CONTABILITATEA OPERAȚIUNILOR DE DEPOZIT ÎN BĂNCILE COMERCIALE

Corina CECAN, studentă
CZU: 657.41:336.713 *corina.corina.1998@mail.ru*

In this article, the authors drew attention to the notion of bank deposit as well as its basic essence, the procedure for opening, maintaining and closing deposit accounts, the methods of recording banking operations in these accounts and guaranteeing deposits for individuals. One of the main functions of modern banks is to set up and use bank deposits, and keeping customers' money is the primary function of banks. Today, banking practice uses various categories of deposits and their number is constantly growing due to well-developed marketing services and motivating interest rates.

În acest articol, autorii au atras atenția asupra notiunii de depozit bancar, precum şi esenţei de bază a aceastuia, procedurii de deschidere, deservire și închidere a conturilor de depozit, metodelor de evidență a operațiunilor bancare în aceste conturi și garantării depozitelor pentru persoanele fizice.

Una din principalele funcţii ale băncilor moderne constă în constituirea şi utilizarea depozitelor bancare, iar păstrarea disponibilităţilor băneşti ale clienţilor reprezintă funcţia primordială a băncilor, caracterizată printr-o relaţie specială între persoanele fizice şi juridice cu banca comercială [1]. Astăzi practica bancară foloseşte diverse categorii de depozitare şi numărul acestora este în creştere continuă datorită serviciilor de marketing bine dezvoltate și dobânzilor motivante. Procesul dat este influenţat de dorinţa băncilor de a satisface cerinţele clienţilor şi de a atrage economiile lor în conturile băncii.

Depozitul bancar constituie mijloacele băneşti încredinţate unei bănci spre păstrare, fără specificarea unui termen sau până la un termen anumit fixat, deponentul având dreptul să-şi retragă conform termenului stabilit mijloacele băneşti cu o dobândă stabilită. Băncile care tind spre o dezvoltare rapidă prin creşterea depozitelor bancare trebuie să ia în considerare factorii esenţiali în creşterea depozitelor, factorii care pot fi controlaţi (efectul de promovare, servicii oferite,

dobânzile bonificate) şi factorii care nu pot fi controlaţi, de natură economică. În scopul atragerii depozitelor, băncile fac apel la servicii de marketing, la bonificarea unor dobânzi promiţătoare [2].

Astăzi practica bancară foloseşte diverse categorii de depozitare şi numărul acestora este în creştere continuă. Procesul dat este influenţat de dorinţa băncilor de a satisface cerinţele clienţilor şi de a atrage economiile lor în conturile băncii. Piaţa depozitelor bancare se referă la acele pieţe unde predomina un singur jucător dominant. Actualmente, în Republica Moldova aceşti jucători sunt BC „Moldova-Agroindbank" SA şi BC „Moldindconbank" SA care au cele mai multe filiale şi clienți, comparativ cu alţi participanţi ai pieţei depozitelor.

Scopul elaborării articolului constă în descrierea modului de contabilizare a operaţiunilor de depozit în instituţiile bancare, reglementarea normativă a acestora, analiza portofoliului de depozite existente în cadrul instituţiei bancare analizate, precum şi interacţiunea acestora cu alte bănci, depistarea neajunsurilor existente în cadrul entităţii şi, respectiv, argumentarea propunerilor pentru înlăturarea acestora.

Materialul practic a fost expus în baza exemplelor din practica BC „Moldova-Agroindbank" SA, ce îşi desfăşoară activitatea de bază prin intermediul operaţiunilor bancare ce constă în atragerea şi repartizarea mijloacelor băneşti atrase de la clienții băncii, persoane fizice şi juridice. Această instituţie bancară de-a rândul anilor continuă a fi un promotor al excelenţei în afaceri, fiindu-i caracteristice flexibilitatea de a se adapta la schimbările de piaţă, creativitatea în optimizarea şi redactarea unor noi inovaţii în sistemul bancar, ceea ce-i asigură stabilitate şi menţinerea poziţiei de lider pe piaţa internă.

Începând cu anul 1992, banca stabileşte relaţii de corespondenţă cu bănci din străinătate, pentru a asigura servicii de decontări internaţionale avantajoase ca preţ, calitate şi accesibilitate pentru clienții săi. Actualmente, sunt stabilite relații de corespondență cu 12 instituţii bancare din toată lumea. Are o reţea extinsă de 60 de sucursale şi 71 de agenţii amplasate reuşit din punct de vedere economic şi geografic în teritoriul ţării cu un număr de angajaţi în mărime de 2.134 de persoane.

