

FIȘA DISCIPLINEI
1. Date despre program

1.1 Instituția de învățământ superior	UNIVERSITATEA DE VEST DIN TIMIȘOARA
1.2 Facultatea / Departamentul	FACULTATEA DE ECONOMIE ȘI ADMINISTRARE A AFACERILOR
1.3 Catedra	FINANȚE
1.4 Domeniul de studii	CONTABILITATE
1.5 Ciclul de studii	LICENȚĂ
1.6 Programul de studii / Calificarea	CONTABILITATE ȘI INFORMATICĂ DE GESTIUNE / Economist

2. Date despre disciplină

2.1 Denumirea disciplinei	Operațiuni Bancare CICIG2218						
2.2 Titularul activităților de curs	Conf. dr. HETEȘ Gavra Roxana						
2.3 Titularul activităților de seminar	Ec. dr. AVRAM Alexandru						
2.4 Anul de studiu	II	2.5 Semestrul	2	2.6 Tipul de evaluare	Ex	2.7 Regimul disciplinei	Opt

3. Timpul total estimat (ore pe semestru al activităților didactice)

3.1 Număr de ore pe săptămână	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					15
Documentare suplimentară în bibliotecă, pe platformele electronice de specialitate / pe teren					5
Pregătire seminarii / laboratoare, teme, referate, portofolii și eseuri					10
Tutoriat					
Examinări					3
Alte activități.....					
3.7 Total ore studiu individual	33				
3.8 Total ore pe semestru	75				
3.9 Numărul de credite	3				

4. Precondiții (acolo unde este cazul)

4.1 de curriculum	<ul style="list-style-type: none"> Microeconomie, Macroeconomie;
4.2 de competențe	<ul style="list-style-type: none"> Utilizarea adecvată a conceptelor, teoriilor, metodelor de natură economică pentru înțelegerea modului de derulare a activității specifice societăților bancare;

5. Condiții (acolo unde este cazul)

5.1 de desfășurare a cursului	<ul style="list-style-type: none"> Baza materială (video-proiector) Prezența studentului la activitățile de curs este de 50%.
5.2 de desfășurare a seminarului/laboratorului	<ul style="list-style-type: none"> Prezența studentului la activitățile de seminar este de 70%.

6. Competențele specifice acumulate

Competențe profesionale	<p>C1 Identificarea și înregistrarea operațiunilor bancare</p> <ul style="list-style-type: none"> • C1.1 Definirea conceptelor, procedeeelor și metodelor folosite în activitatea societăților bancare precum și a factorilor economici, sociali și legislativi care influențează operațiunilor economico-financiare • C1.2 Explicarea conceptelor, procedeeelor și metodelor folosite în activitatea societăților bancare <p>C3 Prelucrarea informațiilor în vederea întocmirii de rapoarte financiare</p> <ul style="list-style-type: none"> • C3.1 Definirea conceptelor, teoriilor și metodelor de bază pentru pregătirea informațiilor necesare întocmirii de rapoarte financiare • C3.2 Explicarea conceptelor, teoriilor și metodelor de bază pentru pregătirea informațiilor necesare întocmirii de rapoarte <p>ABILITĂȚI</p> <ul style="list-style-type: none"> • C1.3 Aplicarea conceptelor, procedeeelor și metodelor folosite în activitatea societăților bancare pentru înregistrarea operațiunilor • C1.4 Evaluarea procedeeelor și tehnicilor aplicabile înregistrării operațiunilor • C3.3 Aplicarea conceptelor, teoriilor, principiilor și metodelor de bază pentru pregătirea informațiilor necesare întocmirii de rapoarte financiar-contabile și/sau • C3.4 Evaluarea procedeeelor și instrumentelor de prelucrare a informațiilor necesare întocmirii de rapoarte financiare • C3.5 Întocmirea și prezentarea de rapoarte financiare
-------------------------	--

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

7.1 Obiectivul general al disciplinei	<ul style="list-style-type: none"> • Să permită participanților dobândirea unor cunoștințe teoretice și practice, privind procesul de coordonare a tuturor categoriilor de resurse de care dispune o societate bancară și a cadrului de formulare a politicilor și strategiilor specifice, în vederea atingerii obiectivului fundamental, obținerea de profit.
7.2 Obiectivele specifice	<ul style="list-style-type: none"> • Înțelegerea corectă a modului de funcționare a mecanismelor bancare; • Rolul activității de gestiune în obținerea performanțelor băncii; • Evidențierea principiilor și etapelor concrete în gestiunea resurselor și plasamentelor bancare; • Evidențierea influenței resurselor și plasamentelor asupra eficienței băncilor; • Abordarea tipurilor de riscuri specifice și a procesului de

