

UNIVERSITATEA „VASILE ALECSANDRI” DIN BACĂU
FACULTATEA DE ȘTIINȚE ECONOMICE
DEPARTAMENT IDIFR
Programul de studii **CONTABILITATE ȘI INFORMATICĂ DE GESTIUNE - IFR**

CONTABILITATEA INSTITUȚIILOR DE CREDIT

– SUPORT DE CURS –

Lect. univ. dr. Iulia Andreea BUCUR



EDITURA „ALMA MATER”
BACĂU, 2023

CUPRINS

Introducere.....	11
-------------------------	-----------

Modulul 1 (M1)

CONSIDERAȚII PRIVIND ORGANIZAREA GENERALĂ A CONTABILITĂȚII INSTITUȚIILOR DE CREDIT DIN CADRUL SISTEMULUI BANCAR DIN ROMÂNIA	13
--	-----------

<i>Introducere M1.....</i>	<i>13</i>
----------------------------	-----------

<i>Obiective M1.....</i>	<i>14</i>
--------------------------	-----------

<i>Concepte-cheie M1.....</i>	<i>14</i>
-------------------------------	-----------

Modulul 1: Unitatea de învățare 1 (M1.U1.)

Considerații privind organizarea generală a contabilității instituțiilor de credit din cadrul sistemului bancar din România	15
--	-----------

<i>Introducere M1.U1.....</i>	<i>15</i>
-------------------------------	-----------

<i>Obiective M1.U1.....</i>	<i>15</i>
-----------------------------	-----------

<i>Concepte-cheie M1.U1.....</i>	<i>15</i>
----------------------------------	-----------

M1.U1.1. Aspecte privind organizarea instituțiilor de credit.....	16
---	----

M1.U1.2. Organizarea și ținerea contabilității la nivelul instituțiilor de credit.....	20
--	----

M1.U1.3. Documente și registre de contabilitate utilizate de instituțiile de credit.....	21
--	----

M1.U1.4. Principii de raportare financiară aplicate de instituțiile de credit.....	26
--	----

M1.U1.5. Particularități ale planului de conturi aplicabil instituțiilor de credit.....	28
---	----

<i>Rezumat M1.U1.....</i>	<i>30</i>
---------------------------	-----------

<i>Teste de autoevaluare M1.U1.....</i>	<i>30</i>
---	-----------

<i>Bibliografie M1.U1.....</i>	<i>32</i>
--------------------------------	-----------

Modulul 2 (M2)

CONTABILITATEA OPERAȚIUNILOR DE TREZORERIE ȘI A OPERAȚIUNILOR INTERBANCARE	33
---	-----------

<i>Introducere M2.....</i>	<i>33</i>
----------------------------	-----------

<i>Obiective M2.....</i>	<i>34</i>
--------------------------	-----------

<i>Concepte-cheie M2.....</i>	<i>34</i>
-------------------------------	-----------

Modulul 2: Unitatea de învățare 1 (M2.U1.)

Contabilitatea operațiunilor de trezorerie	35
---	-----------

<i>Introducere M2.U1.....</i>	<i>35</i>
-------------------------------	-----------

<i>Obiective M2.U1.....</i>	<i>35</i>
-----------------------------	-----------

<i>Concepte-cheie M2.U1.....</i>	<i>35</i>
----------------------------------	-----------

M2.U1.1. Contabilitatea încasărilor și plăților în numerar.....	36
---	----

Cuprins

M2.U1.2. Contabilitatea operațiunilor în valută.....	39
M2.U1.3. Contabilitatea operațiunilor desfășurate prin intermediul cardurilor bancare..	42
Rezumat M2.U1.....	44
Teste de autoevaluare M2.U1.....	44
Bibliografie M2.U1.....	45
Modulul 2: Unitatea de învățare 2 (M2.U2.)	
Contabilitatea operațiunilor de decontare cu Banca Națională a României	46
Introducere M2.U2.....	46
Obiective M2.U2.....	46
Concepte-cheie M2.U2.....	46
M2.U2.1. Decontări prin contul curent al instituției de credit deschis la Banca Națională a României.....	47
M2.U2.2. Contabilitatea depozitelor instituției de credit deschise la Banca Națională a României.....	49
M2.U2.3. Contabilitatea împrumuturilor de refinanțare contractate de instituția de credit de la Banca Națională a României.....	52
Rezumat M2.U2.....	54
Teste de autoevaluare M2.U2.....	55
Bibliografie M2.U2.....	56
Modulul 2: Unitatea de învățare 3 (M2.U3.)	
Contabilitatea decontărilor interbancare	57
Introducere M2.U3.....	57
Obiective M2.U3.....	57
Concepte-cheie M2.U3.....	57
M2.U3.1. Contabilitatea operațiunilor derulate prin intermediul conturilor de corespondent.....	58
M2.U3.2. Contabilitatea depozitelor interbancare.....	59
M2.U3.3. Contabilitatea creditelor și împrumuturilor interbancare.....	62
Rezumat M2.U3.....	65
Teste de autoevaluare M2.U3.....	65
Bibliografie M2.U3.....	67
Modulul 2: Unitatea de învățare 4 (M2.U4.)	
Contabilitatea activelor financiare restante și activelor financiare depreciate și a ajustărilor pentru pierderi așteptate aferente creanțelor din operațiuni de trezorerie și interbancare	68
Introducere M2.U4.....	68
Obiective M2.U4.....	68
Concepte-cheie M2.U4.....	68
M2.U4.1. Contabilitatea activelor financiare restante și activelor financiare depreciate din operațiuni de trezorerie și interbancare.....	69
M2.U4.2. Contabilitatea ajustărilor pentru pierderi așteptate aferente creanțelor din operațiuni de trezorerie și interbancare.....	70
Rezumat M2.U4.....	77
Teste de autoevaluare M2.U4.....	77
Bibliografie M2.U4.....	78