

 UNIVERSITATEA TEHNICĂ A MOLDOVEI	FIȘA UNITĂȚII DE CURS/MODULULUI	Cod:	FD/M 8.1
	CONTABILITATE BANCARĂ	Pagina	1/5

MD2060, mun. Chișinău, bd. Dacia, 41, tel: 022 77-36-88 | FAX: 022 56-76-40, www.utm.md

CONTABILITATE BANCARĂ

1. Date despre disciplină/modul

Facultatea	Inginerie Economică și Business				
Departamentul	Economie și Management				
Ciclul de studii	Studii superioare de licență, ciclul I				
Programul de studii	411.1 Contabilitate				
Anul de studii	Semestrul	Tip de evaluare	Categoria formativă	Categoria de opționalitate	Credite ECTS
II (învățământ cu frecvență)	III	E	S – unitate de curs de specialitate	O - unitate de curs obligatorie	3
II (învățământ cu frecvență redusă)	IV				

2. Timpul total estimat

Total ore în planul de învățământ	Din care				
	Ore auditoriale		Lucrul individual		
	Curs	Lucrări practice/laborator	Proiect de an	Studiul materialului teoretic	Pregătire aplicații
Învățământ cu frecvență					
90	30	15	-	30	15
Învățământ cu frecvență redusă					
90	12	6		48	24

3. Precondiții de acces la disciplină/modul

Conform planului de învățământ	Microeconomia, macroeconomia, bazele contabilității contabilitatea financiară 1
Conform competențelor	Conștientizarea metodelor și aplicarea procedeeleor din cadrul contabilității bancare

4. Condiții de desfășurare a procesului educațional pentru

Curs	Pentru prezentarea materialului teoretic în sala de curs este nevoie de proiector. Nu vor fi tolerate întârzierile studenților, precum și convorbirile telefonice în timpul cursului.
Laborator/seminar	În vederea efectuării calculelor studenții vor avea nevoie de un calculator de buzunar. Studenții vor lucra în baza setului de probleme și studii de caz elaborate de titular, vor realiza sarcina individuală plasată pe platforma MOODLE, vor realiza lucrul individual în baza datelor oferite de profesor.

5. Competențe specifice acumulate

Competențe profesionale (CP):	CP1 – definirea conceptelor, procedeeleor și metodelor aferente contabilității bancare, precum și a factorilor economici, sociali și legislativi care influențează operațiunile inter și intra bancare;
	CP2 – cunoașterea importanței, conținutului și legității contabilității în băncile licențiate, principiilor ținerii contabilității;

 UNIVERSITATEA TEHNICĂ A MOLDOVEI	FIȘA UNITĂȚII DE CURS/MODULULUI	Cod:	FD/M 8.1
	CONTABILITATE BANCARĂ	Pagina	2/5

MD2060, mun. Chișinău, bd. Dacia, 41, tel: 022 77-36-88 | FAX: 022 56-76-40, www.utm.md

	<p>CP3 – cunoașterea modului înregistrării faptelor economice în conturile contabile la bănci în băncile licențiate din Republica Moldova;</p> <p>CP4 – examinarea componentei și regulilor de perfectare a documentelor primare aferente operațiunilor economice dezvoltate în băncile licențiate din Republica Moldova. Cunoașterea aspectelor întocmirii registrelor contabile și a situațiilor financiare;</p> <p>CP5 – aplicarea metodei contabilității și elementelor acesteia la înregistrarea sistemică a faptelor economice aferente plăților fără numerar, contabilizarea fluxului de numerar în cadrul băncii, în relația cu BNM și cu alte bănci licențiate, contabilizării operațiunilor de acordare și rambursare a creditelor bancare, cu valori mobiliare, în valută străină, cu depozitele bancare, veniturilor și cheltuielilor în bănci, precum și întocmirii situațiilor financiare prezentate de bănci;</p> <p>CP6 – întocmirea documentelor primare și registrelor contabile, precum și stabilirea legăturii dintre acestea; identificarea erorilor comise la reflectarea informației în contabilitate și utilizarea metodelor adecvate de corectare a acestora; perfectarea situațiilor financiare, manifestarea unei conduite creativ-inovative în procesul contabilizării faptelor economice și propunerea soluțiilor pentru diverse situații de caz concrete.</p>
Competențe transversale (CT):	<p>CT1 – respectarea cu strictețe a regulilor de muncă, manifestarea unei atitudini responsabile și eficiente față de domeniul contabil, conformarea principiilor și a normelor de etică profesională prestabilite;</p> <p>CT2 – realizarea optimă și cu succes a sarcinilor planificate într-un cadru de lucru în echipă;</p> <p>CT3 – autoevaluarea necesității de formare profesională continuă pentru ajustarea competențelor profesionale și de gestionare la schimbările din domeniu și cerințele pieței de muncă.</p>