	<p>elaborare a măsurilor de protecție/prevenire a riscurilor;</p> <ul style="list-style-type: none"> • Abordarea interrelației dintre profit și risc; • Formarea și dezvoltarea aptitudinilor practice necesare pentru derularea corespunzătoare a unor operațiuni cu specific bancar <p>Dezbateri și studii de caz privind acordarea de credite și atragerea de depozite;</p> <ul style="list-style-type: none"> • Dezbateri cu privire la politica de lichiditate și adecvarea capitalului; • Dezbateri și studii de caz privind măsurarea și evaluarea diferitelor tipuri de riscuri;
--	--

8. Conținuturi

8.1 Curs	Metode de predare	Observații
<p>1. Cadrul general de desfășurare a activității bancare</p> <ul style="list-style-type: none"> • Poziția aparatului bancar în cadrul economiei de piață • Banca: concept și funcții în economie • Redefinirea funcțiilor și rolului băncilor 	<p><i>Dezbateri</i></p> <p>Abordarea cadrului de desfășurare a activității instituțiilor furnizoare de servicii financiare, a poziției și rolului societăților bancare.</p>	Săptămâna 1: 2 ore
<p>2. Sistemul informațional bancar</p> <ul style="list-style-type: none"> • Conținutul și rolul sistemului informațional bancar • Principiile sistemului informațional bancar • Trăsăturile sistemului informațional bancar 	<p><i>Dezbateri</i></p> <p>Prezentarea circuitului informațional și decizional la nivelul societăților bancare</p>	Săptămâna 2: 2 ore
<p>3. Coordonatele activității de gestiune în cazul societăților bancare</p> <ul style="list-style-type: none"> • Funcțiile activității de gestiune bancară • Influența factorilor de mediu asupra gestiunii bancare 	<p><i>Dezbateri</i></p> <p>Abordarea cadrului general de organizare și desfășurare a activității de management la nivelul societăților bancare.</p>	Săptămâna 3: 2 ore
<p>4. Politici și strategii de gestiune a resurselor unei bănci</p> <ul style="list-style-type: none"> • Tipologia resurselor • Capitalului bancar • Resursele depozit • Resursele non-depozit • Politici privind resursele bancare 	<p><i>Dezbateri</i></p> <p>Evidențierea dimensiunii specifice a activității de gestiune a resurselor unei societăți bancare, din perspectiva surselor de proveniență a fondurilor.</p>	Săptămâna 4: 2 ore
<p>5. Gestiunea investițiilor bancare. Aspecte generale privind activitatea de creditare</p> <ul style="list-style-type: none"> • Principii și condiții generale de creditare • Durata de creditare • Garanțiile asiguratorii • Monitorizarea derulării relației de credit • Costurile produselor de credit 	<p><i>Dezbateri</i></p> <p>Evidențierea dimensiunii specifice a activității de gestiune a procesului investițional bancar, cu accent pe activitatea investițională specifică, activitatea de creditare.</p>	Săptămâna 5: 2 ore
<p>6. Gestiunea investițiilor bancare. Politica de creditare a persoanelor juridice</p> <ul style="list-style-type: none"> • Categoriile de beneficiari și surse de informare • Tipuri de credite specifice segmentului persoane juridice 	<p><i>Dezbateri</i></p> <p>Abordarea elementelor definiției în conceperea și aplicarea politicii de creditare a persoanelor juridice.</p>	Săptămâna 6: 2 ore

