

**ASPECTE AFERENTE METODELOR DE PREDARE
ȘI ORGANIZARE A DISCIPLINEI CONTABILITĂȚII BANCARE
ÎN CONDIȚIILE IMPLEMENTĂRII SIRF**

Conf. univ. dr. Ada Ștahoșchi, ASEM

Need to study this discipline resulting from the specific activity of commercial banks. Accounting reform of financial institutions - Bank lending in Moldova led to a series of changes in the accounting organization of commercial banking operations. The first step in this direction was the implementation of changes in the accounting chart of accounts in banks. Implementing IFRS in the Moldovan banking system will contribute to a greater transparency in financial reporting to a better understanding of the financial position and of results of the economic entities. By the accounting law the entities with public interest and the commercial banks must apply the IFRS for financial reporting elaboration, and accounting organization.

După cum se știe *metodologia procesului de învățământ* cuprinde totalitatea metodelor și procedeele de predare – învățare. Procedeele la rândul său reprezintă un detaliu, o particularizare sau o componentă a unei metode.

Scopul studierii disciplinei Contabilitate bancară este de a forma la studenți competențe în acumularea și aplicarea cunoștințelor, privind importanța, principiile de bază și evidența principalelor operațiuni bancare, de a obține unele deprinderi în gestionarea sectoarelor de bază a lucrului de evidență și operațional în instituțiile financiare.

Obiectivele disciplinei rezultă în cunoașterea de către studenți a particularităților organizării contabilității în instituțiile bancare, de întocmire a documentelor contabile primare la efectuarea operațiunilor bancare, în elaborarea situațiilor financiare anuale conform cerințelor SIRF.

Administrarea disciplinei se face prin repartizarea orelor în felul următor: 30 ore - curs, 30 ore - seminare și 60 ore – lucrul individual. În total disciplina contabilitate bancara include 120

ore, ceea ce-i revin la 4 credite transferabile. La orele de *prelegeri* studenții vor face cunoștință cu particularitățile organizării contabilității principalelor operațiuni bancare. La *seminare* se vor rezolva diferite probleme și situații de caz privind documentarea și reflectarea lor în contabilitatea băncii. *Activitatea individuală* va fi ghidată de către profesor și va fi evaluată prin prezentarea de către student a unor referate, notițe la tema studiată de sine stătător, rezolvarea unor probleme sau situații de caz.

Pentru ca conversațiile din timpul orelor de seminar să fie eficiente întrebările trebuie să fie corecte, precise și concise, să se refere direct la subiectul discutat, iar răspunsurile atât din partea studenților, cât și a profesorului trebuie să fie corecte din punct de vedere gramatical și logic, să acopere sfera întrebării. Pentru modernizarea expunerii oricărei teme din curs ar fi benefic de utilizat multimedia, urmarea de întrebări și dezbateri pe marginea temei analizate în auditoriu sau studiate individual.

Necesitatea studierii acestei discipline rezultă din specificul activității băncilor comerciale. Se știe, că orice entitate formată conform Legii contabilității [3] și legii Instituțiilor financiare [1], trebuie să păstreze resursele financiare proprii și împrumutate în conturile bancare. În acest context este necesar de știut cum se petrece procedura de deschidere și funcționare a conturilor bancare, care sunt metodele de solicitare a creditelor bancare și contabilizarea acordării și utilizării lor, și alte operațiuni legate de activitatea băncilor.

Organizarea contabilității în instituțiile financiar – creditare are unele trăsături specifice activității acestora, și anume:

- ◆ Datorită specificului activității lor, instituțiile bancare utilizează un *plan de conturi* – specific;
- ◆ Băncile comerciale elaborează și prezintă zilnic *bilanțul contabil* în formă electronică la BNM;
- ◆ Instituțiile financiare activează cu *resursele financiare atrase*;
- ◆ *Conturile* sintetice sunt compuse din patru poziții, iar conturile analitice - de până la 15 poziții
- ◆ Organizarea contabilității se efectuează în baza *principiilor contabile* generale, însă datorită specificului activității sunt și unele abateri.
- ◆ Contabilitatea bancară de asemenea se divizează în *contabilitate financiară* (bazată pe norme și normative privind organizarea și ținerea evidenței, având ca obiective prelucrarea și generalizarea informației contabile pentru necesități proprii și pentru relațiile cu organele fiscale, acționarii băncii etc.) și *contabilitate managerială* ale cărei obiective sunt: stabilirea veniturilor și cheltuielilor pe fiecare subdiviziune; rezultatele activităților și serviciilor prestate; urmărirea și controlul executării bugetului de venit și cheltuieli.
- ◆ În activitatea sa băncile comerciale utilizează *documente specifice* activității (situații, borderouri, note contabile...).

BNM este unica instituție care supraveghează și reglementează activitatea băncilor din republică și are dreptul de a elabora pentru bănci planul de conturi, nomenclatorul grupelor de conturi, normele metodologice de aplicare a lor [2].

Conform prevederilor Legii contabilității, instituțiile de interes public din Moldova, inclusiv și instituțiile financiare, începând cu 1 ianuarie 2012 au trecut la Standardele Internaționale de Raportare Financiară (SIRF) [3]. Reforma sistemului contabil din instituțiile financiar – creditare din Moldova a determinat BNM să întreprindă o serie de modificări privind organizarea contabilității operațiunilor din activitatea băncilor comerciale. Primul pas în această direcție a fost implementarea unor modificări în Planul de conturi al evidenței contabile în băncile licențiate.

Implementarea SIRF în sistemul bancar al Moldovei contribuie la formarea unei transparențe sporite în raportarea financiară, la o mai bună înțelegere a poziției financiare și a

rezultatelor entităților economice. Conform legii contabilității entitățile cu interes public și băncile comerciale trebuie să aplice SIRF pentru elaborarea rapoartelor financiare și la organizarea evidenței contabile [3].

Trecerea la SIRF în sistemul bancar autohton cere de *a se forma un mecanism unic de reglementare a evidenței contabile și de comparabilitate a situațiilor financiare ale băncilor asupra sistemului financiar-bancar.*

Impactul îmbunătățirii raportării financiare în sectorul bancar asupra economiei naționale va duce la reducerea riscului crizelor pieței financiare, atragerea investițiilor străine, promovarea dezvoltării economiei pe plan internațional a entităților economice din republică.

Implementarea SIRF în sectorul bancar din republică va asigura reflectarea reală și aprecierea justă a situației financiare a băncilor, ceea ce va duce la atragerea diferitor investiții străine în economia națională.

În concluzie putem menționa, că perfecționarea studierii disciplinei Contabilitate bancară poate fi realizată prin utilizarea diferitor metode de predare tradiționale (*expunerea, observarea, demonstrarea*), cât și cele moderne (*modelarea, metoda jocului în grup, metoda proiectului, metode de stimulare a creativității*).

Bibliografie:

1. Legea instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21.07.95. Monitorul Oficial al Republicii Moldova nr.1 din 01.01.1996 cu modificările ulterioare.
2. Legea „Cu privire la Banca Națională a Moldovei” nr. 548 – XIII din 21.07.95.
3. Monitorul Oficial al Republicii Moldova nr.56 – 57 din 12.10.1995 cu modificările ulterioare.
4. Legea contabilității nr. 113-XVI din 17.04.2007. Monitorul Oficial al Republicii
5. Moldova nr.90 – 93/399 din 29.06.2007.
6. Standardele Internaționale de Raportare Financiară: norme oficiale emise la 01.01.2011. Vol.1-2. București: Editura CECCAR, 2011.