

Contabilitatea capitalului social

a) Constituirea capitalului social:

1. Pentru constituirea societății bancare "X" s-a obținut autorizația de constituire din partea B.N.R. pentru un capital de 325 miliarde lei, format din 325.000 acțiuni cu o valoare nominală de 1.000.000 lei. Capitalul social este subscris integral la constituire și vărsat astfel:

- 60% din valoarea părților sociale subscrise în momentul constituirii prin bancă;
- 40% în perioada următoare astfel:
 - 10% în primul semestru prin casă 2% și 8% prin contul curent;
 - 30% în al II-lea semestru prin casă 15% și 15% prin contul curent;

Să se prezinte înregistrările contabile.

Rezolvare:

1) Se înregistrează subscrierea integrală a capitalului social în valoare de 325 miliarde lei:

$$508 \quad = \quad 5011 \quad 325.000.000.000$$

2) Se înregistrează vărsarea a 60% din capitalul social:

$$2511 \quad = \quad 508 \quad 195.000.000.000$$

3) Transferul capitalului subscris nevărsat la capital subscris vărsat:

$$5011 \quad = \quad 5012 \quad 195.000.000.000$$

4) Se înregistrează vărsarea a 10% din capitalul social în primul semestru:

$$\begin{array}{r} \% \quad = \quad 508 \quad \underline{32.500.000.000} \\ 101 \quad \quad \quad \quad \quad \quad 6.500.000.000 \\ 111 \quad \quad \quad \quad \quad \quad 26.000.000.000 \end{array}$$

5) Se înregistrează trecerea capitalului subscris nevărsat la capital subscris vărsat:

$$5011 \quad = \quad 5012 \quad 32.500.000.000$$

6) Se înregistrează vărsarea a 30% din capitalul social în al II-lea semestru:

$$\begin{array}{r} \% \quad = \quad 508 \quad \underline{97.500.000.000} \\ 101 \quad \quad \quad \quad \quad \quad 48.750.000.000 \\ 111 \quad \quad \quad \quad \quad \quad 48.750.000.000 \end{array}$$

7) Se înregistrează trecerea capitalului subscris nevărsat la capital subscris vărsat:

$$5011 \quad = \quad 5012 \quad 97.500.000.000$$

2. Pentru constituirea societății bancare "X" s-a obținut autorizație din partea B.N.R., banca făcând dovada subscrierii unui capital social de 321 miliarde lei, format din 321.000 acțiuni cu o valoare de 1 milion lei/acțiune.

Prețul de emisiune este egal cu valoarea nominală, iar capitalul social e subscris integral de către acționari în momentul constituirii societății astfel:

- 6.000 acțiuni, aport în numerar vărsat integral la subscriere;
- 235.000 acțiuni, aport în disponibilități bănești, vărsat integral la subscriere, de către acționari, având contul bancar deschis la altă societate bancară;
- 80.000 acțiuni, aport în disponibilități bănești, vărsat integral la subscriere, din contul clienței deschis la banca "X".

Rezolvare:

- 6.000 acț. * 1.000.000 = 6.000.000.000 lei aport în numerar
- 235.000 acț. * 1.000.000 = 235.000.000.000 lei aport disp. bănești
- 80.000 acț. * 1.000.000 = 80.000.000.000 lei aport

1) Se înregistrează subscrierea integrală a capitalului social în valoare de 321 miliarde lei:

$$508 \quad = \quad 5011 \quad 321.000.000.000$$

2) Se înregistrează vărsarea integrală a capitalul social:

%	=	508	321.000.000.000
101			6.000.000.000
111			235.000.000.000
2511			80.000.000.000

3) Se înregistrează trecerea capitalului subscris nevărsat la capital subscris vărsat:

5011	=	5012	321.000.000.000
------	---	------	-----------------

3. Pentru constituirea societății bancare “Y” s-a obținut autorizația de constituire din partea B.N.R. pentru un capital social de 360 miliarde lei. Capitalul social este subscris și vărsat integral la constituire în euro(cursul de schimb este: 1 euro = 45.000 lei) contul curent.

Să se efectueze înregistrările contabile.

Rezolvare:

1) Se înregistrează subscrierea integrală a capitalului social:

508	=	3721	45.000 euro
-----	---	------	-------------

- concomitent:

3722	=	5011	360.000.000.000
------	---	------	-----------------

2) Se înregistrează vărsarea capitalului social:

111	=	508	360.000.000.000
-----	---	-----	-----------------

3) Se înregistrează trecerea capitalului subscris nevărsat la capital subscris vărsat:

5011	=	5012	360.000.000.000
------	---	------	-----------------

b) Majorarea capitalului social:

4. În vederea majorării capitalului social o bancă în baza hotărârii A.G.A. și cu avizul prealabil al B.N.R. a emis 90.000 acțiuni noi. Deoarece noile acțiuni sunt subscrise de vechii acționari prețul de emisiune al noilor acțiuni este egal cu valoarea nominală a vechilor acțiuni (1.000.000 lei/acțiune). Valoarea acțiunilor este vărsată în proporție de 50% la subscriere, iar diferența se varsă eșalonat în două tranșe egale într-un termen de un an. Vărsămintele se efectuează în totalitate în conturile acționarilor deschise la societatea bancară.

Rezolvare:

1) Se înregistrează subscrierea capitalului social în valoare de 90 miliarde lei:

508	=	5011	90.000.000.000
-----	---	------	----------------

2) Se înregistrează vărsarea a 50% din capitalul social:

2511	=	508	45.000.000.000
------	---	-----	----------------

3) Transferul capitalului subscris nevărsat la capital subscris vărsat:

5011	=	5012	45.000.000.000
------	---	------	----------------

4) Se înregistrează vărsarea a 25% din capitalul social reprezentând prima tranșă:

2511	=	508	22.500.000.000
------	---	-----	----------------

5) Se înregistrează trecerea capitalului subscris nevărsat la capital subscris vărsat:

5011	=	5012	22.500.000.000
------	---	------	----------------

6) Se înregistrează vărsarea a 25% din capitalul social reprezentând a doua tranșă:

2511	=	508	22.500.000.000
------	---	-----	----------------

7) Se înregistrează trecerea capitalului subscris nevărsat la capital subscris vărsat:

$$5011 = 5012 \quad 22.500.000.000$$

5. O societate bancară hotărăște emisiunea de noi acțiuni pentru majorarea capitalului social. Acțiunile vor fi cumpărate atât de vechii acționari cât și de cei noi. În acest scop se emit 20.000 acțiuni la un preț de 1.800.000 lei/acțiune, iar valoarea nominală este de 1.600.000 lei/acțiune.

Care sunt înregistrările contabile?

Rezolvare:

Valoarea de emisiune a acțiunilor:

$$20.000 \text{ acțiuni} * 1.800.000 \text{ lei/acțiune} = 36.000.000.000 \text{ lei}$$

Valoarea nominală a acțiunilor:

$$20.000 \text{ acțiuni} * 1.600.000 \text{ lei/acțiune} = 32.000.000.000 \text{ lei}$$

Deoarece valoarea de emisiune a acțiunilor este mai mare decât valoarea lor nominală, diferența de 4 miliarde lei reprezintă primă de emisiune.

1) Se înregistrează subscrierea capitalului social:

508	=	%			36.000.000.000
			5011		32.000.000.000
			5111		4.000.000.000

2) Se înregistrează vărsarea capitalului social:

$$111 = 508 \quad 36.000.000.000$$

3) Se înregistrează trecerea capitalului scris nevărsat la capital scris vărsat:

$$5011 = 5012 \quad 32.000.000.000$$

4) Se înregistrează încorporarea primei de emisiune în capitalul social:

$$5111 = 5012 \quad 4.000.000.000$$

6. O societate bancară "X" pe baza A.G.A. și cu avizul B.N.R. a decis majorarea capitalului său cu 120 miliarde lei. Pentru aceasta s-a emis 60.000 de noi acțiuni la prețul de 2.000.000 lei/acțiune. Valoarea

nominală a vechilor acțiuni este de 1.500.000 lei/acțiune. Capitalul este scris integral de noii acționari astfel:

- 10.000 acțiuni cu aport în natură reprezentând clădire;
- 1.000 acțiuni cu aport în natură reprezentând echipament de birou;
- 9.000 acțiuni cu aport în numerar;
- 30.000 acțiuni cu aport în disponibilități bănești de la agenții economici ce au conturi deschise la alte societăți bancare.

Aportul în natură se depune integral la subscriere, iar vărsământul în numerar și în disponibilități bănești se efectuează în proporție de 50% la subscriere, iar diferența se depune în termen de 6 luni de la subscriere într-o singură tranșă.

Prima de emisiune este încorporată în capitalul social.

Rezolvare:

Valoarea de emisiune a acțiunilor:

$$- 60.000 \text{ acț.} * 2.000.000 \text{ lei/acț.} = 120.000.000.000 \text{ lei}$$

Valoarea nominală a acțiunilor:

$$- 60.000 \text{ acț.} * 1.500.000 \text{ lei/acț.} = 90.000.000.000 \text{ lei}$$

Deoarece valoarea de emisiune a acțiunilor este mai mare decât valoarea lor nominală, diferența de 30 miliarde lei reprezintă primă de emisiune.

Valoarea clădirii:

$$- 15.000 \text{ acț.} * 2.000.000 \text{ lei/acț.} = 30.000.000.000 \text{ lei}$$

Valoarea echipamentelor de birou:

$$- 1.000 \text{ acț.} * 2.000.000 \text{ lei/acț.} = 2.000.000.000 \text{ lei}$$

Numerar:

$$- 9.000 \text{ acț.} * 2.000.000 \text{ lei/acț.} = 18.000.000.000 \text{ lei}$$

Disponibilități bănești:

$$- 35.000 \text{ acț.} * 2.000.000 \text{ lei/acț.} = 70.000.000.000 \text{ lei}$$

1) Se înregistrează subscrierea capitalului social:

508	=	%			120.000.000.000
			5011		90.000.000.000
			5111		30.000.000.000

2) Se înregistrează vărsarea capitalului social:

%	=	508	<u>76.000.000.000</u>
44221			30.000.000.000
44227			2.000.000.000
101			9.000.000.000
2511			35.000.000.000

3) Se înregistrează trecerea capitalului subscris nevărsat la capital subscris vărsat:

5011	=	5012	76.000.000.000
------	---	------	----------------

4) Se înregistrează vărsarea restului de 50% din numerar și din disponibilitățile bănești:

%	=	508	<u>44.000.000.000</u>
101			9.000.000.000
2511			35.000.000.000

5) Se înregistrează trecerea capitalului subscris nevărsat la capital subscris vărsat:

5011	=	5012	44.000.000.000
------	---	------	----------------

6) Se înregistrează încorporarea prinei de emisiune în capitalul social:

5111	=	5012	30.000.000.000
------	---	------	----------------

7. O societate bancară are emise și plasate pe piață 20.000 acțiuni cu o valoare nominală de 1,6 milioane lei/acțiune și cu termen de rambursare peste doi ani. În decursul acestei perioade societatea bancară apelează la titularii obligațiilor respective, în vederea răscumpărării acestora și transformării lor în acțiuni pentru a fii încorporate în capitalul social. Valoarea nominală a unei acțiuni este de 1.000.000 lei/acțiune. Această conversie are ca scop majorarea capitalului social.