6. Obiectivele disciplinei/modulului

Obiectivul general	Prin scopul său disciplina „Contabilitate bancară” își propune să formeze la studenți o gândire economică și deprinderi practice privind organizarea și metodologia contabilității din cadrul băncilor.
Obiectivele specifice	O atenție primordială se acordă însușirii principiilor fundamentale ale contabilității bancare, formării de abilități și competențe privind instrumentarea contabilă a principalelor tranzacții și evenimente aferente activelor și pasivelor, precum și modului de prezentare a informațiilor în situațiile financiare.

7. Conținutul disciplinei/modulului

Nr. rd.	Tematica activităților didactice	Numărul de ore	
		învățământ cu frecvență	învățământ cu frecvență redusă
7.1 Tematica prelegerilor			
T1	Organizarea contabilității în instituțiile bancare	2	1
T2	Organizarea decontărilor prin virament în monedă națională și contabilizarea faptelor economice aferente	4	2
T3	Contabilitatea operațiunilor cu numerarul în bănci	4	2
T4	Particularitățile contabilității unor operații în valută străină	4	1

	FIȘA UNITĂȚII DE CURS/MODULULUI	Cod:	FD/M 8.1
	CONTABILITATE BANCARĂ	Pagina	3/5

MD2060, mun. Chișinău, bd. Dacia, 41, tel: 022 77-36-88 | FAX: 022 56-76-40, www.utm.md

T5	Contabilitatea operațiunilor de alocare și rambursare a creditelor	4	1
T6	Contabilitatea operațiunilor cu valori mobiliare	4	1
T7	Contabilitatea depozitelor bancare	4	1
T8	Contabilitatea veniturilor și cheltuielilor băncii comerciale	2	2
T9	Caracteristica situațiilor financiare a băncilor licențiate	2	1
Total prelegeri, ore		30	12
7.2 Tematica lecțiilor practice			
S1	Organizarea contabilității în instituțiile bancare	1	1
S2	Documentarea și contabilizarea plăților fără numerar în monedă națională	2	1
S3	Documentarea și contabilizarea fluxului de numerar în bănci	2	1
S4	Particularitățile contabilității unor operații în valută străină	2	
S5	Contabilitatea operațiunilor de alocare și rambursare a creditelor operațiunilor	2	1
S6	Contabilitatea valorilor mobiliare deținute în vederea tranzacționării și a valorilor mobiliare disponibile pentru vânzare	2	-
S7	Contabilitatea depozitelor bancare	1	1
S8	Contabilitatea veniturilor și cheltuielilor băncii comerciale	1	1
S9	Caracteristica situațiilor financiare a băncilor licențiate	2	
Total lecțiilor practice, ore		15	6
Total unitate de curs, ore		45	18

