

# CUPRINS

<b>1. Concepte privind activitatea și contabilitatea instituțiilor bancare</b>	<b>7</b>
1.1. Organizarea și rolul contabilității .....	7
1.2. Principii și metode de evaluare contabilă .....	9
1.3. Planul de conturi utilizat de instituțiile bancare .....	13
1.4. Documentele justificative și specifice folosite de contabilitatea bancară .....	19
1.5. Situațiile financiare întocmite de instituțiile bancare .....	22
<b>2. Capitalul bancar – rolul și importanța acestuia</b> .....	<b>27</b>
2.1. Contabilitatea capitalului social .....	27
2.2. Contabilitatea primelor legate de capital și rezervelor .....	30
2.3. Contabilitatea fondurilor .....	31
2.4. Contabilitatea datoriilor subordonate și subvențiilor .....	32
2.5. Contabilitatea provizioanelor asimilate capitalurilor .....	34
<b>3. Valorile imobilizate destinate să servească activitatea instituțiilor bancare</b> .....	<b>37</b>
3.1. Imobilizările financiare .....	37
3.2. Imobilizările necorporale .....	44
3.3. Imobilizările corporale .....	46
3.4. Amortizarea imobilizărilor .....	49
3.5. Operațiunile de leasing .....	50
3.6. Provizioanele pentru valori imobilizate .....	52
<b>4. Activele operaționale</b> .....	<b>54</b>
4.1. Operațiunile cu numerar .....	54
4.2. Depozitele la bănci .....	58
4.3. Creditele acordate băncilor .....	61
4.4. Creditele acordate clienței financiare .....	63
4.5. Operațiuni cu titluri .....	65

<b>5. Pasivele operaționale</b> .....	73
5.1. Contabilitatea depozitelor de la bănci .....	73
5.2. Contabilitatea împrumuturilor primite de la bănci .....	75
5.3. Contabilitatea împrumuturilor primite de la clientelă (sub forma împrumuturilor mobilizate) .....	78
5.4. Contabilizarea operațiilor de cont curent, depozite ale clienților	78
5.5. Contabilizarea datoriilor reprezentate de titluri .....	80
<b>6. Reflectarea operațiunilor diverse în contabilitatea bancară</b> ...	83
6.1. Decontările cu personalul .....	83
6.2. Decontările privind asigurările și protecția socială .....	90
6.2.1. Contribuția băncii la asigurările și protecția socială	90
6.2.2. Contribuția personalului la asigurările și protecția socială	92
6.3. Decontările cu bugetul statului și fondurile speciale .....	94
6.4. Dividende cuvenite acționarilor .....	102
6.5. Decontările cu debitorii și creditorii diverși .....	103
<b>7. Cheltuielile bancare</b> .....	106
7.1. Cheltuielile de exploatare bancară .....	107
7.2. Alte cheltuieli bancare .....	112
<b>8. Veniturile bancare</b> .....	117
8.1. Veniturile din activitatea de exploatare bancară .....	118
8.2. Alte venituri din operațiunile bancare .....	124
<b>9. Contabilitatea tranzacțiilor în valută</b> .....	127
9.1. Clasificarea operațiunilor în devize .....	127
9.2. Contabilitatea operațiunilor în devize cu clientela bancară și financiară .....	129
9.3. Contabilitatea operațiunilor în devize cu clientela nebanară	138
9.4. Contabilitatea operațiunilor cu cecuri externe și alte mijloace de plată exprimate în devize .....	142
<b>10. Operațiuni în afara bilanțului</b> .....	148
<b>11. Fiscalitatea societăților bancare</b> .....	155
<i>Planuri de conturi pentru societățile bancare</i> .....	168
<i>Întrebări de autoevaluare. Aplicații și probleme propuse</i> .....	216
<i>Teste – grilă</i> .....	218
<i>Bibliografie</i> .....	257

© Editura Fundației *România de Mâine*, 2009

**Editură acreditată** de *Ministerul Educației, Cercetării și Inovării*  
prin *Consiliul Național al Cercetării Științifice*  
din *Învățământul Superior*

**Descrierea CIP a Bibliotecii Naționale a României**

**PREDĂ, BIANCA FLORENTINA**

**Contabilitatea și fiscalitatea societăților bancare /**

Bianca Florentina Preda – București: Editura Fundației  
*România de Mâine*, 2009

ISBN 978-973-163-324-4

657: 336-71

336. 22: 336.71

Reproducerea integrală sau fragmentară, prin orice formă și prin orice mijloace tehnice, este strict interzisă și se pedepsește conform legii.

*Răspunderea pentru conținutul și originalitatea textului revine  
exclusiv autorului/autorilor.*

**ÎNTREBĂRI DE AUTOEVALUARE.**  
**APLICAȚII ȘI PROBLEME PROPUSE**  
(modele)

1. Care este obiectul contabilității bancare?
  2. Care sunt principiile contabile folosite într-o societate bancară?
  3. Care sunt criteriile evaluării în contabilitatea bancară?
  4. Caracterizați fiecare clasă de conturi întâlnită în planul de conturi al societăților bancare.
  5. Caracterizați documentele sintetice utilizate de societățile bancare.
  6. Pentru o mărire de capital social cu 250.000 lei și un preț de emisiune de 650 lei/acțiune (față de 400 lei/acțiune valoare nominală), care sunt înregistrările contabile?
  7. Cum se înregistrează majorarea fondului de dezvoltare pe baza includerii profitului net reportat din exercițiul anterior?
  8. Să se înregistreze un împrumut subordonat la termen (pentru 10 ani) în valoare de 150 lei de la o bancă din România.
  9. Să se înregistreze o subvenție de la buget în valoare de 90 lei pentru achiziționarea de mijloace fixe.
  10. La sfârșitul anului, societatea bancară „X” evidențiază constituirea următoarelor provizioane pentru riscuri și cheltuieli:
    - riscuri angajate prin semnătură.....20.000 lei;
    - facilități acordate personalului.....40.000 lei;
    - riscuri de țară.....38.000 lei;
    - alte provizioane.....5.000 lei.
- Se cer înregistrările contabile.
11. Să se evidențieze acordarea unui credit participativ în valoare de 300 lei, precum și rambursarea acestuia.
  12. Să se înregistreze acordarea unui credit, pentru o lună de zile, către o persoană fizică în valoare de 600 lei, cu o dobândă de 70% pe an.
  13. Să se înregistreze constituirea a două depozite la termen (trei luni) în valoare de 7.000 lei, respectiv 400 USD (printr-un cont Nostro), la o rată a dobânzii de 50% pe an (pentru lei), respectiv 5% pe an (pentru USD).

14. Un client „X” încasează 100.000 lei de la un beneficiar al produselor sale ce are cont în altă bancă. În aceeași zi rambursează 10.000 lei, rata la un credit, și plătește dobânda (în valoare de 50.000 lei) la creditul primit. Să se înregistreze toate operațiile contabile.

15. Cum înregistrează o societate bancară dobânda datorată aferentă împrumuturilor de refinanțare de la BNR?

16. Cum înregistrează o societate bancară dobânda aferentă disponibilităților bănești în contul curent la BNR?

17. La data de 15.01.a.c. banca „X” emite ordin de cumpărare de vize, 3.000 USD la cursul de 30.000 lei/USD. Cursul de referință la BNR este de 30,2 lei/USD. Cum înregistrați în contabilitate?

18. Banca comercială „X” cumpără la termen 2.000 USD la cursul de 40 lei/USD. Cursul la vedere, în momentul încheierii tranzacției, este de 39,9 lei/USD. La scadență, cursul la vedere este de 39,8 lei/USD. Se cer înregistrările contabile.

## **TESTE-GRILĂ** (modele)

### **Alegeți varianta/variantele corecte:**

1. Instituția de credit reprezintă:
  - a) persoană fizică autorizată;
  - b) unitate operațională fără personalitate juridică;
  - c) o entitate care desfășoară cu titlu profesional activitate de atragere de depozite sau de alte fonduri rambursabile de la public și de acordare de credite în cont propriu;
  - d) o entitate al cărei obiect principal de activitate constă în dobândirea de participații sau în efectuarea uneia sau mai multora dintre activitățile financiare desfășurate de bănci conform legii;
  - e) persoană juridică autorizată să desfășoare, în principal, activități de atragere de depozite și de acordare de credite în nume proprii și în cont propriu.
  
