

**FIȘA DISCIPLINEI
2016-2017**

1. Date despre program

| | |
|-------------------------------|---|
| 1.1. Instituția de învățământ | Universitatea „1 Decembrie 1918” din Alba Iulia |
| 1.2. Facultatea | de Științe Economice |
| 1.3. Departamentul | de Finanțe Contabilitate |
| 1.4. Domeniul de studii | Finanțe |
| 1.5. Ciclul de studii | Licență |
| 1.6. Programul de studii | Finanțe și bănci |

2. Date despre disciplină

| | | | | | | | |
|---------------------------------------|--------------------------------------|----------------|---------------------|---------------------------------|---|---|---|
| 2.1. Denumirea disciplinei | Operațiunile instituțiilor de credit | | 2.2. Cod disciplină | FB 224 | | | |
| 2.3. Titularul activității de curs | Prof. univ. dr. Socol Adela | | | | | | |
| 2.4. Titularul activității de seminar | Prof. univ. dr. Socol Adela | | | | | | |
| 2.5. Anul de studiu | II | 2.6. Semestrul | II | 2.7. Tipul de evaluare (E/C/VP) | E | 2.8. Regimul disciplinei (O – obligatorie, Op – opțională, F – facultativă) | O |

3. Timpul total estimat

| | | | | | |
|--|----|---------------------|----|------------------------|------------------------|
| 3.1. Numar ore pe saptamana | 4 | din care: 3.2. curs | 2 | 3.3. seminar/laborator | 2 |
| 3.4. Total ore din planul de învățământ | 56 | din care: 3.5. curs | 28 | 3.6. seminar/laborator | 28 |
| Distribuția fondului de timp | | | | | ore |
| Studiul după manual, suport de curs, bibliografie și notițe | | | | | 15 |
| Documentare suplimentară în bibliotecă, pe platformele electronice de specialitate și pe teren | | | | | 15 |
| Pregătire seminarii/laboratoare, teme, referate, portofolii și eseuri | | | | | 12 |
| Tutoriat | | | | | - |
| Examinări | | | | | 2 |
| Alte activități | | | | | - |
| 3.7 Total ore studiu individual | | | | | 44 |
| 3.8 Total ore din planul de învățământ | | | | | 56 |
| 3.9 Total ore pe semestru | | | | | 100 |
| 3.10 Numărul de credite | | | | | 4 (din planul de inv.) |

4. Precondiții (acolo unde este cazul)

| | |
|--------------------|---|
| 4.1. de curriculum | - |
| 4.2. de competențe | - |

5. Condiții (acolo unde este cazul)

| | |
|--|--------------------------------------|
| 5.1. de desfășurare a cursului | Sala dotată cu videoproiector/tablă. |
| 5.2. de desfășurarea a seminarului/laboratorului | Sala dotată cu videoproiector/tablă. |

6. Competențe specifice acumulate

| | |
|-------------------------|---|
| Competențe profesionale | C2 Culegerea, analiza și interpretarea de date și informații referitoare la probleme economico-financiare C4 Execuția de operațiuni și tranzacții financiare specifice entităților/organizațiilor private și publice |
| Competențe transversale | - |

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

| | |
|----------------|--|
| 7.1 Obiectivul | Disciplina își propune formarea la nivelul studenților a abilităților și deprinderilor de a utiliza în practica relațiilor bancare cunoștințele teoretice acumulate. Disciplina prezintă |
|----------------|--|

