

AGENDA

CONTABILITATE BANCARĂ (A)

- 1.CONTABILITATEA DECONTĂRIILOR INTRABANCARE**
- 2.CONTABILITATEA DECONTĂRIILOR INTERBANCARE**
- 3.Operații cu clienții**
 - 3.1.CREDIT SCORING**
 - 3.2.CONTABILITATEA DEPOZITELOR**

CONTABILITATE PUBLICĂ (B) – Partea 1. ASPECTE PARTICULARE PRIVIND CONTABILITATEA INSTITUȚIILOR PUBLICE

- 1.ACTIVE FIXE NECORPORALE**
- 2.ACTIVE FIXE CORPORALE**
- 3.STOCURI**
- 4.TREZORERIA.DATORII**
- 5.VENITURI ȘI CHELTUIELI**

CONTABILITATE BANCARĂ (A)

1.CONTABILITATEA DECONTĂRILOR INTRABANCARE

☛ **Decontările intrabancare** sunt operațiuni care au loc între **unități aparținând aceleiași societăți bancare**.

CONTURI

☛ **Grupa 25 - CONTURILE CLIENTELEI**

B 251 - Conturi curente

2511 - Conturi curente

341 - Decontări intrabancare

☛ Decontările intrabancare se desfășoară în **trei direcții**:

Direcția 1. În numele clienților cu conturi curente deschise la aceeași unitate operativă - **2511 - Conturi curente**

2511/ plătitor	=	2511/ beneficiar
Conturi curente		Conturi curente

!!!2511 – contul clientului ☛ are funcție contabilă de **pasiv** ☛ reflectă **obligația băncii față de proprietarul contului**

!!!Clientul încasează – banca creditează contul

!!!Clientul plătește – banca debitează contul

Direcția 2. În numele clienților cu conturi curente deschise la **unități operative diferite** - **341 - Decontări intrabancare**

Sediul A				Sediul B		
2511/plătitor	=	341/B		341/A	=	2511/beneficiar

Direcția 3. Decontările intrabancare **în nume propriu** se referă în principal la:

3.1. Transferul de stocuri/imobilizări între sedii

Sediul A			Transfer stocuri		Sediul B		
341/B	=	3xx			3xx	=	341/A

3.2. Alimentările/retragerile de numerar presupun utilizarea contului **101 „Casa”**.

Sediul A			Alimentează cu numerar casieria lui B		Sediul B		
341/B	=	101			101	=	341/A

3.3. Transferul soldurilor conturilor de cheltuieli și venituri de la reprezentanțe și agenții bancare către sucursale

Agenția A			Transferă cheltuieli		Sucursala B		
341/B	=	Clasa 6			Clasa 6	=	341/A

Și:

Agenția A			Transferă venituri		Sucursala B		
Clasa 7	=	341/B			341/A	=	Clasa 7

EXEMPLUL 1:

În cursul lunii aprilie a anului N, la **BCR-Sucursala Piața Romană** s-au derulat următoarele tranzacții:

1. La 01.04, un client al agenției Vasile SRL depune un OP în valoare de 800 lei în favoarea unui client Teodor SRL al BCR-Sucursala Iași;
2. La 03.04 se decontează un OP emis de clientul Alina SRL în favoarea clientului Bianca SRL (ambii au conturi deschise la aceeași unitate bancară), în valoare de 1.500 lei;
3. La 05.04, agenția transferă diferite materiale, în valoare de 2.000 lei, către BCR-Sucursala Iancului;
4. La 07.04 se alimentează cu 15.000 lei bancomatul din cadrul BCR-Sucursala Piața Victoriei;
5. La 09.04, un salariat se deplasează la Oradea și primește în acest scop un avans de 10.000 lei;
6. La 11.04 se primește de la BCR-Sucursala Tulcea de la clientul STAN un OP în valoare de 1.800 lei în favoarea clientului Barbu SRL;
7. La 15.04, salariatul aflat în delegație la Oradea solicită suplimentarea avansului cu 2.000 lei;
8. La 18.04 se primește prin transfer de la BCR-Sucursala Sector 2 mobilier de birou în valoare de 6.000 lei;
9. La 22.04 se primește de la BCR-Sucursala Sector 5 suma de 11.000 lei în numerar pentru alimentarea bancomatului;
10. La 25.04 se înapoiază din delegație salariatul, care justifică avansul astfel: cheltuieli cu transportul 4.000 lei, cheltuieli cu cazarea 4.000 lei, diurnă 2.000 lei, iar restul se depune la casierie;

3621 – Materiale

3552 – Debitori din avansuri spre decontare

442 – Imobilizări corporale

6345 – Cheltuieli cu deplasări, detașări, transferări și transportul angajaților și bunurilor.

