



PA 7.5.1
**PROGRAMA ANALITICĂ
(CURRICULUMUL CURSULUI)**

RED.: 02
DATA: 26.08.2019
Pag. 1 / 6

Aprobat la ședința departamentului „Contabilitate, Audit și Analiză Economică”, proces-verbal nr.1 din 30.08.2019 Șef departament, 	Aprobat la ședința Comisiei Metodice a facultății Contabilitate proces-verbal nr.1 din 03.09.2019 Președinte CM, 	Aprobat la Consiliul Facultății Contabilitate proces-verbal nr.1 din 05.09.2019 Decan,
---	---	---

Denumirea cursului	CONTABILITATEA BANCARĂ
Titularul cursului	MELNIC Georgeta

Ciclul (L-licența)	L	Codul cursului	S.04.A.028.51	Anul	II	Semestrul	IV
Nr. credite	4	Limba de instruire	Rom., rus.	Forma de evaluare finală (E – examen, V-verificare)			E
Ore de contact direct	44	Ore studiu individual	76	Total ore pe semestru		120	

Facultatea	Contabilitate
Programul de studii	Contabilitate
Forma de învățământ	Cu frecvență
Departamentul	Contabilitate, Audit și Analiză Economică

Numărul total de ore (pe semestru) de contact direct (C-curs teoretic, S-seminar, L-activități de laborator, P-proiect sau lucrări practice)				
Total	C	S	L	P
44	30	14	-	

Categoria formativă a cursului (F-fundamentală, G-generală, S-de specialitate, U-socio-umanistică)	S
Categorie de opționalitate a cursului (O- obligatorie, A- opțională, L- liberă alegere)	A
Numărul maxim de studenți care se pot înscrie la curs	Nelimitat

Condiții de acces	Obligatorii	Bazele contabilității, Contabilitate financiară I
	Recomandate	Macroeconomie

Fundamentare	Cursul “Contabilitatea bancară” este necesar pentru acumularea de către studenți a cunoștințelor privind importanța, principiile de bază și organizarea contabilității în instituțiile financiar-bancare, reflectarea corectă a operațiunilor bancare în contabilitatea băncii.
--------------	---

Obiectivele/
Rezultatele
învățării

Prin intermediul cursului se formează următoarele competențe:

- să demonstreze abilități cognitive (cunoaștere, înțelegere, aplicare, analiză, sinteză, evaluare) în următoarele domenii: Contabilitate, Audit intern, Finanțe, Sisteme informaționale, Tehnologii informaționale și de comunicare, Politici contabile, Inovații în contabilitate;
- să revizuiască planul de activități contabile, să elucideze cauzele nerealizării unor activități;
- să stabilească modul de comunicare și colaborare cu grupul de lucru stabilit în concordanță cu tipul acestuia;
- să analizeze informațiile primite cu promptitudine și responsabilitate;
- cunoașterea particularităților organizării contabilității în instituțiile financiar-creditare
- însușirea metodologiei înregistrărilor contabile în bănci
- argumentarea necesității implementării diverselor tipuri de instrumente și tehnici de plată
- determinarea și aplicarea metodelor de calculare a dobânzilor
- cunoașterea regulelor de constituire a reducerilor și a rezervelor generale pentru riscuri bancare
- abilități de a efectua cercetări pe diverse teme în domeniul contabilității bancare,
- să completeze registrele contabile cronologic, în scopul identificării și controlului permanent al operațiunilor efectuate;
- să verifice corelația indicatorilor din diferite rapoarte, să elaboreze anexele și notele explicative în corespundere cu normele metodologice în vigoare, în funcție de tipul indicatorilor.

