

CUPRINS

INTRODUCERE	9
I. ASPECTE TEORETICE PRIVIND INSTITUȚIILE DE CREDIT ȘI ORGANIZAREA CONTABILITĂȚII LA NIVELUL ACESTORA	11
1.1. Instituțiile de credit – definiție, clasificare, activități principale	11
1.2. Organizarea contabilității instituțiilor de credit	13
1.3. Documentele utilizate de instituțiile de credit	15
1.4. Raportarea financiară	18
1.4.1. Generalități privind situațiile financiare întocmite de instituțiile de credit.....	18
1.4.2. Situațiile financiare FINREP la nivel individual	19
1.4.3. Sistemul de raportare contabilă semestrială.....	21
1.4.4. Raportarea contabilă anuală pentru necesități de informații ale Ministerului Finanțelor Publice.....	22
1.4.5. Principii generale de raportare financiară	23
1.5. Planul de conturi specific instituțiilor de credit	26
1.6. Teste grilă	28
II. CONTABILITATEA DECONTĂRILOR BANCARE	31
2.1. Relațiile dintre instituțiile de credit și tipologia operațiilor de decontare	31
2.2. Instrumente de plată	33
2.3. Contabilitatea operațiunilor de decontare intersedii	35
2.4. Contabilitatea operațiunilor de decontare cu banca centrală (BNR)	38
2.4.1. Contabilitatea operațiunilor privind rezerva minimă obligatorie.....	38
2.4.2. Contabilitatea operațiunilor privind depozitele constituite la Banca Națională a României	40
2.4.3. Contabilitatea operațiunilor privind împrumuturile de refinanțare primite de la Banca Națională a României	43
2.5. Contabilitatea operațiunilor de decontare între instituții de credit	47
2.5.1. Decontări între instituțiile de credit prin procesul de compensare	47
2.5.2. Contabilitatea operațiunilor de decontare între instituțiile de credit prin conturi corespondente	51
2.5.3. Contabilitatea operațiunilor privind depozitele interbancare.....	54
2.5.4. Contabilitatea operațiunilor privind creditele și împrumuturile interbancare	59

2.5.5. Contabilitatea operațiunilor repo și reverse repo	66
2.5.6. Contabilitatea titlurilor date sau luate cu împrumut	69
2.5.7. Contabilitatea activelor financiare restante și a activelor financiare depreciate.....	73
2.5.8. Contabilitatea ajustărilor pentru pierderi așteptate ale creanțelor din operațiuni de trezorerie și interbancare	75
2.6. Teste grilă	76
III. CONTABILITATEA OPERAȚIUNILOR DE TREZORERIE	84
3.1. Structura operațiunilor de trezorerie.....	84
3.2. Contabilitatea operațiunilor de casă.....	85
3.3. Contabilitatea altor valori	90
3.4. Teste grilă.....	94
IV. CONTABILITATEA OPERAȚIUNILOR CU CLIENTELA	97
4.1. Contabilitatea operațiunilor de încasări și plăți prin conturile curente ale clienței.....	97
4.2. Operațiuni bancare prin carduri.....	100
4.3. Contabilitatea operațiunilor privind depozitele clienței.....	103
4.4. Contabilitatea creditelor acordate clienței nefinanciare.....	109
4.5. Contabilitatea creditelor și împrumuturilor privind instituțiile financiare	122
4.6. Contabilitatea operațiunilor repo și reverse repo	125
4.7. Contabilitatea titlurilor date sau luate cu împrumut	131
4.8. Contabilitatea activelor financiare restante și a activelor financiare depreciate.....	137
4.9. Contabilitatea ajustărilor pentru pierderi așteptate ale creanțelor din operațiuni cu cliența	140
4.10. Teste grilă.....	141
V. CONTABILITATEA OPERAȚIUNILOR CU TITLURI ȘI ALTE INSTRUMENTE DERIVATE	150
5.1. Contabilitatea operațiunilor cu titluri	150
5.2. Contabilitatea operațiunilor cu instrumente derivate și de acoperire	168
5.2.1. Instrumentele derivate deținute în vederea tranzacționării	171
5.2.2. Instrumente derivate de acoperire a valorii juste	173
5.2.3. Instrumente derivate de acoperire a fluxurilor de trezorerie	177
5.3. Datorii constituite prin titluri.....	179
5.4. Contabilitatea activelor financiare restante și a activelor financiare depreciate.....	182
5.5. Contabilitatea ajustărilor pentru pierderi așteptate ale creanțelor din operațiuni cu titluri și instrumente derivate	184
5.6. Teste grilă.....	186

VI. CONTABILITATEA ACTIVELOR IMOBILIZATE	194
6.1. Contabilitatea creditelor subordonate	194
6.2. Titlurile de participare deținute în filiale, în entități asociate și în entități controlate în comun	195
6.3. Contabilitatea imobilizărilor	198
6.4. Contabilitatea activelor financiare restante și a activelor financiare depreciate	211
6.5. Contabilitatea ajustărilor pentru pierderi așteptate ale creanțelor din operațiuni cu active imobilizate	213
6.6. Teste grilă	214
VII. CAPITALURI PROPRII, ASIMILATE ȘI PROVIZIOANE	219
7.1. Contabilitatea capitalurilor proprii	219
7.2. Provizioane	227
7.3. Teste grilă	228
VIII. CONTABILITATEA CHELTUIELILOR ȘI VENITURILOR	231
8.1. Delimitări și structuri privind cheltuielile și veniturile instituțiilor de credit	231
8.2. Conturi de evidență contabilă a cheltuielilor și veniturilor	232
8.3. Teste de autoevaluare	237
Anexa	239
Bibliografie	285