

**INSTRUMENTE DE PLATĂ.**  
**A. DEFINIȚIE, CLASIFICARE, ROL**  
**Fisa de lucru**

- I. Incercuiti raspunsul corect: (2p)**
1. Instrumentele de plata folosite in tranzactii sunt urmatoarele:
    - a) numai ordinul de plata
    - b) numai ordinul de plata si cecul
    - c) numai biletul la ordin si cecul
    - d) nici un raspuns nu este corect
  2. Informatia financiara se refera la:
    - a) suma de bani ce trebuie platita, valuta, scadenta, bancile participante si conturile creditoare si debitoare, numele partilor participante la tranzactie
    - b) numai la modalitatea de plata
    - c) unele instructiuni de plata care genereaza transferuri de fonduri ca: debitul direct si platile programate
    - d) nici un raspuns nu este corect
- II. Completati spatiile libere cu termenii care lipsesc: (5p)**
1. Bancnotele sunt banii emisi de ..... si garantati de aceasta.
  2. Numerarul reprezinta forma cea mai ..... dintre toate instrumentele de plata.
  3. Instrumentele de plata se impart in doua mari categorii: instrumente de plata ..... si instrumente de plata .....
  4. Masa monetara se afla aproape in intregime in administrarea .....
- III. Notati in dreptul fiecarei afirmatii litera A daca considerati ca enuntul exprima un adevar sau litera F daca considerati ca acesta este fals: (2p)**
1. Instrumentele de plata cu numerar sunt reprezentate prin moneda metalica si bancnote (moneda de hartie) si reprezinta cea mai veche forma de circulatie monetara.
  2. Instrumentele de plata folosite in tranzactii sunt urmatoarele: ordinul de plata, cambia, biletul la ordin, cardul.

**Se acorda 1 punct din oficiu.**

## B. COMPLETAREA INSTRUMENTELOR DE PLATA

### FISA DE LUCRU ORDINUL DE PLATA

S.C. Precizia S.A. achizitioneaza de la S.C. Darco S.R.L. materii prime in valoare de 40000 lei pe care le achita cu ordin de plata, la data de 31.03.2020. S.C. Precizia SA are contul nr. RO08BTRL02002403699658XX, deschis la Banca Transilvania – Sucursala Ploiesti, iar SC Darco SRL are contul nr. RO31RNCB0205123467890001 deschis la BCR – Sucursala Slanic Prahova. Se doreste ca plata sa se faca la data de 7.05.2020.

- Completat ordinul de plata pentru cazul prezentat.
- Sa se prezinte circuitul ordinului de plata in cazul de mai sus.