2.CONTABILITATEA DECONTĂRILOR INTERBANCARE

☛ **Decontările interbancare** sunt generate de **operații desfășurate între bănci diferite.**

☛ Decontările **între bănci** îmbracă două forme:

1.Decontări prin **sistemul conturilor de corespondent**;

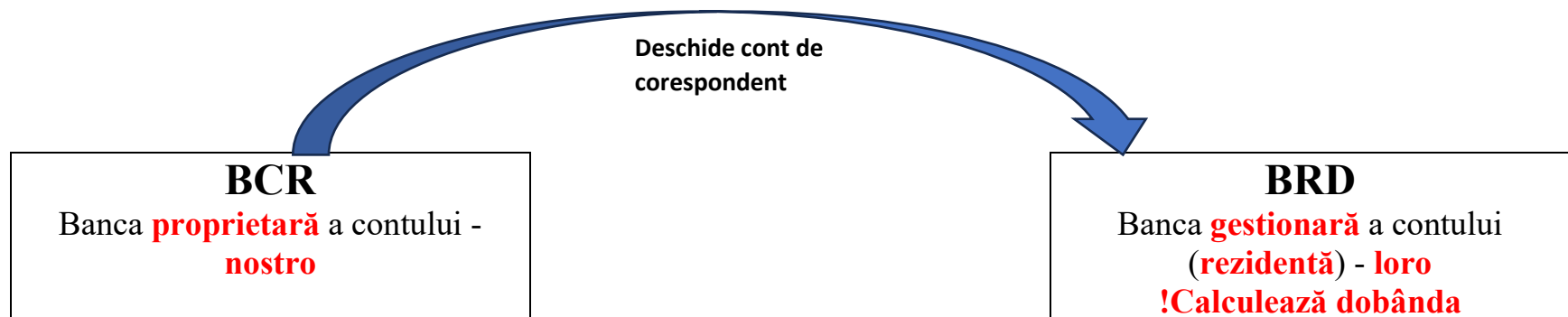
2.Decontări prin **rețeaua BNR**, care pot fi:

2.1.Decontări între băncile comerciale ce **NU au legături directe**;

2.2.Decontări prin **compensare multilaterală**.

EXEMPLUL 2: -CONTURI DE CORESPONDENT

☛ **Conturile de corespondent** ☛ au natura unor **conturi curențe** deschise de către o bancă la alte bănci din țară sau străinătate.



Grupa 12 - CONTURI DE CORESPONDENT

A 121 - Conturi de corespondent la instituții de credit (nostro)

P 122 - Conturi de corespondent ale instituțiilor de credit (loro)

B 127 - Creanțe și datorii atașate

A 1271 - Creanțe atașate

P 1272 - Datorii atașate

6012 - Dobânzi la conturile de corespondent

7012 - Dobânzi de la conturile de corespondent

Grupa 11 - DECONTĂRI CU BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI

A 111 - Cont curent la Banca Națională a României

A 1111 - Cont curent la Banca Națională a României – recunoașterea în contabilitate a **decontărilor** între **băncile fără legături directe**

a) BCR își deschide două conturi de corespondent: la BRD, în valoare de 150.000 lei și la o bancă din Franța, Société Générale, în valoare 500.000 euro, la un curs de 1 euro = 5 lei.

b) BCR primește de la un client VASILE un ordin de plată în valoare de 50.000 lei pe numele unui furnizor ION care are cont la BRD.

c) Banca din Franța primește de la un client OLGA dispoziția de a plăti unui client al BCR IOANA 100.000 euro, la un curs de 1 euro = 5,1 lei.

d) Conturile de corespondent s-au constituit pe data de 10.03.N, dobânda urmând a se încasa la data de 10.04.N. La sfârșitul lunii, băncile își înregistrează creanțele, respectiv datoriile din dobânzi, astfel: BRD 3.000 lei; BCR 3.000 lei și 1.000 euro la cursul de 1 euro = 5,1 lei.

e) Se vor încasa creanțele și se vor plăti datoriile.

