

Practici contabile aferente industriei bancare. Decontările în cadrul rețelei

Prof. univ. dr. Aurelia ȘTEFĂNESCU^a, conf. univ. dr. Ileana Cosmina PITULICE^b

^{a, b} Academia de Studii Economice din București

Abstract

The complexity, completeness and particularities of the banking industry influence opposable accounting practices. Approaching accounting practices for settlements within the banking network assumes the identification of the internal component of the activity of the entities operating within this industry. The research approach is two-dimensional. The first dimension considers the conceptual and regulatory aspects specific to network settlements in the banking industry. The second dimension presents accounting practices opposed to settlements within the banking network. We believe that this approach will outline to the concerned parties of the banking industry a picture of the accounting practices specific to the transactions carried out at the individual and intrabank level.

Keywords: credit institution, accounting practices, settlements, banking network

Termeni-cheie: instituție de credit, practici contabile, decontări, rețea bancară

Clasificare JEL: G21, G31, L22, M40, M41

To cite this article: Aurelia Ștefănescu, Ileana Cosmina Pitulice, *Practici contabile aferente industriei bancare. Decontările în cadrul rețelei*, CECCAR Business Review, N° 12/2023, pp. 16-25, <http://dx.doi.org/10.37945/cbr.2023.12.03>

➔ Introducere

Industria bancară ocupă o poziție foarte importantă în cadrul economiei, având în vedere rolul său în procesul investițional și în creșterea economică. Complexitatea și particularitățile acesteia, precum și diversitatea tipologiei tranzacțiilor influențează și practicile contabile. Ținând cont că pentru majoritatea părților interesate ale industriei bancare aspectele de natură financiar-contabilă sunt limitate la produsele și serviciile oferite de aceasta, considerăm că o viziune completă trebuie să includă și componenta internă a activității sale.

Problematica decontărilor în cadrul rețelei bancare implică o abordare multidimensională care include concepte, reglementări, raționament profesional contabil, practici contabile specifice.

Raportat la metodologia cercetării, am recurs la metode de cercetare de tip normativ și aplicativ, prin care au fost identificate aspectele fundamentale aferente decontărilor în cadrul rețelei bancare la nivel atât conceptual, cât și de practici contabile.

Din punct de vedere structural, articolul include ca primă secțiune aspectele conceptuale și de reglementare aferente decontărilor intrabancare. Partea a doua este dedicată recunoașterii în contabilitate a tranzacțiilor circumscrise decontărilor în cadrul rețelei bancare, fiind completată de practicile contabile specifice acestora, prezentate în cea de-a treia secțiune. Ultima parte a articolului este dedicată concluziilor.

1. Aspecte conceptuale și de reglementare privind decontările în cadrul rețelei bancare

La nivelul sistemului financiar-bancar, aspectele privind decontările în cadrul rețelei sunt reglementate de o manieră explicită și implicită. Reglementarea explicită este reprezentată de Ordinul Băncii Naționale a

României nr. 27/2010 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, republicat, cu modificările și completările ulterioare. Reglementarea implicită include Legea contabilității nr. 82/1991, republicată, cu modificările și completările ulterioare, Hotărârea Guvernului nr. 276/2013 privind stabilirea valorii de intrare a mijloacelor fixe, Ordinul ministrului finanțelor publice nr. 2.634/2015 privind documentele financiar-contabile, cu modificările și completările ulterioare, Ordinul ministrului finanțelor publice nr. 2.861/2009 pentru aprobarea Normelor privind organizarea și efectuarea inventarierii elementelor de natura activelor, datoriilor și capitalurilor proprii.

Conform Ordinului BNR nr. 27/2010, contabilitatea decontărilor intrabancare cuprinde operațiunile efectuate între sediu și sediile secundare din țară, precum și cele realizate între sediile secundare. Așadar, decontările intrabancare includ tranzacțiile efectuate între sediile aceleiași instituții de credit, indiferent că reprezintă o centrală, o sucursală, o agenție sau o filială a acesteia.