2. Informații de natura secretului profesional pot fi furnizate în următoarele condiții:
  - a) la solicitarea scrisă a soțului titularului de cont, atunci când face dovada că a introdus în instanță o cerere de împărțire a bunurilor comune, sau la solicitarea instanței;
  - b) în cazurile în care reprezentantul bancar prezintă un interes legitim;
  - c) trebuie furnizate informații băncilor concurente;
  - d) nu există solicitarea titularului sau a moștenitorilor acestuia, inclusiv a reprezentanților lor legali;
  - e) nu dăunează intereselor și prestigiului băncii.
  
3. Băncile trebuie să-și organizeze întreaga activitate în conformitate cu:
  - a) regulile unei practici bancare prudente și sănătoase;
  - b) cu cerințele Ministerului Economiei și Finanțelor;
  - c) cu cerințele Băncii Naționale a României;
  - d) reglementările Curții de Conturi a României;
  - e) reglementările Băncii Naționale a României.

4. Toate documentele financiar-bancare cuprind informații despre contabilitate, care sunt:

a) irelevante, nefolositoare utilizatorilor documentelor financiare;

b) inteligibil atât în ceea ce privește calitatea informațiilor, cât și în ceea ce privește cantitatea (nici prea mult, nici prea puțin);

c) subiective, prezintă un punct de vedere prea negativ sau prea pozitiv;

d) neactualizate, cuprind toată perioada de contabilitate;

e) incomplete, omisiunile pot orienta mai mult decât distorsiunile.

5. Principiul prudenței este aplicat și în contabilitatea bancară, dar are câteva particularități:

a) corespondența bilanțului de deschidere cu bilanțul de închidere al exercițiului precedent;

b) nu este admisă nicio compensare a activului cu pasivul sau a veniturilor cu cheltuielile, cu excepția operațiunilor cu titluri de tranzacții, cu instrumente la termen sau în cazul *swap*-urilor de dobânzi;

c) asigură comparabilitatea în timp a informațiilor contabile pentru menținerea aceluiași norme și reguli de înregistrări contabile;

d) în cazul operațiunilor de piață poate apărea un transfer în viitor al incertitudinilor din prezent, atunci când ele sunt evaluate la prețul pieței;

e) presupune exprimarea într-o formă monetară a operațiunilor contabile înregistrate.

6. Principiul necompensării este aplicat și în contabilitatea bancară, dar are câteva particularități:

a) asigură comparabilitatea în timp a informațiilor contabile pentru menținerea aceluiași norme și reguli de înregistrări contabile;

b) corespondența bilanțului de deschidere cu bilanțul de închidere al exercițiului precedent;

c) în cazul operațiunilor de piață poate apărea un transfer în viitor al incertitudinilor din prezent, atunci când ele sunt evaluate la prețul pieței;

d) presupune exprimarea într-o formă monetară a operațiunilor contabile înregistrate;

e) nu este admisă nicio compensare a activului cu pasivului sau a veniturilor cu cheltuielile, cu excepția operațiunilor cu titluri de tranzacții, cu instrumente la termen sau în cazul *swap*-urilor de dobânzi.

7. Modul general de construire a unui cont bancar trebuie să țină cont de:

a) contul sintetic de gradul I;

b) valuta în care se deschide contul;

c) funcția contabilă a contului;

d) codul clientului (numărul de ordine al clientului);

e) reglementările Ministerului Economiei și Finanțelor.

8. Operațiunile de pensiune interbancară se referă la:

a) rezervele obligatorii ale băncilor;

b) creditele acordate sau împrumuturile primite, garantate prin transferul temporar de prioritate asupra elementelor de activ cedate;

c) fondurile aflate la dispoziția băncii, cu caracter permanent, durabil, precum și provizioanele pentru riscuri și cheltuieli și provizioanele reglementate;

d) operațiunile ce vor influența activitatea băncii în perioada următoare;

e) cheltuielile efectuate de bancă plătite sau neplătite încă.

9. Conturile de cheltuieli, din planul de conturi bancar, se referă la:

a) rezervele obligatorii ale băncilor;

b) creditele acordate sau împrumuturile primite, garantate prin transferul temporar de prioritate asupra elementelor de activ cedate;

c) fondurile aflate la dispoziția băncii, cu caracter permanent, durabil, precum și provizioanele pentru riscuri și cheltuieli și provizioanele reglementate;

d) operațiunile ce vor influența activitatea băncii în perioada următoare;

e) cheltuielile efectuate de bancă plătite sau neplătite încă.

10. Operațiunile cu capitaluri proprii, asimilate și provizioane se referă la:

- a) rezervele obligatorii ale băncilor;
- b) creditele acordate sau împrumuturile primite, garantate prin transferul temporar de prioritate asupra elementelor de activ cedate;
- c) fondurile aflate la dispoziția băncii, cu caracter permanent, durabil, precum și provizioanele pentru riscuri și cheltuieli și provizioanele reglementate;
- d) operațiunile ce vor influența activitatea băncii în perioada următoare;
- e) cheltuielile efectuate de bancă plătite sau neplătite încă.

11. Fiecare bancă întocmește și păstrează la sediul său principal, documente și evidențe, în limba română, cuprinzând:

- a) un registru al acționarilor săi, potrivit legii;
- b) minutele ședințelor și hotărârilor Consiliului de administrație;
- c) reglementările proprii referitoare la desfășurarea activității, precum și toate amendamentele acestora;
- d) documentele cumulative întocmite în ultimii cinci ani;
- e) reglementările băncilor corespondente referitoare la desfășurarea activității, precum și toate amendamentele acestora;

12. Pentru evidența zilnică a înregistrărilor pentru fiecare client, banca utilizează:

- a) numai documente justificative;
- b) documente justificative;
- c) numai documente folosite de contabilitatea bancară;
- d) registrul acționarilor, potrivit legii;
- e) documente folosite de contabilitatea bancară.

13. Situația creditelor acordate de bancă reprezintă:

- a) un document primar utilizat de bancă;
- b) un document de sinteză utilizat de bancă;
- c) un document statistic utilizat de bancă;
- d) un document folosit de contabilitatea bancară;
- e) un registru obligatoriu, impus de Legea contabilității.

14. Evidența contabilă și situațiile financiare ale unei bănci trebuie să reflecte:

- a) prevederile Legii contabilității;
- b) operațiunile și situația financiară a activității bancare;
- c) evidența zilnică a înregistrărilor pentru fiecare client;
- d) cumpărările/vânzările de valută a căror dată de tranzacție nu coincide cu data zilei;
- e) operațiunile ce vor influența activitatea băncii în perioada următoare.

15. Activul bilanțier bancar cuprinde:

- a) creanțele privind băncile;
- b) provizioane pentru riscuri și cheltuieli;
- c) angajamente de garanție în favoarea băncilor;
- d) datorii pe elemente primite în pensiune;
- e) leasingul și locația cu opțiune de cumpărare.

16. Pasivul bilanțier bancar cuprinde:

- a) creanțele privind băncile;
- b) provizioane pentru riscuri și cheltuieli;
- c) angajamente de garanție în favoarea băncilor;
- d) datorii pe elemente primite în pensiune;
- e) leasingul și locația cu opțiune de cumpărare.

17. Conturi în afara bilanțului, ca și componentă a bilanțului bancar, cuprinde:

- a) creanțele privind băncile;
- b) provizioane pentru riscuri și cheltuieli;
- c) angajamente de garanție în favoarea băncilor;
- d) datorii pe elemente primite în pensiune;
- e) leasingul și locația cu opțiune de cumpărare.

18. Fiecare bancă publică bilanțul contabil, după aprobarea lui de către Adunarea Generală a Acționarilor, împreună cu:

- a) Registrul-inventar;
- b) Registrul Cartea-Mare;
- c) opinia auditorului independent asupra acestuia;
- d) actul de control preventiv;
- e) ordinele de încasare sau de plată.

19. Bilanțul contabil al băncilor nu va fi acceptat ca având valabilitate legală de către autoritățile în drept fără să fie verificat și semnat de:

- a) cenzorii societății;
- b) casierii societății;
- c) auditorii societății;
- d) auditorii independenți desemnați de judecătorul sindic;
- e) inspectorii administrațiilor publice locale/sectoriale.

20. În scopul auditării situațiilor financiare, fiecare bancă va încheia contracte cu auditorii financiari, persoane juridice autorizate de Camera Auditorilor din România, care au obligația:

a) să întocmească un raport anual împreună cu opinia sa, din care să rezulte dacă situațiile financiare prezintă o imagine fidelă a poziției financiare;

b) să nu analizeze practicile și procedurile controlului și auditului intern;

c) să nu furnizeze, la solicitarea Băncii Naționale a României, orice detaliu, clarificări, explicații referitoare la datele cuprinse în situațiile financiare ale băncii;

d) să țină legătura cu direcția de supraveghere din cadrul Băncii Naționale a României;

e) să calculeze o serie de indicatori economici conform Legii contabilității.