Referințe bibliografice

Principale

1. Legea contabilității și raportării financiare nr. 287 din 15 decembrie 2017. În: Monitorul Oficial. 2018 nr.1-6 art nr : 22
2. Legea cu privire la Banca Națională a Moldovei nr. 548 – XIII din 27 iulie 1995. In: Monitorul Oficial al Republicii Moldova, nr.56-57/624 din 12.10.1995 (cu modificările și completările ulterioare)
3. Legea privind redresarea și rezoluția băncilor nr. 232 din 03 octombrie 2016. In. *Monitorul Oficial al R. Moldova nr. 343-346 art. 707 din 04.10.2016*
4. Legea privind activitatea băncilor nr. 202 din 06 octombrie 2017. In. *Monitorul Oficial al R. Moldova nr. 434-439 art. 727 din 15.12.2017*
5. [Legea privind reglementarea valutară nr.62–XVI din 21.03.2008. In: Monitorul Oficial al Republicii Moldova, nr.127-130 din 18.07.2008, art.496](#)
6. Legea cu privire la gaj nr. 449-XV. In: Monitorul Oficial al Republicii Moldova. 2001, nr.120
7. Lege cu privire la Depozitarul central unic al valorilor mobiliare, nr 234 din 03.10.2016
8. Legea nr.62-XVI din 21 martie 2008 privind reglementarea valutară
9. Legea cu privire la serviciile de plată și moneda electronică, nr. 114 din 18.05.2012
10. Lege cu privire la Depozitarul central unic al valorilor mobiliare, nr 234 din 03.10.2016
11. [Instrucțiunea privind modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor primare în vederea identificării și supravegherii riscului de credit, aprobată prin HCE al BNM nr. 54 din 09.03.2016](#)
12. IFRS 9 «Instrumente financiare». Disponibil: <http://mf.gov.md/ru/actnorm/contabil/standartreport>;
13. IAS 32 «Instrumente financiare: prezentare». Disponibil: <http://mf.gov.md/ru/actnorm/contabil/standartreport>;
14. Instrucțiunea privind raportarea la Banca Națională a Moldovei de către casele de schimb valutar și hoteluri, aprobată prin HCE al BNM nr.296 din 27.10.2016

	FIȘA UNITĂȚII DE CURS/MODULULUI	Cod:	FD/M 8.1
	CONTABILITATE BANCARĂ	Pagina	4/5

MD2060, mun. Chișinău, bd. Dacia, 41, tel: 022 77-36-88 | FAX: 022 56-76-40, www.utm.md

15. [Instrucțiunea cu privire la raportarea unor operațiuni valutare de către băncile licențiate, aprobată prin HCA al BNM nr.11 din 22.01.2009](#)
16. Instrucțiunea cu privire la modul de prezentare la Banca Națională a Moldovei de către casele de schimb valutar și hoteluri a rapoartelor în formă electronică, aprobată prin HCA al BNM nr.232 din 27.10.2011
17. Planul de conturi al evidenței contabile în băncile licențiate din Republica Moldova. In: Monitorul Oficial al Republicii Moldova, nr. 33-34/54, 1997 (cu modificările și completările ulterioare)
18. Regulament privind modul de efectuare de către bănci a operațiunilor cu cambii, aprobat prin HCA al BNM nr.156 din 02.06.2000
19. Regulamentul cu privire la sistemul automatizat de plăți interbancare, aprobat prin HCE al BNM nr.179 din 27.06. 2019
20. Regulamentul cu privire la transferul de credit, aprobat prin HCA al BNM nr.157 din 01.08. 2013
21. [Regulament cu privire la cardurile de plată, aprobat prin HCA al BNM nr.157 din 01.08. 2013](#)
22. [Regulament privind unele aspecte aferente exportului și importului de numerar și cecuri de călătorie de către bănci, aprobat prin HCE al BNM nr.165 din 14.06.2019](#)
23. [Regulamentul privind activitatea unităților de schimb valutar, aprobat prin HCE al BNM nr.335/2016](#)
24. [Regulamentul privind licențierea, controlul și sancționarea unităților de schimb valutar, aprobat prin HCE al BNM nr.304/2016](#)
25. [Regulament privind autorizarea unor operațiuni valutare de către Banca Națională a Moldovei, aprobat prin HCA al BNM nr.51 din 05.03.2009](#)
26. [Regulament privind condițiile și modul de efectuare a operațiunilor valutare, aprobat prin HCE al BNM nr.29 din 13.02.2018](#)
27. [Regulament cu privire la funcționarea pieței monetare interbancare în moneda națională, aprobat prin HCA al BNM nr.222 din 21.11.2013](#)
28. [Regulament privind efectuarea operațiunilor pe piața valutară interbancară a Republicii Moldova, aprobat prin HCA al BNM nr.8 din 24.01.2013](#)
29. Regulament cu privire la depozitele overnight acceptate de Banca Națională a Moldovei de la bănci, aprobat prin HCA al BNM nr. 65 din 27.03.2003
30. Regulament privind modul de efectuare de către bănci a operațiunilor cu cambii, aprobat prin HCA al BNM nr.156 din 02.06.2000
31. [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](#)
32. [Regulamentul cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale, aprobat prin HCA al BNM nr.231 din 27.10.2011](#)
33. [Regulamentul privind organizarea contabilității în băncile din Republica Moldova, aprobat prin HCA al BNM nr.238 din 10.10.2002 Regulamentul privind activitatea băncilor în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, aprobat prin HCA al BNM nr. 172 din 04.08.2011](#)
34. [Regulamentul cu privire la lichiditatea băncii, aprobat de CA al BNM, proces - verbal nr. 28 din 08.08.1997](#)
35. [Regulamentul cu privire la dirijarea riscului ratei dobânzii, aprobat prin HCA al BNM nr.249 din 22.09.1999 Regulamentul cu privire la investițiile băncilor în imobilizări corporale, aprobat prin HCA al BNM nr.384 din 23 decembrie 1999](#)

