KIT ACHIZIȚII ȘI PLĂȚI PENTRU IMM • PROCEDURĂ OPERAȚIONALĂ STANDARD (SOP)

# Plăți către furnizori și controlul obligațiilor

Scadențarul extins, verificarea obligațiilor, prioritizarea, propunerea săptămânală și previziunea de numerar, autorizarea și separarea rolurilor, executarea plății și securitatea datelor bancare, plățile parțiale, avansurile, plățile în valută, întârzierile, reconcilierea lunară, vechimea obligațiilor și arhivarea

| Controlul documentului | Date |
|---|---|
| Cod document | SOP-ACH-02 |
| Emitent editorial | ThetaServ - THETADOR S.R.L. |
| Ediție și versiune | Ediția 1 - Versiunea 1.0 |
| Data elaborării | 10.10.2026 |
| Categorie | Financiar-Contabil – Achiziții și plăți |
| Domeniu | Întreprinderi mici și mijlocii care plătesc furnizori de bunuri și servicii, chirii, utilități și abonamente, în lei sau în valută, indiferent de domeniul de activitate |
| Conținut | 7 capitole, 12 proceduri operaționale (P01–P12), 17 anexe (formulare, registre, grile, checklisturi, model, tablou) și registrul de instrumente Excel |
| Gama | Kitul 2 din seria Achiziții și Plăți pentru IMM |
| Revizuire | La schimbări legale, bancare sau operaționale și cel puțin anual |

MOSTRĂ © THETASERV

**Versiune exemplu completată cu date fictive. Toate denumirile, persoanele, furnizorii, conturile, facturile, sumele, cursurile și cotele sunt fictive și au rol exclusiv demonstrativ. Versiunea Word livrată conține câmpurile goale, de completat.**

*Manual-cadru de organizare operațională, adaptabil activității și sistemului contabil al fiecărei firme. Nu reprezintă consultanță juridică, fiscală, contabilă sau financiară individualizată.*

# Fișa de aprobare și reguli de utilizare

## Reguli de utilizare

- Kitul se aplică după completarea Anexei 1 (fișa de personalizare) și a Anexei 2 (limitele de autorizare și drepturile bancare), cu ziua de plăți, soldul minim de siguranță, ora-limită a băncii și persoanele cu drepturi în banca online.
- Câmpurile marcate [.....] se completează înainte de aprobarea internă.
- Scadențarul extins, grila de prioritizare, propunerea săptămânală, registrele plăților, avansurilor și întârzierilor, reconcilierea, raportul de vechime și tabloul există și în registrul de instrumente Excel livrat cu kitul; soldurile, prioritățile și indicatorii se calculează automat.
- Kitul pornește de la obligații deja verificate și aprobate. Primirea, verificarea și aprobarea facturilor sunt tratate în kitul „Circuitul facturilor de furnizori”; kitul de față funcționează și singur, pe un scadențar existent.
- Drepturile din banca online se configurează în bancă exact ca în Anexa 2, înainte de prima plată pe noul flux.
- Modelul de solicitare a unui plan de plată (Anexa 14) se verifică juridic înainte de prima utilizare.

| Nivel | Marcaj de interpretare |
|---|---|
| Obligație legală | cerință derivată din actul normativ indicat în capitolul 3.0 |
| Cerință operațională | regulă internă stabilită prin acest kit (ziua de plăți, sold minim, limite, drepturi bancare) |
| Recomandare de control | măsură pentru prevenirea plăților neautorizate, duble sau frauduloase și a penalităților |

## Aprobarea internă

Procedura SOP-ACH-02 a fost aprobată prin Decizia nr. 18 din 01.09.2026 a administratorului societății Exemplu Tehnic Service SRL și intră în vigoare la data de 01.09.2026.