*Răspundeți cu DA sau NU:*

21. Capitalul bancar include profit nerepartizat din anii anteriori și report pentru exercițiul curent, rezultatul net al exercițiului curent, rezerve, diferențe din reevaluare, subvenții, provizioane reglementate pentru riscuri și cheltuieli și împrumuturi pe termen lung, reprezentând datorii subordonate.

22. Pentru societăți bancare, Curtea de Conturi a României stabilește și actualizează nivelul minim al capitalului social.

23. Contul „Capital social” se creditează la constituirea capitalului social sau la majorarea lui (această majorare se realizează în baza hotărârii acționarilor și cu acordul BNR, din următoarele surse: emiterea de noi acțiuni; prime legate de capital rămase după acoperirea cheltuielilor legate de operațiunile respective; rezerve constituite din profitul net; diferențe din reevaluarea patrimoniului etc.).

24. Prima de emisiune reprezintă diferența dintre valoarea majorării de capital în natură și valoarea nominală a acțiunilor emise.

25. Fondul de dezvoltare este un cont de activ și se debitează la constituirea fondului în corespondență cu conturile „Repartizări la Fondul de dezvoltare” și contul „Repartizarea profitului”.

26. Datoriile subordonate sunt incluse în categoria capitalului suplimentar, până la nivelul de 50% din capitalul propriu.

27. Împrumuturile participative sunt împrumuturi de ultim rang, care nu pot fi rambursate în caz de lichidare decât după satisfacerea completă a celorlalți creditori.

28. Societățile bancare constituie provizioane pentru a evita unele riscuri sau incertitudini care apar în activitatea derulată de bancă și care pot influența rezultatele finale ale exercițiului.

29. Provizioanele reglementate se pot constitui facultativ, în conformitate cu normele în vigoare, pentru a beneficia de unele facilități fiscale, legate preponderent de înființarea de subunități în străinătate.

30. Provizioanele reglementate sunt conturi de activ care se creditează la constituirea sau majorarea lor.

*Alegeți varianta/variantele corecte:*

31. Are loc înființarea unei bănci în următoarele condiții: capital social subscris: 75.000 lei, din care în lei 11.000 lei, iar în USD 2.000 \$, nr. acțiuni emise 75 bucăți, valoarea nominală a unei acțiuni 1.000 lei. Care sunt înregistrările corespunzătoare vărsării capitalului social subscris în USD, dacă cursul de schimb este 33,5 lei/USD?

- |    |      |   |      |            |
|----|------|---|------|------------|
| a) | 508  | = | 5011 | 11.000 lei |
| b) | 508  | = | 3721 | 2.000 \$   |
|    | 372  | = | 5011 | 64.000 lei |
| c) | 111  | = | 508  | 11.000 lei |
|    | 5011 | = | 5012 | 11.000 lei |
| d) | 121  | = | 508  | 2.000 \$   |
|    | 5011 | = | 5012 | 64.000 lei |
|    | 519  | = | 3722 | 2.000 lei  |
| e) | 121  | = | 508  | 2.000 \$   |
|    | 5011 | = | 5012 | 64.000 lei |
|    | 3722 | = | 519  | 3.000 lei  |

32. Are loc înființarea unei bănci în următoarele condiții: capital social subscris: 75.000 lei, din care în lei 11.000 lei, iar în USD 2.000 \$, nr. acțiuni emise 75 bucăți, valoarea nominală a unei acțiuni 1.000 lei. Care sunt înregistrările corespunzătoare subscrierii capitalului social de către acționari pentru USD, dacă cursul de schimb este 32 lei/USD?

- |    |      |   |      |            |
|----|------|---|------|------------|
| a) | 508  | = | 5011 | 11.000 lei |
| b) | 508  | = | 3721 | 2.000 \$   |
|    | 372  | = | 5011 | 64.000 lei |
| c) | 111  | = | 508  | 11.000 lei |
|    | 5011 | = | 5012 | 11.000 lei |
| d) | 121  | = | 508  | 2.000 \$   |
|    | 5011 | = | 5012 | 64.000 lei |
|    | 519  | = | 3722 | 2.000 lei  |
| e) | 121  | = | 508  | 2.000 \$   |
|    | 5011 | = | 5012 | 64.000 lei |
|    | 3722 | = | 519  | 3.000 lei  |

33. Capitalul social bancar poate fi majorat astfel:

- a) 101 = 591
- b) 3251 = 5012
- c) 5012 = 581
- d) 592 = 5012
- e) 101 = 508

34. Pentru o mărire de capital social cu 150.000 lei și un preț de emisiune de 35 lei/acțiune față de 30 lei/acțiune valoare nominală, înregistrarea contabilă privind subscrierea capitalului social este:

- a) 111 = 508 175.000 lei
- b) 5012 = 5011 150.000 lei
- c) 508 = 5011 175.000 lei
- d) 508 = % 175.000 lei  
5011 150.00 lei  
511 25.000 lei
- e) 508 = % 175.000 lei  
5012 150.000 lei  
111 25.000 lei

35. O societate bancară înregistrează rezerve legale aferente unui profit brut de 50.000 lei astfel:

- a) 592 = 111 10.000 lei
- b) 592 = 512 10.000 lei
- c) 111 = 592 10.000 lei
- d) 512 = 592 10.000 lei
- e) 111 = 512 10.000 lei

36. Pentru o mărire de capital social cu 150.000 lei și un preț de emisiune de 35 lei/acțiune față de 30 lei/acțiune valoare nominală, înregistrarea contabilă privind vărsarea capitalului social este:

- a) 111 = 508 175.000 lei
- b) 5011 = 5012 150.000 lei
- c) 508 = 5011 175.000 lei
- d) 508 = % 175.000 lei  
5011 150.000 lei  
511 25.000 lei
- e) 508 = % 175.000 lei  
5012 150.000 lei  
111 25.000 lei

37. Înregistrarea contabilă privind primirea unui împrumut subordonat la termen, pentru șapte ani, în valoare de 50.000 lei de la o bancă din România este:

- a) 111 = 531 50.000 lei
- b) 3534 = 541 50.000 lei
- c) 531 = 111 50.000 lei
- d) 541 = 3534 50.000 lei
- e) 111 = 541 50.000 lei

38. Înregistrarea contabilă a primirii unei subvenții de la bugetul de stat, în valoare de 70.000 lei, pentru achiziționarea de mijloace fixe este:

- a) 111 = 531 70.000 lei
- b) 3534 = 541 70.000 lei
- c) 531 = 111 70.000 lei
- d) 541 = 3534 70.000 lei
- e) 111 = 3534 70.000 lei

39. Înregistrarea contabilă a încasării unei subvenții de la bugetul de stat, în valoare de 70.000 lei, pentru achiziționarea de mijloace fixe, este:

- a) 111 = 531 70.000 lei
- b) 3534 = 541 70.000 lei
- c) 531 = 111 70.000 lei
- d) 541 = 3534 70.000 lei
- e) 111 = 3534 70.000 lei

40. O societate bancară evidențiază constituirea unui provizion pentru riscuri angajate prin semnătură de 20 lei astfel:

- a) 6657 = 559 20 lei
- b) 6653 = 553 20 lei
- c) 6651 = 551 20 lei
- d) 551 = 6651 20 lei
- e) 667 = 382 20 lei

41. Înregistrarea privind rambursarea creditelor participative este:

- a) 4011 = 111
- b) 4011 = 2511
- c) 111 = 4011
- d) 2511 = 4011
- e) 412 = 4011

42. Fondul comercial reprezintă:

- a) cheltuielile ocazionate de înființarea sau modificarea activității băncii;
- b) creanțe de natura creditelor subordonate ale căror termene de rambursare nu au fost fixate sau fac obiectul unor condiții sau preavize menționate în contract;
- c) valori imobilizate în acțiuni și alte titluri cu venit variabil;
- d) partea din fondul de comerț care nu figurează în cadrul celorlalte elemente de patrimoniu, dar care concură la menținerea sau la dezvoltarea potențialului băncii;
- e) partea din fondul de comerț care figurează în cadrul celorlalte elemente de patrimoniu și care concură la menținerea sau la dezvoltarea potențialului băncii.

43. Cheltuielile de constituire ale băncii reprezintă:

- a) cheltuielile ocazionate de înființarea sau modificarea activității băncii;
- b) creanțe de natura creditelor subordonate ale căror termene de rambursare nu au fost fixate sau fac obiectul unor condiții sau preavize menționate în contract;
- c) valori imobilizate în acțiuni și alte titluri cu venit variabil;
- d) partea din fondul de comerț care nu figurează în cadrul celorlalte elemente de patrimoniu, dar care concură la menținerea sau la dezvoltarea potențialului băncii;
- e) partea din fondul de comerț care figurează în cadrul celorlalte elemente de patrimoniu și care concură la menținerea sau la dezvoltarea potențialului băncii.