Să se prezinte înregistrările contabile.

Rezolvare:

Valoarea obligațiilor:

20.000acțiuni*1.600.000 lei/acțiune =32.000.000.000lei

Valoarea acțiunilor:

20.000acțiuni*1.000.000 lei/acțiune =20.000.000.000lei

Deoarece valoarea obligațiilor este mai mare decât valoarea acțiunilor, diferența de 12 miliarde lei reprezintă primă de conversie.

1) Se înregistrează transferul obligațiilor în acțiuni ce determină majorarea capitalului social:

3251	=	%	<u>32.000.000.000</u>
		5012	20.000.000.000
		5112	12.000.000.000

2) Se înregistrează încorporarea prinei de emisiune în capitalul social:

5112	=	5012	12.000.000.000
------	---	------	----------------

8. O societate bancară "Z" are înregistrate datoriile subordonate în valoare de 50 miliarde, din care 25 miliarde reprezintă datoriile subordonate la termen, iar diferența reprezintă datoriile subordonate pe durată nedeterminată. Deoarece societatea bancară nu are posibilitatea să-și achite datoriile față de instituțiile financiare sau alte societăți creditoare, recurge la emiterea a 50.000 acțiuni în contul datoriilor subordonate pe care le distribuie către creditorii. Se cunoaște că valoarea nominală a unei acțiuni este de 1.000.000 lei/acțiune, iar creditorii au căzut de acord asupra acestui mod de stingere a obligațiilor (conversia datoriilor subordonate în acțiuni).

Să se prezinte înregistrările contabile.

Rezolvare:

1) Se înregistrează primirea împrumuturilor (datoriile subordonate la termen și pe durată nedeterminată):

111	=	%	<u>50.000.000.000</u>
		531	25.000.000.000
		532	25.000.000.000

2) Se înregistrează încorporarea datoriilor subordonate în capitalul social:

%	=	5012	<u>50.000.000.000</u>
531			25.000.000.000
532			25.000.000.000

9. O societate bancară are înregistrate datoriile subordonate în valoare de 40 miliarde lei din care 25 miliarde reprezintă datoriile subordonate pe termen de 5 ani, iar 15 miliarde lei, reprezintă datoriile subordonate pe durată nedeterminată. Deoarece banca nu are posibilitatea să-și achite datoriile respective față de instituțiile financiare, recurge la emiterea a 40.000 acțiuni în contul datoriilor subordonate pe care le distribuie către creditorii. Valoarea nominală a unei acțiuni este de 1.000.000 lei, iar creditorii au fost de acord asupra acestui mod de stingere a obligațiilor.

Să se prezinte înregistrările contabile.

Rezolvare:

1) Se înregistrează primirea împrumuturilor (datoriile subordonate la termen și pe durată nedeterminată):

111	=	%	<u>40.000.000.000</u>
		531	25.000.000.000
		532	15.000.000.000

2) Se înregistrează încorporarea datoriilor subordonate în capitalul social:

%	=	5012	<u>40.000.000.000</u>
531			25.000.000.000
532			15.000.000.000

10. După închiderea bilanțului contabil bancar, la sfârșitul exercițiului financiar în vederea creșterii solvabilității și a rentabilității, AGA hotărăște ca o parte din dividendele cuvenite acționarilor, respectiv 40 miliarde, să fie încorporate în capitalul social. Trecerea dividendelor la capitalul social are loc după reținerea și vărsarea impozitului pe dividende. De asemenea AGA hotărăște cu avilul BNR majorarea capitalului social și pe seama altor surse cum sunt:

- rezerve statutare – 10 miliarde lei;
 - prime legate de capital – 20 miliarde lei;
 - prelevări din profitul net – 4 miliarde lei.
- Să se efectueze înregistrările.

Rezolvare:

Calculul dividendelor nete:

- dividendul brut = 40.000.000.000 lei
- impozitul pe dividend = 40.000.000.000*10/100 = 4.000.000.000 lei
- dividendul net = 36.000.000.000 lei

1) Se înregistrează impozitul pe dividend datorat bugetului de stat:

354	=	3536	4.000.000.000
-----	---	------	---------------

2) Se evidențiază vărsarea impozitului pe dividend către bugetul de stat:

3536	=	111	4.000.000.000
------	---	-----	---------------

3) Se înregistrează majorarea capitalului social în urma conversiei dividendelor cuvenite acționarilor în acțiuni, pe seama rezervelor statutare, primelor legate de capital, și a cotei din profitul net aprobată de A.G.A.:

%	=	5012	<u>70.000.000.000</u>
354			36.000.000.000
513			10.000.000.000
511			20.000.000.000
592			4.000.000.000

11. La nivelul unei societăți bancare, în vederea creșterii solvabilității și a rentabilității, adunarea generală a asociaților hotărăște după încheierea exercițiului contabil, ca o parte din dividende (35 miliarde lei) să fie încorporate în capitalul social. Trecerea dividendelor la capitalul social are loc după reținerea și vărsarea (din contul curent) impozitului pe dividende. De asemenea A.G.A. , hotărăște cu acordul B.N.R. majorarea capitalului și pe seama altor surse și anume:

- rezerve statutare = 25 miliarde lei;
- prime legate de capital = 45 miliarde lei;
- cotă din profitul net în valoare de 45 miliarde lei;

Se cunoaște că valoarea acțiunilor emise este de 1.000.000 lei/acțiune, iar impozitul pe dividend este de 10%.

Să se efectueze înregistrările.

Rezolvare:

Calculul dividendelor nete:

- dividendul brut = 35.000.000.000 lei
- impozitul pe dividend = 35.000.000.000*10/100 = 3.500.000.000 lei
- dividendul net = 31.500.000.000 lei

4) Se înregistrează impozitul pe dividend datorat bugetului de stat:

$$\begin{array}{r} 354 \\ \hline 3536 \end{array} = 3536 \quad 3.500.000.000$$

5) Se evidențiază vărsarea impozitului pe dividend către bugetul de stat:

$$3536 = 111 \quad 3.500.000.000$$

6) Se înregistrează majorarea capitalului social în urma conversiei dividendelor cuvenite acționarilor în acțiuni, pe seama rezervelor statutare, primelor legate de capital, și a cotei din profitul net aprobată de A.G.A.:

$$\begin{array}{r} \% \\ 354 \\ 514 \\ 511 \\ 592 \end{array} = 5012 \quad \begin{array}{r} 146.500.000.000 \\ 31.500.000.000 \\ 25.000.000.000 \\ 45.000.000.000 \\ 45.000.000.000 \end{array}$$

c) Micșorarea capitalului social:

12. O societate bancară răscumpără de pe piață 6.000 acțiuni proprii la prețul de 8.500.000 lei/acțiune. Se cunoaște valoarea nominală a acțiunii egală cu 9.000.000 lei/acțiune.

Să se efectueze înregistrările:

Rezolvare:

1) Se evidențiază răscumpărarea acțiunilor:

$$303 = 111 \quad 51.000.000.000$$

2) Se înregistrează reducerea capitalului social ca urmare a răscumpărării acțiunilor:

$$\begin{array}{r} 5012 \\ \hline 508 \\ 5111 \end{array} = \% \quad \begin{array}{r} 54.000.000.000 \\ 51.000.000.000 \\ 3.000.000.000 \end{array}$$

3) Se înregistrează anularea acțiunilor răscumpărate:

$$603 = 303 \quad 51.000.000.000$$

13. Societatea bancară "X" răscumpără de pe piață 15.000 acțiuni proprii la prețul de 1.350.000 lei/acțiune. Se știe că valoarea nominală este de 1.200.000 lei/acțiune.

Să se efectueze înregistrările:

Rezolvare:

1) Se evidențiază răscumpărarea acțiunilor:

$$303 = 111 \quad 20.250.000.000$$

2) Se înregistrează reducerea capitalului social ca urmare a răscumpărării acțiunilor:

$$\begin{array}{r} \% \\ 5012 \\ 5112 \end{array} = 508 \quad \begin{array}{r} 20.250.000.000 \\ 18.000.000.000 \\ 2.250.000.000 \end{array}$$

3) Se înregistrează anularea acțiunilor răscumpărate:

603 = 303 20.250.000.000

14. În cadrul unei societăți bancare, adunarea generală a acționarilor hotărăște acoperirea pierderilor din anii precedenți în valoare de 56 miliarde lei din capitalul social.

Să se efectueze înregistrarea.

Rezolvare:

1) Se înregistrează micșorarea capitalului social ca urmare a acoperirii pierderilor din anii precedenți:

5012 = 581 56.000.000.000

Contabilitatea primelor legate de capital

15. O societate bancară hotărăște să emită 20.000 acțiuni noi cu aport în natură reprezentând un imobil. Comisia de evaluare a stabilit valoarea imobilului la 21 miliarde lei. Acțiunile emise au o valoare nominală de 1.000.000 lei/acțiune.