Aprobat de: Gabriel Exemplu  Funcția: administrator  Data: 01.09.2026  Semnătura: exemplu fictiv

## Registrul reviziilor

| Versiune | Data | Conținutul reviziei | Aprobare |
|---|---|---|---|
| 1.0 | 10.10.2026 | Ediție inițială: procedura SOP-ACH-02, procedurile P01–P12, Anexele 1–17 și registrul de instrumente Excel. | THETADOR S.R.L. |
| 1.0 – adoptare | 01.09.2026 | Exemplu fictiv: ziua de plăți, soldul minim de siguranță, drepturile bancare și planul de plată pentru restanța din august la Exemplu Tehnic Service SRL. | Gabriel Exemplu – Decizia nr. 18 |

*Limitarea răspunderii. Manual-cadru care necesită adaptare. Materialul este un instrument de organizare operațională și de control intern al plăților către furnizori, adaptabil activității, băncii și sistemului contabil al fiecărei firme. Nu constituie aviz al unei autorități și nici consultanță juridică, fiscală, contabilă sau financiară individualizată. Kitul nu conține modele de ordin de plată, formulare cu regim contabil sau note contabile și nu înlocuiește documentele întocmite de contabil sau cerințele băncii. Regulile privind plățile în numerar, operațiunile în valută, dobânzile și penalitățile de întârziere se verifică, în forma în vigoare, cu contabilul, cu banca sau cu un specialist. Datele, sumele, cursurile și cotele din exemple sunt fictive.*

*Notă editorială privind utilizarea instrumentelor de inteligență artificială. La elaborarea acestui material au fost utilizate, cu rol auxiliar, instrumente de inteligență artificială pentru structurare și redactare. Conținutul a fost verificat, adaptat și este asumat editorial de THETADOR S.R.L. (ThetaServ).*

MOSTRĂ • THETASERV

# Cuprins operațional


| Secțiune | Conținut |
|---|---|
| **1.0** | Scop și obiectiv: probleme prevenite, obiective măsurabile, principii |
| **2.0** | Domeniu de aplicare: tipuri de plăți, excluderi, adaptarea la dimensiunea firmei |
| **3.0** | Documente de referință (cadrul legal și documentele interne) |
| **4.0** | Definiții, statusurile obligației și termenele interne |
| **5.0** | Fluxul procesului, procedurile P01–P12, matricea risc–control, indicatorii |
| **6.0** | Responsabilități: matricea rolurilor, separarea funcțiilor, delegarea |
| **7.0** | Anexele 1–17 și registrul de instrumente Excel |


### Fluxul pe etape și anexe

| Etapă | Proceduri | Anexe |
|---|---|---|
| **Obligații și scadențar** | P01, P02 | Anexele 1, 3 |
| **Prioritizare și propunere** | P03, P04 | Anexele 4, 5 |
| **Autorizare și executare** | P05, P06 | Anexele 2, 6, 7, 8, 9 |
| **Cazuri speciale** | P07, P08, P09, P10 | Anexele 9, 10, 11, 14 |
| **Reconciliere, arhivă, control** | P11, P12 | Anexele 12, 13, 15, 16, 17 |

MOSTRĂ • THETASERV

# 1.0 SCOP ȘI OBIECTIV

## 1.1 Scop

Procedura stabilește cum plătește firma obligațiile către furnizori: ce se verifică înainte ca o factură să fie propusă la plată, în ce ordine se plătesc obligațiile când numerarul nu ajunge pentru toate, cum se întocmește propunerea săptămânală, cine autorizează și cine introduce plata, cum se protejează datele bancare, cum se tratează plățile parțiale, avansurile, plățile în valută și întârzierile, și cum se reconciliază lunar scadențarul cu banca și cu contabilitatea. Scopul este ca furnizorii să fie plătiți la termen, în ordinea stabilită, cu autorizare documentată și fără a pune în pericol numerarul firmei.

## 1.2 Problemele pe care le previne

- plăți făcute în ordinea insistenței furnizorilor, nu a priorității;
- lipsă de numerar pentru salarii sau taxe după un lot de plăți neplanificat;
- aceeași persoană introduce și autorizează plățile în bancă;
- schimbări de IBAN acceptate pe baza unui e-mail și plăți către conturi frauduloase;
- plăți duble sau plăți peste soldul real al facturii (după avansuri, corecții sau plăți parțiale);
- avansuri plătite și uitate, fără factură finală sau fără livrare;
- penalități de întârziere plătite din neatenție;
- diferențe nelămurite între scadențar, extrasul de cont și soldul furnizorilor din contabilitate.