44. Înregistrarea contabilă privind cheltuielile cu reclama și prospectarea pieței efectuate în numerar este:

- a) 441 = 4412
- b) 4412 = 121
- c) 101 = 4412
- d) 4412 = 2511
- e) 4412 = 101

45. Înregistrarea contabilă privind valoarea imobilizărilor necorporale vândute sau scoase din activ, amortizate integral, este:

- a) 4611 = 441
- b) 651 = 4611
- c) 651 = 441
- d) 4412 = 2511
- e) 4412 = 101

46. Înregistrarea contabilă privind constituirea de provizioane pentru deprecierea imobilizărilor este:

- a) 6642 = 492
- b) 492 = 7642
- c) 492 = 6642
- d) 7642 = 492
- e) 6642 = 7642

47. Înregistrarea contabilă privind anularea sau diminuarea de provizioane pentru deprecierea imobilizărilor este:

- a) 6642 = 492
- b) 492 = 7642
- c) 492 = 6642
- d) 7642 = 492
- e) 6642 = 7642

48. La finele exercițiului, la ieșirea din patrimoniu a valorii imobilizate, sau la alte perioade, provizioanele constituite anterior se analizează și se regularizează, procedându-se astfel:

a) în situația în care deprecierea valorii imobilizate este superioară provizionului constituit, se constituie un provizion suplimentar;

b) la expirarea contractului, în cazul exercitării opțiunii de cumpărare, bunurile respective se înregistrează în conturile de imobilizări;

c) în cazul neexecutării opțiunii de cumpărare, restituirea imobilizărilor se înregistrează la ieșirea în conturile corespunzătoare în afara bilanțului;

d) dacă deprecierea este inferioară provizionului constituit, diferența se deduce din provizionul constituit și se înregistrează la venituri;

e) cu ocazia anulării, la ieșirea din patrimoniu a valorilor imobilizate, provizionul se înregistrează la cheltuieli.

49. La finele exercițiului, la ieșirea din patrimoniu a valorii imobilizate, sau la alte perioade, provizioanele constituite anterior se analizează și se regularizează, procedându-se astfel:

a) în situația în care deprecierea valorii imobilizate este superioară provizionului constituit, se constituie un provizion suplimentar;

b) la expirarea contractului, în cazul exercitării opțiunii de cumpărare, bunurile respective se înregistrează în conturile de imobilizări;

c) în cazul neexecutării opțiunii de cumpărare, restituirea imobilizărilor se înregistrează la ieșirea în conturile corespunzătoare în afara bilanțului;

d) dacă deprecierea este inferioară provizionului constituit, diferența se deduce din provizionul constituit și se înregistrează la venituri;

e) cu ocazia anulării, la ieșirea din patrimoniu a valorilor imobilizate, provizionul se înregistrează la cheltuieli.

50. Programele informatice create de bancă sau achiziționate de la terți pentru necesități de utilizare proprii sunt evaluate la:

- a) costul de producție;
- b) valoarea de inventar;
- c) valoarea de achiziție;
- d) valoarea taxei pe valoare adăugată;
- e) valoarea de amortizare.

*Răspundeți cu DA sau NU:*

51. Activele operaționale sunt acele elemente ale activului bilanțier cu care banca operează în mod curent și prin care se realizează activitatea de bază a băncii.

52. Numerarul ocupă un loc important în activitatea bancară, beneficiind de reglementări și structuri organizatorice și operative importante.

53. Pentru organizarea sistemului de casierii proprii, băncile comerciale trebuie să solicite în scris Ministerului Economiei și Finanțelor aprobarea de funcționare a acestuia.

54. Casele bancare operative de încasări se ocupă cu eliberarea de numerar la cererea clienților.

55. Casele bancare pentru operațiuni cu metale prețioase, pietre prețioase și valori se ocupă, în principal, de operațiuni legate de expertizarea și depozitarea acestora.

56. Casele bancare de schimb valutar, amplasate în afara băncii, cumpără și vând, în contrapartidă cu leii românești, valute cotate de BNR în relație cu persoane fizice rezidente sau nerezidente.

57. Depozitele în cont curent se referă la sume în lei sau valută, de care banca poate dispune în orice moment.

58. Depozitele la vedere se referă la depozitele în lei sau valută constituite la alte bănci, căror durată inițială de constituire este mai mare de o zi lucrătoare.

59. Depozitele la termen se referă la depozitele în lei sau valută constituite la alte bănci, căror durată de constituire este egală cu o zi lucrătoare.

60. Creditele obișnuite se referă la sumele plasate la alte bănci comerciale pe baza unor contracte/convenții de credite.

*Alegeți varianta/variantele corecte:*

61. Se consideră două depozite la termen (trei luni) în valoare de 5.000 lei, respectiv 30 USD (printr-un cont Nostro), la o rată a dobânzii de 72% pe an pentru lei și 7,2% pe an pentru USD. Care este înregistrarea contabilă privind primirea depozitului în lei?

- a) 111 = 1322 5.000 lei  
 b) 121 = 1322 30 USD  
 c) 1322 = 121 54 USD  
 d) 111 = % 5.900 mil.lei  
           1322 5.000 mil.lei  
           60132 900 mil.lei  
 e) % = 111 5.900 mil.lei  
       1322 5.000 mil.lei  
       60132 900 mil.lei

62. Se consideră două depozite la termen (trei luni) în valoare de 5.000 lei, respectiv 3.000 USD (printr-un cont Nostro), la o rată a dobânzii de 72% pe an pentru lei și 7,2% pe an pentru USD. Care este înregistrarea contabilă privind scadența depozitului în lei?

- a) 111 = 1322 5 mld.lei  
 b) 121 = 1322 3.000 USD  
 c) 1322 = 121 540 USD  
 d) 111 = % 5.900 mil.lei  
           1322 5.000 mil.lei  
           60132 900 mil.lei  
 e) % = 111 5.900 mil.lei  
       1322 5.000 mil.lei  
       60132 900 mil.lei

63. Se primesc două împrumuturi pentru o lună, în valoare de 50.000 lei, respectiv 3.000 USD, la o rată a dobânzii de 72% pe an pentru lei, respectiv 7,2% pe an pentru USD. Care este înregistrarea contabilă pentru primirea împrumutului în USD?

- a) 111 = 1422 50.000 lei  
 b) 122 = 1422 3.000 USD  
 c) 1422 = 122 3.000 USD

d)	111	=	%	<u>53.000mil.lei</u>
			1422	50.000 lei
			60142	3.000 lei
e)	%	=	111	<u>53.000 lei</u>
	1422			50.000 lei
	60142			3.000 lei

64. Se primesc două împrumuturi pentru o lună, în valoare de 50.000 lei, respectiv 3.000 USD, la o rată a dobânzii de 72% pe an pentru lei, respectiv 7,2% pe an pentru USD. Care este înregistrarea contabilă pentru rambursarea împrumutului în lei?

a)	111	=	1422	50.000 lei
b)	122	=	1422	3.000 USD
c)	1422	=	122	3.000 USD
d)	111	=	%	<u>53.000lei</u>
			1422	50.000lei
			60142	3.000 lei
e)	%	=	111	<u>53.000 lei</u>
	1422			50.000 lei
	60142			3.000 lei

65. Se primește un împrumut pentru o lună de zile de la o altă bancă, în baza unor titluri primite în pensiune, în valoare de 4 mil. lei, cu o dobândă de 12% pe an. Înregistrarea contabilă privind înregistrarea dobânzii este:

a)	111	=	1522	4 mil.lei
b)	1527	=	111	40.000 lei
c)	6015	=	1527	40.000 lei
d)	1522	=	111	4 mil.lei
e)	111	=	1527	4 mil.lei

66. Se primește un împrumut pentru o lună de zile de la o altă bancă, în baza unor titluri primite în pensiune, în valoare de 4.000 lei, cu o dobândă de 12% pe an. Înregistrarea contabilă privind înregistrarea rambursarea împrumutului la scadență este:

a)	111	=	1522	4.000 lei
b)	1527	=	111	40 lei

- c) 6015 = 1527 40 lei
- d) 1522 = 111 4.000 lei
- e) 111 = 1527 4.000 lei

67. Se primește un împrumut pentru o lună de zile de la o altă bancă, în baza unor titluri primite în pensiuie, în valoare de 4.000 lei, cu o dobândă de 12% pe an. Înregistrarea contabilă privind înregistrarea încasării împrumutului este:

- a) 111 = 1522 4.000 lei
- b) 1527 = 111 40 lei
- c) 6015 = 1527 40 lei
- d) 1522 = 111 4.000 lei
- e) 111 = 1527 4.000 lei

68. Se primește un împrumut printr-o operațiune de cedare în pensiuie, pentru o lună de zile, în valoare de 4.000 lei, cu o dobândă de 60% pe an. Care este înregistrarea contabilă privind plata dobânzii la împrumut?

