



Ministerul Educației și Cercetării al Republicii Moldova
Universitatea de Stat „Alec Russo” din Bălți
Facultatea de Științe Reale, Economice și ale Mediului
Catedra de științe economice



CURRICULUM

la unitatea de curs

CONTABILITATE BANCARĂ

Ciclul I, studii superioare de licență

Codul și denumirea domeniului general de studiu: 041 Științe economice

Codul și denumirea domeniului de formare profesională: 0411 Contabilitate

Codul și denumirea specialității: 0411.1 Contabilitate

Forma de organizare a învățământului superior: învățământ cu frecvență

Autor:

conf. univ., dr. Victoria POSTOLACHE

BĂLȚI, 2024

Discutat și aprobat la ședința Catedrei de științe economice

Procesul-verbal nr. 7 din 27.02.2024

Șefa Catedrei de științe economice

TCaci conf. univ., dr. Carolina TCACI

Analizat și recomandat la ședința Comisiei metodice a Facultății de Științe Reale, Economice și ale Mediului.

Procesul-verbal nr. 6 din 09.04.2024

Președintele Comisiei metodice al Consiliului Facultății de Științe Reale, Economice și ale Mediului POPOV conf. univ., dr. Lidia POPOV

Discutat și aprobat la ședința Consiliului Facultății de Științe Reale, Economice și ale Mediului

Procesul-verbal nr. 9 din 09.04.2024

Decana Facultății de Științe Reale, Economice și ale Mediului

CIOBANU conf. univ., dr. Ina CIOBANU

Informații de identificare a unității de curs

Facultatea: Științe Reale, Economice și ale Mediului

Catedra: Științe economice

Codul și denumirea domeniului general de studiu: 041 Științe economice

Codul și denumirea domeniului de formare profesională la ciclul I: 0411 Contabilitate

Codul și denumirea specialității: 0411.1 Contabilitate

Administrarea unității de curs

Codul modulului	Nr. de credite ECTS	Total ore	Repartizarea orelor				Forma de evaluare	Limba de predare
			Curs	Seminarii	Laborator	Lucrul individual al studentului		
S.06.A.045	5	150	30	15	30	75	Examen	Română

Anul de studii și semestrul în care se studiază: Anul III, Semestrul 6

Forma de organizare a învățământului: Cu frecvență

Regimul unității de curs: La alegere

Categoria formativă: De specialitate

Informații referitoare la cadrul didactic

Victoria POSTOLACHE, doctor în științe economice, conferențiară universitară, absolventă a Universității de Stat „Alec Russo” din Bălți, specialitatea „Contabilitate și audit”, doctorat specialitatea „Finanțe” la Academia de Studii Economice din Moldova.

Domeniul de interes științific: Activitate bancară, control financiar, fiscalitate, finanțe publice și private.

Biroul: Catedra de științe economice.

E-mail: victoria.postolache@usarb.md.

Ziua de consultații: Miercuri, 15:00 – 16:30. Consultațiile se oferă față în față, pe poșta electronică, prin videoconferință (aplicația Google Meet, Zoom etc.).

Integrarea unității de curs în programul de studii

Unitatea de curs *Contabilitate bancară* este concepută pentru obținerea de către studenți a cunoștințelor de organizare a evidenței contabile, în principal, în băncile licențiate ale Republicii Moldova. Această unitate de curs are ca scop consolidarea cunoștințelor dobândite în practică, luând în considerare diferitele situații și rezolvarea problemelor pe care se bazează

activitatea reală a băncilor licențiate. Obiectivele unității de curs se rezumă la obținerea de studenți a cunoștințelor temeinice cu privire la organizarea și ținerea evidenței contabile în băncile licențiate, precum și dobândirea de abilități practice de pregătire independentă a înregistrărilor contabile în legătură cu tranzacțiile bancare specifice.

Exigențe și competențe prealabile

Pentru buna însușire a unității de curs, studentul trebuie să demonstreze:

- posedarea la nivel teoretic și aplicativ a competențelor vizate în bazele contabilității, contabilitatea financiară I și II;
- cunoașterea noțiunii de contabilitate;
- definirea principiilor contabilității;
- cunoașterea categoriilor de situații financiare perfectate;
- înțelegerea modului de organizare și conducere a activității, în centrala băncii sau unitățile sale operative.

Competențe profesionale și transversale dezvoltate în cadrul unității de curs

Prin conținutul său și activitățile de învățare a studenților, unitatea de curs *Contabilitate bancară* contribuie la dezvoltarea următoarelor competențe profesionale și transversale necesare viitorului specialist din domeniul economic:

Competențe profesionale (CP):

CP3. Elaborarea, proiectarea și analiza alternativelor de contabilizare a operațiilor/situațiilor economice.

CP4. Argumentarea metodelor de contabilitate concrete utilizând concepte, teorii și raționamente legislativ-economice.