## 1.3 Obiective măsurabile

| Obiectiv | Indicator | Țintă (stabilită de Administrator) |
|---|---|---|
| Plată la termen | plăți efectuate până la scadență sau la data din planul acceptat / plăți | ≥ 98 % |
| Fără restanțe | obligații aprobate restante la sfârșitul lunii | 0 lei |
| Fără penalități | penalități de întârziere plătite | 0 lei |
| Numerar protejat | sold prognozat sub soldul minim de siguranță, fără decizie a Administratorului | 0 cazuri |
| Plăți controlate | plăți fără autorizare / plăți duble / IBAN-uri neconfirmate | 0 / 0 / 0 |
| Evidență reconciliată | diferențe neexplicate scadențar – bancă – contabilitate | 0 lei, până pe 8 ale lunii |

## 1.4 Principii

- **Se plătește numai o obligație verificată și aprobată.** Nicio plată nu pornește de la un e-mail, un telefon sau o factură care nu este în scadențar.
- **O singură zi de plăți pe săptămână.** Plățile se grupează în loturi; plățile urgente sunt excepții motivate.
- **Prioritatea este regulă scrisă.** Când numerarul nu ajunge, ordinea plăților urmează grila aprobată, nu presiunea furnizorului.
- **Cine introduce plata nu o autorizează.** Drepturile din bancă reflectă această separare.
- **Datele bancare se schimbă numai după confirmare pe alt canal.** IBAN-ul se ia din fișa furnizorului, nu din factură sau din e-mail.
- **Fiecare plată are o dovadă și se reconciliază.** Lunar, scadențarul, banca și contabilitatea arată aceleași solduri.

MOSTRĂ • THETASERV

# 3.0 DOCUMENTE DE REFERINȚĂ (CADRUL LEGAL)

Actele normative se aplică în forma republicată și consolidată, cu modificările și completările ulterioare, valabilă la data utilizării. Tabelul indică sursa și controlul practic din procedură; nu reproduce și nu interpretează textele legale.

## 3.1 Acte normative

| Domeniu | Sursa principală | Control practic în procedură |
|---|---|---|
| **Documente justificative și păstrarea lor** | Legea contabilității nr. 82/1991, art. 25 | Registre și documente justificative: 5 ani de la 1 iulie a anului următor exercițiului financiar; alte dosare: termen justificat (P12). |
| **Facturile de avans, regularizarea, TVA** | Legea nr. 227/2015 – Codul fiscal | avansul se regularizează prin factura finală; tratamentul fiscal se confirmă cu contabilul (P08) |
| **Termene de plată între profesioniști** | Legea nr. 72/2013 privind combaterea întârzierii în executarea obligațiilor de plată | scadența se respectă; întârzierea poate genera dobânzi și despăgubiri; calculul se verifică, nu se presupune (P10) |
| **Plata, imputația plății, penalitățile** | Legea nr. 287/2009 – Codul civil | fiecare plată indică factura achitată; penalitățile se aplică numai conform contractului și legii (P06, P07, P10) |
| **Plăți în numerar** | Legea nr. 70/2015, art. 1, 3–5 (în forma aplicabilă operațiunii) | plafoanele se verifică cu contabilul; kitul nu fixează valori (P05) |
| **Operațiuni în valută** | Regulamentul BNR nr. 4/2005, art. 2–3 și anexa nr. 2 | Rezidența, moneda permisă, cursul și comisioanele se verifică (P09). |
| **Combaterea spălării banilor, dacă este aplicabilă** | Legea nr. 129/2019, art. 5 (încadrarea ca entitate raportoare se verifică) | numai semnale de alertă: plăți neobișnuite, conturi în alte țări decât sediul furnizorului (P06) |
| **Aprobări și autorizări electronice** | legislația privind semnătura electronică în vigoare | numai dacă firma folosește aprobări electronice; jurnalul băncii este dovada autorizării (P05) |

MOSTRĂ • THETASERV

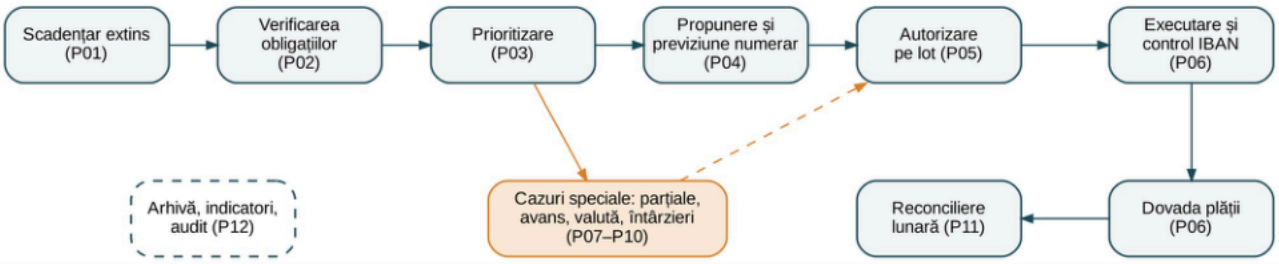
*Kitul nu calculează dobânzi legale și nu stabilește plafoane de numerar. Aceste valori se verifică, la data aplicării, cu contabilul, cu banca sau cu un specialist.*

