A 35209

Ec. drd. FLORIN COMAN

CONTROL ȘI AUDIT BANCAR

LUMINA LEX
2000

35209

Ec. drd. FLORIN COMAN

CONTROL ŞI AUDIT BANCAR

222237
UNIVERSITATEA
„DUNĂREA DE JOS" GALAŢI
BIBLIOTECA 1

C-222237N

LUMINA LEX
2000

CUPRINS

1. **Organizarea sistemului bancar în România** 7
   1.1 Structura sistemului bancar 7
   1.2 Analiza cadrului legislativ de după 1990 ce reglementează activitatea bancară **10**
2. **Modul de organizare a controlului financiar propriu la o societate bancară** **21**
   2.1. Controlul financiar preventiv **21**
   2.2. Controlul financiar de gestiune **26**
3. **Optimizarea controlului privind întocmirea şi circulaţia documentelor la o societate bancară** **32**
4. **Creşterea eficienţei activităţii de control asupra operaţiunilor de deschidere a conturilor** **43**
   4.1. Deschiderea de conturi pentru persoane fizice **43**
   4.2. Deschiderea de conturi pentru persoane juridice **47**
5. **Analiza controlului privind operaţiunile de decontare inter şi intrabancare** **52**
   5.1. Instrumentele de plată utilizate în activitatea de decontare **52**
   5.2. Modalităţi de decontare inter şi intrabancare **64**
   5.3. Centrala Incidentelor de Plăţi (C.I.P.), element de întărire a disciplinei financiare a agenţilor economici? **73**
6. **Perfecţionarea controlului privind operaţiunile desfăşurate în casieria unei societăţi bancare** **81**

7. Creşterea performanţelor controlului care vizează operaţiunile pasive şi active la o societate bancară 93
7.1. Operaţiuni pasive 93
7.2. Operaţiuni active 97
7.2.1. Creditul : operaţiune activă de importanţă majoră 97
7.2.2. Alte operaţiuni active 106
8. Gestiunea şi controlul riscurilor bancare 113
9. Analiza şi perfecţionarea controlului privind organizarea şi desfăşurarea activităţii financiar-contabile 124
9.1. Elemente de contabilitate generală 124
9.2. Clasarea şi păstrarea documentelor 167
10. Controlul prin inventariere : element de întărire a integrităţii patrimoniului 170
11. Analiza modului de întocmire şi păstrare a registrelor de contabilitate 176
12. Controlul activităţii bancare pe baza bilanţului şi a contului de rezultate 182

Bibliografie 202