

## FIȘA DISCIPLINEI

Anul universitar 2022-2023

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	Administrarea afacerilor/COR 242102 Specialist îmbunătățire procese / COR 242104 Responsabil proces / COR 242110 Specialist în planificarea, controlul și raportarea performanței economice

### 2. Date despre disciplină

2.1. Denumirea disciplinei	Tehnici și operațiuni bancare		2.2. Cod disciplină	AA214			
2.3. Titularul activității de curs	Conf. univ. dr. Iuga Iulia						
2.4. Titularul activității de seminar	Conf. univ. 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					36
Documentare suplimentară în bibliotecă, pe platformele electronice de specialitate și pe teren					15
Pregătire seminarii/laboratoare, teme, referate, portofolii și eseuri					30
Tutoriat					-
Examinări					2
Alte activități .....					-
3.7 Total ore studiu individual					83
3.9 Total ore pe semestru					125
3.10 Numărul de credite					5

### 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	- pentru susținerea seminarului: materiale informative - echipamente tehnice: laptop, videoproiector

## 6. Competențe specifice acumulate

Competențe profesionale	<i>C1. Cunoașterea, înțelegerea conceptelor, teoriilor și metodelor de bază ale domeniului și ale ariei de specializare; utilizarea lor adecvată în comunicarea profesională</i> <i>C2. Utilizarea cunoștințelor de bază pentru explicarea și interpretarea unor variate tipuri de concepte, situații, procese, proiecte etc. asociate domeniului</i> <i>C5. Elaborarea de proiecte profesionale cu utilizarea unor principii și metode consacrate în domeniu</i>
Competențe transversale	<i>CT1 Aplicarea principiilor, normelor și valorilor de etică profesională în cadrul propriei strategii de muncă riguroasă, eficientă și responsabilă.</i> <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>

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

7.1 Obiectivul general al disciplinei	<i>Disciplina „Tehnici și operațiuni bancare” este înscrisă în planul de învățământ al Facultății de Științe, specializarea: <b>Administrarea Afacerilor</b>, 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> <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> <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 datoriilor suverane ale statelor.</i>
7.2 Obiectivele specifice	<ul style="list-style-type: none"><li>- <i>Cunoașterea conceptelor de bază privind normele interne și internaționale în domeniul bancar</i></li><li>- <i>Capacitatea de a identifica și analiza operațiunile cu instrumente și modalități de plată</i></li><li>- <i>Capacitatea de a identifica și analiza operațiunile bancare precum și modul de functionare a băncilor comerciale</i></li><li>- <i>Capacitatea de a soluționa problemele specifice incidentelor de plăți</i></li><li>- <i>Capacitatea de a completa un instrument de plată și elaborarea unui proiect profesional privind instrumentele de plată</i></li><li>- <i>Capacitatea de a prezenta tehnica de realizare a operațiilor bancare de încasări și plăți prin intermediul componentelor Sistemului Electronic de Plăți;</i></li></ul>

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

## 8. Conținuturi

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

<b>Cap. 5. CARDUL BANCAR.</b> Tipuri de carduri. Operațiuni cu carduri	Prelegere Conversație Exemplificări	<b>2 ore fizice</b>
<b>Cap. 6. PROCEDEE DE DECONTĂRI BANCARE. SISTEMUL ELECTRONIC DE PLĂȚI</b> Compensarea interbancară. Transferuri electronice de fonduri. Sistemul REGIS, SENT, SAFIR	Prelegere Conversație Exemplificări Suporturi video. Analize, studii de caz.	<b>2 ore fizice</b>
<b>Cap. 7. RISCURILE BANCARE ȘI NORME PRUDENȚIALE.</b> Tipologia riscurilor bancare. Identificarea riscurilor.	Expunerea, Expunerea cu oponent, Conversația euristică, Problematizarea	<b>2 ore fizice</b>
<b>Cap. 7. RISCURILE BANCARE ȘI NORME PRUDENȚIALE.</b> Norme de prudență bancară aplicate în România	Prelegere Conversație Exemplificări	<b>2 ore fizice</b>
<b>Cap. 8. PERFORMANȚE BANCARE ȘI SUPRAVEGHERE BANCARĂ.</b> Performanțe bancare	Prelegere Conversație Exemplificări	<b>2 ore fizice</b>
<b>Cap. 8. PERFORMANȚE BANCARE ȘI SUPRAVEGHERE BANCARĂ.</b> Supraveghere bancară	Prelegere Conversație Exemplificări Suporturi video. Analize, studii de caz.	<b>2 ore fizice</b>

