



Ministerul Educației al Republicii Moldova
Centrul de Excelență în Economie și Finanțe

"Aprob"

Directorul Centrului de Excelență

în Economie și Finanțe
G. Palade

Gabriel Palade

"08" decembrie 2016



Curriculumul modular

S.07.A.036 Bazele activității bancare

Specialitatea: 41220 – Finanțe și bănci

Calificarea: Ofițer operațiuni financiar-bancare

Chișinău 2016

Curriculumul a fost elaborat în cadrul Proiectului *EuropeAid/133700/C/SER/MD/12*
"Asistență tehnică pentru domeniul învățământ și formare profesională
în Republica Moldova",
implementat cu suportul financiar al Uniunii Europene



Autori:

1. **Irina Casian**, gr. didactic I, master în științe economice, Centrul de Excelență în Economie și Finanțe
2. **Claudia Plămădeală**, gr. didactic superior, magistrul în economie, Centrul de Excelență în Economie și Finanțe

Aprobat de:

Consiliul metodic-științific al Centrului de Excelență în Economie și Finanțe

Director _____

Gabriel Palade



" 08 " decembrie 2016

Recenzenți:

1. Dorel Plotnic, director adjunct Filiala Invest BC „Moldindconbank” SA, bd. Moscova 14/1, Chișinău
2. Elena Oboroc, contabil-șef, DONARIS VIENNA INSURANCE GROUP, bd. Moscova 15/7, Chișinău

Adresa Curriculumului în Internet:

Portalul național al învățământului profesional tehnic

<http://www.ipt.md/ro/produse-educationale>.

Cuprins:

| | |
|--|----|
| I. Preliminarii | 4 |
| II. Motivația, utilitatea modulului pentru dezvoltarea profesională..... | 4 |
| III. Competențele profesionale specifice modulului | 5 |
| IV. Administrarea modulului | 5 |
| V. Unitățile de învățare | 6 |
| VI. Repartizarea orientativă a orelor pe unități de învățare | 8 |
| VII. Studiu individual ghidat de profesor | 8 |
| VIII. Lucrările practice recomandate | 8 |
| IX. Sugestii metodologice | 9 |
| X. Sugestii de evaluare a competențelor profesionale | 11 |
| XI. Resursele necesare pentru desfășurarea procesului de studii | 12 |
| XII. Resursele didactice recomandate elevilor | 13 |

I. Preliminarii

Sistemul bancar este unul dintre cei mai importanți piloni ai economiei unei țări, reprezentând veriga de legătură dintre ramurile economiei, a căror activitate influențează situația financiară, socială și politică a unui stat. Punctul de plecare, în contextul abordării specificului activității bancare și al sistemului bancar, este banca.

Prezentul Curriculum propune pentru studiere conceptul, esența și rolul băncilor în economie; structura și importanța capitalului propriu al acestora; spectrul operațiunilor active și pasive; veniturile și cheltuielile băncilor comerciale. Unitatea de curs *Bazele activității bancare* este destinată elevilor anului IV specialității 41220 "Finanțe și bănci". Conjugată cu alte științe economice, aceasta contribuie la înțelegerea mai profundă și aplicarea mai reușită a cunoștințelor obținute pentru a se încadra cu succes în activitatea bancară contemporană. Unitățile de curs ce necesită a fi studiate până la demararea procesului de instruire la *Bazele activității bancare*:

| | |
|------------|---|
| S.02.O.030 | Practica de inițiere în specialitate; |
| F.04.O.012 | Bazele contabilității; |
| F.05.O.014 | Reglementarea prețurilor și a masei monetare; |
| S.05.O.021 | Contabilitatea financiară. |

Scopul general al modulului constă în cunoașterea, formarea și dezvoltarea abilităților de sistematizare și generalizare a informațiilor și datelor aferente domeniului bancar, însușirea mecanismului efectuării operațiunilor bancare. În procesul de elaborare a Curriculum-ului s-a ținut cont de actele legislative în vigoare la momentul elaborării. Reieșind din dinamismul prevederilor legislative ale sistemului financiar-bancar, politicii monetare, cursul va fi supus completării și modificării continue.

Demersul didactic se realizează prin contact direct și indirect cu elevii. Contactul direct este unul tradițional prin intermediul lecțiilor teoretice, practice/seminare, contactul indirect - prin activități individuale în afara orelor conform orarului, prin consultări și coordonări.

