

НВNM15/1997

Внутренний номер: 325290

[Varianta în limba de stat](#)

[Карточка документа](#)



Республика Молдова

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК

ПОСТАНОВЛЕНИЕ № 15
от 26.03.1997

**План счетов бухгалтерского учета в банках
и других финансовых учреждениях Республики Молдова**

Опубликован : 22.05.1997 в Monitorul Oficial № 33-34 статья № : 54 Дата вступления в
силу : 12.10.2001

ИЗМЕНЕНО

[ПНБ166 от 12.07.12, МО155-159/27.07.12 ст.929; в силу с 01.11.12](#)

[ПНБ216 от 29.09.11, МО192-196/11.11.11 ст.1760](#)

[ПНБ193 от 30.09.2010, МО235-240/03.12.2010 ст.941](#)

[ПНБМ244 от 11.12.08, МО12-15/27.01.09 ст.52, в силу с 25.03.2009](#)

[ПНБМ150 от 31.07.08, МО174/16.09.08 ст.503](#)

[ПНБМ225 от 30.09.07, МО149-152/21.09.07 ст.561, в силу с 30.11.2007](#)

[ПНБ208 от 15.08.07, МО131-135/24.08.07 ст.523](#)

[ПНБ285 от 26.10.06, МО170-173/03.11.06 ст.587, в силу с 01.01.2007](#)

[ПНБ21 от 26.01.06, МОспец.выпуск/22.03.06, в силу с 01.04.06](#)

[ПНБ358 от 01.12.05, МО164-167/09.12.05 ст.581, в силу с 01.01.06](#)

[ПНБ190/23.06.05, МО92-94/08.07.05 ст.326, в силу с 01.10.2005](#)

[Поправкой МО26-28/18.02.05 стр.69](#)

[ПНБ15 от 13.01.05, МО13-16/21.01.05 ст.35; в силу с 01.03.05](#)

[ПНБ190/29.07.04, МО132-137/06.08.04 ст.278](#)

[ПНБ258/04.10.2001, МО124/12.10.2001 ст.300](#)

[ПНБ137/07.06.2001, МО63/14.06.2001](#)

[РНБ167 от 08.07.99](#)

[РНБ181 от 02.07.98, МО87/24.09.98](#)

[РНБ167 от 25.12.97, МО1/01.01.98](#)

[РНБ107 от 24.11.97, МО8/30.01.98](#)

[Название изменено ПНБ15 от 13.01.05, МО13-16/21.01.05 ст.35; в силу с 01.03.05]

Примечание:

• По всему тексту Плана счетов слова „более 1 месяца и до 1 года” в конце дополнить словом „включительно”; согласно [ПНБ193 от 30.09.2010, МО235-240/03.12.2010 ст.941, в силу с 01.01.2011](#).

- По всему тексту Плана счетов слова „более 1 года и до 5 лет” в конце дополнить словом „включительно”; согласно [ПНБ193 от 30.09.2010, МО235-240/03.12.2010 ст.941, в силу с 01.01.2011](#).

- По всему тексту Плана счетов синтагмы „кассе для обмена валюты банка”, „обменной валютной кассе банка” и другие аналогичные синтагмы в соответствующем числе и падеже заменить синтагмой „обменный валютный пункт лицензированного банка” в соответствующем числе и падеже; согласно [ПНБ193 от 30.09.2010, МО235-240/03.12.2010 ст.941, в силу с 01.01.2011](#).

- По всему тексту Плана счетов слово „износ”, синтагмы „Износ/амортизация” и „износ и амортизация” в соответствующем падеже заменить словом „амортизация” в соответствующем падеже; согласно [ПНБ193 от 30.09.2010, МО235-240/03.12.2010 ст.941, в силу с 01.01.2012](#).

- По всему тексту Плана счетов слова „отчетного года”, „учетном периоде” заменить синтагмой „отчетный период” в соответствующем падеже ; согласно [ПНБ193 от 30.09.2010, МО235-240/03.12.2010 ст.941, в силу с 01.01.2011](#).

- В названии и далее по тексту текст „банках и других финансовых учреждениях” заменить текстом „лицензионных банках”; согласно [ПНБМ244 от 11.12.08, МО12-15/27.01.09 ст.52, в силу с 25.03.2009](#).

- По тексту Плана слова „до 1 месяца” заменить словами „1 месяц и менее”; согласно [ПНБМ244 от 11.12.08, МО12-15/27.01.09 ст.52, в силу с 25.03.2009](#).