Decontările în cadrul rețelei bancare se circumscriu din punct de vedere conceptual următoarelor structuri: active imobilizate, stocuri, numerar și alte valori, venituri, cheltuieli.

✓ **Activele imobilizate** includ bunuri și valori care se folosesc de către instituția de credit în activitatea de exploatare pe o perioadă mai mare de un an și nu se consumă după prima utilizare. Un caz special îl reprezintă imobilizările corporale. Denumite și mijloace fixe, acestea constituie obiectul sau complexul de obiecte ce se utilizează ca atare și îndeplinește cumulativ următoarele condiții: are o valoare de intrare mai mare decât limita stabilită prin hotărâre a Guvernului și o durată normală de utilizare mai mare de un an. Această valoare poate fi actualizată anual în funcție de indicele de inflație. Pentru obiectele care sunt folosite în loturi, seturi sau care formează un singur corp, la încadrarea lor ca mijloace fixe se are în vedere valoarea întregului corp, lot sau set, potrivit Legii nr. 15/1994 privind amortizarea capitalului imobilizat în active corporale și necorporale, republicată. Conform HG nr. 276/2013, valoarea minimă de intrare a mijloacelor fixe este 2.500 lei.

✓ **Stocurile** includ bunurile care au o perioadă de utilizare în activitatea de exploatare a instituției de credit mai mică de un an. Acestea sunt reprezentate de aur, metale prețioase, materiale de natura obiectelor de inventar, materiale consumabile, active imobilizate deținute pentru a fi vândute.

✓ **Numerarul și alte valori** includ numerarul existent în casierile sucursalelor și agențiilor instituțiilor de credit, numerarul existent în ghișeele automate de bancă (ATM-uri) și ghișeele automate de schimb valutar (ASV-uri), precum și alte valori.

✓ **Veniturile** reprezintă creșteri de beneficii economice apărute în cursul unui exercițiu sub forma majorării activelor sau diminuării datoriilor și care au generat o sporire de capitaluri proprii, alta decât aporturile proprietarilor de capital.

✓ **Cheltuielile** constituie diminuări de beneficii economice apărute în cursul unui exercițiu sub forma scăderii activelor sau creșterii datoriilor și care au generat o reducere de capitaluri proprii, alta decât distribuirile către proprietarii de capital.

2. Recunoașterea în contabilitate a decontărilor în cadrul rețelei bancare

Pentru recunoașterea în contabilitate a decontărilor în cadrul rețelei bancare aferente tranzacțiilor cu active imobilizate se utilizează conturile din grupele 43 „Imobilizări în curs”, 44 „Imobilizări necorporale, corporale și active reprezentând dreptul de utilizare” și 46 „Amortizări privind imobilizările”.

Conturile din **grupa 43 „Imobilizări în curs”** au funcție contabilă de activ. În debitul lor se înregistrează valoarea imobilizărilor corporale în curs de execuție facturate de furnizori sau efectuate în regie proprie, neterminate, iar în credit, valoarea imobilizărilor corporale în curs de execuție, recepționate, date în folosință, puse în funcțiune sau scoase din funcțiune. Soldul conturilor reprezintă valoarea imobilizărilor corporale în curs de execuție existente în cadrul instituției de credit.

Conturile din **grupa 44 „Imobilizări necorporale, corporale și active reprezentând dreptul de utilizare”** au funcție contabilă de activ. În debitul lor se înregistrează valoarea imobilizărilor necorporale și corporale achiziționate, primite cu titlu gratuit, primite prin transfer de la sediile aceleiași instituții de credit, constatate plus la inventar, creșterea de valoare rezultată din reevaluare, costurile generate de dezafectarea imobilizărilor corporale

etc., iar în credit, valoarea imobilizărilor necorporale și corporale amortizate integral, transferate sediilor aceleași instituții de credit, constatate lipsă la inventar, valoarea descreșterii rezultată din reevaluare etc. Soldul conturilor reprezintă valoarea imobilizărilor necorporale, corporale și a altor active existente în cadrul instituției de credit.