- a) 2537 = 2511 200 lei
- b) 2511 = 2432 4.000 lei
- c) 6023 = 2437 200 lei
- d) 1522 = 111 4.000 lei
- e) 6023 = 2511 4.000 lei

69. Se primește un împrumut printr-o operațiune de cedare în pensiuie, pentru o lună de zile, în valoare de 4.000 lei, cu o dobândă de 60% pe an. Care este înregistrarea contabilă privind înregistrarea dobânzii?

- a) 2537 = 2511 200 lei
- b) 2511 = 2432 4.000 lei
- c) 6023 = 2437 200 lei
- d) 1522 = 111 4.000 lei
- e) 6023 = 2511 4.000 lei

70. Se primește un împrumut printr-o operațiune de cedare în pensiuie, pentru o lună de zile, în valoare de 4.000 lei, cu o dobândă de 60% pe an. Care este înregistrarea contabilă privind rambursarea împrumutului?

- a) 2537 = 2511 200 lei
- b) 2511 = 2432 4.000 lei



c)	111	=	2511	200 lei
d)	2511	=	%	<u>120 lei</u>
			2532	100 lei
			70252	20 lei
e)	%	=	2511	<u>120 lei</u>
	2532			100 lei
	60252			20 lei

74. Un client „X” constituie un depozit de 100 lei pe o perioadă de trei luni, pentru care plătește la scadență o dobândă de 20 lei. Înregistrarea la scadență este:

a)	111	=	2532	200 lei
b)	2511	=	2532	100 lei
c)	111	=	2511	200 lei
d)	2511	=	%	<u>120 lei</u>
			2532	100 lei
			70252	20 lei
e)	%	=	2511	<u>120 lei</u>
	2532			100 lei
	60252			20 lei

75. Înregistrarea privind plata dobânzilor pentru titlurile de tranzacție, de plasament sau de investiții, luate cu împrumut este:

a)	3026	=	30271
b)	6032	=	30271
c)	6037	=	30277
d)	30277	=	111
e)	30271	=	3026

76. Înregistrarea privind restituirea titlurilor de tranzacție, de plasament sau de investiții, luate cu împrumut este:

a)	3026	=	30271
b)	6032	=	30271
c)	6037	=	30277
d)	30277	=	111
e)	30271	=	3026

77. Înregistrarea privind reevaluarea titlurilor de tranzacție, de plasament sau de investiții, luate cu împrumut, în urma scăderii cursului este:

- a) 3026 = 30271
- b) 6032 = 30271
- c) 6037 = 30277
- d) 30277 = 111
- e) 30271 = 3026

78. Emiterea unei obligațiuni cu primă de emisiune, ca principală operațiune cu titluri de plasament, presupune înregistrarea:

- a) % = 3211  
111  
375
- b) % = 3251  
111  
3741
- c) 3556 = 3251
- d) 3257 = 111
- e) 60363 = 3257

79. Emiterea unui certificat interbancar cu dobândă plătită în avans, ca principală operațiune cu titluri de plasament, presupune înregistrarea:

- a) % = 3211  
111  
375
- b) % = 3251  
111  
3741
- c) 3556 = 3251
- d) 3257 = 111
- e) 60363 = 3257

80. Subscrierea obligațiunilor subscrise, ca principală operațiune cu titluri de plasament, presupune înregistrarea:

- a) % = 3211  
111  
375
- b) % = 3251  
111  
3741

- c) 3556 = 3251
- d) 3257 = 111
- e) 60363 = 3257

*Răspundeți cu DA sau NU:*

81. Operațiunile de decontare care se creează în legătură cu personalul sunt generate de activitatea pe care acesta o prestează în cadrul unității bancare și care este remunerată sub forma drepturilor salariale individuale.

82. Drepturile de personal neridicate în termen se înregistrează într-un cont al Ministerului Economiei și Finanțelor.

83. Mărimea drepturilor salariale și a celor care nu se includ în fondul de salarii, precum și a reținerilor din salarii se determină pe baza documentelor primare adecvate și se consemnează în statele de plată care se întocmesc în acest scop.

84. Decontarea salariilor sau a altor elemente legate de salarii se face prin plăți în numerar prin casierie sau prin depunerea lor în conturile deschise la bancă pe numele salariaților și se efectuează o dată sau de două ori pe lună (chenzinal).

85. Contul „Drepturi de personal neridicate” se creditează cu sumele achitate personalului, drepturile de personal neridicate, prescrise, datorate bugetului statului potrivit legii sau înregistrate ca venituri excepționale aferente perioadei.

86. Contul „Alte datorii și creanțe în legătură cu personalul” se utilizează pentru reflectarea în contabilitate atât a obligațiilor, cât și a creanțelor față de personal, obținute la finele anului financiar în vederea închiderii lor în cheltuielile sau veniturile exercițiului curent, precum și a altor creanțe și datorii în raporturile cu personalul, creanțele în cursul anului.

87. Fondurile de asigurări sociale și de protecție socială cuprind obligațiile băncii pentru contribuția la asigurările sociale și la constituirea fondului pentru ajutorul de șomaj.

88. Unitățile bancare, ca și alte unități patrimoniale ce folosesc personal salariat, au obligația legală de a contribui la formarea fondului de asigurări sociale de stat, prin aplicarea cotei de 22% asupra fondului de salarii brut lunar, realizat de către salariații încadrați cu contract de muncă.

89. Contul „Impozitul pe profit” se creditează cu sumele datorate de bancă bugetului statului, reprezentând impozitul pe profit în corespondență cu debitul contului „Cheltuieli cu impozitul pe profit”.

90. Contul „TVA de plată” este un cont de pasiv și se creditează cu diferențele rezultate la sfârșitul perioadei între TVA colectată mai mare și TVA deductibilă mai mică și se debitează cu plățile efectuate către bugetul de stat și cu TVA de recuperat compensată.

### *Completați:*

91. Contabilitatea operațiunilor care generează risc de schimb impune utilizarea conturilor „.....” și „.....”, deschise în cadrul bilanțului și în afara bilanțului, pe feluri de devize.

92. Contul „Poziție de schimb” reprezintă soldul net al patrimoniului într-o anumită deviză, iar acest patrimoniu este expresia .....

93. Poziția de schimb structurală reflectă activele....., exprimate în devize.

94. Poziția de schimb operațională reprezintă diferența dintre poziția de schimb ..... și poziția de schimb .....

95. Periodic, elementele exprimate în devize, de activ și de pasiv, din bilanț și în afara bilanțului, se evaluează în funcție de natura acestora, la ..... ale pieței valutare.

96. Diferențele dintre sumele rezultate din evaluarea periodică a conturilor „Poziție de schimb” și „Contravaloarea poziției de schimb” se înregistrează în conturile de ..... sau de ..... privind operațiunile de schimb.

97. Diferențele dintre sumele rezultate din evaluarea periodică a conturilor „Poziție de schimb” și „Contravaloarea poziției de schimb” se înregistrează în conturile „.....”.

98. Contabilitatea operațiunilor în devize se realizează utilizând conturi distincte pe feluri de .....

99. Diferențele favorabile se preiau în contul „.....” și apar atunci când „Contravaloarea poziției de schimb” este mai mare decât „Poziția de schimb”.

100. Diferențele nefavorabile se preiau în contul „.....” și apar atunci când „Contravaloarea poziției de schimb” este mai mică decât „Poziția de schimb”.

*Alegeți varianta/variantele corecte:*

101. Noțiunea de *credit* este definită astfel:

a) suma de bani încredințată să fie rambursată în totalitate, cu dobândă la cerere ori la un termen convenit de către deponent cu depozitarul;

b) suma de bani încredințată să fie rambursată în totalitate, fără dobândă la cerere ori la un termen convenit de către deponent cu depozitarul;

c) suma de bani încredințată să fie rambursată în totalitate, fără dobândă la cerere ori la un termen convenit de către deponent cu depozitarul;

d) orice angajament de punere la dispoziție sau acordarea unei sume de bani ori prelungirea scadenței unei datorii, în schimbul obligației debitorului la rambursarea sumei respective, precum și la plata unei dobânzi sau a cheltuielilor legate de această sumă;

e) suma de bani încredințată care să nu se refere la transmiterea proprietății, la furnizarea de servicii sau la acordarea de garanții.