<ul style="list-style-type: none"> • Documentația necesară obținerii de credite • Analiza economico-financiară a activității clienților • Analiza nefinanciară • Clase de încadrare în funcție de riscul atașat • Analiza incidentelor în derularea relațiilor de credit • Aprobarea și tragerea creditelor 		
<p>7. Gestiunea investițiilor bancare. Politica de creditare a persoanelor fizice</p> <ul style="list-style-type: none"> • Tipuri de credite destinate segmentului persoane fizice • Condiții de creditare • Documentația necesară aprobării creditelor • Analiza de credit și clasificarea clienței pe categorii de risc 	<p><i>Dezbatere</i></p> <p>Abordarea elementelor definiției în conceperea și aplicarea politicii de creditare a persoanelor fizice.</p>	Săptămâna 7: 2 ore
<p>8. Alte operațiuni bancare. Instrumentele de plată utilizate la nivel național:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Transferul fondurilor • Cecul • Cambia • Biletul la ordin • Ordinul de plată 	<p><i>Dezbatere</i></p> <p>Evidențierea altor tipuri de operațiuni derulate la nivel național, în completarea operațiunilor fundamentale.</p>	Săptămâna 8: 2 ore
<p>9. Alte operațiuni bancare. Modalități de plată utilizate în relațiile internaționale:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Acreditivul documentar • Incasso-ul documentar • Scrisoarea de credit comercial • Vinculația și plățile prin compensație (cliring-ul) 	<p><i>Dezbatere</i></p> <p>Evidențierea altor tipuri de operațiuni derulate la nivel internațional, în completarea operațiunilor fundamentale.</p>	Săptămâna 9: 2 ore
<p>10. Alte operațiuni bancare. Sisteme de plată electronice:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Cardul • Distribuitorii automate de numerar și punctele electronice de vânzare • Decontarea operațiunilor în sistemele de plată electronice 	<p><i>Dezbatere</i></p> <p>Evidențierea altor tipuri de operațiuni legate de utilizarea sistemelor de plată electronice, în completarea operațiunilor fundamentale.</p>	Săptămâna 10: 2 ore
<p>11. Cadrul general de gestiune a riscurilor bancare</p> <ul style="list-style-type: none"> • Riscul în activitatea bancară • Obiective, funcții și particularități ale managementului riscurilor • Organizarea băncilor pentru urmărirea riscurilor; • Politici de administrare a principalelor categorii de risc 	<p><i>Dezbatere</i></p> <p>Evidențierea dimensiunii specifice a activității de gestiune în cazul evenimentelor de risc bancar.</p>	Săptămâna 11: 2 ore
<p>12. Norme și reglementări prudențiale cu specific bancar</p> <ul style="list-style-type: none"> • Raportul de solvabilitate • Coeficientul de lichiditate • Coeficientul fondurilor proprii și al resurselor permanente • Expunerea maximă față de un singur debitor și 	<p><i>Dezbatere</i></p> <p>Abordarea punctuală a principalelor categorii de norme și reglementări prudențiale funcționale la nivelul sistemului bancar: cadrul de aplicare, rol, limite, etc.</p>	Săptămâna 12: 2 ore

<ul style="list-style-type: none"> expunerea maximă agregată Expunerea maximă față de persoanele aflate în relații speciale cu banca Divizarea riscurilor Limitele reglementărilor prudențiale 		
13. Planificarea în activitatea bancară <ul style="list-style-type: none"> Obiectivele strategiilor bancare Planul de afaceri al băncii Procesul de elaborare a bugetului de venituri și cheltuieli 	<p style="text-align: center;"><i>Dezbatere</i></p> <p>Evidențierea importanței procesului de planificare în activitatea bancară.</p>	Săptămâna 13: 2 ore
14. Măsurarea și evaluarea performanțelor în activitatea bancară <ul style="list-style-type: none"> Specificul eficienței bancare Obținerea de profit în activitatea bancară Gama de indicatori utilizați în evaluarea activității 	<p style="text-align: center;"><i>Dezbatere</i></p> <p>Abordarea finalității activității unei societăți bancare, din perspectiva atingerii obiectivului fundamental.</p>	Săptămâna 14: 2 ore
Bibliografie <ol style="list-style-type: none"> Cechin-Crista, P., <i>Băncile și operațiunile bancare</i>, Editura Economică București, 2007 Basno, C.; Dardac, N., <i>Management bancar</i>, Editura Economică, București, 2007 Dănilă, N., <i>Managementul lichidității bancare</i>, Editura Economică, 2008 Dedu, V., <i>Gestiune și audit bancar</i>, Editura Economică, 2008 Heteș-Gavra, I.; Heteș-Gavra, R.; Buglea, A., <i>Management bancar</i>, Editura Orizonturi Universitare, Timișoara, 2004 Heteș-Gavra, I.; Heteș-Gavra, R., <i>Operațiunile active ale băncilor. Creditarea (studii de caz)</i>, Editura Mirton, Timișoara, 2006 Heteș-Gavra, R.; Miru, O., <i>Gestiune bancară - repere teoretice, studii de caz și aplicații practice</i>, Editura Mirton, Timișoara, 2009 Heteș-Gavra, R., <i>Gestiune bancară</i>, Editura Mirton, Timișoara, 2013 Heteș-Gavra, R., <i>Sistemul instituțiilor de credit</i>, Editura Mirton, 2013 Lupulescu, G., <i>Gestiunea internă a profitabilității băncilor comerciale</i>, Editura Economică, București, 2011 Piciu, G., <i>Riscul în economie. Aplicații în domeniul financiar-bancar</i>, Editura Economică, București, 2009 Socol, A., <i>Contabilitatea și gestiunea societăților bancare</i>, Editura Economică, București, 2008 Trenea, I., <i>Metode și tehnici bancare</i>, Casa Cărții de Știință, Cluj-Napoca, 2008 		
8.2 Seminar / laborator	Metode de predare	Observații
1. Procese manageriale integrate	<p style="text-align: center;"><i>Dezbatere</i></p> <p>Evaluarea fundamentelor strategice, conceperea și implementarea de strategii relaționale în managementul relației bancă – client.</p>	Săptămâna 1: 2 ore
2. Alegerea tipurilor alternative de resurse bancare	<p style="text-align: center;"><i>Dezbatere</i></p> <p>Abordarea cadrului de elaborare și implementare a politicilor de atragere a resurselor bancare.</p>	Săptămâna 3: 2 ore
3. Analiza de credit. Persoane juridice	<p style="text-align: center;"><i>Activități aplicative</i></p> <p>Abordarea practică a principiilor și etapelor de fundamentare a deciziei de acordare a unui credit unui client persoană juridică.</p>	Săptămâna 5: 2 ore
4. Analiza de credit. Persoane Fizice	<p style="text-align: center;"><i>Activități aplicative</i></p> <p>Abordarea practică a principiilor și etapelor de fundamentare a deciziei de acordare a unui credit unui client persoană fizică.</p>	Săptămâna 7: 2 ore
5. Cadrul de aplicare a normelor și reglementărilor cu caracter prudențial	<p style="text-align: center;"><i>Activități aplicative</i></p> <p>Abordarea practică a normelor prudențiale pe baza unor studii de caz, prin calcularea și evaluarea indicatorilor de prudență bancară.</p>	Săptămâna 9: 2 ore
6. Planul de afaceri în activitatea bancară	<p style="text-align: center;"><i>Activități aplicative</i></p> <p>Conceperea și evaluarea importanței unui plan</p>	Săptămâna 11: 2 ore

