## 5.10 Contabilitatea impozitului pe profit

***Impozitul pe profit*** este un impozit direct cu o contribuţie importantă la formarea veniturilor bugetului public, exercitând totodată, o influenţă considerabilă asupra activităţilor economice generatoare de bunuri şi valori.

*Baza de impozitare* o constituie *rezultatul impozabil*, care se calculează ca diferenţă între veniturile realizate şi cheltuielile efectuate pentru realizarea acestora dintr-un an fiscal, din care se scad veniturile neimpozabile şi se adaugă cheltuielile nedeductibile.

Ri = (Vr – Chafv) – Vneimp + Ch neded

Sunt considerate *venituri neimpozabile:*

- dividendele primite de către o persoană juridică română de la o altă persoană juridică română;

- diferenţele favorabile de valoare ale titlurilor de participare înregistrate ca urmare a încorporării: rezervelor, beneficiilor sau a primelor de emisiune ori pentru compensarea unor creanţe la societatea la care se deţin participaţiile;

- veniturile rezultate din anularea datoriilor care au fost considerate cheltuieli nedeductibile, inclusiv din ajustările pentru care nu s-a admis deducerea.

De asemenea se deduc la calculul rezultatului impozabil:

- rezervele legale constituite conform legii;

- pierderea fiscală din anii precedenţi (din profitul următorilor 7 ani consecutivi);

- amortizarea fiscală.

Principalele categorii de *cheltuieli nedeductibile* sunt:

- amenzile, confiscările, penalităţile, majorările de întârziere;

- suma cheltuielilor sociale care depăşesc limitele considerate deductibile, conform legii anuale a bugetului de stat;

- cheltuielile înregistrate în contabilitate care nu au la bază un document justificativ;

- cheltuielile cu impozitul pe profit;

- cheltuielile de sponsorizare şi/sau mecenat şi cheltuielile privind bursele private, acordate potrivit legii; contribuabilii care efectuează sponsorizări şi/sau acte de mecenat, precum şi cei care acordă burse private, potrivit legii, scad din impozitul pe profit datorat sumele aferente în limita minimă precizată mai jos:

**-** 3 la mie din cifra de afaceri;

**-** 20% din impozitul pe profit datorat.

Veniturile neimpozabile, cheltuielile deductibile, precum şi cele nedeductibile sunt stabilite prin actele normative de procedură fiscală.

*Cota de impozit* pe profit este de *16%*, cu excepţiile prevăzute de lege.

Nivelul impozitul se stabileşte prin aplicarea cotei de impunere asupra bazei de calcul (rezultatul impozabil).

Imp = 16% x Ri

*Subiecţii plătitori* ai impozitul pe profit sunt: persoanele juridice române pentru profitul impozabil obţinut din orice sursă, din România, cât şi din străinătate; persoanele juridice străine care desfăşoară activităţi printr-un sediu permanent în România, pentru profitul impozabil aferent acelui sediu; persoanele juridice sau fizice nerezidente sau rezidente care desfăşoară activităţi cu o persoană juridică română într-o asociere care nu dă naştere unei persoane juridice, pentru profitul realizat în România.

Calitatea de plătitori ai impozitului pe profit o au şi persoanele juridice străine care obţin venituri pe teritoriul României în legătură cu proprietăţi imobiliare, exploatarea resurselor naturale şi înstrăinarea unui drept de proprietate intelectuală.

*Plata impozitului pe profit* se efectuează trimestrial, până la data de 25 inclusiv a primei luni din trimestrul următor.

Cu privire la obligaţiile fiscale cu titlu de impozit pe profit, contribuabilii au obligaţia de a depune *„declaraţia de impunere*” până la termenul de plată a impozitului, urmând ca, după determinarea finală a impozitului pe profit, pe baza datelor din bilanţul contabil anual, să depună declaraţia de impunere pentru anul fiscal expirat, până la termenul prevăzut pentru depunerea situaţiilor financiare anuale.