Rezolvare:

- valoarea imobilului = 21.000.000.000 lei
- valoarea acțiunilor emise = 20.000.000.000 lei
- prima de aport = 1.000.000.000 lei

1) Se înregistrează subscrierea capitalului social:

508	=	%	21.000.000.000
		5011	20.000.000.000
		5111	1.000.000.000

2) Se înregistrează intrarea clădirii în patrimoniu:

44221 = 508 21.000.000.000

3) Se evidențiază transferul capitalului subscris nevărsat la capital subscris vărsat

5011 = 5012 20.000.000.000

16. a) Se înregistrează în contabilitate peime legate de capital de 150 milioane lei create ca urmare a emisiunii a 2.000 acțiuni cu valoare nominală de 2 milion lei/acțiune, din care 1.000 acțiuni au valoare de emisiune de 2.100.000 lei/acțiune, deci rezultă prime totale de 100.000.000 lei și 1.000 au valoare contabilă stabilită la fuziune 2.050.000 lei/acțiune ceea ce reprezintă prime totale de 50.000.000 lei.

Rezolvare:

Se înregistrează primele legate de capital:

508	=	%	150.000.000
		5111	100.000.000
		5112	50.000.000

b) Primele de capital create anterior se utilizează astfel:

- 115 milioane pentru încorporarea în capital;
- 35 milioane se transferă la rezerve.

Rezolvare:

1) Se înregistrează încorporarea primelor de emisiune în capital:

5112 = 5012 115.000.000

2) Se înregistrează transferarea primelor de fuziune la rezerve:

5112 = 519 35.000.000

Contabilitatea rezervelor bancare

17. La societatea bancară "X" la sfârșitul exercițiului financiar în urma obținerii unui profit brut de 200 miliarde lei, A.G.A. hotărăște astfel:

- 15% din profitul brut să se repartizeze pentru constituirea rezervelor legale;
- 3 miliarde din profitul net să se repartizeze pentru constituirea altor rezerve;
- 5 miliarde să se repartizeze pentru rezerve statutare;

- 1,5 miliarde pentru rezerva generală pentru risc de credit.

A.G.A. cu acordul obținut de la B.N.R. a hotărât majorarea capitalului social prin încorporarea rezervelor legale, statutare și alte rezerve.

Rezolvare:

- 1) Se înregistrează constituirea rezervelor legale pe seama profitului:
592 = 512 30.000.000.000
- 2) Se înregistrează constituirea rezervelor statutare pe seama profitului:
592 = 513 5.000.000.000
- 3) Se înregistrează constituirea altor rezerve pe seama profitului:
592 = 519 3.000.000.000
- 4) Se înregistrează constituirea rezervelor generale pentru risc de credit pe seama profitului:
592 = 514 1.500.000.000
- 5) Se înregistrează încorporarea rezervelor în capitalul social:
% = 5012 38.000.000.000
512 30.000.000.000
513 5.000.000.000
519 3.000.000.000

Contabilitatea provizioanelor de capital

18. La sfârșitul anului, societatea bancară "X" evidențiază constituirea următoarelor provizioane pentru riscuri și cheltuieli:

- riscuri angajate prin semnătură – 25 miliarde lei;
- facilități acordate personalului – 35 miliarde lei;
- riscuri de țară – 48 miliarde lei;
- alte provizioane – 17 miliarde lei.

În exercițiul financiar următor, creditele avantajoase acordate personalului nu au putut fi recuperate în sumă de 15 miliarde lei.

Datorită instituirii embargoului asupra țării debitoare, creditele nerecuperate se ridică la suma de 43 miliarde lei. Celelalte provizioane se anulează întrucât nu a apărut riscul pentru care s-au constituit.

Rezolvare:

- 1) Constituirea provizioanelor pentru riscuri de executare a angajamentelor prin semnătură:
6651 = 551 25.000.000.000
- 2) Constituirea provizioanelor pentru facilități acordate personalului:
6652 = 552 35.000.000.000
- 3) Constituirea provizioanelor pentru riscuri de țară:
6653 = 553 48.000.000.000
- 4) Constituirea altor provizioane:
6657 = 559 17.000.000.000
- 5) Se înregistrează riscul pentru creditele acordate personalului:
667 = 382 15.000.000.000
- 6) Se înregistrează anularea provizionului pentru facilități acordate personalului constituit anterior:
552 = 7652 35.000.000.000
- 7) Se înregistrează riscul de credit ca urmare a instituirii embargoului asupra țării debitoare:
667 = 3722 43.000.000.000
- 8) Se înregistrează diminuarea provizionului pentru risc de țară constituit anterior:
553 = 7653 48.000.000.000

9) Se anulează celelalte provizioane pentru care nu a apărut riscul de constituire:

551	=	7651	25.000.000.000
559	=	7657	17.000.000.000

Contabilitatea fondurilor bancare

19. Se înregistrează repartizarea sumelor din valorificarea materialelor obținute din dezansamblarea mijloacelor fixe, la fondul de dezvoltare în sumă de 1,5 miliard lei.

592	=	521	1.500.000.000
-----	---	-----	---------------

20. Se înregistrează cota parte din amortizarea ce revine imobilizărilor corporale ce contribuie la constituirea fondului de dezvoltare în valoare de 15 miliarde lei.

592	=	521	15.000.000.000
-----	---	-----	----------------

21. Se înregistrează intrarea (prin cumpărare) în contabilitatea societăților bancare a unui utilaj în valoare de 875 milioane lei, ceea ce înseamnă reducerea fondului de dezvoltare.

521	=	528	875.000.000
-----	---	-----	-------------

22. Conform bilanțului bancar încheiat la 31.12.N. societatea bancară "Y" obține un profit de 120 miliarde lei. AGA hotărăște următoarele: 10% din profitul brut se repartizează pentru constituirea rezervelor legale, 10 miliarde din profitul net se repartizează pentru rezerva statutară, 5 miliarde lei se repartizează pentru constituirea altor rezerve. Societatea bancară constituie și o rezervă generală pentru risc de credit în limita a 0,5% din totalul creditelor acordate, dar nu mai mult de 10 miliarde lei. Din rezervele constituite AGA hotărăște (cu acordul prealabil al BNR) majorarea capitalului social prin încorporarea a 50% din rezerva legală, statutară și din alte rezerve. Valoarea nominală a acțiunilor emise, este de 1 milion lei/acțiune.

Să se evidențieze operațiile:

Rezolvare:

1) Constituirea rezervelor legale, statutare a altor rezerve și a rezervei reziduale pentru risc de credit:

592	=	%	<u>37.000.000.000</u>
		512	12.000.000.000
		513	10.000.000.000
		519	5.000.000.000
		514	10.000.000.000

2) Încorporarea a 50% din toate rezervele în capitalul social:

%	=	5012	<u>13.500.000.000</u>
512			6.000.000.000
513			5.000.000.000
519			2.500.000.000

3) Nr. de acțiuni = 13,5 miliarde / 1 milion = 13.500 acțiuni.

23. O societate bancară hotărăște să emită 1300 acțiuni noi cu aport în natură reprezentând un imobil. Comisia de evaluare a stabilit valoarea acestuia la 15 miliarde lei. Valoarea acțiunilor emise fiind de 1 milion lei/acțiune. Să se calculeze prima de aport și să se evalueze prima de aport și să se evalueze subscrierea și depunerea aportului de către acționari.

Rezolvare:

Valoarea de emisiune = 1300 acțiuni * 1.000.000 = 1.300.000.000 lei

Valoarea imobilului = 1.500.000.000 lei

Prima de aport = 200.000.000 lei

1) Subscrierea aportului:

508	=	%	<u>1.500.000.000</u>
		5011	1.300.000.000
		5111	200.000.000

2) Se înregistrează intrarea imobilului în patrimoniul băncii:

44221	=	508	1.500.000.000
-------	---	-----	---------------

3) Transferul capitalului subscris nevărsat la capital subscris vărsat:
 5011 = 5012 1.300.000.000

4) Încorporarea primelor de aport în capitalul social:
 5111 = 5012 200.000.000

Contabilitatea numerarului

24. Se depune numerar de către un client în contul curent al acestuia, în valoare de 30 miliarde lei.

101 = 2511 30.000.000.000

25. Se constituie un depozit la termen prin depunere de numerar în valoare de 250 miliarde lei.

101 = 2532 250.000.000.000

26. Se obține numerar de la BNR în valoare de 170 miliarde lei.

101 = 111 170.000.000.000

27. Se transferă numerar de la altă sucursală a băncii în valoare de 60 miliarde lei.

101 = 341 60.000.000.000

28. Se retrage numerar din contul de către un client în valoare de 15 miliarde lei.

2511 = 101 15.000.000.000

29. Se lichidează un depozit la vedere de 55 miliarde lei.

2531 = 101 55.000.000.000

30. Plata dobânzii la un cont la vedere de 4 miliard lei.

2537 = 101 4.000.000.000

31. Se depun sume la BNR în sumă de 45 miliarde lei.

111 = 101 45.000.000.000

32. Se reansferă numerar la altă subunitate a băncii în valoare de 29 miliarde lei.

341 = 101 29.000.000.000

33. Se înregistrează lipsă în casă de 450 miliarde lei.

3556 = 101 450.000.000.000

Contabilitatea altor valori

34. Societatea bancară "X" emite cecuri de călătorie în valoare nominală de 2500 \$. Societatea bancară "Y" primește în consignație cecuri de călătorie în valoare de 1500 \$ de la societatea bancară "X" în vederea vânzării lor. Se achită datoriile pe baza cecurilor luate în consignație și vândute de către banca "Y".

Să se reflecte înregistrările:

Rezolvare:

1) Emiterea cecurilor de călătorie:

9981 = 999 2.500\$

2) Se evidențiază ieșirea din evidență a cecurilor emise de banca "X":

999 = 9981 1.500\$

3) Se primesc în consignație cecurile de călătorie de către banca "Y":

9981 = 999 1.500\$

4) Se înregistrează vânzarea cecurilor de călătorie:

- în contabilitatea băncii care le-a luat în consignație (societatea bancară "Y"):

%	=	2621	1.500\$
101			750\$
2511			750\$

- în contabilitatea bancii emitente (societatea bancară "X"):

%	=	1621	1.500\$
101			750\$
2511			750\$

5) Se înregistrează achitarea datoriilor pe baza cecurilor luate în consignație:

2621	=	111	1.500\$
------	---	-----	---------

35. Societatea bancară "A" cumpără un cec de călătorie de la un turist în valoare de 2.600 \$. Comisionul perceput de bancă fiind de 2%.(cursul de schimb 30.000 lei/\$)

Să se reflecte înregistrările.