	Denumirea temelor și subiectelor	Nr. de ore	Inclusiv		
			P	S	L
Conținutul cursului (materia)	<p>Tema 1. Organizarea contabilității în instituțiile bancare</p> <p>1.1.Particularitățile și sarcinile contabilității bancare și organizarea lucrului de evidență și operațional în bancă</p> <p>1.2. Documentația bancară, clasificarea și circuitul acestora</p> <p>1.3. Planul de conturi și caracteristica acestuia</p> <p>1.4.Organizarea evidenței sintetice și analitice la bancă</p>	4	2	2	-
	<p>Tema 2. Contabilitatea operațiunilor de plată fără numerar în monedă națională</p> <p>2.1. Caracteristica și evidența conturilor curente ale clienților și conturilor corespondente ale băncilor licențiate. Modul de efectuare a plăților interbancare.</p> <p>2.2. Documentarea și contabilitatea operațiunilor de plată prin transferul de credit</p> <p>2.3 Documentarea și contabilitatea perceperii în mod incontestabil a mijloacelor bănești din conturile bancare</p>	8	6	2	-
	<p>Tema 3. Contabilitatea operațiunilor cu numerar în bănci</p> <p>3.1. Caracteristica organizării compartimentului casierie</p> <p>3.2. Documentarea și contabilitatea operațiunilor de încasare a numerarului</p> <p>3.3. Documentarea și contabilitatea operațiunilor de eliberare a numerarului</p> <p>3.4. Inventarierea numerarului și valorilor aflate în casierie și reflectarea rezultatelor în contabilitate</p>	6	4	2	-
	<p>Tema 4. Contabilitatea operațiunilor de creditare și de depozit</p> <p>4.1. Creditele și depozitele bancare: clasificarea, evaluarea și recunoașterea acestora</p> <p>4.2. Documentarea și contabilitatea operațiunilor de acordare și rambursare a creditelor</p> <p>4.3.Contabilitatea dobânzii și comisioanelor aferente creditelor acordate</p> <p>4.4. Contabilitatea operațiunilor cu depozitele bancare</p>	9	6	3	-
	<p>Tema 5. Contabilitatea operațiunilor cu valori mobiliare</p> <p>5.1. Valorile mobiliare: clasificarea, evaluarea și recunoașterea acestora</p> <p>5.2. Contabilitatea operațiunilor cu valori mobiliare</p>	3	2	1	-

	<p>Tema 6. Contabilitatea reducerilor pentru pierderi din deprecierea creditelor, activelor care nu reprezintă credite și a rezervelor generale pentru riscuri bancare</p> <p>6.1. Contabilitatea reducerilor pentru pierderi din deprecierea creditelor</p> <p>6.2. Contabilitatea reducerilor pentru pierderi din deprecierea activelor financiare care nu reprezintă credite și a rezervelor generale pentru riscuri bancare</p>	3	2	1	-
	<p>Tema 7. Particularitățile contabilității unor operații în valută străină</p> <p>7.1. Operațiunile bancare în valută străină și particularitățile contabilității lor</p> <p>7.2. Contabilitatea operațiunilor de schimb valutar și de vânzare-cumpărare a valutei străine prin virament</p> <p>7.3. Contabilitatea decontărilor internaționale și transferurilor persoanelor fizice</p>	5	4	1	-
	<p>Tema 8. Contabilitatea veniturilor și cheltuielilor băncii comerciale</p> <p>8.1. Contabilitatea veniturilor băncii</p> <p>8.2. Contabilitatea cheltuielilor băncii</p> <p>8.3. Contabilitatea calculării și utilizării profitului</p>	3	2	1	-
	<p>Tema 9. Caracteristica situațiilor financiare a băncilor licențiate</p> <p>9.1. Componenta și caracteristica situațiilor financiare a băncilor licențiate</p> <p>9.2. Întocmirea situațiilor financiare individuale a băncilor licențiate</p> <p>9.3. Întocmirea situațiilor financiare consolidate a băncilor licențiate</p>	3	2	1	-
	TOTAL	44	30	14	-
Bibliografia minimală	<ol style="list-style-type: none"> 1. Legea "Cu privire la Banca Națională a R.M." nr.548 din 21.07.1995//Monitorul oficial al RM, nr. 56-57/624 din 12.10.1995. Disponibil: http://www.bnm.md/ 2. Legea privind activitatea băncilor nr. 202 din 06.10.2017 (în vigoare 01.01.2018)//Monitorul Oficial al R. Moldova nr. 434-439 art. 727 din 15.12.2017. Disponibil: http://www.bnm.md/ 3. IFRS 9 «Instrumente financiare». Disponibil: http://mf.gov.md/ru/actnorm/contabil/standartraport ; 4. IAS 32 «Instrumente financiare: prezentare». ». Disponibil: http://mf.gov.md/ru/actnorm/contabil/standartraport ; 5. Regulamentul privind organizarea contabilității în băncile din Republica Moldova, aprobat prin HCA al BNM nr.238 din 10.10.2002. Disponibil: http://www.bnm.md/ro/content/lista-regulamentelor 6. Regulamentul cu privire la sistemul automatizat de plăți interbancare, aprobat prin HCA al BNM nr.53 din 02.03.2006. Disponibil: http://www.bnm.md/ro/content/lista-regulamentelor 7. Regulamentul cu privire la transferul de credit, aprobat prin HCA al BNM nr.157 din 01.08. 2013. Disponibil: http://www.bnm.md/ro/content/lista-regulamentelor 				

