



## FIȘA DISCIPLINEI

### 1. Date despre program

1.1	Instituția de învățământ superior	Universitatea “Alexandru Ioan Cuza” Iași
1.2	Facultatea	Facultatea de Economie și Administrarea Afacerilor
1.3	Departamentul	Finanțe, Monedă și Administrație publică
1.4	Domeniul de studii	Finanțe
1.5	Ciclul de studii	Licență
1.6	Programul de studii/Calificarea	Finanțe și Bănci

### 2. Date despre disciplină

2.1	Denumirea disciplinei	Control Financiar-Bancar									
2.2	Titularul activităților de curs	Conf.univ.dr. Carmen TODERAȘCU									
2.3	Titularul activităților de seminar	Conf.univ.dr. Carmen TODERAȘCU									
2.4	Anul de studiu	3	2.5	Semestrul	5	2.6	Tipul de evaluare	EVP	2.7	Regimul disciplinei	OB

### 3. Timpul total estimate (ore pe semestru și activitățile 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						58 ore
Studiul după manual, suport de curs, bibliografie și altele						14
Documentare suplimentară în bibliotecă, pe platformele electronice de specialitate și pe teren						12
Pregătire seminarii/laboratoare, teme, referate, portofolii și eseuri						14
Tutoriat						14
Examinări						4
Alte activități						-
3.7	Total ore studiu individual	58				
3.8	Total ore pe semestru	100				
3.9	Numărul de credite	4				

### 4. Precondiții (acolo unde este cazul)

4.1	De curriculum	Nu este cazul
4.2	De competențe	Nu este cazul

### 5. Condiții (acolo unde este cazul)

5.1	De desfășurare a cursului	Nu este cazul
5.2	De desfășurare a seminarului/laboratorului	Nu este cazul

**6. Competențe specifice acumulate**

<b>Competențe profesionale</b>	<p><b>C1-C1.1.</b> Identificarea și definirea conceptelor, principiilor, funcțiilor și metodelor de natură financiară în entitățile/organizațiile private și publice care stau la baza exercitării controlului financiar-bancar;</p> <p><b>C1.3.</b> Aplicarea conceptelor, metodelor, procedurilor și tehnicilor specifice controlului financiar exercitat în cadrul entităților private și publice pentru rezolvarea de situații în care se regăsesc formele specifice controlului financiar-bancar preventiv, operativ, ulterior</p> <p><b>C1.5.</b> Valorificarea metodelor, obiectivelor, tehnicilor și procedurilor ce aparțin sferei controlului financiar-bancar în elaborarea de proiecte/lucrări pe o temă dată</p> <p><b>C2-C2.2.</b> Explicarea metodelor, tehnicilor și a procedurilor controlului referitoare la o tematică financiar-bancară specifică diferitelor entități verificate prin prisma diferitelor forme ale controlului</p> <p><b>C3-C3.1.</b> Descrierea documentelor de finalizare a controlului financiar-bancar realizate la diferite entități publice și private</p> <p><b>C3.2.</b> Explicarea acțiunilor privind controlul și analiza bonității clienților realizate la nivelul entităților/organizațiilor private și publice din domeniul bancar în cadrul procesului de creditare</p> <p><b>C3.3.</b> Aplicarea cunoștințelor, metodelor, tehnicilor și procedurilor de control pentru realizarea acțiunilor ce țin de limitarea și combaterea evaziunii fiscale</p> <p><b>C3.5.</b> Elaborarea unor studii referitoare la controlul exercitat de autoritățile publice prin intermediul unor instituții specializate</p> <p><b>C6-C6.4.</b> Evaluarea calității implementării deciziilor prin actele de control privind valorificarea și finalizarea constatarilor rezultate dintr-o misiune de control la nivelul entităților verificate</p>
<b>Competențe transversale</b>	<p><b>CT1-</b> Aplicarea principiilor și normelor de control financiar-bancar privind etica profesională în cadrul propriei strategii de muncă riguroasă, eficientă și responsabilă din entitățile/organizațiile private și publice verificate .</p>