Rezolvare:

1) Cumpărarea cecului de călătorie:

109	=	3721	2.600\$
-----	---	------	---------

2) Se înregistrează achitarea cecului cumpărat anterior, la valoarea de 2.600 \$:

3722	=	%	78.000.000
		101	76.440.000
		7085	1.560.000

3) Se înregistrează remiterea cecului de călătorie cumpărat, la încasare în străinătate:

1611	=	109	2.600\$
------	---	-----	---------

4) Se înregistrează încasarea cecului de călătorie:

121	=	1611	2.600\$
-----	---	------	---------

36. Societatea bancară "B" vinde cecuri de călătorie unui turist în valoare de 1.000 \$ la cursul de 34.500 lei/\$. Comisionul perceput de bancă fiind de 2% din valoarea cecului.

Să se prezinte înregistrările.

Rezolvare:

1) Se înregistrează vânzarea cecului:

3721	=	1621	1.000\$
------	---	------	---------

2) Se evidențiază încasarea contravalorii în lei a cecurilor și a comisionului:

101	=	%	34.500.000
		3722	33.810.000
		7085	690.000

3) Se evidențiază plata cecurilor de călătorie în străinătate:

1621	=	121	1.000\$
------	---	-----	---------

37. Societatea bancară X cumpără de la un turist un cec de călătorie în valoare de 300 \$, comisionul este de 2% \$, cursul de schimb este de 33.000 lei/\$.

Rezolvare:

1) Cumpărarea cecului de călătorie:

109	=	3721	300\$
-----	---	------	-------

2) Se înregistrează achitarea cecului cumpărat anterior, la valoarea de 300 \$:

3723	=	%	9.900.000
		2511	9.702.000
		7085	198.000

3) Se înregistrează remiterea cecului de călătorie cumpărat, la încasare în străinătate:

1611	=	109	300\$
------	---	-----	-------

4) Se înregistrează încasarea cecului de călătorie:

121	=	1611	300\$
-----	---	------	-------

Contabilitatea creditelor și a împrumuturilor

38. Societatea bancară "X" primește împrumuturi de licitație de la BNR în valoare de 800 miliarde lei, cu o dobândă de 20% pe an.

Rezolvare:

- 1) Se înregistrează angajamente de primire a împrumuturilor:
999 = 902 800.000.000.000
- 2) Se înregistrează titluri date în garanție:
935 = 999 800.000.000.000
- 3) Se înregistrează primirea împrumutului de licitație:
111 = 1122 800.000.000.000
- concomitent se înregistrează stingerea angajamentului:
902 = 999 800.000.000.000
- 4) Se înregistrează dobânda calculată, datorată:
6011 = 1172 160.000.000.000
- 5) Se înregistrează rambursarea împrumutului și plata dobânzii:
% = 111 960.000.000.000
1122 800.000.000.000
1172 160.000.000.000
- concomitent se înregistrează stingerea angajamentului:
999 = 953 800.000.000.000

39. Societatea bancară "X" acordă credite unei bănci comerciale în valoare de 700 miliarde lei, cu o dobândă de 20% pe an.

Rezolvare:

- 1) Se înregistrează angajamente de acordare a creditului:
901 = 999 700.000.000.000

- 2) Se înregistrează acordarea creditului la termen:
1412 = 111 700.000.000.000
- concomitent se înregistrează stingerea angajamentului:
999 = 901 700.000.000.000
- 3) Se înregistrează dobânda calculată, cuvenită:
1417 = 7014 140.000.000.000
- 4) Se înregistrează rambursarea creditului și încasarea dobânzii:
111 = % 840.000.000.000
1412 700.000.000.000
1417 140.000.000.000

40. Se înregistrează primirea împrumuturilor de la alte societăți bancare, în valoare de 500 miliarde lei, dobânda fiind de 20%.

Rezolvare:

- 1) Se înregistrează primirea împrumutului :
111 = 1421 500.000.000.000
- 2) Se înregistrează dobânda calculată, datorată:
6014 = 1427 100.000.000.000
- 3) Se înregistrează rambursarea împrumutului și plata dobânzii:
% = 111 600.000.000.000
1421 500.000.000.000
1427 100.000.000.000

41. Se înregistrează acordarea de credite altor bănci pe baza valorilor primite în pensiune, în valoare de 300 miliarde lei, cu o dobândă de 20% pe an.

Rezolvare:

- 1) Se înregistrează acordarea creditului:
1511 = 111 300.000.000.000

2) Se înregistrează dobânda calculată, cuvenită:	111	=	%	<u>220.000.000.000</u>
1517 = 70151				200.000.000.000
				1517 20.000.000.000

3) Se înregistrează rambursarea creditului și încasarea dobânzii:	111	=	%	<u>360.000.000.000</u>
				1511 300.000.000.000
				15171 60.000.000.000

42. Societatea bancară "X" primește de la alte banci împrumuturi pe baza valorilor date în pensiune, în valoare de 500 miliarde lei, cu o dobândă de 15% pe an.

Rezolvare:

1) Se înregistrează primirea împrumutului :	111	=	1521	500.000.000.000
2) Se înregistrează dobânda calculată, datorată:	60151	=	1527	75.000.000.000
3) Se înregistrează rambursarea împrumutului și plata dobânzii:	%	=	111	<u>575.000.000.000</u>
	1521			500.000.000.000
	1527			75.000.000.000

43. O societate bancară acordă credite în valoare de 200 miliarde pe baza valorilor primite în pensiune, dobânda fiind de 10%. La scadență se rambursează creditul și se încasează dobânda.

Rezolvare:

1) Se înregistrează acordarea creditului la termen:	1512	=	111	200.000.000.000
2) Se înregistrează dobânda calculată, cuvenită:	1517	=	70152	20.000.000.000
3) Se înregistrează rambursarea creditului și încasarea dobânzii:				

44. O societate bancară primește de la alte bănci împrumuturi în valoare de 100 miliarde lei pe baza valorilor date în pensiune, dobânda fiind de 7% pe an. La scadență se rambursează împrumutul și se plătește dobânda.

Rezolvare:

1) Se înregistrează primirea împrumutului :	111	=	1522	100.000.000.000
2) Se înregistrează dobânda calculată, datorată:	60152	=	1527	7.000.000.000
3) Se înregistrează rambursarea împrumutului și plata dobânzii:	%	=	111	<u>107.000.000.000</u>
	1522			100.000.000.000
	1527			7.000.000.000

45. Se înregistrează constituirea de depozite la vedere la alte bănci în valoare de 50 miliarde lei cu o dobândă de 17%.

Rezolvare:

1) Se înregistrează constituirea depozitului:	1311	=	111	50.000.000.000
2) Se înregistrează dobânda calculată, cuvenită:	1317	=	7013	8.500.000.000
3) Se înregistrează lichidarea depozitului și încasarea dobânzii:	111	=	%	<u>58.500.000.000</u>
				1521 50.000.000.000
				1527 8.500.000.000

46. Se înregistrează constituirea depozitelor la vedere de alte bănci în valoare de 80 miliarde lei, cu o dobândă de 15%.

Rezolvare:

- 1) Se înregistrează constituirea depozitului de alte bănci:
- | | | | |
|-----|---|------|----------------|
| 111 | = | 1321 | 80.000.000.000 |
|-----|---|------|----------------|
- 2) Se înregistrează dobânda calculată, datorată:
- | | | | |
|------|---|------|----------------|
| 6013 | = | 1327 | 12.000.000.000 |
|------|---|------|----------------|
- 3) Se înregistrează lichidarea depozitului și plata dobânzii:
- | | | | |
|------|---|-----|-----------------------|
| % | = | 111 | <u>92.000.000.000</u> |
| 1321 | | | 80.000.000.000 |
| 1327 | | | 12.000.000.000 |

Contabilitatea valorilor de recuperat și a sumelor datorate

47. a) Se înregistrează valoarea unor credite reprezentând cecuri refuzate de banca plătitoare prin casa de compensații, valoarea urmând a fi recuperată este de 5 miliarde:

1611	=	3721	5.000.000.000
------	---	------	---------------

b) Se înregistrează încasarea cecurilor refuzate prin casa de compensații:

111	=	1611	5.000.000.000
-----	---	------	---------------

c) Banca înregistrează dobânda de încasat la sumele de recuperat de 5% pe an:

1617	=	70179	250.000.000
------	---	-------	-------------

d) Încasarea dobânzii și a sumei de recuperat:

111	=	%	<u>5.250.000.000</u>
		1611	5.000.000.000
		1617	250.000.000

48. a) Se înregistrează vânzarea unor cecuri de călătorie emise de bănci în valoare de 25 miliarde lei:

%	=	1621	<u>25.000.000.000</u>
2511			15.000.000.000
101			10.000.000.000

b) Achitarea cecurilor de călătorie ale emitentului:

1621	=	111	25.000.000.000
------	---	-----	----------------

c) Se înregistrează dobânda de 5% de plătit pentru sumele datorate:

60179	=	1627	1.250.000.000
-------	---	------	---------------

d) Achitarea dobânzii:

1627	=	111	1.250.000.000
------	---	-----	---------------

Studiu de caz privind evidența rezultatelor compensării multilaterale a plăților interbancare

Evidența rezultatelor compensării multilaterale a plăților interbancare se realizează cu ajutorul următoarelor conturi:

- 3711 “Conturi curente societății bancare” (centrală)
- 3712 “Conturi curente societății bancare” (sucursală)
- 4141 “Conturi de compensare multilaterală interbancară”
- 401 “Operațiuni între sedii-inițiate”
- 402 “Operațiuni între sedii-inițiate”

49. Considerăm că la ședința din 11 iunie anul curent participă cinci societăți bancare. Situația celor cinci bănci participante la compensare se prezintă în tabelul următor.

Situația bancilor cuprinse în compensare:

Operațiuni creditoare	BANCA A	BANCA B	BANCA C	BANCA D	BANCA E	Total operațiuni debitoare
BANCA A	-	50	25	40	90	205
BANCA B	70	-	10	25	30	135
BANCA C	48	10	-	35	12	105
BANCA D	15	20	80	-	60	175
BANCA E	120	60	25	35	-	240
Total operațiuni creditoare	253	140	140	135	192	860

Fiecare bancă vine în relație cu fiecare din celelalte bănci pe de o parte pe linie creditoare (adică are să dea celorlalte bănci), pe de altă parte pe linie debitoare (adică are de primit de la celelalte bănci).