102. Noțiunea de *depozit* este definită astfel:

a) suma de bani încredințată să fie rambursată în totalitate, cu dobândă la cerere ori la un termen convenit de către deponent cu depozitarul;

b) suma de bani încredințată să nu fie rambursată în totalitate, fără dobândă la cerere ori la un termen convenit de către deponent cu depozitarul;

c) orice angajament de achiziționare a unui titlu care încorporează o creanță ori a altui drept la încasarea unei sume de bani;

d) orice angajament de punere la dispoziție sau acordarea unei sume de bani ori prelungirea scadenței unei datorii, în schimbul obligației debitorului la rambursarea sumei respective, precum și la plata unei dobânzi sau a cheltuielilor legate de această sumă;

e) suma de bani încredințată care se referă la transmiterea proprietății, la furnizarea de servicii sau la acordarea de garanții.

103. Instituția financiară reprezintă:

- a) persoană fizică autorizată;
- b) unitate operațională fără personalitate juridică;
- c) o entitate care desfășoară, cu titlu profesional, activitatea de atragere de depozite sau de alte fonduri rambursabile de la public și de acordare de credite în cont propriu;
- d) o entitate al cărei obiect principal de activitate constă în dobândirea de participații sau în efectuarea uneia sau mai multora dintre activitățile financiare desfășurate de bănci conform legii;
- e) o entitate al cărei obiectiv principal de activitate constă în dobândirea de participații sau în efectuarea uneia sau mai multora dintre activitățile financiare desfășurate de bănci conform legii.

104. Contabilitatea bancară este reglementată prin lege, ca și planul de conturi al acesteia, și prezintă anumite particularități:

- a) în activitatea bancară fiecare operațiune bancară se traduce printr-o operațiune contabilă care se înregistrează la locul producerii ei;
- b) există un grad înalt de informatizare în contabilitate datorită numărului mare de înregistrări contabile;
- c) la finalul fiecărei activități contabile trebuie precizate o serie de informații despre bancă sau clienții băncii, care sunt utilizate de către organele de supraveghere bancară sau organele fiscale;
- d) corespondența bilanțului de deschidere cu bilanțul de închidere al exercițiului precedent;
- e) asigură comparabilitatea în timp a informațiilor contabile pentru menținerea aceluiași norme și reguli de înregistrări contabile.

Alegeți răspunsul corect:

A = a + b + c;

B = b + c + d;

C = c + d + e;

D = d + e;

E = c + e.

105. Informații de natura secretului profesional pot fi furnizate în măsura în care acestea sunt justificate de scopul pentru care sunt cerute în următoarele situații:

- a) la solicitarea titularului de cont sau a moștenitorilor acestora, inclusiv a reprezentanților legali;

- b) în cazurile în care banca justifică un interes legitim;
- c) la solicitarea scrisă a altor autorități sau instituții dacă prin lege sunt prevăzute autorități și instituții care pot beneficia de acest gen de informații;
- d) la solicitarea scrisă a soțului (soției) titularului de cont, dacă face dovada că a introdus în instanță o cerere de împărțire a bunurilor comune;
- e) la solicitarea scrisă a Centralei Riscurilor Bancare.

Alegeți răspunsul corect:

$$A = a + b + c + d;$$

$$B = b + c + d + e;$$

$$C = a + c + d + e;$$

$$D = c + d + e;$$

$$E = b + c + e.$$

106. Nu se consideră încălcări ale obligației de a păstra secretul profesional:

- a) furnizarea de date agregate, astfel încât identitatea și informațiile privind activitatea unui client nu pot fi identificabile;
- b) furnizarea de date structurilor constituite sub forma Centralei Riscurilor Bancare, Centralei Incidentelor de Plăți sau Fondului de Garantare a Depozitelor;
- c) furnizarea de date auditorului financiar al băncii;
- d) furnizarea de informații la cererea băncilor corespondente;
- e) furnizarea de date și informații necesare pentru realizarea supravegherii pe bază consolidată.

Alegeți răspunsul corect:

$$A = a + b + c + d + e;$$

$$B = b + c + d + e;$$

$$C = a + c + d + e;$$

$$D = b + c + d + e;$$

$$E = a + b + c + e.$$

107. *Principiul nominalismului* sau *costului istoric* este aplicat și în contabilitatea bancară, dar are câteva particularități:

- a) asigură comparabilitatea în timp a informațiilor contabile pentru menținerea aceluiași norme și reguli de înregistrări contabile;

b) presupune corectarea acestor valori la cost istoric pe calea amortismentelor și provizioanelor;

c) în cazul operațiunilor de piață, poate apărea un transfer în viitor al incertitudinilor din prezent, atunci când sunt evaluate la prețul pieței;

d) presupune exprimarea într-o formă monetară a operațiunilor contabile înregistrate;

e) nu este admisă nicio compensare a activului cu pasivul sau a veniturilor cu cheltuielile, cu excepția operațiunilor cu titluri de tranzacții, cu instrumente la termen sau în cazul *swap*-urilor de dobânzi.

108. *Principiul independenței exercițiului financiar* este aplicat și în contabilitatea bancară, dar are câteva particularități:

a) asigură comparabilitatea în timp a informațiilor contabile pentru menținerea aceluiași norme și reguli de înregistrări contabile;

b) presupune corectarea acestor valori la cost istoric pe calea amortismentelor și provizioanelor;

c) în cazul operațiunilor de piață poate apărea un transfer în viitor al incertitudinilor din prezent, atunci când sunt evaluate la prețul pieței;

d) presupune ca bilanțul de deschidere al anului în curs să corespundă cu bilanțul de închidere al anului precedent;

e) presupune delimitarea în timp a veniturilor și cheltuielilor aferente băncii, pe măsura angajării și trecerii lor la rezultatul exercițiului la care se referă.

109. *Principiul permanenței metodelor* este aplicat și în contabilitatea bancară, dar are câteva particularități:

a) asigură comparabilitatea în timp a informațiilor contabile pentru menținerea aceluiași norme și reguli de înregistrări contabile;

b) presupune corectarea acestor valori la cost istoric pe calea amortismentelor și provizioanelor;

c) în cazul operațiunilor de piață poate apărea un transfer în viitor al incertitudinilor din prezent, atunci când sunt evaluate la prețul pieței;

d) presupune ca bilanțul de deschidere al anului în curs să corespundă cu bilanțul de închidere al anului precedent;

e) presupune delimitarea în timp a veniturilor și cheltuielilor aferente băncii, pe măsura angajării și trecerii lor la rezultatul exercițiului la care se referă.

110. *Principiul evaluării separate a elementelor de activ și pasiv* este aplicat și în contabilitatea bancară, dar are câteva particularități:

a) asigură comparabilitate în timp a informațiilor contabile pentru menținerea aceluiași norme și reguli de înregistrări contabile;

b) presupune corectarea acestor valori la cost istoric pe calea amortismentelor și provizioanelor;

c) se determină separat valoarea corespunzătoare fiecărui element individual de activ sau pasiv;

d) presupune ca bilanțul de deschidere al anului în curs să corespundă cu bilanțul de închidere al anului precedent;

e) nu este admisă nicio compensare a activului cu pasivului sau a veniturilor cu cheltuielile, cu excepția operațiunilor cu titluri de tranzacții, cu instrumente la termen sau în cazul *swap*-urilor de dobânzi.

111. *Principiul pragului de semnificație* este aplicat și în contabilitatea bancară, dar are câteva particularități:

a) asigură comparabilitatea în timp a informațiilor contabile pentru menținerea aceluiași norme și reguli de înregistrări contabile;

b) presupune corectarea acestor valori la cost istoric pe calea amortismentelor și provizioanelor;

c) se determină separat valoarea corespunzătoare fiecărui element individual de activ sau pasiv;

d) presupune ca orice element care are o valoare semnificativă să fie prezentat separat în cadrul situațiilor financiare;

e) nu este admisă nicio compensare a activului cu pasivului sau a veniturilor cu cheltuielile, cu excepția operațiunilor cu titluri de tranzacții, cu instrumente la termen sau în cazul *swap*-urilor de dobânzi.

