

1. Contabilitatea capitalurilor proprii la instituțiile de credit

Structura capitalurilor proprii – prezentare comparativă a planului de conturi al IC

<i>Companii comerciale (OMFP 1802/2014)</i>	<i>IC (Ordin BNR 27/2010 republicat)</i>
Grupa 10 Capital și rezerve	Grupa 50 Capital și Grupa 51 Prime de capital și rezerve
101 Capital	501 Capital social
103 Alte elemente de capitaluri proprii	Grupa 52 Alte conturi de capitaluri proprii
104 Prime de capital	511 Prime de capital
105 Rezerve din reevaluare	516 Rezerve din reevaluarea imobilizărilor
1061 Rezerve legale	512 Rezerve legale
1063 Rezerve statutare/contractuale	513 Rezerve statutare/contractuale
1068 Alte rezerve	519 Alte rezerve
109 Acțiuni proprii	503 Acțiuni proprii
Grupa 11 Rezultatul reportat	Grupa 58 Rezultatul reportat
Grupa 12 Rezultatul exercițiului financiar	Grupa 59 Rezultatul exercițiului financiar
Grupa 14 Câștiguri sau pierderi legate de emiterea, răscumpărarea, vânzarea, cedarea cu titlu gratuit sau anularea instrumentelor de capitaluri proprii	Grupa 52 Alte conturi de capitaluri proprii
456 Decontări cu acționarii/asociații privind capitalul	529 Alte conturi de capitaluri proprii
	508 Acționari sau asociați

1.1 Constituirea capitalului social la IC

<i>Companii comerciale</i>	<i>Instituții de credit</i>
<i>Subscriere</i>	<i>Subscriere</i>
456=1011	508=5011
<i>Vărsare aporturi</i>	<i>Vărsare aporturi</i>
-în bani	-în bani
531/512=456	101/1111=508
-în bunuri	NU se admit aporturi în bunuri
2xx/3xx=456	
Aporturi in tranșe	Aporturile se varsă integral la subscriere
<i>Transfer capital</i>	<i>Transfer capital</i>
1011=1012	5011=5012

Aplicația 1a

Se constituie o IC cu un capital social de 40.000.000 lei format din 10.000 acțiuni pentru care se primesc următoarele aporturi:

- numerar în lei 5.000.000;
- numerar în Euro: 1.000.000 € la cursul de schimb de 4.95 lei/€;
- restul prin virament în contul curent deschis la BNR în lei.

Rezolvare

-subscriere aporturi în lei

-subscriere aporturi în valută*

-contravaloarea în lei a capitalului subscris și nevărsat

-vărsare aporturi în lei

-vărsare aporturi în valută

-transfer capital

*Pentru aporturi în valută se folosesc conturile 3721 „Poziție de schimb” și 3722 „Contravaloarea poziției de schimb”.

Contul 3721 se utilizează pentru valuta intrată în sau ieșită din IC. Acesta arată soldul activului net într-o valută, fiind expresia riscului de schimb aferent elementelor bilanțiere în valută. Se creditează cu sumele în valută intrate în IC, se debitează cu cele ieșite.

Contul 3722 funcționează în paralel cu 3721 reflectând în lei sumele în valută intrate și ieșite. Funcționează invers decât 3721: se debitează la intrări în valută și se creditează la ieșiri.

Soldurile celor două conturi au sens opus, dar sunt egale la sfârșitul lunii (SfD3722= SfC3721).

Soldul contului 3722 se actualizează lunar, diferențele nefavorabile fiind trecute pe cheltuieli (contul 6061), cele favorabile pe venituri (contul 7061) ($6061=3722$ sau $3722 = 7061$).

Aplicația 1b

Se constituie o IC cu un capital social de 45.000.000 lei format din 10.000 acțiuni pentru care se primesc următoarele aporturi:

- numerar în lei 3.500.000;
- numerar în Euro: 1.000.000 € la cursul de schimb de 4.97 lei/€;
- restul prin virament în contul curent deschis la BNR în lei.

Rezolvare

-subscriere aporturi în lei

-subscriere aporturi în valută

-contravaloarea în lei a capitalului subscris și nevărsat

-vărsare aporturi în lei

-vărsare aporturi în valută

-transfer capital

Aplicația 1c

Se constituie o IC cu un capital social de 42.000.000 lei format din 10.000 acțiuni pentru care se primesc următoarele aporturi:

- numerar în lei 7.000.000;
- numerar în Euro: 1.000.000 € la cursul de schimb de 4.85 lei/€;
- restul prin virament în contul curent deschis la BNR în lei.

Rezolvare

-subscriere aporturi în lei

-subscriere aporturi în valută

-contravaloarea în lei a capitalului subscris și nevărsat

-vărsare aporturi în lei

-vărsare aporturi în valută

-transfer capital

Aplicația 1d

Se constituie o IC cu un capital social de 50.000.000 lei format din 10.000 acțiuni pentru care se primesc următoarele aporturi:

-numerar în lei 5.000.000;

-numerar în Euro: 1.000.000 € la cursul de schimb de 4.92 lei/€;

-restul prin virament în contul curent deschis la BNR în lei.

