

**FIȘA DISCIPLINEI****1. Date despre program**

<b>1.1</b>	<b>Instituția de învățământ superior</b>	Universitatea „Alexandru Ioan Cuza” Iași
<b>1.2</b>	<b>Facultatea</b>	Facultatea de Economie și Administrarea Afacerilor
<b>1.3</b>	<b>Departamentul</b>	Finanțe, Monedă și Administrație publică
<b>1.4</b>	<b>Domeniul de studii</b>	Finanțe
<b>1.5</b>	<b>Ciclul de studii</b>	Licență
<b>1.6</b>	<b>Programul de studii/Calificarea</b>	Finanțe și Bănci / Licențiat în Științe Economice

**2. Date despre disciplină**

<b>2.1</b>	Denumirea disciplinei	<b>Control financiar-bancar</b>									
<b>2.2</b>	Titularul activităților de curs	<b>Conf.univ.dr. Carmen TODERAȘCU</b>									
<b>2.3</b>	Titularul activităților de seminar	<b>Conf.univ.dr. Carmen TODERAȘCU</b>									
<b>2.4</b>	Anul de studiu	3	<b>2.5</b>	Semestrul	5	<b>2.6</b>	Tipul de evaluare	EVP	<b>2.7</b>	Regimul disciplinei	OB

**3. Timpul total estimate (ore pe semestru și activitățile didactice)**

<b>3.1</b>	Număr de ore pe săptămână	3	din care <b>3.2</b> curs	2	<b>3.3</b> seminar/laborator	1
<b>3.4</b>	Total ore din planul de învățământ	42	din care <b>3.5</b> curs	28	<b>3.6</b> seminar/laborator	14
Distribuția fondului de timp						83 ore
Studiul după manual, suport de curs, bibliografie și altele						25
Documentare suplimentară în bibliotecă, pe platformele electronice de specialitate și pe teren						21
Pregătire seminarii/laboratoare, teme, referate, portofolii și eseuri						21
Tutoriat						12
Examinări						4
Alte activități						-
<b>3.7</b>	Total ore studiu individual					83
<b>3.8</b>	Total ore pe semestru					125
<b>3.9</b>	Numărul de credite					5

**4. Precondiții (acolo unde este cazul)**

<b>4.1</b>	De curriculum	Nu este cazul
<b>4.2</b>	De competențe	Nu este cazul

**5. Condiții (acolo unde este cazul)**

<b>5.1</b>	De desfășurare a cursului	Nu este cazul
<b>5.2</b>	De desfășurare a seminarului/laboratorului	Nu este cazul



## 6. Competențe specifice acumulate

<b>Competențe profesionale</b>	<p><b>C1-C1.1.</b> Identificarea și definirea conceptelor, principiilor, funcțiilor și metodelor de natură financiară în entitățile/organizațiile private și publice care stau la baza exercitării controlului financiar-bancar;</p> <p><b>C1.3.</b> Aplicarea conceptelor, metodelor, procedeelelor și tehnicilor specifice controlului financiar exercitat în cadrul entităților private și publice pentru rezolvarea de situații în care se regăsesc formele specifice controlului financiar-bancar preventiv, operativ, ulterior.</p> <p><b>C1.5.</b> Valorificarea metodelor, obiectivelor, tehnicilor și procedeelelor ce aparțin sferei controlului financiar-bancar în elaborarea de proiecte/lucrări pe o temă dată.</p> <p><b>C2-C2.2.</b> Explicarea metodelor, tehnicilor și a procedeelelor controlului referitoare la o tematică financiar-bancară specifică diverselor entități verificate prin prisma diferitelor forme ale controlului</p> <p><b>C3-C3.1.</b> Descrierea documentelor de finalizare a controlului financiar-bancar realizate la diferite entități publice și private.</p> <p><b>C3.2.</b> Explicarea acțiunilor privind controlul și analiza bonității clienților realizate la nivelul entităților/organizațiilor private și publice din domeniul bancar în cadrul procesului de creditare.</p> <p><b>C3.3.</b> Aplicarea cunoștințelor, metodelor, tehnicilor și procedeelelor de control pentru realizarea acțiunilor ce țin de limitarea și combaterea evaziunii fiscale.</p> <p><b>C3.5.</b> Elaborarea unor studii referitoare la controlul exercitat de autoritățile publice prin intermediul unor instituții specializate.</p> <p><b>C6-C6.4.</b> Evaluarea calității implementării deciziilor prin actele de control privind valorificarea și finalizarea constatărilor rezultate dintr-o misiune de control la nivelul entităților verificate.</p>
<b>Competențe transversale</b>	<p><b>CT1-</b> Aplicarea principiilor și normelor de control financiar-bancar privind etica profesională în cadrul propriei strategii de muncă riguroasă, eficientă și responsabilă din entitățile/organizațiile private și publice verificate .</p>

