugetul general consolidat (ct. 4423+431+437+444 +446 +4481)	499	X	X
	Plăți restante ale instituțiilor publice din administrația centrală (reprezentând datoriile neachitate la termen) din drepturi salariale neachitate (ct.421+423+426+4271+4273+ 4281)	500	X	X
	Plăți restante ale instituțiilor publice din administrația centrală către alte categorii de persoane. (reprezentând datoriile neachitate la termen) din burse, ajutoare și alte drepturi neachitate (ct. 4222+4272+4273+429+438)	501	X	X
	Plăți restante ale instituțiilor publice din administrația centrală (reprezentând datoriile neachitate la termen) din imprumuturi nerambursate la scadență :(ct.1611+1641+1651 +1671+169+5192+5194+5198). Total (rd.503+504+505) din care către:	502	X	X

	Instituții de credit rezidente (S122)	503	X	X
	Alți rezidenți (S123,S124,S125)	504	X	X
	Nerezidenți (S21,S22)	505	X	X
	Plăți restante ale instituțiilor publice din administrația centrală (reprezentând datorii neachitate la termen) din dobânzi restante, (ct.1681+1684+1685+1687+5186). Total (rd.507+508+509) din care către:	506	X	X
	Instituții de credit rezidente (S122)	507	X	X
	Alți rezidenți (S123,S124,S125)	508	X	X
	Nerezidenți (S21,S22)	509	X	X
	Creditori bugetari (ct.467)	510	X	X
	Total (rd.491+499+500+501+502+506+510)	525	X	X

Notă

	Sectoarele și subsectoarele definite conform	Denumire	utilizator	Cod SEC'95
	Sistemului European de Conturi (SEC' 95)	în	Anexa 40	
	Societăți nefinanciare	Operatori economici		S.11
	Societăți financiare			S.12
	Banca centrală	B.N.R.		S.121
	Alte instituții financiare monetare	Instituții	de credit rezidente	S.122
	Alți intermediari financiari, exclusiv societățile de asigurare și fondurile de pensii	Alți rezidenți		S.123
	Auxiliari financiari	Alți rezidenți		S.124
	Societăți de asigurare și fonduri de pensii	Alți rezidenți		S.125
	Administrații publice			S.13
	Administrația centrală			S.1311
	Administrații locale			S.1313
	Administrații de securitate socială			S.1314
	Gospodăriile populației	Populație		S.14
	Restul lumii	Nerezidenți		S.2
	Uniunea europeană	Nerezidenți		S.21
	Statele membre ale Uniunii europene	Nerezidenți		S.211
	Instituții ale Uniunii europene	Nerezidenți		S.212
	Țări terțe și organizații internaționale	Nerezidenți		S.22

Conducătorul instituției

Conducătorul compartimentului

financiar-contabil