| | |
|------------------------------|--|
| general al disciplinei | studentilor tipurile de operatiuni specifice mediului bancar si isi propune sa le asigure fondul de cunoastinta pentru crearea abilitatilor de utilizare a limbajului si instrumentelor specifice principalelor structuri organizatorice bancare si operatiunilor bancare de baza - autorizarea bancilor, operatiuni ce implica circulatia numerarului, operatiuni in contul clientilor, acordare de credite, decontare, operatiuni in devize, operatiuni cu carduri etc. |
| 7.2 Obiectivele specifice | <p>Prin prezentarea operatiunilor specifice institutiilor de credit, disciplina vizeaza formarea la nivelul studentilor a capacitatii referitoare la stapanirea si utilizarea adecvata si argumentata a conceptelor, teoriilor, orientarilor, tendintelor stiintifice si abordarilor practice specifice fiecarei arii tematice stabilite in programa analitica a disciplinei, cat si;</p> <ul style="list-style-type: none"> - Capacitatea de a identifica trasarurile mediului bancar contemporan, prezentarea principalelor mize ale viitorului sistemului bancar romanesc, argumentarea propriilor opinii cu privire la dezvoltarea mediului bancar autohton; - Capacitatea de a explica mecanismele si necesitatea administrarii speciale a societatilor bancare; - Capacitatea de a caracteriza modul de organizare si conducere a societatilor bancare; - Capacitatea de a prezenta conditiile pe care trebuie sa le indeplineasca o persoana juridica romana pentru a fi autorizata sa functioneze ca societate bancara; - Capacitatea de a sintetiza caracteristicile structurilor organizatorice bancare cu atributii in domeniul procesarii numerarului; Identificarea fluxului informational si documentar specific incasarilor si platilor cu numerar din unitatile bancare operative, generate de operatiuni cu clientela nebanca si cu Banca Nationala a Romaniei; - Capacitatea de a prezenta tehnica de realizare a operatiilor bancare de incasari si plati in conturile curente ale clientelei, pe baza instrumentelor de plata, prin intermediul componentelor Sistemului Electronic de Plati SEP; - Capacitatea de a prezenta tehnica procesarii informatiilor printr-o structura de genul Centralei Incidentelor de Plati; - Capacitatea de a descrie particularitatile depozitelor constituite in departamentele de front si back office ale unei unitati bancare teritoriale si argumentarea necesitatii functionarii unei entitati de forma Fondului de Garantare a Depozitelor in sistemul bancar; - Capacitatea de a analiza caracteristicilor generale ale creditelor acordate de societatile bancare; - Capacitatea de a structura si descrie principalele tehnici de analiza calitativa si cantitativa a clientilor, persoane fizice si juridice, solicitanti de credite; - Capacitatea de a prezenta un model de cuantificare a criteriilor analizei creditelor si de evaluare a garantiilor creditelor; - Capacitatea de a prezenta circuitele informatiilor dintre societatile bancare si Centrala Riscului de Credit / Biroul de credit; - Capacitatea de a enunta caracteristicile cardurilor si a principalelor entitati implicate in operatiuni cu carduri, descrierea operatiunilor bancare privind utilizarea cardurilor la ATM-uri si POS-uri. |

8. Conținuturi

| 8.1 Curs | Metode de predare | Observații |
|--|--|------------|
| 1. SITUAȚIA SISTEMULUI BANCAR ROMÂNESC CONTEMPORAN | Prelegere, Conversația euristică, KWL - Suporturi video | 2 ore |
| 2. ROLUL ȘI FUNCȚIILE INSTITUȚIILOR DE CREDIT | Prelegere, Conversația euristică, KWL - Suporturi video | 2 ore |
| 3. REGLEMENTAREA ȘI SUPRAVEGHEREA INSTITUȚIILOR DE CREDIT | Prelegere, Conversația euristică, KWL - Suporturi video | 2 ore |
| 4. TIPOLOGIA OPERAȚIUNILOR INSTITUȚIILOR DE CREDIT - PRODUSELE ȘI SERVICIILE BANCARE | Prelegere, Conversația euristică, KWL - Suporturi video. Analize, studii de caz. | 2 ore |

