



UNIUNEA EUROPEANĂ

PARLAMENTUL EUROPEAN

CONSILIUL

**Strasbourg, 21 mai 2013
(OR. en)**

**2010/0374 (COD)
LEX 1338**

**PE-CONS 77/12
ADD 7 REV 1**

**STATIS 106
ECOFIN 1090
UEM 345
CODEC 3081**

REGULAMENT

AL PARLAMENTULUI EUROPEAN ȘI AL CONSILIULUI

**PRIVIND SISTEMUL EUROPEAN DE CONTURI NAȚIONALE ȘI REGIONALE DIN
UNIUNEA EUROPEANĂ**

(SEC 2010) – (ANEXA A – CAPITOLUL 7)

CAPITOLUL 7

CONTURILE DE PATRIMONIU

- 7.01. *Definiție:* un cont de patrimoniu este o situație contabilă a valorii activelor deținute economic și a pasivelor neachitate ale unei unități instituționale sau ale unui grup de unități, întocmită pentru un anumit moment dat.
- 7.02. Soldul unui cont de patrimoniu se numește valoare netă (B.90). Stocul de active și de pasive înregistrate în contul de patrimoniu este evaluat la prețuri adecvate, care, de regulă, sunt prețurile pieței în vigoare la data la care se referă contul de patrimoniu, dar, pentru unele categorii, la valorile lor nominale. Un cont de patrimoniu se întocmește pentru sectoarele și subsectoarele instituționale rezidente, pentru economia națională totală și pentru restul lumii.
- 7.03. Contul de patrimoniu completează secvența de conturi, prezentând efectul final, asupra rezervelor de bogăție ale unei economii, al intrărilor în conturile de producție, distribuire și utilizare a venitului și în conturile operațiunilor de acumulare.
- 7.04. Pentru sectoarele instituționale, soldul contului de patrimoniu este valoarea netă.
- 7.05. Atunci când se referă la economia totală națională, soldul contabil este adesea denumit bogăția națională, adică valoarea totală a activelor nefinanciare și a activelor financiare nete asupra restului lumii.

- 7.06. Contul de patrimoniu al restului lumii este întocmit în mod similar cu cel al conturilor de patrimoniu ale sectoarelor și subsectoarelor instituționale rezidente și este alcătuit în întregime din poziții corespunzătoare activelor și pasivelor financiare ale nerezidenților în raport cu rezidenții. În MBP6, contul de patrimoniu corespondent întocmit din perspectiva rezidenților în raport cu nerezidenții se numește poziție investițională internațională (PII).
- 7.07. Fondurile proprii sunt definite ca sumă a valorii nete (B.90) plus valoarea participațiilor și acțiunilor fondurilor de investiții (AF.5) care figurează ca pasive în contul de patrimoniu.
- 7.08. Pentru sectoarele și subsectoarele societăților nefinanciare și societăților financiare, fondurile proprii desemnează un indicator analitic important, similar valorii nete.
- 7.09. Valoarea netă a societăților este, de regulă, diferită de valoarea acțiunilor lor și de alte participații emise. În cazul cvasisocietăților, valoarea netă este nulă, întrucât se consideră că valoarea aportului proprietarului este egală cu diferența dintre activele și pasivele sale, altele decât cele din capitalul propriu. Prin urmare, valoarea netă a întreprinderilor de investiții directe rezidente care sunt filiale ale unor întreprinderi nerezidente și tratate drept cvasisocietăți este nulă.
- 7.10. Soldul contabil dintre activele și pasivele financiare se numește valoarea financiară netă (BF.90).
- 7.11. Un cont de patrimoniu se referă la valoarea activelor și pasivelor la un moment dat. Conturile de patrimoniu sunt întocmite la începutul și la sfârșitul fiecărei perioade contabile; contul soldul de deschidere la începutul perioadei este același cu soldul de închidere înregistrat la sfârșitul perioadei precedente.

- 7.12. O identitate contabilă de bază face legătura între valoarea stocului unui tip specific de activ, astfel cum apare în contul de patrimoniu de deschidere, și contul de patrimoniu de închidere, după cum urmează:

Valoarea stocului unui tip specific de activ în contul de patrimoniu de deschidere		
<i>plus</i>	operațiuni	valoarea totală a activului achiziționat în operațiuni realizate pe parcursul perioadei contabile
<i>minus</i>		valoarea totală a activului cedat în operațiuni realizate pe parcursul perioadei contabile
<i>minus</i>		consumul de capital fix (dacă este cazul)
<i>plus</i>	alte modificări ale volumului activelor	alte modificări pozitive ale volumului care afectează activele
<i>minus</i>		alte modificări negative ale volumului care afectează activele
<i>plus</i>	reevaluări	valoarea câștigurilor nominale din deținere acumulată în cursul perioadei ca urmare a modificării prețului activului în cauză
<i>minus</i>		valoarea pierderilor nominale din deținere acumulată în cursul perioadei ca urmare a modificării prețului activului în cauză
este egală cu valoarea stocului acestui activ în contul de patrimoniu de închidere.		

De asemenea, se poate elabora un tabel care corelează valoarea stocului unui tip specific de pasiv din contul de patrimoniu de deschidere cu cea din contul de patrimoniu de închidere.

- 7.13. Legăturile contabile dintre contul de patrimoniu de deschidere și contul de patrimoniu de închidere, asigurate prin intermediul operațiunilor, alte modificări ale volumului de active și pasive și câștigurile și pierderile din deținere sunt prezentate schematic în anexa 7.2.

TIPURI DE ACTIVE ȘI PASIVE

Definirea unui activ

- 7.14. Activele înregistrate în contul de patrimoniu sunt active economice.
- 7.15. *Definiție:* un activ economic este o rezervă de valoare care reprezintă beneficiile realizate de proprietarul economic prin deținerea sau utilizarea lui de-a lungul unei anumite perioade. Este un mijloc de transfer al valorii de la o perioadă contabilă la alta.
- 7.16. Beneficiile economice constau în venituri de bază, cum ar fi excedentul de exploatare, atunci când proprietarul economic utilizează activul, sau venitul din proprietate, atunci când proprietarul economic permite terților să-l folosească. Beneficiile decurg din utilizarea activului și din valoarea care se realizează prin cedarea activului sau lichidarea lui, inclusiv câștigurile și pierderile din deținere.

- 7.17. Proprietarul economic al unui activ nu este neapărat proprietarul legal. Proprietarul economic este unitatea instituțională îndreptățită să revendice beneficiile asociate utilizării activului prin faptul că a acceptat riscurile asociate utilizării.
- 7.18. O prezentare generală a clasificării și sferei de cuprindere a activelor economice figurează în tabelul 7.1. Fiecare categorie de active este definită în detaliu în anexa 7.1.

ELEMENTE EXCLUSE DIN SFERA ACTIVELOR ȘI PASIVELOR

- 7.19. Elementele excluse din sfera activelor și pasivelor sunt următoarele:
- (a) capitalul uman;
 - (b) activele naturale care nu sunt considerate active economice (de exemplu, aerul, apa râurilor);
 - (c) bunurile de consum de folosință îndelungată; și
 - (d) activele și pasivele contingente care nu sunt active și pasive financiare (a se vedea punctul 7.31).

CATEGORII DE ACTIVE ȘI PASIVE

- 7.20. Se disting două categorii principale de intrări în conturile de patrimoniu: active nefinanciare (codurile AN) și active și pasive financiare (codurile AF).
- 7.21. Activele nefinanciare se împart în active nefinanciare produse (codurile AN.1) și active nefinanciare neproduse (codurile AN.2).

Active nefinanciare produse (AN.1)

- 7.22. *Definiție:* activele nefinanciare produse (AN.1) sunt rezultate ale procesului de producție.
- 7.23. Clasificarea activelor nefinanciare produse (AN.1) este menită să deosebească activele în funcție de rolul lor în procesul de producție. Acestea constau în: active fixe, care sunt utilizate în mod repetat sau continuu în procesul de producție pe o perioadă mai mare de un an, stocurile care sunt consumate în procesul de producție sub formă de consum intermediar, care sunt vândute sau care sunt cedate în alt mod, și bunurile de valoare. Bunurile de valoare nu au drept utilizare primară producția sau consumul, ci sunt achiziționate și deținute în principal pentru a servi ca rezerve de valoare.

Active nefinanciare neproduse (AN.2)

- 7.24. *Definiție:* activele nefinanciare neproduse (AN.2) se referă la activele economice care nu sunt rezultate ale procesului de producție. Ele constau în active naturale, contracte, contracte de leasing, licențe, permise și fonduri comerciale și active comerciale.
- 7.25. Clasificarea activelor neproduse este menită să deosebească activele în funcție de originea lor. Unele dintre ele sunt de origine naturală, în timp ce altele, care reprezintă concepte artificiale, sunt consecința acțiunilor de natură juridică sau contabilă.
- 7.26. Alegerea activelor naturale de introdus în contul de patrimoniu depinde, conform definiției generale a unui activ economic, de îndeplinirea criteriului potrivit căruia activele fac obiectul unei proprietăți economice efective și pot aduce beneficii economice proprietarilor lor, ținând seamă de tehnologie, de cunoștințele științifice, de oportunitățile economice, de resursele disponibile și de ansamblul de prețuri relative existente. Sunt excluse activele naturale asupra cărora nu au fost stabilite drepturi de proprietate, cum ar fi largul mării sau aerul.
- 7.27. Contractele, contractele de leasing, licențele și permisele sunt considerate active nefinanciare numai în cazul în care, printr-un acord juridic, se conferă titularului beneficii economice mai mari decât sumele de plătit în virtutea acordului și, din punct de vedere juridic și practic, titularul poate realiza aceste beneficii prin transferul lor către terți.

Active și pasive financiare (AF)

- 7.28. *Definiție:* activele financiare (AF) sunt active economice care includ toate creanțele financiare, participațiile și componenta fizică a aurului monetar reprezentată de lingouri (punctul 5.03). Pasivele sunt stabilite atunci când debitorii au obligația de a face o plată sau o serie de plăți către creditor (punctul 5.06).
- 7.29. Activele financiare sunt rezerve de valoare care reprezintă un beneficiu sau o serie de beneficii care se realizează pentru proprietarul economic prin deținerea sau utilizarea activelor în cursul unei perioade de timp. Ele reprezintă un mijloc de transfer al valorii de la o perioadă contabilă la alta. Schimbul de beneficii se realizează, în mod obișnuit, prin plăți (punctul 5.04).
- 7.30. Fiecare activ financiar, cu excepția componentei fizice a aurului monetar reprezentate de lingouri, care este clasificat în categoria „Aur monetar și drepturi speciale de tragere” (AF.1), are un pasiv în contraparte.
- 7.31. Activele contingente și pasivele contingente sunt acorduri prin care o parte se obligă să efectueze o plată sau o serie de plăți către o altă unitate, numai în cazul în care anumite condiții specifice sunt îndeplinite (punctul 5.08). Ele nu sunt active și pasive financiare.

- 7.32. Clasificarea activelor și pasivelor financiare corespunde clasificării operațiunilor financiare (punctul 5.14). Definițiile categoriilor și ale subcategoriilor de active și pasive financiare și explicațiile suplimentare se regăsesc în capitolul 5 și nu se reiau aici. Anexa 7.1 cuprinde însă o sinteză a tuturor activelor și pasivelor definite în sistem.

Tabelul 7.1 – Clasificarea activelor

AN.	ACTIVE NEFINANCIARE (AN.1 + AN.2)
AN.1	Active nefinanciare produse
AN.11	Active fixe ¹
AN.111	Locuințe
AN.112	Alte clădiri și construcții civile
AN.1121	Clădiri, altele decât locuințe
AN.1122	Alte construcții civile
AN.1123	Îmbunătățiri funciare
AN.113	Mașini și echipamente
AN.1131	Mijloace de transport
AN.1132	Echipamente TIC
AN.1139	Alte mașini și echipamente
AN.114	Sisteme de armament
AN.115	Resurse biologice cultivate
AN.1151	Resurse animale cu producție repetitivă

¹ Postul *pro memoria* AN.m: bunuri de consum de folosință îndelungată.