## 3.2 Documente interne conexe

| Document intern | Legătura cu procedura | Referință internă |
|---|---|---|
| Procedura circuitului facturilor (Kitul 1) | facturile aprobate care intră în scadențar | SOP-ACH-01 |
| Procedura de achiziție și recepție (Kitul 3) | comenzile cu avans și recepția pentru regularizarea avansului | SOP-ACH-03 |
| Contractele cu furnizorii | termene de plată, penalități, avansuri, garanții | dosarul de contracte |
| Contractul și instrucțiunile băncii | drepturi în banca online, ora-limită, limite, plăți în valută | contractul de cont curent |
| Înțelegerea cu contabilul | reconcilierea lunară, cursul valutar, avansurile | anexa la contractul de servicii contabile |

# 5.0 DESCRIEREA DETALIATĂ A PROCESULUI

## 5.1 Fluxul procesului




*Numai obligațiile verificate intră în propunere. Lotul se autorizează de altă persoană decât cea care îl introduce în bancă. Orice IBAN nou sau modificat oprește plata până la confirmarea pe alt canal. Plățile parțiale, avansurile, valuta și întârzierile urmează reguli proprii, dar trec prin același lot și aceeași autorizare.*

## 5.2 Rolurile din proces

| Rol | Răspundere principală | Limită |
|---|---|---|
| **Administrator** | aprobă grila de prioritizare și propunerea; autorizează loturile în bancă; decide sub soldul minim, planurile de plată, avansurile și plățile urgente; aprobă modificarea IBAN-ului | nu introduce plăți în bancă |
| **Responsabil plăți** | ține scadențarul extins și registrele; verifică obligațiile; întocmește propunerea și previziunea; introduce plățile; păstrează dovezile | nu autorizează plăți și nu modifică singur datele bancare |
| **Contabil (intern sau extern)** | reconcilierea lunară cu contabilitatea; cursul și diferențele de curs; regularizarea avansurilor; consultat la planurile de plată | acces la bancă numai pentru vizualizare |
| **Responsabil execuție** | confirmă furnizorii critici pentru lucrări, livrările pentru avansuri și urgențele operaționale | nu aprobă plăți |
| **Manager comercial** | furnizează încasările estimate din scadențarul clienților pentru previziune | nu are drepturi de plată |

## 5.3 P01 – Registrul obligațiilor și scadențarul extins

| | |
|---|---|
| **Cod / Scop** | P01 – firma vede într-un singur loc tot ce datorează furnizorilor, cu sold, scadență și prioritate. |
| **Declanșator** | factură aprobată; contract cu plăți recurente; plan de plată; avans prevăzut în comandă |
| **Responsabil principal** | Responsabil plăți |
| **Termen** | actualizare zilnică |
| **Formulare și dovezi** | Anexa 3 – Scadențarul extins și registrul obligațiilor |
| **Corelări** | Kitul 1 – registrul facturilor; Anexa 9 – plăți |

| Nr. | Cine | Ce face | Când | Formular / dovadă |
|---|---|---|---|---|
| 1 | **Responsabil plăți** | Preia în scadențar fiecare factură aprobată, cu valoarea, moneda, scadența și categoria furnizorului. | la aprobare | Anexa 3 |
| 2 | **Responsabil plăți** | Trece obligațiile recurente din contracte ca estimări, cu data probabilă a facturii și a scadenței. | la începutul lunii | Anexa 3 – „estimare” |
| 3 | **Responsabil plăți** | Trece separat facturile neaprobate, în corecție sau contestate, cu motivul blocajului. | zilnic | Anexa 3 – „blocaj” |

MOSTRĂ • THETASERV

| Nr. | Cine | Ce face | Când | Formular / dovadă |
|---|---|---|---|---|
| 4 | **Responsabil execuție** | Confirmă livrarea pentru regularizare. | la recepție | recepția |
| 5 | **Contabil** | Confirmă regularizarea avansului prin factura finală. | lunar | Anexa 10; Anexa 12 |

### Puncte de control

- Avansurile cu termenul de livrare depășit se semnalează săptămânal Administratorului.
- Factura finală se plătește numai pentru soldul rămas după stornarea avansului.

