

# | CUPRINS

<b>CAPITOLUL 1. ASPECTE GENERALE PRIVIND ORGANIZAREA ȘI CONDUCEREA CONTABILITĂȚII INSTITUȚIILOR DE CREDIT.....</b>	<b>7</b>
1.1. Scurt istoric al activității bancare.....	7
1.2. Baza legală a organizării contabilității instituțiilor de credit.....	9
1.3. Principii contabile aplicabile contabilității instituțiilor de credit.....	14
1.4. Situațiile financiare întocmite de către instituțiile de credit.....	16
1.5. Planul de conturi aplicabil instituțiilor de credit.....	17
<b>CAPITOLUL 2. CONTABILITATEA OPERAȚIUNILOR DE ÎNCASĂRI ȘI PLĂȚI.....</b>	<b>65</b>
2.1. Structura operațiunilor de încasări și plăți .....	65
2.2. Contabilitatea operațiunilor de casă și a altor valori .....	66
2.2.1. Contabilitatea operațiunilor de casă .....	66
2.2.2. Contabilitatea altor valori .....	72
2.3. Contabilitatea operațiunilor de încasări și plăți prin contul curent la Banca Națională a României.....	79
2.4. Contabilitatea operațiunilor de încasări și plăți prin conturile curente ale clienței .....	83
2.4.1. Conturile curente ale clienței .....	83
2.4.2. Instrumente de încasări și plăți .....	87
2.4.3. Contabilitatea decontărilor bancare.....	91
2.4.3.1. Contabilitatea decontărilor intrabancare .....	91
2.4.3.2. Contabilitatea decontărilor interbancare .....	94
2.4.4. Contabilitatea operațiunilor bancare prin carduri.....	101
2.5. Contabilitatea operațiunilor de încasări și plăți prin conturi de corespondent ...	112

## **CAPITOLUL 3. CONTABILITATEA ÎMPRUMUTURILOR, CREDITELOR ȘI DEPOZITELOR BANCARE ..... 121**

<b>3.1. Contabilitatea împrumuturilor .....</b>	<b>121</b>
3.1.1. Contabilitatea împrumuturilor interbancare .....	122
3.1.2. Contabilitatea împrumuturilor de refinanțare de la Banca Națională a României ....	124
3.1.3. Contabilitatea împrumuturilor de la instituțiile financiare .....	127
<b>3.2. Contabilitatea creditelor .....</b>	<b>129</b>
3.2.1. Contabilitatea creditelor bazate pe creanțe comerciale .....	130
3.2.1.1. Contabilitatea operațiunilor de scontare .....	130
3.2.1.2. Contabilitatea operațiunilor de factoring .....	135
3.2.1.3. Contabilitatea operațiunilor de forfetare .....	142
3.2.2. Contabilitatea creditelor acordate clienței nefinanciare pe destinații .....	145
3.2.3. Contabilitatea creditelor interbancare .....	149
3.2.4. Contabilitatea creditelor acordate instituțiilor financiare .....	151
<b>3.3. Contabilitatea depozitelor bancare .....</b>	<b>153</b>
3.3.1. Contabilitatea depozitelor clienței .....	154
3.3.2. Contabilitatea depozitelor constituite la alte instituții de credit .....	163
3.3.3. Contabilitatea depozitelor constituite de către alte instituții de credit .....	166
3.3.4. Contabilitatea depozitelor constituite la Banca Națională a României .....	167
<b>3.4. Contabilitatea acordurilor de răscumpărare și a titlurilor date sau luate cu împrumut .....</b>	<b>169</b>
3.4.1. Contabilitatea acordurilor de răscumpărare .....	170
3.4.2. Contabilitatea titlurilor date sau luate cu împrumut .....	182
<b>3.5. Contabilitatea valorilor de recuperat și a altor sume datorate .....</b>	<b>195</b>
<b>3.6. Contabilitatea creanțelor restante și creanțelor depreciate .....</b>	<b>198</b>
<b>3.7. Contabilitatea ajustărilor pentru deprecierea creanțelor .....</b>	<b>205</b>
<b>BIBLIOGRAFIE .....</b>	<b>219</b>