ORDIN DE PLATA		Nr.	PLATITI	LEI, adică																														
<table border="1"> <tr> <td>PLATITOR</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Cod de identificare fiscală</td> <td></td> <td>Adresa</td> <td colspan="2"></td> </tr> <tr> <td>Cod IBAN plătitor</td> <td>(Localitate...)</td> <td>Codul BIC</td> <td colspan="2"></td> </tr> <tr> <td>De la</td> <td colspan="4"></td> </tr> </table>					PLATITOR					Cod de identificare fiscală		Adresa			Cod IBAN plătitor	(Localitate...)	Codul BIC			De la														
PLATITOR																																		
Cod de identificare fiscală		Adresa																																
Cod IBAN plătitor	(Localitate...)	Codul BIC																																
De la																																		
<table border="1"> <tr> <td> <ul style="list-style-type: none"> <li>Legislație</li> <li>Instr.</li> <li>Listare</li> <li>OP/FV - imagine text</li> </ul> </td> <td> <ul style="list-style-type: none"> <li>Inf.utile</li> <li>iesire</li> </ul> </td> </tr> </table>					<ul style="list-style-type: none"> <li>Legislație</li> <li>Instr.</li> <li>Listare</li> <li>OP/FV - imagine text</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Inf.utile</li> <li>iesire</li> </ul>																												
<ul style="list-style-type: none"> <li>Legislație</li> <li>Instr.</li> <li>Listare</li> <li>OP/FV - imagine text</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Inf.utile</li> <li>iesire</li> </ul>																																	
<table border="1"> <tr> <td>BENEFICIAR</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Cod de identificare fiscală</td> <td></td> <td>Codul BIC</td> <td colspan="2"></td> </tr> <tr> <td>Cod IBAN beneficiar</td> <td></td> <td></td> <td colspan="2"></td> </tr> <tr> <td>La</td> <td colspan="4"></td> </tr> <tr> <td>Reprezentând:</td> <td colspan="4"></td> </tr> <tr> <td>(2)</td> <td colspan="4">Data debitării :</td> </tr> </table>					BENEFICIAR					Cod de identificare fiscală		Codul BIC			Cod IBAN beneficiar					La					Reprezentând:					(2)	Data debitării :			
BENEFICIAR																																		
Cod de identificare fiscală		Codul BIC																																
Cod IBAN beneficiar																																		
La																																		
Reprezentând:																																		
(2)	Data debitării :																																	
<table border="1"> <tr> <td>Primirea/ Acceptarea (Sucursala)</td> <td>Sugestii</td> <td>L. S.</td> </tr> <tr> <td>Semnătura</td> <td>Fisier date</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Consultare și preluare automată coduri IBAN</td> <td>URGENT</td> <td>Fondul pt. mediu</td> </tr> <tr> <td>(Sucursala)</td> <td><input type="checkbox"/></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Data emiterii</td> <td>zz/ll/aaaa</td> <td>Calendar</td> </tr> <tr> <td>Semnătura plătitorului și Stampila</td> <td>EXP.</td> <td>v. 2012</td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> </table>					Primirea/ Acceptarea (Sucursala)	Sugestii	L. S.	Semnătura	Fisier date		Consultare și preluare automată coduri IBAN	URGENT	Fondul pt. mediu	(Sucursala)	<input type="checkbox"/>		Data emiterii	zz/ll/aaaa	Calendar	Semnătura plătitorului și Stampila	EXP.	v. 2012												
Primirea/ Acceptarea (Sucursala)	Sugestii	L. S.																																
Semnătura	Fisier date																																	
Consultare și preluare automată coduri IBAN	URGENT	Fondul pt. mediu																																
(Sucursala)	<input type="checkbox"/>																																	
Data emiterii	zz/ll/aaaa	Calendar																																
Semnătura plătitorului și Stampila	EXP.	v. 2012																																

## FISA DE LUCRU\_CEC

S.C. VIVA S.R.L. vinde marfuri in valoare de 60000 lei, TVA 19%, conform facturii nr. 12/01.02.2020, firmei S.C. EVRICA S.R.L.. Pentru plata facturii nr. 12, S.C. EVRICA S.R.L., acorda un cec firmei S.C. VIVA S.R.L., care va fi depus la banca si incasat.

- Completat CEC-ul pentru cazul prezentat.
- Sa se prezinte circuitul CEC-ului in cazul de mai sus.

DENUMIREA SI/SAU SIGLA INSTITUTIEI DE CREDIT TRASE		Adresa sediului institutiei de credit trase	
Plătiți în schimbul acestui <b>CEC</b> ***** referință cec *****			
emis în localitatea	in data	suma de	moneda
suma în litere			
stipulat	plătit în	denumire trăgător	
lui/la ordinul			
Cod trăgător	IBAN trăgător		
1) Girat de	2) Girat de		
către	către		
în data	în data		
_____	_____		_____
_____	_____		_____
IBAN posesor		In această porțiune nu se scrie	

## FISA DE LUCRU\_CAMBIE

S.C. VICTORIA S.R.L. vinde marfuri in valoare de 100000 lei, TVA 19%, conform facturii nr. 15/01.03.2020, firmei S.C. ANDY S.R.L.. Scadenta de plata este 01.06.2020. S.C. ANDY S.R.L. vinde marfuri in valoare de 100000 lei, TVA 19%, conform facturii nr. 16/01.03.2020, firmei S.C. PRACTIC S.R.L.. Scadenta de plata este 01.06.2020. S.C. ANDY S.R.L. emite o cambie in folosul S.C. VICTORIA S.R.L., catre trasul S.C. PRACTIC S.R.L., pentru plata datoriei existente, cu termenul de 01.06.2020. Trasul accepta cambia si datoriile celor doua firme sunt platite in data de 01.06.2020.

