

FIȘA DISCIPLINEI

1. Date despre program

Instituția de învățământ superior	UNIVERSITATEA „ȘTEFAN CEL MARE” SUCEAVA
Facultatea	ȘTIINȚE ECONOMICE ȘI ADMINISTRAȚIE PUBLICĂ
Departamentul	CONTABILITATE, AUDIT ȘI FINANȚE
Domeniul de studii	CONTABILITATE
Ciclul de studii	LICENȚĂ
Programul de studii/calificarea	CONTABILITATE ȘI INFORMATICĂ DE GESTIUNE

2. Date despre disciplină

Denumirea disciplinei	Produse și servicii bancare				
Titularul activităților de curs	Lector dr. Moroșan Gheorghe				
Titularul activităților de seminar	Lector dr. Moroșan Gheorghe				
Anul de studiu	III	Semestrul	6	Tipul de evaluare	EXAMEN
Regimul disciplinei	Categorია formativă a disciplinei DF - fundamentală, DD - în domeniu, DS - de specialitate, DC - complementară				DS
	Categorია de opționalitate a disciplinei: DI - impusă, DO - opțională, DF - facultativă				DO

3. Timpul total estimat (ore alocate activităților didactice)

I a) Număr de ore pe săptămână	4	Curs	2	Seminar	2	Laborator		Proiect	
I b) Totalul de ore pe semestru din planul de învățământ	48	Curs	24	Seminar	24	Laborator		Proiect	

II Distribuția fondului de timp pe semestru	ore
II a) Studiul după manual, suport de curs, bibliografie și notițe	20
II b) Documentare suplimentară în bibliotecă, pe platformele electronice de specialitate și pe teren	9
II c) Pregătire seminarii/laboratoare, teme, referate, portofolii și eseuri	20
II d) Tutoriat	
III Examinări	3
IV Alte activități:	

Total ore studiu individual II (a+b+c+d)	49
Total ore pe semestru (I+II+III+IV)	100
Numărul de credite	4

4. Precondiții (acolo unde este cazul)

Curriculum	
Competențe	

5. Condiții (acolo unde este cazul)

Desfășurare a cursului	<ul style="list-style-type: none"> Utilizarea calculatorului, a videoproietorului, a tablei, prezentări PPT și a conexiunii la internet; platforme colaborative (ex. Google Classroom; Google Meet); Parcurgerea anticipată a bibliografiei indicate în vederea dezbaterii. 	
Desfășurare aplicații	Seminar	<ul style="list-style-type: none"> Utilizarea calculatorului, a videoproietorului și a conexiunii la internet; asigurarea materialelor de lucru (fișe de lucru, suport printat etc.); platforme colaborative (ex. Google Classroom; Google Meet, Zoom); Instrumente de lucru
	Laborator	n/a

6. Competențe specifice acumulate

Competențe profesionale	C3 Prelucrarea informațiilor în vederea întocmirii de rapoarte financiar- contabile și/sau fiscale Evaluarea procedeeelor și instrumentelor de prelucrare a informațiilor necesare întocmirii de rapoarte financiar-contabile și/sau fiscale C4 Aplicarea metodologiei de calcul și analiză a indicatorilor economico-financiar Determinarea și interpretarea indicatorilor economico-financiar
Competențe transversale	CT3 Identificarea oportunităților de formare continuă și valorificarea eficientă a resurselor și tehnicilor de învățare pentru propria dezvoltare.