AN.	ACTIVE NEFINANCIARE (AN.1 + AN.2)
AN.1152	Pomi, culturi și plante cu producție repetitivă
AN.117	Drepturi de proprietate intelectuală
AN.1171	Cercetare și dezvoltare
AN.1172	Prospecțiuni și evaluări miniere și petroliere
AN.1173	Software și baze de date
AN.11731	Software
AN.11732	Baze de date
AN.1174	Lucrări recreative, opere literare sau artistice originale
AN.1179	Alte drepturi de proprietate intelectuală
AN.12	Stocuri
AN.121	Materii prime și semifabricate
AN.122	Producția neterminată
AN.1221	Producția neterminată de active biologice cultivate
AN.1222	Producția neterminată de alte produse
AN.123	Produse finite
AN.124	Stocuri militare
AN.125	Bunuri destinate revânzării
AN.13	Obiecte de valoare
AN.131	Pietre și metale prețioase
AN.132	Antichități și alte obiecte de artă
AN.133	Alte obiecte de valoare
AN.2	Active nefinanciare neproduse
AN.21	Resurse naturale
AN.211	Terenuri
AN.2111	Terenuri pe care sunt amplasate construcții și lucrări civile

AN.	ACTIVE NEFINANCIARE (AN.1 + AN.2)
AN.2112	Terenuri cultivate
AN.2113	Terenuri și suprafețe de apă pentru recreere
AN.2119	Alte terenuri și suprafețe de apă
AN.212	Rezerve de minereuri și resurse energetice
AN.213	Resurse biologice necultivate
AN.214	Rezerve de apă
AN.215	Alte resurse naturale
AN.2151	Spectrul de frecvențe radio
AN.2159	Altele
AN.22	Contracte, contracte de leasing și licențe
AN.221	Contracte de leasing operațional comercializabile
AN.222	Permise de utilizare a resurselor naturale
AN.223	Permise de exercitare a unor activități specifice
AN.224	Drepturi de exclusivitate asupra unor bunuri și servicii viitoare
AN.23	Achiziții minus vânzări de fonduri comerciale și active comerciale

AF	ACTIVE FINANCIARE ¹ (AF.1 + AF.2 + AF.3 + AF.4 + AF.5 + AF.6 + AF.7 + AF.8)
AF.1	Aur monetar și drepturi speciale de tragere (DST)
AF.11	Aur monetar
AF.12	Drepturi speciale de tragere (DST)
AF.2	Numerar și depozite
AF.21	Numerar
AF.22	Depozite transferabile
AF.29	Alte depozite
AF.3	Titluri de natura datoriei

¹ Posturi *pro memoria* AF.m1: investiții străine directe; AF.m2: credite neperformante.

AF	ACTIVE FINANCIARE ¹ (AF.1 + AF.2 + AF.3 + AF.4 + AF.5 + AF.6 + AF.7 + AF.8)
AF.31	Pe termen scurt
AF.32	Pe termen lung
AF.4	Credite
AF.41	Pe termen scurt
AF.42	Pe termen lung
AF.5	Participații și acțiuni/unități ale fondurilor de investiții
AF.51	Participații
AF.511	Acțiuni cotate
AF.512	Acțiuni necotate
AF.519	Alte participații
AF.52	Acțiuni/unități ale fondurilor de investiții
AF.521	Acțiuni/unități ale fondurilor de piață monetară
AF.522	Acțiuni/unități ale fondurilor de investiții, altele decât cele de piață monetară
AF.6	Sisteme de asigurări, de pensii și scheme de garanții standardizate
AF.61	Provizioane tehnice de asigurări generale
AF.62	Drepturi asupra asigurărilor de viață și a rentelor
AF.63	Drepturi de pensie
AF.64	Drepturi ale fondurilor de pensii asupra administratorilor fondurilor de pensii
AF.65	Drepturi la prestații, altele decât pensiile
AF.66	Provizioane pentru opțiuni de cumpărare în cadrul garanțiilor standardizate
AF.7	Instrumente financiare derivate și opțiuni pe acțiuni ale angajaților
AF.71	Instrumente financiare derivate
AF.72	Opțiuni pe acțiuni ale angajaților
AF.8	Alte conturi de primit/de plătit
AF.81	Credite comerciale și avansuri
AF.89	Alte conturi de primit/de plătit, exclusiv credite comerciale și avansuri

EVALUAREA ÎNREGISTRĂRILOR ÎN CONTURILE DE PATRIMONIU

Principii generale de evaluare

- 7.33. Fiecare post din contul de patrimoniu este evaluat ca și cum ar fi achiziționat la momentul de referință al contului de patrimoniu. Activele și pasivele sunt evaluate la prețurile de piață la momentul de referință al contului de patrimoniu.
- 7.34. Valorile înregistrate ar trebui să reflecte prețurile observabile pe piață la momentul de referință al contului de patrimoniu. Dacă nu există prețuri observabile pe piață, situație care ar putea fi prezentă în cazul în care există o piață pe care nu s-au vândut însă recent active, ar trebui făcute estimări privind prețul eventual dacă activele ar fi achiziționate pe piață la momentul de referință al contului de patrimoniu.
- 7.35. În general, prețurile de piață sunt observabile pentru un număr mare de active și pasive financiare și pentru bunurile imobiliare existente (clădiri, alte lucrări civile și terenurile pe care sunt construite), pentru mijloacele de transport existente, recolte și șeptel și, de asemenea, pentru active fixe nou produse și stocuri.
- 7.36. Activele nefinanciare produse pe cont propriu trebuie evaluate la prețurile de bază sau, dacă nu sunt disponibile prețurile de bază, la prețurile de bază ale bunurilor similare sau, dacă acest lucru nu este posibil, la costul lor.

- 7.37. Pe lângă prețurile observate pe piață, estimările bazate pe prețurile observate sau pe costurile suportate, valorile activelor nefinanciare pot fi estimate prin:
- (a) reevaluarea și acumularea achizițiilor minus cedările de-a lungul duratei de existență a activelor; sau
 - (b) valoarea curentă, adică valoarea actualizată, a beneficiilor economice viitoare.
- 7.38. Evaluarea la prețurile pieței este principiul fundamental de evaluare a pozițiilor (și operațiunilor) pentru instrumentele financiare. Instrumentele financiare sunt identice creanțelor financiare. Ele sunt active financiare care au pasive corespunzătoare. Valoarea de piață este valoarea la care părțile interesate achiziționează sau cedează activele financiare, pe baza exclusiv a considerațiilor de ordin comercial, excluzând comisioanele, onorariile și taxele. Atunci când stabilesc valorile de piață, partenerii comerciali țin, de asemenea, cont de dobânda acumulată.
- 7.39. Valoarea nominală reflectă suma fondurilor avansate inițial, la care se adaugă orice fonduri avansate ulterior, minus eventuale rambursări, plus dobânda acumulată. Valoarea nominală nu este aceeași cu valoarea la vedere.
- (a) Valoarea nominală în monedă națională a unui instrument financiar, atunci când este exprimată în monedă străină, include deopotrivă câștigurile sau pierderile din deținere generate de variațiile cursului de schimb.

Valoarea instrumentelor financiare exprimată în monedă străină ar trebui convertită în monedă națională pe baza cursului de schimb al pieței în vigoare la momentul de referință al contului de patrimoniu. Cursul ar trebui stabilit pe baza unui curs mediu între cursurile de vânzare și de cumpărare la vedere ale operațiunilor valutare.

- (b) În cazul instrumentelor financiare precum titlurile de valoare asociate unui indice limitat, valoarea nominală poate deopotrivă să includă câștigurile sau pierderile din deținere rezultate din variațiile indicelui.
- (c) La orice moment specific, valoarea de piață a unui instrument financiar poate fi diferită de valoarea lui nominală din cauza reevaluărilor rezultate din variațiile prețurilor de piață. Variațiile prețurilor de piață sunt generate de condiții generale ale pieței, cum ar fi variațiile ratei dobânzii de pe piață, circumstanțe specifice, de exemplu variații ale percepției privind bonitatea emitentului unui titlu de natura datoriei și variații ale lichidității generale a pieței, precum și ale lichidității pieței specifice respectivului titlu de natura datoriei.
- (d) Prin urmare, următoarea ecuație de bază se aplică pozițiilor:

valoarea de piață = valoarea nominală + reevaluările care decurg din variații ale prețurilor de piață.

- 7.40. Pentru anumite active nefinanciare, costurile de achiziție inițiale reevaluate sunt reduse la zero pe parcursul duratei lor de viață preconizate. Valoarea unui astfel de activ, la un moment dat, este egală cu prețul său de achiziție curent minus valoarea cumulată a acestor reduceri.

- 7.41. Majoritatea activelor fixe pot fi înregistrate în conturile de patrimoniu la prețurile curente de achiziționare din care se scade consumul cumulat de capital fix. Această valoare este cunoscută sub denumirea de „costul de înlocuire contabilă”. Suma valorilor reduse ale tuturor activelor fixe încă în utilizare se numește „stoc net de capital”. Stocul brut de capital include valorile aferente consumului cumulat de capital fix.

ACTIVE NEFINANCIARE (AN)

Active nefinanciare produse (AN.1)

Active fixe (AN.11)

- 7.42. Activele fixe se înregistrează la prețurile de piață (sau la prețurile de bază în cazul activelor nou produse în cont propriu) sau, dacă acest lucru nu este posibil, la prețurile de achiziție din care se scade consumul cumulat de capital fix. Costurile de achiziție corespunzătoare transferului de proprietate pentru activele fixe, diminuate corespunzător cu consumul de capital fix pentru perioada în care cumpărătorul se așteaptă să dețină activele economice, se includ în valoarea contului de patrimoniu.

Drepturi de proprietate intelectuală (AN.117)

- 7.43. Prospekțiunile și evaluările miniere și petroliere (categoria AN.1172) sunt evaluate fie pe baza sumelor cumulate plătite altor unități instituționale care realizează prospekțiunile și evaluările, fie pe baza costurilor suportate, dacă activitatea este întreprinsă în cont propriu. Partea de lucrări de prospecțiuni realizată în trecut care nu este încă complet amortizată ar trebui reevaluată la prețurile și costurile perioadei curente.
- 7.44. Bunurile de proprietate intelectuală în original, precum software și produsele de divertisment, opere literare sau artistice, trebuie evaluate la prețul de achiziție din momentul comercializării pe piațe. Valoarea inițială se estimează prin însumarea costurilor lor de producție, reevaluate în mod adecvat la prețurile perioadei curente. Dacă este imposibil să se stabilească valoarea prin această metodă, se estimează valoarea actualizată a veniturilor viitoare preconizate care rezultă din utilizarea activelor.

Costuri legate de transferul de proprietate asupra activelor nefinanciare neproduse (AN.116)

- 7.45. Costurile aferente transferului proprietății asupra activelor neproduse, altele decât terenurile, sunt prezentate separat în contul de capital și considerate drept formare brută de capital fix; însă, în conturile de patrimoniu, aceste costuri sunt incluse în valoarea activului la care se referă, chiar dacă activul este neprodus. Prin urmare, în conturile de patrimoniu, costurile aferente transferului de proprietate nu sunt prezentate separat. Costurile aferente transferului de proprietate asupra activelor financiare sunt considerate drept consum intermediar atunci când activele sunt achiziționate de societăți sau de administrațiile publice, drept consum final atunci când activele sunt achiziționate de gospodăriile populației și drept exporturi de servicii atunci când activele sunt achiziționate de nerezidenți.

Stocuri (AN.12)

- 7.46. Stocurile trebuie evaluate la prețurile în vigoare la momentul de referință al contului de patrimoniu, și nu la prețurile la care produsele au fost evaluate în momentul intrării lor în stoc.
- 7.47. Stocurile de materii prime și echipamente sunt evaluate la prețurile de achiziție, iar stocurile de produse finite și producție în curs de execuție la prețurile de bază. Stocurile de bunuri destinate revânzării, fără prelucrare suplimentară de către distribuitori, sunt evaluate la prețurile în vigoare la momentul de referință al contului de patrimoniu, excluzând costurile de transport suportate de comercianții cu ridicata sau cu amănuntul. În cazul stocului de producție în curs de execuție, valoarea contului de patrimoniu de închidere este estimată aplicând raportul dintre costul total de producție înregistrat la sfârșitul perioadei și prețul de bază al unui produs finit similar la momentul de referință al contului de patrimoniu. Dacă prețul de bază al produselor finite nu este disponibil, el este estimat pe baza costului de producție majorat cu excedentul net de exploatare estimat sau cu venitul mixt net estimat.
- 7.48. Culturile de producție unică (cu excepția lemnului) și animalele destinate sacrificării pot fi evaluate pe baza prețurilor acestor produse pe piață. Metoda de evaluare a lemnului pe picior constă în a aduce la prețurile curente veniturile viitoare rezultate din vânzarea lemnului, după deducerea cheltuielilor efectuate pentru aducerea lemnului la maturitate, a cheltuielilor pentru tăierea arborilor etc.

