

FIȘA DISCIPLINEI

1. Date despre program

1.1 Instituția de învățământ superior	Universitatea „Dunarea de Jos” din Galați
1.2 Facultatea	Economie și Administrarea Afacerilor
1.3 Departamentul	Administrarea Afacerilor
1.4 Domeniul de studii	Finanțe
1.5 Ciclul de studii	Licenta
1.6 Programul de studii/Calificarea	Finanțe și Banci

2. Date despre disciplină

2.1 Denumirea disciplinei	Produse și servicii bancare						
2.2 Titularul activităților de curs							
2.3 Titularul activităților de seminar							
2.4 Anul de studiu	II	2.5 Semestrul	IV	2.6 Tipul de evaluare	E	2.7 Regimul disciplinei	Ob

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

3.1 Număr de ore pe săptămână	4	din care: 3.2 curs	2	3.3 seminar/laborator	2
3.4 Total ore din planul de învățământ	44	din care: 3.5 curs	22	3.6 seminar/laborator	22
Distribuția fondului de timp					ore
Studiul după manual, suport de curs, bibliografie și notițe					15
Documentare suplimentară în bibliotecă, pe platformele electronice de specialitate și pe teren					8
Pregătire seminarii/laboratoare, teme, referate, portofolii și eseuri					14
Tutoriat					8
Examinări					11
Alte activități.....					
3.7 Total ore studiu individual	56				
3.9 Total ore pe semestru	100				
3.10 Numărul de credite	4				

4. Precondiții (acolo unde este cazul)

4.1 de curriculum	Discipline studiate anterior; Moneda și credit, Contabilitate financiară, Statistică
4.2 de competențe	

5. Condiții (acolo unde este cazul)

5.1. de desfășurare a cursului	<ul style="list-style-type: none"> Sală cu tablă, video-proiector/smartboard Studentii se vor prezenta la prelegeri și seminarii cu telefoanele mobile închise. Nu va fi acceptată întârzierea studenților la curs și seminar.
5.2. de desfășurare a seminarului/laboratorului	Sală cu tablă, video-proiector/smartboard Termenul predării lucrării de seminar este stabilit de titular de comun acord cu studenții.



6. Competențele specifice acumulate

Competențe profesionale	<p>C1-Utilizarea adecvată a conceptelor, teoriilor, metodelor și instrumentelor de natură financiar bancară; 0,5 credite</p> <ul style="list-style-type: none"> - Identificarea și definirea conceptelor, teoriilor, metodelor și instrumentelor de plată cu numerar și fără numerar; - utilizarea cunoștințelor de bază pentru explicarea și interpretarea produselor și serviciilor bancare; <p>pregătirea studenților pe probleme legate de produsele și serviciile oferite de piața bancară și a creditului;</p> <ul style="list-style-type: none"> - asigurarea unei pregătiri teoretice superioare a studentului în ceea ce privește fenomenele monetare și de credit și elementele specifice produselor și serviciilor bancare; <p>C2-Culegerea, analiza și interpretarea de date și informații privind instrumentele de plată; 0,5 credite</p> <ul style="list-style-type: none"> - explicarea metodelor, tehnicilor și instrumentelor de culegere a informațiilor privind analiza produselor și serviciilor bancare; - efectuarea de analiză economico-financiară curentă pe baza datelor din documentele financiare în vederea creditării; - însușirea tehnicilor de derulare a mecanismelor specifice produselor și serviciilor bancare de pe piața bancară românească și internațional; - cunoașterea relațiilor care se stabilesc între bănci și clienții acestora cu ocazia utilizării produselor și serviciilor bancare; <p>C3-Realizarea de lucrări studii de caz în domeniul bancar; 1 credit</p> <ul style="list-style-type: none"> - descrierea, explicarea studiilor de natură financiar bancară la nivelul instituției de credit; - elaborarea de studii de caz cu privire diferite produse bancare; - utilizarea unor metode de cercetare a pieței financiar-bancare pentru determinarea nevoilor de finanțare și a modalităților de economisire; - utilizarea aparatului statistic în determinarea pozițiilor serviciilor și produselor bancare pe tipuri de clienți la nivelul bilanțului bancar; - analiza prin metode statistice și cantitative a influenței produselor și serviciilor bancare asupra costurilor bancare; <p>C4-Execuția de operațiuni și tranzacții bancare; 1 credit</p> <ul style="list-style-type: none"> - Identificarea și descrierea operațiunilor efectuate cu instrumentele de plată din sistemul bancar; - explicarea operațiunilor efectuate cu instrumentele de plată cu numerar și fără numerar din sistemul bancar; - Simularea de operațiuni cu diferite produse și servicii bancare, utilizate de instituțiile de credit; <p>C6- Aplicarea deciziilor financiare la nivelul instituțiilor de credit; 1 credit</p> <ul style="list-style-type: none"> - decizia de acordare sau nu a creditelor, în funcție de analiza efectuată
Competențe transversale	

