

FIȘA DISCIPLINEI

Anul universitar 2019-2020
Anul de studiu 2 / Semestrul 1

1. Date despre program

1.1. Instituția de învățământ	Universitatea „1 Decembrie 1918” Alba Iulia
1.2. Facultatea	de Științe Economice
1.3. Departamentul	Finanțe - Contabilitate
1.4. Domeniul de studii	Administrarea afacerilor
1.5. Ciclul de studii	Licență
1.6. Programul de studii	Economia Comerțului, Turismului și Serviciilor

2. Date despre disciplină

2.1. Denumirea disciplinei	Tehnici și operațiuni bancare		2.2. Cod disciplină	ECTS 214			
2.3. Titularul activității de curs	Dr. Iuga Iulia						
2.4. Titularul activității de seminar	Dr. Iuga Iulia						
2.5. Anul de studiu	II	2.6. Semestrul	I	2.7. Tipul de evaluare (E/C/VP)	C	2.8. Regimul disciplinei (O – obligatorie, Op – opțională, F – facultativă)	O

3. Timpul total estimat

3.1. Numar ore pe saptamana	3	din care: 3.2. curs	2	3.3. seminar/laborator	1
3.4. Total ore din planul de învățământ	42	din care: 3.5. curs	28	3.6. seminar/laborator	14
Distribuția fondului de timp					ore
Studiul după manual, suport de curs, bibliografie și notițe					14
Documentare suplimentară în bibliotecă, pe platformele electronice de specialitate și pe teren					6
Pregătire seminarii/laboratoare, teme, referate, portofolii și eseuri					11
Tutoriat					-
Examinări					2
Alte activități					-
3.7 Total ore studiu individual					33
3.9 Total ore pe semestru					75
3.10 Numărul de credite					3

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/tabla.
--------------------------------	--------------------------------------

5.2. de desfășurarea a seminarului/laboratorului	- pentru susținerea seminarului: materiale informative - echipamente tehnice: laptop, videoproiector
--	---

6. Competențe specifice acumulate

Competențe profesionale	<p><i>C1. Cunoașterea, înțelegerea conceptelor, teoriilor și metodelor de bază ale domeniului și ale ariei de specializare; utilizarea lor adecvată în comunicarea profesională</i></p> <p><i>C2. Utilizarea cunoștințelor de bază pentru explicarea și interpretarea unor variate tipuri de concepte, situații, procese, proiecte etc. asociate domeniului</i></p> <p><i>C4 Utilizarea adecvată de criterii și metode standard de evaluare, pentru a aprecia calitatea, meritele și limitele unor procese, programe, proiecte, concepte, metode și teorii</i></p> <p><i>C5 Elaborarea de proiecte profesionale cu utilizarea unor principii și metode consacrate în domeniu</i></p>
Competențe transversale	<p><i>CT1 Aplicarea principiilor, normelor și valorilor de etică profesională în cadrul propriei strategii de muncă riguroasă, eficientă și responsabilă.</i></p> <p><i>Soluționarea în timp real, în condiții de asistență calificată, a unei probleme reale/ipotetice de la locul de muncă, respectând normele deontologiei profesionale.</i></p>