Entităţile economice sunt obligate să întocmească *Registrul de evidenţă fiscală*, document cu regim special, care cuprinde metodologia de determinare a profitului impozabil. Datele prezentate trebuie să corespundă cu cele prezentate în declaraţiile privind obligaţiile de plată la bugetul consolidat.

Contabilitatea impozitului pe profit se conduce cu ajutorul contului **441 „Impozitul pe profit**”.

Evidenţiază decontările cu bugetul statului sau bugetele locale privind impozitul datorat de către persoanele juridice.

După *funcţia contabilă* este un contde **pasiv.**

**Se creditează cu**:

- sumele datorate de entitate bugetului de stat sau bugetelor locale, cu titlu de impozit pe profit sau impozit pe venit:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **691** „Cheltuieli cu impozitul  pe profit” | = | **441**” Impozitul pe profit/venit” |

**Se debitează cu**:

- sumele virate bugetului de stat sau bugetelor locale, cu titlu de impozit pe profit sau impozit pe venit:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **441**” Impozitul pe profit/venit” | = | **512** „Conturi curente la bănci” |

**Soldul** contului poate fi: *creditor* şi reprezintă impozitul pe profit datorat bugetului de stat sau bugetelor locale.

## 5.11 Contabilitatea taxei pe valoarea adăugată

***Taxa pe valoarea adăugată*** este un impozit indirect cuvenit bugetului de stat pentru valoarea adăugată creată în fiecare stadiu al circuitului economic.

În *sfera de aplicare a taxei pe valoarea adăugată* se cuprind: „operaţiunile care constituie livrări de bunuri, prestări de servicii efectuate cu plată sau operaţiile asimilate acestora efectuate de către contribuabili, care efectuează de o manieră independentă activităţi economice” precum şi livrările de bunuri aferente acţiunilor de protocol şi sponsorizările care depăşesc plafoanele legale, plata în natură a salariilor şi dividendelor, valoarea bunurilor constatate lipsă la inventar.

*Activităţile economice*, în sensul sferei de aplicare a taxei pe valoarea adăugată sunt cele desfăşurate de producători, comercianţi, prestatori de servicii, cele ale profesiunilor libere sau asimilate, precum şi exploatarea bunurilor corporale sau necorporale în scopul obţinerii de venituri.

Se cuprind, de asemenea, în sfera de aplicare a taxei pe valoarea adăugată şi *importurile de bunuri.*

Sunt supuse TVA, operaţiunile economice efectuate pe teritoriul României, în condiţiile prevăzute de lege, care din punct de vedere al regimului de impozitare se *clasifică* în:

- operaţiuni taxabile, la care se aplică cota standard de TVA (24%);

- operaţiuni taxabile la care se aplică cota redusă de 9% (livrări de manuale, ziare, proteze, intrarea la muzee, etc.);

- operaţiuni scutite de taxa pe valoarea adăugată cu drept de deducere;

- operaţiuni scutite de taxa pe valoarea adăugată fără drept de deducere;

- operaţiuni de import scutite de taxa pe valoarea adăugată.

*Reglementările fiscale* stabilesc în acelaşi timp:

- operaţiunile economice efectuate în interiorul ţării care sunt scutite de plata TVA;

- operaţiunile scutite la import, scutirile de la plata TVA pentru exporturi şi transportul internaţional;

- scutirile speciale privind traficul internaţional de bunuri.

Taxa pe valoarea adăugată *se plăteşte* de persoanele fizice sau juridice care efectuează una sau mai multe operaţiuni impozabile prevăzute de lege.

*Exigibilitatea* taxei ia naştere, de regulă, în momentul efectuării livrării bunurilor mobile, transferului proprietăţii bunurilor imobiliare sau prestării serviciilor.

Prin derogare, procedura fiscală stipulează cazurile de *exigibilitate anticipată* sau ulterioară faptului generator.

Cuantumul taxei pe valoarea adăugată se calculează prin aplicarea cotei de TVA asupra bazei de impozitare.

*Baza de calcul* este reprezentată de *contravaloarea* *bunurilor livrate sau a serviciilor prestate*, exclusiv taxa pe valoarea adăugată adică costul de achiziţie sau preţul de cost determinat în momentul livrării bunurilor şi serviciilor.

