

GHID PENTRU DESFĂȘURAREA STAGIILOR DE PRACTICĂ PENTRU SPECIALIZAREA FINANȚE ȘI BĂNCI ANUL 2

Prezentul ghid este util studenților de la specializarea Finanțe și bănci anul 2, constituind o sursă suplimentară de informație și orientare în desfășurarea activităților de practică.

Caietul de practică va fi încărcat pe platforma Moodle, la secțiunea Practică de specialitate, iar colocviul va fi susținut „față-în-față”.

Modelul de caiet de practică îl găsiți pe portal. La finalul caietului de practică (prin trimiteri concrete la numărul Anexei) ori pe parcurs (acolo unde este cazul) se vor insera / atașa documente completate fictiv, scanate sau fotografiate (Print Screen) și inserate în word.

Studenți care optează pentru desfășurarea stagiului de practică în timpul semestrului, trebuie să completeze obligatoriu perioada în formularul online postat pe portal la secțiunea Practică de specialitate, în perioada 29 martie – 1 aprilie ora 14:00 a.c..

De asemenea, studenții care optează să facă stagiul de practică în vară, vor completa tot acum (29 martie – 1 aprilie ora 14:00 a.c.). Dacă formularul nu este completat în termenul propus și nu conține toate câmpurile completate, studentului nu i se va recunoaște stagiul de practică! Pentru studenții care optează să desfășoare practica în timpul semestrului, colocviul va fi organizat pe perioada sesiunii.

Spor la treabă!

Lista coordonatorilor de practică pe domenii de competență

Coordonator principal, prof. dr. Bogdan CĂPRARU – csb@uaic.ro – bănci (instituții de credit)

Prof. dr. Sorin ANTON - sorin.anton@uaic.ro – întreprinderi

Conf. dr. Iulian IHNATOV - iulian.ihnатов@uaic.ro – întreprinderi

Conf. dr. Adina DORNEAN - amartin@uaic.ro - instituții specializate în domeniul finanțelor publice, trezorerie publică, instituții publice (gestiune financiară)

Conf.dr. Carmen TODERAȘCU - carmentoderascu@gmail.com - societăți de asigurare și reasigurare, instituții specializate în domeniul finanțelor publice, trezorerie publică, instituții publice (gestiune financiară)

Lect. dr. Marius APOSTOAIE - marius.apostoaie@uaic.ro - societăți de servicii de investiții financiare, bănci

I. ÎNTREPRINDERI (COMPARTIMENTE FINANCIARE) -

Vă recomandăm realizarea caietului de practică pe baza datelor financiare obținute de la o firmă la care aveți acces.

În cazul în care nu este posibil, puteți utiliza informațiile puse la dispoziție în mod liber și gratuit de către firmele listate la bursă, pe propria pagină web sau pe pagina www.bvb.ro.

În continuare, vă oferim câteva sugestii de abordare, cu precădere pentru cazul în care sunteți nevoit(ă) să realizați caietul de practică pe baza datelor obținute din surse online.

1. Organizarea compartimentului financiar (financiar-contabil)

Informațiile pot fi accesate pe pagina web a fiecărei firme listate la secțiunile *Despre noi, Companie, Investitori, Guvernanță corporativă, Rapoarte anuale* etc. Atenție, denumirea secțiunii poate varia de la o firmă la alta.

Lista cu toate firmele listate în România și site-urile web le găsiți la adresa următoare (secțiunea Emitent):

<http://www.bvb.ro/FinancialInstruments/Markets/Shares>

2. Modalități de efectuare a încasărilor și plăților

În rapoartele anuale/comunicate sunt oferite informații referitoare la modalitățile de efectuare a încasărilor și plăților.

De asemenea, vă sugerăm să atașați exemple de documente de plată completate (ordin de plată, bilet la ordin etc.). Acestea ce pot fi completate cu date fictive.

Exemplu:

S.C. Antibiotice S.A. oferă următoarele informații referitoare la plata dividendelor distribuite în anul 2018:

https://www.antibiotice.ro/wp-content/uploads/2015/06/Politica-de-dividend_2018.pdf

3. Finanțarea activității de exploatare

Pe baza datelor din situațiile financiare pe ultimii 3 ani financiari, faceți o analiză (în dinamică și pe structură) a modului în care firma finanțează activitatea de exploatare (credite bancare pe termen scurt, datorii de exploatare). Situațiile financiare sunt disponibile în mod gratuit și liber pe pagina web a companiei.

Exemple:

<https://www.omvpetrom.com/ro/investitori/rapoarte-si-prezentari?quarter=Q2&year=2018#annual-reports>

<https://www.antibiotice.ro/comunitate/?raport=2018&comunicat=#>

4. Calcularea amortizării mijloacelor fixe

Veți selecta din bilanțul contabil (sau din raportul anual) un activ reprezentativ pentru obiectul de activitate și veți calcula amortizarea conform celor învățate la seminarul de Finanțele întreprinderii.

Exemple:

<https://www.omvpetrom.com/ro/investitori/rapoarte-si-prezentari?quarter=Q2&year=2018#annual-reports>

<https://www.antibiotice.ro/comunitate/?raport=2018&comunicat=#>

5. Stabilirea rezultatelor financiare

Companiile listate la bursă publică trimestrial și anual rapoarte privind rezultatele (financiare), care cuprind veniturile, cheltuielile, profitul net (inclusiv diverse solduri intermediare de gestiune). Se pot extrage informații care ajută la înțelegerea evoluției veniturilor și a cheltuielilor, precum și diverși indicatori relativi (rate de profit). De asemenea, se publică date istorice (trimestriale/anuale), pe perioade de câțiva ani, care permit calculul și analiza dinamicii în timp indicatorilor de performanță relevanți pentru companie.