Obiecte de valoare (AN.13)

- 7.49. Obiectele de valoare, cum ar fi operele de artă, antichitățile, bijuteriile, pietrele prețioase, aurul nemonetar și alte metale prețioase, se evaluează la prețurile curente. Dacă există piețe organizate pentru aceste active, ele ar trebui evaluate la prețurile reale sau estimate care s-ar obține, excluzând onorariile sau comisioanele agenților, în cazul în care sunt vândute pe piață la momentul de referință al contului de patrimoniu. În caz contrar, ele ar trebui evaluate la prețurile de achiziție reevaluate la nivelul prețurilor curente.

Active nefinanciare neproduse (AN.2)

Resurse naturale (AN.21)

Terenuri (AN.211)

- 7.50. În contul de patrimoniu, terenul este evaluat la prețul lui actual pe piață. Cheltuielile aferente îmbunătățirilor funciare se înregistrează ca formare brută de capital fix, iar valoarea adițională pe care o aduc este exclusă din valoarea terenului indicată în contul de patrimoniu, fiind precizată în schimb într-o categorie separată de active pentru îmbunătățiri funciare (AN.1123).

- 7.51. Terenul este evaluat la prețul estimat care ar fi obținut dacă s-ar vinde pe piață, excluzând costurile aferente transferului de proprietate pentru o vânzare viitoare. Atunci când are loc un transfer, se înregistrează, în mod convențional, ca formare brută de capital fix, iar costurile sunt excluse din valoarea terenului de la AN.211 înregistrată în contul de patrimoniu și sunt înregistrate în schimb ca activ AN.1123. Acest post se reduce la zero prin consumul de capital fix în decursul perioadei în care noul proprietar preconizează să utilizeze terenul.
- 7.52. În cazul în care valoarea terenului nu poate fi separată de cea a clădirilor sau a altor lucrări civile situate pe el, activele combinate sunt clasificate împreună în categoria activului a cărui valoare este cea mai mare.

Rezerve de minereuri și resurse energetice (AN.212)

- 7.53. Rezervele de minerale, de suprafață sau subterane care sunt exploatabile din punct de vedere economic ținând seama de cunoștințele tehnologice și de prețurile relative curente sunt evaluate pe baza valorii actualizate a câștigurilor nete scontate rezultate în urma exploatării comerciale a acestor active.

Alte active naturale (AN.213, AN.214 și AN.215)

- 7.54. Este puțin probabil ca prețurile de piață observate pentru resurse biologice necultivate (AN.213), resurse de apă (AN.214) și alte resurse naturale (AN.215) să fie disponibile; prin urmare, acestea sunt de obicei evaluate la valoarea actualizată a câștigurilor viitoare preconizate.

Contracte, contracte de leasing și licențe (AN.22)

- 7.55. *Definiție:* contractele, contractele de leasing și licențele se înregistrează ca active atunci când sunt îndeplinite următoarele condiții:
- (a) termenii contractului, ai contractului de leasing sau ai licenței prevăd un preț pentru utilizarea unui activ sau pentru prestarea unui serviciu care diferă de prețul curent de piață; și
 - (b) una dintre părțile la contract poate realiza diferența de preț.

Contractele, contractele de leasing și licențele pot fi evaluate cu ajutorul informațiilor de piață rezultate din transferurile de instrumente care conferă drepturi sau pot fi estimate ca valoare actualizată a veniturilor viitoare scontate la data contului de patrimoniu, în raport cu situația din momentul de debut al contractului.

- 7.56. Categoria vizează active care pot proveni din contracte de leasing operațional comercializabil, licențe de utilizare a resurselor naturale, permise de exercitare a unor activități specifice și drepturi de exclusivitate asupra unor bunuri și servicii viitoare.

- 7.57. Valoarea activelor este egală cu valoarea actualizată netă a excedentului prețului în vigoare față de prețul fixat în contract. În cazul în care celelalte condiții nu se modifică, valoarea scade pe măsură ce perioada acordului se apropie de sfârșit. Variațiile valorii activului determinate de variațiile prețului curent se înregistrează drept câștiguri și pierderi nominale din deținere.
- 7.58. Activele aferente contractelor de leasing operațional comercializabil sunt înregistrate ca active numai atunci când utilizatorul își exercită dreptul de a realiza diferența de preț.

Achiziții minus vânzări de fonduri comerciale și active comerciale (AN.23)

- 7.59. Valoarea contabilă a fondurilor comerciale și a activelor comerciale reprezintă surplusul de preț plătit la momentul vânzării unei unități instituționale față de valoarea înregistrată în fondurile sale proprii, reevaluată în cazul unor eventuale reduceri ulterioare generate de amortizarea valorii inițiale ca o dispariție economică a activelor neproduse (K.2). Nivelul de amortizare este conform standardelor contabile comerciale.
- 7.60. Activele comerciale constau în elemente precum denumirile de mărci, titluri de publicații, mărci de comerț, logouri și numele de domenii.

ACTIVE ȘI PASIVE FINANCIARE (AF)

- 7.61. Activele și pasivele financiare în calitate de instrumente financiare negociabile, cum ar fi titlurile de natura datoriei, participațiile, acțiunile sau unitățile pentru fondurile de investiții și derivatele financiare, sunt evaluate la valoarea de piață. Instrumentele financiare care nu sunt negociabile sunt evaluate la valoarea nominală (a se vedea punctele 7.38 și 7.39). Activele și pasivele financiare în contraparte au aceleași valori în contul de patrimoniu. Valorile exclud comisioanele, onorariile și taxele. Comisioanele, onorariile și taxele sunt înregistrate drept servicii prestate pentru realizarea operațiunilor.

Aur monetar și DST (AF.1)

- 7.62. Aurul monetar (AF.11) trebuie să fie evaluat la prețul stabilit pe piețele organizate ale aurului.
- 7.63. Valoarea DST (AF.12) este fixată zilnic de FMI, iar paritatea în raport cu monedele naționale se obține pe piețele de schimb valutar.

Numerar și depozite (AF.2)

- 7.64. Pentru numerar (bancnote și monede – AF.21), evaluarea este bazată pe valoarea lui nominală.
- 7.65. Pentru depozite (AF.22, AF.29), valorile înregistrate în contul de patrimoniu sunt valorile nominale.
- 7.66. Numerarul și depozitele în valută sunt transformate în monedă națională la valoarea medie a cursurilor de schimb, la vânzare și la cumpărare, în vigoare la data contului de patrimoniu.

Titluri de natura datoriei (AF.3)

- 7.67. Titlurile de natura datoriei sunt înregistrate la valoarea de piață.
- 7.68. Titlurile de natura datoriei pe termen scurt (AF.31) sunt evaluate la valoarea de piață. În cazul în care aceasta nu este disponibilă, ea poate fi aproximată, exceptând în perioadele de inflație ridicată sau în condiții de niveluri ridicate ale dobânzilor nominale, cu ajutorul valorii nominale pentru următoarele:
- (a) titluri de natura datoriei pe termen scurt emise la paritate; și
 - (b) titluri de natura datoriei actualizate și pe termen scurt.
- 7.69. Titlurile de natura datoriei pe termen lung (AF.32) sunt evaluate la valoarea lor de piață, indiferent dacă sunt obligațiuni care dau naștere unui vărsământ regulat de dobânzi, obligațiuni cu primă de emisiune mare sau obligațiuni cu cupon zero cu dobândă mică sau fără dobândă.

Credite (AF.4)

- 7.70. Valorile care se înregistrează atât în conturile de patrimoniu ale creditorilor, cât și în cele ale debitorilor sunt valorile nominale, indiferent dacă creditele sunt performante sau neperformante.

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

- 7.71. Acțiunile cotate (AF.511) sunt evaluate la valorile lor de piață. Aceeași valoare este folosită și pentru partea de active, și pentru partea de pasive, deși, din punct de vedere juridic, acțiunile și celelalte participații nu constituie un pasiv al emitentului, ci un drept de proprietate asupra unei părți din valoarea de lichidare a unei societăți, în cazul în care valoarea de lichidare nu este cunoscută în avans.

7.72. Acțiunile cotate sunt evaluate la preț mediu reprezentativ observat la bursă sau pe alte piețe financiare organizate.

7.73. Valoarea acțiunilor necotate (AF.512), care nu sunt comercializate pe piețele organizate, ar trebui estimate în relație cu:

- (a) valorile acțiunilor cotate, dacă este cazul;
- (b) valoarea propriilor fonduri; sau
- (c) profiturile previzionate actualizate, prin aplicarea unui raport adecvat preț de piață-beneficii la beneficiile recente, ajustate prin tehnici de „netezire”, ale unității instituționale.

Cu toate acestea, aceste estimări trebuie să țină cont de diferențele care există între acțiunile cotate și cele necotate, în special din punctul de vedere al lichidității lor, și să ia în considerare valoarea netă acumulată de către societate de-a lungul perioadei de existență și ramura de activitate în care aceasta se încadrează.

7.74. Metoda de estimare aplicată depinde de datele statistice de bază disponibile. De exemplu, se poate ține cont de datele privind acțiunile de fuziune care implică acțiuni necotate. Dacă valoarea fondurilor proprii ale societăților necotate evoluează similar, în medie și în proporție cu capitalul lor nominal, valorii societăților similare cu acțiuni cotate, atunci valoarea contului de patrimoniu poate fi calculată folosindu-se un raport. Acest raport compară valoarea fondurilor proprii ale societăților necotate cu aceea a societăților cotate:

valoarea acțiunilor necotate = prețul de piață al acțiunilor cotate similare × (fondurile proprii ale societăților necotate)/(fondurile proprii ale societăților cotate similare).

- 7.75. Raportul dintre prețul acțiunilor și fondurile proprii poate varia în funcție de ramura de activitate. Este preferabil să se calculeze prețul curent al acțiunilor necotate pe fiecare ramură. Pot exista și alte diferențe între societățile cotate și cele necotate, care pot avea un impact asupra metodei de estimare.
- 7.76. Alte participații (AF.519) sunt participațiile care nu sunt sub forma titlurilor de valoare. Acestea pot include participații în cvasisocietăți (precum filialele, fondurile, societățile cu răspundere limitată și alte parteneriate), în societăți cu capital public, în fonduri neconstituite și unități teoretice (inclusiv unități rezidente teoretice constituite pentru a reflecta proprietatea nerezidentă asupra valorilor imobiliare și resurselor naturale). Proprietatea organizațiilor internaționale, alta decât sub formă de acțiuni, este clasificată drept alte participații.
- 7.77. Celelalte participații ale cvasisocietăților sunt evaluate în funcție de propriile lor fonduri, întrucât valoarea lor netă este, în mod convențional, egală cu zero. În ceea ce privește celelalte unități, trebuie folosită cea mai adecvată metodă de evaluare dintre metodele utilizate pentru acțiunile necotate.
- 7.78. Societățile care emit acțiuni sau unități pot, în plus, să aibă alte participații.

- 7.79. Acțiunile sau unitățile fondurilor de investiții (AF.52) sunt evaluate la prețul pieții, dacă sunt cotate. Dacă sunt necotate, valoarea de piață poate fi evaluată după cum se prezintă pentru acțiunile necotate. Dacă sunt rambursabile de același fond, ele sunt evaluate la valoarea de rambursare.