Nu se cuprind în baza de impozitare: reducerile comerciale şi financiare, penalizările, daunele, bunurile distruse de calamităţi naturale, perisabilităţile legale, stocurile degradate din cauze obiective, bunuri acordate gratuit inclusiv sponsorizările legale în limita în care sunt deductibile la calculul impozitului pe profit, ambalajele care circulă la schimb fără facturare, veniturile din subvenţii bugetare, dobânzile percepute, penalităţi de întârziere, vânzări cu plata în rate, operaţiuni de leasing şi altele asemenea.

*Taxa pe valoarea adăugată datorată bugetului de stat se stabileşte ca diferenţă între valoarea taxei facturate pentru bunurile livrate şi serviciile prestate şi a taxei aferente intrărilor, dedusă potrivit normelor fiscale.*

Diferenţa de taxă în plus sau în minus se regularizează în condiţiile legii pe baza „*deconturilor lunare*” întocmite de către contribuabili până la data de 25 a lunii următoare inclusiv, care constituie şi termenul limită pentru plata obligaţiunilor cuvenite bugetului de stat.

În vederea înregistrării în contabilitate a taxei pe valoarea adăugată, planul general de conturi a prevăzut contul **442 „Taxa pe** **valoarea adăugată**” care se dezvoltă în mai multe conturi sintetice de gradul II:

**4426 „TVA deductibilă”**

**4427 „TVA colectată”**

**4428 „TVA neexigibilă”**

**4423 „TVA de plată”**

**4424 „TVA de recuperat”**

Contabilitatea *taxei pe valoarea adăugată deductibilă* se conduce cu ajutorul contului **4426 „TVA deductibilă”.**

După *funcţia contabilă* este un cont de **activ**.

**Se debitează cu:**

- sumele reprezentând taxa pe valoarea adăugată deductibilă evidenţiată potrivit legii aferentă achiziţiilor pe bază de facturi:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **4426** „TVA deductibilă” | = | **%**  **401** „Furnizori” (**404** „Furnizori de imobilizări”)  **512** „Conturi curente la  bănci”) |

**Se creditează cu:**

- sumele compensate la sfârșitul perioadei din taxa pe valoarea adăugată colectată:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **4427** “TVA colectată” | = | **4426** “TVA deductibilă” |

- diferențele rezultate la sfârşitul perioadei între taxa pe valoarea adăugată deductibilă mai mare şi taxa pe valoarea adăugată colectată mai mică:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **4424** “TVA de recuperat” | = | **4426** “TVA deductibilă” |

La sfârşit de lună *nu prezintă sold.*

Contabilitatea *taxei pe valoarea adăugată colectată* se conduce cu ajutorul contului **4427 “TVA colectată”.**

După *funcţia contabilă* este un cont de **pasiv.**

**Se creditează cu:**

- taxa pe valoarea adăugată colectată, datorată pentru vânzările de bunuri, executările de lucrări şi prestările de servicii evidenţiate pe bază de facturi sau încasată pe bază de documente legale:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **%**  **4111** „Clienţi”  **428** „Alte datorii şi creanţe  în legătură cu personalul”  **461** „Debitori diverşi”  **531** „Casa” | = | **4427** „TVA colectată” |

- taxa pe valoarea adăugată neexigibilă, devenită exigibilă:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **4428** „TVA neexigibilă” | = | **4427** „TVA colectată” |

- taxa pe valoarea adăugată aferentă avansurilor facturate sau încasate:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **4111** „Clienţi”  (**512** „Conturi curente la  bănci”) | = | **4427** „TVA colectată” |

**Se debitează cu**:

- înregistrarea sumelor compensate din taxa pe valoarea adăugată deductibilă, potrivit legii:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **4427** „TVA colectată” | = | **4426** “TVA deductibilă” |

- taxa pe valoarea adăugată de plată, datorată bugetului de stat, când TVA colectată > TVA deductibilă:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **4427** „TVA colectată” | = | **4423** „TVA de plată” |

- taxa pe valoarea adăugată aferentă avansurilor încasate, după decontarea acesteia:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **4427** „TVA colectată” | = | **4111** „Clienţi” |

La sfârşitul perioadei, contul *nu prezintă sold.*

Contul **4428** **„TVA neexigibilă”**

Ţine evidenţa taxei pe valoarea adăugată neexigibilă.