112. *Principiul prevalenței economicului asupra juridicului* este aplicat și în contabilitatea bancară, dar are câteva particularități:

a) presupune ca informațiile prezentate în situațiile financiare să reflecte realitatea economică a evenimentelor și tranzacțiilor, nu numai forma lor juridică;

b) presupune corectarea acestor valori la cost istoric pe calea amortismentelor și provizioanelor;

c) se determină separat valoarea corespunzătoare fiecărui element individual de activ sau pasiv;

d) presupune ca bilanțul de deschidere al anului în curs să corespundă cu bilanțul de închidere al anului precedent;

e) nu este admisă nicio compensare a activului cu pasivul sau a veniturilor cu cheltuielile cu excepția operațiunilor cu titluri de tranzacții, cu instrumente la termen sau în cazul *swap*-urilor de dobânzi.

113. *Principiul stabilității monetare* este aplicat și în contabilitatea bancară, dar are câteva particularități:

a) asigură comparabilitatea în timp a informațiilor contabile pentru menținerea aceluiași norme și reguli de înregistrări contabile;

b) presupune corectarea acestor valori la cost istoric pe calea amortismentelor și provizioanelor;

c) se determină separat valoarea corespunzătoare fiecărui element individual de activ sau pasiv;

d) presupune ca bilanțul de deschidere al anului în curs să corespundă cu bilanțul de închidere al anului precedent;

e) presupune că unitatea monetară este stabilă, iar în caz contrar, se procedează la reevaluarea valorilor economice în funcție de modificarea puterii de cumpărare a monedei.

114. *Principiul importanței relative* este aplicat și în contabilitatea bancară, dar are câteva particularități:

a) asigură comparabilitatea în timp a informațiilor contabile pentru menținerea aceluiași norme și reguli de înregistrări contabile;

b) presupune corectarea acestor valori la cost istoric pe calea amortismentelor și provizioanelor;

c) se determină separat valoarea corespunzătoare fiecărui element individual de activ sau pasiv;

d) presupune ca bilanțul de deschidere al anului în curs să corespundă cu bilanțul de închidere al anului precedent;

e) urmărește evidențierea tuturor operațiilor economice și financiare, precum și a informațiilor a căror importanță poate afecta evaluările și deciziile.

115. Convergența principiilor de organizare a contabilității se concretizează în realizarea imaginii fidele a realității economice, reflectată în contabilitate, și acest lucru presupune aplicarea corectă a:

a) înregistrărilor contabile;

b) procedeelelor contabile;

c) elementelor de activ sau pasiv;

d) bilanțului de deschidere al anului în curs;

e) operațiilor economice și financiare.

116. Creditele participative sunt creanțe care se caracterizează prin:

a) în caz de lichidare a clientului debitor, creditele nu sunt rambursate decât după satisfacerea celorlalți creanțieri privilegiați;

b) în caz de redresare juridică: rambursarea creditelor și plata remunerațiilor prevăzute sunt suspendate pe perioada planului de redresare;

c) elemente de activ sau pasiv;

d) creanțe reprezentate de un titlu pentru care împrumutătorul a acceptat ca în cazul lichidării împrumutatului rambursarea să aibă loc la o dată fixă sau în cote fixe;

e) operații economice și financiare.

Alegeți răspunsul corect:

A = a + b + c;

B = a + b;

C = c + d + e;

D = d + e;

E = c + e.

117. Alte credite subordonate la termen sunt creanțe care se caracterizează prin:

a) în caz de lichidare a clientului debitor, creditele nu sunt rambursate decât după satisfacerea celorlalți creanțieri privilegiați;

b) în caz de redresare juridică: rambursarea creditelor și plata remunerațiilor prevăzute sunt suspendate pe perioada planului de redresare;

c) elemente de activ sau pasiv;

d) creanțe reprezentate de un titlu pentru care împrumutătorul a acceptat ca, în cazul lichidării împrumutatului, rambursarea să aibă loc la o dată fixă sau în cote fixe;

e) operații economice și financiare.

118. Creditele subordonate pe durată nedeterminată sunt creanțe care se caracterizează prin:

a) în caz de lichidare a clientului debitor, creditele nu sunt rambursate decât după satisfacerea celorlalți creanțieri privilegiați;

b) în caz de redresare juridică: rambursarea creditelor și plata remunerațiilor prevăzute sunt suspendate pe perioada planului de redresare;

c) elemente de activ sau pasiv;

d) creanțe reprezentate de un titlu pentru care împrumutătorul a acceptat ca, în cazul lichidării împrumutatului, rambursarea să aibă loc la o dată fixă sau în cote fixe;

e) creanțe de natura creditului care se rambursează (în cazul lichidării) numai la inițiativa împrumutatului.

119. Titlurile de participare reprezintă:

a) în caz de lichidare a clientului debitor, creditele nu sunt rambursate decât după satisfacerea celorlalți creanțieri privilegiați;

b) în caz de redresare juridică: rambursarea creditelor și plata remunerațiilor prevăzute sunt suspendate pe perioada planului de redresare;

c) acțiuni sau alte titluri cu venit variabil, deținute de bancă în capitalul altor societăți;

d) creanțe reprezentate de un titlu pentru care împrumutătorul a acceptat ca, în cazul lichidării împrumutatului, rambursarea să aibă loc la o dată fixă sau în cote fixe;

e) creanțe de natura creditului care se rambursează (în cazul lichidării) numai la inițiativa împrumutatului.

120. Titlurile de participare trebuie să îndeplinească una dintre următoarele condiții:

a) să reprezinte 10% sau mai mult din capitalul social al unei societăți comerciale;

b) să reprezinte mai puțin de 10% sau mai mult din capitalul unei societăți comerciale, dar să aibă salariați comuni;

c) să reprezinte 50% sau mai mult din capitalul social al unei societăți comerciale;

d) să reprezinte mai puțin de 30% sau mai mult din capitalul unei societăți comerciale;

e) să reprezinte mai puțin de 20% sau mai mult din capitalul unei societăți comerciale.

121. Depozitele în cont curent reprezintă:

a) sume în lei sau valută de care banca poate dispune în orice moment;

b) în caz de redresare juridică: rambursarea creditelor și plata remunerațiilor prevăzute sunt suspendate pe perioada planului de redresare;

c) acțiuni sau alte titluri cu venit variabil, deținute de bancă în capitalul altor societăți;

d) creanțe reprezentate de un titlu pentru care împrumutătorul a acceptat ca, în cazul lichidării împrumutatului, rambursarea să aibă loc la o dată fixă sau în cote fixe;

e) creanțe de natura creditului care se rambursează (în cazul lichidării) numai la inițiativa împrumutatului.

122. Depozitele la vedere reprezintă:

a) sume în lei sau valută de care banca poate dispune în orice moment;

b) depozite în lei sau valută a căror durată de constituire este de o zi lucrătoare;

c) acțiuni sau alte titluri cu venit variabil, deținute de bancă în capitalul altor societăți;

d) creanțe reprezentate de un titlu pentru care împrumutătorul a acceptat ca, în cazul lichidării împrumutatului, rambursarea să aibă loc la o dată fixă sau în cote fixe;

e) creanțe de natura creditului care se rambursează (în cazul lichidării) numai la inițiativa împrumutatului.

123. Depozitele în cont curent, denumite și Nostro, reprezintă:

a) sume în lei sau valută de care banca poate dispune în orice moment;

b) în caz de redresare juridică: rambursarea creditelor și plata remunerațiilor prevăzute sunt suspendate pe perioada planului de redresare;

c) acțiuni sau alte titluri cu venit variabil, deținute de bancă în capitalul altor societăți;

d) creanțe reprezentate de un titlu pentru care împrumutătorul a acceptat ca, în cazul lichidării împrumutatului, rambursarea să aibă loc la o dată fixă sau în cote fixe;

e) creanțe de natura creditului care se rambursează (în cazul lichidării) numai la inițiativa împrumutatului.

124. Creditele mobilizate reprezintă:

a) sume în lei sau valută de care banca poate dispune în orice moment;

b) creditele acordate care au garanție efecte de comerț;

c) acțiuni sau alte titluri cu venit variabil, deținute de bancă în capitalul altor societăți;

d) creanțe reprezentate de un titlu pentru care împrumutătorul a acceptat ca, în cazul lichidării împrumutatului, rambursarea să aibă loc la o dată fixă sau în cote fixe;

e) creanțe de natura creditului care se rambursează (în cazul lichidării) numai la inițiativa împrumutatului.

125. Creditele mobilizate acordate clienților reprezintă:

a) sume în lei sau valută de care banca poate dispune în orice moment;

b) creditele acordate care au garanții speciale;

c) acțiuni sau alte titluri cu venit variabil deținute de bancă în capitalul altor societăți;

d) creanțe reprezentate de un titlu pentru care împrumutătorul a acceptat ca, în cazul lichidării împrumutatului, rambursarea să aibă loc la o dată fixă sau în cote fixe;

e) creanțe de natura creditului care se rambursează (în cazul lichidării) numai la inițiativa împrumutatului.