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

- 7.80. Sumele înregistrate pentru provizioanele tehnice de asigurări generale (AF.61) includ primele plătite, dar neîncasate, plus sumele rezervate pentru a răspunde indemnizațiilor încă neplătite. Acestea din urmă reprezintă valoarea actualizată a sumelor preconizate să fie vărsate cu ocazia reglării indemnizațiilor, inclusiv indemnizațiile care fac obiectul unui litigiu și un provizion pentru indemnizațiile care acoperă incidentele care au avut loc, dar care nu au fost încă semnalate.
- 7.81. Sumele înregistrate pentru drepturi asupra asigurărilor de viață și a rentelor (AF.62) reprezintă rezervele necesare pentru soluționarea tuturor indemnizațiilor viitoare preconizate.
- 7.82. Sumele înregistrate pentru drepturile de pensie (AF.63) depind de tipul de sistem de pensie.
- 7.83. Într-un sistem de pensii cu contribuții definite, nivelul prestațiilor de pensii promise angajaților contribuabili este stabilit printr-o formulă convenită în prealabil. Pasivul unui sistem de acest tip este egal cu valoarea actualizată a prestațiilor promise.
- 7.84. Într-un sistem cu contribuții definite, prestațiile plătite depind de performanța activelor achiziționate de sistemul de pensii. Pasivul unui astfel de sistem este egal cu valoarea de piață curentă a activelor fondurilor. Valoarea netă a fondurilor este întotdeauna nulă.

- 7.85. Valoarea înregistrată pentru provizioane pentru executarea garanțiilor standardizate (AF.66) este nivelul preconizat de indemnizații minus valoarea eventualelor recuperări preconizate.

Instrumente financiare derivate și opțiuni pe acțiuni ale angajaților (AF.7)

- 7.86. Instrumentele financiare derivate (AF.71) trebuie incluse în conturile de patrimoniu la valoarea lor de piață. Dacă nu sunt disponibile date privind prețurile de piață, de exemplu pentru opțiunile cu instrumente derivate negociate în afara piețelor reglementate, ele trebuie evaluate fie pe baza valorii de răscumpărare sau de compensare a contractului, fie pe baza valorii primei de plătit.
- 7.87. În ceea ce privește opțiunile, se consideră că emitentul opțiunii a contractat un pasiv în contraparte care reprezintă costul răscumpărării drepturilor deținătorului opțiunii.
- 7.88. Valoarea de piață a opțiunilor și a contractelor la termen poate varia între poziții pozitive (active) și poziții negative (pasive), în funcție de evoluția prețurilor elementelor suport, și, prin urmare, ele pot varia între a fi active și pasive pentru emitenți, cât și pentru deținători. Unele opțiuni și contracte la termen funcționează pe baza plăților în marjă, pentru care profiturile sau pierderile sunt stabilite zilnic, în aceste cazuri valoarea contului de patrimoniu fiind zero.
- 7.89. Opțiunile pe acțiuni ale angajaților (AF.72) se evaluează prin referire la valoarea justă a capitalurilor proprii atribuite. Valoarea justă se măsoară la data cedării, folosindu-se valoarea de piață a opțiunilor comercializate echivalente sau, dacă aceasta nu este disponibilă, un model de stabilire a prețului opțiunilor.

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

- 7.90. Creditele comerciale și avansurile (AF.81) și alte conturi de primit/de plătit, exclusiv credite comerciale și avansuri (AF.89), care sunt generate de diferențele de timp între operațiunile de repartiție, precum impozite, contribuții sociale, dividende, rente, salarii și operațiuni financiare, sunt evaluate, atât pentru creditori, cât și pentru debitori, la valoarea nominală. Sumele corespunzătoare impozitelor și contribuțiilor sociale de plătit, de la postul AF.89, nu trebuie să includă sumele a căror colectare este puțin probabilă, întrucât acestea reprezintă o creanță a administrațiilor publice care nu posedă valoare.

CONTURILE DE PATRIMONIUL FINANCIAR

- 7.91. Contul de patrimoniu financiar prezintă, în partea stângă, activele financiare și, în dreapta, pasivele. Soldul contului de patrimoniu financiar este valoarea financiară netă (BF.90).
- 7.92. Contul de patrimoniu financiar al unui sector sau subsector rezident poate fi consolidat sau neconsolidat. Contul de patrimoniu financiar neconsolidat prezintă toate activele și pasivele financiare ale unităților instituționale clasificate în sector sau subsector, inclusiv cele în care activul sau pasivul aferent este deținut în cadrul sectorului sau subsectorului respectiv. Contul de patrimoniu financiar consolidat elimină activele și pasivele financiare care au elemente în contraparte în același sector sau subsector. Contul de patrimoniu financiar al restului lumii este consolidat prin definiție. De regulă, intrările contabile în sistem nu sunt consolidate. Prin urmare, contul de patrimoniu financiar al unui sector sau subsector rezident trebuie prezentat pe o bază neconsolidată.

- 7.93. Contul de patrimoniu financiar „de-la-cine-cui” (contul de patrimoniu în funcție de debitor/creditor) este o extindere a contului de patrimoniu financiar care prezintă în plus o defalcare a activelor financiare pe sectoare debitoare și o defalcare a pasivelor pe sectoare creditoare. El furnizează, prin urmare, informații despre relațiile între debitori și creditori și este coerent cu contul financiar pe debitor/creditor.

POSTURI PRO MEMORIA

- 7.94. Pentru a evidenția elementele care prezintă un interes specific din punctul de vedere al analizei pentru anumite sectoare, trebuie incluse în conturile de patrimoniu trei posturi *pro memoria* ca elemente de sprijin, și anume:

- (a) bunuri de consum de folosință îndelungată (AN.m);
- (b) investiții străine directe (AF.m1);
- (c) credite neperformante (AF.m2).

Bunuri de consum de folosință îndelungată (AN.m)

- 7.95. *Definiție:* bunurile de consum de folosință îndelungată sunt bunuri durabile utilizate de gospodăriile populației pentru consumul final pe o durată mai mare de un an. În contul de patrimoniu, ele sunt incluse ca posturi *pro memoria*. Ele sunt excluse din contul de patrimoniu principal, întrucât sunt înregistrate ca utilizări în contul de utilizare a venitului de către sectorul gospodăriilor populației, ca fiind consumate în perioada de referință, și nu în mod treptat.

- 7.96. Stocurile de bunuri de consum de folosință îndelungată deținute de gospodăriile populației în calitate de consumatori finali – mijloace de transport (AN.1131) și alte mașini și echipamente (AN.1139) – sunt evaluate la prețurile de piață în postul *pro memoria*, minus plățile cumulate echivalente pentru consumul de capital fix. În capitolul 23 se află o listă completă a subgrupelor și a elementelor de bunuri de consum de folosință îndelungată.
- 7.97. Bunurile de folosință îndelungată, cum ar fi autovehiculele, se clasifică în active fixe sau în bunuri de consum durabile, în funcție de sectorul de clasificare a proprietarului și de scopul utilizării lor. De exemplu, un vehicul poate fi utilizat parțial de o cvasisocietate pentru producție și parțial de o gospodărie pentru consumul final. Valorile indicate în contul de patrimoniu pentru sectorul societăților nefinanciare (S.11) trebuie să reflecte cota de utilizare care este atribuită cvasisocietăților. Un exemplu similar există pentru subsectorul angajatorilor (inclusiv pentru lucrătorii independenți) (S.141 + S.142). Cota atribuită sectorului gospodăriilor populației (S.14) în calitate de consumatori finali trebuie înregistrată în postul *pro memoria*, minus plățile cumulate echivalente pentru consumul de capital fix.

Investiții străine directe (AF.m1)

- 7.98. Activele și pasivele financiare care reprezintă investiții directe se înregistrează în funcție de natura investiției în categoriile de credite (AF.4), în participații și acțiuni/unități ale fondurilor de investiții (AF.5) sau în alte conturi de primit/de plătit (AF.8). Suma investițiilor directe incluse în fiecare dintre aceste categorii se înregistrează într-un post *pro memoria* separat.

Credite neperformante (AF.m2)

- 7.99. Creditele se înregistrează în contul de patrimoniu la valoarea nominală.
- 7.100. Unele credite care nu au făcut obiectul niciunei rambursări de o anumită perioadă se includ ca post *pro memoria* în contul de patrimoniu al creditorului. Aceste credite sunt denumite credite neperformante.
- 7.101. *Definiție:* un credit este neperformant atunci când: (a) plățile aferente dobânzii sau principalului sunt întârziate cu 90 de zile sau mai mult peste data scadenței; (b) dobânda plătită la 90 de zile sau mai mult a fost capitalizată, refinanțată sau întârziată pe bază de acord; sau (c) plățile sunt întârziate cu mai puțin de 90 de zile peste scadență, însă există alte motive întemeiate (cum ar fi declararea oficială a falimentului de către debitor) pentru a considera că plățile nu vor fi făcute integral.

- 7.102. Această definiție a unui credit neperformant trebuie interpretată ținând cont de convențiile naționale referitoare la situația în care un credit este considerat ca fiind neperformant. Odată ce un credit este clasificat drept neperformant, el (sau orice credite de substituie) trebuie să rămână clasificat ca atare până în momentul în care plățile sunt primite sau principalul aferent acestui credit sau unor credite ulterioare care substituie creditul inițial se amortizează.
- 7.103. Două posturi *pro memoria* sunt necesare pentru creditele neperformante:
- (a) valoarea nominală a acestor credite, astfel cum se înregistrează în contul de patrimoniu principal; și
 - (b) valoarea echivalentă de piață a acestor credite.
- 7.104. Cea mai apropiată aproximare a valorii echivalente de piață este valoarea justă, care reprezintă „valoarea care se aproximează la valoarea care ar rezulta dintr-o operațiune de piață între două părți”. Valoarea justă poate fi stabilită prin folosirea operațiunilor cu instrumente comparabile sau prin folosirea valorii actualizate curente a fluxurilor de numerar, care poate fi disponibilă din contul de patrimoniu al creditorului. În absența datelor privind valoarea justă, va trebui să se recurgă la a doua metodă optimă, indicându-se în postul *pro memoria* valoarea nominală minus pierderile preconizate din credite.

Înregistrarea creditelor neperformante

- 7.105. Creditele neperformante ale sectorului administrațiilor publice și ale sectorului societăților financiare trebuie înregistrate ca posturi *pro memoria*, alături de celelalte sectoare care dețin sume semnificative. Dacă sunt importante, creditele acordate sau obținute de la restul lumii se înregistrează deopotrivă ca posturi *pro memoria*.

- 7.106. Tabelul următor prezintă pozițiile și fluxurile care sunt înregistrate pentru creditele neperformante pentru a reda o imagine completă privind stocurile, operațiunile, reclasificările și amortizările.
- 7.107. Exemplul arată o sumă importantă de credite cu valoarea nominală de 1 000 la $t-1$, dintre care 500 sunt performante și 500 sunt neperformante. Cea mai mare parte a creditelor neperformante, și anume 400, sunt acoperite de provizioanele pentru pierderile din credite, în timp ce 100 nu sunt acoperite. A doua parte a tabelului furnizează informații suplimentare detaliate cu privire la valoarea echivalentă de piață a creditelor neperformante, care se calculează ca diferența dintre valoarea nominală și provizioanele pentru pierderile din credite. La $t-1$, se presupune că aceasta este 375. În cursul perioadei de la $t-1$ până la t , unele părți din credite se reclassifică din credite performante sau neacoperite încă, în credite neperformante sau vice versa sau se amortizează. Fluxurile sunt prezentate în coloanele corespunzătoare ale tabelului. De asemenea, pentru provizioanele pentru pierderi din credite sunt prezentate valoarea nominală și valoarea echivalentă de piață.
- 7.108. Evaluările privind provizioanele pentru pierderile din credite trebuie realizate în conformitate cu standardele de contabilitate, statutul juridic și regulile de impozitare aplicabile unităților, ceea ce ar putea duce la rezultate mai degrabă eterogene în ceea ce privește sumele și durata provizioanelor pentru pierderile din credite. Acest lucru face dificilă înregistrarea creditelor neperformante în conturile principale și duce la înregistrarea lor ca post *pro memoria*. Se preferă, în schimb, prezentarea valorilor echivalente de piață ca posturi *pro memoria* în plus față de valorile nominale ale creditelor, atât ale celor performante, cât și ale celor neperformante.

