

## 4.7. CONTABILITATEA OPERAȚIUNILOR PRIVIND TREZORERIA

Operațiunile privind trezoreria vizează:

- investițiile financiare pe termen scurt;
- mijloacele bănești din casierie sau din conturile la bănci;
- diverse valori.

În categoria investițiilor pe termen scurt sunt cuprinse: acțiunile deținute la entitățile afiliate, obligațiunile emise și răscumpărate, obligațiunile, certificatele verzi primite și alte investiții pe termen scurt și creanțe asimilate.

# CONTABILITATEA OPERAȚIUNILOR PRIVIND TREZORERIA

Mijloacele bănești în numerar sau disponibilitățile din conturile la bănci stau la baza relațiilor de decontare ale unei entități cu terții.

De reținut că într-o relație de decontare (încasare sau plată ca urmare a unor relații comerciale sau necomerciale) părțile se numesc generic debitor și creditor.

- **Debitorul** este titularul unei datorii, adică acea persoană fizică sau juridică ce a primit bunuri, servicii sau sume de bani de la un creditor, având obligația de a le restitui la scadență.
- În mod corespunzător, **creditorul** este titularul unei creanțe generate de acordarea unui împrumut, vânzarea unor bunuri sau prestarea de servicii pe credit.
- Prin urmare, creditorul este persoana care avansează temporar și condiționat debitorului o valoare economică, pentru care va primi ulterior un echivalent valoric sau o contraprestație.

# CONTABILITATEA OPERAȚIUNILOR PRIVIND TREZORERIA

În condițiile contabilității de angajamente, contabilitatea datoriilor și creanțelor se derulează, pentru fiecare în parte, în două etape:

- în cazul datoriilor: se înregistrează mai întâi angajamentul și apoi plata acestuia;
- în cazul creanțelor: se înregistrează mai întâi creanța și apoi încasarea ei.

De exemplu, în cazul operațiunilor de achiziții pe credit în prima etapă, se înregistrează datoriile față de furnizorii care devin creditori, iar următoarea etapă corespunde plății datoriilor.

În cazul operațiunilor de vânzări pe credit, se înregistrează mai întâi creanțele față de clienți care devin debitori, iar următoarea etapă corespunde încasării creanțelor, ceea ce conduce la stingerea lor.

# ÎNCASĂRILE ȘI PLĂȚILE LEGATE DE ACTIVITATEA DE EXPLOATARE

Se pot face în numerar sau prin virament bancar. Evidența *fluxurilor bănești în numerar* se ține cu ajutorul contului sintetic de gradul I 531 „Casa”, care se dezvoltă pe două conturi sintetice de gradul II:

- 5311 „Casa în lei”;
- 5314 „Casa în valută”.

## RESTRICȚII PRIVIND ÎNCASĂRILE ȘI PLĂȚILE ÎN NUMERAR (conform Legii nr. 70/2.04.2015 )

Încasările sau plățile în numerar de la/către persoane juridice, persoane fizice autorizate, întreprinderi individuale, întreprinderi familiale, liber profesioniști, persoane fizice care desfășoară activități în mod independent, asocieri și alte entități cu sau fără personalitate juridică sunt acceptate în limita unui plafon zilnic maxim de 5 000 lei/persoană, dar nu mai mult de un plafon zilnic total de 10.000 lei (pentru plăți).

Sunt interzise încasările/ plățile fragmentate de la/ către persoanele enumerate mai sus pentru facturi a căror valoare este mai mare de 5.000 lei.

# RESTRICȚII PRIVIND ÎNCASĂRILE ȘI PLĂȚILE ÎN NUMERAR (conform Legii nr. 70/2.04.2015 )

Pentru magazinele de tip cash and carry plafonul zilnic crește de la 5000 lei la 10.000 lei. În cazul facturilor care depășesc 5.000 lei, respectiv 10.000 lei, suma ce depășește acest plafon poate fi achitată numai prin instrumente de plată fără numerar.

De asemenea, plățile din avansuri spre decontare se pot face în numerar în limita unui plafon zilnic de 5.000 lei pentru fiecare persoană.

