

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” din Alba Iulia
1.2. Facultatea	de Științe Economice
1.3. Departamentul	Finanțe-Contabilitate
1.4. Domeniul de studii	Contabilitate
1.5. Ciclul de studii	Master
1.6. Programul de studii	Auditul și controlul agenților economici

2. Date despre disciplină

2.1. Denumirea disciplinei	Audit bancar			2.2. Cod disciplină	ACAE 21-3		
2.3. Titularul activității de curs	Conf.univ.dr. Tamas Attila						
2.4. Titularul activității de seminar	Conf.univ.dr. Tamas Attila						
2.5. Anul de studiu	II	2.6. Semestrul	I	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					30
Documentare suplimentară în bibliotecă, pe platformele electronice de specialitate și pe teren					30
Pregătire seminarii/laboratoare, teme, referate, portofolii și eseuri					30
Tutoriat					-
Examinări					2
Alte activități					-

3.7 Total ore studiu individual	92
3.8 Total ore din planul de învățământ	56
3.9 Total ore pe semestru	150
3.10 Numărul de credite	6

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	Sală dotată cu tablă/videoproiector
5.2. de desfășurarea a seminarului/laboratorului	Sală dotată cu tablă/videoproiector

6. Competențe specifice acumulate

Competențe profesionale	<p><i>C1 Interpretarea critic-constructivă a fenomenelor auditului și controlului la nivelul agenților economici și elaborarea de judecăți de valoare argumentate;</i></p> <p><i>C3 Capacitatea de organizare și exercitare de sarcini specifice auditului financiar;</i></p> <p><i>C7 Diversificarea și completarea cunoștințelor financiare și contabile, abordarea interdisciplinară a operațiunilor economice în vederea asigurării posibilității de a oferi servicii de consultanță în domeniul auditului și controlului agenților economici;</i></p>
Competențe transversale	<p><i>CT1 Capacitatea de a lucra independent și/sau în echipă, de a identifica soluții pentru rezolvarea de probleme economice specifice auditului și controlului agenților economici;</i></p> <p><i>CT2 Capacitatea de a identifica oportunitățile de formare continuă, inclusiv în limbi de circulație internațională;</i></p> <p><i>CT3 Capacitatea de a valorifica eficient resursele și tehnicile de învățare pentru propria dezvoltare;</i></p> <p><i>CT4 Posibilitatea înscrierii în organisme profesionale din domeniul auditului financiar.</i></p>

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

7.1 Obiectivul general al disciplinei	Disciplina formează studenților la master deprinderi și abilități de utilizare a instrumentarului teoretic specific auditului în misiuni concrete de audit bancar, atât intern, cât și extern.
7.2 Obiectivele specifice	<p><i>Disciplina contribuie la atingerea următoarelor competențe cognitive, tehnice sau profesionale și afectiv valorice:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - Capacitatea de a cunoaște și înțelege: conceptele de bază ale auditului bancar, practicile și procedurile de audit bancar, normele aplicabile în auditul bancar intern și extern; - Capacitatea de a identifica procedurile aplicabile diferitelor misiuni de audit bancar, normele și conceptele aplicabile unei misiuni de audit bancar; - Capacitatea de a propune cele mai adecvate tehnici și proceduri aplicabile într-o misiune de audit bancar; - Capacitatea de a soluționa probleme specifice în cursul derulării unei misiuni de audit bancar; - Capacitatea de a participa la întocmirea dosarelor de lucru în misiunile de audit bancar extern; - Capacitatea de a identifica eventualele erori care pot influența opinia ce urmează a fi exprimată în auditul bancar extern; - Capacitatea de a participa la elaborarea rapoartelor de audit bancar extern; - Capacitatea de a lucra eficient în echipe de audit bancar.

8. Conținuturi

8.1 Curs	Metode de predare	Observații
<i>1. Lecțiile crizei financiare internaționale – provocări pentru auditul instituțiilor de credit</i>	Prelegere, Conversația euristică, KWL - Suporturi video	2 ore
<i>2. Preocupări internaționale de reglementare a auditului domeniului bancar</i>	Prelegere, Conversația euristică, KWL - Suporturi video	2 ore
<i>3. Cadrul activității de audit intern și extern în instituțiile de credit</i>	Prelegere, Conversația euristică, KWL -	2 ore