CP5. Proiectarea activităților proprii ale specialistului în domeniu, utilizând cunoștințele acumulate în studierea unităților de curs fundamentale și de specialitate.

CP6. Prelucrarea datelor/informațiilor, analiza și interpretarea lor.

Competențe transversale (CT):

CT2. Identificarea corectă a rolurilor și responsabilităților în echipe pluridisciplinare de lucru, aplicarea tehnicilor/principiilor de relaționare eficientă în procesul lucrului în echipă.

CT3. Valorificarea principiului de perfecționare continuă, utilizarea oportunităților de formare continuă, a instrumentelor și a resurselor de învățare pentru dezvoltarea profesională și personală.

Finalitățile unității de curs

Rezultatele învățării unității de curs *Contabilitate bancară* reprezintă un sistem integru de cunoștințe, care denotă că la finalizarea studierii unității de curs studentul va fi capabil:

- să aplice în practică principiile contabilității în bănci;
- să identifice obiectul, metoda de studiu și specificul contabilității bancare;
- să analizeze modalitățile de îmbunătățire a reflectării operațiunilor bancare în documente contabile;
- să perfecteze documentele primare ale evidenței contabile;
- să aplice prevederile IAS și SIRF în cadrul evidenței contabile în bancă.

Conținutul unității de curs

Nr. d/o	Tematica	Nr. de ore		
		Curs	Seminar	Laborator
1.	<p>Tema 1. Organizarea contabilității bancare</p> <p>1.1. Definierea contabilității bancare 1.2. Obiectul contabilității bancare 1.3. Principiile contabilității bancare 1.4. Organizarea compartimentului contabilitate în bancă 1.5. Organizarea zilei de lucru și circuitul documentelor bancare 1.6. Documentația bancară și controlul bancar intern 1.7. Politica de contabilitate a băncii 1.8. Planul de conturi al evidenței contabile în bănci</p>	2	2	-
2.	<p>Tema 2. Contabilitatea fondurilor proprii ale băncii</p> <p>2.1. Componenta și structura fondurilor proprii 2.2. Contabilitatea operațiunilor de formare a capitalului statutar și secundar 2.3. Contabilitatea rezervelor și a fondurilor băncii</p>	2	1	2
3.	<p>Tema 3. Evidența contabilă a depozitelor bancare</p> <p>3.1. Tipuri și particularități ale depozitelor bancare 3.2. Contabilitatea operațiunilor de deschidere a conturilor de depozit 3.3. Evidența contabilă a alimentării contului de depozit și a retragerilor din cont 3.4. Calcularea și reflectarea contabilă a dobânzii 3.5. Contabilitatea operațiunilor de închidere a conturilor de depozit 3.6. Contabilitatea creditelor interbancare</p>	4	2	4
4.	<p>Tema 4. Contabilitatea operațiunilor din casierie</p> <p>4.1. Organizarea compartimentului casierie și tipurile de case 4.2. Perfectarea documentară și contabilitatea operațiunilor de încasare a numerarului 4.3. Contabilitatea eliberării numerarului 4.4. Contabilitatea operațiunilor în casa de schimb valutar</p>	4	2	4

Nr. d/o	Tematica	Nr. de ore		
		Curs	Seminar	Laborator
	4.5. Evidența contabilă a altor mijloace bănești			
	Test de evaluare periodică	–	–	2
	Tema 5. Evidența contabilă a operațiunilor de decontări			
5.	5.1. Contabilitatea decontărilor în baza ordinului de plată 5.2. Decontări în baza cererii de plată 5.3. Contabilitatea decontărilor prin acreditiv. 5.4. Expedierea și recepționarea documentelor electronice prin sistemul informațional automatizat creare de circulație a documentelor electronice între Serviciul Fiscal de Stat și bancă	2	1	4
	Tema 6. Contabilitatea creditelor bancare			
6.	6.1. Definiția și clasificarea creditelor bancare 6.2. Evidența creditului și a contractului de credit și gaj 6.3. Contabilitatea achitării comisioanelor pentru acordarea creditelor 6.4. Evidența sumelor dobânzilor la creditele acordate 6.5. Contabilitatea rambursării creditului 6.6. Evidența reducerilor pentru pierderi la credite și a trecerii la scăderi a creditului compromis	4	2	4
	Tema 7. Evidența contabilă a valorilor mobiliare			
7.	7.1. Definiția și clasificarea valorilor mobiliare 7.2. Contabilitatea activelor financiare păstrate până la scadență 7.3. Evidența contabilă a valorilor mobiliare destinate tranzacțiilor 7.4. Reflectarea valorilor mobiliare destinate vânzării 7.5. Contabilitatea titlurilor de valoare plasate 7.6. Evidența contabilă a acordurilor REPO	2	2	-
	Tema 8. Contabilitatea imobilizărilor corporale și necorporale ale băncii			
8.	8.1. Definiția și evaluarea imobilizărilor corporale ale băncii 8.2. Reflectarea imobilizărilor corporale în planul de conturi 8.3. Contabilitatea intrărilor de imobilizări corporale și a plusurilor constatate în urma inventarierii 8.4. Metode de calcul a amortizării imobilizărilor corporale și contabilizarea acestora 8.5. Contabilitatea ieșirii imobilizărilor corporale 8.6. Contabilitatea imobilizărilor necorporale ale băncii 8.7. Contabilitatea stocurilor de mărfuri și materiale	4	2	4
	Tema 9. Contabilitatea veniturilor și cheltuielilor bancare			
9.	9.1. Caracterizarea și reflectarea în contabilitate a veniturilor bancare 9.2. Esența, structura și contabilizarea cheltuielilor băncii 9.3. Calcularea și evidența contabilă a rezultatelor financiare la bancă	2	1	2
	Tema 10. Modul de prezentare a situațiilor financiare			
10.	10.1. Principiile de întocmire și prezentare a situațiilor financiare 10.2. Obiectivul situațiilor financiare și clasificarea acestora 10.3. Întocmirea situației poziției financiare a băncii 10.4. Perfectarea contului de profit sau pierderi	4	-	4