Curriculum-ul este conceput pe unități de învățare: Specificul organizării activității bancare, Operațiunile pasive ale băncilor comerciale, Operațiunile active ale băncilor comerciale, Operațiunile de comisionare și conexe ale băncilor comerciale. Fiecare unitate de învățare include diverse conținuturi prin care vor fi realizate competențele prevăzute ale cursului dat. Nota finală se va stabili în proporție de 60% reușita curentă și 40% nota de la examen. Pentru accentuarea caracterului practic-aplicativ al unității de curs se recomandă corelarea teoriei cu exemple din economia națională și internațională, în special analiza unor procese referitoare la integrarea Republicii Moldova în spațiul economic European și mondial.

II. Motivația, utilitatea modulului pentru dezvoltarea profesională

Concentrarea capitalurilor monetare temporar disponibile și circulația capitalurilor de împrumut în bănci a condus la o creștere a activității bancare. Reformele economice din Republica Moldova au impus noi principii și abordări ale sistemului bancar. Luând în considerație acest fapt este importantă studierea *Bazelor activității bancare*, pentru ca spectrul larg al serviciilor bancare să poată fi folosit în mod conștient și eficient în

mecanismul economiei de piață. Unitatea de curs *Bazele activității bancare* are un caracter teoretico-aplicativ în cadrul căreia elevii nu numai acumulează cunoștințele teoretice, dar au și posibilități de a dezvolta pe cele practice prin diverse activități: exerciții, teste, studii de caz, jocuri didactice, dezbateri, analiza datelor statistice și informațiilor preluate de la bănci, completarea formularelor utilizate în operațiunile bancare, elaborarea graficelor, analiza și calculul diferitor indicatori financiar-bancari, etc..

Modulul *Bazele activității bancare* are un rol esențial în formarea specialistului din domeniul Finanțe, activitate bancară și asigurări. Centrarea pe obiective face ca elevul să fie angajat într-un proces de cunoaștere, aplicare și integrare a conceptului de activitate a sistemului bancar din Republica Moldova. Fiind o unitate de curs de bază și având o importanță majoră în aprecierea performanțelor elevului la specialitatea “Finanțe și bănci”, constituie un curs integrat de instruire economică, care oferă opțiunea unui studiu sistematic și complex al modului de efectuare a operațiunilor bancare contemporane.

Cunoștințele și abilitățile obținute pe parcursul studierii unității de curs *Bazele activității bancare* vor servi ca fundament pentru formarea profesională a elevilor la așa unități de curs ca:

| | |
|------------|---|
| S.07.A.039 | Contabilitate bancară; |
| S.08.O.029 | Gestiunea riscurilor bancare; |
| S.08.O.033 | Practica ce anticipează probele de absolvire; |
| S.08.A.040 | Produse și servicii bancare; |
| S.08.L.012 | Sisteme bancare comparate. |

Curriculumul este propus ca un document normativ și obligatoriu pentru realizarea procesului de predare-învățare-evaluare la unitatea de curs *Bazele activității bancare* în instituțiile de învățământ profesional tehnic postsecundar și postsecundar nonterțiar și este conceput astfel, încât să permită profesorilor posibilitatea de a-și elabora o strategie eficientă de organizare a demersului educațional în vederea formării la elevi a unor abilități, valori și atitudini corespunzătoare provocărilor și cerințelor pieței muncii din societatea contemporană.

III. Competențele profesionale specifice modulului

În cadrul orelor la *Bazele activității bancare* se vor realiza următoarele competențe:

1. urmărirea în permanență a evoluției sectorului bancar;
2. recomandarea metodelor optime de formare a resurselor bancare;
3. alegerea celor mai profitabile operațiuni bancare active;
4. executarea operațiunilor de comisionare și conexe.

IV. Administrarea modulului

| Semestrul | Numărul de ore | | | | Modalitatea de evaluare | Numărul de credite |
|-----------|----------------|----------------|-------------------|-------------------|-------------------------|--------------------|
| | Total | Contact direct | | Lucrul individual | | |
| | | Prelegeri | Practică/ Seminar | | | |
| 7 | 150 | 40 | 35 | 75 | Ex | 5 |