	Suporturi video	
4. Obiectul auditului statutar bancar - situațiile financiare ale instituțiilor de credit și ale băncilor centrale	Prelegere, Conversația euristică, KWL - Suporturi video	2 ore
5. Auditul statutar al instituțiilor de credit 5.1 Cadrul normativ național de desfășurare a auditului statutar - situația României 5.2 Delimitarea auditului statutar de restul misiunilor de asigurare și de alte angajamente pe care un auditor le poate efectua 5.3 Particularități ale mediului bancar cu implicații asupra auditului statutar 5.4 Desfășurarea auditului statutar bancar conform Standardelor Internaționale de Audit ISA 5.5 Raportarea în auditul statutar bancar	Prelegere, Conversația euristică, KWL - Suporturi video	10 ore
6. Auditul intern în cadrul instituțiilor de credit 6.1 Descrierea sinoptică a auditului la nivelul instituțiilor de credit din România 6.2 Prezentarea comparativă a auditului intern și a controlului intern bancar 6.3 Politica de control intern 6.4 Structuri organizatorice și aria de aplicabilitate a auditului intern bancar 6.5 Viziunea Comitetului de Supraveghere Bancară de la Basel asupra auditului intern bancar 6.6 Statutul auditului intern 6.7 Metodologia exercitării auditului intern în instituțiile de credit	Prelegere, Conversația euristică, KWL - Suporturi video	10 ore
8.2 Bibliografie		
<ol style="list-style-type: none"> 1) Badea L., Socol A., Drăgoi V., Drigă I, Managementul riscului bancar, Editura Economică, București, 2010. 2) Briciu S., Socol A., Ivan R., Tamas A., Puțan A., Topor D., Audit financiar - aspecte teoretice și aplicații practice, Suport de curs și seminar, Seria Didactică a Universității 1 Decembrie 1918 Alba Iulia, 2014. 3) Camera Auditorilor Financiarți din România CAFR, Ghid pentru un audit de calitate, Editura Irecson, ediția 2012. 4) Domnișoru S., Audit statutar și comunicare financiară, Editura Economică, București, 2011. 5) IAASB Consiliul pentru Standarde Internaționale de Audit și Asigurare, Manual de reglementări internaționale de control al calității, audit, revizuire, alte servicii de asigurare și servicii conexe, vol. I și II, sug egida CAFR, 2013. 6) Manea M.D., Audit intern bancar. De la teorie la practică, Editura C.H.Beck, București, 2012. 7) Nițu I., Control și audit bancar, Editura Expert, București, 2009. 8) Socol A., Audit bancar, Suport de curs și seminar, Seria Didactică a Universității 1 Decembrie 1918 Alba Iulia, 2013. 9) Socol Adela, Audit bancar, Editura Școala Ardeleană - Cluj Napoca, Editura Eikon - București, 2015. 10) Legislație bancară actualizată la 1 octombrie 2017. 		
8.3 Seminar-laborator	Metode de predare	Observații
I. Seminar organizatoric introductiv – specificarea obiectivelor seminarului și a modului de lucru. <i>Dezbaterea, clarificarea, aprofundarea și completarea principalelor idei prezentate la curs, aferente temei nr. 1. Lecțiile crizei financiare internaționale – provocări pentru auditul instituțiilor de credit</i>	<i>Seminar organizatoric introductiv – specificarea obiectivelor seminarului și a modului de lucru.</i> <i>Conversația euristică, KWL - Suporturi video,spete, studii de</i>	2 ore

<p>Noua arhitectură de supraveghere financiară europeană - de la principiile Basel III la Uniunea Bancară; Aspecte ale stabilității financiare din perspectiva Băncii Centrale Europene BCE și a Fondului Monetar Internațional FMI; Starea sistemului bancar românesc actual</p>	<p>caz</p>	
<p>2. <i>Dezbaterea, clarificarea, aprofundarea și completarea principalelor idei prezentate la curs, aferente temei nr. 2. Preocupări internaționale de reglementare a auditului domeniului bancar</i></p>	<p>Seminar organizatoric introductiv – specificarea obiectivelor seminarului și a modului de lucru. Conversația euristică, KWL - Suporturi video,spete, studii de caz</p>	<p>2 ore</p>
<p>3. <i>Dezbaterea, clarificarea, aprofundarea și completarea principalelor idei prezentate la curs, aferente temei nr. 3. Cadrul activității de audit intern și extern în instituțiile de credit</i></p>	<p>Seminar organizatoric introductiv – specificarea obiectivelor seminarului și a modului de lucru. Conversația euristică, KWL - Suporturi video,spete, studii de caz</p>	<p>2 ore</p>
<p>4. <i>Dezbaterea, clarificarea aprofundarea și completarea principalelor idei prezentate la curs, aferente temei nr. 4. Obiectul auditului statutar bancar - situațiile financiare ale instituțiilor de credit și ale băncilor centrale</i> Prezentarea situațiilor financiare anuale individuale și consolidate ale instituțiilor de credit</p>	<p>Seminar organizatoric introductiv – specificarea obiectivelor seminarului și a modului de lucru. Conversația euristică, KWL - Suporturi video,spete, studii de caz</p>	<p>2 ore</p>
<p>5. <i>Dezbaterea, clarificarea aprofundarea și completarea principalelor idei prezentate la curs, aferente temei nr. 5. Auditul statutar al instituțiilor de credit</i> Studii de caz Desfășurarea auditului statutar bancar conform Standardelor Internaționale de Audit ISA: - Planificarea auditului și evaluarea riscurilor - Evaluarea controlului intern al instituțiilor de credit - Derularea procedurilor de fond în cadrul misiunilor de audit statutar bancar Raportarea în auditul statutar bancar: - Raportul de audit adresat Adunării Generale a Acționarilor - Raportul de audit suplimentar adresat Comitetului de audit al instituției de credit auditate - Raportarea efectuată de auditorul statutar către autoritățile de supraveghere a instituțiilor de credit - Raportul de transparență al auditorului statutar al instituțiilor de credit</p>	<p>Seminar organizatoric introductiv – specificarea obiectivelor seminarului și a modului de lucru. Conversația euristică, KWL - Suporturi video,spete, studii de caz</p>	<p>10 ore</p>
<p>6. <i>Dezbaterea, clarificarea aprofundarea și completarea</i></p>	<p>Seminar organizatoric</p>	<p>10 ore</p>