Exemple:

<https://www.omvpetrom.com/ro/investitori/rapoarte-si-prezentari?quarter=Q1&year=2019#interim-reports>

<https://www.antibiotice.ro/investitori-php/financial-information/raportari-financiare/>

Veți efectua o analiză-diagnostic a rezultatelor financiare ale firmei, cu propunerea unor măsuri de îmbunătățire a acestora.

6. Calculul prelevărilor la fondurile publice și efectuarea operațiunilor de prelevare la fondurile publice.

Veți completa o declarație fiscală, la alegere, dintre cele pe care le depun firmele:

- Declarația 112 – privind contribuțiile aferente salariilor
- Declarația 300 – decont TVA
- Declarația 100 – privind datoriile la bugetul de stat
- Declarația 101 – privind impozitul de profit

Acestea pot fi descărcate de la adresa:

https://www.anaf.ro/anaf/internet/ANAF/servicii_online/declaratii_electronice/descarcare_de_claratii/

Dacă nu aveți acces la datele unei firme, veți întocmi declarațiile cu date fictive, fiind de interes principalele rubrici, cu respectarea corelațiilor dintre acestea.

7. Organizarea și efectuarea controlului financiar propriu (intern).

Puteti identifica informații cu privire la această temă la secțiunile de *Transparență*, *Guvernanță corporativă*, *Rapoarte anual*, *Rapoartele Administratorilor* etc.

Exemple de informații posibil a fi incluse: structurile de control cu atribuții, structurile de audit intern, misiunile de control intern și de audit realizate, rezultatele acestora, scheme privind fluxurile informaționale cu privire la realizarea operațiunilor de control intern etc.

<https://www.antibiotice.ro/wp-content/uploads/2018/06/Raport-privind-evaluarea-anuala-a-eficientei-rapoartelor-de-audit-intern-si-de-control-intern-si-a-sistemului-de-gestiune-a-riscului-1.pdf>

<https://www.antibiotice.ro/wp-content/uploads/2019/02/Raport-anual-2018.pdf>

<https://www.omvpetrom.com/services/downloads/00/omvpetrom.com/1522167505301/annual-report-omv-petrom-group-2018>

II. BĂNCI (INSTITUȚII DE CREDIT)

1. Organizarea și funcționarea unei bănci

Informațiile pot fi accesate pe pagina web a fiecărei bănci la secțiunea Despre noi, Guvernanță corporativă, rapoarte anuale etc. (vezi și exemplele de link de la pct 7)

Lista cu toate băncile deschise în România și site-urile web le găsiți aici

<https://bnr.ro/Banci-comerciale-1333.aspx>

2. Deschiderea și funcționarea conturilor bancare

Pe site-urile băncilor căutați tipurile de conturi care pot fi deschise și faceți o analiză a caracteristicilor (condiții, documentație necesară, regimul comisioanelor, dobânzilor etc)

Atenționare:

Căutați pe site-urile băncilor formularele de deschidere cont sau le puteți ridica de la sediile bancare în caz că vă puteți deplasa. Se vor completa cu date fictive.

Exemple:

<https://www.brd.ro/files/pdf/Cerere%20deschide%20cont%20persoane%20fizice.pdf>

<https://www.bancatransilvania.ro/uploads/Cerere%20deschidere%20cont%20-%20Modificare%20date%20drepturi%20cont%20PJ.pdf>

<http://www.bancaferoviara.ro/cdn/media/Formular%202%20CERERE%20DE%20DESCHIDER E%20CONT%20PERSOANE%20FIZICE%20MINORE.pdf>

https://www.banca-romaneasca.ro/&files/anexa-8_formular-deschidere-cont-aprilie-2015.pdf

https://www.librabank.ro/documente/operatiuni/persoane_juridice/anexa_cerere_deschid ere_cont_PJ.pdf

<https://www.alphabank.ro/Portals/0/PDF/persoane-fizice/economii/alpha-premier/cerere-achizitionare-pachet-alpha-premier.pdf>

https://www.cec.ro/UserFiles/File/cerere_cont_operatiuni_cont_PF.pdf

3. Operațiunile bancare cu numerar

Analizați produsele și serviciile/operațiunile cu numerar pe care le oferă banca aleasă
Legislație

<https://www.bnr.ro/Legislatie-aplicabila-instrumentelor-de-plata-si-sistemelor-de-plati-3108.aspx>

<https://www.bnr.ro/apage-Mobile.aspx?pid=404&actId=141663>

Atenționare

Se vor atașa foi de vărsământ, de încasare, dacă banca respectivă deține astfel de formulare și dacă le puteți găsi. Se vor căuta pe paginile web ale băncilor sau le puteți ridica de la sediile bancare în caz că vă puteți deplasa. Se vor completa cu date fictive.

4. Decontările fără numerar

Notă: Punctul 4 și 6 din tematică pot fii tratate unitar.

Analizați pagina web a bănci pentru a vedea care sunt instrumentele/modalitățile/produsele și serviciile de plată pe care le oferă banca, precum și condițiile de utilizare etc.

Studiați informațiile cu privire la procesul de decontare (compensare și decontare propriu-zisă) pe site-urile Transfond (casa de compensare), REGIS – BNR (agent de decontare), ROMCARD (plăți cu cardul), Euplata.ro, Netopia Mobilpay, Payu, PayPal, LipraPay etc (plăți online, e-commerce)

<https://www.transfond.ro/despre-noi>

<https://www.transfond.ro/despre-noi/istoric/sistemul-electronic-de-plati>
<https://www.transfond.ro/servicii/casa-de-compensare-automata-sent>
<https://www.bnr.ro/Sistemul-ReGIS-307-Mobile.aspx>
<https://www.romcard.ro>
<https://www.euplatesc.ro>
<https://www.mobilpay.ro>
<https://www.payu.ro/>
<https://www.gomag.ro/blog/procesator-de-plati-potrivit/>
<https://www.magazin-online.com/plati-cu-cardul/>