V. Unitățile de învățare

| Unități de competență | Unități de conținut | Abilități |
|--|---|---|
| 1. Specificul organizării activității bancare | | |
| UC1. Urmărirea în permanență a evoluției sectorului bancar. | Evoluția, structura și rolul sistemului bancar. Obiectivele, funcțiile și organizarea BNM. Banca comercială ca instituție financiară: concept, tipologia și funcțiile. Organele de administrare și structura organizatorică ale băncilor comerciale. | A 1. Evaluarea impactului sistemului bancar asupra economiei. A 2. Estimarea rolului băncii centrale în organizarea activității bancare. A 3. Aplicarea bazei legislativ-normative ce reglementează activitatea băncilor. A 4. Acordarea clienților existenți și potențiali informații generale despre bancă. |
| 2. Operațiunile pasive ale băncilor comerciale | | |
| UC2. Recomandarea metodelor optime de formare a resurselor bancare | Caracteristica generală a operațiunilor pasive ale băncilor comerciale. Capitalul propriu și capitalul reglementat al băncii. Depozite bancare: conceptul, clasificarea și rolul. Credite interbancare centralizate și descentralizate. Resursele bancare formate prin emisiunea valorilor mobiliare. | A 5. Calcularea părților componente ale capitalului băncii. A 6. Acordarea de consultații clienților cu privire la plasarea economiilor proprii. A 7. Efectuarea operațiunilor specifice de administrare a depozitelor. A 8. Operarea cu diverse tipuri de credite interbancare în scopul formării resurselor bancare. A 9. Operarea cu diverse categorii de valori mobiliare în scopul formării resurselor bancare. A 10. Procesarea documentelor aferente operațiunilor de formare a resurselor bancare. |
| 3. Operațiunile active ale băncilor comerciale | | |
| UC3. Alegerea celor mai profitabile operațiuni bancare active | Caracteristica generală a operațiunilor active ale băncilor comerciale. Operațiunile de creditare ale băncii: noțiuni, conținut, principii. Clasificarea creditelor bancare. Etapele de acordare a creditului. Asigurarea creditelor bancare. | A 11. Acordarea de consultații clienților cu privire la produse creditare. A 12. Întocmirea dosarelor de credit în concordanță cu procedurile de creditare. A 13. Consilierea potențialilor debitori cu privire la posibilitățile de asigurare a creditelor. |

| | | |
|---|---|--|
| | <p>Procedura de perfectare a graficului de rambursare a creditului și a plăților aferente.</p> <p>Operațiunile specifice de creditare: leasing și factoring.</p> <p>Investițiile băncilor comerciale în valori mobiliare corporative și de stat.</p> | <p>A 14. Modelarea graficului de rambursare a creditului și a plăților aferente.</p> <p>A 15. Monitorizarea operațiunilor de creditare.</p> <p>A 16. Estimarea oportunităților de investire ai băncilor comerciale.</p> <p>A 17. Procesarea documentelor aferente operațiunilor active.</p> |
| 4. Operațiunile de comisionare și conexe ale băncilor comerciale | | |
| UC4. Executarea operațiunilor de comisionare și conexe | <p>Operațiunile pe piața valutară: concept, clasificare, caracteristica. Operațiunile de schimb valutar.</p> <p>Servicii acordate de bănci pe piața valorilor mobiliare.</p> <p>Structura sistemului de plăți și decontări.</p> <p>Contul bancar: tipologia, modalitatea de deschidere, modificare și închidere.</p> <p>Operațiunile de casă: organizarea activității casieriei bancare, ordinea de încasare și de eliberare a numerarului.</p> <p>Operațiunile de decontare: conceptul și procedeul viramentului, instrumentele de plată.</p> <p>Mecanismul derulării plăților interbancare.</p> <p>Sisteme electronice de transfer ai fondurilor. Servicii bancare electronice.</p> | <p>A 18. Procesarea tranzacțiilor pentru schimburile valutare.</p> <p>A 19. Acordarea de consultații clienților cu privire la serviciile băncilor comerciale pe piața valorilor mobiliare.</p> <p>A 20. Efectuarea principalelor operațiuni în conturi bancare.</p> <p>A 21. Acordarea de consultații clienților cu privire la operațiunile cu carduri bancare.</p> <p>A 22. Efectuarea operațiunilor de încasări și plăți în numerar, operațiuni cu POS, alimentări de card.</p> <p>A 23. Efectuarea transferurilor de fonduri interbancare și intrabancare.</p> <p>A 24. Acordarea de consultații clienților cu privire la sisteme electronice de transfer ai fondurilor.</p> <p>A 25. Executarea cerințelor clienților legate de transferuri în valută.</p> <p>A 26. Implementarea noilor sisteme electronice de deservire a clientelei băncii.</p> <p>A 27. Procesarea documentelor aferente operațiunilor conexe și de comisionare.</p> |