<p><i>principalelor idei prezentate la curs, aferente temei nr. 6. Auditul intern în cadrul instituțiilor de credit</i></p> <p>Studii de caz</p> <ul style="list-style-type: none"> - Politica de control intern - exemplu banca X - Statutul auditului intern - exemplu banca X - Misiune de audit intern într-o bancă comercială 	<p><i>introdactiv – specificarea obiectivelor seminarului și a modului de lucru.</i></p> <p><i>Conversația euristică, KWL - Suporturi video,spete, studii de caz.</i></p>	
---	---	--

8.4 Bibliografie

- 1) Badea L., Socol A., Drăgoi V., Drigă I, Managementul riscului bancar, Editura Economică, București, 2010.
- 2) Briciu S., Socol A., Ivan R., Tamas A., Puțan A., Topor D., Audit financiar - aspecte teoretice și aplicații practice, Suport de curs și seminar, Seria Didactică a Universității 1 Decembrie 1918 Alba Iulia, 2014.
- 3) Camera Auditorilor Financiari din România CAFR, Ghid pentru un audit de calitate, Editura Irecson, ediția 2012.
- 4) Domnișoru S., Audit statutar și comunicare financiară, Editura Economică, București, 2011.
- 5) IAASB Consiliul pentru Standarde Internaționale de Audit și Asigurare, Manual de reglementări internaționale de control al calității, audit, revizuire, alte servicii de asigurare și servicii conexe, vol. I și II, sug egida CAFR, 2013.
- 6) Manea M.D., Audit intern bancar. De la teorie la practică, Editura C.H.Beck, București, 2012.
- 7) Nițu I., Control și audit bancar, Editura Expert, București, 2009.
- 8) Socol A., Audit bancar, Suport de curs și seminar, Seria Didactică a Universității 1 Decembrie 1918 Alba Iulia, 2013.
- 9) Socol Adela, Audit bancar, Editura Școala Ardeleană - Cluj Napoca, Editura Eikon - București, 2015.
- 10) Legislație bancară actualizată la 1 octombrie 2017.

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. Disciplinei i se pot recunoaște valențele gnoseologice și metodologice, rezultate din difuzarea de informații cu caracter teoretic, ce pot contribui la resemnificarea rolului auditului în mediul bancar, în contextul demersurilor de cunoaștere științifică și cercetare a realității economice. Cunoașterea și înțelegerea cadrului în care se desfășoară activitatea bancară în România și UE presupune și studiul auditului instituțiilor de credit și a băncii centrale, fără de care tabloul sistemului bancar ar fi unul simplist și incomplet. Caracterul pragmatic al disciplinei, rezultat din activitatea de audit, 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 notată de la 1 la 10, pe baza rezolvării subiectelor de examen</i>	<i>Examen scris</i>	80%
10.5 Seminar/laborator	<i>Verificare pe parcurs, prin verificarea și notarea lucrării de cercetare</i>	<i>Evaluarea Lucrării de cercetare</i> Fiecare masterand va prezenta o lucrare de cercetare, în care va analiza <i>Raportul auditorului independent și situațiile financiare anuale ale unei</i>	20%

	<i>realizată de fiecare masterand</i>	<i>instituții de credit active în România, conform unor cerințe specifice, precizate la debutul seminarului</i>	
10.6 Standard minim de performanță: <i>obținerea notei finale 5</i>			

Data completării
16.09.2019

Semnătura titularului de curs
Conf.univ.dr. Tamas Attila

Semnătura titularului de seminar
Conf. univ. dr. Tamas Attila

Data avizării în departament
16.09.2019

Semnătura director de departament.....