

**Cornelia DASCĂLU**  
**Mădălina Elena OPRIS**

**Contabilitatea  
instituțiilor de credit  
Concepte  
și bune practici**

**Accounting  
for Credit Institutions  
Concepts  
and Best Practices**

**Colecția  
Contabilitate**

**Editura ASE  
București  
2023**



ACADEMIA DE STUDII ECONOMICE DIN BUCUREȘTI

**Copyright © 2023, Editura ASE**

Toate drepturile asupra acestei ediții sunt rezervate editurii.

**Editura ASE**

Piața Romană nr. 6, sector 1, București, România

cod 010374

[www.ase.ro](http://www.ase.ro)

[www.editura.ase.ro](http://www.editura.ase.ro)

[editura@ase.ro](mailto:editura@ase.ro)

**Descrierea CIP a Bibliotecii Naționale a României**

**DASCĂLU, CORNELIA**

**Contabilitatea instituțiilor de credit : concepte și bune practici =  
Accounting for credit institution : concepts and best practices / Dascălu**

Cornelia, Opriș Mădălina Elena. - București : Editura ASE, 2023

Conține bibliografie

ISBN 978-606-34-0464-1

I. Opriș, Mădălina Elena

657

**Editura ASE**

**Redactori:** Daniela Vorovenci, Claudia-Marinela Dumitru

**Tehnoredactor și copertă:** Claudia-Marinela Dumitru

Autorii își asumă întreaga responsabilitate pentru: ideile exprimate, corectitudinea științifică, originalitatea materialului și sursele bibliografice menționate.

*Atunci când ultimul copac va fi tăiat,  
ultimul pește prins și ultimul izvor otrăvit,  
vei înțelege că nu poți mânca bani.*

Proverb indian

*When the last tree is cut down,  
the last fish eaten, and the last stream poisoned  
you will realise you cannot eat money.*

Indian proverb

# Contents

---

<b>Introduction .....</b>	<b>12</b>
<b>1. Banking environment: regulation, organisation, specific operating instruments .....</b>	<b>18</b>
1.1 Concepts from a banking regulation perspective .....	18
Test your understanding! .....	38
1.2 Particular organising structures for a credit institutions .....	38
Test your understanding! .....	46
1.3 Payment and settlement system .....	48
1.3.1 The national payment systems (NPS) .....	52
1.3.2 Payment instruments (PIs) .....	58
1.3.2.1 Payment order for credit transfer and direct debit .....	62
1.3.2.2 The check .....	68
Test your understanding! .....	72
<b>2. Particular aspects of accounting and reporting for credit institutions .....</b>	<b>76</b>
2.1 Organising the Romanian credit institutions' accounting .....	76
2.2 Specific accounting instruments for credit institutions .....	82
2.2.1 The chart of accounts for credit institutions .....	82
2.2.2 International bank account number (IBAN) .....	88
Test your understanding! .....	92
2.3 Quantitative methods of bank capital development .....	92
2.3.1 Relevant concepts for bank performance .....	92
2.3.2 Loans reimbursement methods .....	96
2.3.3 Discounting and discount computing .....	102
2.3.4 Interest calculation methods appropriate for current accounts .....	104
Test your understanding! .....	116
2.4 Financial statements of credit institutions .....	124
2.4.1 Financial reporting regulations in the banking system .....	124
2.4.2 Particularities of financial reporting of credit institutions .....	126
2.4.3 Reserve requirements (RR) .....	144

<b>Introducere .....</b>	<b>13</b>
<b>1. Mediul bancar: reglementări, organizare, instrumente specifice de lucru ...</b>	<b>19</b>
1.1 Concepte în contextul reglementărilor .....	19
Testați-vă cunoștințele! .....	39
1.2 Organizarea instituțiilor de credit .....	39
Testați-vă cunoștințele! .....	47
1.3 Sistemul de plăți și decontări .....	49
1.3.1 Sistemul de plăți din România .....	53
1.3.2 Instrumentele de plată (IP) .....	59
1.3.2.1 Ordinul de plată transfer credit și debitarea directă .....	63
1.3.2.2 Cecul .....	69
Testați-vă cunoștințele! .....	73
<b>2. Aspecte contabile și de raportare specifice instituțiilor de credit.....</b>	<b>77</b>
2.1 Organizarea contabilității instituțiilor de credit din România.....	77
2.2 Instrumente contabile specifice instituțiilor de credit .....	83
2.2.1 Planul de conturi pentru instituțiile de credit .....	83
2.2.2 Codul internațional al contului bancar (IBAN).....	89
Testați-vă cunoștințele! .....	93
2.3 Metode cantitative de formare a capitalului bancar .....	93
2.3.1 Concepte privind performanța .....	93
2.3.2 Metode de rambursare a creditelor.....	97
2.3.3 Scontarea și calculul scontului.....	103
2.3.4 Metode de calcul a dobânzii în cont curent.....	105
Testați-vă cunoștințele! .....	117
2.4 Situații financiare specifice instituțiilor de credit .....	125
2.4.1 Reglementări privind raportarea financiară în sistemul bancar .....	125
2.4.2 Particularități privind raportarea financiară în instituțiile de credit .....	127
2.4.3 Rezervele minime obligatorii (RMO) .....	145