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

7.1 Obiectivul general al disciplinei	<p><i>Disciplina „Tehnici și operațiuni bancare” este înscrisă în planul de învățământ al Facultății de Științe, specializarea: Economia Comerțului, Turismului și Serviciilor, în rândul disciplinelor cu caracter teoretico-aplicativ, având rolul de a pune bazele pregătirii de specialitate a viitorilor specialiști din domeniul bancar. Acest curs oferă o introducere în economia bancară și acoperă prin conținut diferitele aspecte ale activităților bancare moderne.</i></p> <p><i>Disciplina vizează formarea la nivelul studenților a capacității referitoare la stăpânirea și utilizarea adecvată a conceptelor, teoriilor, orientărilor, tendințelor științifice și abordărilor practice specifice fiecărei arii tematice stabilite în programa analitică. Disciplina își propune formarea la nivelul studenților a abilităților și deprinderilor de a utiliza în practica relațiilor bancare cunoștințele teoretice acumulate.</i></p> <p><i>Cursul acordă o atenție specială temelor relevante astăzi în practica bancară, inclusiv a celor corelate cu recentele crize financiare, bancare, de lichidități și a datoriiilor suverane ale statelor.</i></p>
7.2 Obiectivele specifice	<ul style="list-style-type: none"> - <i>Cunoașterea conceptelor de bază privind normele interne și internaționale în domeniul bancar</i> - <i>Capacitatea de a identifica și analiza operațiunile cu instrumente și modalități de plată</i> - <i>Capacitatea de a identifica și analiza operațiunile bancare precum și modul de funcționare a băncilor comerciale</i> - <i>Capacitatea de a soluționa problemele specifice incidentelor de plăți</i> - <i>Capacitatea de a completa un instrument de plată și elaborarea unui proiect profesional privind instrumentele de plată</i> - <i>Capacitatea de a prezenta tehnica de realizare a operațiilor bancare de încasări și plăți prin intermediul componentelor Sistemului</i>

	<p><i>Electronic de Plăți;</i></p> <ul style="list-style-type: none"> – <i>Capacitatea de a prezenta tehnica procesării informațiilor în cazul Centralei Incidentelor de Plăți;</i> – <i>Capacitatea de a prezenta un model de cuantificare a criteriilor analizei creditelor și de evaluare a garanțiilor creditelor;</i> – <i>Capacitatea de a descrie operațiunile bancare privind utilizarea cardurilor la ATM-uri și POS-uri.</i> – <i>Cunoașterea conceptelor de bază privind normele interne și internaționale în domeniul bancar</i> – <i>Însușirea, identificarea și analiza operațiunilor bancare</i> – <i>Formarea capacității de analiză și gestionare eficientă a operațiunilor cu carduri</i> – <i>Formarea de atitudini specifice lucrului în domeniul bancar</i> – <i>Însușirea principiilor de etică în domeniul bancar</i>
--	--

8. Conținuturi

8.1 Curs	Metode de predare	Observații
<p>Cap. 1. ORGANIZAREA ȘI FUNCȚIONAREA SISTEMELOR BANCARE. Structura sistemelor bancare. Sistemul European al Băncilor Centrale și Banca Centrală Europeană. Tipuri de bănci</p>	Prelegere Conversație	2 ore
<p>Cap. 2. INSTRUMENTE ȘI MODALITĂȚI DE PLATĂ. Cambia. Cecul</p>	Prelegere Conversație Suporturi video. Analize, studii de caz.	2 ore
<p>Cap. 2. INSTRUMENTE ȘI MODALITĂȚI DE PLATĂ. Biletul la ordin. Ordinul de plată. Creditul documentar</p>	Prelegere Conversație Suporturi video. Analize, studii de caz.	2 ore
<p>Cap. 2. INSTRUMENTE ȘI MODALITĂȚI DE PLATĂ. Incasso documentar. Alte instrumente de plată. Centrala Incidentelor de Plăți</p>	Prelegere Conversație Exemplificări Suporturi video. Analize, studii de caz.	2 ore
<p>Cap. 3. BĂNCILE COMERCIALE ȘI OPERAȚIUNILE ACESTORA. Operațiunile băncilor comerciale. Creditul bancar și dobânda bancară</p>	Prelegere Conversație Exemplificări	2 ore
<p>Cap. 3. BĂNCILE COMERCIALE ȘI OPERAȚIUNILE ACESTORA. Centrala Riscurilor Bancare. Biroul de Credit</p>	Prelegere Conversație Suporturi video. Analize, studii de caz.	2 ore
<p>Cap. 4. BĂNCILE CENTRALE ȘI OPERAȚIUNILE LOR. Repere istorice ale băncilor centrale. Funcțiile băncilor centrale</p>	Prelegere Conversație	2 ore
<p>Cap. 4. BĂNCILE CENTRALE ȘI OPERAȚIUNILE LOR. Operațiunile băncilor centrale.</p>	Prelegere Conversație	2 ore