Se prezintă deci poziția fiecărei bănci în raport cu fiecare din băncile participante.

Soldul inițial al soldului curent al fiecărei societăți bancare participante deschis la sucursala BNR este următorul: banca A – 7 miliarde; banca B – 5 miliarde; banca C – 16 miliarde; banca D – 9 miliarde; banca E – 14 miliarde.

Situația sumelor refuzate la plată este următoarea:

- banca B refuză să plătească băncii A 20 miliarde;
- banca C refuză să plătească băncii B 10 miliarde.

Situația sumelor refuzate la încasare este:

- banca A refuză sume de încasat de la banca E 25 miliarde;
- banca E refuză sume de încasat de la banca D în valoare de 15 miliarde lei.

Rezolvare:

1. Cu ajutorul balanței de Compensare se determină poziția netă a fiecărei bănci în raport cu băncile participante la compensare.

Operațiuni creditoare	BANCA A	BANCA B	BANCA C	BANCA D	BANCA E	Sume refuzate la plată	Total operațiuni debitoare
BANCA A	-	50	25	40	90	-	205
BANCA B	70	-	10	25	30	20	115
BANCA C	48	10	-	35	12	10	95
BANCA D	15	20	80	-	60	15	160
BANCA E	120	60	25	35	-	25	215
Sume refuzate la încasare	25+	10	-	-	15	70	-
Total operațiuni creditoare	208	130	140	135	177	-	790

Tabelul ședinței de compensare se prezintă astfel:

Sume de plată		Sume de încasat
B=50<.....	A>B=50
C=25<.....	-205>C=48
D=40<.....	<u>+208</u>>D=15
E=90<.....	+3>E=95
-205		+208
A=50<.....	B>A=50
C=10<.....	-115>C=0
D=25<.....	<u>+130</u>>D=20
E=30<.....	+15>E=60
-115		+130
A=48<.....	C>A=25
B=0<.....	-95>B=10
D=35<.....	<u>+140</u>>D=80
E=12<.....	+45>E=25
-95		+140

A=15<.....>.....	D>A=40
B=20<.....>.....	-160>B=25
C=80<.....>.....	<u>+135</u>>C=35
E=45<.....>.....	-25>E=35
-160		+135

A=95<.....>.....	E>A=90
B=60<.....>.....	-215>B=30
C=25<.....>.....	<u>+177</u>>C=12
D=35<.....>.....	-38>D=45
-215		+177

2. Se stabilește soldul debitor sau creditor al fiecărei bănci participante la ședința de compensare.

BANCA	Sold creditor	Sold debitor
A	3	-
B	15	-
C	45	-
D	-	25
E	-	38
TOTAL	63	63

3. Se calculează soldul final rezultat în urma ședinței de compensare.

Banca	Soldul inițial la contul curent	Sold la compensare	Sold provizoriu	Operațiuni la plată	Sold final în urma compensării
A	7	+3	10	-	10
B	5	+15	20	-16	4
C	16	+45	61	-24	37
D	9	-25	-16	16	0
E	14	-38	-24	24	0
Total	51	0	51	0	51

Explicații:

Se observă din datele tabelului de mai sus că băncile A,B,C au solduri creditoare rezultate în urma compensării, în timp ce băncile D și E au solduri debitoare. Acestea din urmă vor fi nevoite să intervină pe piața interbancară pentru obținerea de credite în vederea stingerii pozițiilor lor debitoare. Astfel banca D solicită și obține un credit în valoare de 16 miliarde lei de la banca B pentru acoperirea soldului debitor. Același lucru îl face și banca E care obține un credit de la banca C în valoare de 24 miliarde lei pentru stingerea poziției sale debitoare.

4. Evidența contabilă a situației obținute în urma compensării la Casa de Compensății interbancare se prezintă astfel:

a) se evidențiază creditele acordate pe piața interbancară la nivelul sucursalei BNR :

- creditul acordat de către banca B , băncii D:	3712	=	3712	16.000.000.000
	an. banca B		an. banca D	
- creditul acordat de banca C , băncii E	3712	=	3712	24.000.000.000
	an. banca C		an. banca E	

b) se evidențiază solduri finale rezultate în urma compensării:

4141	=	%	<u>51.000.000.000</u>
		3712	10.000.000.000
		an. banca A	
		3712	4.000.000.000
		an. banca B	
		3712	37.000.000.000
		an. banca C	

c) se evidențiază virarea soldurilor creditoare rezultate în urma ședinței de compensare din data de 11 iunie ac, la centrala BNR:

- la nivelul sucursalei BNR:

%	=	401	<u>51.000.000.000</u>
3712			10.000.000.000
an. banca A			
3712			4.000.000.000
an. banca C			
3712			37.000.000.000
an. banca D			
- la nivelul centralei BNR:			
402	=	3711	51.000.000.000

Contabilitatea decontărilor intrabancare

50. SC "CRISM" SA are cont deschis la BCR din localitatea sa și dispune plata unei sume de 700 milioane conform ordinului de plată, unui beneficiar cu cont deschis la o altă unitate operativă a BCR din alt Județ.

Rezolvare:

- banca plătitorului (sediul A):			
	2511	=	341
			700.000.000
	an. SC "CRISM"		an. unit. de destinație
- banca beneficiarului (sediul B):			
	341	=	2511
			700.000.000
	an. unit. de destinație		an. beneficiar

Contul 341 se folosește când partenerii au cont la aceeași bancă, dar la sucursale diferite.

Sediul A – unitatea bancară care inițiază operația;

Sediul B – unitatea bancară care primește și finalizează operațiunea.

Sediul A – unitatea bancară care primește de la clienții săi documente pe baza cărora se inițiază operațiunea de decontare.

CONT PLĂTITOR = CONT DECONTĂRI INTRABANCARE
analitic Banca X (Sediul A)

Sediul B – unitatea bancară care primește ordinul de plată și execută operațiunea.

CONT DECONTĂRI INTRABANCARE = CONT PLĂTITOR
analitic Banca X (Sediul B)

În baza documentului primit de la clienți, băncile inițiatoare emit un document intern, care se numește aviz inter-sediu (OIS). În funcție de poziția sediului A, avizul OIS poate fi:

- aviz de creditare;
- aviz de debitare.

Contabilitatea decontărilor interbancare

Decontările interbancare au loc între partenerii cu conturi deschise la băncii diferite. În funcție de băncile care intră în relație, decontările interbancare pot fi:

1. Decontări între băncile comerciale pentru efectuarea plăților și încasărilor generate de operațiuni ale clienților băncii.
2. Împrumuturi pe care societățile bancare și le acordă reciproc.
3. Decontării cu BNR.

Decontările interbancare între societăți bancare pot fi:

- Decontări locale, când cele două bănci își au sediul în aceeași localitate.
- Decontări intrajudețene, când cele două bănci au sedii în același județ.
- Decontări interjudețene, când cele două bănci au sedii în județe diferite.

Decontările interjudețene pot fi inițiate de plătitor pe baza ordinului de plată și a efectelor de comerț ori de beneficiar pe baza cecului și a efectelor de comerț.

Decontări între băncile comerciale

Acest tip de decontare se realizează prin intermediul rețelei BNR (prin casele de compensație multilaterală)

A. Decontări între băncii diferite ce se află în același județ

51. În baza unui ordin de plată primit de la un client al său, o bancă comercială trebuie să vireze o sumă de 560 milioane lei unui beneficiar cu cont deschis la o altă bancă comercială din același județ.

Rezolvare:

- Banca plătitorului devine bancă inițitoare și bancă prezentatoare la Casa de Compensații. Pe baza documentelor primite prin Casa de Compensații, se va înregistra plata interbancară:

$$\begin{array}{rcll} 2511 & = & 111 & 560.000.000 \\ \text{an. plătitor} & & & \end{array}$$

- Banca beneficiarului este bancă destinatară, primind și ea documentele de compensare de la Casa de Compensație:

$$\begin{array}{rcll} 111 & = & 2511 & 560.000.000 \\ & & \text{an. beneficiar} & \end{array}$$

B. Decontări la nivel interjudețean:

B1. Decontări interbancare prin transferul sumelor prin BNR din județul de destinație:

Aceasta presupune ca societatea bancară care a inițiat operațiunea să aibă sucursala în județul de destinație:

În acest caz intră în circuit trei unități bancare:

- unitatea bancară inițitoare;
- unitatea bancară prezentatoare, din județul de destinație, dar care aparține aceleiași societăți bancare ca și cea inițitoare;
- banca de destinație, care este banca beneficiarului.

52. În baza unui ordin de plată, o bancă comercială trebuie să vireze o sumă de 600 milioane lei unui beneficiar cu cont la altă

societate bancară din alt județ. Societatea bancară plătitoare are sucursală în județul de destinație.

Rezolvare:

1. Banca plătitorului devine bancă inițitoare, primește documente de plată de la clientul său și întocmește avizul de creditare, pe care-l remite prin rețeaua interbancară băncii similare din județul de destinație, care aparține aceleiași societăți bancare, înregistrează plata intrabancară:

$$\begin{array}{rcll} 2511 & = & 341 & 600.000.000 \\ \text{an. plătitor} & & \text{an. unit. de destinație} & \end{array}$$

2. Unitatea bancară din județul de destinație, devenind unitate prezentatoare va întocmi documente de compensare, pe care le va prezenta la Casa de Compensație din propriul județ și va face viramentele către banca de destinație:

$$\begin{array}{rcll} 341 & = & 111 & 600.000.000 \\ \text{an. unit. de inițiere} & & & \end{array}$$

3. Banca de destinație primește documentele de compensare, înregistrează creșterea disponibilităților bancare la BNR:

$$\begin{array}{rcll} 111 & = & 2511 & 600.000.000 \\ & & \text{an. beneficiar} & \end{array}$$

B2. Decontări interbancare realizate prin transferul sumelor prin BNR din județul în care s-a inițiat operațiunea.

Acest tip de decontare, apare în cazul în care societatea bancară care a inițiat operațiunea nu are sucursală în județul de destinație.

Etapele sunt:

- Societatea bancară inițitoare grupează documentele pe societăți bancare destinatară, însoțite de dispozițiile de plată centralizatoare care le remite BNR-ului din județul în care s-a inițiat operațiunea.