- a) Completati CAMBIA pentru cazul prezentat.
- b) Sa se prezinte circuitul cambiei, in cazul de mai sus.

AVALIZAT	Plățiți în schimbul acestei CAMBII      referință      00000	ACCEPTAT
de ..... pentru .....	stipulată .....      trasă în ..... exemplare	de .....
<i>Severitatea girant</i>	suma de <input style="width: 150px;" type="text"/> moneda <input style="width: 50px;" type="text"/>	<i>Severitatea acceptantului</i>
II Girat de .....	<input style="width: 100%; height: 20px;" type="text"/>	<b>TRĂGĂTOR</b>
catre .....	<i>(suma în litere)</i> <input style="width: 100%; height: 20px;" type="text"/>	.....
la data .....	la/la ordinal .....	..... <i>(planșerul și adresa băgător)</i>
<i>Severitatea girant</i>	Valoarea rezervată .....	Cod trăgător <input style="width: 100px;" type="text"/>
III Girat de .....	<b>TRAS</b> Cod țară <input style="width: 50px;" type="text"/>	Data emiterii <input style="width: 100px;" type="text"/>
catre .....	IBAN tras <input style="width: 150px;" type="text"/>	Local emiterii <input style="width: 100px;" type="text"/>
la data .....	Detinator tras <input style="width: 150px;" type="text"/>	Scadenta <input style="width: 100px;" type="text"/>
<i>Severitatea girant</i>	IBAN posesor <input style="width: 150px;" type="text"/>	Local plății <input style="width: 100px;" type="text"/>
IV Girat de .....	▼ În această porțiune nu se scrie ▼	<input style="width: 100px;" type="text"/>
catre .....		<input style="width: 100px;" type="text"/>
la data .....		<input style="width: 100px;" type="text"/>
<i>Severitatea girant</i>		<i>Severitatea acceptantului</i>

**FISA DE LUCRU\_BILET LA ORDIN**

S.C. ANA S.R.L. vinde marfuri in valoare de 10000 lei, TVA 19%, conform facturii nr. 24/01.02.2020, firmei S.C. TEO S.R.L.. Pentru plata facturii nr. 24/01.02.2020, S.C. TEO S.R.L., acorda un bilet la ordin firmei S.C. ANA S.R.L., care va fi depus la banca la temenul precizat si incasat.

- a) Completati biletul la ordin pentru cazul prezentat.
- b) Sa se prezinte circuitul biletului la ordin, in cazul de mai sus.

<b>AVALIZAT</b>	Voi plati in schimbul acestui <b>BILET LA ORDIN</b> **** referinta **** stipulat _____      emis la _____ exemplare suma de <input type="text"/> lei      moneda <input type="text"/> (suma in litere) la data _____ Valoarea nominala _____ Valoarea actualizata _____	<b>VAZUT</b>
de _____ pentru _____ la data _____ Semnatura girant	EMITENT Cod emisor <input type="text"/> IBAN emisor <input type="text"/> Denumire emisor <input type="text"/> IBAN posesor <input type="text"/> In aceasta pozitie sa se scrie	la data _____ de emitent _____ Semnatura emitentului la emitere Data emiterii _____ Locul emiterii _____ Escalon _____ Locul platii _____ Semnatura emitentului

## FISA DE LUCRU\_ACREDITIVUL DOCUMENTAR

### Raspundeti la urmatoarele intrebari:

1. Care sunt părțile implicate într-un acreditiv documentar?
2. Caracterizati partile implicate in acreditivul documentar.
3. Unde se poate deschide acreditivul?
4. La cererea cui se deschide acreditivul?
5. Cand se utilizeaza de regula, acreditivul?
6. Care sunt elementele obligatorii ale acreditivului?
7. Care sunt avantajele exportatorului in cazul utilizarii acreditivului documentar?
8. Care sunt avantajele importatorului?
9. Cand se inchide acreditivul?