Înregistrarea creditelor neperformante

Poziții	Stoc	Operațiune	Reclasificare	Scoateri din evidențele contabile	Stoc
	t-1	perioada de la t-1 până la t			t
Valoare nominală					
Credite	1 000	200	0	-90	1 110
Credite performante	500	200	-50		650
Credite neperformante	500		50	-90	460
Acoperite de provizioanele pentru pierderi din credite	400		70	-90	380
Încă neacoperite de provizioanele pentru pierderile din credite	100		-20		80
Valoarea echivalentă de piață					
Credite neperformante	375		24	-51	348
= Valoarea nominală	500		50	-90	460
- Provizioanele pentru pierderile din credite	125		26	-39	112
încă neacoperite altfel	100		-20		80

ANEXA 7.1 — CUPRINSUL FIECĂREI CATEGORII DE ACTIVE

Clasificarea activelor	Cuprins
Active nefinanciare (AN)	Elementele nefinanciare asupra cărora dreptul de proprietate este exercitat de unități instituționale, în mod individual sau colectiv, și din care proprietarii lor pot deriva beneficii economice prin deținere, utilizare sau încredințarea spre utilizare către terți, în decursul unei perioade. Includ activele fixe, stocurile, bunurile de valoare, concepte artificiale și produse de proprietate intelectuală.
Active nefinanciare produse (AN.1)	Activele nefinanciare produse sunt rezultatele procesului de producție. Activele nefinanciare produse includ activele fixe, stocurile și bunurile de valoare, definite mai jos.
Active fixe (AN.11)	Activele nefinanciare produse care sunt utilizate în mod repetat sau continuu în procesele de producție pe o perioadă mai mare de un an. Activele fixe constau în locuințe, alte clădiri și construcții civile, mașini și echipamente, sisteme de armament, resurse biologice cultivate și produse de proprietate intelectuală, definite mai jos.

Clasificarea activelor	Cuprins
Locuințe (AN.111)	Clădirile utilizate exclusiv sau în principal pentru locuit, inclusiv construcțiile anexe precum garajele, precum și toate echipamentele permanente instalate de obicei în clădirile de acest tip. Sunt incluse, de asemenea, vasele-locuință, șlepurile, rulotele rezidențiale și mobile folosite ca locuință principală de către gospodăriile populației, precum și monumentele publice (a se vedea AN.1121) a căror funcție principală este aceea de locuință. Costurile de curățenie și de amenajare a locului sunt, de asemenea, incluse. Exemplele includ clădirile de locuit, precum casele cu unul sau două apartamente și celelalte imobile de locuit destinate a fi ocupate în mod permanent. Locuințele neterminate sunt incluse dacă se consideră că utilizatorul final a dobândit dreptul de proprietate, fie pentru că este o construcție pentru sine, fie pentru că există un contract de vânzare-cumpărare. Sunt incluse locuințele destinate personalului militar, deoarece sunt utilizate la fel ca cele achiziționate de către unitățile civile, pentru producerea de servicii de locuință. Valoarea locuințelor este valoarea netă a terenului pe care sunt amplasate locuințele, care este inclusă în rubrica terenuri (AN.211) dacă se clasifică separat.
Alte clădiri și construcții civile (AN.112)	Alte clădiri și construcții civile includ clădiri, altele decât locuințele, alte construcții civile și îmbunătățiri funciare, definite mai jos. Clădirile și construcțiile civile neterminate sunt incluse dacă se consideră ca utilizatorul final a dobândit dreptul de proprietate, fie pentru că este o construcție pentru sine, fie pentru că există un contract de vânzare-cumpărare. Sunt incluse clădirile și construcțiile achiziționate în scop militar. Valoarea altor clădiri și construcții civile reprezintă valoarea netă a terenului pe care sunt amplasate clădirile, care este inclusă în rubrica terenuri (AN.211) dacă se clasifică separat.

Clasificarea activelor	Cuprins
Clădiri, altele decât locuințe (AN.1121)	Clădirile care nu sunt destinate a fi locuite, inclusiv instalațiile, facilitățile și echipamentele care fac parte integrantă din construcțiile asociate, precum și costurile de curățenie și amenajare a locului. Monumentele publice (a se vedea AN.1122) a căror funcție principală nu este aceea de locuință sunt, de asemenea, incluse. Monumentele publice se identifică prin importanța deosebită istorică, națională, regională, religioasă, locală sau simbolică. Ele sunt descrise ca fiind publice întrucât sunt accesibile publicului larg, și nu datorită faptului că sunt în proprietatea sectorului public. Intrarea vizitatorilor la acestea este adesea pe bază de plată. Consumul de capital fix pentru noile monumente sau pentru îmbunătățirile majore aduse monumentelor existente ar trebui calculat pe baza ipotezei unor durate de utilizare adecvat de lungi. Alte exemple de clădiri, altele decât locuințele, includ depozitele și clădirile industriale, imobilele cu destinație comercială, clădirile pentru spectacole, hotelurile și restaurantele, clădirile unităților de învățământ, clădirile cu destinație medicală.
Alte construcții civile (AN.1122)	Construcțiile, altele decât construcțiile cu scop rezidențial, inclusiv cheltuielile pentru drumuri, pentru canalizare, curățarea și amenajarea locului. De asemenea, sunt incluse monumente publice care nu sunt clasificate drept locuințe sau clădiri, altele decât locuințele; puțurile, tunelurile și alte lucrări legate de exploatarea zăcămintelor minerale și de rezervele energetice; și construirea de diguri maritime, diguri și diguri de apărare împotriva inundațiilor, destinate să îmbunătățească terenul, adiacente, dar nu integrate în acesta. Printre exemple se numără autostrăzi, străzi, drumuri, căi ferate și piste de aeroport; poduri, șosele supraînălțate, tuneluri și pasaje subterane; căi navigabile, porturi, baraje și alte lucrări hidrografice; conducte de mare distanță, linii de comunicații și de tensiune; conducte și cabluri ale rețelelor locale și instalațiilor auxiliare; lucrări de construcție destinate mineritului și sectorului productiv; și lucrări de construcție destinate sporturilor și recreerii.

Clasificarea activelor	Cuprins
Îmbunătățiri funciare (AN.1123)	Valoarea acțiunilor care au dus la îmbunătățiri în ceea ce privește cantitatea, calitatea sau productivitatea terenurilor sau care împiedică deteriorarea lor. Exemplele includ creșterea valorii acțiunilor care decurge din despădurirea terenurilor, trasarea în teren a curbilor de nivel, forarea de puțuri și formarea de iazuri. De asemenea, sunt incluse cheltuielile cu transferul proprietății terenului, care nu au fost încă amortizate.
Mașini și echipamente (AN.113)	Echipamente de transport, echipamente pentru tehnologii ale informației și comunicațiilor (TIC) și alte mașini și echipamente, definite mai jos, altele decât cele achiziționate de către gospodăriile populației pentru consumul final. Pot fi excluse uneltele relativ ieftine și cumpărate la intervale relativ regulate, precum uneltele de mână. De asemenea, sunt excluse mașinile și echipamentele integrate în clădiri: acestea sunt incluse în categoria locuințelor și clădirilor nerezidențiale. Mașinile și echipamentele neterminate sunt excluse, cu excepția celor produse pentru utilizare proprie, deoarece se consideră că utilizatorul final intră în posesia lor numai în momentul livrării activului respectiv. Sunt incluse mașinile și echipamentele, altele decât sistemele de armament achiziționate în scopuri militare. Mașinile și echipamentele, cum ar fi vehiculele, mobila, echipamentele de bucătărie, calculatoarele, echipamentele de comunicații etc., care sunt achiziționate de gospodăriile populației pentru consum final nu sunt considerate drept active. În schimb, ele sunt clasificate în postul <i>pro memoria</i> „Bunuri de consum de folosință îndelungată” în contul de patrimoniu pentru gospodăriile populației. Vapoarele-locuință, șlepurile, rulotele rezidențiale și mobile utilizate de gospodăriile populației cu titlu de reședință principală fac parte din locuințe.
Mijloace de transport (AN.1131)	Materialele destinate transportului de persoane sau de obiecte. Exemplele includ produse, altele decât piesele de schimb incluse în Clasificarea produselor asociate activităților (CPA 2008) diviziunea 29: autovehicule de transport rutier, remorci și semiremorci, și diviziunea 30: alte mijloace de transport.

Clasificarea activelor	Cuprins
Echipamente TIC (AN.1132)	Echipamente pentru tehnologii ale informației și comunicațiilor (TIC): dispozitive care folosesc controale electronice și componente electronice folosite în aceste dispozitive. Exemple de acest gen sunt produsele din grupele 261 (CPA 2008): componente electronice și 262: calculatoare și echipamente periferice.
Alte mașini și echipamente (AN.1139)	Mașinile și echipamentele neclasificate în altă parte. Exemplele includ produse, cu excepția pieselor de schimb, serviciile de instalare, reparare și întreținere, incluse în CPA 2008 diviziunea 26: calculatoare și produse electronice și optice (cu excepția grupelor 261 și 262), diviziunea 27: echipamente electrice, diviziunea 28: mașini, utilaje și echipamente n.c.a., diviziunea 31: mobilă și diviziunea 32: alte activități industriale.
Sisteme de armament (AN.114)	Vehicule și alte echipamente, cum ar fi nave de război, submarine, avioane militare, tancuri, purtătoare și lansatoare de proiectile etc. Majoritatea armelor cu utilizare unică pe care acestea le transportă sunt înregistrate ca stocuri militare (a se vedea AN.124), dar altele, cum ar fi proiectile balistice cu o capacitate ridicată de distrugere, care sunt considerate drept elemente de descurajare continuă a agresorilor, sunt clasificate ca active fixe.
Resurse biologice cultivate (AN.115)	Animalele de prăsilă, animalele de lapte, animalele de povară etc., precum și podgoriile, livezile și alte plantații de pomi care fructifică anual, definite mai jos, care se află sub controlul, responsabilitatea și administrarea directă ale unităților instituționale. Activele cultivate care nu au ajuns încă la maturitate sunt excluse, cu excepția celor produse pentru uz propriu.
Resurse animale cu producție repetitivă (AN.1151)	Animale a căror creștere naturală și regenerare se află sub controlul, responsabilitatea și administrarea directă ale unităților instituționale. Acestea includ șeptelul de prăsilă (inclusiv peștii și păsările), vacile de lapte, animalele de povară, oile și alte animale crescute pentru producția de lână și animale utilizate pentru transport, curse sau recreere.

Clasificarea activelor	Cuprins
Pomi, culturi și plante cu producție repetitivă (AN.1152)	Arborii (inclusiv vița-de-vie și arbuștii) cultivați pentru producția anuală, inclusiv cei cultivați pentru fructe și nuci, sevă, rășină, scoarță și frunze, ale căror creștere naturală și regenerare se află sub controlul, responsabilitatea și administrarea directe ale unităților instituționale.
Drepturi de proprietate intelectuală (AN.117)	Activele fixe care constau în rezultatele cercetării și dezvoltării, prospecțiuni miniere și petroliere, software pentru calculatoare și baze de date, lucrări recreative, literare sau artistice originale și alte active fixe necorporale, astfel cum sunt definite mai jos, care sunt destinate să fie utilizate pe o perioadă mai mare de un an.
Cercetare și dezvoltare (AN.1171)	Reprezintă valoarea cheltuielilor legate de munca creativă depusă sistematic în scopul sporirii bagajului de cunoștințe, inclusiv cunoștințe despre om, cultură și societate, și utilizarea acestui bagaj de cunoștințe pentru crearea de noi aplicații. Valoarea este stabilită pe baza beneficiilor economice scontate în viitor. Cu excepția cazului în care valoarea poate fi estimată rezonabil, în mod convențional, aceasta se determină ca suma cheltuielilor, inclusiv a celor care decurg din activitățile fără rezultate de cercetare și dezvoltare. Cercetarea și dezvoltarea care nu furnizează un beneficiu proprietarului nu se clasifică ca activ, ci se înregistrează drept consum intermediar.
Prospecțiuni și evaluări miniere și petroliere (AN.1172)	Valoarea cheltuielilor efectuate pentru prospectarea de zăcămintे petroliere, gaze naturale și minereuri și evaluarea ulterioară a descoperirilor făcute. Aceste cheltuieli includ costurile preliminare obținerii licențelor, costurile de licență și de achiziție, costul studiilor de fezabilitate, costul sondărilor și forărilor efective de testare, precum și costul antenelor și al altor prospecțiuni, cheltuielile de transport etc. și alte cheltuieli angajate pentru realizarea testelor.

