

## CUPRINS

<b>1. Concepte privind activitatea și contabilitatea instituțiilor bancare</b>	<b>7</b>
1.1. Organizarea și rolul contabilității	7
1.2. Principii și metode de evaluare contabilă	9
1.3. Planul de conturi utilizat de instituțiile bancare	13
1.4. Documentele justificative și specifice folosite de contabilitatea bancară	19
1.5. Situațiile financiare întocmite de instituțiile bancare	22
<b>2. Capitalul bancar – rolul și importanța acestuia</b>	<b>27</b>
2.1. Contabilitatea capitalului social	27
2.2. Contabilitatea primelor legate de capital și rezervelor	30
2.3. Contabilitatea fondurilor	31
2.4. Contabilitatea datoriilor subordonate și subvențiilor	32
2.5. Contabilitatea provizioanelor asimilate capitalurilor	34
<b>3. Valorile imobilizate destinate să deservească activitatea instituțiilor bancare</b>	<b>37</b>
3.1. Imobilizările financiare	37
3.2. Imobilizările necorporale	44
3.3. Imobilizările corporale	46
3.4. Amortizarea imobilizărilor	49
3.5. Operațiunile de leasing	50
3.6. Provizioanele pentru valori imobilizate	52
<b>4. Actele operaționale</b>	<b>54</b>
4.1. Operațiunile cu numerar	54
4.2. Depozitele la bănci	58
4.3. Creditele acordate băncilor	61
4.4. Creditele acordate clienței financiare	63
4.5. Operațiuni cu titluri	65

<b>5. Pasivele operaționale</b> .....	73
5.1. Contabilitatea depozitelor de la bănci .....	73
5.2. Contabilitatea împrumuturilor primite de la bănci .....	75
5.3. Contabilitatea împrumuturilor primite de la clientelă (sub forma împrumuturilor mobilizate) .....	78
5.4. Contabilizarea operațiilor de cont curent, depozite ale clienților	78
5.5. Contabilizarea datoriilor reprezentate de titluri .....	80
<b>6. Reflectarea operațiunilor diverse în contabilitatea bancară</b> ...	83
6.1. Decontările cu personalul .....	83
6.2. Decontările privind asigurările și protecția socială .....	90
6.2.1. Contribuția băncii la asigurările și protecția socială	90
6.2.2. Contribuția personalului la asigurările și protecția socială	92
6.3. Decontările cu bugetul statului și fondurile speciale .....	94
6.4. Dividende cuvenite acționarilor .....	102
6.5. Decontările cu debitorii și creditorii diverși .....	103
<b>7. Cheltuielile bancare</b> .....	106
7.1. Cheltuielile de exploatare bancară .....	107
7.2. Alte cheltuieli bancare .....	112
<b>8. Veniturile bancare</b> .....	117
8.1. Veniturile din activitatea de exploatare bancară .....	118
8.2. Alte venituri din operațiunile bancare .....	124
<b>9. Contabilitatea tranzacțiilor în valută</b> .....	127
9.1. Clasificarea operațiunilor în devize .....	127
9.2. Contabilitatea operațiunilor în devize cu clientela bancară și financiară .....	129
9.3. Contabilitatea operațiunilor în devize cu clientela nebanară	138
9.4. Contabilitatea operațiunilor cu cecuri externe și alte mijloace de plată exprimate în devize .....	142
<b>10. Operațiuni în afara bilanțului</b> .....	148
<i>Planuri de conturi pentru societățile bancare</i> .....	155
<i>Aplicații și probleme propuse</i> .....	187
<i>Bibliografie</i> .....	229