## 5.11 P09 – Plățile în valută

| | |
|---|---|
| **Cod / Scop** | P09 – plățile în valută au cursul, comisioanele și documentele cunoscute înainte de autorizare. |
| **Declanșator** | obligație în altă monedă decât leul |
| **Responsabil principal** | Responsabil plăți; Contabil |
| **Termen** | cu 2 zile lucrătoare înainte de scadență |
| **Formulare și dovezi** | Anexa 9 – coloanele monedă, curs, comision; documentele băncii |
| **Corelări** | P06; P11 |

| Nr. | Cine | Ce face | Când | Formular / dovadă |
|---|---|---|---|---|
| 1 | **Responsabil plăți** | Verifică rezidența părților și dacă plata în valută este permisă (Reg. BNR 4/2005, art. 2–3, anexa 2); confirmă moneda, contul și comisioanele. | la propunere | Anexa 5 |
| 2 | **Responsabil plăți** | Cere băncii sau consultă cursul aplicabil și estimează suma în lei pentru previziune. | la propunere | Anexa 5 |
| 3 | **Administrator** | Autorizează plata în valută, cu contul plătitor și opțiunea de comisioane. | la autorizare | Anexa 6 |
| 4 | **Responsabil plăți** | Păstrează confirmarea plății și documentul de schimb valutar; le transmite contabilului. | în ziua plății | Anexa 9 |
| 5 | **Contabil** | Înregistrează diferențele de curs și verifică eventualele obligații de raportare aplicabile. | lunar | Anexa 12 |

### Puncte de control

- Cursul și comisioanele se iau din documentele băncii, nu se estimează în registrul final.
- Primul transfer către un cont din altă țară trece prin verificarea contului nou (P06).

## 5.12 P10 – Întârzierile, penalitățile și comunicarea cu furnizorul

| | |
|---|---|
| **Cod / Scop** | P10 – o întârziere este anunțată, motivată și limitată, iar penalitățile se verifică înainte de plată. |
| **Declanșator** | obligație care nu se poate plăti la scadență; penalitate facturată |
| **Responsabil principal** | Administrator; Responsabil plăți |
| **Termen** | comunicarea – înainte de scadență |
| **Formulare și dovezi** | Anexa 11 – Registrul întârzierilor și al penalităților; Anexa 14 |
| **Corelări** | P07; P03 |

MOSTRĂ • THETASERV

# Anexa 1 — Fișa de personalizare a kitului

**EXEMPLU – DATE FICTIVE**

**Cod formular:** ACH2-F01 | **Se utilizează în:** implementare – înainte de aprobarea internă

| | |
|---|---|
| **Societatea / CUI** | Exemplu Tehnic Service SRL / CUI 00000000 (fictiv) |
| **Departament / locație** | Sediu și atelier – Str. Exemplului nr. 25, sector 6, București |

*Instrucțiune de utilizare: completați toate câmpurile marcate [.....] înainte de utilizare.*

| | |
|---|---|
| **Denumirea societății / CUI** | Exemplu Tehnic Service SRL / CUI 00000000 (fictiv) |
| **Responsabil plăți / înlocuitor** | Carmen Exemplu / Irina Modelescu (pregătește propunerea, fără drept de introducere în bancă) |
| **Ziua de plăți și termenele (tabelul 4.3)** | miercuri; propunerea marți până la 12:00; autorizarea miercuri până la 11:00 |
| **Ora-limită a băncii** | 14:00 pentru plăți în lei în aceeași zi (confirmată cu banca la 20.08.2026) |
| **Fereastra lotului** | obligațiile cu scadența până în vinerea săptămânii următoare |
| **Conturi plătitoare** | Banca Exemplu – cont curent în lei RO00 EXMP 0000 0000 0000 1000 (fictiv); plățile în EUR se fac din contul în lei, cu schimb valutar la cursul băncii |
| **Soldul minim de siguranță / orizontul previziunii** | 10.000 lei / 3 săptămâni |
| **Pragul plăților de valoare mare** | 20.000 lei pe plată – confirmarea IBAN-ului pe alt canal la prima plată peste prag |
| **Pragul avansurilor cu garanție** | avans peste 10.000 lei sau peste 30 % din comandă |
| **Plăți în numerar** | numai cheltuieli mărunte, sub 500 lei pe plată, din casierie; plafoanele legale se confirmă cu contabilul |
| **Reconcilierea lunară** | Contabilitate Exemplu SRL (cabinet extern, fictiv), până pe 8 ale lunii, cu acces de vizualizare la cont |
| **Data intrării în vigoare** | 01.09.2026 |

