

FIȘA DISCIPLINEI

Denumirea disciplinei	Sisteme și operațiuni bancare				
-----------------------	-------------------------------	--	--	--	--

Codul disciplinei	AF2406	Semestrul	4	Numărul de credite	5
-------------------	--------	-----------	---	--------------------	---

Facultatea	Facultatea de Economie și Administrarea Afacerilor	Numărul orelor pe semestru/activități				
Domeniul de licență	Finanțe	Total	AI	TC	AT	AA
Programul de studii de licență	Finanțe și bănci	56	28	20	8	-

Categoria formativă a disciplinei (fundamentală, complementară, domeniu, specialitate)	domeniu
Tipul disciplinei (impusă, opțională, facultativă)	impusă

Discipline anterioare	Condiționate	-
	Recomandate	Microeconomie, Macroeconomie, Finanțe, Monedă și credit

Obiectivele disciplinei	Obiectiv general: Însușirea arhitecturii sistemelor bancare și a mecanismelor, tehnicilor și implicațiilor specifice activității bancare și formarea de deprinderi de lucru specifice acestui domeniu Obiective specifice: 1. însușirea a teoriilor privind intermedierea financiară, competiția bancară 2. însușirea funcțiilor băncilor 3. însușirea noțiunilor de bancă, instituție de credit, activitate bancară, sistem bancar, 4. însușirea tipurilor de instituții și operațiuni bancare 5. însușirea cunoștințelor legate de evidență bancară, sistem informațional bancar, documentație bancară, sisteme de plată, instrumente de plată, funcționarea conturilor bancare, informatica bancară 6. însușirea unor cunoștințe de istorie și cultură bancară 7. evidențierea configurației și operațiunilor bancare specifice sistemelor bancare pe plan intern și la nivel internațional 8. formarea de deprinderi și abilități privind activitatea bancară operativă 9. formarea de atitudini specifice lucrului în domeniul bancar 10. însușirea principiilor de etică în domeniul bancar 11. formarea unui comportament adecvat al angajatului din bancă care execută, fundamentează și adoptă decizii privind activității bancare
-------------------------	---

COMPETENȚE SPECIFICE ACUMULATE

COMPETENȚE PROFESIONALE	C1 Utilizarea adecvată a conceptelor, teoriilor, metodelor și instrumentelor
-------------------------	--

	de natură financiară în entitățile/organizații-le private și publice C.1.1. Identificarea și definirea conceptelor de bancă, instituție de credit, activitate bancară, sistem informațional bancar, documentație bancară, cont bancar, sistem de plata, transfer de fonduri, instrument de plata, a teoriilor privind intermedierea financiară, competiția bancară, precum și a metodelor și instrumentelor de natură financiară în instituții de credit și instituții de plată, inclusiv din perspectiva evoluției istorice. C2 Culegerea, analiza și interpretarea de date și informații referitoare la probleme economico-financiare C.2.1. Identificarea și definirea metodelor, tehnicilor și instrumentelor de culegere, analiză și interpretare a datelor referitoare la particularitățile sistemelor bancare, la organizarea internă a unei bănci, a sistemului informațional bancar. C.2.2. Explicarea metodelor, tehnicilor și instrumentelor de culegere, analiză și interpretare a datelor referitoare la particularitățile sistemelor bancare, la organizarea internă a unei bănci, a sistemului informațional bancar. C.2.3. Aplicarea metodelor, tehnicilor și instrumentelor de culegere, analiză și interpretare a datelor referitoare la particularitățile sistemelor bancare, la organizarea internă a unei bănci, a sistemului informațional bancar. C.2.4. Efectuarea de analize economico-financiare curente pe baza datelor și informațiilor culese C4 Execuția de operațiuni și tranzacții financiare specifice entităților/organizațiilor private și publice C.4.1. Identificarea și descrierea operațiunilor și tranzacțiilor bancare C.4.2. Explicarea operațiunilor și tranzacțiilor bancare C.4.3. Aplicarea cunoștințelor, metodelor, tehnicilor și instrumentelor pentru derularea operațiunilor și tranzacțiilor bancare C.4.5. Simularea de operațiuni și/sau tranzacții bancare C6 Aplicarea deciziilor financiare în cadrul entităților/organizațiilor private și publice C6.1 Descrierea deciziilor în activitatea bancară C6.2 Explicarea deciziilor în activitatea bancară în vederea implementării C6.3 Aplicarea deciziilor în activitatea bancară folosind cunoștințe, metode, tehnici și instrumente specifice C6.4 Evaluarea calității implementării deciziilor în activitatea bancară
COMPETENȚE TRANSVERSALE	CT1. Aplicarea principiilor, normelor și valorilor eticii profesionale în cadrul propriei strategii de muncă riguroasă, eficientă și responsabilă Executarea responsabilă a sarcinilor profesionale, în condiții de autonomie restrânsă și asistență calificată în cadrul seminariilor și lucrul individual pentru pregătirea acestora CT2. Identificarea rolurilor și responsabilităților într-o echipă