Conturile din **grupa 46 „Amortizări privind imobilizările”** sunt rectificative. În creditul lor se înregistrează valoarea amortizării imobilizărilor necorporale și corporale, iar în debit, valoarea amortizării imobilizărilor necorporale și corporale scoase din evidență. Soldul acestora reprezintă amortizarea imobilizărilor necorporale și corporale.

În ceea ce privește recunoașterea în contabilitate a decontărilor în cadrul rețelei bancare aferente tranzacțiilor cu stocuri, se utilizează conturile din **grupa 36 „Conturi de stocuri și asimilate”**, care au funcție contabilă de activ. În debitul lor se înregistrează valoarea stocurilor achiziționate, primite prin transfer de la sediile aceleași instituții de credit sau constatate plus la inventar, iar în credit, valoarea stocurilor consumate, vândute, transferate sediilor aceleași instituții de credit sau constatate lipsă la inventar. Soldul conturilor reflectă valoarea stocurilor existente în gestiunea instituției de credit.

Pentru recunoașterea în contabilitate a decontărilor în cadrul rețelei bancare aferente tranzacțiilor cu numerar se utilizează conturile din **grupa 10 „Casa și alte valori”**, care au funcție contabilă de activ. În debitul lor se înregistrează numerarul încasat de la clienți, inclusiv cel din ATM-uri și ASV-uri, valoarea tichetelor de masă și alte valori achiziționate. În creditul conturilor se înregistrează numerarul retras de clienți, inclusiv cel aflat în ATM-uri și ASV-uri, diverse plăți efectuate de instituțiile de credit, valoarea tichetelor de masă acordate și alte valori consumate. Soldul conturilor reflectă numerarul și alte valori existente la un moment dat.

Decontările în cadrul rețelei bancare aferente tranzacțiilor privind cheltuielile și veniturile sunt recunoscute în contabilitate prin intermediul conturilor din **clasele 6 „Cheltuieli” și 7 „Venituri”**.

Indiferent de tipologia tranzacțiilor ce se circumscriu decontărilor intrabancare, pentru recunoașterea în contabilitate a acestora este implicat **contul 341 „Decontări intrabancare”**, care din punctul de vedere al funcției contabile este cont bifuncțional. În debitul sau creditul său se înregistrează tranzacțiile aferente decontărilor intrabancare efectuate între sediu și sediile secundare din țară, precum și cele realizate între sediile secundare. La sfârșitul perioadei (de regulă, la finalul lunii), acest cont nu trebuie să prezinte sold. Eventualul sold debitor sau creditor, înregistrat cu totul excepțional, se regularizează în cel mai scurt timp posibil.

3. Practici contabile privind decontările în cadrul rețelei

a) Cazul activelor imobilizate

Exemplul 1

Instituția de credit Alfa Bank efectuează în cursul lunii decembrie 200N următoarele operațiuni:

– Înregistrarea achiziției unui program informatic aferent produsului credite bancare, conform facturii ce include prețul de cumpărare – 20.000 lei și TVA 19%:

| | | | | |
|------------|--------------------------------|---|--------------------------|------------|
| 23.800 lei | % | = | 3566 | 23.800 lei |
| 20.000 lei | 4419 | | „Alți creditori diverși” | |
| | „Alte imobilizări necorporale” | | | |
| 3.800 lei | 35326 | | | |
| | „TVA deductibilă” | | | |

– Înregistrarea achiziției unui echipament multifuncțional, conform facturii ce include costul de achiziție – 25.000 lei, transportul – 1.000 lei, montajul – 2.000 lei și TVA 19%:

| | | | | |
|------------|---|---|--------------------------|------------|
| 33.320 lei | % | = | 3566 | 33.320 lei |
| 28.000 lei | 4423 | | „Alți creditori diverși” | |
| | „Instalații tehnice și mijloace de transport” | | | |
| 5.320 lei | 35326 | | | |
| | „TVA deductibilă” | | | |