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

Obiectivul general al disciplinei		<ul style="list-style-type: none"> - însușirea și valorificarea conceptelor de bază din domeniu - formarea de capacități necesare pentru a putea cunoaște caracteristicile produselor și serviciilor bancare - înțelegerea rolului și importanței produselor și serviciilor bancare în activitatea instituțiilor de credit, a firmelor și persoanelor fizice - obținerea de cunoștințe care duc la posibilitatea de a putea face comparație între diverse produse și servicii bancare pentru a le alege pe cele mai bune
Obiectivele specifice	Curs	<ul style="list-style-type: none"> - cunoașterea și analiza critică a principalelor teorii privind produsele și serviciile bancare - definirea conceptelor de bază ca: sistem bancar, instituții financiare, client bancar; instituție de credit, risc bancar, produs bancar, serviciu bancar; - utilizarea corectă a termenilor de specialitate: credit, dobândă, speze bancare, comision bancar; - cunoașterea modului de vânzare a produselor și serviciilor bancare; - cunoașterea principalelor produse și servicii bancare aflate în portofoliul băncilor din România
	Seminar	<ul style="list-style-type: none"> • Prezentarea unui studiu de caz care să compare două produse și servicii bancare la două bănci diferite • Editarea unei lucrări după un model prestabilit • Testarea capacității de a colecta date corecte • Verificarea cunoștințelor asimilate ca urmare a cursului și lucrărilor practice realizate la seminar cu privire la produsele și serviciile bancare • Verificarea capacității de analiză și sinteză • Verificarea capacității de interpretare a rezultatelor cercetării • Dezvoltarea capacității de a studia bibliografia reprezentativă pentru subiectul analizat • Crearea de abilități de vânzător de produse și servicii bancare, abilitatea de a colabora cu specialiști din domeniu

8. Conținuturi

Curs	Nr. ore	Metode de predare	Observații
Prezentarea tematicii, obiectivele specifice ale disciplinei, a competențelor asigurate prin parcurgerea disciplinei, bibliografia aferentă și modalitatea de evaluare Cap.1. Apariția și evoluția activității bancare 1.1.Evoluția sistemului bancar de-a lungul timpului, apariția băncilor 1.2.Rolul și structura sistemelor bancare în economia modernă 1.2.1.Rolul și funcțiile băncilor în economia contemporană 1.2.2. Structura sistemului bancar actual	2	prelegere, expunere prezentări PPT	
Cap.2. Evoluții și tendințe privind dezvoltarea sistemului bancar european 2.1. Sistemul european al băncilor centrale 2.2. Cadrul legislativ al ue privind sistemul bancar 2.3. Mecanismul unic de supraveghere bancară din UE 2.4. Principalele caracteristici ale sectoarelor bancare din țările UE în perioada 2004-2008 2.5. Principalele caracteristici ale sectoarelor bancare din	2	prelegere, expunere, prezentări PPT	

țările UE în perioada 2012-2020			discuții, se deschide posibilitatea participării active a studenților, se va urmări formarea unui spirit analitic, se vor identifica oportunități de formare continuă și valorificarea eficientă a resurselor și tehnicilor de învățare pentru propria dezvoltare
Cap.3. Aspecte privind constituirea și evoluția sistemului bancar din România 3.1. Aspecte privind evoluția sectorului bancar din România până în anul 1990 3.2. Reglementarea și reforma sectorului bancar din România după anul 1990 3.3. Consolidarea și evoluția sectorului bancar românesc în perioada 2000-2009 3.4. Sectorul bancar românesc în perioada 2010-2020	2	prelegere, expunere, prezentări PPT	
Cap.4. Organizarea și funcționarea instituțiilor de credit în România 4.1. Instituțiile de credit în România 4.2. Alte instituții de credit 4.2.1. Băncile de economisire și creditare în domeniul locativ 4.2.2. Băncile de credit ipotecar 4.2.3. Cooperativele de credit 4.3. Structura organizațională a instituțiilor de credit din România	2	prelegere, expunere, prezentări PPT	
Cap. 5. Piața produselor și serviciilor bancare 5.1. Elemente de definire a produselor și serviciilor bancare 5.2. Caracteristicile generale ale serviciilor bancare 5.3. Piața de desfacere a produselor și serviciilor bancare 5.3.1. Impactul globalizării asupra produselor și serviciilor bancare 5.3.2. Produse și servicii bancare-abordări actuale 5.3.3 Digitalizarea și efectele sale asupra activității bancare 5.4. Canale de distribuție a produselor și serviciilor bancare	2	prelegere, expunere, prezentări PPT	
Cap. 6. Vânzarea produselor și serviciilor bancare 6.1. Forțele de vânzare în instituțiile de credit 6.2. Vânzarea produselor și serviciilor bancare 6.3. Considerații privind managementul relației cu clienții 6.4. Calitatea serviciilor și relația bancă – clienți 6.5. Strategii de stabilire a prețurilor și tarifelor pentru produsele și serviciile bancare 6.5.1. Factorii determinanți ai prețurilor și tarifelor produselor și serviciilor bancare 6.5.2 Tipologia prețurilor și tarifelor pentru produsele și serviciile bancare 6.5.3 Factorii determinanți în elaborarea strategiei de marketing bancar 6.6. Analiza ofertei de produse și servicii bancare în România 6.7. Clasificarea produselor și serviciilor bancare	2	prelegere, expunere, prezentări PPT	
Cap. 7. Produse și servicii bancare oferite persoanelor fizice 7.1. Conturi curente și servicii atașate pentru persoane fizice 7.2. Conturi de economii și depozite la termen pentru persoane fizice 7.3. Produse de creditare pentru persoane fizice	4	prelegere, expunere, prezentări PPT	
Cap.8. Produse și servicii bancare oferite persoanelor juridice 8.1. Conturi curente și servicii atașate pentru persoane juridice 8.2. Depozite la termen și conturi de economii pentru persoane juridice 8.3. Produse de creditare pentru persoane juridice 8.3.1. Credite pentru finanțarea activității curente 8.3.2. Credite pentru finanțarea activității de investiții 8.4. Finanțări structurate	4	prelegere, expunere, prezentări PPT	
Cap.9. Analiza bancară privind creditarea persoanelor juridice 9.1. Necesitatea analizei bancare a acordării creditelor	2	prelegere, expunere, prezentări PPT	