## 8.2 Bibliografie - curs

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. Cocriș, Vasile; Chirleşan, Dan; Managementul bancar si analiza de risc in activitatea de creditare, Ed. Universitatii "A.I. Cuza", Iasi, 2007
6. Cocriș, Vasile; Chirleşan, Dan, Tehnica operatiunilor bancare, Ed. Universitatii "A.I. Cuza", Iasi, 2006
7. **Iuga Iulia**, Tehnici și operațiuni bancare, suport de curs în format electronic, 2019, nr inregistrare bibliotecă: 23/10.01.2019.
8. **Iulia Cristina Iuga**, The influence of corporate social responsibility disclosure on bank profitability, ECOFORUM, Volume 11, Issue 2(28), 2022
9. **Iuga Iulia**, Tehnici și operațiuni bancare, suport de curs pentru învățământul la distanță, 2019.
10. **Iuga Iulia**, Mihalciuc Anastasia, *ECONOMIC CRISES. EFFECTS ON BANKING SYSTEMS AND INVESTMENT DECISION*, LAP Lambert Academic Publishing, 2020, ISBN: 978-620-2-92090-2
11. **Iuga I.**, Budeci M., INVESTIGATION OF THE FACTORS THAT INFLUENCE THE EVOLUTION OF BANK EMPLOYEES, POLISH JOURNAL OF MANAGEMENT STUDIES, 2020, Vol.21 No.2
12. **Iulia Cristina Iuga**, Anastasia Mihalciuc, Major Crises of the XXIst Century and Impact on Economic Growth, Sustainability 2020, 12, 9373; doi:10.3390/su12229373, Published: NOVEMBER 2020
13. **Iuga, Iulia C.**, and Larisa-Loredana Dragolea. 2021. "Well-Being Impact on Banking Systems" *Journal of Risk and Financial Management* 14, no. 3: 134. <https://doi.org/10.3390/jrfm14030134>
14. Teodor Hada, Nicoleta Barbuta-Misu, **Iulia Cristina Iuga**, Dorin Wainberg, Macroeconomic Determinants of Nonperforming Loans of Romanian Banks, Sustainability 2020, 12, 7533; doi:10.3390/su12187533, Published: SEPT 2020
15. Nicolae Dănilă; Lucian Claudiu Anghel, [RETAIL BANKING. Produse si servicii bancare retail](#) , Editura

Economica, 2012

16. Pielieuvre Stephane, Instruments de credit et de paiement, 5 edition, Ed, Dalloz, 2007

17. Roșca Teodor, **Iuga Iulia** - Monedă și credit, Editura Risoprint, Cluj Napoca, 2005

18. Șaguna Dan, Rațiu Monica, Drept bancar, Ed. CH Beck, București, 2007

19. Treapăt, Laurentiu-Mihai, MANAGEMENTUL SI ASIGURAREA RISCURILOR BANCARE IN ROMANIA , Ed. Economica, 2011

20. Turliuc, Vasile; Cocriș, Vasile; Boariu, Angela; Stoica, Ovidiu; Dornescu, Valeriu; Chirleşan, Dan, Moneda si credit, Ed. Universitatii "Al.I. Cuza", Iasi, 2007

21. Wadsley Joan, Penn Garham, The law relating to domestic banking, Ed. Sweet&Maxwell, 2000

22. *Acte Normative:*

Legislație bancară actualizată până la data de 03 Octombrie 2022.

<b>Seminar-laborator</b>		
- Operațiuni practicate de SEBC - Credite de o zi practicate de SEBC - Depozite de o zi practicate de SEBC	Conversație Exemplificări Aplicații practice	<b>2 ore fizice</b>
- Structura activelor și pasivelor bancare - Analiza unui dosar de credit persoane fizice	Conversație Exemplificări Aplicații practice	<b>2 ore fizice</b>
- Analiza unui dosar de credit persoane juridice - Dobânda bancară	Conversație Exemplificări Aplicații practice	<b>2 ore fizice</b>
- Operațiuni active ale băncilor centrale - Operațiuni pasive ale băncilor centrale	Conversație Exemplificări Aplicații practice	<b>2 ore fizice</b>
- 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	<b>2 ore fizice</b>
- Completarea ordinului de plată - Completarea acreditivului documentar - Completarea scrisorii de credit	Conversație Exemplificări Aplicații practice	<b>2 ore fizice</b>
- Indicatorii de performanță bancară	Conversație Exemplificări	<b>2 ore fizice</b>

#### **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: CAVALLIOTTI , 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

**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>	<b>Examen scris</b>	70%
10.5 Seminar/laborator	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Corectitudinea și completitudinea întocmirii lucrărilor practice</li> <li>- Conținutul științific al referatelor</li> <li>- Implicarea în abordarea tematicii seminariilor</li> </ul>	<p><b>Verificare pe parcurs</b></p> <p><i>Existența unui portofoliu de lucrări practice care să cuprindă:</i></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Efectuarea unor lucrări practice</li> <li>2. Intocmirea unui referat</li> </ol>	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% la curs.

Data completării  
21.09.2022

Semnătura titularului de curs  
Conf. univ. dr. Iuga Iulia

Semnătura titularului de seminar  
Conf. univ. dr. Iuga Iulia

Data avizării în departament  
21.09.2022

Semnătura director de departament  
Conf. univ. dr. Maican Silvia