Banca Națională a României		
Cap. 5. CARDUL BANCAR. Tipuri de carduri. Operațiuni cu carduri	Prelegere Conversație Exemplificări	2 ore
Cap. 6. PROCEDEE DE DECONTĂRI BANCARE. SISTEMUL ELECTRONIC DE PLĂȚI Compensarea interbancară. Transferuri electronice de fonduri. Sistemul REGIS, SENT, SAFIR	Prelegere Conversație Exemplificări Suporturi video. Analize, studii de caz.	2 ore
Cap. 7. RISCURILE BANCARE ȘI NORME PRUDENȚIALE. Tipologia riscurilor bancare. Identificarea riscurilor.	Expunerea, Expunerea cu oponent, Conversația euristică, Problematizarea	2 ore
Cap. 7. RISCURILE BANCARE ȘI NORME PRUDENȚIALE. Norme de prudență bancară aplicate în România	Prelegere Conversație Exemplificări	2 ore
Cap. 8. PERFORMANȚE BANCARE ȘI SUPRAVEGHERE BANCARĂ. Performanțe bancare	Prelegere Conversație Exemplificări	2 ore
Cap. 8. PERFORMANȚE BANCARE ȘI SUPRAVEGHERE BANCARĂ. Supraveghere bancară	Prelegere Conversație Exemplificări Suporturi video. Analize, studii de caz.	2 ore
8.2 Bibliografie - curs		
<ol style="list-style-type: none"> 1. Achim M., Hada T., Iuga I., Politici actuale de finanțare a afacerilor, Editura Aeternitas, Alba Iulia, 2011 2. Leonardo Badea, Adela Socol, Managementul riscului bancar, Ed. Economica, 2010 3. Brezeanu, Petre; Triandafil, Cristina, Managementul financiar bancar al riscului de faliment corporativ, Ed. Cavaliotti, București, 2009. 4. BREZEANU, Petre ; SIMON, Adrian ; FLORESCU, Daniela, TEHNICI SI OPERATIUNI BANCARE PENTRU ADMINISTRAREA AFACERILOR , Bucuresti, Ed: CAVALLIOTI , 2012 5. Teodor HADA; Teodora Maria AVRAM; Daniela Ionela DUMITRESCU, FINANCIAL MANAGEMENT: Theoretical Foundations and Practical Cases, Saarbrucken: LAP LAMBERT ACADEMIC PUBLISHING (10), 2015 6. Cocriș, Vasile; Chirleşan, Dan; Managementul bancar si analiza de risc in activitatea de creditare, Ed. Universitatii "Al.I. Cuza", Iasi, 2007 7. Cocriș, Vasile; Chirleşan, Dan, Tehnica operatiunilor bancare, Ed. Universitatii "Al.I. Cuza", Iasi, 2006 8. Iuga Iulia, Tehnici și operațiuni bancare, suport de curs în format electronic, 2019, nr inregistrare bibliotecă: 23/10.01.2019. 9. Iuga Iulia, Tehnici și operațiuni bancare, suport de curs pentru învățământul la distanță, 2019. 10. Nicolae Dănilă; Lucian Claudiu Anghel, RETAIL BANKING. Produse si servicii bancare retail , Editura Economica, 2012 11. Piedelievre Stephane, Instruments de credit et de paiement, 5 edition, Ed, Dalloz, 2007 12. Roșca Teodor, Iuga Iulia - Monedă și credit, Editura Risoprint, Cluj Napoca, 2005 13. Șaguna Dan, Rațiu Monica, Drept bancar, Ed. CH Beck, București, 2007 14. Treapăt, Laurentiu-Mihai, MANAGEMENTUL SI ASIGURAREA RISCURILOR BANCARE IN ROMANIA , Ed. Economica, 2011 		