VI. Repartizarea orientativă a orelor pe unități de învățare

| Nr. | Unități de învățare | Numărul de ore | | | |
|-----|---|----------------|----------------|----------------------|-------------------|
| | | Total | Contact direct | | Lucrul individual |
| | | | Prelegeri | Practică/ Seminar | |
| 1. | Specificul organizării activității bancare | 10 | 4 | 2 | 4 |
| 2. | Operațiunile pasive ale băncilor comerciale | 42 | 10 | 10 | 22 |
| 3. | Operațiunile active ale băncilor comerciale | 46 | 12 | 10 | 24 |
| 4. | Operațiunile de comisionare și conexe ale băncilor comerciale | 52 | 14 | 13 | 25 |
| | Total | 150 | 40 | 35 | 75 |

VII. Studiu individual ghidat de profesor

| Materii pentru studiul individual | Produse de elaborat | Modalități de evaluare | Termeni de realizare |
|--|---|---|----------------------|
| 1. Specificul organizării activității bancare | | | |
| Specificul organizării activității bancare | Prezentarea generală a unei bănci comerciale. | Modalitatea de prezentare și corectitudinea informației. | Săptămâna 1 |
| 2. Operațiunile pasive ale băncilor comerciale | | | |
| Activitatea de atragere a depozitelor de către băncile comerciale din Republica Moldova. | Raport pentru lucrarea practică. Studiu de caz. | Analiza raportului pentru lucrarea practică și a studiului de caz | Săptămâna 2-5 |
| 3. Operațiunile active ale băncilor comerciale | | | |
| Activitatea de creditare a băncilor comerciale din Republica Moldova. | Raport pentru lucrarea practică. Studiu de caz. | Analiza raportului pentru lucrarea practică și a studiului de caz | Săptămâna 6-10 |
| 4. Operațiunile de comisionare și conexe ale băncilor comerciale | | | |
| Sistemul de plăți din Republica Moldova. | Raport pentru lucrarea practică. Documente primare completate. Studiu de caz. | Analiza raportului pentru lucrarea practică și a studiului de caz. Verificarea documentelor completate. | Săptămâna 11-15 |

VIII. Lucrările practice recomandate

Se recomandă realizarea lucrărilor practice în cadrul studiului individual după cum urmează:

| Nr. | Unitatea de învățare | Tema lucrării |
|-----|---|--|
| 1. | UÎ 2. Operațiunile pasive ale băncilor comerciale | Activitatea de atragere a depozitelor de către băncile comerciale din Republica Moldova. |

| | | |
|----|---|---|
| 2. | UÎ 3. Operațiunile active ale băncilor comerciale | Activitatea de creditare a băncilor comerciale din Republica Moldova. |
| 3. | UÎ 4. Operațiunile de comisionare și conexe ale băncilor comerciale | Sistemul de plăți din Republica Moldova. |

IX. Sugestii metodologice

Volumul și varietatea conținutului materiei de studiu, precum și dinamica diversă a capacităților elevilor va determina utilizarea unei varietăți de metode, mijloace și tehnici în procesul de învățământ. De altfel, metodele, ca atare, nu apar în stare pură, ci sub forma unor variante determinate de situațiile concrete ale procesului didactic. Astfel, în procesul de predare-învățare la modulul *Bazele activității bancare* pot fi utilizate următoarele metode didactice.

1. **Metode dialogate (conversative):** constau în stabilirea unui dialog între profesor și elevi, în care profesorul pune întrebări pentru: *a stimula gândirea elevilor*, astfel încât aceștia să poată descoperi și singuri adevărul; *a asigura însușirea cunoștințelor*, a fixa cunoștințele noi predate; *formarea gândirii logice* a elevilor astfel încât ei să poată sesiza care este esența problemei, precum și logica internă; a deprinde elevii de a rezolva și singuri o problemă de învățare.

Cea mai solicitată metodă este *conversația euristică* - constă în formularea cu abilitate a unor întrebări, în alternanță cu răspunsuri de la elevi, destinate descoperirii de noi date, informații.