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

7.1 Obiectivul general al disciplinei	<p>Îmbogățirea cunoștințelor referitoare la produsele și serviciile bancare destinate clienților.</p> <p>Studenții se vor familiariza atât cu activitatea de proiectare a produselor și serviciilor bancare, cât și cu cea aferentă promovării și vânzării acestora, descoperind astfel rolul conlucrării interdepartamentale în instituțiile de credit.</p>
7.2 Obiectivele specifice	-cunoașterea relațiilor care se stabilesc între bănci și clienții acestora cu ocazia utilizării produselor și serviciilor bancare;



8. Conținuturi

8. 1 Curs	Metode de predare	Observații
1 Cadrul legal de derulare a activității bancare : Funcțiile bancilor comerciale; Cadrul general de derulare a activității bancare; Reglementari aplicabile activității bancare	Prelegere, interactiv	2 ore
2. Prezentare generală a produselor și serviciilor bancare: Clasificarea produselor și serviciilor bancare	Prelegere, interactiv	2 ore
3. Produse bancare de mobilizare a resurselor persoanelor fizice: Retail banking și evoluția acestuia; Instrumente de mobilizare a resurselor în retail banking	Prelegere, interactiv	2 ore
4. Produse bancare destinate economisirii resurselor persoanelor juridice: Clientela corporativă – caracteristici; instrumente de mobilizare a resurselor în relațiile cu clienții persoane juridice;	Prelegere, interactiv	2 ore
5. Produse bancare pentru finanțarea persoanelor fizice: Creditele de consum; creditele ipotecare; creditele imobiliare; overdraft-uri	Prelegere, interactiv	2 ore
6. Produse bancare pentru finanțarea persoanelor juridice: Creditele pentru investiții; creditarea nevoilor de capital circulant	Prelegere, interactiv	2 ore
7. Produse și servicii bancare specifice pieței valutare: Schimbul valutar; Ceurile de călătorie; Transferuri rapide de fonduri	Prelegere, interactiv	2 ore
8. Cardurile și serviciile bancare conexe: Cardul, produs bancar cu funcționalitate multiplă;	Prelegere, interactiv	2 ore
9. Produse și servicii bancare complexe: Produse bancare privind instrumentele financiare derivate; Produse și servicii bancare dedicate. Produse și servicii financiare integrate;	Prelegere, interactiv	2 ore
10. Serviciile bancare electronice în România;	Prelegere, interactiv	2 ore
11. Principii de creditare și de urmărire a creditelor: Obiectivul procesului de studiu; Credite neperformante și operațiuni de recuperare	Prelegere, interactiv	2 ore

Bibliografie

Madalina Antoaneta Radoi - „Managementul produselor și serviciilor bancare” Ed. Economica Bucuresti 2009;
N. Dardac – „Moneda, banci și politici monetare” Ed. DP, Bucuresti 2005;
C. Basno, N. Dardac – „Sisteme de plăți și decontări” Ed. DP, Bucuresti 2003;
N. Danila – „Retail Banking”, Ed. Expert 2004
Manuale Beck, Rada Postolache, „Drept bancar”, Ed. C.H. Beck Bucuresti 2012;
Jesus Huerta De Soto, Moneda, creditul bancar și ciclurile economice, Ed. Universității „Al. Cuza Iași” 2010;
Ion Rosu-Hamzescu, Nicusor Stanciu, Patru Rotaru, Riste Daniel Alexandru, „Dicționar-Financiar Bancar-formule și indici, Ed. Mondoec, Craiova, 1998;
Cezar Augustin, Vasile Gotcu, „Evaluarea și prevenirea riscului în activitatea de creditare-Metode financiar contabile”, Ed. Tehnopress, Iași, 2008;
Eugenia Ana Matis, „Managementul performanței și riscului în bancile comerciale din România”, Ed. Casa Cartii de Știință, Cluj-Napoca, 2009;
Leonardo Badea, Adela Socol, Violeta Dragoi, Imola Driga, „Managementul riscului bancar”, Ed. Economica, Bucuresti, 2010;



Gabriel Nitulescu, "Ghidul financiar al Romaniei", C.N.I.-Coresi, Ed.a-3-a, rev, Bucuresti, House of Guides, 2007;
Norme metodologice de creditare din sistemul bancar (BCR, DRD, Bank Post, Unicredit Tiriac);
Legislatia in vigoare: OU 99/2006: privind institutiile de credit si adecvarea capitalului,completata si modificata prin Lg.227/2007