După *funcţia contabilă* este un cont **bifuncţional.**

**Se creditează cu**:

- taxa pe valoarea adăugată aferentă livrărilor de bunuri, executărilor de lucrări şi prestărilor de servicii cu plata în rate:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **4111** „Clienţi” | = | **4428** „TVA neexigibilă” |

- taxa pe valoarea adăugată aferentă mărfurilor intrate în unităţile comerciale cu amănuntul:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **371** „Mărfuri” | = | **4428** „TVA neexigibilă” |

- taxa pe valoarea adăugată aferentă operaţiunilor impozabile pentru care nu s-au întocmit facturi:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **418** „Clienţi – facturi de întocmit” | = | **4428** „TVA neexigibilă” |

- taxa pe valoarea adăugată aferentă cumpărărilor efectuate în rate, precum şi cea aferentă facturilor sosite, devenită deductibilă:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **4426** „TVA deductibilă” | = | **4428** „TVA neexigibilă” |

**Se debitează cu**:

- taxa pe valoarea adăugată aferentă cumpărărilor cu plata în rate:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **4428** „TVA neexigibilă” | = | **401** “Furnizori”  (**404** “Furnizori de imobilizări”) |

- taxa pe valoarea adăugată aferentă vânzărilor de mărfuri din unităţile comerciale cu amănuntul:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **4428** “TVA neexigibilă” | = | **371** “Mărfuri” |

- taxa pe valoarea adăugată aferentă prestaţiilor şi vânzărilor cu plata în rate, devenită exigibilă în cursul exerciţiului:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **4428** “TVA neexigibilă” | = | **4427** “TVA colectată” |

La finele perioadei **soldul** contului reprezintă valoarea taxei neexigibilă; poate fi *debitor* reflectând creanţe şi *creditor* reflectând datorii privind taxa pe valoarea adăugată neexigibilă care pe măsură ce va deveni exigibilă se va regăsi în debitul contului **4426 „TVA** **deductibilă**” respectiv în creditul contului **4427 „TVA colectată”.**

Contul **4423 „TVA de plată**”

Evidenţiază TVA–ul datorat bugetului de stat.

După *funcţia contabilă* este un cont de **pasiv.**

**Se creditează cu**:

* diferențele rezultate la finele perioadei între taxa pe valoarea adăugată colectată mai mare şi taxa pe valoarea adăugată deductibilă mai mică :

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **4427** „TVA colectată” | = | **4423** „TVA de plată” |

**Se debitează cu**:

- sumelor achitate bugetului de stat cu titlu de TVA:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **4423** ”TVA de plată” | = | **512** „Conturi curente la bănci” |

- taxa pe valoarea adăugată de recuperat compensată cu cea de plată:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **4423** ”TVA de plată” | = | **4424** „TVA de recuperat” |

- sumele reprezentând taxa pe valoarea adăugată de plată, scutite sau anulate:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **4423** ”TVA de plată” | = | **7588** „Alte venituri din exploatare” |

**Soldul** contului este *creditor* şi reprezintă taxa pe valoarea adăugată datorată bugetului de stat (TVA colectată > TVA deductibilă).

Contul **4424 „TVA de recuperat**”

Evidenţiază TVA-ul de recuperat de la bugetul statului atunci când TVA deductibilă > TVA colectată.

După *funcţia contabilă* este un cont de **activ**.