Alte info utile

<https://www.bnr.ro/Sisteme-de-plati-304.aspx>
<https://www.bnr.ro/Mijloace-de-plata-fara-numerar--305.aspx>
<https://www.bnr.ro/Mecanisme-de-decontare-3357.aspx>
[https://www.bnr.ro/Zona-unica-de-plati-in-euro-\(SEPA\)-3104.aspx](https://www.bnr.ro/Zona-unica-de-plati-in-euro-(SEPA)-3104.aspx)
[https://www.librabank.ro/instrumente de debit](https://www.librabank.ro/instrumente%20de%20debit)

Legislație

<https://www.bnr.ro/Legislatie-aplicabila-instrumentelor-de-plata-si-sistemelor-de-plati-3108.aspx>

Atenționare:

Căutați pe site-urile băncilor formularele de instrumente de plata (ordin de plată, cec, bilet la ordin, foaie vărsământ), formulare de cerere emitere card sau le puteți ridica de la sediile bancare în caz că vă puteți deplasa. Se vor completa cu date fictive.

Exemple:

https://www.bancatransilvania.ro/files/documente-de-plata-procesate-prin-scanare/ordin_plata_lei_bt.PDF
https://www.cec.ro/sites/default/files/manual_ordin_de_plata_editabil.pdf
<https://www.bcr.ro/ro/business/conturi-si-tranzactii/solutii-de-plata-si-colectare/printop>
<https://www.raiffeisen.ro/imm/instrumente-utile/ordin-de-plata-editabil/>
[https://www.librabank.ro/formulare Web persoane juridice](https://www.librabank.ro/formulare%20Web%20persoane%20juridice)
[https://www.google.com/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=13&cad=rja&uact=8&ved=2ahUKEwiW5N_tjPnoAhXBDmMBHVSjCI84ChAWMAJ6BAgCEAE&url=https%3A%2F%2Fing.ro%2Fdam%2Fjcr%3A3077336c-e36b-4eef-9a29-17caf8210e92%2FOrdin Plata ING.pdf&usq=AOvVaw2EfJkqm2hksU7UrdO7HZW4](https://www.google.com/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=13&cad=rja&uact=8&ved=2ahUKEwiW5N_tjPnoAhXBDmMBHVSjCI84ChAWMAJ6BAgCEAE&url=https%3A%2F%2Fing.ro%2Fdam%2Fjcr%3A3077336c-e36b-4eef-9a29-17caf8210e92%2FOrdin%20Plata%20ING.pdf&usq=AOvVaw2EfJkqm2hksU7UrdO7HZW4) (pt ING)
https://www.brd.ro/files/pdf/manual_smartop.pdf
<https://www.google.com/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=26&cad=rja&uact=8&ved=2ahUKEwiH75uajvnoAhW0BWMBHaXICUY4FBAWMAV6BAgGEAE&url=https%3A%2F%2Ffirstbank.ro%2Fpb%2Fen%2Fdam%2Fjcr%3A9e3d1540-b576-4cb6-a95c-8c9e0cd50a61%2FOrdin%2520de%2520plata%2520cu%2520cod%2520de%2520bare.pdf&usq=AOvVaw2AmOFIX4b6ulyJ4nqEJJoM> (pt First Bank)
<https://www.unicredit.ro/content/dam/cee2020-pws-ro/DocumentePDF/CIB-Formulare/Ordin%20de%20plata.pdf>

5. Operațiunile de creditare bancară

Analizați produsele de creditare bancară ale băncii alese și faceți comparații cu privire la documentația necesară aplicării funcției de tipul de credit și clientelă (persoane fizice, IMM, corporații etc), regimul dobânzilor și comisioanelor, perioadă de acordare etc

Atenționare

Se vor atașa cereri de aplicare credite, carduri de credit. Se vor căuta sau simula pe site-ul băncii (dacă se poate) sau le puteți ridica de la sediile bancare în caz că vă puteți deplasa. Se vor completa cu date fictive.

6. Instrumente moderne de plată

Vezi punctul 4 al tematicii

7. Organizarea și efectuarea controlului în activitatea bancară

Pot fi identificate informații cu privire la această temă la secțiunile de Transparență, Guvernanță corporativă, rapoarte anuale ale băncilor. Ex. structurile de control cu atribuții, fluxuri informaționale cu privire la realizarea operațiunilor de control intern etc.

Exemple

<https://www.bcr.ro/ro/despre-noi/guvernanta-corporativa/principii-politici>

[https://www.otpbank.ro/sites/default/files/assets/pdf/rapoarte-anoale/2016-06-17-](https://www.otpbank.ro/sites/default/files/assets/pdf/rapoarte-anoale/2016-06-17-Raport%20transparenta%20si%20publicare%20RO.pdf)

[Raport transparenta si publicare RO.pdf](#)

<https://www.vistabank.ro/public/docs/Transparenta-si-publicare.pdf>

<https://www.eximbank.ro/wp-content/uploads/2016/06/Guvernanta-corporativa.pdf>

<https://www.brd.ro/files/pdf/2.2%20BoD%20report%202018%20RO.pdf>

[https://www.bancatransilvania.ro/files-aga/situatii-consolidate-si-individuale-la-31-decembrie-2018/raport anual autoritatea de supraveghere financiara.pdf](https://www.bancatransilvania.ro/files-aga/situatii-consolidate-si-individuale-la-31-decembrie-2018/raport%20anual%20autoritatea%20de%20supraveghere%20financiara.pdf)

<https://www.banca-romaneasca.ro/despre-noi/guvernanta-corporativa/reglementari-si-principii/control-intern.html>

<https://www.raiffeisen.ro/despre-noi/guvernanta-corporativa/structuri-de-administrare/directorat/>

<https://www.raiffeisen.ro/wps/wcm/connect/ce8efd3c-8f3c-4d4b-8c9c-6aa3e8e23d7a/20190630-Raport-privind-cerintele-de-transparenta-si-publicare-a-informatiilor.pdf>

Legislație

OUG nr.99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului

<https://www.bnr.ro/Institutii-de-credit--1965.aspx>

8. Tehnici de vânzare a produselor și serviciilor bancare

Analiza strategiilor de marketing, de vânzare, publicitate, promovare, canale de distribuție ale băncii în cauză.

