

MINISTERUL EDUCAȚIEI, CULTURII ȘI CERCETĂRII
AL REPUBLICII MOLDOVA
IP CENTRUL DE EXCELENȚĂ ÎN ECONOMIE ȘI FINANȚE

CATEDRA FINANȚE

CASIAN IRINA

NOTE DE CURS
la Bazele activității bancare

CHIȘINĂU, 2019

Cuprins:

PREFAȚA.....	4
CAPITOLUL 1. SPECIFICUL ORGANIZĂRII ACTIVITĂȚII BANCARE.....	5
1.1. <i>Evoluția, structura și rolul sistemului bancar.....</i>	5
1.2. <i>Obiectivele, funcțiile și organizarea BNM.....</i>	7
1.3. <i>Banca comercială ca instituție financiară: concept, tipologia și funcțiile.....</i>	10
1.4. <i>Organele de administrare și structura organizatorică ale băncilor comerciale.....</i>	12
CAPITOLUL 2. OPERAȚIUNILE PASIVE ALE BĂNCILOR COMERCIALE	16
2.1. <i>Caracteristica generală a operațiunilor pasive ale băncilor comerciale.....</i>	16
2.2. <i>Capitalul propriu și capitalul reglementat al băncii</i>	17
2.3. <i>Depozite bancare: conceptul, clasificarea și rolul</i>	19
2.4. <i>Credite interbancare centralizate și descentralizate</i>	22
2.5. <i>Resursele bancare formate prin emisiunea valorilor mobiliare</i>	25
CAPITOLUL 3. OPERAȚIUNILE ACTIVE ALE BĂNCILOR COMERCIALE	28
3.1. <i>Caracteristica generală a operațiunilor active ale băncilor comerciale</i>	28
3.2. <i>Operațiunile de creditare ale băncii: noțiune, conținut, principii.....</i>	28
3.3. <i>Clasificarea creditelor bancare</i>	30
3.4. <i>Etapele procesului de creditare</i>	32
3.5. <i>Asigurarea creditelor bancare.....</i>	35
3.6. <i>Procedura de perfectare a graficului de rambursare a creditului și a plăților aferente.....</i>	37
3.7. <i>Operațiunile specifice de creditare: leasing și factoring.....</i>	38
3.8. <i>Investițiile băncilor comerciale în valori mobiliare corporative și de stat</i>	41
CAPITOLUL 4. OPERAȚIUNILE DE COMISIONARE ȘI CONEXE ALE BĂNCILOR COMERCIALE	45
4.1. <i>Operațiunile pe piața valutară: concept, clasificare, caracteristica.....</i>	45
4.2. <i>Operațiunile de schimb valutar.....</i>	47
4.3. <i>Serviciile acordate de bănci pe piața valorilor mobiliare</i>	51
4.4. <i>Structura sistemului de plăți</i>	52
4.5. <i>Contul bancar: tipologia, modalitatea de deschidere, modificare și închidere</i>	54
4.6. <i>Operațiunile de casă: organizarea activității casieriei bancare, ordinea de încasare și de eliberare a numerarului.....</i>	58
4.7. <i>Operațiunile de decontare: conceptul și procedeul viramentului, instrumentele de plată utilizate.....</i>	63
4.8. <i>Mecanismul derulării decontărilor interbancare</i>	69
4.9. <i>Sisteme electronice de transfer ai fondurilor.....</i>	71
4.10. <i>Servicii bancare electronice.....</i>	75
REFERINȚE BIBLIOGRAFICE	78
LISTA ABREVIERILOR	80

PREFAȚA

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. 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 aceste fapte este foarte 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.

Cursul rezumativ propune pentru studiere conceptul, esența și rolul băncilor în economie; structura și importanța capitalului propriu al acestora; spectrul operațiunilor active și pasive, precum și caracteristica generală a operațiunilor conexe și de comisionare.

Lucrarea este destinată:

- profesorilor din instituțiile de învățământ profesional tehnic postsecundar și postsecundar nonterțiar;
- elevilor care își fac studiile la specialitățile din domeniul de formare profesională Finanțe, activitate bancară și asigurări, precum și Contabilitate.

În procesul de elaborare a cursului rezumativ s-a ținut cont de actele legislative în vigoare la momentul elaborării, de Curriculumul modular „*Bazele activității bancare*”. Scopul general al modulului constă în formarea și dezvoltarea abilităților de sistematizare și generalizare a informațiilor și datelor aferente domeniului bancar, însușirea mecanismului efectuării operațiunilor bancare. 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.

Lucrarea este concepută 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.

COMPETENȚELE SPECIFICE MODULULUI BAZELE ACTIVITĂȚII BANCARE:

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