8. 2 Seminar/laborator	Metode de predare	Observații
Produse bancare pentru mobilizarea resurselor persoanelor fizice;	Expunere și dezbateri pe studii de caz	2 ore
Produse bancare pentru mobilizarea resurselor persoanelor juridice;	Expunere și dezbateri pe studii de caz	2 ore
Produse bancare pentru finantarea persoanelor fizice;	Expunere și dezbateri pe studii de caz	2 ore
Produse bancare pentru finantarea persoanelor juridice;	Expunere și dezbateri pe studii de caz	2 ore
Serviciile bancare si canalele de distributie a acestora;	Expunere și dezbateri pe studii de caz	2 ore
Documente utilizate pentru intocmirea unui DOSAR de creditare: cererea de credit, garantiile reale și personale, referat privind aprobarea unui credit, scoring / punctaj; obținerea creditului; contractul de credit;	Dezbateri pe baza simulărilor din problematica bancara.	6 ore
Dezbateri privind calculul si evoluția costului creditului; dobânda anuală efectivă (DAE); comisioane bancare; Aplicații privind dobânda aferentă depozitelor în lei sau valută – arbitraj; Principalele tipuri de dobândă: pasivă și activă, simplă și compusă, fixă si variabilă, nominală și reală; factorii de influență. Aspecte ale refinanțării unui împrumut;	Dezbateri pe baza simulărilor din problematica bancara.	4 ore
Riscurile aferente creditelor și gestionarea lor; Centrala Riscurilor Bancare;	Expunere și dezbateri	2 ore

Bibliografie

Madalina Antoaneta Radoi - "Managementul produselor si serviciilor bancare" Ed. Economica Bucuresti 2009;
Marinela Daniela Manea, Creditul Bancar-De la teorie la practica", Ed.C.H.Beck Bucuresti 2009;
Richard Lloyd, Hanns Peter Muth, Frederik H."Geralach, Analiza creditului" Ed. Expert-Casa de Editura Capital, Bucuresti, 1998;
Virgil Andronache,"Banca si operatiunile comerciale-Spete si solutii practice in raporturile dintre client si banca". Ed.Universitara, Bucuresti, 2006;
Norme metodologice de creditare din sistemul bancar (BCR, BRD, Bancpost, Unicredit Tiriac);
Legislatia in vigoare: OU 99/2006 privind institutiile de credit si adecvarea capitalului, completata si modificata prin Lg.227/2007

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

Titularul disciplinei organizează periodic întâlniri cu reprezentanții abilitați din partea instituțiilor de credit locale și din domeniile înrudite.

Implicarea și a altor cadre didactice din domeniu, titulare în alte departamente sau chiar din alte instituții de învățământ superior, în scopul potențării capacității formative și pluridisciplinare în domeniul activităților de ordin financiar si bancar

Reuniuni interdisciplinare cu scopul de a stabili conexiuni permanente între angajatorii din zonă și furnizorul de specializare post-universitară, urmărindu-se permanenta actualizare a programelor de învățământ.



10. Evaluare

Tip activitate	10.1 Criterii de evaluare	10.2 Metode de evaluare	10.3 Pondere din nota finală
10.4 Curs	<ul style="list-style-type: none"> - participarea la cursuri - Capacitate de a identifica, evalua, gestiona și prelucra informațiile financiar-bancare. - Capacitatea de a executa operațiuni specifice instituțiilor de credit Gradul de asimilare a limbajului de specialitate,	Examen scris, accesul la examen fiind condiționat de îndeplinirea cerinței minime de la seminar. Pentru a lua în calcul punctajul obținut la seminar, studentul trebuie să obțină minim nota 5 (cinci) la examenul scris.	60%
10.5 Seminar/laborator	<ul style="list-style-type: none"> - participarea activă la dezbateri și la documentare pentru seminarii 	- elaborarea unui proiect profesional sau de cercetare pe probleme specifice domeniului bancar.	20%
	Proiect-dosar de creditare persoane juridice	- oferirea de soluții la studiile de caz	20%
10.6 Standard minim de performanță			
<ul style="list-style-type: none"> - Prezența obligatorie la curs și seminar. - Să fie capabil să proiecteze o structură organizatorică, un sistem informațional și un sistem decizional în cadrul unei entități/organizații private și publice, să aplice metodele de adoptare a deciziilor. - Media notelor de la activitățile din cursul semestrului, minim 5. - Nota minimă 5 pentru cunoștințele de bază. 			

