

## CUPRINS

<b>1. Bugetul de venituri și cheltuieli – instrument de planificare și gestionare a activității economico-financiare a entităților economice.....</b>	<b>7</b>
Anexa nr. 1a: Bugetul de venituri și cheltuieli al băncii.....	8
Anexa nr. 1b: Bugetul activității generale.....	9
<b>2. Structura organizatorică.....</b>	<b>14</b>
Anexa nr. 2a: Organigrama băncii.....	15
Anexa nr. 2b: Organigrama societății comerciale.....	16
<b>3. Analiza structurii și evoluției bilanțului.....</b>	<b>21</b>
Anexa nr. 3a: Situația patrimoniului.....	22
Anexa nr. 3b: Bilanț prescurtat.....	25
<b>4. Analiza principalilor indicatori de bonitate.....</b>	<b>37</b>
Anexa nr. 4a: Indicatorii de performanță financiară ai băncii.....	38
Anexa nr. 4b: Indicatorii de analiză a bonității societății comerciale.....	39
<b>5. Operațiuni privind acordarea de credite.....</b>	<b>43</b>
Anexa nr. 5a: Referat privind acordarea creditului.....	44
Anexa nr. 5b: Referat privind aprobarea unui credit retail.....	47
<b>6. Operațiuni privind atragerea de depozite.....</b>	<b>53</b>
Anexa nr. 6a: Convenție de depozit la termen pentru persoane juridice.....	54
Anexa nr. 6b: Convenție de depozit la termen pentru persoane fizice.....	56
<b>7. Operațiuni cu carduri.....</b>	<b>62</b>
Anexa nr. 7a: Cerere pentru eliberarea unui card de debit în lei.....	63
Anexa nr. 7b: Contract pentru emiterea unui card de debit în valută pentru persoane fizice.....	64
<b>8. Principalele operațiuni din compartimentele de aprovizionare-desfacere ale companiilor/firmelor.....</b>	<b>72</b>
Anexa nr. 8a: Factură fiscală.....	73
Anexa nr. 8b: Ordin de plată.....	74
Anexa nr. 8c: Cec.....	75
Anexa nr. 8d: Bilet la ordin.....	76
<b>9. Operațiunile principale ale compartimentului financiar-contabil din cadrul companiilor/firmelor.....</b>	<b>80</b>
Anexa nr. 9: Monografia unor înregistrări contabile efectuate de o companie...	81
Anexa nr. 10: Adeverință.....	84

© Editura Fundației România de Măine, 2008  
**Editură acreditată de Ministerul Educației, Cercetării și Tineretului**  
*prin Consiliul Național al Cercetării Științifice*  
*din Învățământul Superior*

**Descrierea CIP a Bibliotecii Naționale a României**

**MIHAI, ILIE**

**Management financiar-bancar** / Ilie Mihai. - Ediția a III-a. -  
București: Editura Fundației România de Măine, 2008

Bibliogr.

ISBN 978-973-163-243-8

65.012.4:336+336.71

Reproducerea integrală sau fragmentară, prin orice formă  
și prin orice mijloace tehnice, este strict interzisă și se pedepsește conform legii.

*Răspunderea pentru conținutul și originalitatea textului  
revine exclusiv autorului/autorilor.*

Redactor: Roxana ENE  
Tehnoredactor: Cornelia PRODAN  
Coperta: Cornelia PRODAN

---

Bun de tipar: 28.05.2008; Coli tipar: 18

Format: 8/70×100

---

Editura Fundației România de Măine  
Bulevardul Timișoara nr. 58, Sector 6, București  
Tel./Fax: 021/444.20.91; [www.spiruharet.ro](http://www.spiruharet.ro)  
e-mail: [contact@edituraromaniademaine.ro](mailto:contact@edituraromaniademaine.ro)