EXEMPLUL 3 : – DEPOZITE CONSTITUITE PRIN INTERMEDIUL CONTURILOR DE CORESPONDENT. ÎMPRUMUTURI

DEPOZITE

A 131 - Depozite la instituții de credit

A 1311 - Depozite la vedere la instituții de credit

A 1312 - Depozite la termen la instituții de credit

A 1313 - Depozite colaterale la instituții de credit

A 1317 - Creanțe atașate

P 132 - Depozite ale instituțiilor de credit

P 1321 - Depozite la vedere ale instituțiilor de credit

P 1322 - Depozite la termen ale instituțiilor de credit

P 1323 - Depozite colaterale ale instituțiilor de credit

P 1327 - Datorii atașate

6013 - Dobânzi la depozitele instituțiilor de credit

A 60131 - Dobânzi la depozitele la vedere

A 60132 - Dobânzi la depozitele la termen

A 60133 - Dobânzi la depozitele colaterale

7013 - Dobânzi de la conturile de depozite la instituții de credit

P 70131 - Dobânzi de la depozitele la vedere

P 70132 - Dobânzi de la depozitele la termen

P 70133 - Dobânzi de la depozitele colaterale

3.1.: DEPOZITE: Prin intermediul conturilor de corespondent deschise, BCR decide să-și constituie un **depozit** pe termen de o lună la banca franceză SG în valoare de 400.000 euro, la cursul de 1 euro = 5 lei, iar rata dobânzii 3% pe an.

ÎMPRUMUTURI

A 141 - Credite acordate instituțiilor de credit

A 1411 - Credite de pe o zi pe alta acordate instituțiilor de credit

A 1412 - Credite la termen acordate instituțiilor de credit

A 1417 - Creanțe atașate

142 - Împrumuturi primite de la instituții de credit

P 1421 - Împrumuturi de pe o zi pe alta primite de la instituții de credit

P 1422 - Împrumuturi la termen primite de la instituții de credit

P 1427 - Datorii atașate

6014 - Dobânzi la împrumuturile de la instituții de credit

A 60141 - Dobânzi la împrumuturile de pe o zi pe alta

A 60142 - Dobânzi la împrumuturile la termen

7014 - Dobânzi de la creditele acordate instituțiilor de credit

P 70141 - Dobânzi de la creditele de pe o zi pe alta

P 70142 - Dobânzi de la creditele la termen

3.2.ÎMPRUMUTURI. Prin intermediul conturilor de corespondent deschise, BCR primește de la BRD un **împrumut** de 60.000 lei pentru 10 zile, rata dobânzii 9% pe an.

3. OPERAȚII CU CLIENTELA

3.1. CREDIT SCORING

O operațiune de creditare presupune din punct de vedere contabil următoarele etape:

1. EVIDENȚIEREA ANGAJAMENTULUI FAȚĂ DE CLIENT;

A 903 - Angajamente în favoarea clienței

B 999 – Contrapartida

Scorul va determina includerea clientului/împrumutatului în una dintre clasele de risc. Acestea sunt:

- categoria A: clienți cu o situație economico-financiară foarte bună, care nu prezintă riscul de nerambursare a creditului;
- categoria B: clienți cu o situație economico-financiară foarte bună, care au lichidități fluctuante;
- categoria C: clienți cu o situație economico-financiară satisfăcătoare, ai căror indicatori de bonitate prezintă tendințe de îmbunătățire;
- categoria D: clienți cu o situație economico-financiară slabă, cu tendințe de înrăutățire;
- categoria E: clienți care obțin succesiv pierderi.