Clasificarea activelor	Cuprins
Software (AN.11731)	Programe de calculator, descrierile și documentația, atât pentru programele de exploatare, cât și pentru aplicații. Sunt incluse dezvoltarea inițială și extinderile ulterioare de software, precum și achizițiile de copii care sunt clasificate drept active din rubrica AN.11731.
Baze de date (AN.11732)	Fișierele de date organizate pentru a permite accesul și utilizarea datelor în mod eficient din punctul de vedere al resurselor. Pentru bazele de date create exclusiv pentru uz propriu, evaluarea se face pe baza cheltuielilor, din care ar trebui să se excludă cele aferente sistemului de administrare a bazei de date și cele aferente achiziției de date.
Lucrări recreative, opere literare sau artistice originale (AN.1174)	Pelicule, benzi magnetice, manuscrise, machete sau alte suporturi originale pe care sunt înregistrate sau care conțin înregistrări ale reprezentațiilor teatrale, ale programelor de radio și televiziune, ale lucrărilor muzicale, ale evenimentelor sportive, ale lucrărilor literare sau artistice etc. Sunt incluse lucrările produse pentru folosință proprie. În unele cazuri, precum filmele, pot exista mai multe originale.
Alte drepturi de proprietate intelectuală (AN.1179)	Informații noi, cunoștințe specializate etc., neclasificate în altă parte, a căror utilizare în scopuri productive este rezervată unităților care dețin dreptul de proprietate asupra lor sau unităților autorizate de acestea.
Stocuri (AN.12)	Active produse care constau în bunuri și servicii apărute pe parcursul perioadei curente sau al unei perioade anterioare și care sunt păstrate în vederea vânzării sau utilizării în producție sau în alte scopuri la o dată ulterioară. Stocurile cuprind materiile prime și semifabricatele, producția neterminată, produsele finite și bunurile destinate revânzării, definite mai jos. Sunt incluse toate stocurile deținute de administrațiile publice, inclusiv, dar nu numai, stocurile de materii prime strategice, cereale și alte bunuri cu o importanță deosebită pentru națiune.
Materii prime și semifabricate (AN.121)	Bunurile pe care proprietarii nu au intenția să le revândă, ci să le utilizeze ca intrări intermediare în procesele lor de producție.

Clasificarea activelor	Cuprins
Producția neterminată (AN.122)	Bunurile și serviciile care sunt parțial terminate, dar care nu pot, în mod normal, fi puse la dispoziția altor unități fără prelucrări suplimentare sau care nu au ajuns încă la maturitate și deci al căror proces de producție va fi continuat pe parcursul unei perioade ulterioare, de către același producător. Sunt excluse lucrările de construcții civile parțial terminate pentru care se consideră că proprietarul final a intrat în posesie, fie pentru că este vorba de o producție pentru uzul său, fie pentru că există un contract de vânzare/cumpărare. Categoria AN.122 cuprinde producția neterminată de active cultivate și alte lucrări în curs, definite mai jos.
Producția neterminată de active biologice cultivate (AN.1221)	Animalele de sacrificiu, inclusiv păsările și peștii crescuți în scop comercial, arborii și alte vegetale care furnizează o producție unică la tăiere; activele cultivate cu producție repetată care nu au ajuns încă la maturitate.
Producția neterminată de alte produse (AN.1222)	Alte bunuri în afara activelor cultivate și a serviciilor a căror producție, transformare sau asamblare de către producător este parțial terminată, dar care sunt de obicei vândute, expediate sau predate altor unități numai după ce au fost supuse unor prelucrări ulterioare.
Produse finite (AN.123)	Bunurile care sunt gata de a fi vândute sau expediate de către producător.
Stocuri militare (AN.124)	Muniție, proiectile, rachete și bombe și alte articole militare cu utilizare unică, lansate de arme sau de sisteme de armament. Sunt excluse unele tipuri de misile cu o capacitate distructivă ridicată (a se vedea AN.114).
Bunuri destinate revânzării (AN.125)	Bunurile achiziționate de întreprinderi, de exemplu cu ridicata sau cu amănuntul, și destinate a fi revândute fără prelucrare suplimentară (adică fără alte transformări decât cele necesare pentru a face produsele atractive pentru clienți).

Clasificarea activelor	Cuprins
Obiecte de valoare (AN.13)	Active produse a căror utilizare principală nu este producția sau consumul, a căror valoare se preconizează că va crește în timp sau cel puțin nu va scădea în termeni reali, care, în condiții normale, nu se deteriorează în timp și sunt achiziționate sau deținute, în primul rând, cu titlu de rezervă de valoare. Obiectele de valoare constau în pietre și metale prețioase, antichități și alte obiecte de artă, precum și alte obiecte de valoare, definite mai jos.
Pietre și metale prețioase (AN.131)	Pietrele și metalele prețioase care nu sunt deținute de întreprinderi în scopul utilizării în procesul de producție.
Antichități și alte obiecte de artă (AN.132)	Picturi, sculpturi etc. recunoscute ca obiecte de artă sau antichități.
Alte obiecte de valoare (AN.133)	Obiecte de valoare neclasificate în altă parte, cum ar fi colecțiile sau bijuteriile de valoare ridicată fabricate din pietre și metale prețioase.
Active nefinanciare neproduse (AN.2)	Active nefinanciare care nu sunt rezultatul procesului de producție. Activele neproduse constau în resurse naturale, contracte, contracte de leasing și licențe, fonduri comerciale și active comerciale, definite mai jos.
Resurse naturale (AN.21)	Active neproduse de origine naturală asupra cărora pot fi exercitate și transferate drepturile de proprietate. Elementele de patrimoniu natural asupra cărora drepturile de proprietate nu sunt sau nu pot fi exercitate – aerul sau largul mărilor, de exemplu – sunt excluse. Constau în terenuri, rezerve de minereuri și resurse energetice, resurse biologice necultivate, rezerve de apă și alte resurse naturale, definite mai jos.
Terenuri (AN.211)	Pământul, inclusiv solul și apele de suprafață asupra cărora se exercită drepturile de proprietate. Sunt excluse clădirile sau alte structuri situate pe aceste terenuri sau care trec prin ele; culturi, arbori și animale; zăcămintele; resurse biologice necultivate și rezerve de apă subterane.

Clasificarea activelor	Cuprins
Rezerve de minereuri și resurse energetice (AN.212)	Rezervele descoperite de minerale, atât de suprafață, cât și subterane, care sunt exploatabile economic, ținând cont de tehnologia actuală și de nivelul relativ al prețurilor. În general, drepturile de proprietate asupra zăcămintelor sunt separate de cele asupra terenurilor în sine. Categoria AN.212 constă în rezerve descoperite de cărbune, petrol, gaze sau de alți combustibili, minereuri metalifere și nemetalifere.
Resurse biologice necultivate (AN.213)	Animalele, arborii, culturile vegetalele de producție unică sau repetată asupra cărora se exercită drepturile de proprietate, dar a căror creștere naturală și/sau regenerare nu se află sub controlul direct, responsabilitatea și în administrarea unităților instituționale. De exemplu, pădurile virgine și resursele piscicole care fac parte din teritoriul național. Nu trebuie incluse decât resursele care sunt exploatate, în prezent, în scop economic sau sunt susceptibile de a fi exploatate economic într-un viitor apropiat.
Rezerve de apă (AN.214)	Întinderi de apă și alte rezerve subterane de apă, în măsura în care raritatea lor conduce la exercitarea dreptului de proprietate și/sau de folosință, primesc o valoare de piață și justifică diverse măsuri de control economic.
Alte resurse naturale (AN.215)	Acestea includ spectrul electromagnetic de frecvențe radio (AN.2151) și alte resurse naturale (AN.2159) neclasificate în altă parte.
Spectrul de frecvențe radio (AN.2151)	Spectrul electromagnetic. Contractele de leasing sau licențele pentru utilizarea spectrului sunt clasificate în altă parte (AN.222) dacă corespund definiției de activ.
Altele (AN.2159)	Alte resurse naturale neclasificate în altă parte.

Clasificarea activelor	Cuprins
Contracte, contracte de leasing și licențe (AN.22)	Acorduri contractuale de exercitare a unor activități, în cadrul cărora acordul conferă beneficii economice deținătorului mai mari decât onorariile de plătit, iar deținătorul poate realiza aceste beneficii în mod legal și practic. Activele înregistrate la categoria AN.22 reprezintă valoarea câștigului de deținere potențial care este realizabil atunci când prețul pieței aferent utilizării unui activ sau prestării unui serviciu depășește prețul în vigoare în contract, în contractul de leasing sau în licență sau prețul care ar fi obținut în absența unui contract, a unui contract de leasing sau a unei licențe. Contractele, contractele de leasing și licențele constau în active care pot proveni din leasinguri operaționale comercializabile, permise de utilizare a resurselor naturale, permise de exercitare a unor activități specifice și drepturi de exclusivitate asupra unor bunuri și servicii viitoare.
Contracte de leasing operațional comercializabile (AN.221)	Drepturile de proprietate ale terților legate de activele nefinanciare, altele decât resursele naturale, în cadrul cărora contractul de leasing conferă beneficii economice deținătorului mai mari decât onorariile de plătit, iar deținătorul poate realiza aceste beneficii în mod legal și practic, prin transferul drepturilor. Activul înregistrat la categoria AN.221 reprezintă valoarea care revine deținătorului din transferul drepturilor de utilizare a activului subiacent, de exemplu prețul de transfer care este realizabil în plus față de suma de plătit emitentului permisului. Printre exemple se numără cazul în care un locatar dintr-o clădire are o chirie fixă, însă nivelul chiriilor pe piață este mai mare. Dacă locatarul reușește să obțină diferența de preț prin subînchiriere, atunci drepturile de obținere a valorii reprezintă un activ de leasing operațional comercializabil.

Clasificarea activelor	Cuprins
Permise de utilizare a resurselor naturale (AN.222)	Licențele, permisele și contractele de concesiune pentru utilizarea pentru o perioadă limitată a resurselor naturale, care nu epuizează în întregime valoarea economică a activului, atunci când acordul conferă beneficii economice deținătorului mai mari decât onorariile de plătit, iar deținătorul poate realiza aceste beneficii în mod legal și practic, prin transferul drepturilor. Resursele naturale sunt înregistrate în continuare în contul de patrimoniu al proprietarului, iar un activ separat, care reprezintă valoarea pentru deținător din transferul drepturilor de utilizare a resursei, este considerat ca fiind un permis de utilizare a resurselor naturale. Activul înregistrat reprezintă valoarea care revine deținătorului din transferul drepturilor de utilizare, de exemplu excedentul de preț de transfer față de suma de plătit emitentului permisului. Printre exemple se numără cazul în care un locatar al unui teren are o chirie fixă, însă nivelul chiriilor pe piață este mai mare. Dacă locatarul reușește să obțină diferența de preț prin subînchiriere, atunci drepturile de obținere a valorii reprezintă un activ.
Permise de exercitare a unor activități specifice (AN.223)	Permise transferabile, altele decât cele de utilizare a resurselor naturale sau de utilizare a unui activ care aparține emitentului permisului, care restricționează numărul de unități implicate într-o activitate și îi autorizează pe deținători să obțină profituri în regim de cvasimonopol. Activul înregistrat reprezintă valoarea care revine deținătorului din transferul drepturilor de utilizare, de exemplu excedentul de preț de transfer față de suma de plătit emitentului permisului. Deținătorul permisului trebuie să fie în măsură, în mod legal și efectiv, să transfere drepturile de permis unui terț.

Clasificarea activelor	Cuprins
Drepturi de exclusivitate asupra unor bunuri și servicii viitoare (AN.224)	Drepturi contractuale transferabile pentru utilizarea exclusivă a bunurilor sau serviciilor. O parte are un contract de achiziționare a unor bunuri sau servicii, la un preț fix, de la o a doua parte și este în măsură, în mod legal și efectiv, să transfere obligația care incumbă celei de a doua părți către o parte terță. Printre exemple se numără valoarea transferabilă a unui jucător de fotbal în cadrul unui contract cu un club de fotbal și valoarea transferabilă a drepturilor exclusive de publicare a operelor literare sau a lucrărilor muzicale. Activul înregistrat la AN.224 reprezintă valoarea care revine deținătorului dreptului de transfer.
Achiziții minus vânzări de fonduri comerciale și active comerciale (AN.23)	Diferența între suma plătită pentru o unitate instituțională în activitate și suma activelor sale minus suma pasivelor sale, pentru fiecare element care a fost identificat și evaluat separat. Valoarea fondului comercial include, așadar, pe de o parte, un ansamblu de elemente care, pe termen lung, creează un beneficiu, dar care nu sunt contabilizate separat ca active și, pe de altă parte, valoarea datorată faptului că grupul de active este utilizat împreună și nu reprezintă o simplă colecție de active izolate. Categoria AN.23 include, de asemenea, active comerciale identificate, cum ar fi denumiri de mărci, titluri de publicații, mărci comerciale, logouri și nume de domenii, atunci când sunt vândute individual și separat de o societate în ansamblul ei.