	plurispecializată și aplicarea de tehnici de relaționare și muncă eficientă în cadrul echipei Familiarizarea cu rolurile și activitățile specifice muncii în echipă și distribuirea de sarcini pentru nivelurile subordonate pe parcursul orelor de seminar ă n diverse activități, precum și în elaborarea unei monografii a unui sistem bancar.
--	---

Conținutul activităților (SI, AT, TC, AA)	1. Studiul individual prin materiale specifice ID - US 1 Apariția și evoluția băncilor - US 2 Configurația și caracteristici le sistemelor bancare contemporane - US 3 Dominante ale sistemelor bancare contemporane - US 4 Organizarea activității, tehnicii și evidenței bancare - US 5 Sistemul informațional bancar și documentația bancară - US 6 Conturile bancare - US 7 Inovațiile tehnologice și activitatea bancară 2. Activități tutoriale (tematica întâlnirilor prevăzute în orar) Cerințe: conexiune internet funcțională, camera deschisă audio/video - AT 1 Studiu de caz privind tipuri de conturi bancare, caracteristicile si funcționalitatea acestora - AT 2. •Caracteristici ale activității bancare din România. 3. Teme de control (1-2 pentru disciplinele cu 14 ore și 2-3 pentru diciplinele cu 28 ore) - TC 1. Analiză comparativă a două sisteme bancare - TC 2. Principii și reguli de derulare a circuitului documentației bancare - TC 3. Test grilă Moodle

Forma de evaluare finală (E – examen, C – colocviu/test final, LP – lucrări practice)		E
Stabilirea notei finale (procente)	- evaluare finală	90%
	- activități asistate /laborator/lucrări practice/proiect etc.	
	- teste pe parcursul semestrului	5%
	- lucrări de verificare	5%
Lista materialelor didactice necesare (suport de curs, ghid de studiu etc.)	Suportul de curs de pe platformă, 2023	

Bibliografia recomandată	Casu, Barbara; Girardone, Claudia; Molyneux, Philip, Introduction to Banking, Prentice Hall, Pearson Education Ltd., 2015 Căpraru, B., Activitatea bancară. Sisteme, operațiuni și practice ed. a IIa, Ed. CH Beck, București, 2014 Căpraru, B, Reflecții despre banking-ul contemporan. Dinspre academic spre piață, Ed. C.H. Beck, București, 2016 Căpraru, B., Retail banking, Ed. CH Beck, București, 2009 Căpraru, B., Banca centrală și mediul economic. Repere teoretice, evoluții și analize, Ed. Universității „Al. I. Cuza”, Iași, 2009 Howells, Peters; Bain, Keith – The Economics of Money, Banking and Finance, 6th Ed., Prentice Hall, 2011 Heffernan, Shelagh, Modern Banking, John Wiley & Sons, Ltd., 2005 Matthews, Kent; Thompson, John, The Economics of Banking, second edition, John Wiley & Sons Ltd. 2008 Spulbăr C., Nițoi M., Sisteme bancare comparate, Ed. Sitech Craiova, 2012
--------------------------	---

Coordonator de disciplină	Grad didactic, titlu, nume și prenume	Semnătura
	Prof. univ. dr. abil. Bogdan Căpraru	

Legendă: AI – activități de autoinstruire; TC – teme de control; AT – activități de tutoriat; AA – activități aplicative asistate

FIȘA DISCIPLINEI

Denumirea disciplinei	PRACTICĂ DE SPECIALITATE				
-----------------------	---------------------------------	--	--	--	--