2. ACORDAREA CREDITULUI, ETAPĂ CARE PRESUPUNE LA RÂNDUL EI:

2.1. Stingerea angajamentului față de client;

2.2. Acordarea creditului în funcție de tipologia acestuia;

1. Clienților din categoria A li se acordă credite **standard**;
2. Clienților din categoria B li se acordă credite **în observație**;
3. Clienților din categoria C li se acordă credite **substandard**;
4. Clienților din categoria D li se acordă credite **îndoielnice**;

5. Clienților din categoria E li se acordă credite **pierdere**.

Grupa 20 - CREDITE ACORDATE CLIENTELEI

Ex: 2031 - Credite de consum

2.3.Evidențierea creanței privind dobânda;

Ex: 2037 - Creanțe atașate

702 - Venituri din operațiunile cu clientela

Ex: 70214 - Dobânzi de la creditele de consum și vânzări în rate

2.4.Constituirea ajustării pentru deprecierea creditului în funcție de categoria de risc a clientului.

!!! AJUSTĂRILE PENTRU DEPRECIERE SE CALCULEAZĂ LA VALOAREA NOMINALĂ A CREDITULUI MINUS GARANȚIA.

Având în vedere că operațiunile de creditare presupun și un risc de nerecuperare a creditelor acordate, băncile își constituie ajustări pentru deprecierea creanțelor, ale căror cote procentuale sunt prevăzute în reglementările BNR.

Astfel, în funcție de clasificarea creditelor, coeficienții de ajustare pentru deprecierea creanțelor sunt următorii:

➤ **Standard – 0;**

➤ **În observație – 0,05;**

➤ **Substandard – 0,2;**

➤ **Îndoielnic – 0,5;**

➤ **Pierdere – 1.**

291 - Ajustări pentru deprecierea creanțelor din operațiuni cu clientela, operațiuni între instituțiile financiare nebancare și instituțiile de credit, precum și între Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar și instituțiile de credit, societățile financiare sau alte instituții

A 662 - Cheltuieli cu ajustări pentru deprecierea creanțelor din operațiuni cu clientela, operațiuni între instituțiile financiare nebancare și instituțiile de credit, precum și între Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar și instituțiile de credit, societățile financiare sau alte instituții

P 762 - Venituri din ajustări pentru deprecierea creanțelor din operațiuni cu clientela, operațiuni între instituțiile financiare nebancare și instituțiile de credit, precum și între Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar și instituțiile de credit, societățile financiare sau alte instituții

3.RAMBURSAREA CREDITULUI ȘI PLATA DOBÂNZII, ETAPĂ CARE PRESUPUNE:

3.1.Rambursarea creditului;

3.2.Diminuarea creanței privind dobânda;

3.3.Diminuarea ajustării pentru deprecierea creditului în funcție de creditul rămas nerambursat;

3.4.Dacă primele trei operațiuni nu au avut loc, intervine nerambursarea la termen, ceea ce implică EVIDENȚIEREA CREDITULUI RESTANT SAU ÎNDOIELNIC ȘI A DOBÂNZII RESTANTE. Un credit restant presupune calcularea și perceperea unei DOBÂNZI PENALIZATOARE care corespunde categoriei de credite în care se ajunge conform matricei creditelor.

A 2811 – Active financiare restante nedepreciate

A 2817 - Creanțe atașate

7028 -Dobânzi din active financiare depreciate

EXEMPLUL 4: Societatea CORINA SRL, persoană juridică, depune la BCR-Sucursala DOLJ o cerere pentru acordarea unui credit de consum pe 6 luni în valoare de 200.000 lei.

În urma analizei dosarului de credit, BCR-Sucursala DOLJ a stabilit că societatea CORINA SRL se încadrează în **categoria C**, deci creditul acordat a fost clasificat în clasa „**Substandard**”. (rata suplimentară 2%). Aprobarea creditului a avut loc la data de 01.03.N, iar acordarea efectivă a acestuia prin alimentarea contului curent s-a făcut la 01.04.N. Rata dobânzii practică de BCR este de 10% pe an, iar rata dobânzii penalizatoare este de 7% pe an.

Conform contractului de credit, rambursarea se face în două tranșe egale, scadente la 01.07.N și 01.10.N. Odată cu rambursarea tranșelor se achită și dobânda aferentă. Modalitatea de rambursare a creditului este în rate constante.

Rambursarea celei de-a doua tranșe are loc **după 10 zile de la scadență**, când se achită dobânda aferentă tranșei a doua și dobânda penalizatoare.