Sursă info: pagina web a băncii, reclame TV, presă, materiale promoționale etc.

Atenționare:

Se vor atașa materiale, capturi de ecran etc

Notă:

(temele 1 și 2 obligatorii și alte două la alegere)

La final se vor atașa documente bancare completate fictiv, scanate sau fotografiate și inserate în word.

III. SOCIETĂȚI DE SERVICII DE INVESTIȚII FINANCIARE

În continuare, vă oferim câteva sugestii de abordare, cu precădere pentru cazul în care sunteți nevoit(ă) să realizați caietul de practică pe baza datelor obținute din surse online pentru o Societate de Servicii de Investiții Financiare (SSIF).

Registrul instrumentelor și investițiilor financiare conține lista intermediarilor autorizați. Alegeți un intermediar din lista ce poate fi accesată la următorul link: <https://asfromania.ro/supraveghere/registre-electronice/registrul-instrumentelor-si-investitiilor-financiare>, Secțiunea „Entitati care presteaza servicii si activitati de investitii in Romania”. Totodată, se poate accesa <http://www.bvb.ro/Intermediaries/ListOfIntermediaries/GeneralIndex>, selectând la Tip Societate „Societate de Servicii de Investiții Financiare”.

1. Reglementarea activității societăților de servicii de investiții financiare

Informațiile cu privire la această secțiune pot fi obținute de pe website-ul Autorității de Supraveghere Financiară (ASF), o entitate a Statului Român, cu rol de reglementare, supraveghere și control în piețele financiare non-bancare din România (www.asfromania.ro → Secțiunea Legislație sectorială → Piața de capital).

Totodată, se poate accesa website-ul Bursei de Valori București - BVB (operatorul de piață și de sistem autorizat de către ASF), Secțiunea *Legi și regulamente*, website <http://www.bvb.ro/Regulations/LegalFramework/LawsAndRegulations>

Alte informații utile pot fi obținute și de pe Depozitarului Central – DC (o instituție care asigură infrastructura pieței financiare, având rolul de administrator al sistemului de decontare a instrumentelor financiare, www.rocLEAR.ro), Fondul de Compensare a Investitorilor – FCI (instituția care colectează și administrează contribuțiile membrilor săi, www.fond-fci.ro), Asociația Brokerilor (<https://www.asociatiabrokerilor.ro/>).

Informațiile pot fi obținute și de pe pagina web a fiecărei SSIF, acestea regăsindu-se în secțiuni precum *Informații legale*, *Reglementări*, *Instituții ale pieței de capital* etc. Atenție, denumirea secțiunii poate varia de la o SSIF la alta.

Exemplu:

- Interfinbrok Corporation, Secțiunea *Legislație*, <http://www.interfinbrok.ro:8081/legislatie>
- Blue Rock Financial Services, Secțiunea *Proceduri legale*, <https://www.bluerock.ro/servicii-de-investitii>
- Tradeville, Secțiunea *Info Legale*, <https://www.tradeville.eu/despre-tradeville/info-legale>
- Estinvest, Secțiunea *Instituții Piața de Capital*, <https://www.estinvest.ro/institutii-piata-de-capital/>

2. Organizarea societăților de servicii de investiții financiare

Informațiile privind modul de organizare și funcționare a unui SSIF, în general, sunt cuprinse în Regulamentului A.S.F. nr. 5/2019 privind reglementarea unor dispoziții referitoare la prestarea serviciilor și activităților de investiții conform Legii nr. 126/2018 privind piețele de instrumente financiare, **Titlul II, Capitolul II**, disponibil la adresa <https://asfromania.ro/files/capital/regulamente/2019/Reg ASF %205 2019%20revizuit rec tificare%20MO dec2019.pdf>.

Informațiile privind modul specific de organizare și funcționare a unui SSIF pot fi accesate pe pagina web a fiecărei societăți sau în *Regulamentele proprii de organizare și funcționare* a societății sau în secțiunile de prezentare a societății.

Exemplu:

- Tradeville, Secțiunea *Prezentare*, https://www.tradeville.eu/Documents/home/Document_prezentare.pdf
- Estinvest, Secțiunea *Document de prezentare*, https://www.estinvest.ro/wp-content/uploads/2020/02/Document-de-prezentare-februarie-2020_FINAL.pdf

3. Atribuțiile agenților pentru servicii de investiții financiare

Pe website-urile SSIF-urilor căutați tipurile de servicii și activități de investiții financiare oferite de societate. Vă invităm să le descrieți în detaliu și eventual să identificați eventualele pachete pe care le pune la dispoziție societatea.

Exemplu:

- Tradeville, oferă următoarele 8 tipuri de servicii și activități de investiții financiare: *a. preluarea și transmiterea de ordine privind unul sau mai multe instrumente financiare; b. executarea ordinelor în numele clienților; c. tranzacționarea pe cont propriu; d. administrarea de portofolii; e. consultanța de investiții; f. subscrierea de instrumente financiare și/sau plasarea de instrumente financiare cu angajament ferm; g. plasarea de instrumente financiare fără angajament ferm; h. operarea unui SMT*; De asemenea societatea mai pune la dispoziție alte 7 categorii de servicii auxiliare https://www.tradeville.eu/Documents/home/Document_prezentare.pdf
- BT Capital Partners oferă servicii de brokeraj, asistență pentru listarea pe piața de capital și pentru atragerea de investitori, consultanță pentru fuziuni și achiziții, atragerea și structurarea de finanțări complexe, cercetare de piață și consultanță strategică. <http://btcapitalpartners.ro/solutions/despre-noi/>

Totodată, puteți prezenta informații despre instrumentele financiare oferite și riscurile asociate acestora precum și strategiile de investiții. De asemenea, puteți prezenta Taxele și Comisiunile pe care le percepe societatea.