- По тексту Плана слова „от 1 месяца и до 1 года” и „от 1 месяца и до 1 года включительно” заменить словами „более 1 месяца и до 1 года”; согласно [ПНБМ244 от 11.12.08, МО12-15/27.01.09 ст.52, в силу с 25.03.2009](#).

- По тексту Плана слова „до 1 года” и „менее 1 год” заменить словами „1 год и менее”; согласно [ПНБМ244 от 11.12.08, МО12-15/27.01.09 ст.52, в силу с 25.03.2009](#).

- По тексту Плана слова „от 1 года и до 5 лет включительно” и „более 1 года и менее 5 лет” заменить словами „более 1 года и до 5 лет”; согласно [ПНБМ244 от 11.12.08, МО12-15/27.01.09 ст.52, в силу с 25.03.2009](#).

- Во всем тексте Плана счетов бухгалтерского учета в банках и других финансовых учреждениях Республики Молдова слово "наращивание", "наращенное" заменить словами "начисление" и "начисленное" в соответствующем числе и падеже, согласно [ПНБ21 от 26.01.06, МОспец.выпуск/22.03.06, в силу с 01.04.06](#).

- По всему тексту слова "внебюджетные средства" заменить словами "специальные средства и фонды"согласно [ПНБ190/23.06.05, МО92/08.07.05 ст.326, в силу с 01.10.05](#).

- Во всем тексте Плана счетов слова "взаимосвязанные банки" заменить словами "банки - связанные стороны", слова "чужие банки" заменить словами "банки - несвязанные стороны", слова "ассоциированные организации" и "ассоциированные компании" заменить словами "ассоциированные предприятия" согласно [РНБ258 от 04.10.2001](#).

- По всему тексту слова "ценные бумаги, приобретенные для продажи" заменить на слова "ценные бумаги для продажи"; слова "акции, приобретенные для продажи", заменить на слова "акции для продажи"; слова "минус" заменить на слова "контрсчет" в соответс. с [РНБ181 от 02.07.98](#).

ГЛАВА I

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящий План счетов бухгалтерского учета в лицензированных банках Республики Молдова (далее План счетов) разработан в соответствии со статьями 5, 11 и 44 Закона о Национальном банке Молдовы № 548-ХІІІ от 21.07.95 г., ст. 33 Закона о финансовых учреждениях № 550-ХІІІ от 21.07.95 г. и на основании Национальных стандартов бухгалтерского учета и действующего законодательства.

2. Требования Плана счетов распространяются на лицензированных банках, лицензированные НБМ, и в т.ч. отделения иностранных банков, уполномоченные

Национальным банком Молдовы (далее - банки).

План счетов не является законным основанием для осуществления финансово-экономических операций, а служит для соответствующего внесения в бухгалтерский учет осуществленных операций. Финансово-экономические операции, необходимые для внесения в бухгалтерский учет, должны осуществляться в строгом соответствии с требованиями регламентирующих нормативных актов.

[Пкт.2 абзац введен ПНБ166 от 12.07.12, МО155-159/27.07.12 ст.929; в силу с 01.11.12]

[Пкт.2 изменен ПНБМ150 от 31.07.08, МО174/16.09.08 ст.503]

3. План счетов основан на классификации счетов по экономическому содержанию и включает счета, подлежащие регистрации в бухгалтерском учете (операции, осуществляемые в банке, содержание и назначение каждого счета, описание счета).

4. План счетов представляет собой всю систему счетов, в рамках которой каждый счет имеет название и цифровой символ, включен в класс и группу, по определенному критерию классификации.

5. План счетов включает 7 классов:

Класс 1 - Активы;

Класс 2 - Обязательства;

Класс 3 - Капитал и резервы;

Класс 4 - Доходы;

Класс 5 - Расходы;

Класс 6 - Условные счета;

Класс 7 - Счета меморандума.

6. Счета классов "Активы" и "Расходы" являются активными, счета классов "Обязательства", "Капитал и резервы", "Доходы" являются пассивными, за исключением контрсчетов.

7. Счета класса "Активы" плана счетов размещены в порядке убывания ликвидности.

8. Отражение в аналитическом учете синтетических счетов Плана счетов является компетенцией каждого банка, исходя из собственных нужд. Аналитические счета открываются на основании синтетических счетов в молдавских леях и в иностранной валюте.

9. При распределении в классах групп счетов, а в группах отдельных счетов, используется иерархический принцип, иерархия классов, групп, счетов отражается с помощью систем цифровых нотаций из четырех цифр:

Первая цифра номера счета отражает класс счета.

Вторая и третья цифры отражают группу счета, которая группирует счета с однородным экономическим содержанием.