3.2.CONTABILITATEA DEPOZITELOR

Grupa 25 - CONTURILE CLIENTELEI

P 2532 - Depozite la termen

P 2537 - Datorii atașate

A 60252 - Dobânzi la depozitele la termen

EXEMPLUL 5: În baza unui contract de depozit, BCR-Sucursala IAȘI constituie un depozit la termen pe numele societății ALINA SRL în următoarele condiții: data constituirii este 01.08.N; valoarea depozitului este de 200.000 lei, din care 50.000 lei se depun în numerar, iar restul provin din contul curent al societății ALINA SRL existent la aceeași bancă; depozitul se constituie pe termen de o lună, **fără capitalizare**; rata dobânzii este de 5% pe an.

EXEMPLUL 6. În baza unui contract de depozit, BRD -Sucursala GALAȚI deschide un depozit la termen societății ALINA SRL, în următoarele condiții: data constituirii 05.08.N; valoarea depozitului 20.000 lei, depuși din contul curent al firmei ALINA SRL; depozitul se constituie pe o lună, **cu capitalizare**; rata dobânzii la termen este de 7% pe an, iar dobânda la vedere, de 1% pe an. La data de 15.10.N, firma anulează depozitul.

CONTABILITATE PUBLICĂ (B) – partea 1

Aspecte particulare privind contabilitatea instituțiilor publice

1.ACTIVE FIXE NECORPORALE

1.1.ACTIVE FIXE NECORPORALE CARE SE SUPUN AMORTIZĂRII

EXEMPLUL 1: O instituție publică achiziționează un program informatic pentru contabilitate conform facturii în valoare de 27.000 lei. Se înregistrează amortizarea anuală a programului informatic în sumă de 9.000 lei. Ulterior se scoate din evidență programul informatic complet amortizat.

1.2.ACTIVE FIXE NECORPORALE CARE NU SE SUPUN AMORTIZĂRII

SĂ REȚINEM:

ACTIV = FOND

CHELTUIELI CU ACTIVE NEAMORTIZABILE = FURNIZORI

PARTICULARITATE - Înregistrări ale evenimentelor cultural-sportive – doar în contabilitatea instituțiilor publice!

Ce sunt? ➤ **Înregistrări** ale reprezentațiilor teatrale, programe de radio sau televiziune, lucrări muzicale, evenimente sportive, lucrări literare, artistice ori recreative efectuate pe pelicule, benzi magnetice sau ale suporturi.

NU se amortizează.

EXEMPLUL 2: O instituție publică achiziționează un documentar pe suport vinil despre viața lui Marin Preda conform facturii în valoare de 4.000 lei inclus în domeniul public al statului. După 10 ani, ca urmare a stării avansate de deteriorare a documentarului, aceasta se casează.

2.ACTIVE FIXE CORPORALE

2.1.ACTIVE FIXE CORPORALE CARE **NU** SE SUPUN AMORTIZĂRII

EXEMPLUL 3: O instituție publică finanțată de la bugetul local achiziționează un teren în valoare de 120.000 lei care va fi inclus în **domeniul privat al unității administrativ-teritoriale**; se plătește factura. După 7 ani, **terenul este transferat unei alte instituții publice**.

EXEMPLUL 4: ANAF demolează o clădire aflată în stadiu avansat de degradare. Clădirea este inclusă în **domeniul public al statului** și are valoarea de 50.000 lei.

EXEMPLUL 5. O primărie reevalează la 31.12.200N o clădire din **domeniul public**; valoarea justă este 53.000 lei, valoarea contabilă 52.000 lei.

EXEMPLUL 6: Instituția publică A primește prin transfer de la instituția publică B, un teren evaluat la 20.000 lei. Terenul este inclus în **domeniul public al statului**.

SĂ REȚINEM:

1.Nu se amortizează: bunurile care aparțin **domeniului public** al **statului** și al **unităților administrativ-teritoriale**.