Codul disciplinei	AP2499	Semestrul	4	Numărul de credite	4
-------------------	--------	-----------	---	--------------------	---

Facultatea	Facultatea de Economie și Administrarea Afacerilor	Numărul orelor pe semestru/activități				
Domeniul de licență	Finanțe	Total	AI	TC	AT	AA
Programul de studii de licență	Finanțe și Bănci	84	-	-	-	84

Categoria formativă a disciplinei (fundamentală, complementară, domeniu, specialitate)	Domeniu
Tipul disciplinei (impusă, opțională, facultativă)	Impusă

Discipline anterioare	Condiționate	Nu este cazul
	Recomandate	Nu este cazul

Obiectivele disciplinei	Obiectivul general: - cunoașterea organizării și funcționării întreprinderilor, băncilor, instituțiilor publice cu atribuții în execuția bugetelor publice, societăților de asigurare, societăților de servicii de investiții financiare Obiectivele specifice: - cunoaștere principalelor lucrări efectuate prin compartimentele financiare din întreprinderi, instituții publice etc. - cunoașterea fluxurilor informaționale respectiv a celor financiare aferente activității entităților în care se efectuează practica - formarea unor deprinderi de analiză și fundamentare a deciziilor vizând activitățile financiare ale acestor entități
-------------------------	---

COMPETENȚE SPECIFICE ACUMULATE

COMPETENȚE PROFESIONALE	C3.1 Descrierea lucrărilor de natură economico-financiară realizate la nivelul entităților/ organizațiilor private și publice C3.2 Explicarea lucrărilor de natură economico-financiară realizate la nivelul entităților/ organizațiilor private și publice C3.3 Aplicarea cunoștințelor, metodelor, tehnicilor și instrumentelor pentru realizarea lucrărilor economico-financiare C3.4 Utilizarea unor indicatori de calitate pentru evaluarea realizării lucrărilor de natură economico-financiară C3.5 Elaborarea unui studiu referitor la realizarea lucrărilor economico- financiare
COMPETENȚE TRANSVERSALE	CT2. Identificarea rolurilor și responsabilităților într-o echipă plurispecializată și aplicarea de tehnici de relaționare și muncă eficientă în cadrul echipei (1 credit)

Conținutul activităților (SI, AT, TC, AA)	Studentii pot opta pentru efectuarea practicii la una din următoarele tipuri de entități cu tematica aferentă: Întreprinderi (compartimente financiare) - US 1: Organizarea compartimentului financiar (financiar-contabil) - US 2: Modalități de efectuare a încasărilor și plăților
---	---

	US 3: Finanțarea activității de exploatare US 4: Calcularea amortizării mijloacelor fixe US 5: Stabilirea rezultatelor financiare US 6: Calculul prelevărilor la fondurile publice și efectuarea operațiunilor de prelevare la fondurile publice. US 7: Organizarea și efectuarea controlului financiar propriu (intern).
	2. Bănci (temele 1 și 5 obligatorii și alte două la alegere) US 1: Organizarea și funcționarea unei bănci US 2: Deschiderea și funcționarea conturilor bancare US 3: Operațiunile bancare cu numerar US 4: Decontările fără numerar US 5: Operațiunile de creditare bancară US 6: Instrumente moderne de plată US 7: Organizarea și efectuarea controlului în activitatea bancară US 8: Tehnici de vânzare a produselor și serviciilor bancare
	3. Societăți de servicii de investiții financiare US 1: Reglementarea activității societăților de servicii de investiții financiare US 2: Organizarea societăților de servicii de investiții financiare US 3: Atribuțiile agenților pentru servicii de investiții financiare US 4: Inițierea tranzacțiilor la Bursa de Valori București (BVB) US 5: Executarea ordinelor în sistemul de tranzacționare al BVB US 6: Confirmarea și decontarea tranzacțiilor cu valori mobiliare
	4. Instituții specializate în domeniul finanțelor publice US 1: Organizare și funcționare US 2: Așezarea, calculul, perceperea, urmărirea și încasarea veniturilor bugetare pe componente ale sistemului și categorii de contribuabili US 3: Finanțarea cheltuielilor bugetare (pe componente ale sistemului, categorii de instituții și domenii de activitate) US 4: Organizarea și exercitarea controlului financiar extern
	5. Trezorerie publică US 1: Execuția de casă a veniturilor bugetare pe categorii de bugete US 2: Execuția de casă a cheltuielilor bugetare US 3: Operațiuni de decontare între Trezorerie și terțe persoane privind încasările și plățile (inclusiv relațiile cu BNR) prin contul curent general al Trezoreriei
	6. Instituții publice (gestiune financiară) US 1: Organizarea activității financiare a instituțiilor publice US 2: Fundamentarea indicatorilor financiari reprezentativi US 3: Finanțarea activităților în instituțiile publice US 4: Organizarea și efectuarea controlului financiar propriu.
	7. Societăți de asigurare și reasigurare US 1: Organizare și funcționare US 2: Contractarea asigurărilor US 3: Fluxuri informaționale de reflectare a operațiunilor specifice activităților de asigurare și reasigurare; US 4: Lichidarea daunelor la principalele categorii de bunuri și plata sumelor asigurate (la persoane fizice); US 5: Organizarea și conducerea gestiunii financiare la societățile de asigurări și reasigurări (cu accent pe specificul lor);