Rezolvare

-subscriere aporturi în lei

-subscriere aporturi în valută

-contravaloarea în lei a capitalului subscris și nevărsat

-vărsare aporturi în lei

-vărsare aporturi în valută

-transfer capital

Aplicația 1e

Se constituie o IC cu un capital social de 40.000.000 lei format din 10.000 acțiuni pentru care se primesc următoarele aporturi:

-numerar în lei 4.000.000;

-numerar în Euro: 900.000 € la cursul de schimb de 5 lei/€;

-restul prin virament în contul curent deschis la BNR în lei.

Rezolvare

-subscriere aporturi în lei

-subscriere aporturi în valută

-contravaloarea în lei a capitalului subscris și nevărsat

-vărsare aporturi în lei

-vărsare aporturi în valută

-transfer capital

1.2 Majorarea capitalului social la IC

Se poate realiza prin:

-aporturi noi: emisiune de noi acțiuni;

-fuziune prin absorbție;

- operațiuni interne;
- conversie datorii;
- capitalizarea dividendelor.

1.2.1 Majorare prin aporturi noi: emisiune de noi acțiuni

<i>Companii comerciale</i>	<i>Instituții de credit</i>
<i>subscriere</i>	<i>subscriere</i>
456=% VE x nr. acțiuni 1011 VN x nr. acțiuni 104x (VE-VN) x nr. acțiuni	508=% 5011 511x
<i>Vărsare aporturi</i>	<i>Vărsare aporturi</i>
-în bani	-în bani
512/531=456 VE	101/1111/121/122/2511=508
-în bunuri 2xx/3xx=456 VE	121 A se D la încasări si C la plăți 122 P se C la încasări si D la plăți 2511 P se C la încasări si D la plăți din contul clientelei
Aporturile se pot vărsa în mai multe tranșe, caz în care contravaloarea primei se depune la prima tranșă	
<i>Transfer capital</i>	<i>Transfer capital</i>
1011=1012 VN	5011=5012 VN

Aplicația 2a

Se majorează capitalul social al unei IC ce prezintă următoarea structură a capitalurilor proprii:

- capital social 55.000.000 lei (reprezentând 10.000 acțiuni cu VN 5.500 lei/acțiune);
- rezerve legale 2.000.000 lei;
- rezerve statutare 4.000.000 lei;
- profit reportat (Sf_C5811) 1.000.000 lei.

Total capitaluri proprii lei.

AGA decide majorarea cu 25% a capitalului social prin emitere de noi acțiuni cu valoarea de emisiune (VE) egală cu valoarea matematică contabilă (VMC). Aporturile sunt:

- 20% în numerar în lei;
- 30% în numerar în valută 1.000.000 € la 4,65 lei/€;
- 20% prin virament în contul BNR;
- 10% prin virament în conturile de corespondent;
- 20% prin virament în conturile clientelei.

Rezolvare

Pentru majorarea capitalului social trebuie să se emită

Calculul valorii de emisiune: $VE = VMC = \frac{\text{Capitaluri proprii}}{\text{Nr. acțiuni}} =$

Știind că $VE =$ lei/acțiune iar $VN =$ lei/acțiune, rezultă o lei/acțiune.

Creșterea capitalului social este de lei. Deoarece valoarea aporturilor primite este de lei, rezultă o primă totală de lei.

70% din aporturi sunt în lei, ceea ce înseamnă lei.

-subscriere aporturi în lei (capitalul social se majorează cu)

--	--	--

-subscriere aporturi în valută

--	--	--

-contravaloarea în lei a capitalului subscris și nevărsat

--	--	--

-vărsare aporturi în lei

--	--	--

-vărsare aporturi în valută

--	--	--

-transfer capital (la VN)

--	--	--

Structura capitalurilor proprii după majorare este:

-capital social lei;
-rezerve legalelei;
-rezerve statutare lei;
-profit reportat lei;
.....lei.
Total lei

Aplicația 2b

Se majorează capitalul social al unei IC ce prezintă următoarea structură a capitalurilor proprii:

-capital social 35.000.000 lei (reprezentând 10.000 acțiuni cu VN 3.500 lei/acțiune);
-rezerve legale 3.000.000 lei;
-rezerve statutare 5.000.000 lei;
-profit reportat (Sfc5811) 2.000.000 lei.

Total capitaluri proprii lei.

AGA decide majorarea cu 25% a capitalului social prin emitere de noi acțiuni cu valoarea de emisiune (VE) egală cu valoarea matematică contabilă (VMC). Aporturile sunt:

-20% în numerar în lei;
-40% în numerar în valută 1.000.000 CHF la 4,5 lei/CHF;
-20% prin virament în contul BNR în lei;
-10% prin virament în conturile de corespondent în lei;
-10% prin virament în conturile clienței în lei.

Rezolvare

Pentru majorarea capitalului social trebuie să se emită

Calculul valorii de emisiune: $VE = VMC = \frac{\text{Capitaluri proprii}}{\text{Nr. acț}} =$

Știind că $VE =$ lei/acțiune iar $VN =$ lei/acțiune, rezultă o lei/acțiune.

Creșterea capitalului social este de lei. Deoarece valoarea aporturilor primite este de lei, rezultă o prima totală de lei.

60% din aporturi sunt în lei, ceea ce înseamnă lei.

-subscriere aporturi în lei (capitalul social se majorează cu)

--	--