Nr. d/o	Tematica	Nr. de ore		
		Curs	Seminar	Laborator
	10.5. Conținutul și prezentarea altor situații financiare 10.6. Întocmirea, transmiterea și acceptarea rapoartelor electronice			
Total		30	15	30

Strategii de predare și învățare

În cadrul unității de curs *Contabilitate bancară* se aplică următoarele strategii de predare și de învățare centrate pe student: instruire diferențiată, instruire adaptivă, tehnici de dezvoltare a gândirii critice, prelegerea bazată pe 3 „C” (claritate, creativitate, concretizare), seminarul cu utilizarea mesei rotunde, seminar cu folosirea metodei analizei situațiilor concrete, metode intuitive de învățare creativă (brainstorming, discuție Panel, problematizarea, metoda cazului).

Pentru asigurarea realizării strategiilor didactice menționate se vor utiliza suportul de curs, cursul de instruire pe platforma de învățare MOODLE, prezentările elaborate în aplicația PowerPoint, consultații individuale.

Activități de studiu individual al studentului

Activitatea individuală la unitatea de curs *Contabilitate bancară* este o componentă obligatorie a activității de instruire și include studiul după manualele recomandate și suportul de curs oferit de către titularul cursului. Repartizarea orelor pentru activitățile de studiu individual este prezentată în tabelul de mai jos.

Nr. d/o	Tipul activității	Nr. ore
1.	Studierea surselor bibliografice obligatorii și conspectelor temelor unității de curs, elaborate de cadrul didactic	15
2.	Realizarea hărților conceptuale și explicarea conceptelor cheie (L ₁)	15
3.	Rezolvarea testelor de autoevaluare din ghid (L ₂)	15
4.	Rezolvarea aplicațiilor practice din caietul de sarcini (L ₃)	15
5.	Pregătirea pentru evaluarea finală (examen)	15
Total		75

Sarcinile din compartimentul lucrului individual se pregătesc de către toți studenții pentru lecțiile care corespund tematicii respectivelor însărcinări. Aprecierea lucrului individual se efectuează prin verificarea sintezelor materialului studiat individual, inițierea discuțiilor de grup cu studenții pe tematica studiului individual, interogarea studenților, simularea unor situații practice, soluționarea cărora necesită aplicarea legislației în domeniul contabilității bancare, verificarea studiilor de caz individuale ale studenților, etc.

Studentul va prezenta următoarele sarcini individuale:

1. Realizarea hărților conceptuale și explicarea conceptelor cheie (L_1);
2. Rezolvarea testelor de autoevaluare din ghid (L_2);
3. Rezolvarea aplicațiilor practice din caietul de sarcini (L_3).

Nota/media pentru lucrul individual (L_i) se determină în baza formulei:

$$L_i = \frac{L_1 + L_2 + L_3}{3}$$

Evaluarea

Evaluarea studenților se realizează în corespundere cu Regulamentul de organizare a studiilor superioare de licență (Ciclul I) în Universitatea de Stat „Alec Russo” din Bălți și cu Regulamentul-cadru privind evaluarea cunoștințelor studenților, obținute în procesul de formare și a rezultatelor academice ale studenților în Universitatea de Stat „Alec Russo” din Bălți.

Evaluarea curentă presupune implicarea studenților în cadrul discuțiilor, dezbaterilor, exercițiilor de reflecție promovate la orele de seminar și testelor în formă scrisă (fiecare student trebuie să acumuleze minim 5 note la unitatea de curs). Studentul este apreciat cu câte o notă la minimum 5 teme aleatoare din temele propuse spre studiere în cadrul unității de curs.

La final, studentul va obține media evaluării curente (E_c), formată din notele obținute în cadrul unității de curs respectiv.