Exemplu:

- Interfinbrok Corporation, Secțiunea *Taxe și Comisioane*, <http://www.interfinbrok.ro:8081/taxe>

4. Inițierea tranzacțiilor la Bursa de Valori București (BVB) și la Sibiu Stock Exchange (SIBEX)

Informațiile privind modul specific de tranzacționare la BVB/SIBEX puteți obține de pe website-ul societății. Informațiile cuprinse în această secțiune sunt relevante și pentru pct. 5 și 6.

Pentru inițierea tranzacțiilor la BVB (pct. 4), executarea ordinelor în sistemul de tranzacționare (pct. 5) precum și confirmarea și decontarea tranzacțiilor (pct. 6), vă invităm să vă creați un cont virtual în cadrul SSIF-ului analizat. Parcurgeți fiecare etapă necesară în deschiderea și gestionarea contului și salvați toate documentele/fișierele generate pentru a le atașa la caietul de practică. Acolo unde documentul/fișa nu se poate salva ca element de sine stătător, vă recomandăm să faceți Print Screen-uri pentru a documenta fiecare etapă parcursă.

Exemplu:

- Tradeville permite deschiderea unui cont Demo, unde înveți să tranzacționezi la bursa fără să pierzi bani și în condiții de piață reală, tranzacționezi la BVB 50.000 RON virtuali

timp de 30 zile, ai timp sa te familiarizezi cu platforma web si cu aplicatia Tradeville, primești asistenta din partea specialistilor - prin accesare link <https://www.tradeville.eu/actiuni/demo-actiuni>

Pentru cei care realizează activitățile de practică în cadrul unui SSIF unde nu este posibilă deschiderea unui cont virtual, vă invităm să vă deschideți un cont virtual la Bursa de Valori București. BVB oferă posibilitatea să îți creezi un cont demonstrativ, care permite familiarizarea cu mediul real de tranzacționare. Astfel, poți utiliza varianta desktop prin accesarea <https://demo.arenaxt.ro/> sau descarca de pe App Store sau Google Play aplicatia BVBTrading și obținerea unor date de logare de la adresa www.bvb.ro/demo. Cele mai importante informații de pe website-ul Bursei de Valori București (www.bvb.ro) sunt disponibile și pe mobil, prin intermediul aplicației BVB. Contul virtual este alimentat automat cu 20.000 de lei, care pot fi folosiți pentru alcătuirea un portofoliu de acțiuni. Banii pot fi investiți atât în acțiuni ale companiilor listate pe piața principală a Bursei de Valori București, cât și ale celor listate pe Sistemul Alternativ de Tranzacționare AeRO.

În parcurgerea acestor tematici, puteți avea în vedere și alte surse de informare ori materiale educaționale.

Exemplu:

- Platforma Universala pentru Investitori *Fluent în Finanțe* este o platformă educațională online care își propune să ofere materiale de informare și educare despre investiții la Bursa de Valori București, plasamente în fonduri de investiții și în fonduri de pensii (www.fluentinfinante.ro). În secțiunea *Tranzacționarea la Bursa de Valori București* se pot găsi mai multe informații oferite de Bursa de Valori București precum: *Informațiile necesare pentru introducerea ordinelor, Cum urmărești evoluția prețurilor?, Structura ședinței de tranzacționare, Cum tranzacționezi singur?*.
- Secțiunea *Ghidurile Investitorului* de pe website-ul ASF oferă informații relevante în acest sens <https://asfromania.ro/consumatori/consumatori-capital/ghidul-investitorului>
- Platforma de Educație Financiară, *Manualul practic pentru utilizatorul de servicii financiare*, Secțiunea *Piața de Capital* (pp. 91-119) disponibil la adresa <https://www.educatiefinanciara.info/wp-content/uploads/2018/03/Manual-Educatie-Financiara.pdf>

5. Executarea ordinelor în sistemul de tranzacționare al BVB/SIBEX

Vezi punctul 4 al tematicii.

6. Confirmarea și decontarea tranzacțiilor cu valori mobiliare

Vezi punctul 4 al tematicii.

Notă:

La final (prin trimiteri concrete la numărul Anexei) ori pe parcurs (acolo unde este cazul) se vor insera / atașa documente completate fictiv, scanate sau fotografiate (*Print Screen*) si inserate in word.

IV. INSTITUȚII SPECIALIZATE ÎN DOMENIUL FINANTELOR PUBLICE

1. Organizare și funcționare

Informațiile privind organizarea și funcționarea Direcțiilor generale regionale ale finanțelor publice (DGRFP) pot fi accesate aici: https://www.anaf.ro/anaf/internet/ANAF/structura_anaf/ro_anaf_structura_dgrfp/!ut/p/a1/hc7LDolwEAXQb2HBlo4QsXFX8NE0xsQYFboxYGrBFEgguw9bjRuNj9ndybmZQRwliNdZX8rMlLrO1D3z8EhHNKQ-9hmGxQRlvN9GjG18gNCC1AL4MgT-9Q-lvxEyjzB6x2Oqb-cBU_w4wRDXCqdP95NSZ0HWCLeirNoRetdW7sujGm6qQsuDMPgSa2IEt5JVy58qhS6Myh5laipEriMVB8ijnMDsDLIOQ!!/dl5/d5/L2dBISEvZ0FBIS9nQSEh/, astfel:

- Pentru DGRFP Iași, Galați, Ploiești, Craiova, Timișoara, Cluj - Napoca și Brașov:

[Ordinul](#) nr. 3127/13.12.2018 al președintelui Agenției Naționale de Administrare Fiscală privind aprobarea structurii organizatorice a Direcțiilor generale regionale ale finanțelor publice Iași, Galați, Ploiești, Craiova, Timișoara, Cluj - Napoca și Brașov. - publicat în data de 22.04.2019.

