

CUPRINS

INTRODUCERE	9
Capitolul I - Aspectele teoretice ale organizării contabilității bancare	
1.1. Sistemul bancar al României	11
1.2. Rețeaua bancară	12
1.3. Clientela bancară.....	13
1.4. Organizarea contabilității bancare.....	15
1.4.1. Principii contabile	17
1.4.2. Evaluarea patrimoniului.....	20
1.4.3. Documentele bancare	20
1.4.4. Planul de conturi al societăților bancare	21
1.4.5. Documente utilizate de instituțiile de credit.....	23
Capitolul II - Contabilitatea capitalurilor proprii și asimilate	
2.1. Structura capitalurilor proprii și asimilate	28
2.2. Contabilitatea capitalului social și a elementelor asimilate.....	28
2.3. Contabilitatea modificării capitalului social	30
2.3.1. Contabilitatea majorării capitalului social	30
2.3.2. Contabilitatea micșorării capitalului social.....	30
2.4. Contabilitatea primelor legate de capital.....	30
2.5. Contabilitatea rezervelor	32
2.6. Contabilitatea subvențiilor pentru investiții	33
2.7. Contabilitatea rezultatelor financiare	33
2.8. Contabilitatea provizioanelor asimilate capitalului	34
2.9. Contabilitatea datoriilor subordonate.....	35
Capitolul III - Contabilitatea activelor imobilizate	48
3.1 Structura valorilor imobilizate și organizarea contabilității lor	48
3.2 Contabilitatea creditelor subordonate.....	49
3.3 Contabilitatea imobilizărilor financiare	51
3.4. Contabilitatea imobilizărilor în curs	54
3.5. Contabilitatea imobilizărilor necorporale	55
3.6. Contabilitatea imobilizărilor corporale	58
3.7. Contabilitatea operațiunilor de leasing și locație simplă.....	59
3.8. Contabilitatea provizioanelor pentru valori imobilizate	61
3.9. Contabilitatea creanțelor și datoriilor atașate.....	63
Capitolul IV - Contabilitatea operațiunilor de trezorerie și interbancare	
4.1. Contabilitatea operațiunilor de casă	65
4.2. Contabilitate operațiunilor de decontare	71
4.2.1. Contabilitatea operațiunilor de decontare cu Banca Națională a României	74
4.3. Contabilitate depozitelor interbancare.....	78

4.4. Contabilitatea creditelor și împrumuturile interbancare.....	82
4.5. Contabilitatea acordurilor de răscumpărare și titluri date sau luate cu împrumut.....	87
4.6. Contabilitatea titlurilor date sau luate cu împrumut.....	90
4.7. Contabilitatea activelor financiare restante și activelor financiare depreciate.....	91
4.8. Contabilitatea ajustărilor pentru pierderi așteptate ale creanțelor din operațiuni de trezorerie și interbancare.....	95
Capitolul V - Contabilitatea operațiunilor cu clientela	
5.1. Contabilitatea operațiunilor de încasări și plăți prin conturile curente ale clientelei.....	99
5.2. Contabilitatea depozitelor clientelei.....	103
5.3. Contabilitatea creditelor acordate clientelei nefinanciare.....	108
5.4. Contabilitatea creditelor și împrumuturilor privind instituțiile financiare.....	118
5.5. Contabilitatea acordurilor de răscumpărare și titluri date sau luate cu împrumut.....	122
5.6. Contabilitatea titlurilor date sau luate cu împrumut.....	124
5.7. Contabilitatea activelor financiare restante și a activelor financiare depreciate.....	125
5.8. Contabilitatea ajustărilor pentru pierderi așteptate ale creanțelor din operațiuni cu clientela.....	126
Capitolul VI - Contabilitatea operațiunilor cu titluri	
6.1. Contabilitatea operațiunilor cu titluri.....	130
6.2. Contabilitatea operațiunilor cu instrumente derivate și de acoperire.....	141
6.3. Operațiuni de vânzare sau cumpărare de titluri cu posibilitate de răscumpărare.....	146
6.4. Datorii constituite prin titluri.....	147
Capitolul VII - Contabilitatea operațiunilor diverse	
7.1. Contabilitatea decontărilor intrabancare.....	153
7.2. Contabilitatea debitorilor și creditorilor.....	155
7.2.1. Contabilitatea debitorilor și creditorilor diverși.....	156
7.2.2. Contabilitatea datoriilor și a creanțelor privind personalul.....	158
7.2.3. Datorii și creanțe privind asigurările și protecția socială.....	161
7.2.4. Contabilitatea stocurilor.....	162
7.2.5. Contabilitatea datoriilor și a creanțelor privind personalul.....	165
7.2.5.1. Contabilitatea datoriilor și a creanțelor privind asigurarea și protecția socială.....	165
7.2.6. Contabilitatea datoriilor și a creanțelor față de bugetul statului.....	166
Capitolul VIII - Contabilitatea cheltuielilor și veniturilor bancare	
8.1. Structura cheltuielilor și organizarea contabilității lor.....	172
8.2. Structura veniturilor și organizarea contabilității lor.....	180
8.2.1. Venituri din activitatea de exploatare bancară.....	182
8.2.2. Venituri diverse din exploatare.....	183
8.2.3. Venituri din ajustări pentru deprecieri, provizioane și recuperări de creanțe.....	184

8.2.4. Venituri excepționale.....	186
Capitalul IX - Operațiunile în devize	
9.1. Structura operațiunilor bancare în devize	188
9.1.1. Contabilitatea operațiunilor privind conturile casa, curente, de correspondent, de depozite, credite și împrumuturi în devize.....	190
9.2. Contabilitatea operațiunilor de schimb	191
9.2.1. Operațiuni de schimb la vedere	192
9.2.2. Contabilitatea operațiunilor de schimb manual	196
9.2.3. Contabilitatea operațiunilor de schimb la termen.....	198
9.3 Contabilitatea operațiunilor cu titluri în valută	203
9.4. Conturile curente în valute.....	204
9.5. Cecuri de călătorie.....	204
Capitolul X - Operațiuni în afara bilanțului.....	206
10.1. Angajamente de creditare	207
10.2. Garanții financiare	208
10.3. Angajamente privind titlurile și alte active financiare	209
10.4. Operațiunile de schimb la vedere	210
10.5. Alte operațiuni în afara bilanțului	212
Minimonografie contabilă propusă spre rezolvare.....	213
Bibliografie	215
ANEXA - PLANUL DE CONTURI PENTRU SOCIETĂȚILE BANCARE	217