- BNR-ul efectuează operațiile de decontare între societățile bancare (plătitoare și beneficiare), apoi expediază documentele societății bancare beneficiare din județul în care s-a inițiat operațiunea.

- Sucursala societății bancare beneficiare din județul în care s-a inițiat operația grupează documentele pe societăți beneficiare prin sistemul propriu de decontare intrabancară, virează sumele în contul acestora și remite documentele.

În acest caz intră în circuit trei unități bancare:

- unitatea bancară inițitoare;
- unitatea bancară primitoare, din județul de în care s-a inițiat operațiunea;
- banca de destinație, care este banca beneficiarului.

53. O societate bancară trebuie să vireze 800 milioane conform ordinului de plată unui beneficiar cu cont deschis la altă societate bancară din alt județ. Societatea bancară plătitoare nu are sucursală în județul de destinație.

Rezolvare:

1. Banca plătitorului este banca inițitoare și prezentatoare; va întocmi documentele de compensare și de viramente, pe care le prezintă la Casa de Compensații:

2511	=	111	800.000.000
an. plătitor			

2. Unitatea bancară din județul de destinație, aparținând societății bancare destinatară devine bancă primitoare, adică cea care primește documentele de compensare pe care le remite, prin rețeaua intrabancară, unității bancare de destinație:

111	=	341	800.000.000
		an. unit. de destinație	

3. Unitatea de destinație, primește documentele de compensare prin rețeaua intrabancară

341	=	2511	800.000.000
an. banca primitoare		an. beneficiar	

B3. Decontări interbancare prin transferul sumelor între societăți bancare prin sistemul de decontări al BNR-ului.

Acest tip de decontare are loc în cazul în care banca inițitoare nu are sucursală în județul de destinație, și nici banca destinatară nu are sucursală în județul în care s-a inițiat operațiunea.

Etapele sunt următoarele:

- societatea bancară care a inițiat operațiunea, grupează documentele pe unități bancare destinatară în funcție de natura operațiilor (C și D) și în funcție de modalitatea de transmitere. Aceste documente se remit propriei centrale bancare.

- Centrala băncii comerciale inițitoare remite documentele centralei BNR prin compensare.

- Centrala BNR, după compensare, remite documentele centralei societății bancare de destinație, care le remite la rândul său băncii de destinație.

În acest caz intră în circuit patru unități bancare:

- unitatea bancară inițitoare;
- centrala bancară a unității inițitoare, ca bancă prezentatoare la compensare;
- centrala băncii destinatară ca bancă primitoare;
- unitatea bancară destinatară.

53. O societate bancară trebuie să vireze 250 milioane pe baza unui ordin de plată prezentat de un client al său, unui beneficiar cu cont la o societate bancară din alt județ. Cele două societăți bancare nu au sucursale în cele două județe.

Rezolvare:

1. Banca inițitoare primește documentele de la clientul său, pe care le remite propriei centrale bancare:

2511	=	341	250.000.000
an. plătitor		an. centrală	

2. Centrala băncii inițitoare, care devine bancă prezentatoare, întocmește documentele de compensare, iar pe baza documentelor de compensare se face înregistrarea:

341	=	111	250.000.000
an. banca inițitoare			

3. Centrala băncii de destinație, primind documentele de compensare, în calitate de bancă primitoare va face înregistrarea:

111 = 341 250.000.000
an. unit. de destinație

4. Banca de destinație, primind documentele de compensare, de la propria centrală, va credita contul beneficiarului:

341 = 2511 250.000.000
an. centrală an. beneficiar

Evidența viramentelor în baza ordinului de plată

54. Societatea comercială "X" depune la sucursala Dolj a BCR (unde are cont deschis clientul) un ordin de plată în vederea plății facturii emise de SC."Y", în valoare de 60 milioane lei. Furnizorul are cont deschis la sucursala Dolj a BRD.

Rezolvare:

1. Evidența la sucusala Dolj a BCR:
2511/sc"x = 111 60.000.000

2. Evidența la sucusala Dolj a BNR:
3712 = 3712 60.000.000
an. suc. Dolj BCR an. suc. Dolj BRD

3. Evidența la sucusala Dolj a BRD:
111 = 2511/sc"Y" 60.000.000

55. Societatea "X" cu cont curent deschis la sucursala Dolj a BRD, depune la banca sa un ordin de plată reprezentând mărfuri cumpărate de la SC "Y" în valoare de 95.000.000 lei. Ordinul de plată are menționată data la care furnizorul va intra în posesia sumei

convenită, respectiv 10.05 a.c. . Furnizorul are cont curent deschis la sucursala Olt a BCR.

Rezolvare:

1. Evidența la sucusala Dolj a BRD:
2511/sc"x = 341/suc. Dolj a BRD 95.000.000

2. Evidența la sucursala Olt a BRD:
341/suc. Olt a BDR = 111 95.000.000

3. Evidența la sucusala Olt a BNR:
3712 = 3712 95.000.000
an. suc. Olt BRD an. suc. Olt BCR

4. Evidența la sucusala Dolj a BCD:
111 = 2511/sc"Y" 95.000.000

56. SC "X" cu cont curent deschis la sucursala Dolj a BCR, prezintă la bancă ordinul de plată reprezentând achitarea contravaloarea facturii furnizorului său de materiale, SC "Y", în valoare de 59 milioane lei. Furnizorul are cont deschis la sucursala Dolj a Banc Post. Decontarea se realizează prin intermediul conturilor de corespondent pe care cele două bănci și le-au deschis reciproc. De asemenea se calculează și se evidențiază dobânda aferentă disponibilului din contul de corespondent al societății bancare destinatare deschis la BCR Dolj, în sumă de 9 milioane lei.

Rezolvare:

1. Evidența la sucusala Dolj a BCR:
2511/sc"x = 122/an. Banc Post Dolj 59.000.000

2. Evidența la sucusala Dolj a Banc Post:
121/an. BCR Dolj = 2511/sc"Y" 59.000.000

3. Se evidențiază dobânda de încasat aferentă disponibilului din contul de corespondent al societății bancare Banc Post Dolj deschis la BCR Dolj:

- evidența la sucursala Dolj a BCR:			
	6062	=	1272
			9.000.000
- evidența la sucursala Dolj a Banc Post:			
	1272	=	7012
			9.000.000

4. Se evidențiază dobânda plătită, respectiv încasată la scadență:

- evidența la sucursala Dolj a BCR:			
	1272	=	122/an. Banc Post Dolj
			9.000.000
- evidența la sucursala Dolj a Banc Post:			
	121/an. BCR Dolj	=	1271
			9.000.000

57. SC "X" prezintă la banca sa sucursala Dolj a Raiffeisen un ordin de plată reprezentând achitarea contravalorii facturii furnizorului său de materii prime în sumă de 65 milioane lei. Furnizorul are contul curent deschis la sucursala Dolj a BCR. În momentul compensării ordinul de plată este refuzat la încasare de către banca beneficiarului (nu este indicat corect contul curent al furnizorului).

Rezolvare:

1) Se evidențiază debitarea contului curent al plătitorului la sucursala Dolj a Raiffeisen:

	2511/sc"Y"	=	111	65.000.000
--	------------	---	-----	------------

2) În momentul compensării sucursala Dolj a BCR, înregistrează sumele neclarificate:

	111	=	1621	65.000.000
--	-----	---	------	------------

3) Concomitent sucursala Dolj a BCR ștornează operațiunea anterioară, cu suma refuzață la încasare:

	111	=	2511/sc"Y"	65.000.000
--	-----	---	------------	------------

4) Sucursala Dolj a BRD returnează banii în contul plătitorului, ștorând operațiunea inițială:

	1621	=	111	65.000.000
--	------	---	-----	------------

Evidența viramentelor în baza cecului

58. SC "X" achiziționează de la SC "Y" produse electronice în valoare de 40 milioane lei. Beneficiarul produselor plătește contravaloarea facturii furnizorului cu filă de cec, pe baza disponibilului din contul său curent deschis la sucursala Dolj a BRD. SC "Y" prezintă fila de cec împreună cu borderoul de încasare la banca sa sucursala Dolj a BCR. SC "X" achită în numerar suma de 119.000 lei, reprezentând contravaloarea carnetului cec cumpărat de la banca sa. Se cere să se evidențieze în contabilitatea băncilor operațiunile de procurare a carnetului cec, de plată a contravalorii facturii furnizorului pe baza filei cec și reținerea comisioanelor convenite băncilor (0,05%).

Rezolvare:

1) Se evidențiază la sucursala Dolj a BRD plata contravalorii carnetului cec în numerar:

	1011	=	%	119.000
			362	100.000
			35327	19.000

2) Se evidențiază primirea filei cec de către sucursala Dolj a BCR:

	3712	=	3716	40.000.000
--	------	---	------	------------

3) Se evidențiază la sucursala Dolj a BRD suma datorată ca urmare a primirii filei cec:

	2511/cs"x"	=	1621	40.000.000
--	------------	---	------	------------

4) Se evidențiază încasarea comisionului perceput de BRD:

	2511/cs"x"	=	7029	20.000
--	------------	---	------	--------

5) Se evidențiază plata efectivă a filei cec prin Casa de Compensare interbancară la sucursala Dolj a BRD:

1621 = 111 40.000.000

6) Se evidențiază primirea filei de cec de către sucursala Dolj a BCR:

111 = 3712 40.000.000

7) Se evidențiază creditarea contului beneficiarului la sucursala Dolj a BCR:

3716 = 2511/sc"Y" 40.000.000

8) Se evidențiază încasarea comisionului perceput de BCR:

2511/cs"Y" = 7029 20.000

2511/cs"Y" = 7029 40.000

- introducerea cambiei la încasare:
1621 = 111 80.000.000

3) Se evidențiază la sucursala Dolj a BCR:

- încasarea cambiei:
111 = 3712 80.000.000

- creditarea contului beneficiarului:
3716 = 2511/sc"x" 80.000.000

- reținerea comisionului:
2511/cs"x" = 7029 40.000

Evidența viramentelor în baza cambiei și a biletului la ordin

59. SC "X" posesoare a unei cambii acceptate de către SC "Y" prezintă cambia însoțită de un borderou la banca sa, sucursala Dolj a BCR. Banca posesorului cambiei transmite cambia primită, sucursalei Dolj a Raiffeisen. Banca trasului după verificarea tuturor condițiilor de formă și de fond, sucursala Dolj a Raiffeisen va debita contul curent al trasului cu valoarea nominală a cambiei, de 80 milioane lei. Pentru operațiunea efectuată banca percepe un comision de 0,05% din valoarea cambiei.