O altă formă a acestei metode este *conversația catehetică*. Este utilizată în principal pentru a identifica nivelul de pregătire al elevilor, dar poate fi folosită în toate etapele unei lecții cu diferite roluri: pentru actualizarea cunoștințelor, cu rol de feed-back, pe parcursul activității în scopul ameliorării, în partea de final a activității cu rol de consolidare, fixare a ideilor de bază și a atenționării elevilor asupra aspectelor importante ce trebuie reținute.

2. **Învățarea prin descoperire.** Premisa inițială constă în delimitarea a ceea ce este util și oportun să fie oferit elevului și ce este necesar să fie lăsat acestuia să descopere din proprie inițiativă. Elevul redescoperă cunoștințe vechi, iar profesorul trebuie să favorizeze menținerea acestei atitudini active, astfel încât elevul să realizeze o incursiune în propriul fond aperiectiv. Învățarea prin descoperire are un rol formativ, pentru că dezvoltă forțele psihice și calitățile acestora: percepția, reprezentarea, memoria, gândirea, limbajul, trăsăturile de voință și caracter, interesele și atitudinile.

3. **Dezbaterea.** Metodă didactică ce constă dintr-o discuție pe larg și amănunțită a unor teme, problematice controversate, urmărindu-se influențarea convingerilor, atitudinilor și conduitei participanților. De exemplu, la subiectul *"Care sunt metodele de mărire a capitalului atras a unei bănci comerciale în dependență de termenul de utilizare a capitalului ? Argumentați răspunsul."*

4. **Demonstrația didactică** - presupune prezentarea elevilor a unor obiecte, fenomene, procese – reale sau fictive – imagini etc., în scopul asigurării unui suport perceptiv, pentru ușurarea efortului de explorare a realității, pentru a asigura accesibilitatea și înțelegerea în procesul cunoașterii. Formele acesteia, în funcție de materialul demonstrativ ce va fi utilizat:

- demonstrația cu ajutorul documentelor primare completate;

- demonstrația *cu ajutorul desenului la tablă*, de exemplu, Schema de realizare a operațiunilor de leasing;
- demonstrația *cu ajutorul imaginilor audiovizuale*, de exemplu la unitatea de cîștinut "Plăți prin intermediul cardurilor bancare" se rulează secvențe video în care sunt demonstrate exemple de excrocherii;
- demonstrația *prin exemple* etc.

5. Lucrul cu manualul. Este metoda didactică în cadrul căreia învățarea are ca sursă esențială și ca instrument de formare a elevului. Prin diferitele ei forme (lectura explicativă, lectura individuală dirijată și lectura independentă) metoda urmărește dobândirea de către elevi a fondului apercetiv necesar înțelegerii textului în general, dar și formarea și exersarea deprinderii de a utiliza cartea. Va fi utilizată în special pentru studierea normelor legislative.

6. Problematizarea - metodă de predare prin rezolvare de probleme sau predare prin rezolvare productivă de problemă. Are la bază de fiecare dată o situație problemă creată de profesor și lansată elevilor în scopul rezolvării ei de către aceștea, pornind de la cunoștințele anterior însușite, printr-un efort de căutare și descoperire. De exemplu, determinarea cheltuielilor băncii în legătură cu un împrumut obligatar, determinarea fondului de risc pentru activele de care dispune banca etc.

7. Studiul de caz este metoda ce constă din confruntarea elevului cu o situație reală de viață, prin a cărei observare, înțelegere, interpretare, urmează să realizeze un progres în cunoaștere. De exemplu, completarea Ordinului de plată în baza Facturii fiscale, perfectarea graficului de rambursare a creditului și a plăților aferente, determinarea dobânzii bonificate pentru un depozit deschis la o bancă comercială etc.

8. Jocurile simulative se prezintă mai ales sub forma jocurilor de rol. Simulările pot fi gândite ca jocuri de rol extinse care-i implică pe toți elevii. Acestea permit să experimenteze situații provocatoare, dar într-o atmosferă securizantă. Simularea este punerea în scenă a unei situații similare celor din viața reală. Pot fi utilizate pentru a simula diverse operațiuni bancare: de acceptare a depozitelor, de creditare, leasing, factoring, de casă, de decontare etc.

9. Proiectul - cercetare orientată spre un scop bine precizat, care este realizată prin îmbinarea cunoștințelor teoretice cu activitatea practică, finalizate cu un produs. Astfel pot fi realizate proiecte de tipul sondaj de opinii la tema "Credite de consum", "Schimb valutar", "Economiiile mele", "Carduri bancare", "Sisteme electronice de transfer al fondurilor", etc.