| | | |
|---|--|-------|
| 5. OPERAȚIUNI BANCARE CE IMPLICĂ CIRCULAȚIA NUMERARULUI | Prelegere, Conversația euristică, KWL - Suporturi video. Analize, studii de caz. | 2 ore |
| 6. OPERAȚIUNI BANCARE ÎN CONTURILE CURENTE ȘI DE DEPOZITE ALE CLIENȚILOR | Prelegere, Conversația euristică, KWL - Suporturi video. Analize, studii de caz. | 2 ore |
| 7. OPERAȚIUNI BANCARE EFECTUATE ÎN NUMELE CLIENȚILOR, PRIN INTERMEDIUL INSTRUMENTELOR DE PLATĂ | Prelegere, Conversația euristică, KWL - Suporturi video. Analize, studii de caz. | 2 ore |
| 8. OPERAȚIUNI DESFĂȘURATE DE SOCIETĂȚILE BANCARE ÎN CADRUL SISTEMULUI ELECTRONIC DE PLĂȚI – SEP | Prelegere, Conversația euristică, KWL - Suporturi video. Analize, studii de caz. | 2 ore |
| 9. OPERAȚIUNI BANCARE DE ACORDARE ȘI MONITORIZARE A CREDITELOR | Prelegere, Conversația euristică, KWL - Suporturi video. Analize, studii de caz. | 2 ore |
| 10. OPERAȚIUNI BANCARE CU CARDURI | Prelegere, Conversația euristică, KWL - Suporturi video. Analize, studii de caz. | 2 ore |
| 11. INSTRUMENTE BANCARE CU ACCES DE LA DISTANȚĂ | Prelegere, Conversația euristică, KWL - Suporturi video. Analize, studii de caz. | 2 ore |
| 12. METODE DE GESTIUNE A PRINCIPALELOR RISCURI BANCARE | Prelegere, Conversația euristică, KWL - Suporturi video. Analize, studii de caz. | 2 ore |
| 13. LITIGII POTENȚIALE PRIVIND OPERAȚIUNILE INSTITUȚIILOR DE CREDIT | Prelegere, Conversația euristică, KWL - Suporturi video. Analize, studii de caz. | 2 ore |
| 14. ANALIZA PERFORMANȚELOR SOCIETĂȚILOR BANCARE | Prelegere, Conversația euristică, KWL - Suporturi video. Analize, studii de caz. | 2 ore |

8.2 Bibliografie

1. Badea L., Socol A., Drăgoi V., Drigă I, *Managementul riscului bancar*, Editura Economică, București, 2010.
2. Boldea B., *Moneda electronică și sistemele de plăți electronice*, Editura Mirton, Timișoara, 2010.
3. Cocriș V., Chirleşan D., *Economie bancară: Repere teoretice și studiu monografic*, Editura Universității Al.I. Cuza, Iași, 2009.
4. Dănilă N. ș.a., *Corporate banking: produse și servicii bancare corporative*, Editura ASE, București, 2010.
5. Dănilă N. ș.a., *Retail banking: produse și servicii bancare retail*, Editura Economică, București, 2012.
6. Saraban A., *Executarea silită a creanțelor bancare în lumina noului Cod de procedură civilă (sau despre executările silite ... de volum)*, Editura Universul Juridic, București, 2013.
7. Socol A., *Audit bancar*, Editura Eikon București, 2015.
8. Socol A., *Tehnica bancară*, Editura Casa Cărții de Știință, Cluj Napoca, 2006.
9. Socol A., *Îndrumar de tehnică bancară. Studii de caz, manual universitar*, Editura Risoprint, Cluj Napoca, 2006.
10. *, *Titluri de credit și instrumente de plată*, Editura Hamangiu, București, 2008.

Legislație bancară specifică societăților bancare, actualizată la 01.03.2017.

| Seminar-laborator | Metode de predare | Observații |
|--|--|------------|
| 1. Elementele componente, starea actuală și perspectivele sistemului bancar românesc | <i>Seminar organizatoric introductiv – specificarea obiectivelor seminarului și a modului de lucru. Dezbaterea, clarificarea și aprofundarea principalelor idei prezentate la curs</i> | 2 ore |
| 2. Rolul și funcțiile instituțiilor de credit. Structura societăților bancare | <i>Dezbaterea, clarificarea și aprofundarea principalelor idei prezentate la curs. Studii de caz. Analize</i> | 2 ore |
| 3. Mecanismul supravegherii prudențiale în sistemul bancar românesc | <i>Dezbaterea, clarificarea și aprofundarea principalelor idei prezentate la curs. Studii de caz. Analize</i> | 2 ore |
| 4. Produse și servicii bancare - delimitări, tipologie | <i>Dezbaterea, clarificarea și aprofundarea principalelor idei prezentate la curs. Studii de caz. Analize</i> | 2 ore |
| 5.1 Structuri organizatorice bancare specifice operațiunilor | <i>Dezbaterea, clarificarea și aprofundarea</i> | 2 ore |