Rezolvare:

1) Se evidențiază la sucursala Dolj a BCR, primirea cambiei:

3712 = 3716 80.000.000

2) Se evidențiază la sucursala Dolj a Raiffeisen:

- debitarea contului trasului:
2511/cs"Y" = 1621 80.000.000

- comisionul reținut :

Evidența decontărilor în baza cărților de plată

60. Clientul "X" pe baza disponibilului său din contul curent deschis la sucursala Dolj a BCR solicită băncii sale deschiderea și alimentarea contului cărți de plată, în sumă de 115 milioane lei. Achitarea prețului cărții de plată inclusiv TVA se face în numerar (119.000lei), iar comisionul de eliberare a cărții de plată este de 0,05 % din suma cu care s-a alimentat contul "cărți de plată". După 24 de zile de la deschiderea contului "cărți de plată" clientul retrage numerar de la ghișeul automat de bancă al sucursalei Constanța a BRD în valoare de 45 milioane lei. ATM-ul sucursalei Dolj a BCR este alimentat cu suma de 600 milioane lei. Dobânda percepută de bancă pentru disponibilul din contul "cărți de plată" este de 30% pe an.

Rezolvare:

1) Evidența operațiilor de alimentare a contului "cărți de plată" și a ATM-ului:

- alimentarea contului "cărți de plată" a clientului:
2511/"X" = 2511/cp"x" 115.000.000

- încasarea prețului cărții de plată:

	1011	=	%	<u>119.000</u>
			7085	100.000
			35327	19.000
-	reținerea comisionului de eliberare a “cărți de plată”:			
	2511/“X”	=	7085	57.500
-	alimentarea ATM-ului, la sucursala Dolj a BCR:			
	367	=	101.1	600.000.000
2)	Evidența operațiunilor de retragere a numerarului cu ajutorul cărților de plată:			
-	diminuarea numerarului din ATM la sucursala Constanța a BRD:			
	3712	=	367	45.000.000
-	se înregistrează recepția avizului de retragere sosit prin Casa de Compensații, rezultând retrageri de numerar de la ATM-ul altei bănci (evidența la sucursala Dolj a BCR):			
	2611	=	111	45.000.000
-	concomitent se diminuează contul de “cărți de plată” al clientului, deschis la sucursala Dolj a BCR:			
	2511/CP “X”	=	2611	45.000.000
-	se evidențiază recepția fondurilor prin Casa de Compensații de către sucursala Constanța a BRD:			
	111	=	3712	45.000.000
3)	Se calculează și se evidențiază dobânda cuvenită pe perioada cât clientul nu a efectuat nici o operație în contul “cărți de plată”:			
	$D = (115.000.000 * 24 * 30) / 36000 = 2.300.000$			
	6024	=	25172	2.300.000
4)	Se evidențiază plata dobânzii de către bancă:			
	25172	=	2511/CP “X”	2.300.000

61. Clientul “X” cu cont curent de cărți de plată deschis la sucursala Dolj a Raiffeisen, plătește contravaloarea facturii în valoare de 70 milioane lei emisă de societatea comercială “Y” cu cont deschis la sucursala Dolj a BRD, plata se face cu cartea de plată, iar creditarea contului furnizorului se face după încasarea documentelor. Comisionul perceput de cele două bănci este de 0,5% din valoarea facturii.

Rezolvare:

1) Se evidențiază la sucursala Dolj a BRD, depunerea documentelor de către furnizor, în vederea remiterii acestora la încasare:

	3712	=	3716	70.000.000
--	------	---	------	------------

2) Se evidențiază plata documentelor prin Casa de Compensații și încasarea comisionului de către sucursala Dolj a Raiffeisen:

	2511/CP “X”	=	%	<u>70.350.000</u>
			111	70.000.000
			7029	350.000

3) Evidența la banca furnizorului (sucursala Dolj a BRD):

- încasarea documentelor prin Casa de Compensații:

	111	=	3712	70.000.000
--	-----	---	------	------------

- concomitent se înregistrează.

	3716	=	2511/SC “Y”	70.000.000
--	------	---	-------------	------------

- Reținerea comisionului:

	2511/CP “Y”	=	7029	350.000
--	-------------	---	------	---------

Contabilitatea creanțelor comerciale

Creanțele comerciale sunt rezultatul cesiunii de creanță sub forma scontului și factoringului. Cesiunea de creanță este o convenție scrisă prin care un creditor transmite o creanță a sa unei alte persoane.

Scontul comercial reprezintă operațiunea bancară prin care în schimbul unui efect de comerț, banca pune la dispoziția clientului sau

valoarea efectului mai puțin agio (taxa de scont + comisioane aferente), fără a accepta scadența efectului respectiv.

Factoringul reprezintă operațiunea prin care clientul, numit aderent transferă proprietatea facturilor sale băncii denumită factor, aceasta având obligația conform contractului încheiat de a asigura încasarea creanțelor aderentului asumându-și riscul de neplată a acestora. Banca pe baza documentelor primite plătește valoarea nominală a creanțelor, mai puțin agio fie imediat, fie la scadența acestora sau la scadența contractuală stabilită de aderenti.

Contacilitatea creditelor de scont

62. Beneficiarul unei cambii (SC "X") cu valoare nominală de 50 milioane lei și termen de scadență 30 iunie a.c. o prezintă băncii sale (sucursala Dolj a Băncii Transilvania) în vederea scontării pe data de 06 iunie a.c. Trasul cambiei (SC "Y") are cont curent deschis la sucursala Dolj a BRD. Taxa scontului percepută de banca beneficiară a cambiei va recupera sumele de la tras (SC "Y"). banca percepe un comision de 150.000 lei și o rată a scontului de 60% pe an.

Rezolvare:

1) Se evidențiază la sucursala Dolj a Băncii Transilvania valoarea nominală a cambiei scontate:

$$20111 = 2511/sc^{''X''} \quad 50.000.000$$

2) Se evidențiază reținerea taxei scontului și a comisionului de către sucursala Dolj a Băncii Transilvania:

- calculul taxei scontului:

$$Ts = (50.000.000 * 24 * 60) / (360 * 100) = 2.000.000$$

- evidența reținerii scontului și a comisionului:

2511/sc^{''X''}	=	%		
			376	2.150.000
			7029	2.000.000
				150.000

- se evidențiază scontul calculat, înregistrat la venituri în perioada următoare:

$$376 = 70211 \quad 2.000.000$$

3) Se evidențiază încasarea cambiei la scadență:

- evidența la sucursala Dolj a BRD:

$$2511/sc^{''Y''} = 1621 \quad 50.000.000$$

- se evidențiază reținerea comisionului:

$$2511/sc^{''Y''} = 7029 \quad 150.000$$

- se evidențiază plata efectivă a cambiei prin Casa de Compensație :

$$1621 = 111 \quad 50.000.000$$

4) Se evidențiază încasarea cambiei de către sucursala Dolj a Băncii Transilvania:

$$111 = 20111 \quad 50.000.000$$

63. SC "X" cu cont deschis la sucursala Dolj a BCR, posesoare a unei cambii cu valoarea nominală de 80 milioane lei, cu termen de scadență 30.12.a.c., o prezintă la banca sa pe 10.12.a.c. în vederea scontării. Banca scontează cambia și reține un comision de 2% din valoarea cambiei, iar dobânda percepută de bancă este de 60%. Trasul cambiei SC "Y" are cont deschis la sucursala Dolj a BRD.

Rezolvare:

1) Se evidențiază la sucursala Dolj a BCR valoarea nominală a cambiei scontate:

$$20111 = 2511/sc^{''X''} \quad 80.000.000$$

2) Se evidențiază reținerea taxei scontului și a comisionului de către sucursala Dolj a BCR:

- calculul taxei scontului:

$$Ts = (80.000.000 * 20 * 60) / (360 * 100) = 2.666.667$$

- evidența reținerii scontului și a comisionului:

	2511/sc"x"	=	%		4.266.667
					2.666.667
					1.600.000

	25211	=	%		376
					25336

- se evidențiază scontul calculat, înregistrat la venituri în perioada următoare:

	376	=	70211		2.666.667
--	-----	---	-------	--	-----------

3) Se evidențiază încasarea cambiei la scadență:

- evidența la sucursala Dolj a BRD:

	2511/sc"Y"	=	1621		80.000.000
--	------------	---	------	--	------------

- se evidențiază reținerea comisionului:

	2511/sc"Y"	=	7029		1.600.000
--	------------	---	------	--	-----------

- se evidențiază plata efectivă a cambiei prin Casa de Compensație :

	1621	=	111		80.000.000
--	------	---	-----	--	------------

4) Se evidențiază încasarea cambiei de către sucursala Dolj a Băncii Transilvania:

	111	=	20111		80.000.000
--	-----	---	-------	--	------------

Contabilitatea operațiunilor de factoring

1. Se înregistrează achiziționarea facturilor la valoarea nominală, clasificate în facturi aprobate și în facturi neaprobate:

	20112	=	%		25211
					25212

2. Se înregistrează finanțarea factoringului disponibil și reținerea dobânzii, a comisionului și a unei garanții pentru riscul de neîncasare:

3. Se înregistrează comisioanele și dobânzile reținut în avans din factoringul disponibil, eșalonat lunar la venituri:

	376	=	%		70212
					7029

4. Se înregistrează restituirea garanției după încasarea creanței:

	25336	=	2511		
--	-------	---	------	--	--

5. Se reflectă încasarea facturilor:

	%	=	20112		
	2511				111

6. Se înregistrează creanțele neîncasate, care trec în categoria celor restante sau îndoielnice:

	%	=	2511		
	2811				2812

7. Se înregistrează finanțarea aderentului după încasarea facturilor, reținându-se doar comisionul fără garanți și dobânzi:

	25212	=	%		7029
					2511

8. Se înregistrează facturile neaprobate, neîncasate sau refuzate la plată, care se restituie aderentului, iar la bancă se înregistrează ștornarea primirii facturilor:

	25212	=	20112		
--	-------	---	-------	--	--

Contabilitatea creditelor de trezorerie

1. Se înregistrează debitul de trezorerie acordat clienței:
2021 = 2511
2. Se înregistrează comisionul încasat de bancă pentru creditul acordat:
2511 = 7029
3. Se înregistrează dobânzile calculate, neajunse la scadență:
2027 = 70213
4. Se înregistrează credite scadente devenite restante:
2811 = 2021
5. Se înregistrează dobânzile la creditele restante:
2812 = 2027
6. Se înregistrează încasarea de către bancă a creditelor curente, restante și a dobânzilor aferente:
2511 = %
2021
2811
2812
2027

Contabilitatea creditelor pentru export

Creditele pentru export îmbracă formele:

- credite cu creanțe asupra străinătății,
- credite furnizor,
- alte credite pentru export.