10. Tehnici pentru dezvoltarea gândirii: *Brainstorming, Brainwriting, Asocieri libere, Explozie stelară, Cine, Ce, Unde, Cînd, De ce, Cum?*, *Argumente în contradictoriu* etc.

11. Tehnicile organizatorilor grafici sunt utilizate pentru organizarea grafică sau vizuală a informațiilor și ideilor. Elevii pot folosi organizatorii grafici pentru a genera idei, să înregistreze și să organizeze informațiile și să vadă relațiile. Formele organizatorilor grafici:

- *Diagramele T* (pot avea două, trei sau chiar mai multe coloane) ajută elevii să-și organizeze cunoștințele și ideile și să identifice relațiile dintre datele informaționale. Pot fi folosite pentru a cerceta diverse probleme social-economice, pentru a compara și a pune în antiteză (pro și contra)

diverse situații ori pentru a cerceta două sau mai multe aspecte ale oricărei probleme legate de procesul de investire, economisire etc. De exemplu, analiza comparativă a creditelor de tipul Overnight și Facilitatea de Lombard conform unor criterii stabilite, avantajele/dezavantajele utilizării cardurilor bancare etc.

- *Diagramele Venn* sunt o modalitate de comparare a informațiilor despre două lucruri (obiecte, evenimente, concepte sau idei). De exemplu, acțiuni/obligațiuni, depozite/certificate de depozit, ordin de plată/ordinul incaso, credit/leasing etc.

Acestea au fost doar principalele metode care pot fi utilizate de către profesor, acesta fiind în drept să le extindă.

X. Sugestii de evaluare a competențelor profesionale

| Nr. crt. | Produse pentru măsurarea competenței | Criterii de evaluare a produselor |
|----------|--|---|
| 1. | Exercițiu rezolvat | <ul style="list-style-type: none"> • Înțelegerea enunțului exercițiului. • Corectitudinea formulării ipotezelor. • Corectitudinea raționamentelor. • Corectitudinea rezultatelor. • Modul de prezentare și de interpretare a rezultatelor. |
| 2. | Problemă rezolvată | <ul style="list-style-type: none"> • Înțelegerea problemei. • Documentarea în vederea identificării informațiilor necesare în rezolvarea problemei. • Formularea și testarea ipotezelor. • Stabilirea strategiei rezolutive. • Prezentarea și interpretarea rezultatelor. |
| 3. | Argumentare scrisă/orală | <ul style="list-style-type: none"> • Corespunderea formulărilor temei. • Selectarea și structurarea logică a argumentelor în corespundere cu tezele puse în discuție. • Utilizarea unui limbaj adecvat și bogat, respectarea normelor literare. |
| 4. | Studiu de caz: completarea Ordinului de plată în baza facturii fiscale, perfectarea graficului de rambursare a creditului și a plăților aferente, determinarea dobânzii bonificate pentru un depozit deschis la o bancă comercială etc. | <ul style="list-style-type: none"> • Corectitudinea interpretării studiului de caz propus. • Calitatea soluțiilor, ipotezelor propuse, argumentarea acestora. • Corectitudinea lingvistică a formulărilor, utilizarea adecvată a terminologiei în cauză. • Rezolvarea corectă a problemei, asociate studiului analizat de caz. • Completitudinea informației și coerența între subiect și documentele studiate. • Noutatea și valoarea științifică a informației. • Exactitudinea rezultatelor și rigoarea probelor. • Capacitatea de analiză și de sinteză a documentelor, adaptarea conținutului. • Originalitatea studiului, a formulării și a realizării. • Personalizarea (să nu fie lucruri copiate). |