8. Regulament cu privire la operațiunile cu numerar în băncile din Republica Moldova, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.78 din 11 aprilie 2018. Disponibil: <http://www.bnm.md/ro/content/lista-regulamentelor>
9. Regulamentul cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale, aprobat prin HCA al BNM nr.231 din 27.10.2011. ». Disponibil: <http://www.bnm.md/ro/content/lista-regulamentelor>
10. Planul de conturi al evidenței contabile în băncile licențiate din Republica Moldova, aprobat prin HCA al BNM, proces-verbal nr.15 din 26.03.1997. Disponibil: <http://www.bnm.md/ro/content/lista-instructiunilor>
11. Bergheci Ioan. Contabilitatea societăților bancare. Iași: Editura Sedcom Libris, 2003. 271 p.
12. Dedu Vasile, Enciu Adrian. Contabilitate bancară. București: Editura Economică, 2001, 304 p.
13. Бухгалтерский учет в коммерческих банках. Под. ред. Г.Н.Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. М. Изд. Юрайт, 2013.
14. Наталья Драгомир. Задачник по бухгалтерскому учету в банках. Кишинэу. Изд. полиграф. Деп. МЭА, 2003. – 60 с. - ISBN 9975-75-203-9
15. Драгомир Н. Учет расчетно-платежных операций в коммерческих банках (по курсу «Бухгалтерский учет в банках») / Наталья Драгомир. - Кишинэу : МЭА, 2003. - 95 с.
16. Драгомир Н. Учет расчетно-платежных операций коммерческого банка в условиях клиринга. În: Dezvoltarea durabilă a României și republicii Moldova în context european și mondial: Conferința Științifică Internațională din 22-23 septembrie 2006. Chișinău, ASEM, 2007, p. 396-399, с.а. 0,35.
17. Драгомир Н. Об организации и учете движения денежных средств в кассе коммерческого банка. În: Analele Academiei de Studii Economice din Moldova. Chișinău, 2007, ediția a V-a, p. 361-365, с.а. 0,52.
18. Драгомир Н. Об учете результатов инвентаризации денежных средств в кассовом подразделении коммерческого банка. În: Analele Academiei de Studii Economice din Moldova. Chișinău, 2009, ediția a VII-a, p. 413-415, с.а. 0,22.
19. Драгомир Н. К вопросу о класификации привилегированных акций, эмитированных комерческим банком при их признании / Наталья Драгомир // Conferința științifică internațională „Competitivitatea și inovarea în economia cunoașterii” (25-26 sept. 2009). – Chișinău, 2009. - Vol. 2. - P. 302-304. - Bibliogr.: p. 304.
20. Драгомир Н. Новый подход к класификации финансовых активов в соответствии с МСФО. In: Studia universitatis Moldaviae, nr. 7 (87), 2015, Chișinău, p. 122 – 126, ISSN 1857- 2013
21. Melnic, G. Bank deposits, notions and features of accouting. Eastern European Journal of Regional Studies. 2016, vol. 2. p. 124-132.

Tehnologiile didactice	<ul style="list-style-type: none"> • La predarea cursului forma documentară de organizare va fi: frontal, în grup, individual, mixt • Metodele de predare – învățare vor fi: expunerea materialului și discuții, argumentare, rezolvarea diferitor studii de caz, MOODLE, etc. • Mijloace didactice: tabla și retroproiectorul, calculator, etc.
Modalitatea evaluării finale	Lucrare scrisă: test grilă, probleme



PA 7.5.1
PROGRAMA ANALITICĂ
(CURRICULUMUL CURSULUI)

RED.: 02
DATA: 26.08.2019

Pag. 6 / 6

Stabilirea notei finale (ponderea exprimată în %)	Două teste pe parcursul semestrului	30%
	Reușita curentă (evaluarea formativă)	20%
	Studiul individual (proiect, investigație, studiu de caz etc.)	10%
	Rezultatul la examen/verificare (evaluarea finală)	40%

Timpul total (ore pe semestru) al activităților de studiu individual pretinse studentului			
1. Descifrarea și studiul notițelor de curs	8	9. Pregătire prezentări orale	4
2. Studiu după actele normative elaborate de BNM	6	10. Pregătire examinare finală	10
3. Studiu după regulamentele interne ale băncilor	4	11. Consultații	6
4. Studiul manualelor indicate în bibliografie	6	12. Documentare pe teren	-
5. Documentare suplimentară în bibliotecă	4	13. Documentare pe INTERNET	6
6. Activitate specifică de pregătire seminar și/sau laborator	10	14. Alte activități	-
7. Realizare teme, referate, eseuri, traduceri etc.	6	15. Alte activități	-
8. Pregătire teste, lucrări de control	6		
TOTAL ore studiu individual (pe semestru) =76			

Data completării: 30.08.19

Semnătura titularului: M. Ștefan