126. Depozitele la termen în lei/valută acordate clienților reprezintă:

a) sume în lei sau valută de care banca poate dispune în orice moment;

b) sume depuse de titulari și blocate la dispoziția băncii până la scadență;

c) acțiuni sau alte titluri cu venit variabil, deținute de bancă în capitalul altor societăți;

d) creanțe reprezentate de un titlu pentru care împrumutătorul a acceptat ca, în cazul lichidării împrumutatului, rambursarea să aibă loc la o dată fixă sau în cote fixe;

e) creanțe de natura creditului care se rambursează (în cazul lichidării) numai la inițiativa împrumutatului.

127. Din punct de vedere financiar-contabil, veniturile băncii reprezintă valorile sau sumele încasate sau de încasat din:

a) dobânzi aferente creditelor acordate și altor plasamente;

b) avantaje pe care banca a consimțit să le primească;

c) comisioane;

d) titluri cu venit variabil;

e) câștiguri din operațiuni financiare.

Alegeți răspunsul corect:

A = a + b + c + d + e;

B = b + c + d + e;

C = a + c + d + e;

D = b + c + d + e;

E = a + b + c.

128. Cifra de afaceri în activitatea bancară se obține prin însumarea veniturilor din:

- a) dobânzi aferente creditelor acordate și altor plasamente;
- b) avantaje pe care banca a consimțit să le primească;
- c) comisioane;
- d) titluri cu venit variabil;
- e) câștiguri din operațiuni financiare.

Alegeți răspunsul corect:

$$A = a + b + c + d + e;$$

$$B = b + c + d + e;$$

$$C = a + c + d + e;$$

$$D = b + c + d + e;$$

$$E = a + b + c + e.$$

129. Veniturile din activitatea de exploatare bancară se obțin prin însumarea veniturilor din:

- a) dobânzi încasate la operațiunile de creditare;
- b) dobânzi încasate la depozitele create la bănci;
- c) comisioane încasate;
- d) dobânzi, dividende și diferențe favorabile, înregistrate la operațiunile cu titluri și devize;
- e) venituri create la operațiunile de leasing.

Alegeți răspunsul corect:

$$A = a + b + c + d + e;$$

$$B = b + c + d + e;$$

$$C = a + c + d + e;$$

$$D = b + c + d + e;$$

$$E = a + b + c + e.$$

130. Cheltuielile ocazionate de operațiile de gestiune, de amortizări și provizioane și alte cheltuieli excepționale cuprind:

- a) cheltuieli cu amenzi;
- b) cheltuieli cu penalități;
- c) comisioane încasate;
- d) cheltuieli cu despăgubirile plătite în numerar;
- e) cheltuieli cu deprecierea stocurilor.

Alegeți răspunsul corect:

$$A = a + b + c + d + e;$$

$$B = b + c + d + e;$$

$$C = a + b + d + e;$$

$$D = b + c + d + e;$$

$$E = a + b + c + e.$$

131. Provizioanele constituite de bancă pot fi:

- a) pentru deprecierea imobilizărilor;
- b) pentru riscuri și cheltuieli;
- c) comisioane încasate;
- d) cheltuieli cu despăgubirile plătite în numerar;
- e) reglementate.

Alegeți răspunsul corect:

$$A = a + b + c + d + e;$$

$$B = b + c + d + e;$$

$$C = a + b + e;$$

$$D = b + c + d + e;$$

$$E = a + b + c + e.$$

132. Cheltuielile cu materialele, lucrările și serviciile executate de terți sunt cheltuieli create de:

- a) consumuri de materii prime și materiale;
- b) uzura obiectelor de inventar;
- c) comisioane încasate;
- d) cheltuieli cu despăgubirile plătite în numerar;
- e) lucrări și servicii prestate de terți.

Alegeți răspunsul corect:

$$A = a + b + c + d + e;$$

$$B = b + c + d + e;$$

$$C = a + b + e;$$

$$D = b + c + d + e;$$

$$E = a + b + c + e.$$

133. Cheltuielile de exploatare sunt constituite din:
- a) comisioane plătite de bancă;
  - b) datoriile subordonate și fondurile publice alocate;
  - c) comisioane încasate;
  - d) cheltuieli cu despăgubirile plătite în numerar;
  - e) operațiuni în afara bilanțului.

Alegeți răspunsul corect:

$$A = a + b + c + d + e;$$

$$B = b + c + d + e;$$

$$C = a + b + e;$$

$$D = b + c + d + e;$$

$$E = a + b + c + e.$$

134. În cazul creșterii pasivului exigibil pe termene mai mult sau mai puțin îndelungate se constituie:

- a) sume în lei sau valută de care banca poate dispune în orice moment;
- b) creditele acordate care au garanție efecte de comerț;
- c) acțiuni sau alte titluri cu venit variabil, deținute de bancă în capitalul altor societăți;
- d) provizion pentru riscuri și cheltuieli;
- e) creanțe de natura creditului care se rambursează (în cazul lichidării) numai la inițiativa împrumutatului.

135. Cheltuielile diverse de exploatare reprezintă:

- a) sume în lei sau valută de care banca poate dispune în orice moment;
- b) creditele acordate care au garanții speciale;
- c) acțiuni sau alte titluri cu venit variabil, deținute de bancă în capitalul altor societăți;
- d) venituri retrocedate și cheltuieli refacturate, legate de operațiunile de exploatare nebanară, efectuate în comun/coparticipare cu alte bănci sau pierderile din cesiunea imobilizărilor;
- e) creanțe de natura creditului care se rambursează (în cazul lichidării) numai la inițiativa împrumutatului.

136. Cheltuielile cu provizioanele și pierderi din creanțe nerecuperate reprezintă:

a) sume în lei sau valută de care banca poate dispune în orice moment;

b) cheltuieli care se fac în scopul creării anumitor rezerve utilizabile în viitor pentru finanțarea pierderii sau a deprecierei unui element de activ;

c) acțiuni sau alte titluri cu venit variabil deținute de bancă în capitalul altor societăți;

d) venituri retrocedate și cheltuieli refacturate, legate de operațiunile de exploatare nebancaară efectuate în comun/coparticipare cu alte bănci sau pierderile din cesiunea imobilizărilor;

e) creanțe de natura creditului care se rambursează (în cazul lichidării) numai la inițiativa împrumutatului.

137. Cheltuielile de exploatare reprezintă:

a) sume în lei sau valută de care banca poate dispune în orice moment;

b) cheltuieli care se fac în scopul creării anumitor rezerve utilizabile în viitor pentru finanțarea pierderii sau a deprecierei unui element de activ;

c) acțiuni sau alte titluri cu venit variabil, deținute de bancă în capitalul altor societăți;

d) venituri retrocedate și cheltuieli refacturate, legate de operațiunile de exploatare nebancaară efectuate în comun/coparticipare cu alte bănci sau pierderile din cesiunea imobilizărilor;

e) dobânzile plătite de bancă pentru remunerarea resurselor obținute sub formă de împrumuturi sau depozite.

138. Cheltuielile excepționale reprezintă:

a) cheltuieli care sunt ocazionate de operațiile de gestiune, de amortizări și provizioane;

b) cheltuieli care se fac în scopul creării anumitor rezerve utilizabile în viitor pentru finanțarea pierderii sau a deprecierei unui element de activ;

c) acțiuni sau alte titluri cu venit variabil, deținute de bancă în capitalul altor societăți;

d) venituri retrocedate și cheltuieli refacturate, legate de operațiunile de exploatare nebancaară efectuate în comun/coparticipare cu alte bănci sau pierderile din cesiunea imobilizărilor;

e) dobânzile plătite de bancă pentru remunerarea resurselor obținute sub formă de împrumuturi sau depozite.

139. Pentru înregistrarea veniturilor se are în vedere:

a) caracterul de proces al activității consumatoare de resurse și producătoare de rezultate;

b) creditele acordate care au garanție efecte de comerț;

c) acțiuni sau alte titluri cu venit variabil, deținute de bancă în capitalul altor societăți;

d) provizion pentru riscuri și cheltuieli;

e) creanțe de natura creditului care se rambursează (în cazul lichidării) numai la inițiativa împrumutatului.

140. Pentru înregistrarea cheltuielilor se are în vedere:

a) caracterul de proces al activității consumatoare de resurse și producătoare de rezultate;

b) creditele acordate care au garanție efecte de comerț;

c) acțiuni sau alte titluri cu venit variabil, deținute de bancă în capitalul altor societăți;

d) provizion pentru riscuri și cheltuieli;

e) creanțe de natura creditului care se rambursează (în cazul lichidării) numai la inițiativa împrumutatului.