15. Turcu, Ion , Operatiuni si contracte bancare tratat de drept bancar: vol. I, II, Ed. Lumina lex, Bucuresti, 2004
16. Turliuc, Vasile; Cocriș, Vasile; Boariu, Angela; Stoica, Ovidiu; Dornescu, Valeriu; Chirleşan, Dan, Moneda si credit, Ed. Universitatii "Al.I. Cuza", Iasi, 2007
17. Wadsley Joan, Penn Garham, The law relating to domestic banking, Ed. Sweet&Maxwell, 2000

Acte Normative:

Legislație bancară actualizată până la data de 01. Octombrie 2019.

Seminar-laborator		
- Operațiuni practicate de SEBC - Credite de o zi practicate de SEBC - Depozite de o zi practicate de SEBC	Conversație Exemplificări Aplicații practice	2 ore
- Structura activelor și pasivelor bancare - Analiza unui dosar de credit persoane fizice	Conversație Exemplificări Aplicații practice	2 ore
- Analiza unui dosar de credit persoane juridice - Dobânda bancară	Conversație Exemplificări Aplicații practice	2 ore
- Operațiuni active ale băncilor centrale - Operațiuni pasive ale băncilor centrale	Conversație Exemplificări Aplicații practice	2 ore
- Completarea cambiei - Completarea cecului - Completarea biletului la ordin - Circuitul cecului - Circuitul biletului la ordin - Circuitul cambiei - Compensarea ordinelor de plată - Centrala Incidentelor de Plăți	Conversație Exemplificări Aplicații practice	2 ore
- Completarea ordinului de plată - Completarea acreditivului documentar - Completarea scrisorii de credit	Conversație Exemplificări Aplicații practice	2 ore
- Indicatorii de performanță bancară	Conversație Exemplificări	2 ore

Bibliografie - seminar

1. Achim M., Hada T., **Iuga I.**, Politici actuale de finantare a afacerilor, Editura Aeternitas, Alba Iulia, 2011
2. Leonardo Badea, Adela Socol, Managementul riscului bancar, Ed. Economica, 2010
3. BREZEANU, Petre ; SIMON, Adrian ; FLORESCU, Daniela, TEHNICI SI OPERATIUNI BANCARE PENTRU ADMINISTRAREA AFACERILOR , Bucuresti, Ed: CAVALLIOTI , 2012
4. Brezeanu, Petre; Triandafil, Cristina, Managementul financiar bancar al riscului de faliment corporativ, Ed. Cavaliotti, București, 2009.
5. Cocriș, Vasile; Chirleşan, Dan; Managementul bancar si analiza de risc in activitatea de creditare, Ed. Universitatii "Al.I. Cuza", Iasi, 2007
6. Cocriș, Vasile; Chirleşan, Dan, Tehnica operatiunilor bancare, Ed. Universitatii "Al.I. Cuza", Iasi, 2006
7. Nicolae Dănilă; Lucian Claudiu Anghel, RETAIL BANKING. Produse si servicii bancare retail , Editura Economica, 2012
8. **Iuga Iulia**, Operațiuni preliminare acordării creditelor bancare, Ed. Aeternitas, Alba Iulia, 2004
9. **Iuga Iulia**, Monedă și credit. Îndrumar. Caiet de lucrări practice, Ed. Risoprint, Cluj Napoca, 2005
10. Teodor HADA; Teodora Maria AVRAM; Daniela Ionela DUMITRESCU, FINANCIAL MANAGEMENT: Theoretical Foundations and Practical Cases, Saarbrucken: LAP LAMBERT ACADEMIC PUBLISHING (10), 2015

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

Conținutul prezentei fișe este rezultatul consultării informațiilor legate de cerințele mediului de afaceri, cerințe despre care am luat la cunoștință din întâlnirile cu reprezentanții mediului de afaceri - care sunt membri în comisiile CEAC pentru programele de studiu ale Facultății de Științe Economice.