| | | |
|---|--|--------------|
| <p>cu numerar</p> <p>5.2 Tehnica operațiunilor cu numerar și alte valori desfășurate între societățile bancare și clientela nebancaară</p> <p>5.2.1 Încasări în numerar</p> <p>5.2.2 Plăți în numerar</p> <p>5.2.3 Închirierea de casete de valori</p> <p>5.3 Tehnica operațiunilor cu numerar desfășurate între societățile bancare și Banca Națională a României</p> <p>5.4 Evidența operativă a numerarului și a altor valori în cadrul unităților bancare teritoriale</p> <p>5.4.1 Evidența operativă la nivelul caselor de încasări, plăți și casa de circulație</p> | <p><i>principalelor idei prezentate la curs. Studii de caz. Analize</i></p> | |
| <p>6.1 Caracteristicile conturilor curente ale clienților. Codurile IBAN</p> <p>6.1.1 Cunoașterea clientelei în scopul combaterii spălării banilor și finanțării terorismului</p> <p>6.2 Operațiuni în conturile curente ale clienților</p> <p>6.3 Caracteristici generale ale depozitelor bancare</p> <p>6.4 Tehnici de constituire, funcționare și desființare a depozitelor bancare ale clienților</p> <p>Studiu de caz privind deschiderea de conturi curente ale clienților nebancaari la unitățile bancare teritoriale operative</p> <p>Studiu de caz privind administrarea conturilor curente ale clienților</p> <p>Studiu de caz privind constituirea de depozite</p> | <p><i>Dezbaterea, clarificarea și aprofundarea principalelor idei prezentate la curs. Studii de caz. Analize</i></p> | <p>2 ore</p> |
| <p>7.1 Tehnica operațiunilor bancare cu ordine de plată</p> <p>7.2 Tehnica operațiunilor bancare cu cecuri</p> <p>7.3 Tehnica operațiunilor bancare cu cambii și bilete la ordin</p> <p>7.4 Centrala Incidentelor de Plăți</p> <p>7.4.1 Interdicția bancară</p> | <p><i>Dezbaterea, clarificarea și aprofundarea principalelor idei prezentate la curs. Studii de caz. Analize</i></p> | <p>2 ore</p> |
| <p>8.1 Modul de funcționare a componentelor Sistemului Electronic de Plăți SEP</p> <p>8.2 Tehnica operațiunilor desfășurate în cadrul sistemului ReGIS (Romanian electronic Gross Interbank Settlement)</p> <p>8.3 Tehnica operațiunilor desfășurate în cadrul sistemului SENT (Sistemul Electronic de decontare cu bază Netă)</p> <p>8.4 Tehnica operațiunilor desfășurate în cadrul sistemului SaFIR (Sistem de înregistrare și decontare a operațiunilor cu titluri de stat)</p> <p>8.5 Tehnica procesării actuale electronice a instrumentelor de plată de debit</p> <p>Cadrul general al decontărilor bancare</p> <p>Studiu de caz privind decontarea intrabancară pe baza instrumentelor de plată de credit</p> <p>Studiu de caz privind decontarea intrabancară pe baza instrumentelor de plată de debit</p> <p>Studiu de caz privind decontarea interbancară pe baza instrumentelor de plată de credit prin sistemul SENT</p> <p>Studiu de caz privind decontarea interbancară pe baza instrumentelor de plată de credit prin sistemul ReGIS</p> <p>Studiu de caz privind decontarea interbancară automată pe baza instrumentelor de plată de debit</p> | <p><i>Dezbaterea, clarificarea și aprofundarea principalelor idei prezentate la curs. Studii de caz. Analize</i></p> | <p>2 ore</p> |
| <p>9.1 Cadrul general al acordării creditelor. Restricții la acordarea de credite bancare</p> <p>9.2 Tehnica analizei persoanelor fizice creditate</p> <p>9.3 Tehnica analizei persoanelor juridice creditate. Analiza calitativă. Analiza cantitativă</p> | <p><i>Dezbaterea, clarificarea și aprofundarea principalelor idei prezentate la curs. Studii de caz. Analize</i></p> | <p>2 ore</p> |