<b>3. Intrabank settlements accounting .....</b>	<b>148</b>
3.1 Concepts.....	148
3.2 How are intrabank settlements taking place?.....	150
3.3 Accounting policies relevant to intrabank settlements.....	154
3.3.1 Accounting for intrabank settlements demanded by clients.....	154
3.3.2 Accounting for intrabank settlements performed on bank's behalf .....	180
Test your understanding! .....	188
<b>4. Interbank settlements accounting.....</b>	<b>212</b>
4.1 Interbank settlements methods.....	212
4.2 Accounting for core interbank operations.....	220
4.2.1 Interbank lending/borrowing transactions.....	220
4.2.2 Interbank deposits transactions .....	224
4.2.3 Transactions of taking and placing funds from/to NBR .....	226
4.2.3.1 Transactions of taking funds from NBR .....	230
4.2.3.2 Transactions of placing funds to NBR .....	232
4.2.4 Summary of accounting policies for core interbank operations recognition .....	234
4.3 Accounting of gross basis interbank settlements through NBR.....	240
4.3.1 Settlement technique .....	240
4.3.2 Accounting framework for settlement through NBR.....	244
4.4 Accounting of net basis clearings .....	250
4.4.1 Key concepts for net basis clearings .....	250
4.4.2 Credit institutions' perspective on net basis clearings.....	254
4.4.3 Accounting policy for net basis clearings .....	262
4.5 Accounting of settlements among credit institutions with direct linkages ....	268
4.5.1 Key concepts for correspondent accounts.....	268
4.5.2 Accounting framework of correspondent accounts.....	270
Test your understanding! .....	284

<b>3. Contabilitatea decontărilor intersedii .....</b>	<b>149</b>
3.1 Concepte .....	149
3.2 Tehnica de desfășurare a decontărilor intersedii .....	151
3.3 Abordări contabile specifice decontărilor intersedii .....	155
3.3.1 Contabilitatea decontărilor intersedii în numele clienților .....	155
3.3.2 Contabilitatea decontărilor intersedii în nume propriu .....	181
Testați-vă cunoștințele! .....	189
<b>4. Contabilitatea decontărilor interbancare .....</b>	<b>213</b>
4.1 Formele de decontare interbancară .....	213
4.2 Contabilitatea principalelor operațiuni interbancare .....	221
4.2.1 Operațiuni interbancare de credit/împrumut .....	221
4.2.2 Operațiuni interbancare de depozit .....	225
4.2.3 Operațiuni de atragere și plasare de fonduri de la/la BNR.....	227
4.2.3.1 Operațiuni de atragere de fonduri de la BNR .....	231
4.2.3.2 Operațiuni de plasare de fonduri la BNR .....	233
4.2.4 Sinteza politicilor contabile de recunoaștere a principalelor operațiuni interbancare .....	235
4.3 Contabilitatea decontărilor interbancare pe bază brută prin BNR .....	241
4.3.1 Tehnica de decontare .....	241
4.3.2 Cadrul contabil specific decontării prin BNR.....	245
4.4 Contabilitatea decontărilor prin compensare (pe bază netă) .....	251
4.4.1 Concepte-cheie pentru decontarea prin compensare (pe bază netă) ....	251
4.4.2 Compensarea din perspectiva instituțiilor de credit .....	255
4.4.3 Contabilitatea decontării prin compensare.....	263
4.5 Contabilitatea decontărilor între instituții de credit care au legături directe..	269
4.5.1 Concepte specifice conturilor de corespondent.....	269
4.5.2 Sistemul conturilor de corespondent.....	271
Testați-vă cunoștințele! .....	285

<b>5. Accounting for nonfinancial clients' lending operations .....</b>	<b>308</b>
5.1 Credit as a financial asset .....	308
5.2 Prudential and impairment aspects of credits as financial assets .....	312
5.3 Accounting of nonfinancial client's lending operations .....	318
Test your understanding! .....	328
<b>6. Accounting for current accounts and deposits of nonfinancial clients.....</b>	<b>338</b>
6.1 Legal and accounting aspects related to current accounts .....	338
6.2 Legal and accounting aspects related to bank deposits .....	350
Test your understanding! .....	360
<b>References .....</b>	<b>366</b>
<b>Appendix .....</b>	<b>370</b>



---

<b>5. Contabilitatea operațiunilor de creditare în favoarea clienței nonfinanciare.....</b>	<b>309</b>
5.1 Creditul ca activ financiar .....	309
5.2 Aspecte prudențiale și de depreciere a activelor financiare de natura creditului .....	313
5.3 Contabilitatea creditelor acordate clienților nonfinanciari.....	319
Testați-vă cunoștințele! .....	329
<b>6. Contabilitatea disponibilităților și depozitelor clienței nonfinanciare ....</b>	<b>339</b>
6.1 Aspecte juridice și contabile privind disponibilitățile.....	339
6.2 Aspecte juridice și contabile privind depozitele bancare .....	351
Testați-vă cunoștințele! .....	361
<b>Bibliografie .....</b>	<b>367</b>
<b>Anexă .....</b>	<b>371</b>