## 7. Obiectivele disciplinei (reieșind din grila competențelor specifice acumulate)

<b>7.1</b>	Obiectivul general al disciplinei	Dobândirea și acumularea cunoștințelor necesare exercitării profesiei de verificatori financiari din structurile de control financiar public, din aparatul financiar al firmelor și al societăților bancare.
<b>7.2</b>	Obiectivele specifice	<p>O1- delimitarea și prezentarea bazelor teoretice care fac obiectul organizării, structurării și funcționării unui sistem de control financiar național;</p> <p>O2- cunoașterea și însușirea procedeelelor și tehnicilor (cele mai uzuale privind exercitarea controlului financiar) în organizații, instituții publice și private și în sistemul bancar;</p> <p>O3- cunoașterea modului de organizare, programare și exercitare a controlului financiar propriu fiecărei entități publice sau private;</p> <p>O4- delimitarea particularităților și elementelor comune în organizarea și exercitarea controlului financiar, în formele sale clasice: preventiv, operativ, ulterior;</p> <p>O5- dobândirea capacității de aplicare a metodologiei și tehnicilor de control utilizate de structurile specializate ale Ministerului Finanțelor (în special cele fiscale);</p> <p>O6- utilizarea cadrului normativ specific operațiunilor de control din structurile ce aparțin Ministerului Finanțelor (controlul financiar al</p>



		<p>statului, controlul fiscal);</p> <p>O7- studiul structurilor organizatorice, personalul implicat, obiectivele specifice și metodologiile de verificare utilizate și cadrul normativ specific acestora;</p> <p>O8– studiul controlului financiar-bancar cu particularitățile exercitării acestuia în principalele etape ale procesului de creditare: programarea, angajarea unui credit, analiza bonității clienților, aprobarea și acordarea creditului, utilizarea și garantarea creditului, rambursarea și scadențarea acestuia;</p> <p>O9- cunoașterea și însușirea conținutului principalelor acte de control prin care se finalizează activitățile de control financiar în diferitele sale forme specifice diferitelor entități verificate;</p> <p>O10– însușirea principalelor forme de stabilire a răspunderii, ca modalitate de finalizare a controlului financiar, inclusiv posibilități de apreciere și măsurare a eficienței controlului financiar;</p> <p>O11-elaborarea unui proiect în domeniul controlului financiar-bancar pe o temă dată.</p>
--	--	---

## 8. Conținuturi

8.1	Curs	Metode de predare	Observații
1.	Bazele teoretice ale controlului financiar	Prelegere si curs interactiv	2 ore (1, 2, 5)
2.	Procedee și tehnici de control financiar	Prelegere si curs interactiv	4 ore (1, 5, 7)
3.	Controlul financiar preventiv	Prelegere si curs interactiv	2 ore (5, 7)
4.	Controlul financiar operativ curent	Prelegere si curs interactiv	2 ore (2, 5)
5.	Controlul financiar ulterior	Prelegere si curs interactiv	2 ore (1, 5)
6.	Controlul financiar de stat	Prelegere si curs interactiv	2 ore (1, 2, 5)
7.	Controlul fiscal	Prelegere si curs interactiv	2 ore (7)
8.	Controlul financiar exercitat prin Curtea de Conturi	Prelegere si curs interactiv	4 ore (1, 2)
9.	Controlul bancar în procesul de creditare	Prelegere si curs interactiv	2 ore (3, 4, 6, 8)
10.	Finalizarea acțiunilor de control financiar	Prelegere si curs interactiv	4 ore (1, 2, 5)
11.	Eficiența controlului financiar	Prelegere si curs interactiv	2 ore (1, 2, 5)

### Bibliografie:

1. Bostan, I. - *Investigații financiare. Control extern. Inspecție fiscală. Expertiză contabilă*, Editura Tipo Moldova, Iași, 2007;
2. Boulescu, M., Bârnea, C., Ispir O. - *Controlul financiar intern și auditul intern la entitățile publice*, Editura Economică. București, 2004;
3. Chiaramonte, L., - *Bank Liquidity and the Global Financial Crisis: The Causes and Implications of Regulatory Reform (Palgrave Macmillan Studies in Banking and Financial Institutions)*, Publisher: Springer International Publishing, 2018;
4. Hubbard, R., G., O'Brien, A., P.,- *Money, Banking, and the Financial System (3<sup>rd</sup> Edition)*, Published by Pearson, 2017;
5. Mihăiescu, S. - *Controlul financiar în firme, bănci, instituții*, Editura Sedcom Libris, Iași, 2007;
6. Newson, P., - *Interest Rate Risk in the Banking Book*, Kindle Edition, Published by Risk Books, 2017
7. Popeangă P., Popeangă G. - *Control financiar și fiscal*, Editura CECCAR, București, 2004;
8. Swain, M., - *Banking 2020: Transform yourself in the new era of financial services*, Published by Intech Commerce, 2019.