– Înregistrarea facturii (pe baza situației de lucrări parțiale) aferente construcției unei clădiri, primită de la antreprenor, valoarea acesteia fiind de 30.000 lei, TVA 19%:

| | | | | |
|-------------------|--|---|--------------------------|------------|
| <u>35.700 lei</u> | % | = | 3566 | 35.700 lei |
| 30.000 lei | 4321 | | „Alți creditori diverși” | |
| | „Amenajări de terenuri și construcții” | | | |
| 5.700 lei | 35326 | | „TVA deductibilă” | |

– Înregistrarea achiziției unui mijloc de transport, conform facturii în valoare de 80.000 lei, TVA 19%:

| | | | | |
|-------------------|---|---|--------------------------|------------|
| <u>95.200 lei</u> | % | = | 3566 | 95.200 lei |
| 80.000 lei | 4423 | | „Alți creditori diverși” | |
| | „Instalații tehnice și mijloace de transport” | | | |
| 15.200 lei | 35326 | | „TVA deductibilă” | |

– Înregistrarea amortizării lunare a clădirii, valoarea fiind de 5.000 lei:

| | | | | |
|-----------|---|---|------------------------------|-----------|
| 5.000 lei | 652 | = | 46122 | 5.000 lei |
| | „Cheltuieli cu amortizările imobilizărilor corporale” | | „Amortizarea construcțiilor” | |

– Înregistrarea scoaterii din evidență a unui echipament multifuncțional complet amortizat, costul de achiziție al acestuia fiind de 8.000 lei:

| | | | | |
|-----------|---|---|---|-----------|
| 8.000 lei | 46124 | = | 4423 | 8.000 lei |
| | „Amortizarea altor active corporale (mobilier, aparatură birotică, echipamente de protecție a valorilor umane și materiale și alte active corporale)” | | „Instalații tehnice și mijloace de transport” | |

– Înregistrarea scoaterii din evidență a unui calculator, valoarea de intrare a acestuia fiind de 12.000 lei, iar amortizarea înregistrată, de 10.000 lei:

| | | | | |
|-------------------|---|---|--|------------|
| <u>12.000 lei</u> | % | = | 4424 | 12.000 lei |
| 10.000 lei | 46124 | | „Mobilier, aparatură birotică, echipamente de protecție a valorilor umane și materiale și alte active corporale” | |
| | „Amortizarea altor active corporale (mobilier, aparatură birotică, echipamente de protecție a valorilor umane și materiale și alte active corporale)” | | | |
| 2.000 lei | 6462 | | „Cheltuieli din cedarea și casarea imobilizărilor corporale” | |

Exemplul 2

Alfa Bank – Sucursala X efectuează în cursul lunii decembrie 200N următoarele operațiuni:

– Înregistrarea transferului unui multifuncțional către Alfa Bank – Agenția K, valoarea de intrare a acestuia fiind de 10.000 lei:

- În contabilitatea Alfa Bank – Sucursala X:

| | | | | |
|------------|--------------------------|---|---|------------|
| 10.000 lei | 341/K | = | 4424 | 10.000 lei |
| | „Decontări intrabancare” | | „Mobilier, aparatură birotică, echipamente de protecție a valorilor umane și materiale și alte active corporale” | |

- În contabilitatea Alfa Bank – Agenția K:

| | | | | |
|------------|---|---|--------------------------|------------|
| 10.000 lei | 4424 | = | 341/X | 10.000 lei |
| | „Mobilier, aparatură birotică, echipamente de protecție a valorilor umane și materiale și alte active corporale” | | „Decontări intrabancare” | |

– Înregistrarea transferului unui aparat de climatizare către Alfa Bank – Sucursala Y, valoarea de intrare a acestuia fiind de 5.000 lei:

- În contabilitatea Alfa Bank – Sucursala X:

| | | | | |
|-----------|--------------------------|---|--|-----------|
| 5.000 lei | 341/Y | = | 4423 | 5.000 lei |
| | „Decontări intrabancare” | | „Instalații tehnice și mijloace de transport” | |

- În contabilitatea Alfa Bank – Sucursala Y:

| | | | | |
|-----------|--|---|--------------------------|-----------|
| 5.000 lei | 4423 | = | 341/X | 5.000 lei |
| | „Instalații tehnice și mijloace de transport” | | „Decontări intrabancare” | |

b) Cazul stocurilor

Exemplul 1

Beta Bank – Sucursala Z efectuează în cursul lunii decembrie 200N următoarele operațiuni:

– Înregistrarea achiziției de metale prețioase, conform facturii în valoare de 9.000 lei:

| | | | | |
|-----------|---|---|--------------------------|-----------|
| 9.000 lei | 3611 | = | 3566 | 9.000 lei |
| | „Valori din aur, metale și pietre prețioase” | | „Alți creditori diverși” | |

– Înregistrarea achiziției de produse de papetărie, conform facturii în valoare de 300 lei, TVA 19%:

| | | | | |
|---------|--------------------|---|--------------------------|---------|
| 357 lei | % | = | 3566 | 357 lei |
| 300 lei | 3622 | | „Alți creditori diverși” | |
| | „Alte consumabile” | | | |
| 57 lei | 35326 | | | |
| | „TVA deductibilă” | | | |

| | | | | |
|--|---|---|--|-------------|
| – Înregistrarea consumului de produse de papetărie, în valoare de 200 lei: | | | | |
| 200 lei | 632 | = | 3622 | 200 lei |
| | „Cheltuieli cu materialele și alte consumabile” | | „Alte consumabile” | |
| – Înregistrarea vânzării de aur, conform facturii în valoare de 8.000 lei: | | | | |
| 8.000 lei | 3556 | = | 74997 | 8.000 lei |
| | „Alți debitori diverși” | | „Alte venituri diverse din exploatare” | |
| – Înregistrarea descărcării gestiunii cu valoarea aurului vândut, de 7.000 lei: | | | | |
| 7.000 lei | 6497 | = | 3611 | 7.000 lei |
| | „Alte cheltuieli diverse din exploatare” | | „Valori din aur, metale și pietre prețioase” | |
| – Înregistrarea achiziției unei mașini de numărat bani, conform facturii în valoare de 2.000 lei, TVA 19%: | | | | |
| <u>2.380 lei</u> | % | = | 3566 | 2.380 lei |
| 2.000 lei | 3621 | | „Alți creditori diverși” | |
| | „Materiale” | | | |
| 380 lei | 35326 | | „TVA deductibilă” | |
| | „TVA deductibilă” | | | |
| – Înregistrarea vânzării unei clădiri preluate prin executare silită, în valoare de 140.000 lei: | | | | |
| 140.000 lei | 3556 | = | 7495 | 140.000 lei |
| | „Alți debitori diverși” | | „Venituri privind bunurile mobile și imobile provenite din stingerea creanțelor” | |
| – Înregistrarea descărcării gestiunii cu valoarea clădirii vândute, de 100.000 lei: | | | | |
| 100.000 lei | 6497 | = | 3612 | 100.000 lei |
| | „Alte cheltuieli diverse din exploatare” | | „Alte active deținute în vederea vânzării” | |

Exemplul 2

Beta Bank – Sucursala Z efectuează în cursul lunii decembrie 200N următoarele operațiuni:

– Înregistrarea transferului de tipizate în valoare de 500 lei către Beta Bank – Agenția Q:

• În contabilitatea Beta Bank – Sucursala Z:

| | | | | |
|---------|--------------------------|---|--------------------|---------|
| 500 lei | 341/Q | = | 3622 | 500 lei |
| | „Decontări intrabancare” | | „Alte consumabile” | |