De la aceste prevederi sunt exceptate o serie de operațiuni precum:

- plata cheltuielilor de deplasare în interes de serviciu, în limita sumelor convenite pentru plata transportului, a diurnei, a indemnizației și a cazării pe timpul deplasării, precum și a cheltuielilor neprevăzute efectuate în acest sens;
- plata în numerar a impozitelor, taxelor, contribuțiilor, amenzilor și altor obligații datorate bugetului general consolidat al statului etc.

# ÎNCASĂRILE ȘI PLĂȚILE PRIN VIRAMENT

Evidența fluxurilor bănești prin conturile curente la bănci se ține cu ajutorul contului 512 “Conturi curente la bănci” care se dezvoltă pe următoarele conturi sintetice de gradul II:

- 5121 “Conturi la bănci în lei”;
- 5124 “Conturi la bănci în valută”;
- 5125 “Sume în curs de decontare”

# ACREDITIVUL

reprezintă forma de decontare prin care plățile se efectuează pe măsura livrării bunurilor, executării lucrărilor sau prestării serviciilor, dintr-o sumă rezervată din disponibilitățile bănești ale plătitorului, care este pusă la dispoziția terților la unitatea bancară unde aceștia își au deschis contul.

Contul care  
evidențiază  
acreditivale deschise  
este 541 “Acreditiv”  
care se dezvoltă pe  
conturi sintetice de  
gradul II astfel:

- **5411 “Acreditiv în lei”;**
- **5414 “Acreditiv în valută”.**



# CONTABILITATEA OPERAȚIUNILOR PRIVIND TREZORERIA

În cadrul operațiunilor ce vizează conturile la bănci sunt avute în vedere și *valorile de încasat* sub forma cecurilor de încasat și a efectelor comerciale depuse la bănci (efecte de încasat și efecte remise spre scontare).

Sumele depuse la bănci, precum și sumele în numerar, puse la dispoziția personalului sau a terților, în vederea efectuării unor plăți în favoarea persoanei juridice, precum și sumele acordate prin sistemul de card-uri se reflectă în contabilitate prin intermediul contului **542 “Avansuri de trezorerie”**.

Transferurile de disponibilități bănești între conturile la bănci, precum și între conturile la bănci și casieria persoanei juridice se înregistrează în contabilitate cu ajutorul contului **581 “Viramente interne”**. De regulă, acest cont nu prezintă sold la sfârșitul lunii.

# CONTABILITATEA OPERAȚIUNILOR PRIVIND TREZORERIA

Conturile care reflectă mijloace bănești sub formă de numerar sau din conturile deschise la bănci funcționează după regula conturilor de activ, înregistrând în debit încasările și în credit plățile.

# DOCUMENTE JUSTIFICATIVE CARE STAU LA BAZA ÎNREGISTRĂRII ÎN CONTABILITATE A OPERAȚIUNILOR DE ÎNCASĂRI ȘI PLĂȚI

*chitanța* este documentul care justifică depunerea unei sume în numerar la casierie și pentru înregistrarea în registrul de casă;

*bonul fiscal* este documentul care justifică încasarea unei sume în numerar sau prin carduri de credit/ debit reprezentând contravaloarea bunurilor livrate cu amănuntul sau a prestărilor de servicii efectuate direct către populație, fiind emis de aparatele de marcat electronice fiscale;

*dispoziția de încasare/plată către casierie* poate fi utilizată, așa cum arată denumirea, atât ca dispoziție dată casierului pentru încasarea unor sume, cât și ca dispoziție către casierie pentru achitarea în numerar a unor sume (acordarea unor avansuri pentru cheltuieli de deplasare sau pentru procurarea de bunuri etc.);

## DOCUMENTE JUSTIFICATIVE CARE STAU LA BAZA ÎNREGISTRĂRII ÎN CONTABILITATE A OPERAȚIUNILOR DE ÎNCASĂRI ȘI PLĂȚI

*registru* *de casă* este documentul de înregistrare operativă a încasărilor și plăților în numerar, efectuate prin casieria unității pe baza actelor justificative. Se întocmește zilnic și permite stabilirea soldului de casă;