2.Pentru recunoașterea în contabilitate a activelor fixe care aparțin domeniului public și privat al statului **NEAMORTIZABILE** se utilizează conturile:

100 Fondul activelor fixe necorporale

101 - Fondul bunurilor care alcătuiesc domeniul public al statului

102 - Fondul bunurilor care alcătuiesc domeniul privat al statului

103 - Fondul bunurilor care alcătuiesc domeniul public al unităților administrativ-teritoriale

104 - Fondul bunurilor care alcătuiesc domeniul privat al unităților administrativ-teritoriale

2.2.ACTIVE FIXE CORPORALE CARE SE SUPUN AMORTIZĂRII

EXEMPLUL 7: O instituție publică achiziționează conform facturii, un grup electrogen static la prețul de achiziție de 46.000 lei. Montajul și punerea în funcțiune a utilajului sunt efectuate ulterior de către o entitate autorizată, conform facturii în valoare de 2.000 lei. Durata de viață utilă a utilajului este de 20 ani.

EXEMPLUL 8: O școală primește prin transfer de la ordonatorul principal de credite un autoturism care nu este nou, în valoare de 15.000 lei, amortizarea înregistrată 7.000 lei.

EXEMPLUL 9: Un spital scoate din evidență un sistem de monitorizare video, valoarea de intrare 4.000 lei, complet amortizat:

EXEMPLUL 10: IGP casează un microbuz depreciat moral; valoarea de intrare este de 7.000 lei, amortizarea calculată și înregistrată este 6.000 lei. Din casare se recuperează piese de schimb în valoare de 1.000 lei.

SĂ REȚINEM:

1.Imobilizări primite cu titlu gratuit ➡ Venit: 779 Venituri, bunuri și servicii primite cu titlu gratuit!

2.Conturile:

691 Cheltuieli extraordinare din operațiuni cu active fixe

791 Venituri din valorificarea unor bunuri ale statului

3.STOCURI

EXEMPLUL 11: O grădiniță primește prin donație de la o editură, cărți de colorat evaluate la 300 lei și scaune evaluate la 1.200 lei. Ulterior, cărțile de colorat și scaunele se dau în folosință:

SĂ REȚINEM!

Achiziție obiecte de inventar	➡	Obiecte de inventar în magazie
Darea în folosință (consum)	➡	Obiecte de inventar în folosință
Scoaterea din evidență	➡	Cheltuială!

4.TREZORERIA.DATORII

EXEMPLUL 12: Un spital cumpără medicamente și plătește factura în valoare de 30.000 lei:

EXEMPLUL 13: Un spital ridică 1.000 lei din contul de disponibil deschis la trezorerie și acordă un avans spre decontare unui medic pentru a participa la o conferință organizată la Iași.

EXEMPLUL 14: O universitate înregistrează la sfârșitul lunii statul de burse în sumă de 4.500 lei. Acestea se plătesc studenților bursieri prin card.

EXEMPLUL 15: Direcția Generală de Impozite și taxe locale din cadrul Primăriei sectorului 1 încasează în contul deschis la Trezoreria sectorului 1, impozite pe clădiri în valoare de 10.000 lei:

SĂ REȚINEM!

1. Consumarea creditelor bugetare concretizate în **plăți nete de casă** se evidențiază în contabilitate se realizează cu ajutorul contului **770 FINANȚAREA DE LA BUGET.**

2. IP pot obține **venituri proprii** care sunt destinate în totalitate finanțării activităților proprii (chirii, organizări de manifestări cultural sportive, studii, proiecte pe care le valorifică) – **cont 751 – Venituri din prestări servicii și alte activități**

3. Pe seama **veniturilor proprii** se constituie un **disponibil distinct** prin care se efectuează încasările și plățile corespunzătoare activităților autofinanțate: cont 56 **DISPONIBIL AL INSTITUȚIILOR PUBLICE ȘI ACTIVĂȚILOR FINAȚATE INTEGRAL SAU PARȚIAL DIN VENITURI PROPRII**

5.VENITURI ȘI CHELTUIELI

EXEMPLUL 16: O grădină zoologică a efectuat în luna decembrie, următoarele tranzacții:

✓ Se înregistrează consum de furaje în valoare de 12.000 lei;

- ✓ Se înregistrează încasarea în numerar a taxelor de vizitare în valoare de 30.000 lei
- ✓ Se înregistrează închiderea conturilor de venituri și cheltuieli