Четвертая цифра указывает конкретный объект учета.

В рамках данной структуры каждая группа может включать до 9 счетов. Вместе с тем, во избежание распределения счетов общего экономического содержания, отдельные группы включают большее количество счетов. В то же время, в одну группу включаются счета, которые (после второй и третьей цифры) должны распределяться по различным группам.

10. Остатки по счетам плана счетов используются для обобщения информации, подлежащей отражению в финансовых отчетах, составленных и представленных банком.

11. Учет по счетам первых пяти классов (балансовых счетов) ведется методом двойной записи, что представляет собой порядок отражения экономических операций и событий в стоимостном выражении одно-временно по дебету одного счета и кредиту другого счета той же суммы.

12. Учет по внебалансовым счетам (условным и меморандума) ведется методом простой записи, что представляет собой порядок одностороннего отражения экономических операций.

Условные счета предназначены для учета обязательств, зависящих от различного рода условных событий. Исходя из назначения проведенной операции, условные счета делятся на

дебетовые и кредитовые. Учет ведется путем записи операций по дебету/кредиту счета и списания обратной проводкой.

Счета меморандума предназначены для учета ценностей и важных документов в деятельности банка или находящихся в нем на хранении. Учет по счетам меморандума ведется по методу приход - расход.

13. В Плате счетов бухгалтерского учета в лицензированных банках используются следующие термины и понятия:

Активы, принятые во владение - активы (ценные бумаги, имущество и др.), принятые во владение банка для погашения обязательств по кредиту, не выполненных должником.

Беспроцентный кредит - кредит, предоставленный банком, по которому прекращено начисление процентов к получению.

Прочие материальные активы - материальные ценности, хранящиеся для последующего использования (канцелярские принадлежности, строительные материалы, запасные части, упаковка, формуляры и пр.).

Прочие резервы - денежные средства, отчисленные из нераспределенной прибыли банка для формирования дополнительных резервов в соответствии с действующим законодательством, выплата фиксированных дивидендов по привилегированным обязательствам и прочие убытки.

Резервный капитал - денежные средства, отчисленные из нераспределенной прибыли банка, используемые для покрытия других убытков (за исключением убытков в результате невозврата кредитов) в соответствии с положениями Закона об акционерных обществах.

Контрсчет - пассивный счет, открытый в классе активов (или активный счет - в классах обязательств, капитала и резервов), который уменьшает сумму активов (или обязательств, капитала и резервов).

Счет "Loro" - текущий счет, открытый банком другому банку, в т.ч. счет филиала, подведомственного головному банку, открытый во внутреннем регистре головного банка.

Счет "Nostro" - текущий счет данного банка, открытый в другом банке, в т.ч. счет филиала, подведомственного головному банку, открытый во внутреннем регистре филиала.

Сберегательный депозит - депозит до востребования или срочный без установления первоначальной минимальной суммы, размещаемый для сбережения денежных средств, и по которому может выдаваться сберегательная книжка.

Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) - чистый доход (чистый убыток) после вычета суммы текущего или отсроченного подоходного налога.

[Понятие "Отдаленное подразделение банка" исключено ПНБ216 от 29.09.11, МО192-196/11.11.11 ст.1760; в силу с 11.12.11]

Избыток капитала - средства, полученные от акционеров, превышающие номинальную стоимость акций.

Просроченный кредит - кредит считается просроченным в момент, когда оплата согласно договору не была выплачена заемщиком.

[Понятие „Просроченный кредит” введено ПНБ193 от 30.09.2010, МО235-240/03.12.2010 ст.941; в силу с 01.01.2012]

[Понятие „Чрезвычайные доходы/расходы” исключено с 01.01.2012 ПНБ193 от 30.09.2010, МО235-240/03.12.2010 ст.941]

[Гл. в редакции ПНБ21 от 26.01.0, МОспец.выпуск/22.03.06, в силу с 01.04.06]

[анеха](#)

ГЛАВА IV ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Лицензированные банки, по своему усмотрению, разрабатывают внутренние процедуры бухгалтерского учета по отражению финансово-экономических операций в соответствии с Планом счетов и действующим законодательством.

[Глава IV пкт.1 изменен ПНБМ150 от 31.07.08, МО174/16.09.08 ст.503]

II. Настоящее Постановление публикуется в Monitorul Oficial al Republicii Moldova и вступает в силу с 1 апреля 2006 г.

[Глава IV в редакции ПНБ21 от 26.01.06, МОспец.выпуск/22.03.06, в силу с 01.04.06]