persoanelor juridice 9.2. Analiza bancară în faza inițierii relației cu clientul și a vizitei pe teren 9.3. Analiza bancară privind riscul de creditare 9.4. Analiza bancară în faza aprobării și acordării creditului			
Cap.10. Alte produse și servicii bancare 10.1. Produse și servicii non-credit 10.2. Produse de trezorerie 10.3. Produse ale terților	2	prelegere, expunere, prezentări PPT	
Bibliografie			
1. Basno Cezar, Dardac Nicolae, ș.a, Monedă, credit, bănci, Editura Didactică și Pedagogică, București, 1994 2. Cocriș Vasile, Chirleşan Dan, Economie bancară. Repere teoretice și studiu monografic, Ediția a II a, Editura Universității „Alexandru Ioan Cuza”, Iași, 2008 3. Cocriș Vasile, Chirleşan Dan, Tehnica operațiunilor bancare. Repere teoretice și studiu monografic, Editura Universității „Alexandru Ioan Cuza”, Iași, 2006 4. Costică Ionela, Politica Monetară, Editura ASE, București, 2002 5. Dardac Nicolae, Barbu Teodora, Monedă, bănci și politici monetare, Editura Didactică și Pedagogică, București, 2006 6. Dănilă Nicolae și colectiv, Corporate banking. Produse și servicii bancare corporative, Editura ASE, București, 2010, 7. Drăgulănescu Magdalena, Drăgulănescu Nicolae, Managementul calității serviciilor, Ed. AGIR, 2003 8. Filip Alina, Marketing relațional. O abordare din perspectiva domeniului financiar-bancar, Editura ASE, București, 2009 9. Greuning van Hennie, Bratanovic Brajovic Sonia, Analiza și managementul riscului bancar, Editura Irecson, București, 2004 10. Ionescu Lucian (coord.), Băncile și operațiunile bancare – Fundamentele profesiei bancare, Institutul Bancar Român, Editura Economică, București, 1996 11. Jakobiak Francois, L'intelligence économique, Editions de l'Organisation, Paris, 2004 12. Kotler Philip, Managementul marketingului, Editura Teora, București, 1997 13. Mishkin S. Frederic, Financial Markets and Institutions, 6th Ed, 2006 14. Moroșan Gheorghe, Impactul adoptării Euro asupra activității bancare din România, Editura Didactică și Pedagogică, București, 2009 15. Moroșan Gheorghe, Creditele și plasamentele bancare în titluri de valori mobiliare, Editura Didactică și Pedagogică, București, 2009 16. Moroșan Gheorghe, Produse și servicii bancare ediția a II a, Editura Pim, Iași, 2018 17. Olteanu Valerica, Marketingul serviciilor, Ed. a II-a, Editura Uranus, București, 2000 18. Turliuc Vasile, Cocriș Vasile, Boariu Angela, ..., Monedă și credit, Editura Economică, București, 2005 19. Legea privind statutul Băncii Naționale a României nr. 312/2004 20. OUG nr. 99 /2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului cu modificările și completările ulterioare			
Bibliografie minimală			
1. Basno Cezar, Dardac Nicolae, ș.a, Monedă, credit, bănci, Editura Didactică și Pedagogică, București, 1994 2. Cocriș Vasile, Chirleşan Dan, Economie bancară. Repere teoretice și studiu monografic, Ediția a II a, Editura Universității „Alexandru Ioan Cuza”, Iași, 2008 3. Moroșan Gheorghe, Produse și servicii bancare ediția a II a, Editura Pim, Iași, 2018 4. Olteanu Valerica, Marketingul serviciilor, Ed. a II-a, Editura Uranus, București, 2000 5. Turliuc Vasile, Cocriș Vasile, Boariu Angela, ..., Monedă și credit, Editura Economică, București, 2005			