MOSTRĂ • THETASERV

*Varianta cu formule a acestei anexe se află în registrul de instrumente Excel, foaia ACH2-F01.*

**Întocmit:** Carmen Exemplu, 28.08.2026, semnătura exemplu fictiv | **Aprobat:** Gabriel Exemplu, 01.09.2026, semnătura exemplu fictiv

*Model intern ThetaServ. Se adaptează activității, structurii și aplicațiilor firmei. Nu înlocuiește contractul negociat de părți, documentele fiscale obligatorii și nici opinia specialistului juridic sau fiscal.*

# Anexa 5 — Propunerea săptămânală de plăți și previziunea de numerar

**EXEMPLU – DATE FICTIVE**

**Cod formular:** ACH2-F05 | **Se utilizează în:** P04 – în fiecare marți

| | |
|---|---|
| **Societatea / CUI** | Exemplu Tehnic Service SRL / CUI 00000000 (fictiv) |
| **Departament / locație** | Sediu și atelier – Str. Exemplului nr. 25, sector 6, București |

Lot: PL-2026-40 Ziua de plăți: miercuri, 30.09.2026 Scadențe până la: 09.10.2026 Întocmit: Carmen Exemplu, 29.09.2026, 11:30

## A. Plățile propuse

| Nr. intern | Furnizor | Scadență | Prioritate | Sold (lei) | Propus (lei) | Metodă | Verificat (P02) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| FF-2026-0379 | Scule Profesionale Exemplu SRL | 30.09 (plan) | 3 | 6.000,00 | 6.000,00 | OP lei | tranșa 2/2 |
| FF-2026-0409 | Imobiliare Exemplu SRL | 05.10 | 2 | 7.260,00 | 7.260,00 | OP lei | da |
| FF-2026-0400 | Piese Model SRL | 03.10 | 4 | 3.000,80 | 3.000,80 | OP lei | da – IBAN neschimbat (Anexa 8) |
| FF-2026-0402 | Nacele Demonstrativ SRL | 04.10 | 4 | 726,00 | 726,00 | OP lei | da |
| **Total propus** | | | | | **16.986,80** | | |

## B. Previziunea de numerar (lei)

| Element | Săpt. 28.09–04.10 | Săpt. 05.10–11.10 | Săpt. 12.10–18.10 |
|---|---|---|---|
| **Sold inițial (extras 29.09)** | 34.200,00 | 30.013,20 | 10.671,70 |
| **+ Încasări estimate (scadențarul clienților)** | 12.800,00 | 9.500,00 | 14.200,00 |
| **− Lotul de plăți către furnizori** | 16.986,80 (PL-40) | 7.441,50 (PL-41, estimat) | 3.837,60 (PL-42, estimat) |
| **− Ieșiri fixe (salarii, taxe – în afara kitului)** | 0,00 | 21.400,00 (salarii, 09.10) | 0,00 |
| **= Sold final prognozat** | **30.013,20** | **10.671,70** | **21.034,10** |
| **Sold minim de siguranță** | 10.000,00 | 10.000,00 | 10.000,00 |
| **Verificare (peste minim / ATENȚIE)** | peste minim | ATENȚIE – marjă 671,70 | peste minim |

| | |
|---|---|
| **Recomandarea responsabilului** | plata integrală a lotului PL-40; săptămâna 2 rămâne peste soldul minim numai dacă încasarea estimată de 9.500 lei se confirmă |
| **Decizia Administratorului** | aprob integral (29.09.2026); dacă încasarea din săptămâna 2 nu se confirmă până pe 06.10, FF-2026-0410 (servicii contabile) trece în lotul PL-42 |

*Obligațiile aprobate în afara ferestrei trec în loturile următoare: PL-41 estimat – FF-2026-0405 cu corecția FF-2026-0408 (5.626,50) și servicii contabile din contract (1.815,00); PL-42 estimat – FF-2026-0406, FF-2026-0407 și facturi recurente estimate (1.950,00). Încasările estimate sunt furnizate de Managerul comercial. Varianta cu formule: registrul Excel, foaia ACH2-F05.*

