# CUPRINS

**Recomandări** ..... **V**

**Prefață** ..... **IX**

**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 şi 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 şi funcționarea băncilor** ..... **47**
2.1. Funcțiile băncilor ..... 48
2.2. Tipurile de operațiuni bancare ..... 57
2.3. Caracteristici ale produselor şi serviciilor bancare ..... 58
2.4. Particularități ale organizării sistemelor bancare şi ale instituțiilor bancare ..... 62
2.5. Organizarea şi conducerea activității de evidență şi contabilitate ..... 74
2.5.1. Organizarea activității de evidență bancară ..... 74
2.5.2. Organizarea şi 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 şi control bancar intern ..... 88

**Capitolul 3.**
**Sistemul informațional bancar şi 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 şi transferurile de fonduri ..... 130**
4.1. Conturile bancare – concept şi caracteristici ..... 131
4.2. Deschiderea, funcționarea şi închiderea conturilor bancare ..... 133
4.3. Tipurile de conturi şi subconturi deschise la bănci ..... 137
4.4. Conținutul şi funcția contabilă a conturilor bancare ..... 139
4.5. Sistemele de plăți şi transferurile de fonduri – concepte şi caracteristici ..... 141
4.6. Compensările şi decontările bancare ..... 144
4.7. Instrumentele de plată ..... 148

**Capitolul 5**
**Inovațiile tehnologice şi activitatea bancară ..... 164**
5.1. Implementarea inovațiilor tehnologice în activitatea bancară ..... 164
5.2. Sistemele de plăți electronice – concept şi 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 şi evoluția băncilor ..... 193**
6.1. Primele evocări ..... 193
6.2. Activitatea bancară în Grecia Antică şi Imperiul Roman ..... 195
6.3. Perioada Evului Mediu şi a Renaşterii ..... 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 şi candidate la uniunea europeană ..... 228
7.2.1. Piața unică bancară europeană şi 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 şi 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