• În contabilitatea Beta Bank – Agenția Q:

| | | | | |
|---------|--------------------|---|--------------------------|---------|
| 500 lei | 3622 | = | 341/Z | 500 lei |
| | „Alte consumabile” | | „Decontări intrabancare” | |

– Înregistrarea transferului de mobilier de birou în valoare de 1.400 lei către Beta Bank – Agenția R:

- În contabilitatea Beta Bank – Sucursala Z:

| | | | | |
|-----------|--------------------------|---|-------------|-----------|
| 1.400 lei | 341/R | = | 3621 | 1.400 lei |
| | „Decontări intrabancare” | | „Materiale” | |

- În contabilitatea Beta Bank – Agenția R:

| | | | | |
|-----------|-------------|---|--------------------------|-----------|
| 1.400 lei | 3621 | = | 341/Z | 1.400 lei |
| | „Materiale” | | „Decontări intrabancare” | |

c) Cazul numerarului și al altor valori

Exemplul 1

Gama Bank – Sucursala W efectuează în cursul lunii decembrie 200N următoarele operațiuni:

– Înregistrarea alimentării ATM-urilor cu numerar, valoarea fiind de 60.000 lei:

| | | | | |
|------------|------------------------------------|---|--------|------------|
| 60.000 lei | 102 | = | 101 | 60.000 lei |
| | „Numerar în ATM-uri și ASV-uri” | | „Casa” | |

– Înregistrarea achiziției de tichete de masă, conform facturii în valoare de 4.000 lei, TVA 19%:

| | | | | |
|-----------|-------------------|---|--------------------------|-----------|
| 4.760 lei | % | = | 3566 | 4.760 lei |
| 4.000 lei | 109 | | „Alți creditori diverși” | |
| | „Alte valori” | | | |
| 760 lei | 35326 | | | |
| | „TVA deductibilă” | | | |

– Înregistrarea transferului tichetelor de masă la cheltuieli:

| | | | | |
|-----------|---|---|---------------|-----------|
| 4.000 lei | 61141 | = | 109 | 4.000 lei |
| | „Cheltuieli cu tichetele de masă acordate angajaților” | | „Alte valori” | |

Exemplul 2

Centrala Gama Bank înregistrează în cursul lunii decembrie 200N alimentarea cu numerar a casieriei în sumă de 100.000 lei, de la BNR:

| | | | | |
|-------------|--------|---|--|-------------|
| 100.000 lei | 101 | = | 1111 | 100.000 lei |
| | „Casa” | | „Cont curent la Banca Națională a României” | |

Exemplul 3

Gama Bank – Sucursala W transferă în cursul lunii decembrie 200N numerar în valoare de 30.000 lei către Agenția H:

- În contabilitatea Gama Bank – Sucursala W:

| | | | | |
|------------|--------------------------|---|--------|------------|
| 30.000 lei | 341/H | = | 101 | 30.000 lei |
| | „Decontări intrabancare” | | „Casa” | |

- În contabilitatea Gama Bank – Agenția H:

| | | | | |
|------------|--------|---|--------------------------|------------|
| 30.000 lei | 101 | = | 341/W | 30.000 lei |
| | „Casa” | | „Decontări intrabancare” | |

d) Cazul veniturilor și cheltuielilor

Exemplul 1

Delta Bank – Sucursala L, coordonatoare, efectuează în cursul lunii decembrie 200N următoarele operațiuni:

- Înregistrarea preluării unei clădiri în valoare de 100.000 lei prin executare silită:

| | | | | |
|-------------|---|---|---|-------------|
| 100.000 lei | 3612 | = | 767 | 100.000 lei |
| | „Alte active deținute în vederea vânzării” | | „Venituri din recuperări de creanțe” | |