| | | |
|----|---|---|
| 5. | Formulare de documente elaborate: Ordinul de eliberare a numerarului, Ordinul de încasare a numerarului, Ordinul de plată, Cerere de plată, Ordinul incaso, Cerere de deschidere a contului. | <ul style="list-style-type: none"> • Corespunderea termenilor de referință. • Corespunderea sarcinilor. • Corespunderea standardelor și normativelor în vigoare. • Corectitudinea calculelor. • Fundamentarea deciziilor. • Ținuta lingvistică. • Respectarea termenilor de elaborare. |
| 6. | Diagramă pe calculator: evoluția depozitelor acceptate de o banca comercială, structura creditelor acordate de o banca comercială etc. | <ul style="list-style-type: none"> • Setarea datelor sursă în baza căroră se construiește diagrama. • Selectarea tipului și subtipului diagramei pentru a prezenta vizual datele sursă. • Adăugarea elementelor complementare, care facilitează citirea și înțelegerea diagramei (denumirile de axe, titlul diagramei, unitățile de măsură, etc.) și contribuie la explicitatea datelor, reprezentate grafic. • Formatarea adecvată a elementelor diagramei (chenare, culorile de fundal, modelele de umplere, dimensiunile și fonturile utilizate, etc.). • Corectitudinea utilizării datelor grafice în aplicații externe. |
| 7. | Proiect elaborat: sondaj de opinii "Credite de consum", "Schimb valutar", "Economii mele", "Carduri bancare", "Sisteme electronice de transfer al fondurilor", etc | <ul style="list-style-type: none"> • Validitatea proiectului. • Gradul în care acesta acoperă unitar și coerent, logic și argumentat tema propusă. • Completitudinea proiectului/structura proiectului. • Acuratețea, rigoarea și coerența demersului științific, logica și argumentarea ideilor, corectitudinea concluziilor. • Calitatea materialului folosit în realizarea proiectului, varietatea surselor de informare, relevanța și actualitatea acestora, semnificația datelor colectate. • Creativitatea și gradul de noutate pe care-l aduce proiectul în abordarea temei sau în soluționarea problemei. |

Nota finală la modulul *Bazele activității bancare* se va calcula reieșind din următoarele: 60% din media notelor curente și 40% din nota de la examen.

XI. Resursele necesare pentru desfășurarea procesului de studii

| Cerințe față de sălile de curs | |
|--------------------------------|--|
| Pentru orele teoretice | Sală de studii Proiector multimedia, ecran, calculator, tablă |
| Pentru orele practice | Sală de studii Proiector multimedia, ecran, calculator, conexiune la internet, laptop, smartphone Documente primare (Ordinul de eliberare a numerarului, Ordinul de încasare a numerarului, Ordinul de plată, Cerere de plată, Ordinul incaso, Cerere de deschidere a contului). |

XII. Resursele didactice recomandate elevilor

| Nr. crt. | Denumirea resursei | Locul în care poate fi consultată/ accesată/ procurată resursa | Numărul de exemplare disponibile |
|----------|--|--|----------------------------------|
| | I. Acte normative | www.bnm.md | nelimitat |
| 1. | Legea cu privire la Banca Națională a Moldovei nr. 548-XIII din 21.07.95 | | |
| 2. | Legea instituțiilor financiare Nr.550-XIII din 21.07.95 | | |
| 3. | Legea Republicii Moldova privind societățile pe acțiuni nr. 1134-XIII din 02.04.97 | | |
| 4. | Legea RM Cu privire la gaj nr. 449-XV din 30.07.01 | | |
| 5. | Legea RM privind garantarea depozitelor persoanelor fizice în sistemul bancar nr.575-XV din 26.12.03 | | |
| 6. | Legea nr.59 din 28.04.05 cu privire la leasing | | |
| 7. | Legea privind reglementarea valutara nr.62-XVI din 21.03.08 | | |
| 8. | Legea cu privire la serviciile de plată și moneda electronică nr. 114 din 18.05.12 | | |
| 9. | Instrucțiunea privind particularitățile emisiunilor de acțiuni și obligațiuni ale băncilor și modul de autorizare a lor de către BNM Nr.181 din 22.06.00 | | |
| 10. | Regulament cu privire la facilitatea de Lombard nr. 4/08 din 18.10.1995 | | |
| 11. | Regulamentul nr.42/09-01 cu privire la deținerea cotei substanțiale în capitalul băncii | | |
| 12. | Regulament cu privire la operațiunile de piață deschisă ale Băncii Naționale a Moldovei cu valorile mobiliare de stat Nr.57 din 11.09.97 | | |
| 13. | Regulamentul cu privire la activitatea de creditare a băncilor care operează în Republica Moldova aprobat prin HCA al BNM Nr.153 din 25.12.97 | | |
| 14. | Regulamentul cu privire la deținerea de către bănci a cotelor în capitalul unităților economice aprobat prin HCA al BNM Nr.81 din 09.04.98 | | |
| 15. | Regulament cu privire la debitarea directă aprobat prin HCA al BNM nr.374 din 15.12.05 | | |
| 16. | Regulament privind suspendarea operațiunilor, sechestrarea și perceperea în mod incontestabil a mijloacelor bănești din conturile bancar | | |
| 17. | Regulament cu privire la sistemul automatizat de plăți interbancare aprobat prin HCA al BNM nr.53 din 02.03.06 | | |
| 18. | Regulament cu privire la condițiile, modul de emisiune și circulație a certificatelor bancare de depozit și a cambiiilor bancare aprobat prin HCA al BNM nr.133 din 17.07.08 | | |
| 19. | Regulament privind facilitățile permanente de creditare acordate băncilor de către Banca Națională a Moldovei aprobat prin HCA al BNM nr.139 din 31.07.08 | | |
| 20. | Regulamentul privind eliberarea de către BNM a autorizațiilor pentru scoaterea mijloacelor bănești din Republica Moldova, aprobat prin HCA al BNM nr.14 din 22.01.09 | | |
| 21. | Regulament cu privire la unitățile de schimb valutar, aprobat prin HCA al BNM nr.53 din 05.03.09 | | |

