



## FIȘA DISCIPLINEI

### 1. Date despre program

1.1 Instituția de învățământ superior	Universitatea “Alexandru Ioan Cuza” din 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 Ciclu de studii	Licență
1.6 Programul de studii / Calificarea	Finanțe și Bănci

### 2. Date despre disciplină

2.1 Denumirea disciplinei	SISTEME ȘI OPERAȚIUNI BANCARE							
2.2 Titularul activităților de curs	Prof. dr. Bogdan Căpraru							
2.3 Titularul activităților de seminar	lect. dr. M. APOSTOAI							
2.4 An de studiu	2	2.5 Semestru	4	2.6 Tip de evaluare	EVP	2.7 Regimul disciplinei	OB	

\* OB – Obligatoriu / OP – Opțional

### 3. Timpul total estimat (ore pe semestru și activități didactice)

3.1 Număr de ore pe săptămână							4	din care:	curs	2	seminar/laborator	2
3.2 Total ore din planul de învățământ							56	din care:	curs	28	seminar/laborator	28
3.3 Distribuția fondului de timp											ore	
Studiu după manual, suport de curs, bibliografie și altele											20	
Documentare suplimentară în bibliotecă, pe platformele electronice de specialitate și pe teren											24	
Pregătire seminarii/laboratoare, teme, referate, portofolii și eseuri											20	
Tutoriat											1	
Examinări											4	
Alte activități.....											-	
3.4 Total ore studiu individual												69
3.5 Total ore pe semestru												125
3.6 Număr de credite												5

### 4. Precondiții (dacă este cazul)

4.1 De curriculum	
4.2 De competențe	

### 5. Condiții (dacă este cazul)

5.1 De desfășurare a cursului	Sală curs dotată cu videoproiector și tablă
5.2 De desfășurare a seminarului/laboratorului	Sală dotată cu videoproiector și tablă



**6. Competențe specifice acumulate**

Competențe profesionale	C1 Utilizarea adecvată a conceptelor, teoriilor, metodelor și instrumentelor de natură financiară în entitățile/organizații-le private și publice (0,5 credite)
	C.1.1. Identificarea și definirea conceptelor de bancă, instituție de credit, activitate bancară, sistem informațional bancar, documentație bancară, cont bancar, sistem de plata, transfer de fonduri, instrument de plata, a teoriilor privind intermedierea financiară, competiția bancară, precum și a metodelor și instrumentelor de natură financiară în instituții de credit și instituții de plată, inclusiv din perspectiva evoluției istorice. (0,5 credite)
	C2 Culegerea, analiza și interpretarea de date și informații referitoare la probleme economico-financiare (1 credit)
	C.2.1. Identificarea și definirea metodelor, tehnicilor și instrumentelor de culegere, analiză și interpretare a datelor referitoare la particularitățile sistemelor bancare, la organizarea internă a unei bănci, a sistemului informațional bancar. (0,25 credite)
	C.2.2. Explicarea metodelor, tehnicilor și instrumentelor de culegere, analiză și interpretare a datelor referitoare la particularitățile sistemelor bancare, la organizarea internă a unei bănci, a sistemului informațional bancar. (0,25 credite)
	C.2.3. Aplicarea metodelor, tehnicilor și instrumentelor de culegere, analiză și interpretare a datelor referitoare la particularitățile sistemelor bancare, la organizarea internă a unei bănci, a sistemului informațional bancar. (0,25 credite)
	C.2.4. Efectuarea de analize economico-financiare curente pe baza datelor și informațiilor culese (0,25 credite)
	C4 Execuția de operațiuni și tranzacții financiare specifice entităților/organizațiilor private și publice (1,50 credite)
	C.4.1. Identificarea și descrierea operațiunilor și tranzacțiilor bancare (0,50 credite)
	C.4.2. Explicarea operațiunilor și tranzacțiilor bancare (0,50 credite)
	C.4.3. Aplicarea cunoștințelor, metodelor, tehnicilor și instrumentelor pentru derularea operațiunilor și tranzacțiilor bancare (0,25 credite)
	C.4.5. Simularea de operațiuni și/sau tranzacții bancare (0,25 credite)
	C6 Aplicarea deciziilor financiare în cadrul entităților/organizațiilor private și publice (1,0 credit)
	C6.1 Descrierea deciziilor în activitatea bancară (0,25 credite)
	C6.2 Explicarea deciziilor în activitatea bancară în vederea implementării (0,25 credite)
	C6.3 Aplicarea deciziilor în activitatea bancară folosind cunoștințe, metode, tehnici și instrumente specifice (0,25 credite)
	C6.4 Evaluarea calității implementării deciziilor în activitatea bancară (0,25 credite)