8.2	Seminar/laborator	Metode de predare	Observații
1.	Bazele teoretice ale controlului financiar	Conversația euristică, argumentarea, explicația, problematizarea, studiu de caz	2 ore (1, 5)
2.	Procedee si tehnici de control financiar	Conversația euristică, explicația, problematizarea, studiu de caz	2 ore (1, 2, 3)
3.	Controlul financiar preventiv, operativ curent si ulterior	Conversația euristică, explicația, argumentarea, studiu de caz	2 ore (1, 2, 5)
4.	Controlul fiscal	Problematizarea, exercițiul, argumentarea, studiu de caz	2 ore (2, 3)
5.	Controlul financiar exercitat prin Curtea de Conturi	Analiza, explicația, conversația euristică, studiu de caz	2 ore (1, 2, 5)
6.	Controlul bancar in procesul de creditare	Analiza, explicația, argumentarea, studiu de caz	2 ore (4, 6, 7, 8)
7.	Finalizarea si eficienta acțiunilor de control financiar	Analiză comparativă, explicația, argumentarea, problematizarea, conversația euristică, studiu de caz	2 ore (1, 2, 5)
<b>Bibliografie:</b> <ol style="list-style-type: none"><li>1. Bostan, I., - <i>Controlul financiar</i>, Editura Polirom, Iași, 2000;</li><li>2. Boulescu, M., – <i>Control financiar-fiscal</i>, Editura Fundația “România de Mâine”, București, 2006;</li><li>3. Ghiță, M., Vasile, E., Ghiță, E., Popescu, M. - <i>Controlul financiar-fiscal</i>, Editura Bren, București, 2003;</li><li>4. Hubbard, R.,G., O'Brien, A.,P.,- <i>Money, Banking, and the Financial System</i> (3<sup>rd</sup> Edition), Published by Pearson, 2017;</li><li>5. Mihăiescu, S. - <i>Controlul financiar-bancar</i>, ediția a II-a, revăzută și adăugită, Ed. Univ. „Al. I. Cuza”, Iași, 2008;</li><li>6. Newson, P., - <i>Interest Rate Risk in the Banking Book</i>, Kindle Edition, Published by Risk Books, 2017;</li><li>7. Sriram, M., R., - <i>Core Banking Solution: Evaluation of Security and Controls</i>, 2nd Edition, Kindle Edition, Publisher – PHI, 2013;</li><li>8. Swain, M., - <i>Banking 2020: Transform yourself in the new era of financial services</i>, Published by Intech Commerce, 2019.</li></ol>			

## 9. Coroborarea conținuturilor disciplinei cu așteptările reprezentanților comunității, asociațiilor profesionale și angajatori reprezentativi din domeniul aferent programului

Disciplina de control financiar- bancar răspunde exigențelor actuale ale comunității oamenilor de afaceri, precum și a managerilor organismelor de control financiar-bancar privind formarea unor specialiști care să dețină cunoștințele necesare în:

- formarea deprinderilor de observare și analiză a proceselor, operațiunilor financiare în conexiune cu derularea fluxurilor financiare și înregistrările în situațiile de sinteză și conturi;
- capacitatea de aplicare a metodologiei și tehnicile specifice controlului financiar prin simularea



sucesiunii operațiunilor într-o misiune de control financiar;

- dezvoltarea de abilități în utilizarea cadrului normativ specific operațiunilor de control prin utilizarea interdisciplinară a cunoștințelor dobândite anterior;
- formarea deprinderilor de lucru în echipă;
- capacitatea de valorificare a informațiilor culese pe parcursul misiunii de control financiar;
- dezvoltarea spiritului de investigare și analiză a activității financiare dintr-o firmă, instituție, bancă;
- capacitatea de sintetizare a punctelor slabe ale entității verificate.

## 10. Evaluare

Tip activitate	10.1 Criterii de evaluare	10.2 Metode de evaluare	10.3 Pondere din nota finală
10.4 Curs	Test grilă 1	- Răspunsuri la întrebări de tip grilă	30%
	Test grilă 2	- Răspunsuri la întrebări de tip grilă	30%
10.5 Seminar/laborator	Participare la seminar	- Număr de prezențe	10%
		- Răspunsuri la întrebări, analize realizate, explicații, argumentări tematiche	10%
	Elaborarea unui referat	- Elaborarea, prezentarea și dezbaterile unei teme date	20%
			100%
<b>10.6 Standard minim de performanță</b>			
<ul style="list-style-type: none"><li>- Demonstrarea abilității de a identifica, analiza și interpreta informațiile relevante privind controlul financiar bancar, în condițiile asumării cu responsabilitate a sarcinilor specifice disciplinei.</li><li>- Răspunsuri corecte oferite la cel puțin jumătate dintre întrebările din cadrul probelor de evaluare.</li></ul>			
Nota finală de promovare de minimum 5, calculată ca $F = 0,30 \times T1 + 0,30 \times T2 + 0,10 \times P + 0,1 \times PA + 0,2 \times R$ , unde F – nota finală; T1 – nota la testul grilă 1; T2 – nota la testul grilă 2; P – nota pentru prezența la seminar; PA – nota pentru participarea la activitățile de seminar; R – nota pentru elaborarea și prezentarea unui referat.			

**Data completării:**

11.09.2023

**Titular de curs:**

Conf. dr. Carmen Toderașcu

**Titular de seminar:**

Conf. dr. Carmen Toderașcu

**Data avizării în Departament:**

26.09.2023

**Director de Departament:**

Prof. dr. Ovidiu Stoica