Conținuturile disciplinei sunt adaptate la cadrul legislativ actual și poate contribui la formarea de specialiști în domeniul bancar. Pentru studenții care continuă studiile la programul de master din domeniul bancar, disciplina poate constitui un punct de plecare pentru aprofundarea domeniului și elaborarea unor lucrări cu un nivel științific ridicat.

Caracterul pragmatic al disciplinei, rezultat din operaționalizarea principalelor activități specifice băncilor, 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>	Examen scris	70%
10.5 Seminar/laborator	<ul style="list-style-type: none"> - Corectitudinea și completitudinea întocmirii lucrărilor practice - Conținutul științific al referatelor - Implicarea în abordarea tematicii seminariilor 	<p>Verificare pe parcurs</p> <p><i>Existența unui portofoliu de lucrări practice care să cuprindă:</i></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Efectuarea unor lucrări practice 2. Intocmirea unui referat 	30%

10.6 Standard minim de performanță:

- să aibă complet portofoliul de lucrări practice de la seminar
- să știe să completeze un instrument de plată
- să știe să calculeze rata dobânzii la un credit bancar
- să știe să analizeze riscurile bancare

Prezentarea la examen a studenților este condiționată de:

1. prezența la seminar în proporție de minim 80%
2. prezența la curs în proporție de minim 70%

Studenții absenți la seminariile au posibilitatea recuperării seminariilor prin susținerea unui proiect (pe tematica cursului și a seminarului) înainte de examen. Tematica proiectului va fi dată de către profesor.

Studenții absenți la cursuri vor fi penalizați cu 1 punct din nota finală dacă nu au prezențe de minim 70%.

Data completării

05.09.2019

Semnătura titularului de curs

Conf. univ. dr. Iuga Iulia

Semnătura titularului de seminar

Conf. univ. dr. Iuga Iulia

Data avizării în departament

10.09.2019

Semnătura director de departament

Conf. univ. dr. Gavrilă-Paven Ionela

Anexă la Fișa disciplinei (facultativă)

ANEXĂ LA FIȘA DISCIPLINEI

b. Evaluare – mărire de notă

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>	Examen scris	70%
10.5 Seminar/laborator	- Corectitudinea și completitudinea întocmirii lucrărilor practice - Conținutul științific al referatelor - Implicarea în abordarea tematicii seminariilor	Verificare pe parcurs <i>Existența unui portofoliu de lucrări practice care să cuprindă:</i> 1. <i>Efectuarea unor lucrări practice</i> 2. <i>Intocmirea unui referat</i>	30%
10.6 Standard minim de performanță			
<p>- să aibă complet portofoliul de lucrări practice de la seminar - să știe să completeze un instrument de plată - să știe să calculeze rata dobânzii la un credit bancar - să știe să analizeze riscurile bancare</p> <p>Prezentarea la examen a studenților este condiționată de:</p> <ol style="list-style-type: none"> prezența la seminar în proporție de minim 80% prezența la curs în proporție de minim 70% <p>Studenții absenți la seminariile au posibilitatea recuperării seminariilor prin susținerea unui proiect (pe tematica cursului și a seminarului) înainte de examen. Tematica proiectului va fi dată de către profesor. Studenții absenți la cursuri vor fi penalizați cu 1 punct din nota finală dacă nu au prezențe de minim 70%.</p>			
Data completării	Semnătura titularului de curs		Semnătura titularului de seminar
05.09.2019			

c. Evaluare – restanță

Tip activitate	10.1 Criterii de evaluare	10.2 Metode de evaluare	10.3 Pondere din nota finală
10.4 Curs	Examen	Lucrare scrisă	50%
10.5 Seminar/laborator	Referate, eseuri, proiecte etc.	Prezentare la seminar	50%
10.6 Standard minim de performanță			
Participarea la 50% din activitățile didactice și însușirea conceptelor de bază.			
Data completării	Semnătura titularului de curs		Semnătura titularului de seminar
05.09.2019			