**Pentru fiecare raspuns corect se acorda cate 1 punct.**

**Pentru raspuns incorrect sau lipsa acestuia se acorda 0 puncte.**

**Se acorda 1 punct din oficiu.**

## C. ÎNREGISTRAREA CONTABILĂ A TRANZACȚIILOR CU AJUTORUL INSTRUMENTELOR DE PLATĂ

### FISA DE LUCRU

#### OPERAȚIUNILE CONTABILE DETERMINATE DE UTILIZAREA ACREDITIVUL DOCUMENTAR SI A ORDINULUI DE PLATA

Inregistrați în contabilitate următoarele operații economico-financiare:

1. Se deschide un **acreditiv**, la dispoziția unui furnizor, în valoare de 30000 lei. Se achită datoria față de furnizor din acreditivul deschis, în valoare de 25000 lei, apoi acreditivul se închide.
2. O entitate încheie un contract pentru un import de marfuri în valoare de 3000 USD. Pentru achitarea datoriei, se deschide un **acreditiv** în valoare de 2000 USD, la cursul de 4,5 lei/USD. Marfurile se importă la cursul de 4,3 lei/USD. Accizele în cota de 10% din valoarea marfurilor, precum și TVA se achită cu **ordin de plată**, în lei. Plata datoriei se face la cursul de 4,6 lei/USD.

### FISA DE LUCRU

#### OPERAȚIUNILE CONTABILE DETERMINATE DE UTILIZAREA CAMBIEI

S.C. ORIENT S.R.L. vinde marfuri în valoare de 24000 lei, TVA 19%, conform facturii nr. 21/15.02.2020, firmei S.C. PAMBAC S.R.L.. Scadența de plată este 15.04.2020. S.C. PAMBAC S.R.L. vinde marfuri în valoare de 24000 lei, TVA 19 %, conform facturii nr. 22/10.02.2020, firmei S.C. ROLUX S.R.L.. Scadența de plată este 15.04.2020. S.C. PAMBAC S.R.L. emite o **cambie** în folosul S.C. ORIENT S.R.L., către trasul S.C. ROLUX S.R.L., pentru plata datoriei existente, cu termenul de 15.04.2020. Trasul acceptă cambia și datoriile celor două firme sunt plătite în data de 15.04.2020.

Parcurgeți etapele analizei contabile și întocmiți formulele contabile pentru operațiile economico-financiare prezentate mai sus, în contabilitățile celor trei unități.

**FISA DE LUCRU**  
**OPERATIUNILE CONTABILE DETERMINATE DE**  
**UTILIZAREA CEC-ului**

S.C. ATEC S.R.L. vinde marfuri in valoare de 5000 lei, TVA 19%, conform facturi nr. 14/12.01.2020, firmei S.C. FLORA S.R.L.. Pentru plata facturii nr. 14/12.01.2020, S.C. FLORA S.R.L., acorda un **CEC** firmei S.C. ATEC S.R.L., care va fi depus la banca la termenul precizat si incasat.

Parcurgeti etapele analizei contabile si intocmiti formulele contabile pentru operatiile economico-financiare prezentate mai sus, in contabilitatile celor doua unitati.

**FISA DE LUCRU**  
**OPERATIUNILE CONTABILE DETERMINATE DE**  
**UTILIZAREA BILETULUI LA ORDIN**

S.C. IMCOM S.R.L. vinde marfuri in valoare de 14000 lei, TVA 19%, conform facturi nr. 22/06.02.2020, firmei S.C. ROYAL PRODUCT S.R.L.. Pentru plata facturii nr. 22/06.02.2020, S.C. ROYAL PRODUCT S.R.L., acorda un **bilet la ordin** firmei S.C. IMCOM S.R.L., care va fi depus la banca la termenul precizat si incasat.

Parcurgeti etapele analizei contabile si intocmiti formulele contabile pentru operatiile economico-financiare prezentate mai sus, in contabilitatile celor doua unitati.