- Pentru DGRFP București:

[Ordinul](#) nr. 2831/18.10.2019 al președintelui Agenției Naționale de Administrare Fiscală, privind modificarea structurii organizatorice a Direcției Generale Regionale a Finanțelor Publice București (aprobata prin Ordinul nr. 3128/2018 al președintelui ANAF). - publicat în data de 31.10.2019

Pentru mai multe informații, se accesează pagina web a fiecărei DGFFP. De exemplu, pentru **DGRFP Iași**, se accesează https://www.anaf.ro/anaf/internet/lasi/structura/prezentare/dgrfp/!ut/p/a1/04_Si9CPykssy0xPLMnMz0vMAfGjzOI9DD3MPIwsjLwMLExNDBydPSxMndwNDS3MjIEKlpEV-Bt4GwAVmFm6Wpp5GvlbmlKmP9iEOP0GOICjASH94fpRqEqw-ACvApATwQrwuKEgNzQ0wiDEwC7br5k/dl5/d5/L2dJQSEvUUt3QS80SmlFL1o2X0gxSDZIMjgySk8wSzAwQUM2OUU5NkkyT1U2/

- Regulament de organizare și funcționare: https://static.anaf.ro/static/10/lasi/ROF_DGRFP_IASI.pdf și organigrama: https://static.anaf.ro/static/10/lasi/organigrama_iasi.pdf

2. Așezarea, calculul, perceperea, urmărirea și încasarea veniturilor bugetare pe componente ale sistemului și categorii de contribuabili

Informațiile referitoare la *așezarea, calculul și perceperea veniturilor bugetare* pe categorii de impozite și contribuabili (persoane fizice și persoane juridice) pot fi prelucrate din Codul fiscal, care poate fi accesat de aici: https://static.anaf.ro/static/10/Anaf/legislatie/Cod_fiscal_norme_11022020.htm.

De asemenea, precizări suplimentare se regăsesc și în informațiile disponibile pe site-ul ANAF:

https://www.anaf.ro/anaf/internet/ANAF/acasa/!ut/p/a1/04_Si9CPykssy0xPLMnMz0vMAfGjzOI9DD3MPIwsjLwsHF2dDBydLfxCLZyBAu7GQAWRQAUGOICjASH94fpR-JS4uxhDFeCxwks_Kj0nPwns3EjHvCRji3T9qKLutNSi1CK90iKgcEZJUGxlaqBqkF5ebleYl5iml5Rv

[goBNvUZ-cUl-hFlyvQLciMMskxzynwcFRUBQAKIgw!/dI5/d5/L2dBISEvZ0FBIS9nQSEh/](https://www.anaf.ro/anaf/internet/ANAF/acasa!/ut/p/a1/hY7LDolwEEW_hQXbzgiRNO7qlxBi3BmhG1OSUjDQklLh963GpeDdzC05mQscCuBaTK0SrjVadO-bJ_dskyVZRKOcstMe2YFervTgizT2QOkBXAJDf_4N-BqSHuMvsPliB646U33mlkxXMXVXAraylIZY8ra8b54ZxF2KI8zwToUVN-rrVQjtIJmINSH-khszOiiWHBj6Ah_bbjqzIHgB16EA3g!/dI5/d5/L2dBISEvZ0FBIS9nQSEh/) (pentru persoane fizice) și https://www.anaf.ro/anaf/internet/ANAF/acasa!/ut/p/a1/hY7LDolwEEW_hQXbzgiRNO7qlxBi3BmhG1OSUjDQklLh963GpeDdzC05mQscCuBaTK0SrjVadO-bJ_dskyVZRKOcstMe2YFervTgizT2QOkBXAJDf_4N-BqSHuMvsPliB646U33mlkxXMXVXAraylIZY8ra8b54ZxF2KI8zwToUVN-rrVQjtIJmINSH-khszOiiWHBj6Ah_bbjqzIHgB16EA3g!/dI5/d5/L2dBISEvZ0FBIS9nQSEh/ (pentru persoane juridice).

Informațiile privind *urmărirea și încasarea veniturilor bugetare* trebuie prelucrate din Rapoartele de performanță ale DGRFP și se poate raporta situația pe ultimul an pentru care există informații (2018). De exemplu, pentru DGRFP Iași, pot fi prelucrate informațiile furnizate în Raportul de performanță financiară pe anul 2018, disponibil la: https://static.anaf.ro/static/10/lasi/Raport_DGRFP_Iasi_2018.pdf

3. Finanțarea cheltuielilor bugetare (pe componente ale sistemului, categorii de instituții și domenii de activitate)

Informațiile trebuie preluate și prelucrate din documentele privind execuția bugetară. De exemplu, pentru DGRFP Iași, acestea se regăsesc la https://www.anaf.ro/anaf/internet/lasi/info_anaf/ro.anaf.iasi.info.infopublic!/ut/p/a1/lZFPT4QwEMU_i4de6fCvW7yxZiOsJmtiiGwvprsWtgYLGcqS-OmFiQeNwMJP05nfm5fXUkFLKow861pa3RrZzHfBnjM_Y1nAg-007gDSG5ZsEpYHu3A1AXsHkMTf9cDjaBpnPF7f-j5n4YL-MXL6F-xTD3-cFP7p_xNYyP9EhROZX8AJzBEvgCuDc8NDtABsVnRLRd20h8uP7INzCHINBapKoUJvwKI9srbrwkQGMfRk0ZWHRyE5oKANlahUZZALntNoLc4HO2AkkCH6I0ZK1EReKmx6n5zOLW9peWXxbR7K4qiBJ2_xs35Pr36AGMgHLM!/dI5/d5/L2dBISEvZ0FBIS9nQSEh/ și pentru anul 2018, se poate folosi documentul privind execuția bugetară a cheltuielilor https://static.anaf.ro/static/10/lasi/executia_31122018.pdf, care prezintă situația detaliată a cheltuielilor finanțate din bugetul de stat, detalierea lor pe categorii (cheltuieli curente și de cheltuieli de capital) și de asemenea, pe domenii de activitate.