*extrasul de cont* este documentul eliberat de bancă, care prezintă pentru o anumită perioadă, încasările și plățile efectuate prin contul respectiv, precum și soldul disponibilităților existente la sfârșitul perioadei la care se referă;

*raportul fiscal de închidere zilnică* servește ca document justificativ pentru evidențierea, la sfârșitul zilei, a numerarului încasat de către unitățile de comercializare cu amănuntul a mărfurilor sau de prestări servicii direct către populație; pe baza lui se predă numerarul încasat către casieria centrală a unității.

Banca Comercială Română

Sucursala Iași

**EXTRAS DE CONT** nr. 1/18.01.N

CONT nr: 25165423145211

Beneficiar: SC "Royal" SRL

Nr. document	Data	Explicația	DEBIT	CREDIT
Sold precedent				4.000,00
12701/1	17.01.N	plată	148,80	
12701/2	17.01.N	comision	0,75	
Rulaj zi			149,55	
Sold final				3.850,45

ORDIN DE PLATĂ NR:		x	x	x	x	4	PLĂTIȚI	148,8	LEI adică
SUMA ÎN LITERE... <i>una sută patruzeci și opt lei, optzeci bani</i>									
PLĂTITOR... <i>SC "Royal" SRL</i>						PRIMIREA/ACCEPTAREA		CĂTRE BENEFICIAR.....	
CUI/C.F. <i>RO2784524</i>								..... <i>E.ON Energie România</i>	
IBAN PLĂTITOR						IBAN BENEFICIAR		.....	
<i>RO... 25165423145211.....</i>								<i>RO... 21154987242171</i>	
DE LA: <i>BANCA COMERCIALĂ ROMÂNĂ</i>						SEMNAȚURĂ		LA BANCA:..... <i>BRD</i> ..... <i>Sapl</i> .....	
REPREZENTÂND: .. <i>contravaloarea facturii nr. 41251</i> .....								TIP TRANSFER    NORMAL <input type="checkbox"/> URGENT <input type="checkbox"/>	
DETALII PENTRU PLĂȚI PRIN TREZORERIE								<div style="border: 1px solid black; border-radius: 50%; width: 40px; height: 40px; display: flex; align-items: center; justify-content: center; margin: 0 auto;">L.S.</div>	
Număr de evidență a plății: //////////////////////////////////////								↓ DATA EMITERII	
CUI/C.F. BENEFICIAR: <span style="border: 1px solid black; display: inline-block; width: 150px; height: 20px; vertical-align: middle;"></span>						SEMNAȚURA PLĂTITORULUI		17.01 N	

.....Sc "Royal" SRL..... (Unitatea)				Data			Contul casa
<b>REGISTRU DE CASĂ</b>				Ziua	Luna	Anul	
				22	01	N	5311
Nr. ert.	Nr. act casă	Nr. anexă	Explicații	Încasări		Plăți	
Report/Sold ziua precedentă				924,61			
1.	CEC		Ridicat numerar	1.120,00			
	00306549		de la bancă				
2.	List. Av.		Plata avansului			1.120,00	
De reportat pagina/TOTAL						924,61	
Casier,				Compartiment financiar-contabil,			

OCASION 2002 IMPEX S.R.L.  
J40/7156/2002 / RD14796352  
PARCUL CISMIGIU TERASA DEBARCADER  
SECTOR 1 BUCURESTI

Nota# 32 masa # 91 cospeti 0  
06-07-2009 deschis 12:46 Inchis 13:58  
06-07-2009  
Casier: ISTUDORA COSMIN  
Chelner: ISTUDORA COSMIN

denumire	can-tea	suma
Heineken	2.0	15.00
Espresso	1.0	7.00
Total:		22.00

TIPS IS NOT INCLUDED  
SERVICIILE NU SUNT INCLUSE

Nu acceptati adaugari  
sau modificari de mana!

Va multumim!