MOSTRĂ • THETASERV

# Anexa 8 — Formularul de verificare a modificării datelor bancare ale furnizorului

**EXEMPLU – DATE FICTIVE**

**Cod formular:** ACH2-F08 | **Se utilizează în:** P06 – la orice cerere de schimbare a contului și la primul cont al unui furnizor nou

| | |
|---|---|
| **Societatea / CUI** | Exemplu Tehnic Service SRL / CUI 00000000 (fictiv) |
| **Departament / locație** | Sediu și atelier – Str. Exemplului nr. 25, sector 6, București |

## A. Cererea primită

| | |
|---|---|
| **Furnizor / contract** | Piese Model SRL / contractul-cadru nr. 41/2025 |
| **Data, ora și canalul cererii** | 21.09.2026, 09:12, e-mail de la contabilitate@piesemodel-facturi.ro (fictiv); domeniul din contract: piesemodel.ro (fictiv) |
| **Conținutul cererii** | „contul vechi este blocat; vă rugăm să plătiți factura PM-1187 în noul cont” – IBAN nou RO00 FALS 0000 0000 0000 9999 (fictiv), la altă bancă |
| **Plăți oprite până la verificare** | FF-2026-0400 (PM-1187, 3.000,80 lei, scadență 03.10) |

## B. Verificarea

| Verificare | Rezultat |
|---|---|
| Confirmare telefonică la numărul din contract sau din fișa furnizorului (nu din mesaj) | 21.09, 10:05 – 0700 000 000 (fictiv), Alina Model, departamentul financiar: contul nu s-a schimbat; mesajul nu provine de la firmă |
| Domeniul și adresa expeditorului | diferite de cele din contract |
| Cererea scrisă pe hârtie cu antet, semnată, sau confirmarea băncii furnizorului | nu există |
| Semnale de alertă | urgență nejustificată; cont la altă bancă; schimbare anunțată doar pe e-mail |
| **Decizia** | ☐ modificare aprobată ☒ cerere respinsă – tentativă de fraudă ☐ în așteptare |
| **Măsuri luate** | IBAN-ul din fișa furnizorului rămâne neschimbat; furnizorul a fost informat (21.09); echipa a fost avertizată (21.09); banca proprie a fost informată (22.09) |
| **Aprobat de / data** | Gabriel Exemplu / 21.09.2026 |

## C. Primul cont al unui furnizor nou

Furnizor: Componente Exemplu GmbH – cont în EUR, Germania (fictiv) Sursa IBAN-ului: contractul de furnizare și confirmarea pe hârtie cu antet Confirmat telefonic: 28.08.2026, la numărul din contract Aprobat: Gabriel Exemplu, 28.08.2026

**Verificat – Responsabil plăți:** Carmen Exemplu, 21.09.2026, semnătura exemplu fictiv | **Aprobat – Administrator:** Gabriel Exemplu, 21.09.2026, semnătura exemplu fictiv

*Cererile suspecte se raportează băncii în aceeași zi. Eventuala răspundere în cazul unei plăți frauduloase se analizează cu banca și cu asigurătorul.*

MOSTRĂ • THETASERV

# Anexa 12 — Fișa de reconciliere lunară: scadențar – bancă – contabilitate

**EXEMPLU – DATE FICTIVE**

**Cod formular:** ACH2-F12 | **Se utilizează în:** P11 – până pe 8 ale lunii următoare

| | |
|---|---|
| **Societatea / CUI** | Exemplu Tehnic Service SRL / CUI 00000000 (fictiv) |
| **Departament / locație** | Sediu și atelier – Str. Exemplului nr. 25, sector 6, București |

Luna: septembrie 2026 Data reconcilierii: 30.09.2026 Cont: Banca Exemplu – cont curent în lei (fictiv)

## A. Scadențar și contabilitate – soldul furnizorilor

| Element | Scadențar (lei) | Contabilitate (lei) | Diferență | Explicație |
|---|---|---|---|---|
| Obligații aprobate | 7.514,10 | — | | FF-0405, 0406, 0407, 0408 |
| Obligații neaprobate, valide | 1.815,00 | — | | FF-0410, primită 30.09 |
| **Total sold furnizori** | **9.329,10** | **9.329,10** | **0,00** | concordant |
| Facturi contestate | 2.843,50 | 0,00 | 2.843,50 | FF-0411 – neînregistrată de contabil; respinsă 02.10 |
| Avansuri acordate, neregularizate | 3.430,35 | 3.430,35 | 0,00 | AV-2026-03 (Anexa 10) |