Aplicații (Seminar)	Nr. ore	Metode de predare	Observații
1. Deschiderea unui cont curent la bancă: Condiții Generale Bancare, CRC, CIP, Birou de Credit, Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare	4	aplicații practice, demonstrații	întrebări și răspunsuri,
2. Teorii despre dobândă: factorii ce influențează dobânda, principalele tipuri de dobânzi în România, DAE	2	aplicații practice, demonstrații	se urmărește implicarea studenților, precum și munca în echipă.
3. Operațiuni în conturi curente: cum alegem banca la care economisim, modalități de calcul a dobânzii	4	aplicații practice, demonstrații	se vor folosi instrumente de lucru: calculator, platforme și resurse on-line
4. Mijloacele de plată: numerarul, transfer credit, cecul, cambia, Direct Debit, cardul, compensarea și decontarea bancară	4	aplicații practice, demonstrații	
5. Metode de rambursare a creditelor	4	aplicații practice,	se va urmări verificarea abilităților de rezolvare a

		demonstrații	aplicațiilor de către studenți
6. Considerații privind clientela bancară	4	aplicații practice, demonstrații	se vor folosi instrumente de evaluare adecvate pentru verificarea îndeplinirii la termen, în mod riguros, eficient și responsabil, a sarcinilor profesionale, a rezolvării aplicațiilor de către studenți
7. Prezentarea studiului de caz	2	aplicații practice demonstrații,	

Bibliografie

1. Basno Cezar, Dardac Nicolae, ș.a, Monedă, credit, bănci, Editura Didactică și Pedagogică, București, 1994
2. Cocriș Vasile, Chirleşan Dan, Economie bancară. Repere teoretice și studiu monografic, Ediția a II a, Editura Universității „Alexandru Ioan Cuza”, Iași, 2008
3. Cocriș Vasile, Chirleşan Dan, Tehnica operațiunilor bancare. Repere teoretice și studiu monografic, Editura Universității „Alexandru Ioan Cuza”, Iași, 2006
4. Costică Ionela, Politica Monetară, Editura ASE, București, 2002
5. Dedu Vasile și colab. Produse și servicii bancare. Corporate și retail bancar principii și tehnici de analiză creditare monitorizare trezorerie plăți economice, Editura ASE, București, 2008
6. Dănilă Nicolae și colectiv, Corporate banking. Produse și servicii bancare corporatiste, Editura ASE, București, 2010
7. Drăgulănescu Magdalena, Drăgulănescu Nicolae, Managementul calității serviciilor, Ed. AGIR, 2003
8. Filip Alina, Marketing relațional. O abordare din perspectiva domeniului financiar-bancar, Editura ASE, Buc, 2009
9. Greuning van Hennie, Bratanovic Brajovic Sonia, Analiza și managementul riscului bancar, Editura Irecson, București, 2004
10. Ionescu Lucian (coord.), Băncile și operațiunile bancare – Fundamentele profesiei bancare, Institutul Bancar Român, Editura Economică, București, 1996
11. Jakobiak Francois, L'intelligence économique, Editions de l'Organisation, Paris, 2004
12. Kotler Philip, Managementul marketingului, Editura Teora, București, 1997
13. Mishkin S. Frederic, Financial Markets and Institutions, 6th Ed, 2006
14. Moroșan Gheorghe, Produse și servicii bancare. Sinteze și aplicații practice, Editura Didactică și Pedagogică, București, 2015
15. Moroșan Gheorghe, Creditele și plasamentele bancare în titluri de valori mobiliare, Editura Didactică și Pedagogică, București, 2009
16. Moroșan Gheorghe, Produse și servicii bancare ediția a II a, Editura Pim, Iași, 2018
17. Olteanu Valerica, Marketingul serviciilor, Ed. a II-a, Editura Uranus, București, 2000
18. Turliuc Vasile, Cocriș Vasile, Boariu Angela, ..., Monedă și credit, Editura Economică, București, 2005
19. Legea privind statutul Băncii Naționale a României nr. 312/2004
20. OUG nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului cu modificările și completările ulterioare