Clasificarea activelor	Cuprins
Active și pasive financiare (AF)	Activele financiare sunt active economice și includ creanțe financiare și componenta fizică a aurului monetar reprezentată de lingouri. Activele financiare sunt rezerve de valoare și reprezintă beneficii pentru proprietarul economic, prin deținerea lor pentru o perioadă de timp. Ele reprezintă un mijloc de transfer al valorii de la o perioadă contabilă la alta. Beneficiile sau seriile de beneficii sunt schimbate prin mijloace de plată. Mijloacele de plată includ aurul monetar, drepturile speciale de tragere, numerarul și depozitele transferabile. Creanțele financiare, denumite, de asemenea, instrumente financiare, sunt active financiare care au în contraparte pasive. Pasivele se constituie atunci când debitorii au obligația de a face o plată sau o serie de plăți către creditori.
Aur monetar și DST (AF.1)	Activele financiare clasificate în această categorie au pasive în contraparte în sistem, cu excepția componentei fizice a aurului monetar reprezentate de lingouri.
Aur monetar (AF.11)	Aur pentru care autoritățile monetare, sau altele care sunt supuse controlului efectiv al autorităților monetare, dețin dreptul de proprietate și care este deținut ca activ de rezervă. El include lingourile de aur (inclusiv aur monetar păstrat în conturi de aur alocate) și conturile de aur nealocate ale nerezidenților care conferă dreptul de a solicita remiterea de aur.
Drepturi speciale de tragere (DST) (AF.12)	Active internaționale de rezervă create de Fondul Monetar Internațional (FMI), pe care le alocă membrilor săi pentru a permite creșterea activelor de rezervă existente.
Numerar și depozite (AF.2)	Numerar în circulație și depozite, atât în monedă națională, cât și în valută.
Numerar (AF.21)	Numerarul este reprezentat de bancnotele și monedele care sunt emise sau autorizate de către autoritățile monetare.

Clasificarea activelor	Cuprins
Depozite transferabile (AF.22)	Depozite care se pot schimba în monedă, la cerere, la paritate, și care sunt direct utilizabile pentru efectuarea de plăți prin cec, ordin de plată, giro, debitare/creditare directă sau printr-o altă formă de plată directă, fără penalități sau restricții.
Poziții interbancare (AF.221)	Depozite transferabile între bănci.
Alte depozite transferabile (AF.229)	Depozite transferabile, altele decât pozițiile interbancare.
Alte depozite (AF.29)	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.
Titluri de natura datoriei (AF.3)	Instrumente financiare negociabile care servesc drept dovadă a existenței datoriei. Caracterul negociabil se referă la faptul că proprietatea legală poate fi transferată imediat de la un proprietar la altul prin remitere sau acord. Pentru a se califica ca negociabil, un titlu de natura datoriei trebuie să fie conceput pentru tranzacționarea potențială pe o piață de schimb organizată sau pe o piață secundară, însă nu este necesar să se demonstreze tranzacționarea efectivă.
Titluri de natura datoriei pe termen scurt (AF.31)	Titluri de natura datoriei a căror scadență inițială este de un an sau mai puțin și titluri de natura datoriei rambursabile, la cerere, creditorului.
Titluri de natura datoriei pe termen lung (AF.32)	Titluri de natura datoriei a căror scadență inițială este mai mare de un an sau nu este precizată.
Credite (AF.4)	Active financiare care sunt create atunci când creditorii împrumută fonduri debitorilor, direct sau prin intermediul unui mijlocitor, și care sunt materializate prin documente care nu se negociază sau care nu sunt materializate prin niciun document.

Clasificarea activelor	Cuprins
Credite pe termen scurt (AF.41)	Credite a căror scadență inițială este de un an sau mai puțin și credite rambursabile, la cerere, creditorului.
Credite pe termen lung (AF.42)	Credite a căror scadență inițială este mai mare de un an sau nu este precizată.
Participații și acțiuni/unități ale fondurilor de investiții (AF.5)	Active financiare care reprezintă drepturi de proprietate asupra societăților sau cvasisocietăților. Aceste active financiare permit, în general, deținătorilor lor să participe la distribuirea profitului și a activelor nete în caz de lichidare a societății sau a cvasisocietății.
Participații (AF.51)	Active financiare care recunosc drepturile asupra valorii reziduale a unei societăți sau cvasisocietăți, după ce drepturile tuturor creditorilor au fost satisfăcute.
Acțiuni cotate (AF.511)	Participații cotate la o bursă. Bursa poate fi o bursă recunoscută sau orice altă formă de piață secundară. Acțiunile cotate sunt, de asemenea, denumite acțiuni listate. Existența prețurilor corespunzătoare acțiunilor cotate pe o bursă înseamnă că prețurile de piață curente sunt, de regulă, imediat disponibile.
Acțiuni necotate (AF.512)	Participații ale căror prețuri nu sunt cotate la o bursă recunoscută sau pe o altă formă de piață secundară.
Alte participații (AF.519)	Toate formele de participații, altele decât cele clasificate la subcategoriile AF.511 și AF.512.
Acțiuni/unități ale fondurilor de investiții (AF.52)	Acțiuni, dacă se folosește o structură de tip societate, sau unități, dacă se folosește o structură de tip fond. Ele sunt emise de fonduri de investiții, care sunt întreprinderi colective de investiții prin intermediul cărora investitorii adună fonduri pentru investiții în active financiare și/sau nefinanciare.

Clasificarea activelor	Cuprins
Acțiuni/unități ale fondurilor de piață monetară (AF.521)	Acțiunile/unitățile fondurilor de piață monetară sunt emise de fonduri de piață monetară care sunt fonduri de investiții care investesc exclusiv sau în principal în titluri de creanță pe termen scurt, cum ar fi bonurile de trezorerie, certificate de depozit, efecte de comerț, precum și în titluri de natura datoriei pe termen lung cu scadență reziduală pe termen scurt. Acțiunile/unitățile fondurilor de piață monetară pot fi transferabile și sunt adesea considerate substituiți ale depozitelor.
Acțiuni/unități ale fondurilor de investiții, altele decât cele de piață monetară (AF.522)	Acțiuni/unități ale fondurilor de investiții, altele decât cele de piață monetară, reprezintă o creanță asupra unei părți din valoarea unui fond de investiții, altul decât un fond de piață monetară. Acțiunile/unitățile fondurilor de investiții, altele decât cele de piață monetară, sunt emise de fonduri de investiții care investesc într-o serie de active, inclusiv titluri de natura datoriei, participații, investiții legate de prețurile produselor de bază, bunuri imobiliare, acțiuni în alte fonduri de investiții și active structurate.
Sisteme de asigurări, de pensii și scheme de garanții standardizate (AF.6)	Active financiare ale asiguraților sau ale beneficiarilor și pasive ale asiguraților, fondurilor de pensii sau ale emitenților de garanții standard.
Provizioane tehnice de asigurări generale (AF.61)	Active financiare care reprezintă indemnizații de asigurare-daune ale asiguraților asupra societăților de asigurări generale, sub formă de prime plătite și neîncasate și de indemnizații de plătit.
Drepturi asupra asigurărilor de viață și a rentelor (AF.62)	Active financiare care reprezintă drepturi ale deținătorilor de asigurări și de rente asupra provizioanelor tehnice ale societăților care furnizează asigurări de viață.
Drepturi de pensie (AF.63)	Active financiare pe care atât pensionarii actuali, cât și cei viitori le au pe lângă administratorii fondurilor de pensii, cum ar fi angajatorul (angajatorii) lor, sau pe lângă un fond de plată a pensiilor desemnat de angajator (angajatori), ca parte dintr-un acord de remunerare încheiat între angajator, pe de o parte, și angajat, pe de altă parte, sau pe lângă un asigurator de asigurări de viață (sau de asigurări generale).

Clasificarea activelor	Cuprins
Drepturi ale fondurilor de pensii asupra administratorilor fondurilor de pensii (AF.64)	Active financiare care reprezintă drepturile fondurilor de pensii asupra administratorilor sistemelor de pensii pentru eventuale deficite și activele financiare care reprezintă drepturile administratorilor sistemelor de pensii asupra fondurilor de pensii pentru orice excedent, cum ar fi cazul în care venitul din investiții depășește creșterea aferentă drepturilor, iar diferența trebuie vărsată administratorului fondului de pensii.
Drepturi la prestații, altele decât pensiile (AF.65)	Excedentul de contribuții nete asupra beneficiilor, reprezentând o creștere a pasivului sistemului de asigurări față de beneficiari.
Provizioane pentru executarea garanțiilor standardizate (AF.66)	Active financiare pe care deținătorii de garanții standardizate le au la societățile care furnizează garanții standardizate.
Instrumente financiare derivate și opțiuni pe acțiuni ale angajaților (AF.7)	Active financiare legate de un activ financiar, de un activ nefinanciar sau de un indice, pe baza cărora se pot tranzacționa riscuri financiare specifice pe piețele financiare, în nume propriu.

Clasificarea activelor	Cuprins
Instrumente financiare derivate (AF.71)	Active financiare cum ar fi opțiunile, contractele la termen și instrumentele derivate de credit. Opțiunile (AF.711), atât cele bursiere, cât și cele extrabursiere, sunt contracte care îi conferă deținătorului dreptul, dar nu obligația, de a cumpăra (în cazul opțiunii de apel sau „call”) de la emitentul opțiunii (vânzătorul opțiunii) sau de a vinde acestuia (în cazul opțiunii de vânzare sau „put”) active financiare sau active nefinanciare (instrument suport), la un preț predeterminat (prețul de exercițiu), pe o perioadă determinată (opțiune americană) sau la o dată specificată (opțiune europeană). Pe baza acestor strategii fundamentale, au fost elaborate numeroase strategii combinate, cum ar fi <i>bear call/put spreads</i>, <i>bull call/put spreads</i> sau <i>butterfly options spreads</i>. Din aceste tipuri de opțiuni au fost derivate opțiuni exotice cu structuri complexe de plată. Contractele la termen (AF.711) sunt contracte financiare necondiționale, în temeiul cărora două părți convin să schimbe o cantitate stabilită dintr-un activ suport (financiar sau nefinanciar), la un preț convenit în contract (prețul de exercițiu), la o dată fixată. Instrumentele derivate de credit iau forma unor contracte de tipul celor la termen și de tipul celor de opțiuni, obiectivul lor principal fiind tranzacționarea riscului de credit. Ele sunt concepute pentru tranzacționarea riscurilor legate de neplata creditelor și a garanțiilor. În mod similar altor instrumente financiare derivate, ele sunt frecvent stabilite în cadrul unor contracte standard și implică proceduri de garantare și de marjă, ceea ce permite oferirea unui mijloc de evaluare a pieței. Transferul riscurilor de credit are loc între vânzătorul riscului (cumpărătorul garanției) și cumpărătorul riscului (vânzătorul garanției), pe baza unei prime. În caz de risc de nerambursare a creditului, cumpărătorul riscului plătește în numerar vânzătorului riscului.
Opțiuni pe acțiuni ale angajaților (AF.72)	Active financiare sub formă de acorduri încheiate la o anumită dată (data „cedării”) în temeiul cărora un angajat poate achiziționa un anumit număr de acțiuni din stocul angajatorului, la un preț stabilit (prețul de „exercițiu”), fie la un moment fixat (data de „intrare în drepturi”), fie în decursul unei perioade (perioada de „exercițiu”), imediat următoare datei de intrare în drepturi.

