

Cuprins

Cuvânt-înainte	9
Capitolul 1. Organizarea contabilității în societățile bancare	11
1.1. Principii contabile în bancă.....	11
1.2. Evaluarea patrimoniului.....	13
1.2.1. Reguli generale	13
1.2.2. Reguli specifice	14
1.3. Documentele bancare.....	15
1.4. Planul de conturi al societăților bancare	22
Capitolul 2. Decontări inter- și intrabancare	25
2.1. Decontări intrabancare	25
2.2. Decontări interbancare	26
2.2.1. Decontări prin case de compensații	27
2.2.2. Decontări prin conturi corespondente.....	28
2.3. Împrumuturi de refinanțare de la BNR	30
2.4. Credite și împrumuturi interbancare	31
2.5. Depozite interbancare	33
2.6. Acordurile de răscumpărare (operațiuni repo și reverse repo) interbancare	36
2.7. Valori de recuperat și sume datorate.....	38
2.8. Creanțe restante și creanțe depreciate	39
2.9. Provizioane	42
Capitolul 3. Operațiuni de trezorerie.....	45
3.1. Operațiuni de casă.....	45
3.2. Cecul	48
3.2.1. Operațiuni în procesul utilizării cecului.....	49
3.2.2. Tipuri de cecuri.....	50
3.3. Cărți de plată	53
Capitolul 4. Credite pentru clientelă	59
4.1. Tipuri de credite	59
4.2. Acordarea creditelor.....	60
4.3. Dobânda	62
4.4. Modalități de rambursare	63
4.5. Garanții bancare	64
4.6. Creditarea clientelei nefinanciare.....	65
4.7. Creditarea instituțiilor financiare	75

Capitolul 5. Depozitele bancare și alte operațiuni cu clientela	79
5.1. Depozite bancare.....	79
5.1.1. Tipuri de depozite	79
5.1.2. Dobânda la conturile de depozit	81
5.2. Acorduri de răscumpărare și titluri date sau luate cu împrumut	88
5.3. Valori de recuperat și alte sume datorate	90
5.4. Creanțe restante și creanțe depreciate	92
5.5. Provizioane	95
Capitolul 6. Operațiuni cu titluri	97
6.1. Activele financiare deținute în vederea tranzacționării.....	100
6.2. Active financiare disponibile în vederea vânzării	106
6.3. Investiții păstrate până la scadență.....	110
6.4. Operațiuni de vânzare sau cumpărare de titluri cu posibilitate de răscumpărare.....	113
6.5. Emisiunea de titluri	115
Capitolul 7. Operațiuni diverse.....	119
7.1. Datorii și creanțe privind personalul.....	119
7.2. Datorii și creanțe privind asigurările și protecția socială	122
7.3. Datorii și creanțe față de bugetul statului.....	123
7.4. Debitori și creditori diverși	127
7.5. Stocuri	129
Capitolul 8. Valori imobilizate.....	133
8.1. Imobilizări financiare.....	133
8.2. Imobilizări necorporale	137
8.3. Imobilizări corporale.....	140
8.4. Leasing și locație simplă.....	142
8.5. Ajustări pentru deprecierea activelor imobilizate	145
Capitolul 9. Capitaluri proprii și asimilate.....	149
9.1. Capital social.....	149
9.2. Prime de capital și rezerve	151
9.3. Rezerve	153
9.4. Fonduri, datorii subordonate și subvenții.....	155
9.5. Provizioane asimilate capitalurilor.....	157
9.6. Rezultatul exercițiului	159
Capitolul 10. Cheltuieli bancare.....	163
10.1. Cheltuieli de exploatare bancară	163
10.2. Cheltuieli cu angajații	170
10.3. Cheltuieli cu impozitele și taxele plătite de bancă.....	171
10.4. Cheltuieli cu stocurile, lucrările și serviciile executate de terți	172
10.5. Cheltuieli diverse de exploatare	173

10.6. Cheltuieli cu amortizările privind imobilizările necorporale și corporale.....	175
10.7. Cheltuieli cu ajustări pentru depreciere, provizioane și pierderi din creanțe.....	176
10.8. Cheltuieli diverse din exploatare.....	180
10.9. Cheltuieli cu impozitul pe profit.....	180
Capitolul 11. Veniturile bancare.....	181
11.1. Venituri din activitatea de exploatare bancară.....	183
11.2. Venituri diverse din exploatare.....	190
11.3. Venituri din ajustări pentru depreciere, provizioane și recuperări de creanțe.....	192
11.4. Venituri excepționale.....	195
Capitolul 12. Operațiuni în valută.....	197
12.1. Operațiuni de schimb la vedere.....	198
12.2. Operațiuni de schimb la termen.....	203
12.3. Operațiuni de swap.....	207
12.4. Conturi curente în valute.....	213
12.5. Operațiuni de schimb manual.....	214
12.6. Cecuri de călătorie.....	215
12.7. Titluri în valută.....	217
Capitolul 13. Operațiuni în afara bilanțului.....	223
13.1. Angajamente de creditare.....	224
13.2. Garanții financiare.....	225
13.3. Angajamente privind titlurile și alte active financiare.....	226
13.4. Operațiunile de schimb la vedere.....	227
13.5. Alte operațiuni în afara bilanțului.....	229
Capitolul 14. Planul de conturi aplicabil instituțiilor de credit.....	231
Bibliografie.....	269