

CUPRINS

Recomandări.....V

PrefațăIX

Capitolul 1.

Introducere în activitatea bancară.....	1
1.1. Noțiunea de bancă, activitate bancară, sistem bancar	2
1.2. Rolul băncilor în economie	7
1.3. Riscurile specifice activității bancare	14
1.4. Structura sistemelor bancare contemporane. Tipurile de instituții bancare	18
1.5. Caracteristici și indicatori specifici de apreciere a sistemelor bancare	22
1.6. Tendințe în activitatea sistemelor bancare contemporane	28
1.7. Competiția în activitatea bancară	33

Capitolul 2.

Organizarea și funcționarea băncilor.....	47
2.1. Funcțiile băncilor.....	48
2.2. Tipurile de operațiuni bancare	57
2.3. Caracteristici ale produselor și serviciilor bancare	58
2.4. Particularități ale organizării sistemelor bancare și ale instituțiilor bancare.....	62
2.5. Organizarea și conducerea activității de evidență și contabilitate	74
2.5.1. Organizarea activității de evidență bancară	74
2.5.2. Organizarea și conducerea activității de contabilitate în bănci	78
2.5.2.1. Cadrul de organizare al activității de contabilitate în bănci.....	78
2.5.2.2. Principiile contabilității bancare.....	79
2.5.2.3. Planul de conturi	81
2.5.2.4. Situațiile financiare.....	82
2.5.2.5. Standarde Internaționale de Raportare Financiară (IFRS)	86
2.6. Organizarea activității de supraveghere bancară și control bancar intern.....	88

Capitolul 3.**Sistemul informațional bancar și documentația****bancară 110**

3.1. Particularități ale sistemului informațional bancar.

Informația bancară 111

3.2. Funcția băncilor de centru informațional în

economie. Politicile bancare informaționale..... 116

3.3. Documentația bancară 118

3.4. Organizarea circuitului documentelor bancare 121

Capitolul 4.**Conturile bancare și transferurile de fonduri..... 130**

4.1. Conturile bancare – concept și caracteristici 131

4.2. Deschiderea, funcționarea și închiderea conturilor

bancare 133

4.3. Tipurile de conturi și subconturi deschise la bănci 137

4.4. Conținutul și funcția contabilă a conturilor bancare 139

4.5. Sistemele de plăți și transferurile de fonduri –

concepte și caracteristici 141

4.6. Compensările și decontările bancare 144

4.7. Instrumentele de plată 148

Capitolul 5**Inovațiile tehnologice și activitatea bancară..... 164**

5.1. Implementarea inovațiilor tehnologice în

activitatea bancară 164

5.2. Sistemele de plăți electronice – concept și

caracteristici 170

5.3. Instrumentele de plată electronice..... 176

5.4. Servicii bancare la distanță..... 179

5.5. Securitatea sistemelor informatice 185

Capitolul 6**Apariția și evoluția băncilor 193**

6.1. Primele evocări..... 193

6.2. Activitatea bancară în Grecia Antică și Imperiul

Roman..... 195

6.3. Perioada Evului Mediu și a Renașterii..... 198

6.4. Dezvoltarea activității bancare în secolele XVII-XIX..... 202

6.5. Formarea sistemelor bancare contemporane..... 211

Capitolul 7.

Sisteme bancare contemporane.....	223
7.1. Sistemul bancar al Statelor Unite ale Americii	225
7.2. Sistemele bancare din țările Uniunii Europene și canditate la uniunea europeană.....	228
7.2.1. Piața unică bancară europeană și Sistemul European al Băncilor Centrale	228
7.2.2. Supravegherea bancară la nivelul Uniunii Europene	233
7.2.3. Sistemele bancare din țările UE 15	238
7.2.4. Sistemele bancare din țările noi membre ale UE	265
7.2.5. Sistemele bancare ale țărilor candidate la Uniunea Europeană	274
7.3. Sistemele bancare din țările AELS	281
7.4. Sistemul bancar din Japonia	285
7.5. Sistemele bancare din țările emergente	287
7.5.1. Caracteristici generale ale sistemelor bancare din țările emergente	287
7.6. Băncile islamice	305
7.7. Efectele crizei americane a creditelor ipotecare asupra sistemelor bancare.....	307

Capitolul 8.

Coordonate ale sistemului bancar românesc	318
8.1. Înființarea sistemului bancar românesc	318
8.2. Sistemului bancar românesc în perioada socialistă	329
8.3. Sistemului bancar românesc în perioada tranziției la economia de piață și de preaderare la Uniunea Europeană	331
8.4. Sistemul bancar românesc după aderarea la Uniunea Europeană	339
8.5. Efectele crizei americane a creditelor ipotecare asupra activității bancare din România	341
Bibliografie generală.....	350