

Cuprins

Tema nr. 1

Organizarea generală a aparatului bancar și a contabilității bancare	5
1.1. Structura aparatului bancar din România	6
1.2. Cerințe ale înființării și funcționării instituțiilor de credit în România	10
1.3. Organizarea și conducerea instituțiilor de credit	15
1.4. Documentele și evidența bancară	19
1.5. Planul de conturi al instituțiilor de credit	23

Tema nr. 2

Gestiunea operațiunilor de tezaur și casierie	29
2.1. Organizarea și funcționarea compartimentului de tezaur și casierie	30
2.2. Evidența primirii și eliberării numerarului în lei de către unitățile operative ale instituțiilor de credit	36
2.3. Evidența operațiunilor cu numerar efectuate prin sistemul electronic de transfer al fondurilor – cardurile bancare	40
2.4. Evidența operațiunilor cu numerar în valută	47

Tema nr. 3

Gestiunea operațiilor de încasări și plăți fără numerar – mecanisme de decontare și instrumente de plată	55
3.1. Considerații generale cu privire la plățile fără numerar	56
3.2. Instrumentele de plată utilizate la efectuarea plăților fără numerar	58
3.3. Funcționarea conturilor bancare, în lei și în valută	64
3.4. Mecanismul de decontare a plăților intrabancare	68
3.5. Sisteme de decontare a plăților interbancare	72
3.5.1. Sistemul de decontare interbancară pe bază brută	73
3.5.2. Sistemul de decontare interbancară pe bază netă multilaterală	76

Teste recapitulativ	85
----------------------------	----

Tema nr. 4

Gestiunea și evidența contabilă a creditelor acordate clienței și a operațiunilor de leasing financiar	89
4.1. Principii de bază și criterii de creditare	90
4.2. Principalele categorii de credite acordate clienței	93
4.2.1. Gestiunea și evidențierea în contabilitate a creditelor pe termen scurt	94
4.2.1.1. Creanțele comerciale	94
4.2.1.2. Creditele de trezorerie	99
4.2.1.3. Credite de consum și vânzări în rate	105
4.2.1.4. Creditele pentru finanțarea operațiunilor de comerț exterior	110
4.2.2. Gestiunea și evidența contabilă a creditelor acordate pe termen mediu și lung	114
4.2.2.1. Creditele pentru echipamente	114
4.2.2.2. Credite pentru investiții imobiliare	116

4.3. Leasingul financiar	119
Tema nr. 5	
Evidența capitalurilor proprii, asimilate și a provizioanelor	126
5.1. Evidența capitalurilor proprii	126
5.2. Evidența capitalurilor asimilate	130
5.3. Evidența provizioanelor	132
Tema nr. 6	
Gestiunea și evidența cheltuielilor, veniturilor și a rezultatelor finale	140
6.1. Definiția și conținutul cheltuielilor și veniturilor bancare	140
6.2. Evidența cheltuielilor bancare	145
6.3. Evidența veniturilor bancare	149
6.4. Determinarea și evidența rezultatelor finale ale activității bancare	153
Tema nr. 7	
Situațiile financiare ale instituțiilor bancare	159
7.1 Stadiul aplicării IFRS de către instituțiile de credit din România	160
7.2 Lucrări de închidere a exercițiului financiar-contabil	162
7.3 Situațiile financiare ale instituțiilor bancare	164
7.4 Aprobarea, auditarea și publicarea situațiilor financiare	172
Teste recapitulativ	177
Bibliografie	179
Anexa 1.	
PLANUL DE CONTURI APLICABIL INSTITUȚIILOR DE CREDIT, INSTITUȚIILOR FINANCIARE NEBANCARE ȘI FONDULUI DE GARANTARE A DEPOZITELOR ÎN SISTEMUL BANCAR	181