4. Organizarea și exercitarea controlului financiar extern

Informațiile privind organizarea activității de inspecție fiscală se vor extrage din Regulamentul de organizare și funcționare. Pentru DGRFP Iași, acesta este disponibil la: https://static.anaf.ro/static/10/lasi/ROF_DGRFP_IASI.pdf

De asemenea, situația acțiunilor de control (inspecție fiscală) se regăsește în Rapoartele de performanță ale DGRFP.

V. TREZORERIE PUBLICĂ

Pentru a putea înțelege care este rolul Trezoreriei în execuția de casă a veniturilor bugetare și a cheltuielilor bugetare, consultați organigrama de organizare a DGRFP (pentru DGRFP Iași, https://static.anaf.ro/static/10/Iasi/organigrama_iasi.pdf) și de asemenea Regulament de organizare și funcționare: https://static.anaf.ro/static/10/Iasi/ROF_DGRFP_IASI.pdf. Extrageți din aceste documente și realizați o sinteză a principalelor atribuții ale Trezoreriei Statului. De asemenea, consultați Legea finanțelor publice, <http://www.buget-finante.ro/date/LFP.pdf>, partea referitoare la execuția bugetară, inclusiv execuția de casa. Consultați și Legea nr. 273/2006 privind finanțele publice locale, secțiunea referitoare la execuția de casa a bugetelor locale.

1. Execuția de casă a veniturilor bugetare pe categorii de bugete

Pentru informații se accesează pagina Ministerului Finanțelor Publice, secțiunea Buget de stat, iar în cadrul acesteia, Informații privind execuția bugetară: <https://www.mfinante.gov.ro/pagina.html?pagina=domenii&d-2575674-p=2&tab=1&menu=Buget&categoriebunuri=executie-bugetara%2Crapoarte-trimestriale%2Crapoarte-semestriale%2Crapoarte-anuale%2Carieratele-bugetului-general-consolidat%2Ccomunicari-opc>

Se poate realiza analiza execuției pentru anul 2018 (datele din decembrie 2018), folosind situația execuției bugetului general consolidat, disponibil la <https://www.mfinante.gov.ro/static/10/Mfp/buget/executii/BGC31122018.pdf> (se poate accesa și fisierul în format excel <https://www.mfinante.gov.ro/static/10/Mfp/buget/executii/BGC31122018.xls>, pentru a importa mai ușor informațiile), https://www.mfinante.gov.ro/static/10/Mfp/buget/executii/Anexa2_BCG122018.pdf, <https://www.mfinante.gov.ro/static/10/Mfp/buget/executii/NOTAbgcdecembrie2018.pdf> și, de asemenea, Rapoartele anuale de execuție bugetară.

2. Execuția de casă a cheltuielilor bugetare

Se vor folosi aceleași documente ca la pct.1.

3. Operațiuni de decontare între Trezorerie și terțe persoane privind încasările și plățile (inclusiv relațiile cu BNR) prin contul curent general al Trezoreriei

Consultați următoarele:

- https://www.mfinante.gov.ro/static/10/Mfp/resurse/ROFDGTCP2017mo2922_10112017.pdf
- <http://www.ceccarbusinessmagazine.ro/fluxurile-trezoreriei-statului-cu-banca-nationala-a-romaniei-a405/>
- ORDONANȚĂ DE URGENȚĂ nr.146 din 31 octombrie 2002 privind formarea și utilizarea resurselor derulate prin trezoreria statului, http://cdep.ro/pls/legis/legis_pck.frame (Camera Deputatilor, Repertoriu legislativ)

VI. INSTITUȚII PUBLICE (GESTIUNE FINANCIARĂ)

Instituația publică poate fi: primărie (atenție, nu confundați bugetul primăriei ca instituție publică cu bugetul local), spital, școală etc.

1. Organizarea activității financiare a instituțiilor publice

Recomandăm să consultați paginile web ale instituției publice pe care ați ales-o și să căutați informații despre acea instituție, în special despre compartimentul financiar-contabil în cadrul căruia se desfășoară activitatea financiară.

- Am luat ca exemplu Spitalul Clinic Județean de Urgență "Sf. Spiridon" Iași. Pentru aceasta accesați pagina web <https://www.spitalspiridon.ro/>, secțiunea Spital – Structura (<https://www.spitalspiridon.ro/index.php/spital/structura>) iar aici veți regăsi organigrama (https://www.spitalspiridon.ro/images/article_docs/organigrama_iunie_2017.pdf). De asemenea, puteți consulta Planul strategic 2018-2020, https://www.spitalspiridon.ro/docs/2018/PLAN_STRATEGIC_%202018-2020.pdf

2. Fundamentarea indicatorilor financiari reprezentativi

Pentru fundamentarea indicatorilor financiari, se vor accesa Rapoartele de activitate.

- De exemplu, pentru Spitalul Sf. Spiridon Iași, ultimul raport disponibil pe anul 2017, poate fi accesat aici: <https://www.spitalspiridon.ro/docs/Rapoarte%20de%20activitate/raport%20activitate%202017.pdf>

3. Finanțarea activităților în instituțiile publice

Pentru a evidenția sursele de finanțare a instituției publice în cauză, se vor prelucra informațiile oferite de Bugetul de venituri și cheltuieli al instituției respective, Bilantul și Contul de execuție bugetară.