**Se debitează cu**:

- diferențele rezultate la sfârşitul perioadei între taxa pe valoarea adăugată deductibilă mai mare şi taxa pe valoarea adăugată colectată mai mică:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **4424** „TVA de recuperat” | = | **4426** „TVA deductibilă” |

**Se creditează cu**:

- TVA încasată de la bugetul statului:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **512** „Conturi curente la bănci” | = | **4424** „TVA de recuperat” |

- taxa pe valoarea adăugată de recuperat compensată cu taxa pe valoarea adăugată de plată:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **4423** „TVA de plată” | = | **4424** „TVA de recuperat” |

**Soldul** contului este *debitor* şi reprezintă creanţa întreprinderii faţă de bugetul statului privind dreptul legal al acesteia de a pretinde rambursarea TVA–ului.

## 5.12 Contabilitatea altor impozite, taxe şi vărsăminte asimilate

Entitățile datorează bugetului de stat sau bugetelor locale şi alte impozite, taxe şi vărsăminte atât din categoria impozitelor directe cât şi a impozitelor indirecte. Se cuprind în această categorie:

- impozitul pe clădiri, terenuri, taxa asupra mijloacelor de transport;

- accizele, taxele vamale, impozitul pe dividende;

- alte impozite, taxe şi vărsăminte datorate bugetelor publice.

*Accizele* sunt taxe de consumaţie care se datorează bugetului de stat pentru anumite produse cum ar fi: tutun, alcool, cafea, blănuri, bijuterii, autoturisme, produse petroliere, parfumuri (sunt considerate de lux).

*Taxele vamale* – sunt taxe percepute de stat pentru importul, exportul sau tranzitul de bunuri şi valori. Se stabilesc prin aplicarea unei cote asupra valorii în vamă.

*Dividendele* reprezintă remuneraţia capitalurilor puse la dispoziţia societăţilor comerciale de către acţionari sau asociaţi. Impozitul se stabileşte prin aplicarea unei cote asupra dividendelor brute.

Evidenţa contabilă a decontărilor cu bugetul statului sau cu bugetele locale privind impozitele şi taxele de natura celor de mai sus se ţine cu ajutorul contului **446 „Alte impozite, taxe şi vărsăminte asimilate”.**

După *conţinutul economic* este un cont de datorii.

După *funcţia contabilă* cont de **pasiv**.

**Se creditează cu:**

- valoarea altor impozite, taxe şi vărsăminte asimilate datorate bugetului statului sau bugetelor locale

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **635** „Cheltuieli cu alte impozite, taxe şi vărsăminte  asimilate” | = | **446** „Alte impozite, taxe şi vărsăminte asimilate” |

- impozitul pe dividende datorat:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **457** „Dividende de plată” | = | **446** „Alte impozite, taxe şi vărsăminte asimilate” |

- valoarea taxelor vamale aferente aprovizionarilor din import

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **%**  **21x** „Imobilizări corporale”  **30x** „Stocuri de materii prime și materiale”  **371** „Mărfuri” | = | **446** „Alte impozite, taxe şi vărsăminte asimilate” |

**Se debitează cu**:

- plățile efectuate la bugetul de stat sau bugetele locale, reprezentând alte impozite, taxe şi vărsăminte asimilate

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **446** „Alte impozite, taxe şi vărsăminte asimilate” | = | **512** „Conturi curente la bănci” |

**Soldul** contului este *creditor* şi evidenţiază sumele datorate bugetului de stat sau bugetelor locale reprezentând alte impozite, taxe şi vărsăminte asimilate.

*Exemplu:*

Societatea comercială „A” contabilizează datoriile fiscale astfel:

- impozitul pe clădiri 400 lei;

- impozitul pe dividende 300 lei;

- impozitul pentru folosirea terenului proprietate de stat 200 lei;

- taxă asupra mijloacelor de transport 600 lei;

Se înregistrează majorările şi penalizările datorate bugetului pentru neplata în termen a impozitelor cuvenite bugetului în sumă de 75 lei.