<b>Competențe transversale</b>	<p>CT1. Aplicarea principiilor, normelor și valorilor eticii profesionale în cadrul propriei strategii de muncă riguroasă, eficientă și responsabilă (0,5 credite)</p> <p>Executarea responsabilă a sarcinilor profesionale, în condiții de autonomie restrânsă și asistență calificată în cadrul seminariilor și lucrul individual pentru pregătirea acestora</p> <p>CT2. Identificarea rolurilor și responsabilităților într-o echipă plurispecializată și aplicarea de tehnici de relaționare și muncă eficientă în cadrul echipei (1 credit)</p> <p>Familiarizarea cu rolurile și activitățile specifice muncii în echipă și distribuirea de sarcini pentru nivelurile subordonate pe parcursul orelor de seminar ă n diverse activități, precum și în elaborarea unei monografii a unui sistem bancar.</p>
--------------------------------	---

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

<b>7.1. Obiectivul general</b>	Însușirea arhitecturii sistemelor bancare și a mecanismelor, operațiunilor, tehnicilor și implicațiilor specifice activității bancare și formarea de deprinderi de lucru specifice acestui domeniu
<b>7.2. Obiectivele specifice</b>	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Însușirea a teoriilor privind intermedierea financiară, competiția bancară</li><li>2. Însușirea funcțiilor băncilor</li><li>3. Însușirea noțiunilor de bancă, instituție de credit, activitate bancară, sistem bancar,</li><li>4. Însușirea tipurilor de instituții și operațiuni bancare</li><li>5. Însușirea cunoștințelor legate de evidență bancară, sistem informațional bancar, documentație bancară, sisteme de plată, instrumente de plată, funcționarea conturilor bancare, informatica bancară</li><li>6. Însușirea unor cunoștințe de istorie și cultură bancară</li><li>7. evidențierea configurației și operațiunilor bancare specifice sistemelor bancare pe plan intern și la nivel internațional</li><li>8. formarea de deprinderi și abilități privind activitatea bancară operativă</li><li>9. formarea de atitudini specifice lucrului în domeniul bancar</li><li>10. Însușirea principiilor de etică în domeniul bancar</li><li>11. formarea unui comportament adecvat al angajatului din bancă care execută, fundamentează și adoptă decizii privind activității bancare</li></ol>

### 8. Conținut

8.1	Curs	Metode de predare	Observații (ore și referințe bibliografice)
1.	Introducere în activitatea bancară	Prelegere, prezentări multimedia, discuții interactive	2 ore: [1]
2.	Organizarea și funcționarea băncilor	Prelegere, prezentări multimedia, discuții interactive	4 ore: [1]
3.	Sistemul informațional bancar și documentația bancară	Prelegere, prezentări multimedia, discuții interactive	2 ore: [1]
4.	Conturile bancare și transferurile de fonduri	Prelegere, prezentări multimedia, discuții interactive	6 ore: [1]





5.	Inovațiile tehnologice și activitatea bancară	Prelegere, prezentări multimedia, discuții interactive	2 ore: [1]
6.	Apariția și evoluția băncilor	Prelegere, prezentări multimedia, discuții interactive	2 ore [1]
7.	Sisteme bancare contemporane	Prelegere, prezentări multimedia, discuții interactive	8 ore [1]
8.	Coordonate ale sistemului bancar românesc	Prelegere, prezentări multimedia, discuții interactive	2 ore [1]

**Bibliografie****Referințe principale:**

1. Căpraru, B., Activitatea bancară. Sisteme, operațiuni și practice ed. a IIa, Ed. CH Beck, București, 2014

**Referințe suplimentare:**

1. Canals, Jordi – Universal banking. International Comparisons and Theoretical Perspectives, Oxford University Press, 1997
2. Casu, Barbara; Girardone, Claudia; Molyneux, Philip, Introduction to Banking, Prentice Hall, Pearson Education Ltd., 2006
3. Căpraru, B., Retail banking, Ed. CH Beck, București, 2009
4. Căpraru, B., Banca centrală și mediul economic. Repere teoretice, evoluții și analize, Ed. Universității „Al. I. Cuza”, Iași, 2009
5. Cocriș V., Tehnici și operațiuni bancare, Ed.Univ.”Al.I.Cuza” Iași, 1992
6. Cocriș V., Chirleşan D. - Tehnici și operațiuni bancare. Repere teoretice și studiu monografic, Ed.Univ.”Al.I.Cuza” Iași, 2006
7. Dardac, Nicolae, Barbu, Teodora – Monedă, bănci și politici monetare, EDP, București, 2005
8. Francis G. Jay, Siegel Susan M., Principles of banking, 7th edition, American Bankers Association, 2001
9. Howells, Peters; Bain, Keith – The Economics of Money, Banking and Finance, 6th Ed., Prentice Hall, 2011
10. Heffernan, Shelagh, Modern Banking, John Wiley & Sons, Ltd., 2005
11. Matthews, Kent; Thompson, John, The Economics of Banking, second edition, John Wiley & Sons Ltd. 2008
12. Stoica, Ovidiu; Căpraru, Bogdan; Filipescu, Dragoș - Efecte ale integrării europene asupra sistemului bancar românesc, Editura Universității “Al. I. Cuza” Iași, 2005

Vor fi oferite pe perioada derulării cursului prin intermediul portal-ului FEAA.