În conformitate cu prevederile Regulamentului de organizare a studiilor superioare de licență (Ciclul I) și integrate, aprobat prin ordinul Ministerului Educației, Culturii și Cercetării nr. 1625 din 12.12.2019¹ studenții, obligatoriu, vor susține o probă de *evaluare periodică* prin care se urmărește estimarea situației intermediare a reușitei studentului. Evaluarea periodică se va promova sub formă de test scris, incluzând diferite categorii de itemi.

Studenții care absentează și cei care obțin o notă mai mică decât 5, vor avea posibilitatea să susțină repetat testul de evaluare periodică.

De asemenea, studenții vor fi evaluați în baza realizării lucrului individual (L_i) care este prezentat de către student în ultima săptămână de studii din cadrul semestrului. Însărcinările pentru lucrul individual sunt menționate în compartimentul *Activități de lucru individual al studentului*.

Nota semestrială (N_s) se calculează ca medie aritmetică dintre următoarele trei componente:

- a) media notelor obținute la evaluările curente (E_c);

¹ Regulamentul de organizare a studiilor superioare de licență (ciclul I) și integrate, aprobat prin ordinul Ministerului Educației, Culturii și Cercetării nr. 1625 din 12.12.2019.
Disponibil: https://mecc.gov.md/sites/default/files/ordinul_nr._1625_din_12.12.2019.pdf

b) nota obținută în cadrul evaluării periodice (E_p);

c) nota/media pentru lucrul individual (L_i).

$$N_s = \frac{E_c + E_p + L_i}{3}$$

La examinarea finală sunt admiși doar studenții care întrunesc următoarele condiții:

- nota medie a evaluărilor curente E_c este de cel puțin 5.00;
- nota evaluării periodice E_p este de cel puțin 5.00;
- media pentru activitatea de lucru individual L_i este de cel puțin 5.00.

Evaluarea finală se realizează sub formă de examen scris. Nota finală se calculează conform formulei:

$$N_f = N_s \times 0.6 + N_e \times 0.4,$$

unde N_f – nota finală; N_s – nota semestrială; N_e – nota de la examen.

Subiectele pentru evaluarea finală

1. Definirea contabilității bancare.
2. Obiectul contabilității bancare.
3. Principiile contabilității bancare.
4. Organizarea compartimentului contabilitate în bancă.
5. Organizarea zilei de lucru și circuitul documentelor bancare.
6. Documentația bancară și controlul bancar intern.
7. Politica de contabilitate a băncii.
8. Planul de conturi al evidenței contabile în bănci.
9. Componenta și structura fondurilor proprii.
10. Contabilitatea operațiunilor de formare a capitalului statutar și secundar.
11. Contabilitatea rezervelor și a fondurilor băncii.
12. Tipuri și particularități ale depozitelor bancare.
13. Contabilitatea operațiunilor de deschidere a conturilor de depozit.
14. Evidența contabilă a alimentării contului de depozit și a retragerilor din cont.
15. Calcularea și reflectarea contabilă a dobânzii
16. Contabilitatea operațiunilor de închidere a conturilor de depozit.
17. Organizarea compartimentului casierie și tipurile de case.
18. Perfectarea documentară și contabilitatea operațiunilor de încasare a numerarului.
19. Contabilitatea eliberării numerarului.
20. Contabilitatea operațiunilor în casa de schimb valutar.
21. Evidența contabilă a altor mijloace bănești.
22. Contabilitatea decontărilor în baza ordinului de plată.

23. Definirea și clasificarea creditelor bancare.
24. Evidența creditului și a contractului de credit și gaj.
25. Contabilitatea achitării comisioanelor pentru acordarea creditelor.
26. Evidența sumelor dobânzilor la creditele acordate.
27. Contabilitatea rambursării creditului.
28. Evidența reducerilor pentru pierderi la credite și a trecerii la scăderi a creditului compromis.
29. Definirea și evaluarea imobilizărilor corporale ale băncii.
30. Reflectarea imobilizărilor corporale în planul de conturi.
31. Contabilitatea intrărilor de imobilizări corporale și a plusurilor constatate în urma inventarierii.
32. Metode de calcul a amortizării imobilizărilor corporale și contabilizarea acestora.
33. Contabilitatea ieșirii imobilizărilor corporale.
34. Contabilitatea imobilizărilor necorporale ale băncii.
35. Contabilitatea stocurilor de mărfuri și materiale.
36. Caracterizarea și reflectarea în contabilitate a veniturilor bancare.
37. Esența, structura și contabilizarea cheltuielilor băncii.
38. Calcularea și evidența contabilă a rezultatelor financiare la bancă.
39. Principiile de întocmire și prezentare a situațiilor financiare.
40. Obiectivul situațiilor financiare și clasificarea acestora.
41. Întocmirea situației poziției financiare a băncii.
42. Perfectarea contului de profit sau pierderi.
43. Conținutul și prezentarea altor situații financiare.
44. Întocmirea, transmiterea și acceptarea rapoartelor electronice.