	US 6: Determinarea și analiza eficienței economico-sociale (cu referire la forme de asigurare practicate).
--	--

Forma de evaluare finală (E – examen, C – colocviu/test final, LP – lucrări practice)		C
Stabilirea notei finale (procente)	- evaluare finală (C)	100%
	- activități asistate /laborator/lucrări practice/proiect etc.	-
	- teste pe parcursul semestrului	-
	- lucrări de verificare	-
Lista materialelor didactice necesare (suport de curs, ghid de studiu etc.)	-	
Bibliografia recomandată	1. Anghelache, G. – Piața de capital în context european, Editura Economică, București, 2009. 2. Bucătaru, D. - Finanțele întreprinderii, Editura Tipo Moldova, Iași, 2016. 3. Căpraru, B. - Activitatea bancară. Sisteme, operațiuni și practice, Editia a II-a, Ed. CH Beck, București, 2014. 4. Cocriș, V., Chirleşan, D. - Managementul bancar și analiza de risc în activitatea de creditare, Ed. Junimea, Iași, 2011. 5. Cocriș V., Chirleşan D.- Economie bancară. Repere teoretice și studiu monografic, editia a III-a, Editura Universității „Al. I. Cuza”, Iași, 2008. 6. Filip Gh. - Finanțe publice, Editura Junimea, Iași, 2002. 7. Filip, Gh.. (coord) - Finanțe, Editura Junimea, Iași, 2002. 8. Halpern, P., Weston, F., Brigham, E. - Finanțe manageriale, Editura Economică, București, 1998. 9. Lungu, N.C. – Asigurările de viață și modernizarea acestora, Ed.Sedcom Libris, Iași, 2005. 10. Lungu, N.C. – Asigurări de bunuri, Editura Universității „Al. I. Cuza”, Iași, Iași, 2009. 11. Mihăescu, S. – Controlul financiar-bancar, editia a III-a, Editura Universității „Al. I. Cuza”, Iași, Iași, 2009. 12. Moșteanu, T. – Buget și trezorerie publică, Ed.Universitară, București, 2006. 13. Onofrei, M. – Management financiar,ediția a II-a, Ed. CH Beck, București, 2007. 14. Prisacariu, M., Ursu, S. Andrieș, A. – Piețe și instrumente financiare, Editura Universității „Al. I. Cuza”, Iași, 2008. 15. Stancu I. - Finanțe. Piețe financiare și gestiunea portofoliului. Investiții reale și finanțarea lor. Analiza și gestiunea financiară a întreprinderii, Editura Economică, București, 2007. 16. Ștefura, G. - Bugete publice și fiscalitate, Ed.Universității „Al.I.Cuza” Iași, 2005. 17. Ștefura, G. - Proces bugetar publice, ediția a II-a, Editura Universității „Al. I. Cuza”, Iași, 2007. 18. Turliuc, V. Cocriș, V. ș.a - Monedă și credit, Editura Universității „Al. I. Cuza”, Iași, 2013.	

Coordonatori de disciplină	Grad didactic, titlu, nume și prenume	Semnătura
	Prof.dr. Stoica Ovidiu/ Prof.dr. Anton Sorin	

Legendă: AI – activități de autoinstruire; TC – teme de control; AT – activități de tutoriat; AA – activități aplicative asistate