Bibliografie minimală

1. Cocriș Vasile, Chirleşan Dan, Economie bancară. Repere teoretice și studiu monografic, Ediția a II a, Editura Universității „Alexandru Ioan Cuza”, Iași, 2008
2. Moroșan Gheorghe, Produse și servicii bancare. Sinteze și aplicații practice, Editura Didactică și Pedagogică, București, 2015
3. Moroșan Gheorghe, Produse și servicii bancare ediția a II a, Editura Pim, Iași, 2018
4. Olteanu Valerica, Marketingul serviciilor, Ed. a II-a, Editura Uranus, București, 2000
5. Turliuc Vasile, Cocriș Vasile, Boariu Angela, ..., Monedă și credit, Editura Economică, București, 2005

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



- Mediul de afaceri privat precum și sectorul public dorește ca absolvenții programului de studiu **Contabilitate și informatică economică**, pe lângă cunoașterea problematicii generale din domeniul contabilității și gestiunii firmei să posede și cunoștințe privind produsele și serviciile bancare. Rolul acestei discipline este de:
- a familiariza studenții cu termenii de specialitate din acest domeniu,
- de a forma deprinderi privind analiza avantajelor diverselor produse și servicii bancare,
- de a avea cunoștințe specifice atunci când vor cumpăra aceste produse și servicii bancare,
- de a furniza angajatorilor cele mai bune informații în domeniul produselor și serviciilor bancare,
- de a disimula aceste cunoștințe în mediul în care vor activa.

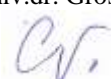
9. Evaluare

Tip activitate	Criterii de evaluare	Metode de evaluare	Pondere din nota finală
Curs	Aprofundarea, cunoașterea și explicarea conceptelor și a termenilor prezentați la curs	Examen scris	60%
Seminar	Însușirea și înțelegerea noțiunilor prezentate în curs și seminar Capacitatea de a explica și utiliza corect termenii, modul de calcul și teoriile prezentate Capacitatea de a opera cu cunoștințele asimilate Elaborarea unui studiu de caz pe baza activității de la seminar, a bibliografiei și a notelor de curs	Participare activă Evaluare continuă Test de verificare Studiu de caz	40% 60%

Standard minim de performanță**Standarde minime:**

- însușirea principalelor noțiuni, idei și teorii privind produsele și serviciile bancare;
- cunoașterea problemelor de bază din domeniu;
- capacitatea de a face legătura dintre disciplină și celelalte discipline
- prezentarea studiului de caz la termen în care sunt demonstrate principalele idei teoretice prezentate în curs și seminar

Data completării	Semnătura titularului de curs	Semnătura titularului de seminar
26.09.2021	Lector univ. dr. Moroșan Gheorghe 	Lector univ. dr. Moroșan Gheorghe 

Data avizării în departament	Semnătura directorului de departament
27.09.2021	Profesor univ.dr. Grosu Veronica 

Data avizării în Consiliul academic	Semnătura decanului
28.09.2021	Profesor univ.dr.Năstase Carmen 