Model de test de evaluare periodică

1. Alegeți variantele corecte:

Politica de contabilitate trebuie să corespundă următoarelor cerințe: (4 puncte)

- trebuie să fie deplină;
- accesul liber la informația bilanțului contabil;
- neîntreruperea activității;
- prioritatea conținutului asupra formei;
- previzională;
- reflectarea separată a activelor și pasivelor;
- permanența regulilor contabile;
- raționalizare și economisire.

Mărimea fondului de rezervă al băncii nu poate fi mai mică decât: (1 punct)

- 15% de la valoarea fondurilor proprii;
- 15% de la valoarea profitului net;
- 5% de la valoarea profitului net.

Depunerea încasărilor la bancă prin genți sigilate se poate face: (3 puncte)

- prin colectarea de către serviciul de încasare a valorilor din cadrul băncii;
- eliberarea numerarului;
- la ghișeele băncii în timpul programului operativ de ghișeu la ghișeele băncii;
- expedierea excedentului de numerar;
- în afara programului operativ de ghișeu, dar până la finele programului de lucru;
- înregistrarea rezultatelor (pierderilor) obținute în urma vânzării/cumpărării valutei străine.

2. Stabiliți dacă este adevărată (A) sau falsă (F) afirmația (10 puncte)

Conturile analitice se deschid în baza conturilor sintetice.	
Plasarea resurselor financiare disponibile ale băncii sub formă de depozite la alte bănci se referă la operațiuni active de depozit.	
Numerarul este un instrument important și inițial de plată utilizat în unele comunități economice.	
Nivel analitic al unui cont include un număr de caractere ce poate varia de la câteva caractere la douăsprezece caractere.	
Contabilitatea în partidă simplă se utilizează în cazul operațiunilor economice, care nu se finalizează imediat, urmând a se încheia la o dată ulterioară.	
Banca comercială se supune legislativ BNM.	
Depozitele la termen reprezintă o sumă depusă de titular și blocată la dispoziția băncii.	
Controlul intern reprezintă un sistem care asigură desfășurarea unor operațiuni eficiente.	
Documentația bancară este elaborată și certificată de BNM și este obligatorie pentru toate unitățile bancare.	
Politica de contabilitate promovată de bancă cuprinde reglementarea tuturor domeniilor de evidență bancare.	

3. Continuați fraza (15 puncte)

Termenul	Definiția
Contabilitatea analitică este	
Depozit în cont curent este	
Cardul de plată este	
Funcția de reglementare a capitalului propriu	
Circuitul documentar reprezintă	

4. Puneți în locul punctelor noțiunile potrivite (3 puncte)

genților sigilate, ordin de eliberare, conturi curente, ordin de încasare, conturi de credit, 1002 „Numerar în drum”, 1003 „Numerar în punctul de schimb valutar al băncii licențiate”

Contul _____ este destinat pentru evidența mișcării mijloacelor bănești în numerar în monedă națională și în valută străină expediate din Banca Națională în sediul băncii și invers, din sediul central al băncii în sediul filialei, reprezentanței, subdiviziunii îndepărtate a băncii și invers, din bancă în alte bănci și invers.

Programul de depunere a _____ se stabilește de bancă de comun acord cu clienții.
 _____ se întocmește pentru depunerile de numerar în operațiile interne ale băncii, cum ar fi: restituiri de avansuri spre decontare neutilizate, salarii neplătite, depunerea numerarului rezultat din vânzarea formularelor cu regim special, încasările zilei precedente în timpul programului prelungit de lucru.

5. Indicați varianta corectă a formulei contabile (7 puncte)

Operațiunea economică	Formula contabilă		
Alimentarea casei cu numerar de la BNM.	Dt 1002 Ct 1036	Dt 1001 Ct 1036	Dt 1001 Ct 1002
Înregistrarea mijloacelor bănești până la numărare.	Dt 1002 Ct 2792	Dt 1001 Ct 2792	Dt 1003 Ct 2792
Rambursarea în casă a sumei avansului neutilizat de către salariatul băncii.	Dt 1804 Ct 1001	Dt 1001 Ct 1804	Dt 1003 Ct 1804
Reflectarea sumelor cu caracter neidentificat.	Dt 2793 Ct 1031	Dt 2793 Ct 1001	Dt 1001 Ct 2793
Deschiderea conturilor curente de persoanele juridice.	Dt 1001 Ct 2251	Dt 1002 Ct 2251	Dt 2251 Ct 1001
Reflectarea la finele anului a rezultatului financiar.	Dt 4912 Ct 3504	Dt 3504 Ct 4912	Dt 1182 Ct 4912
Achitarea dividendelor acționarilor în numerar.	Dt 2808 Ct 1001	Dt 1804 Ct 1001	Dt 1001 Ct 1804

6. Problemă (5 puncte)

La 14.04 soldul disponibilului bănesc în casa oficiului central al BC „Beta Invest” SA era de 340655 lei. Pe parcursul zilei au fost efectuate următoarele operațiuni:

1) SA „Alfa” cu contul curent 2224302261 în baza ordinului de eliberare a numerarului nr.265328 au fost eliberate în numerar 62950 lei pentru plata salariului;

2) de la SRL „Nord” cu contul curent 2224302198 în baza ordinului de încasare a numerarului nr.32 au fost primite mijloace bănești din realizarea deșeurilor de producție în sumă de 11300 lei;

3) de la SA „Omega” cu contul curent 2224302186 în baza ordinului de încasare a numerarului nr.12 a fost primită suma salariului neachitat în mărime de 1650 lei;

4) de la programistul Leahu Z.C. în baza ordinului de încasare a numerarului nr.17 a fost primită în numerar suma avansului neutilizat eliberat anterior pentru cheltuieli de deplasare în mărime de 175 lei;

5) SA „Cvant” cu contul curent 2224302285 în baza delegației nr.14 au fost eliberate mijloace bănești pentru necesități gospodărești în sumă de 18320 lei;

Se cere: de reflectat operațiunile în evidența BC „Beta Invest” SA; de calculat soldul final.

7. Problemă (4 puncte)

La 23 martie în filiala băncii comerciale „Alfa Credit” SA au avut loc următoarele operațiuni efectuate de către persoanele juridice:

1. SA „Auto-Prezent” a depus în contul curent cu dobândă vărsământul inițial în sumă de 19520 lei;
2. SA „Red-Nord” a depus vărsământul suplimentar în contul curent cu dobândă suma de 12117 lei, în baza foii de vărsământ;
3. SRL „Geox” a efectuat vărsământul în sumă de 18000 lei la contul de depozit pe termen scurt (6 luni) numit „Magic” cu o rată a dobânzii 6,5% și la contul de depozit pe termen mediu (24 luni) numit „Avantaj” cu o rată a dobânzii de 5,5% a efectuat vărsământul în sumă de 22000 lei.
4. De la SRL „Dumbrava - Nord” au fost încasate mijloace bănești în baza ordinului de plată cu scopul de a-și alimenta contul său de depozit pe termen lung în sumă de 38000 lei.

Se cere: de reflectat operațiunile în evidența băncii.

Baremul de notare

Nota	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Puncte	7	8	9-13	14-19	20-26	27-33	34-40	41-46	47-51	52

Model de test de evaluare finală

1. Stabiliți dacă este adevărată (A) sau falsă afirmația (F): (10 puncte)

Semnătura digitală a raportului electronic aparține persoanei autorizate a băncii și este aplicată în conformitate cu prevederile legale în vigoare.	
Casa de schimb valutar nu este obligată să informeze clientela sa despre regulile și normele de introducere a valutei în țară și de scoatere a valutei din țară, stabilite în Moldova.	
Conturile curente pot avea și solduri debitoare.	
Comisionul de neutilizare a creditului se exprimă într-un procent anual raportat la suma neutilizată.	
Sistemul automatizat de plăți interbancare efectuează procesarea pachetelor cu documente de plată transmise de participanți și calculează pozițiile nete multilaterale ale acestora.	
Depozitele la vedere nu oferă posibilitatea retragerii mijloacelor bănești la cererea clientului.	
Imobilizările corporale pot fi reevaluate în cazul modificărilor esențiale pe piață, conform hotărârii conducerii băncii.	
În activitatea sa banca deschide, modifică și închide conturi pentru clienți și pentru activitatea proprie.	
Sumele de cheltuieli se înscriu în contabilitate în baza formularelor contabile cu utilizarea atât a documentelor bancare reglementate de BNM, cât și a celor pentru uz intern.	
Veniturile și cheltuielile neaferele dobânzilor sunt recunoscute în contul de profit și pierdere pentru toate instrumentele purtătoare de dobândă pe baza principiului costului istoric folosind metoda randamentului efectiv.	

2. Indicați varianta corectă a formulei contabile: (10 puncte)

Operațiunea economică	Formula contabilă		
Achitarea prin intermediul ordinului de plată când ambii clienți sunt deserviți de aceeași bancă.	Dt 2224 Ct 2251	Dt 2251 Ct 2221	Dt 2251 Ct 1031
Reflectarea sumelor cu caracter neidentificat.	Dt 2793 Ct 1031	Dt 2793 Ct 1001	Dt 1001 Ct 2793
Încasarea comisionului pentru ținerea contului.	Dt 1002 Ct 4677	Dt 4677 Ct 1001	Dt 1001 Ct 4677
Alimentarea casei de schimb valutar cu numerar.	Dt 1003 Ct 1002	Dt 1003 Ct 1001	Dt 1001 Ct 1003
Cumpărarea de către casa de schimb valutar a numerarului în valută străină de la persoane fizice.	Dt 1003 Ct 1003 Ct 4654	Dt 1003 Ct 4654 Ct 1003	Dt 1003 Ct 4654 Ct 4654
Calcularea comisionului.	Dt 1753 Ct 1236	Dt 1753 Ct 4411	Dt 1231 Ct 4231
Încasarea comisioanelor din contul curent.	Dt 1753 Ct 2251	Dt 2251 Ct 1753	Dt 1231 Ct 4231
Consumarea materialelor pentru cheltuieli de reclamă.	Dt 5908 Ct 1663	Dt 1663 Ct 5908	Dt 1162 Ct 5908
Calcularea salariului personalului băncii.	Dt 5711 Ct 2804	Dt 1804 Ct 2804	Dt 2804 Ct 5711
Reflectarea consumului piesei pentru repararea mijlocului de transport.	Dt 5901 Ct 1662	Dt 5901 Ct 1661	Dt 5901 Ct 1662