8.2	Seminar / Laborator	Metode de predare	Observații (ore și referințe bibliografice)
1.	Indicatori de analiză a activității sistemelor bancare	Aplicații, dezbateri, studii de caz, problematizare	4 ore: [1]
2.	Analiză comparativă a două sisteme bancare	Aplicații, dezbateri, studii de caz, problematizare, brainstorming	2 ore: [1]
3.	Analiză comparativă a structurilor de organizare internă a două bănci	Dezbateri, studii de caz, problematizare, brainstorming	2 ore: [1]
4.	Studiu de caz privind tipuri de conturi bancare, caracteristicile și funcționalitatea acestora	Dezbateri, studii de caz, brainstorming	4 ore: [1]
5.	Compensarea și decontarea bancară	Dezbateri, studii de caz, aplicații	2 ore: [1]





6.	Studiu de caz privind utilizarea cecurilor de calatorie si a cardurilor bancare	Dezbateri, studii de caz, problematizare, brainstorming	2 ore: [1]
7	Implementarea inovațiilor tehnologice în activitatea bancară	Dezbateri, studii de caz, problematizare, brainstorming	2 ore: [1]
8	Prezentare și dezbateri monografie a unui sistem bancar	Prezentare, dezbateri, studii de caz, problematizare, brainstorming	8 ore: [1]
9	Evoluții privind activitatea bancară în România	Dezbateri, studii de caz, brainstorming	2 ore: [1]

**Bibliografie****Referințe principale:**

1. Căpraru, B., Activitatea bancară. Sisteme, operațiuni și practice ed. a II-a, Ed. CH Beck, București, 2014

**Referințe suplimentare:**

2. Canals, Jordi – Universal banking. International Comparisons and Theoretical Perspectives, Oxford University Press, 1997
3. Casu, Barbara; Girardone, Claudia; Molyneux, Philip, Introduction to Banking, Prentice Hall, Pearson Education Ltd., 2006
4. Căpraru, B., Retail banking, Ed. CH Beck, București, 2009
5. Căpraru, B., Banca centrală și mediul economic. Repere teoretice, evoluții și analize, Ed. Universității „Al. I. Cuza”, Iași, 2009
6. Cocriș V., Tehnici și operațiuni bancare, Ed.Univ.”Al.I.Cuza” Iași, 1992
7. Cocriș V., Chirleşan D. - Tehnici și operațiuni bancare. Repere teoretice și studiu monografic, Ed.Univ.”Al.I.Cuza” Iași, 2006
8. Dardac, Nicolae, Barbu, Teodora – Monedă, bănci și politici monetare, EDP, București, 2005
9. Francis G. Jay, Siegel Susan M., Principles of banking, 7th edition, American Bankers Association, 2001
10. Howells, Peters; Bain, Keith – The Economics of Money, Banking and Finance, 6th Ed., Prentice Hall, 2011
11. Heffernan, Shelagh, Modern Banking, John Wiley & Sons, Ltd., 2005
12. Matthews, Kent; Thompson, John, The Economics of Banking, second edition, John Wiley & Sons Ltd. 2008
13. Stoica, Ovidiu; Căpraru, Bogdan; Filipescu, Dragoș - Efecte ale integrării europene asupra sistemului bancar românesc, Editura Universității “Al. I. Cuza” Iași, 2005

Vor fi oferite pe perioada derulării cursului prin intermediul portal-ului FEAA.

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

Elaborarea conținutului disciplinei a fost realizată în urma consultării unor reprezentanți ai comunității bancare din Iași și București (top management), ai Asociației Române a Băncilor.



**10. Evaluare**

Tip activitate	10.1 Criterii de evaluare	10.2 Metode de evaluare	10.3 Pondere în nota finală (%)
10.4 Curs	Evaluare cunoștințe	Lucrare test grilă Lucrare scrisă	25% 25%
10.5 Seminar/ Laborator	Monografie/referat	Evaluare conținut monografie/referat (actualitate date, calitatea analizei, calitatea concluziilor)	35%
	Prezentare monografie/referat	Evaluare prezentare orală, structurarea ideilor, interactivitatea.	15%
<b>10.6 Standard minim de performanță</b>			
Promovare condiționată de obținerea unei note finale de minimum 5.			

Data completării  
21.09.2021

Titular de curs  
Prof. dr. B. CĂPRARU

Titular de seminar  
lect. dr. M. APOSTOAIE

Data avizării  
24.09.2021

Director de departament  
Prof. dr. Ovidiu STOICA