## 5.13 Contabilitatea fondurilor speciale

Se încadrează în categoria fondurilor speciale: fondul pentru mediu, fondul pentru sănătate publică, fondul special al drumurilor publice, fondul special pentru promovarea turismului, fondul naţional de solidaritate, fondul cultural naţional, etc. Contabilitatea obligaţiilor entităților faţă de fondurile speciale care derivă fie din legea bugetului de stat, fie din alte acte normative cu caracter financiar se conduce cu ajutorul contului **447 „Fonduri speciale – taxe şi vărsăminte asimilate”.**

După *conţinutul economic* este un cont de decontări cu organismele publice, reflectând obligaţiile de natură specială ale entităților către alte organisme publice potrivit legii.

După *funcţia contabilă*: cont de **pasiv**.

**Se creditează cu:**

- datoriile şi vărsămintele de efectuat către alte organisme publice, potrivit legii:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **635** „Cheltuieli cu alte impozite, taxe şi vărsăminte  asimilate” | = | **447** „Fonduri speciale – taxe şi vărsăminte asimilate” |

**Se debitează cu**:

- plăţile efectuate către organismele publice:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **447** „Fonduri speciale – taxe şi vărsăminte asimilate” | = | **512** „Conturi curente la bănci” |

**Soldul** contului este *creditor* şi exprimă sumele datorate organismelor publice ce gestionează fonduri speciale.

## 5.14 Contabilitatea debitorilor şi

## creditorilor diverşi

Contabilitatea debitorilor şi creditorilor diverşi se conduce cu ajutorul conturilor din grupa **46 „Debitori şi creditori diverşi”**.

Contul **461 „Debitori diverşi”**

Ţine evidenţa debitorilor proveniţi din pagube materiale create de terţi, a creanţelor provenite din titluri executorii şi a altor creanţe.

Este un cont de decontări cu terţii exprimând creanţe.

După *funcţia contabilă:* cont de **activ**.

**Se debitează cu**:

- înregistrarea valorii bunurilor şi a producţiei în curs de execuţie, constatate lipsă sau deteriorate imputate terţilor:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **461** „Debitori diverşi | = | **%**  **7588** „Alte venituri din exploatare”  **4427** „TVA colectată” |

- înregistrarea valorii imobilizărilor cedate (vândute):

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **461** „Debitori diverşi | = | **%**  **7583** „Venituri din vânzarea activelor şi alte operaţii de capital”  **4427** „TVA colectată” |

- înregistrarea sumelor datorate de către terţi pentru concesiuni, chirii, locaţii de gestiune, licenţe, brevete şi alte drepturi similare:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **461** „Debitori diverşi | = | **%**  **706** „Venituri din redevenţe, locaţii de gestiune şi chirii” **4427** „TVA colectată” (dacă este cazul”) |

**Se creditează cu**:

- valoarea debitelor încasate reprezentând creanţe diverse:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **%**  **512** “Conturi curente la bănci”  **531** „Casa” | = | **461** “Debitori diverşi” |

- înregistrarea sumelor reprezentând debite scăzute din evidenţă datorită imposibilităţii încasării debitorilor:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **654** “Pierderi din creanţe şi debitori diverşi” | = | **461** “Debitori diverşi” |

**Soldul** contului este *debitor* şi reflectă creanţele unităţii faţă de debitori diverşi.

Contul **462 ”Creditori diverşi”**

După *conţinutul economic* evidenţiază sumele datorate terţilor, pe bază de titluri executorii sau a altor obligaţii ale unităţii faţă de terţi provenind din operaţii diverse, alţii decât entităţile afiliate sau legate prin interese de participare.

După *funcţia contabilă* este un cont de **pasiv.**

**Se creditează cu:**

- sumele încasate și necuvenite :

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **%**  **512** „Conturi curente la bănci”  **531** „Casa” | = | **462** „Creditori diverşi” |

- sumele datorate terţilor sub formă de despăgubiri şi penalităţi:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **6581** „Despăgubiri, amenzi şi penalităţi” | = | **462** „Creditori diverşi” |

**Se debitează cu**:

- sumele plătite creditorilor diverşi:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **462** „Creditori diverşi” | = | **%**  **512** „Conturi curente la bănci”  **531** „Casa” |

**Soldul** contului este *creditor* şi reflectă sumele datorate creditorilor diverşi.