| | | | |
|-----|--|---------------------------------------|--------------|
| 22. | Regulamentul privind deschiderea, modificarea si închiderea conturilor la băncile licențiate din Republica Moldova modificat prin HCA nr.96 din 23.04.09 | | |
| 23. | Regulamentul privind operațiunile cu numerar în băncile din Republica Moldova modificat prin HCA al BNM nr. 237 din 22.10.09 | | |
| 24. | Regulamentul privind filialele, reprezentanțele și oficiile secundare ale băncilor aprobat prin HCA al BNM nr.84 din 28.04.11 | | |
| 25. | Regulament cu privire la contopirea sau absorbția băncilor din RM, HCA nr.197 din 23.08.12 | | |
| 26. | Regulamentul cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale aprobat prin HCA nr.301 din 20.12.12. | | |
| 27. | Regulament nr.23/09-01 cu privire la licențierea băncilor 30.05.2013, hot. nr.107 | | |
| 28. | Regulament cu privire la transferul de credit aprobat prin HCA al BNM nr. 157 din 1.08.13 | | |
| 29. | Regulament cu privire la cardurile de plată modificat prin HCA al BNM nr. 157 din 1.08.13 | | |
| | II. Lucrări științifice | | |
| 30. | Casian I., Bazele activității bancare: lecții de sinteză, Editura CFBC, Chișinău, 2011. | Biblioteca CEEF | 2 exemplare |
| 31. | Casian I., Materiale didactice aplicative la disciplina „Bazele activității bancare”, Editura CFBC, Chișinău, 2011. | Biblioteca CEEF | 10 exemplare |
| 32. | Casian I., Ghidul metodologic pentru realizarea studiului individual al elevilor la unitatea de curs „Bazele activității bancare”, Editura CFBC, 2016. | Biblioteca CEEF | 2 exemplare |
| 33. | Cobzari L.; Cucu M., Aspecte privind stabilitatea sistemului bancar, ASEM, Chișinău, 2008. | Biblioteca CEEF | 1 exemplar |
| 34. | Cociug V.; Mistrean L., Operațiuni bancare: concepte, scheme, aplicații, Editura ASEM, Chișinău, 2006. | Biblioteca CEEF | 2 exemplare |
| 35. | Grigoriță C.; Activitate bancară, ed.a III-a Cartier, Chișinău, 2005. | Biblioteca CEEF | 30 exemplare |
| 36. | Под ред. Белоглазовой Г.; Кроливецкой Л., Банковское дело. Учебник для вузов, Санкт-Петербург, Питер, 2002. | Biblioteca CEEF | 1 exemplar |
| 37. | Батищев Р., Основы банковской деятельности. Курс лекций, Кишинев, 2007. | Biblioteca CEEF | 1 exemplar |
| | III. Alte surse de informații | | |
| 38. | Informații privind activitatea de creditare a băncilor comerciale | Internet, Site-le băncilor comerciale | Nelimitat |
| 39. | Raportul ”Situația economico-financiară” | Internet, Site-le băncilor comerciale | Nelimitat |
| 40. | Raportul ” Contul de profit sau pierdere” | Internet, Site-le băncilor comerciale | Nelimitat |

| | | | |
|-----|---|---|-----------|
| 41. | Informația privind depozitele a băncii comerciale | Internet, Site-le băncilor comerciale | Nelimitat |
|-----|---|---|-----------|