	corect și coerent de afaceri pentru o societate bancară.	
	<i>Activități aplicative</i>	
7. Impactul dimensiunii băncii asupra performanțelor înregistrate	Abordarea practică prin analiza unor studii de caz a rezultatelor activității societăților bancare.	Săptămâna 13: 2 ore

Bibliografie

1. Cechin-Crista, P., *Băncile și operațiunile bancare*, Editura Economică București, 2007
2. Basno, C.; Dardac, N., *Management bancar*, Editura Economică, București, 2007
3. Dănilă, N., *Managementul lichidității bancare*, Editura Economică, 2008
4. Dedu, V., *Gestiune și audit bancar*, Editura Economică, 2008
5. Heteș-Gavra, I.; Heteș-Gavra, R.; Buglea, A., *Management bancar*, Editura Orizonturi Universitare, Timișoara, 2004
6. Heteș-Gavra, I.; Heteș-Gavra, R., *Operațiunile active ale băncilor. Creditarea (studii de caz)*, Editura Mirton, Timișoara, 2006
7. Heteș-Gavra, R.; Miru, O., *Gestiune bancară: repere teoretice, studii de caz și aplicații practice*, Editura Mirton, Timișoara, 2009
14. Heteș-Gavra, R., *Gestiune bancară*, Editura Mirton, Timișoara, 2013
15. Heteș-Gavra, R., *Sistemul instituțiilor de credit*, Editura Mirton, 2013
8. Lupulescu, G., *Gestiunea internă a profitabilității băncilor comerciale*, Editura Economică, București, 2011
9. Piciu, G., *Riscul în economie. Aplicații în domeniul financiar-bancar*, Editura Economică, București, 2009
10. Socol, A., *Contabilitatea și gestiunea societăților bancare*, Editura Economică, București, 2008
11. Trencă, I., *Metode și tehnici bancare*, Casa Cărții de Știință, Cluj-Napoca, 2008

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

- Conținutul disciplinei este în concordanță cu cel al disciplinelor similare predate la marile școli economice din lume;
- Cunoștințele și competențele acumulate în cadrul disciplinei se bucură de recunoaștere la nivelul întregului sistem financiar bancar;

10. Evaluare

Tip activitate	10.1 Criterii de evaluare	10.2 Metode de evaluare	10.3 Pondere din nota finală
10.4 Curs	Răspunsuri la examen	Examen scris, constând în tratarea a două subiecte din materia parcursă la activitatea de curs și cea de seminar	67%
10.5 Seminar / laborator	Răspunsuri la seminar	Verificare orală	33%
	Teste de verificare	<ul style="list-style-type: none"> • 2 teste pe parcursul semestrului; • subiecte teoretice și aplicative; 	
10.6 Standard minim de performanță			
<ul style="list-style-type: none"> • Nota 5 (cinci) 			

Data completării: 01.04.2014

Semoătura titularului de curs:

Conf. Dr. HETEȘ-GAVRA Roxana

Semnătura titularului de seminar:

Ed. Dr. AVRAM Alexandru

Data avizării în catedră/departament:

01.04.2014

Semnătura șefului catedrei/departamentului:
Conf. dr. MOLDOVAN Nicoleta

Nicoleta Moldovan