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

<b>7.1</b>	Obiectivul general al disciplinei	Dobândirea și acumularea cunoștințelor necesare exercitării profesiei de verficatori financiari din structurile de control financiar public, din aparatul financiar al firmelor și societăților bancare.
<b>7.2</b>	Obiectivele specifice	<p>O1- delimitarea și prezentarea bazelor teoretice care fac obiectul organizării, structurării și funcționării unui sistem de control financiar național;</p> <p>O2- cunoașterea și însușirea procedurilor și tehnicilor (cele mai uzuale privind exercitarea controlului financiar) în organizații, instituții publice și private și în sistemul bancar;</p> <p>O3- cunoașterea modului de organizare, programare și exercitare a controlului financiar propriu fiecărei entități publice sau private;</p> <p>O4- delimitarea particularităților și elementelor comune în organizarea și exercitarea controlului financiar, în formele sale clasice: preventiv, operativ, ulterior;</p> <p>O5- dobândirea capacității de aplicare a metodologiei și tehnicilor de control utilizate de structurile specializate ale Ministerului Finanțelor (în special cele fiscale);</p> <p>O6- utilizarea cadrului normativ specific operațiunilor de control din</p>



		<p>structurile ce aparțin Ministerului Finantelor (controlul financiar al statului, controlul fiscal);</p> <p>O7- studiul structurilor organizatorice, personalul implicat, obiectivele specifice și metodologiile de verificare utilizate și cadrul normativ specific acestora;</p> <p>O8– studiul controlului financiar-bancar cu particularitățile exercitării acestuia în principalele etape ale procesului de creditare: programarea, angajarea unui credit, analiza bonității clienților, aprobarea și acordarea creditului, utilizarea și garantarea creditului, rambursarea și scadentarea acestuia;</p> <p>O9- cunoașterea și însușirea conținutului principalelor acte de control prin care se finalizează activitățile de control financiar în diferitele sale forme și specific diferitelor entități verificate;</p> <p>O10– însușirea principalelor forme de stabilire a răspunderii, ca modalitate de finalizare a controlului financiar, inclusiv posibilități de apreciere și măsurare a eficienței controlului financiar;</p> <p>O11-elaborarea unui proiect în domeniul controlului financiar-bancar pe o temă dată.</p>
--	--	--

## 8. Conținuturi

8.1	Curs	Metode de predare	Observații
1.	Bazele teoretice ale controlului financiar	Prelegere și curs interactiv	Expunerea, dezbateră
2.	Procedee și tehnici de control financiar	Prelegere și curs interactiv	Expunerea, dezbateră
3.	Controlul financiar preventiv	Prelegere și curs interactiv	Expunerea, dezbateră
4.	Controlul financiar operativ curent	Prelegere și curs interactiv	Expunerea, dezbateră
5.	Controlul financiar ulterior	Prelegere și curs interactiv	Expunerea, dezbateră
6.	Controlul financiar de stat	Prelegere și curs interactiv	Expunerea, dezbateră
7.	Controlul fiscal	Prelegere și curs interactiv	Expunerea, dezbateră
8.	Controlul financiar exercitat prin Curtea de Conturi	Prelegere și curs interactiv	Expunerea, dezbateră
9.	Controlul bancar în procesul de creditare	Prelegere și curs interactiv	Expunerea, dezbateră
10.	Finalizarea acțiunilor de control financiar	Prelegere și curs interactiv	Expunerea, dezbateră
11.	Eficiența controlului financiar	Prelegere și curs interactiv	Expunerea, dezbateră

### Bibliografie:

1. Bostan, Ionel - *Investigații financiare. Control extern. Inspecție fiscală. Expertiză contabilă*, Editura Tipo Moldova, Iași, 2007;
2. Boulescu, M., Bârnea, C., Ispir O - *Controlul financiar intern și auditul intern la entitățile publice*, Editura Economică. București, 2004;
3. Mihăiescu, Sorin - *Controlul financiar în firme, bănci, instituții*, Editura Sedcom Libris, Iași, 2007;
4. Popeangă Petre, Popeangă Gabriel - *Control financiar și fiscal*, Editura CECCAR, București, 2004;
5. R. Glenn Hubbard, Anthony Patrick O'Brien- *Money, Banking, and the Financial System* (3<sup>rd</sup> Edition), Published by Pearson, 2017;
6. Paul Newson - *Interest Rate Risk in the Banking Book*, Kindle Edition, Published by Risk Books, 2017
7. Laura Chiaramonte - *Bank Liquidity and the Global Financial Crisis: The Causes and Implications of Regulatory Reform (Palgrave Macmillan Studies in Banking and Financial Institutions)*, Publisher: Springer International Publishing, 2018;
8. Mark Swain - *Banking 2020: Transform yourself in the new era of financial services*, Published by Intech Commerce, 2019.