Particularitățile evidenței operațiunilor de depozit. Din moment ce mijloacele băneşti depuse de către clienţi ajung la dispoziţia

băncilor, acestea reprezintă principala resursă în acordarea creditelor, ca urmare băncile comerciale respectă în permanenţă următoarele principii:

- *Termenul; Lichiditatea; Riscul nerambursării; Profitabilitatea*.

Când resursele sunt plasate, se studiază în profunzime aspectele: perioada de plasare, posibilul risc de nerambursare a respectivelor resurse, dacă rata creditelor va acoperi cheltuielile suportate de bancă în scopul atragerii acestor mijloace.

Evidența depozitelor bancare în cadrul instituției bancare BC „Moldova Agroindbank" SA se efectuează în conformitate cu prevederile actelor normative și legislative în vigoare. Totodată, evidența contabilă a operatiunilor de depozite bancare din cadrul băncii se ține în mod automatizat prin intermediul platformei Globus T24, iar documentele primare aferente evidenței depozitelor bancare sunt perfectate în conformitate cu cerințele și recomandările legislației în vigoare. Depunerile mijloacelor bănești în conturile de depozit bancar de către persoane fizice sau juridice au loc în baza *ordinului de încasare a numerarului*, iar efectiv toate retragerile au loc în baza *ordinului de eliberare a numerarului*. Rapoartele precum și dosarele privind evidența depozitelor bancare sunt înregistrate și eloborate în conformitate cu nomeclatorul și regulamentul intern.

Un moment important este că dobânda se plăteşte în valută depozitului, ea se calculează zilnic, începând cu ziua următoare zilei depunerii mijloacelor bănești în contul de depozit, până în ziua precedentă zilei restituirii sumei depuse, iar pentru ziua restituirii depozitului dobânda nu se calculează. Un aspect foarte important în achitarea dobânzilor de către bancă sunt prevederile art.901 din Codul fiscal în care se stipulează că, începând cu 01 ianuarie 2021, din suma dobânzilor achitate de către bancă se va reţine impozit în mărime de 3%, indiferent de valuta depozitului deschis [3].

Concluzii şi propuneri. Anul 2020 a fost anul provocărilor datorită implementării stării de urgenţă a sănătăţii publice provocate de către noul COVID-19 care a şi înfăptuit restricționarea severă a activității economice din Republica Moldova și au avut impact negativ, însă analizând rezultatele publicate în raportul financiar și

urmărind experienţele obţinute de către BC "Moldova Agroindbank" SA în această perioadă, observăm înregistrarea unor rezultate impunătoare ce conduce la ideea că această bancă rămâne a fi liderul clasamentului performanței bancare în pofida factorilor de influenţare externă şi economică. BC „Moldova Agroindbank" SA deține cel mai mare portofoliu de depozite ale persoanelor fizice și juridice dintre toate băncile comerciale din țară. Acest lucru indică asupra atractivității ofertei, nivelului înalt al lichidității, și a siguranței, încrederii din partea populației.

Ea este o bancă bine capitalizată, stabilă, care valorifică pe deplin încrederea investită de peste un milion de clienți din Republica Moldova. Portofoliul de depozite înregistrate în decursul anului 2020 rămâne a fi cel mai impresionant în rezultatele la finele anului, acestea fiind în mărime de 23 880,8 mil. de lei. Comparativ cu anul precedent, acesta s-a majorat cu 3559,4 mil. de lei sau cu 17,52%. Baza creşterii depozitelor bancare în valută naţională cu 1987,6 mil. de lei reprezintă a fi acumulările de către persoanele fizice, categoria dată de clienţi au depus în decursul acestui an în conturile lor 1338,2 mil. de lei.

Analizând modul de ținere a contabilității depozitelor bancare la institutia bancară BC „Moldova Agroindbank" SA, este de menționat că nu au fost depistate abateri sau încălcări privind implementarea actelor normative ce reglementează modul de ținere a contabilității. În fond contabilitatea la entitate corespunde cerințelor înaintate și este organizată în concordanță cu actele normative și legislative în vigoare.

Referinţe:

1. Legea privind activitatea băncilor nr.202 din 06.10.2017. În: *Monitorul Oficial al Republicii Moldova,* nr.202 din 06.10.2017.
2. Legea nr.575-XV din 26.12.2003 privind garantarea depozitelor în sistemul bancar. În: *Monitorul Oficial al Republicii Moldova,* nr.30-34 din 20.02.2004.
3. Codul fiscal al Republicii Moldova din 24.04.1997. În: *Monitorul Oficial al Republicii Moldova,* nr.62 din 18.09.1997.

Recomandat
Ada ȘTAHOVSCHI, dr., conf. univ.