| | | |
|--|--|-------|
| <p>9.4 Tehnici de identificare și evaluare a garanțiilor creditelor</p> <p>9.5 Aprobarea și acordarea creditelor bancare</p> <p>9.6 Tehnica operațiunilor de clasificare a creditelor și plasamentelor bancare</p> <p>9.7 Tehnica administrării creditelor acordate</p> <p>9.8 Centrala Riscului de Credit</p> <p>9.9 Biroul de Credit</p> <p>Studiu de caz privind acordarea de credite pentru clienți persoane juridice. Exemplul unui credit pentru investiții; Analiza calitativă a activității solicitantului creditului; Analiza cantitativă a activității societății solicitante a creditului; Aprobarea și acordarea propriu-zisă a creditului; Monitorizarea creditului acordat</p> <p>Studiu de caz privind acordarea de credite pentru clienți persoane fizice. Exemplul unui credit pentru nevoi personale nenominalizat în valută (euro)</p> <p>Cadrul general al acordării creditelor bancare pentru persoane fizice</p> | | |
| <p>10.1 Cardurile și entitățile implicate în operațiuni cu carduri – concepte și tipologie</p> <p>10.2 Tehnica operațiunilor de emisie a cardurilor și de utilizare a cardurilor bancare</p> | Dezbaterea, clarificarea și aprofundarea principalelor idei prezentate la curs. Studii de caz. Analize | 2 ore |
| 11. Analiza instrumentelor bancare cu acces de la distanță | Dezbaterea, clarificarea și aprofundarea principalelor idei prezentate la curs. Studii de caz. Analize | 2 ore |
| <p>12.1 Tipologia riscurilor bancare</p> <p>12.2 Gestiunea riscurilor semnificative bancare</p> | Dezbaterea, clarificarea și aprofundarea principalelor idei prezentate la curs. Studii de caz. Analize | 2 ore |
| 13. Studii de caz privind litigii potențiale referitoare la operațiunile instituțiilor de credit | Dezbaterea, clarificarea și aprofundarea principalelor idei prezentate la curs. Studii de caz. Analize | 2 ore |
| 14.1 Analiza principalilor indicatori ai performanței bancare | Dezbaterea, clarificarea și aprofundarea principalelor idei prezentate la curs. Studii de caz. Analize | 2 ore |

Bibliografie

- Badea L., Socol A., Drăgoi V., Drigă I, *Managementul riscului bancar*, Editura Economică, București, 2010.
 - Boldea B., *Moneda electronică și sistemele de plăți electronice*, Editura Mirton, Timișoara, 2010.
 - Cocriș V., Chirleşan D., *Economie bancară: Repere teoretice și studiu monografic*, Editura Universității Al.I. Cuza, Iași, 2009.
 - Dănilă N. ș.a., *Corporate banking: produse și servicii bancare corporative*, Editura ASE, București, 2010.
 - Dănilă N. ș.a., *Retail banking: produse și servicii bancare retail*, Editura Economică, București, 2012.
 - Gotcu C., *Evaluarea și prevenirea riscului în activitatea de creditare. Metode financiar-contabile*, Editura Tehnopress, Iași, 2008.
 - Saraban A., *Executarea silită a creanțelor bancare în lumina noului Cod de procedură civilă (sau despre executările silite ... de volum)*, Editura Universul Juridic, București, 2013.
 - Socol A., *Audit bancar*, Editura Eikon București, 2015.
 - Socol A., *Tehnica bancară*, Editura Casa Cărții de Știință, Cluj Napoca, 2006.
 - Socol A., *Îndrumar de tehnică bancară. Studii de caz, manual universitar*, Editura Risoprint, Cluj Napoca, 2006.
 - *, *Titluri de credit și instrumente de plată*, Editura Hamangiu, București, 2008.
- Legislație bancară specifică societăților bancare, actualizată la 01.03.2017.