3. Continuați fraza: (15 puncte)

Decontarea este

Circuitul documentar reprezintă

Depozitele de economii reprezintă

Mijloacele fixe reprezintă

Cardul de plată este

4. Puneți în locul punctelor noțiunile potrivite: ordinul incaso, cont provizoriu, conturi curente, decontarea cu numerar, decontarea fără numerar, ordinul de plată. (3 puncte)

_____ este dispoziție a plătitorului adresată prestatorului de servicii de plată pentru executarea transferului de credit

_____ reprezintă orice plată efectuată prin intermediul documentelor de decontare fără a întrebuița moneda în forma sa concretă

_____ este contul bancar deschis pentru persoanele fizice și juridice pe o perioadă de timp limitată, destinat acumulării de mijloace bănești suficiente pentru formarea capitalului social

5. Alegeți variantele potrivite: (3 puncte)

Funcțiile documentelor sunt: (3 puncte)

- funcția de acte justificative
- funcția de stabilizare
- funcția informativă
- funcția de protecție
- funcția de asigurare
- funcția de garanție
- funcția de calculație

Factorii care afectează determinarea duratei de viață utilă sunt: (3 puncte)

- întrebuințarea;
- amortizarea nemorală;
- amortizarea fizică estimată;
- valoarea justă;
- amortizarea morală;
- amortizarea fizică neestimată;
- limitări legale sau similare, de exemplu data expirării unui drept de exploatare aferent.

Depunerea încasărilor la bancă prin genți sigilate se poate face: (3 puncte)

- prin colectarea de către serviciul de încasare a valorilor din cadrul băncii;
- eliberarea numerarului;
- la ghișeele băncii în timpul programului operativ de ghișeu la ghișeele băncii;
- expedierea excedentului de numerar;
- în afara programului operativ de ghișeu, dar până la finele programului de lucru;
- înregistrarea rezultatelor (pierderilor) obținute în urma vânzării/cumpărării valutei străine;
- la ghișeele băncii, la casa de încasări serale.

Mărimea fondului de rezervă al băncii nu poate fi mai mică decât: (1 punct)

- 15% de la valoarea FP;
- 15% de la valoarea profitului net;
- 5% de la valoarea profitului net.

Etapetele determinării cheltuielilor bancare sunt: (3 puncte)

- crearea;
- angajarea;
- încasarea;
- consumul;
- încorporarea;
- plata;
- imputarea.

6. Problemă (5 puncte)

La 14.04 soldul disponibilului bănesc în casa oficiului central al BC „MoldInvest” SA era de 540655 lei. Pe parcursul zilei au fost efectuate următoarele operațiuni:

1) SA „Alfa” cu contul curent 2224302261 în baza ordinului de eliberare a numerarului nr.265328 au fost eliberate în numerar 82950 lei pentru plata salariului;

2) de la SRL „Nord” cu contul curent 2224302198 în baza ordinului de încasare a numerarului nr.32 au fost primite mijloace bănești din realizarea deșeurilor de producție în sumă de 21300 lei;

3) de la SA „Omega” cu contul curent 2224302186 în baza ordinului de încasare a numerarului nr.12 a fost primită suma salariului neachitat în mărime de 11650 lei;

4) de la programistul Leahu Z.C. în baza ordinului de încasare a numerarului nr.17 a fost primită în numerar suma avansului neutilat eliberat anterior pentru cheltuieli de deplasare în mărime de 175 lei;

5) SA „Cvant” cu contul curent 2224302285 în baza ordinului de eliberare nr.14 au fost eliberate mijloace bănești pentru necesități gospodărești în sumă de 18320 lei;

Se cere: - de reflectat operațiunile în evidența BC „MoldInvest” SA; - de calculat soldul final.

7. Problemă (4 puncte)

De la 1 până la 20 mai soldul contului creditor 12313870716 al cooperativei agricole „Salut” în filiala BC „Alfacredit” SA constituia 170000 lei, iar de pe 21 până pe 31 mai – 57000 lei. Se cere: de calculat dobânda pentru luna martie, reieșind din numărul faptic al zilelor într-un an și rata dobânzii 8,5%; de reflectat operațiunile în evidența filialei BC „Alfacredit” SA.