8.2	Seminar/laborator	Metode de predare	Observații
1.	Bazele teoretice ale controlului financiar	Conversația euristică, argumentarea, explicația, problematizarea, studiu de caz	Studierea bibliografiei
2.	Procedee si tehnici de control financiar	Conversația euristică, explicația, problematizarea, studiu de caz	Studierea bibliografiei
3.	Controlul financiar preventiv, operativ curent si ulterior	Conversația euristică, explicația, argumentarea, studiu de caz	Studierea bibliografiei
4.	Controlul fiscal	Problematizarea, exercițiul, argumentarea, studiu de caz	Studierea bibliografiei
5.	Controlul financiar exercitat prin Curtea de Conturi	Analiza, explicația, conversația euristică, studiu de caz	Studierea bibliografiei
6.	Controlul bancar in procesul de creditare	Analiza, explicația, argumentarea, studiu de caz	Studierea bibliografiei
7.	Finalizarea si eficienta actiunilor de control financiar	Analiză comparativă, explicația, argumentarea, problematizarea, conversația euristică, studiu de caz	Studierea bibliografiei

**Bibliografie:**

1. Bostan, Ionel- *Controlul financiar*, Editura Polirom, Iași, 2000;
2. M. Boulescu – *Control financiar-fiscal*, Editura Fundația “România de Mâine”, București, 2006;
3. Ghiță, M., Vasile, E., Ghiță, E., Popescu, M. - *Controlul financiar-fiscal*, Editura Bren, București, 2003;
4. Mihăiescu, Sorin - *Controlul financiar-bancar*, ediția a II-a, revăzută și adăugită, Ed. Univ. „Al. I. Cuza”, Iași, 2008;
5. Nitu, I. - *Managementul riscului bancar*, Editura Expert, Bucuresti, 2000;
6. R. Glenn Hubbard, Anthony Patrick O'Brien- *Money, Banking, and the Financial System* (3<sup>rd</sup> Edition), Published by Pearson, 2017;
7. Paul Newson - *Interest Rate Risk in the Banking Book*, Kindle Edition, Published by Risk Books, 2017;
8. M. Revathy Sriram - *Core Banking Solution: Evaluation of Security and Controls*, 2nd Edition, Kindle Edition, Publisher – PHI, 2013;
9. Laura Chiaramonte - *Bank Liquidity and the Global Financial Crisis: The Causes and Implications of Regulatory Reform (Palgrave Macmillan Studies in Banking and Financial Institutions)*, Publisher: Springer International Publishing, 2018;
10. Mark Swain - *Banking 2020: Transform yourself in the new era of financial services*, Published by Intech Commerce, 2019.

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

Disciplina de control financiar- bancar raspunde exigentelor actuale ale comunitatii oamenilor de afaceri, precum si a managerilor organismelor de control financiar-bancar privind formarea unor specialisti care sa detina cunostintele necesare in:

- formarea deprinderilor de observare si analiza a proceselor, operatiunilor financiare in conexiune cu derularea fluxurilor financiare si inregistrările in situatiile de sinteza si conturi;
- capacitatea de aplicare a metodologiei si tehnicile specifice controlului financiar prin simularea succesiunii operatiunilor intr-o misiune de control financiar;
- dezvoltarea de abilitati in utilizarea cadrului normativ specific operatiunilor de control prin utilizarea interdisciplinara a cunostintelor dobandite anterior;
- fomarea deprinderilor de lucru in echipa;
- capacitatea de valorificare a informatiilor culese pe parcursul misiunii de control finaciar;
- dezvoltarea spiritului de investigare si analiza a activitatii financiare dintr-o firma, institutie, banca;
- capacitatea de sintetizare a punctelor slabe ale entitatii verificate.

**10. Evaluare**

Tip activitate	10.1 Criterii de evaluare	10.2 Metode de evaluare	10.3 Pondere din nota finală
10.4 Curs	Test grila 1	- Răspunsuri la întrebări tip grila	30%
	Test grila 2	- Răspunsuri la întrebări tip grila	30%
10.5 Seminar/laborator	Participare seminar	- Număr prezențe	10%
	Elaborare referat	- Răspunsuri la întrebări, analize realizate, explicatii, argumentari tematice - Elaborare, prezentare, dezbateri pe o tema data	10% 20%
			100%

**10.6 Standard minim de performanță**

Nota finala sa fie minim 5.

Data completării :

11.09.2022

Titular de curs :

Conf. dr. Carmen Toderășcu

Titular de seminar :

Conf. dr. Carmen Toderășcu

Data avizării în Departament :

21.09.2022

Director de Departament :

Prof. dr. Ovidiu Stoica