 UNIVERSITATEA TEHNICĂ A MOLDOVEI	FIȘA UNITĂȚII DE CURS/MODULULUI	Cod:	FD/M 8.1
	CONTABILITATE BANCARĂ	Pagina	5/5

MD2060, mun. Chișinău, bd. Dacia, 41, tel: 022 77-36-88 | FAX: 022 56-76-40, www.utm.md

36. [Regulament nr.23/09-01 cu privire la licențierea băncilor și filialelor băncilor străine, aprobat de Consiliul de administrație al Băncii Naționale a Moldovei, proces-verbal nr.37 din 15.08.1996](#)
[Regulament cu privire la operațiunile de piață monetară ale Băncii Naționale a Moldovei, aprobat prin HCA al BNM, nr.188 din 25.09.2014](#)
37. [Regulament cu privire la Sistemul de înscrieri în conturi ale valorilor mobiliare, aprobat prin HCA al BNM nr.250 din 25.10.2012](#)
38. [Regulamentul privind stabilirea cursului oficial al leului moldovenesc față de valutele străine, aprobat prin HCA al BNM nr.3 din 15.01.2009](#)
39. [Regulament cu privire la funcționarea pieței monetare interbancare în moneda națională, aprobat prin HCA al BNM nr.222 din 21.11.2013](#)
40. [Regulament cu privire la gestionarea riscurilor aferente Sistemului de înscrieri în conturi ale valorilor mobiliare, aprobat prin HCA al BNM nr.161 din 08.08.2013](#)
41. [Regulament privind ratele de referință CHIBOR și CHIBID, aprobat prin HCA al BNM nr.110 din 30.05.2013](#)
42. [Regulament cu privire la plasarea și răscumpărarea valorilor mobiliare de stat în formă de înscrieri în conturi, aprobat prin HCA al BNM nr.96 din 17.05.2013](#)
43. [Regulamentul privind efectuarea operațiunilor pe piața valutară interbancară a Republicii Moldova, aprobat prin HCA al BNM nr.8 din 24.01.2013](#)
44. [Extras din Regulamentul cu privire la creditul de urgență, aprobat prin HCA al BNM nr.130 din 28.05.2012](#)
45. Standarde Internaționale de Raportare Financiară. In: Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2008, 736 p. ISBN 978-9975-78-704-8
46. Șevciuc, T. *Contabilitate bancară*. Curs de prelegeri pentru studenții specialității 361.1 – Contabilitate. Chișinău: Centrul editorial al UASM, 2014. 91 p. 6,0 c. a.
47. Țapu T. *Contabilitate bancară*. Moodle.utm.md. <http://moodle.utm.md/course/index.php?categoryid=240>

Suplimentare

48. ȘEVCIUC, T., DIACONU, A. *Contabilitate bancară*. Îndrumări metodice pentru desfășurarea lucrărilor practice destinate studenților specialității 361.1 – Contabilitate. Chișinău: Centrul editorial al UASM, 2014, 107 p. 6,5 c.a.
49. Цапу, Т.; Тодорова, Л. *Банковский учет. Методические указания для специальности 361.1 «Бухгалтерский учет»*. Chișinău: Centrul editorial al UASM, 2011. 120 p.
50. Цапу Т. *Банковский учет*. Тесты для оценки знаний, предназначенные для студентов 3 курса, специальности 361.1 – Бухгалтерский учет. ГАУМ, Кишинэу, 2010.

8. Evaluare

Forma de învățământ	Periodică		Curentă	Studiu individual	Examen
	EP 1	EP 2			
Cu frecvență	15%	15%	15%	15%	40%
Cu frecvență redusă	25%			25%	50%
Standard minim de performanță					
Prezența și activitatea la prelegeri și seminare					
Obținerea notei minime de „5” la fiecare dintre evaluări.					