Aceste credite se acordă exportatorilor sub forma plății creanțelor deținute de aceștia, asupra clienților străini din momentul exportului.

Creditele furnizor se acordă exportatorilor rezidenți prin scontarea cambiilor trase de furnizorul exportator clientului importator sau de biletul la ordin scris de clientul importator.

Creditele cumpărător se acordă pe termen mediu și lung direct importatorilor nerezidenți. Acestea fac obiectul unei garanții de stat.

1. Se înregistrează scontarea cambiilor trase de exportator și acceptate de bancă:
20311 = 2511
2. Se înregistrează scontarea biletului la ordin scris de exportator:
20311 = 2511
3. Se înregistrează agio (taxa de scont și comisionul):
2511 = %
376
7029
4. Se înregistrează scontarea cambiilor trase de exportatori, asupra importatorilor și a biletului la ordin scris de importator:
20312 = 2511
5. Se înregistrează creditele de export nerambursate la scadență trecute la restanțe sau la categoria celor îndoielnice:
% = 2031
2811
2821

64. O societate comercială care are cont deschis la Raiffeisen – Gorj a înregistrat la 01.11 a.c. în contul curent suma de 170.000.000 lei. În cursul lunii noiembrie unitatea operativă a băncii Raiffeisen efectuează următoarele operațiuni:

- Pe 02.11.a.c. depune un ordin de plată în valoare de 90.000.000 lei destinat unui partener cu cont la BRD – SMB (sucursala municipiului București), decontarea se face prin Casa de Compensație aflată în județul Gorj;

2511/sc = 111 90.000.000

- Pe 03.11.a.c. Raiffeisen Tg – Jiu acordă clientului său un credit de trezorerie în valoare de 300 milioane lei cu o scadență de 12 zile și o rată a dobânzii de 27% pe an;

202 = 2511/sc 300.000.000

- Se înregistrează dobânda calculată:

$$D = (300.000.000 * 12 * 27) / 36000 = 2.700.000$$

2027 = 70213 2.700.000

- Pe 04.11.a.c., banca încasează în numele societății comerciale un cec acceptat și compensat, în valoare de 350 milioane lei;

3716 = 2511/sc 350.000.000

- Pe 08.11.a.c. societatea ridică din cont 180 milioane lei numerar, pe baza unui cec, pentru operațiuni diverse;

2511/sc = 1011 180.000.000

- Pe 10.11.a.c. pe baza unui contract de factoring inițiat în luna octombrie, banca virează în contul clientului suma de 50 milioane lei, reprezentând finanțarea la încasare;

25212 = 2511/sc 50.000.000

- Pe 15.11.a.c. societatea comercială rambursează creditul și achită dobânda aferentă;

2511/sc = % 302.700.000
202 300.000.000
2027 2.700.000

- Pe 17.11.a.c. societatea comercială depune două ordine de plată: unul în valoare de 35 milioane lei destinat unui partener cu cont deschis la Raiffeisen-Craiova, altul în valoare de 100 milioane lei decontabil prin compensarea multilaterală și destinat unui client al BCR Tg – Jiu;

2511/sc = % 135.000.000
341 35.000.000
111 100.000.000

- Pe 18.11.a.c. Raiffeisen – SMB confirmă un ordin de plată în valoare de 510 milioane lei sosit de la Raiffeisen Tg – Jiu pe numele societății comerciale;

341 = 2511/sc 510.000.000

- Pe 22.11.a.c. societatea deschide un acreditiv de 250 milioane lei la dispoziția unui partener de afaceri care are cont deschis la BRD Tg – Jiu ;

2511/sc = 111 250.000.000

- Pe 25.11.a.c. se achită o factură în sumă de 95 milioane lei, emisă de un furnizor cu cont la aceeași unitate bancară;

2511/sc = 2511/furnizor 95.000.000

La sfârșitul lunii, banca efectuează calculul dobânzii în condițiile unei rate de dobândă la vedere de 24% pe an.

Calculul dobânzii se face prin metoda directă în funcție de numărul de dobânzi, rezultat ca urmare a efectuării fiecărei operații mai sus amintite.

Data	Explicații	Sume		Nr. zile	Numere	
		D	C		D	C
01.11	Sold		170.000.000	29		4.930.000.000
02.11	Plată prin OP	90.000.000		28	2.520.000.000	
03.11	Încasare credit		300.000.000	27		8.100.000.000
04.11	Încasare cec		350.000.000	26		9.100.000.000
08.11	Ridicare numerar	180.000.000		22	3.960.000.000	
10.11	Încasare factură		50.000.000	20		1.000.000.000
15.11	Ramb. credit și plată dob.	302.700.000		15	4.540.500.000	
17.11	Plată prin OP	135.000.000		13	1.755.000.000	
18.11	Încasare		510.000.000	12		6.120.000.000
22.11	Deschidere acreditiv	250.000.000		8	2.000.000.000	
25.11	Plata facturii	95.000.000		5	475.000.000	
30.11	Dobânda de plătit		9.333.000	0		0
Total		1.052.700.000	1.389.333.000		15.250.500.000	29.250.000.000
Sold final			336.633.000			13.999.500.000

$$C - D = 29.250.000.000 - 15.250.500.000 = 13.999.500.000$$

$$\text{Dobânda} = (13.999.500.000 * 24) / 36000 = 9.333.000$$

- dobânda aferentă contului curent al societății comerciale:
6024 = 2511/sc 9.333.000

64. Societatea comercială "X" depune la BRD Sucursala Gorj o cerere pentru acordarea unui credit pe șase luni în valoare de 200.000.000 lei pentru procurarea de stocuri necesare producției (piese de schimb).

În urma analizei dosarului de credite, BRD a stabilit că SC "X" se încadrează în categoria C.

Aprobarea creditului a avut loc la 27 august, iar acordarea efectivă a creditului prin alimentarea contului curent s-a făcut pe 1 septembrie.

Dobânda normală practică de BRD este de 60% pe an.

Conform contractului de credit, rambursarea se face în două tranșe egale, scadente pe 1 decembrie a.c. și 1 martie anul următor.

Odată cu rambursarea tranșelor se achită și dobânda aferentă.

Rambursarea celei de-a doua tranșe are loc după 15 zile de la scadență, când se achită dobânda aferentă tranșei a doua și dobânda penalizatoare.

Societatea depune drept garanție un apartament, care se află în proprietatea sa, în valoare de 450.000.000 lei.

Rezolvare:

GRAFIC DE RAMBURSARE A CREDITULUI

Perioada	Valoarea de rambursat	Rata	Dobânda	Valoarea rămasă
1.09-1.12	200.000.000	100.000.000	32.500.000	100.000.000
1.12-1.03	100.000.000	100.000.000	16.250.000	-

Rata dobânzii percepută pentru societatea comercială X = 60%+5% (credit categoria C) = 65%.

Dobânda calculată pentru prima perioadă:

$$D = (200.000.000 * 90 * 65) / 36000 = 32.500.000$$

Dobânda calculată pentru a doua perioadă:

$$D = (100.000.000 * 90 * 65) / 36000 = 16.250.000$$

Înregistrări în contabilitatea băncii:

a) Acordarea creditului:

1. La 27.08.a.c. se înregistrează angajamentul băncii față de client:
903 = 999 200.000.000

2. La 01.09.a.c. se înregistrează stingerea angajamentului față de client:

	999	=	903	200.000.000
- concomitent se acordă creditul prin alimentarea contului curent al clientului:	20216	=	2511/X	200.000.000
- înregistrarea creanței privind dobânda aferentă acestui credit:	2027	=	70213	48.750.000
- constituirea provizionului în funcție de riscul pe care îl prezintă clientul (client de categoria C, deci cota de provizion este de 20%):	662	=	291	40.000.000

b) Rambursarea creditului:

3. La 01.12.a.c. se înregistrează rambursarea creditului:

2511/X	=	20216	100.000.000
--------	---	-------	-------------

- achitarea dobânzii:

2511/X	=	2027	32.500.000
--------	---	------	------------

- concomitent se reglementează provizionul, în funcție de valoarea rămasă de rambursat:

- Provizionul existent: 40.000.000 lei
- Provizionul necesar: $100.000.000 * 20\% = 20.000.000$ lei

- diminuarea provizionului:

291	=	762	20.000.000
-----	---	-----	------------

4. La 01.03.anul următor societatea nu rambursează tranșa de credit la termen și aceasta implică:

- se înregistrează creanța restantă:

2811	=	20216	100.000.000
------	---	-------	-------------

- concomitent se înregistrează dobânda restantă:

2812	=	2027	16.250.000
------	---	------	------------

- recalcularea provizionului:

- Provizionul existent: 20.000.000 lei
 - Provizionul necesar: $100.000.000 * 50\% = 50.000.000$
 - suplimentarea provizionului:
- | | | | |
|-----|---|-----|------------|
| 662 | = | 291 | 30.000.000 |
|-----|---|-----|------------|

5. La 15.03. anul următor are loc rambursarea tranșei restante, cu achitarea dobânzii restante și a dobânzii penalizatoare (DP):

rata dobânzii la DP = $65\% + 10\% = 75\%$

$$DP = (100.000.000 \text{ lei} * 15 \text{ zile} * 75\%) / 36000 = 3.125.000$$

2511/X	=	%	<u>119.375.000</u>
		2811	100.000.000
		2812	16.250.000
		7028	3.125.000

- anularea provizionului rămas fără obiect:

291	=	762	30.000.000
-----	---	-----	------------