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

Disciplinei *Operațiunile instituțiilor de credit* i se pot recunoaște valențele gnoseologice și metodologice, rezultate din difuzarea de informații cu caracter teoretic, ce pot contribui la resemnificarea rolului instituțiilor de credit, în contextul demersurilor de cunoaștere științifică și cercetare a realității economice. Cunoașterea și înțelegerea cadrului în care se desfășoară activitatea bancară în România presupune și

studiul operațiunilor bancare, fără de care tabloul sistemului bancar ar fi unul simplist și incomplet. Sarcina gnoseologică a studierii operațiunilor bancare nu este numai de a acorda atenție procedeelelor și deprinderilor din societățile bancare, ci de a resemnifica societățile bancare într-atât încât să le sporească rolul și valoarea. Din această perspectivă, societățile bancare devin obiecte ale cunoașterii, în măsura în care cel care le investighează le surprinde în structurile și în mijloacele lor acționale. Pentru înțelegerea valorii cognitive, prezenta disciplină de studiu prezintă operațiunile de la nivelul societăților bancare, care pot primi, prin intermediul cunoașterii în profunzime, capacitatea de a oglindi esența, necesarul și generalul din societățile bancare. Caracterul pragmatic al disciplinei, rezultat din operaționalizarea principalelor activități specifice societăților bancare, este în acord cu cerințele comunității economico-financiare contemporane.

10. Evaluare

| Tip activitate | 10.1 Criterii de evaluare | 10.2 Metode de evaluare | 10.3 Pondere din nota finală |
|------------------------|------------------------------|--|------------------------------|
| 10.4 Curs | <i>Evaluare finală</i> | <i>Examen oral</i> | 80% |
| 10.5 Seminar/laborator | <i>Verificare pe parcurs</i> | <i>Referate Portofoliu de lucrări practice</i> | 20% |

10.6 Standard minim de performanță: obținerea notei minime 5

Studentii au obligația de a frecventa activitățile de seminar în proporție de minim 60%. Prezentarea la examen este condiționată de această activitate. Modalitatea de recuperare a orelor de seminar pentru studenții absenți, se va face prin susținerea referatelor și a portofoliului de lucrări practice, în cursul semestrului sau în sesiune, la o dată anterioară examenului:

| Seminar | Referate / portofoliu de lucrări practice |
|----------------|---|
| 1 | Descrieți categoriile de instituții de credit active din România și prezentați numărul actual al acestora pe categorii |
| 2 | Realizați o organigramă a unei unități teritoriale bancare și a administrației centrale a unei bănci |
| 3 | Prezentați principalele prevederi legislative actuale referitoare la funcționarea unei bănci |
| 4 | Prezentați principalele produse și servicii ale unei societăți bancare active în România, pe categorii |
| 5 | Realizați un portofoliu format din documente specifice operațiunilor cu numerar din băncile comerciale |
| 6 | Realizați un portofoliu format din documente specifice privind deschiderea de conturi curente ale clienților nebancați la unitățile bancare teritoriale operative |
| 7 | Realizați un portofoliu format din documente specifice plăților bancare cu instrumente de plată Realizați schemele de circuit ale circulației ordinilor de plată, cecurilor, cambiilor și biletelor la ordin |
| 8 | Descrieți decontările bancare pe baza instrumentelor de plată de credit și de debit |
| 9 | Prezentați etapele acordării creditelor bancare pentru persoane fizice și juridice. Exemplul unui credit aflat în oferta unei bănci active în România |
| 10 | Descrieți operațiunile cu carduri la nivelul băncilor comerciale, pe exemplul concret al unei societăți bancare active în România |
| 11 | Prezentați modul de funcționare a instrumentelor cu acces de la distanță, pe exemplul concret al unei societăți bancare active în România |
| 12 | Definiți principalele riscuri bancare |
| 13 | Prezentați un potențial litigiu referitor la operațiunile unei societăți bancare |
| 14 | Enumerați principalii indicatori ai performanței bancare și prezentați modul lor de calcul |

Data completării
08.02.2017

Semnătura titularului de curs
Prof. univ. dr. Socol Adela

Semnătura titularului de seminar
Drd. Avram Teodora

Data avizării în departament
08.02.2017

Semnătura director de departament
Prof. univ. dr. Cenar Iuliana