- Înregistrarea închirierii unui etaj din clădirea în care entitatea își desfășoară activitatea, conform facturii în valoare de 8.000 lei, TVA 19%:

| | | | | |
|-----------|-------------------------|---|-----------------------|------------------|
| 9.520 lei | 3556 | = | % | <u>9.520 lei</u> |
| | „Alți debitori diverși” | | 7042 | 8.000 lei |
| | | | „Venituri din chirii” | |
| | | | 35327 | 1.520 lei |
| | | | „TVA colectată” | |

- Înregistrarea facturii în valoare de 6.000 lei, TVA 19%, aferentă serviciilor de pază a instituției:

| | | | | |
|------------------|--|---|--------------------------|-----------|
| <u>7.140 lei</u> | % | = | 3566 | 7.140 lei |
| 6.000 lei | 6347 | | „Alți creditori diverși” | |
| | „Alte cheltuieli cu lucrările și serviciile executate de terți” | | | |
| 1.140 lei | 35326 | | | |
| | „TVA deductibilă” | | | |

- Înregistrarea facturii în valoare de 4.000 lei, TVA 19%, aferentă mentenanței programelor informatice:

| | | | | |
|------------------|---|---|--------------------------|-----------|
| <u>4.760 lei</u> | % | = | 3566 | 4.760 lei |
| 4.000 lei | 6341 | | „Alți creditori diverși” | |
| | „Cheltuieli de întreținere și reparații” | | | |
| 760 lei | 35326 | | | |
| | „TVA deductibilă” | | | |

- Înregistrarea facturii în valoare de 1.000 lei, TVA 19%, aferentă reparației unor ATM-uri:

| | | | | |
|------------------|---|---|--------------------------|-----------|
| <u>1.190 lei</u> | % | = | 3566 | 1.190 lei |
| 1.000 lei | 6341 | | „Alți creditori diverși” | |
| | „Cheltuieli de întreținere și reparații” | | | |
| 190 lei | 35326 | | | |
| | „TVA deductibilă” | | | |

– Înregistrarea facturii în valoare de 9.000 lei, TVA 19%, aferentă închirierii sediului instituției:

| | | | | |
|-------------------|--------------------------|---|--------------------------|------------|
| <u>10.710 lei</u> | % | = | 3566 | 10.710 lei |
| 9.000 lei | 6042 | | „Alți creditori diverși” | |
| | „Cheltuieli cu chiriile” | | | |
| 1.710 lei | 35326 | | „TVA deductibilă” | |

Exemplul 2

În cursul lunii decembrie 200N, Delta Bank – Sucursala L, coordonatoare, îi transferă Centralei soldurile conturilor de venituri și cheltuieli, astfel: sold cont 6347 – 6.000 lei; sold cont 6341 – 5.000 lei; sold cont 6042 – 9.000 lei; sold cont 767 – 100.000 lei; sold cont 7042 – 8.000 lei.

– Înregistrarea transferului veniturilor:

- În contabilitatea Delta Bank – Sucursala L, coordonatoare:

| | | | | |
|--------------------|--------------------------------------|---|--------------------------|-------------|
| <u>108.000 lei</u> | % | = | 341/Centrală | 108.000 lei |
| 100.000 lei | 767 | | „Decontări intrabancare” | |
| | „Venituri din recuperări de creanțe” | | | |
| 8.000 lei | 7042 | | „Venituri din chirii” | |

- În contabilitatea Beta Bank – Centrală:

| | | | | |
|-------------|--------------------------|---|--------------------------------------|--------------------|
| 108.000 lei | 341/L | = | % | <u>108.000 lei</u> |
| | „Decontări intrabancare” | | 767 | 100.000 lei |
| | | | „Venituri din recuperări de creanțe” | |
| | | | 7042 | 8.000 lei |
| | | | „Venituri din chirii” | |

– Înregistrarea transferului cheltuielilor:

- În contabilitatea Delta Bank – Sucursala L, coordonatoare:

| | | | | |
|------------|--------------------------|---|---|-------------------|
| 20.000 lei | 341/Centrală | = | % | <u>20.000 lei</u> |
| | „Decontări intrabancare” | | 6347 | 6.000 lei |
| | | | „Alte cheltuieli cu lucrările și serviciile executate de terți” | |
| | | | 6341 | 5.000 lei |
| | | | „Cheltuieli de întreținere și reparații” | |
| | | | 6042 | 9.000 lei |
| | | | „Cheltuieli cu chiriile” | |