Clasificarea activelor	Cuprins
Alte conturi de primit/de plătit (AF.8)	Active financiare care servesc drept contraparte a operațiunilor financiare sau nefinanciare, în cazurile în care există un decalaj între momentul realizării acestei operațiuni și cel al plății corespunzătoare.
Credite comerciale și avansuri (AF.81)	Active financiare rezultate din acordarea directă de credite de către furnizori clienților lor în cadrul operațiunilor cu bunuri și servicii, precum și avansurile pentru lucrările în curs sau comandate, sub formă de preplăți acordate de clienți pentru bunuri nefurnizate și servicii neprestate încă.
Alte conturi de primit/de plătit, exclusiv credite comerciale și avansuri (AF.89)	Active financiare rezultate din decalajul dintre momentul realizării operațiunilor de repartiție sau al operațiunilor financiare pe piața secundară și cel al plății corespunzătoare.
Posturi <i>pro memoria</i>	Sistemul are trei posturi <i>pro memoria</i> destinate înregistrării activelor care nu sunt prezentate separat în cadrul general, dar care prezintă un interes particular din punct de vedere al analizei.
Bunuri de consum de folosință îndelungată (AN.m)	Bunurile de folosință îndelungată achiziționate de gospodăriile populației pentru consumul final (de exemplu, bunurile care nu sunt utilizate de gospodăriile populației ca rezerve de valoare sau de către întreprinderile care nu sunt constituite în societăți, aparținând gospodăriilor populației în vederea producției).
Investiții străine directe (AF.m1)	O investiție străină directă implică o relație pe termen lung care arată un interes de durată al unei unități instituționale rezidente dintr-o economie (denumită în continuare „investitor direct”) pentru o unitate instituțională rezidentă dintr-o altă economie. Obiectivul investitorului direct este de a exercita o influență semnificativă asupra administrării unității în care a investit.
Credite neperformante (AF.m2)	Un credit este neperformant atunci când plățile dobânzii sau ale principalului sunt întârziate cu cel puțin 90 de zile peste scadență sau plățile dobânzilor la 90 de zile sau mai mult au fost capitalizate, refinanțate sau amânate pe baza unui acord sau plățile sunt întârziate cu mai puțin de 90 de zile peste scadență, însă există alte temeri justificate (cum ar fi declararea falimentului de către debitor) că plățile nu vor fi făcute integral.

ANEXA 7.2 — O IMAGINE A RUBRICILOR DE LA CONTUL DE PATRIMONIU DE DESCHIDERE LA CONTUL DE PATRIMONIU DE ÎNCHIDERE

Anexa 7.2 prezintă o imagine cuprinzând contul de patrimoniu de deschidere și contul de patrimoniu de închidere, care prezintă în detaliu, pentru fiecare categorie de active, diferitele moduri în care valoarea contului de patrimoniu variază: prin intermediul operațiunilor, al altor modificări ale volumului activelor și al câștigurilor și pierderilor din deținere.

Clasificarea activelor, a pasivelor și a valorii nete	IV.1 Contul de patrimoniu de deschidere	III.1 și III.2 Operațiuni	III.3.1 Alte modificări de volum	III.3.2 Câștiguri și pierderi din deținere		IV.3 Contul de patrimoniu de închidere
				III.3.2.1 Câștiguri și pierderi neutre din deținere	III.3.2.2 Câștiguri și pierderi reale din deținere	
Active nefinanciare	AN.	P.5, NP	K.1, K.2, K.3, K.4, K.5, K.61, K.62	K.71	K.72	AN.
Active nefinanciare produse	AN.1	P.5	K.1, K.3, K.4, K.5, K.61, K.62	K.71	K.72	AN.1
Active fixe ¹	AN.11	P.51g, P.51c	K.1, K.3, K.4, K.5, K.61, K.62	K.71	K.72	AN.11
Locuințe	AN.111	P.51g, P.51c	K.1, K.3, K.4, K.5, K.61, K.62	K.71	K.72	AN.111

¹ Postul *pro memoria*: AN.m: bunuri de consum de folosință îndelungată.

Clasificarea activelor, a pasivelor și a valorii nete	IV.1 Contul de patrimoniu de deschidere	III.1 și III.2 Operațiuni	III.3.1 Alte modificări de volum	III.3.2 Câștiguri și pierderi din deținere		IV.3 Contul de patrimoniu de închidere
				III.3.2.1 Câștiguri și pierderi neutre din deținere	III.3.2.2 Câștiguri și pierderi reale din deținere	
Alte clădiri și construcții civile	AN.112	P.51g, P.51c	K.1, K.3, K.4, K.5, K.61, K.62	K.71	K.72	AN.112
Mașini și echipamente	AN.113	P.51g, P.51c	K.3, K.4, K.5, K.61, K.62	K.71	K.72	AN.113
Sisteme de armament	AN.114	P.51g, P.51c	K.3, K.4, K.5, K.61, K.62	K.71	K.72	AN.114
Resurse biologice cultivate	AN.115	P.51g, P.51c	K.1, K.3, K.4, K.5, K.61, K.62	K.71	K.72	AN.115
Drepturi de proprietate intelectuală	AN.117	P.51g, P.51c	K.3, K.4, K.5, K.61, K.62	K.71	K.72	AN.117
Stocuri, pe tipuri de stocuri	AN.12	P.52	K.3, K.4, K.5, K.61, K.62	K.71	K.72	AN.12
Obiecte de valoare	AN.13	P.53	K.1, K.3, K.4, K.5, K.61, K.62	K.71	K.72	AN.13

Clasificarea activelor, a pasivelor și a valorii nete	IV.1 Contul de patrimoniu de deschidere	III.1 și III.2 Operațiuni	III.3.1 Alte modificări de volum	III.3.2 Câștiguri și pierderi din deținere		IV.3 Contul de patrimoniu de închidere
				III.3.2.1 Câștiguri și pierderi neutre din deținere	III.3.2.2 Câștiguri și pierderi reale din deținere	
Active nefinanciare neproduse	AN.2	NP	K.1, K.21, K.22, K.3, K.4, K.5, K.61, K.62	K.71	K.72	AN.2
Resurse naturale	AN.21	NP.1	K.1, K.21, K.22, K.3, K.4, K.5, K.61, K.62	K.71	K.72	AN.21
Terenuri	AN.211	NP.1	K.1, K.22, K.3, K.4, K.5, K.61, K.62	K.71	K.72	AN.211
Rezerve de minereuri și resurse energetice	AN.212	NP.1	K.1, K.21, K.22, K.3, K.4, K.5, K.61, K.62	K.71	K.72	AN.212
Resurse biologice necultivate	AN.213	NP.1	K.1, K.21, K.22, K.3, K.4, K.5, K.61, K.62	K.71	K.72	AN.213

Clasificarea activelor, a pasivelor și a valorii nete	IV.1 Contul de patrimoniu de deschidere	III.1 și III.2 Operațiuni	III.3.1 Alte modificări de volum	III.3.2 Câștiguri și pierderi din deținere		IV.3 Contul de patrimoniu de închidere
				III.3.2.1 Câștiguri și pierderi neutre din deținere	III.3.2.2 Câștiguri și pierderi reale din deținere	
Rezerve de apă	AN.214	NP.1	K.1, K.21, K.22, K.3, K.4, K.5, K.61, K.62	K.71	K.72	AN.214
Alte resurse naturale	AN.215	NP.1	K.1, K.22, K.3, K.4, K.5, K.61, K.62	K.71	K.72	AN.215
Spectrul de frecvențe radio	AN.2151	NP.1	K.1, K.22, K.3, K.4, K.5, K.61, K.62	K.71	K.72	AN.2151
Altele	AN.2159	NP.1	K.1, K.21, K.22, K.3, K.4, K.5, K.61, K.62	K.71	K.72	AN.2159
Contracte, contracte de leasing și licențe	AN.22	NP.2	K.1, K.22, K.3, K.4, K.5, K.61, K.62	K.71	K.72	AN.22

Clasificarea activelor, a pasivelor și a valorii nete	IV.1 Contul de patrimoniu de deschidere	III.1 și III.2 Operațiuni	III.3.1 Alte modificări de volum	III.3.2 Câștiguri și pierderi din deținere		IV.3 Contul de patrimoniu de închidere
				III.3.2.1 Câștiguri și pierderi neutre din deținere	III.3.2.2 Câștiguri și pierderi reale din deținere	
Achiziții minus vânzări de fonduri comerciale și active comerciale	AN.23	NP.3	K.1, K.22, K.3, K.4, K.5, K.61, K.62	K.71	K.72	AN.23
Active/pasive financiare ¹	AF	F	K.3, K.4, K.5, K.61, K.62	K.71	K.72	AF
Aur monetar și DST	AF.1	F.1	K.3, K.4, K.5, K.61, K.62	K.71	K.72	AF.1
Numerar și depozite	AF.2	F.2	K.3, K.4, K.5, K.61, K.62	K.71	K.72	AF.2
Titluri de natura datoriei	AF.3	F.3	K.3, K.4, K.5, K.61, K.62	K.71	K.72	AF.3
Credite	AF.4	F.4	K.3, K.4, K.5, K.61, K.62	K.71	K.72	AF.4

¹ Posturi *pro memoria*: AF.m1: investiții străine directe; AF.m2: credite neperformante.

Clasificarea activelor, a pasivelor și a valorii nete	IV.1 Contul de patrimoniu de deschidere	III.1 și III.2 Operațiuni	III.3.1 Alte modificări de volum	III.3.2 Câștiguri și pierderi din deținere		IV.3 Contul de patrimoniu de închidere
				III.3.2.1 Câștiguri și pierderi neutre din deținere	III.3.2.2 Câștiguri și pierderi reale din deținere	
Participații și acțiuni/unități ale fondurilor de investiții	AF.5	F.5	K.3, K.4, K.5, K.61, K.62	K.71	K.72	AF.5
Sisteme de asigurări, de pensii și scheme de garanții standardizate	AF.6	F.6	K.3, K.4, K.5, K.61, K.62	K.71	K.72	AF.6
Instrumente financiare derivate și opțiuni pe acțiuni ale angajaților	AF.7	F.7	K.3, K.4, K.5, K.61, K.62	K.71	K.72	AF.7
Alte conturi de primit/de plătit	AF.8	F.8	K.3, K.4, K.5, K.61, K.62	K.71	K.72	AF.8
Valoarea netă	B.90	B.101	B.102	B.1031	B.1032	B.90

Soldurile contabile	
B.10	Variații totale ale valorii nete
B.101	Variații ale valorii nete datorate economiei și transferurilor de capital
B.102	Variații ale valorii nete datorate altor modificări ale volumului activelor
B.103	Variații ale valorii nete datorate câștigurilor/pierderilor nominale din deținere
B.1031	Variații ale valorii nete datorate câștigurilor/pierderilor neutre din deținere
B.1032	Variații ale valorii nete datorate câștigurilor/pierderilor reale din deținere
B.90	Valoarea netă
Operațiuni cu active și pasive financiare	
F.	Operațiuni cu active și pasive financiare
F.1	Aur monetar și drepturi speciale de tragere (DST)
F.2	Numerar și depozite
F.3	Titluri de natura datoriei
F.4	Credite
F.5	Participații și acțiuni/unități ale fondurilor de investiții
F.6	Sisteme de asigurări, de pensii și scheme de garanții standardizate
F.7	Instrumente financiare derivate și opțiuni pe acțiuni ale angajaților
F.8	Alte conturi de primit/de plătit

Operațiuni cu bunuri și servicii	
P.5	Formarea brută de capital
P.51g	Formarea brută de capital fix
P.51c	Consumul de capital fix (–)
P.511	Achiziții minus cedări de active fixe
P.5111	Achiziții de active fixe noi
P.5112	Achiziții de active fixe existente
P.5113	Cedări de active fixe existente
P.512	Costuri legate de transferul de proprietate asupra activelor neproduse
P.52	Variația stocurilor
P.53	Achiziții minus cedări de obiecte de valoare

Alte intrări în conturile operațiunilor de acumulare	
NP	Achiziții minus cedări de active neproduse
NP.1	Achiziții minus cedări de resurse naturale
NP.2	Achiziții minus cedări de contracte, contracte de leasing și licențe
NP.3	Achiziții minus vânzări de fonduri comerciale și active comerciale
K.1	Apariția economică a activelor
K.2	Dispariția economică a activelor neproduse
K.21	Epuizarea activelor naturale
K.22	Alte dispariții economice de active neproduse
K.3	Distrugerii de active cauzate de catastrofe
K.4	Confiscări fără compensație
K.5	Alte modificări de volum neclasificate în altă parte
K.6	Modificări de clasificare
K.61	Modificări de clasificare sectorială sau de structură
K.62	Modificări de clasificare a activelor și pasivelor
K.7	Câștiguri și pierderi nominale din deținere
K.71	Câștiguri și pierderi neutre din deținere
K.72	Câștiguri și pierderi reale din deținere