- Pentru exemplul dat, acestea sunt disponibile la secțiunea Documente interne, <https://www.spitalspiridon.ro/index.php/documente/documente-interne>.

4. Organizarea și efectuarea controlului financiar propriu

Consultați OMFP 923/2014 – Normele privind exercitarea controlului financiar preventiv și Codul specific de norme profesionale (<https://codfiscal.net/41076/omfp-9232014-norme-privind-exercitarea-controlului-financiar-preventiv-si-codul-specific-de-norme-profesionale>)

În cazul în care sunt necesare informații/lămuriri suplimentare, pentru tematica de practică pe aceste domenii, trimiteți email la amartin@uaic.ro (conf.dr. Adina Dornean) sau carmenoderascu@gmail.com (conf.dr. Carmen Toderașcu).

VII. SOCIETĂȚI DE ASIGURARE ȘI REASIGURARE

Caietul de practica se va realiza pe baza informatiilor obtinute de la o companie de asigurari la care aveți acces. In cazul in care nu este posibil, puteti utiliza informatiile puse la dispozitie de asiguratorii - on line pe propria pagina si site-ul ASF.

Veti regasi, in cele ce urmeaza, cateva sugestii de abordare, pentru cazul în care sunteți nevoit(ă) să realizați caietul de practică pe baza datelor obținute din surse online.

1. Organizare și funcționare

Informatiile pot fi accesate pe pagina web a fiecarei companii de asigurari la sectiunea istoric/ despre noi/ valori/viziune.

Ex. <https://www.omniasig.ro/despre-omniasig-vig.html>

https://www.omniasig.ro/resources/user_doc/2020/SFCR_RO.PDF

De asemenea, se vor face trimiteri si la cadrul legislativ:

Lege nr. 237/2015 privind autorizarea și supravegherea activității de asigurare și reasigurare

<https://asfromania.ro/legislatie/legislatie-sectoriala/legislatie-asigurari/legislatie-primara-asigurari/4706-lege-237-2015-solvency-ii>

Legea nr. 236/2018 privind distribuția de asigurări

<https://asfromania.ro/legislatie/legislatie-sectoriala/legislatie-asigurari/legislatie-primara-asigurari/6519-legea-nr-236-2018>

2. Contractarea asigurărilor

Se va face trimitere catre categoriile de asigurari ce ar putea fi incheiate in cadrul respectivei companii de asigurari – asigurari persoane fizice/ asigurari persoane juridice.

Se vor descrie elementele tehnice regasite in contractul de asigurare aferent categoriei de asigurari analizate.

Se va atasa exemplul de contract completat cu date fictive.

Explicatii legate de continutul unui contract de asigurare vor fi rafgasite, cu titlu de exemplu, accesand link-ul:

https://asigurarionline.groupama.ro/files/conditii/conditii_locuinta_ng.pdf

3. Fluxuri informaționale de reflectare a operațiunilor specifice activităților de asigurare și reasigurare

Se vor descrie – eventual se vor creiona scheme care sa reflecte pasii parcursi de un asigurat pana in momentul expirarii politiei/ sau manifestarii riscului.

Ex. Procedura precontractuala si contractuala.

Ex. Pasi de urmat pentru avizarea daunelor <https://www.omniasig.ro/CASCO-auto.html>

Se vor atasa documente relevante – format online completate cu date fictive - ex. polita de asigurare, documente care sa ateste plata primelor, etc.

4. Lichidarea daunelor la principalele categorii de bunuri și plata sumelor asigurate (la persoane fizice)

Se vor analiza etapele de după manifestarea riscului, avizarea daunei, constatarea acesteia, și plata daunelor.

Ex. Pași de urmat pentru avizarea daunelor <https://www.omniasig.ro/CASCO-auto.html>

5. Organizarea și conducerea gestiunii financiare la societățile de asigurări și reasigurări (cu accent pe specificul lor)

Se vor consulta rapoartele anuale ale companiilor de asigurări și ASF. Se vor selecta informații relevante din Raport.

Ex: Punct C, D și E https://www.omniasig.ro/resources/user_doc/2020/SFCR_RO.PDF
https://asfromania.ro/files/analize/Evolutia%20pietei%20asigurarilor%20in%202019_reposit%20_08042020.pdf

6. Determinarea și analiza eficienței economico-sociale (cu referire la forme de asigurare practicate).

Se vor consulta rapoartele anuale ale companiilor de asigurări și ASF. Se vor selecta informații relevante din Raport. Se vor identifica și analiza (în dinamică) indicatorii ce reflectă performanța companiei de asigurări.

Ex. Punct A Activitatea și Performanța.

https://www.omniasig.ro/resources/user_doc/2020/SFCR_RO.PDF
https://asfromania.ro/files/analize/Evolutia%20pietei%20asigurarilor%20in%202019_reposit%20_08042020.pdf

Pentru întocmirea caietului de practică se va analiza și cadrul legislativ aferent categoriei de asigurări luate în calcul.

Exemplu:

Asigurarea obligatorie auto – RCA

LEGE nr. 132/ 2017 privind asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto pentru prejudicii produse terților prin accidente de vehicule și tramvaie

<https://asfromania.ro/legislatie/legislatie-sectoriala/legislatie-asigurari/legislatie-primara-asigurari/5909-lege-132-din-31-mai-2017>

Norma nr. 20/2017 privind asigurările auto din România

<https://asfromania.ro/legislatie/legislatie-sectoriala/legislatie-asigurari/legislatie-secundara-csa/norme-csa/469-2017/5976-norma-nr-20-2017>

Asig obligatorie a locuinței

Legea nr. 260/2008 privind asigurarea obligatorie a locuințelor împotriva cutremurelor, alunecărilor de teren și inundațiilor

<https://asfromania.ro/legislatie/legislatie-sectoriala/legislatie-asigurari/legislatie-primara-asigurari/2635-legea-nr-260-2008-pad>