- În contabilitatea Beta Bank – Centrală:

| | | | | |
|------------|---|---|--------------------------|------------|
| 20.000 lei | % | = | 341/L | 20.000 lei |
| 6.000 lei | 6347 | | „Decontări intrabancare” | |
| | „Alte cheltuieli cu lucrările și serviciile executate de terți” | | | |
| 5.000 lei | 6341 | | | |
| | „Cheltuieli de întreținere și reparații” | | | |
| 9.000 lei | 6042 | | | |
| | „Cheltuieli cu chiriile” | | | |

➔ Concluzii

Prezentarea practicilor contabile specifice decontărilor în cadrul rețelei bancare evidențiază particularitățile conceptuale, de reglementare și contabile ale activității instituțiilor de credit. Prin aplicarea raționamentului profesional contabil trebuie intercorelate componenta conceptuală și cea contabilă pentru identificarea și aplicarea tratamentului contabil aferent tipologiei decontărilor din cadrul rețelei bancare, indiferent de modalitatea concretă de organizare teritorială a acesteia. Cunoașterea tratamentelor contabile corecte ale decontărilor în interiorul rețelei bancare este cu atât mai importantă cu cât unitățile bancare, cu excepția centralei și a filialelor, dacă este cazul, conduc contabilitatea doar până la nivelul bilanței de verificare. Astfel, informațiile prezentate în situațiile financiare vor reflecta o imagine fidelă a poziției financiare, performanței financiare și fluxurilor de trezorerie ale instituțiilor de credit.

Bibliografie

1. Dascălu, C., Ștefănescu, A., Botea, E.M. (2011), *Contabilitatea instituțiilor de credit*, Editura ASE, București.
2. Huian, M.C. (2023), *Contabilitatea instituțiilor de credit. Abordări teoretice și practice*, Editura Economică, București.
3. Popa, A.F. (coordonator), Bâtcă-Dumitru, C.-G., Matic, L.-M., Nișulescu, I., Ștefănescu, A., Tiron-Tudor, A. (2023), *Contabilitatea altor tipuri de entități*, ediția a V-a, Editura CECCAR, București.
4. Hotărârea Guvernului nr. 276/2013 privind stabilirea valorii de intrare a mijloacelor fixe, publicată în Monitorul Oficial nr. 313/30.05.2013.
5. Legea contabilității nr. 82/1991, republicată în Monitorul Oficial nr. 454/18.06.2008, cu modificările și completările ulterioare.
6. Legea nr. 15/1994 privind amortizarea capitalului imobilizat în active corporale și necorporale, republicată în Monitorul Oficial nr. 242/31.05.1999.
7. Ordinul Băncii Naționale a României nr. 27/2010 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, republicat în Monitorul Oficial nr. 96 bis/10.02.2020, cu modificările și completările ulterioare.
8. Ordinul Băncii Naționale a României nr. 2/2020 pentru aprobarea Normelor metodologice privind întocmirea raportării contabile anuale pentru necesități de informații ale Ministerului Finanțelor Publice, aplicabile instituțiilor de credit, publicat în Monitorul Oficial nr. 383 bis/13.05.2020, cu modificările și completările ulterioare.
9. Ordinul ministrului finanțelor publice nr. 2.861/2009 pentru aprobarea Normelor privind organizarea și efectuarea inventarierii elementelor de natura activelor, datoriilor și capitalurilor proprii, publicat în Monitorul Oficial nr. 704/20.10.2009.
10. Ordinul ministrului finanțelor publice nr. 2.634/2015 privind documentele financiar-contabile, publicat în Monitorul Oficial nr. 910 bis/09.12.2015, cu modificările și completările ulterioare.