8. Problemă (4 puncte)

Soldul pe contul curent al SA „Plai” (contul curent 2251387345) în filiala BC „Moldcredit” SA (contul Nostro 1861387) la 02.03 era de 35200 lei. Pe parcursul zilei în cont au fost efectuate următoarele operațiuni:

a) s-a primit ordinul de plată nr.25 de la SA „Beta” contul curent 2224386182 în oficiul central al BC „Moldcredit” SA cu contul Nostro 1031386 în sumă de 13000 lei pentru mărfurile livrate;

b) este prezentat ordinul de plată nr. 12 în sumă de 2300 lei primite ca plată pentru serviciile prestate SRL „Salut” cu contul curent 2224387716 în aceeași filială a BC „Moldcredit”;

c) este prezentat ordinul nr.2 în sumă de 12550 lei cu documentele ce confirmă livrarea mărfurilor cumpărătorului SA „Alfa” cu contul curent 2224302261 în filiala BC „Moldinvest” SA (contul Nostro 18613021);

d) în baza ordinului de plată nr. 15 au fost transferate mijloace bănești în sumă de 5200 lei pe contul curent al SRL „Valentina” (contul curent 2224387179) în aceeași filială a BC „Moldcredit” SA;

Se cere: de reflectat operațiunile în evidența filialei BC „Moldcredit” SA; de calculat soldul final.

Baremul de notare

Nota	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Puncte	7	8	9-15	16-24	25-32	33-40	41-47	48-54	55-61	62-64

Resurse informaționale

Obligatorii:

1. Legea privind activitatea băncilor: nr. 202 din 06.10.2017 În: *Monitorul Oficial al Republicii Moldova*. 2017, nr. 434-439 (cu modificările ulterioare).

2. Legea contabilității și raportării financiare: nr. 287 din 15 decembrie 2017. În: *Monitorul Oficial al Republicii Moldova*, 2018, nr. 1-6/22 din 05.01.2018 (cu modificările ulterioare).

3. Planul de conturi al evidenței contabile în băncile licențiate din Republica Moldova: nr. 55/11-01 din 26.03.1997. În: *Monitorul Oficial al Republicii Moldova*. 1996, nr. 29-36 (cu modificările ulterioare).

4. Regulamentul BNM privind organizarea contabilității în băncile din Republica Moldova: nr. 238 din 10.10.02. În: *Monitorul Oficial al Republicii Moldova*. 2002, nr. 144-145/331 (cu modificările ulterioare).

5. COCIUG, V., POSTOLACHE, V. *Ghid metodic la unitatea de curs Contabilitatea bancară*. Chișinău: Tipogr. „Primex-Com”, 2019, 122 p.

6. LUNGU, R. *Contabilitatea bancară: Note de curs*. Cahul: Univ. de Stat „B. P. Hașdeu”, 2013. 213 p.

7. PODOABA, L. *Contabilitate Bancară*. Cluj: Ed. RISOPRINT, 2011, 190 p.

Suplimentare:

1. Regulamentul BNM cu privire la operațiunile cu numerar în băncile din Republica Moldova: nr. 78 din 11.04. 2018. În: *Monitorul Oficial al Republicii Moldova*. 2018, nr. 133-141 (cu modificările ulterioare).

2. Regulamentul BNM cu privire la dezvăluirea de către băncile licențiate din Republica Moldova a informației despre activitatea lor financiară: nr. 392 din 21.12.2000. În: *Monitorul Oficial al Republicii Moldova*. 2000, nr. 163-165/446 (cu modificările și completările ulterioare).
3. Regulamentul BNM cu privire la condițiile și modul de efectuare a operațiunilor valutare nr. 29 din 13.02.2018. În: *Monitorul Oficial al Republicii Moldova*. 2018, nr. 68-76 din 02.03.2018 (cu modificările și completările ulterioare).
4. CHIRONACHI, C. *Contabilitatea bancară*: Note de curs. Cahul: Univ. de Stat „B. P. Hașdeu”, 2015. 213 p.
5. COCIUG, V., MISTREAN, L. *Operațiuni bancare*. Ch: ASEM, 2006. 268 p.
6. POSTOLACHE, V. *Importanța contabilității manageriale pentru sectorul bancar*. În: *Contabilitatea, auditul și analiza economică între conformitate, schimbare și performanță Conferința Științifică Internațională din 2 aprilie 2015*, Chișinău: ASEM, 2015, pp. 201-204, (0,26 c. a.) ISBN 978-9975-75-750-8.
7. POSTOLACHE, V. *Rolul IFRS în activitatea bancară*. În: *Cooperarea dintre mediul universitar și organismele profesionale: Soluții și oportunități în dezvoltarea durabilă a profesiei contabile. Conferința Științifică Internațională din 4 aprilie 2014*, Chișinău: ASEM, 2014, pp. 107 – 111, (0,38 c. a.) ISBN 978-9975-75-710-2.