# APLICAȚIE PRIVIND CONTABILITATEA OPERAȚIUNILOR DE TREZORERIE

Într-o perioadă de gestiune, o societate comercială realizează următoarele operațiuni privind încasările și plățile:

5311 „Casa în lei”	1a =	581 „Viramente interne”	4.000	4.000
Conform cecului de numerar, se ridică de la bancă suma de 4.000 lei pentru plata avansurilor salariale.				
425 „Avansuri acordate personalului”	1b =	5311 „Casa în lei”	4.000	4.000
Se înregistrează plata avansurilor din salarii pe baza semnăturilor din listele de avans, în valoare totală de 4.000 lei.				
5311 „Casa în lei”	2a =	% 707 „Venituri din vânzarea mărfurilor” 4427 „TVA colectată”	2.320,5	1.950,0 370,5
Conform raportului fiscal de închidere zilnică, se înregistrează încasarea sumei de 2.320,5 lei din vânzarea cu amănuntul a mărfurilor.				

# APLICAȚIE (continuare)

%	2b =	371 „Mărfuri”	-	2.320,5
607 „Cheltuieli privind mărfurile”			1.500,0	
378 „Diferențe de preț la mărfuri”			450,0	
4428 „TVA neexigibilă”			370,5	
Descărcarea gestiunii de mărfurile vândute cu amănuntul.				
581”Viramente interne”	2c =	5311”Casa în lei”	2.320,5	2.320,5
Se depun la bancă, pe baza foii de vărsământ, sumele încasate în ziua precedentă din vânzarea cu amănuntul a mărfurilor.				
5121 „Conturi la bănci în lei”	2d =	581”Viramente interne”	2.320,5	2.320,5
Se înregistrează intrarea în contul de disponibil la bancă, pe baza extrasului de cont, a sumei încasate din vânzarea cu amănuntul a mărfurilor.				
581„Viramente interne”	3 =	5121 „Conturi la bănci în lei”	4.000	4.000
Se primește extrasul de cont prin care se confirmă operațiunea de ridicare de către casier a sumelor aferente avansurilor din salarii.				

# APLICAȚIE (continuare)

5411 „Acreditive în lei”	4a =	581 „Viramente interne”	5.000	5.000
Se deschide un acreditiv în valoare de 5.000 lei.				
581 „Viramente interne”	4b =	5121 „Conturi la bănci în lei”	5.000	5.000
Se primește extrasul de cont prin care se confirmă virarea sumei din contul de disponibil în acreditivul deschis.				
% 371 „Mărfuri” 4426 „TVA deductibilă”	4c =	401 „Furnizori”	- 4.000 760	4.760
Se achiziționează, pe bază de factură, de la furnizorul „F”, mărfuri în valoare de 4.000 lei, TVA 19%.				
401 „Furnizori”	4d =	5411 „Acreditive în lei”	4.760	4.760
Se achită obligația față de furnizorul „F” din acreditivul deschis, valoarea obligației fiind, conform facturii emise, de 4.760 lei.				

# APLICAȚIE (continuare)

542 „Avansuri de trezorerie”	5a =	5311 „Casa în lei”	600	600
Acordarea unui avans de trezorerie angajatului „N”, în sumă de 600 lei, în vederea efectuării unei deplasări.				
%	5b =	542 „Avansuri de trezorerie”	-	577
625 „Cheltuieli cu deplasări, detașări, transferări”			200	
624 „Cheltuieli cu transportul de bunuri și personal”			62	
628 „Cheltuieli cu alte servicii executate de terți”			300	
4426 „TVA deductibilă”			15	
Înregistrat decontul de cheltuieli prezentat de angajat, la întoarcerea din deplasare, astfel:				
▪ diurnă: 4 zile x 50 lei = 200 lei;				
▪ transport (pentru care prezintă bilete de transport): 62 lei				
▪ cazare (pentru care prezintă factura și chitanța): 315 lei, din care 15 lei reprezintă TVA (cota 5%).				
Total		577 lei		
5311 „Casa în lei”	5c =	542 „Avansuri de trezorerie”	23	23
Depunerea la casierie, conform dispoziției de încasare și chitanței, a diferenței necheltuite de 23 lei.				