## B. Registrul plăților și extrasul de cont

| Element | Registru (lei) | Extras (lei) | Diferență | Explicație |
|---|---|---|---|---|
| Plăți către furnizori | 41.329,15 | 41.329,15 | 0,00 | 10 plăți, OP-2026-201 – 210 |
| Comisioane bancare | 25,00 | 25,00 | 0,00 | comisionul plății în valută (OP-2026-206) |
| **Total debite** | **41.354,15** | **41.354,15** | **0,00** | concordant |

## C. Elemente comunicate contabilului

| | |
|---|---|
| **Plată în valută** | FF-2026-0391: 5.840,85 lei la cursul facturii; plată 5.876,50 lei la cursul băncii. Diferența de 35,65 lei este orientativă; contabilul verifică reevaluările și înregistrarea. |
| **Plan de plată închis** | FF-2026-0379 – sold 0 la 30.09; fără penalități |
| **Diferențe neexplicate** | 0,00 lei |

**Pregătit – Responsabil plăți:** Carmen Exemplu, 06.10.2026, semnătura exemplu fictiv | **Reconciliat – Contabil:** contabilul firmei (fictiv), 08.10.2026, semnătura exemplu fictiv

*Varianta cu formule a acestei anexe se află în registrul de instrumente Excel, foaia ACH2-F12.*

MOSTRA THETASERV

# Anexa 15 — Tabloul plăților

**EXEMPLU – DATE FICTIVE**

**Cod formular:** ACH2-F15 | **Se utilizează în:** P12 – lunar

| | |
|---|---|
| **Societatea / CUI** | Exemplu Tehnic Service SRL / CUI 00000000 (fictiv) |
| **Departament / locație** | Sediu și atelier – Str. Exemplului nr. 25, sector 6, București |

Luna: septembrie 2026 Întocmit: 08.10.2026

| Indicator | Valoare | Țintă | În țintă |
|---|---|---|---|
| **Plăți efectuate / valoare (lei)** | 10 / 41.329,15 | — | — |
| **– din care obligații preluate din august** | 3 / 17.776,50 | — | — |
| **Plăți la termen (scadență sau plan acceptat)** | 100 % | ≥ 98 % | da |
| **Plăți după scadența inițială** | 2 (FF-2026-0379, plan de plată) | — | — |
| **Plăți parțiale / avansuri / plăți în valută** | 2 / 1 (3.430,35 lei) / 1 (1.150 EUR) | — | — |
| **Timp mediu de plată (zile de la data facturii)** | 20,7 | ≤ 30 | da |
| **Obligații restante la sfârșitul lunii (lei)** | 0,00 (31.08: 11.900,00) | 0 | da |
| **Obligații deschise la sfârșitul lunii (lei)** | 9.329,10 | — | — |
| **Avansuri deschise la sfârșitul lunii** | 1 / 3.430,35 lei, în termen | — | — |
| **Penalități plătite (lei)** | 0,00 | 0 | da |
| **Plăți fără autorizare / duble / peste sold** | 0 / 0 / 0 | 0 | da |
| **Plăți către conturi noi / verificate** | 1 / 1 | — | da |
| **Cereri de modificare a IBAN-ului / respinse ca suspecte** | 1 / 1 | — | — |
| **Săptămâni cu sold prognozat sub soldul minim** | 0 | 0 | da |
| **Diferențe de reconciliere neexplicate (lei)** | 0,00 | 0 | da |

*Valorile se calculează din registrul plăților (Anexa 9), din scadențar (Anexa 3) și din registrele avansurilor și întârzierilor. Plățile pentru facturile primite din septembrie (7 plăți, 23.552,65 lei) corespund tabloului din kitul circuitului facturilor.*

*Varianta cu formule a acestei anexe se află în registrul de instrumente Excel, foaia ACH2-F15.*

**Întocmit – Responsabil plăți:** Carmen Exemplu, 08.10.2026, semnătura exemplu fictiv | **Verificat – Administrator:** Gabriel Exemplu, 08.10.2026, semnătura exemplu fictiv

MOSTRĂ • THETASERV