

MINISTERUL EDUCAȚIEI ȘI CERCETĂRII AL REPUBLICII MOLDOVA

IP CENTRUL DE EXCELENȚĂ ÎN ECONOMIE ȘI FINANȚE

Aprobată prin ordinul

nr 226 din "06" octombrie 2025

Director _____ Șargo Aliona



Programa

pentru examenul de calificare

Nivelul 4 al CNC

Specialitatea: 41220 Finanțe și bănci

Calificarea: Ofițer operațiuni financiar-bancare

Chișinău, 2025

Programa a fost elaborată în baza următoarelor documente:

- Curriculumul specialității aprobat prin Ordinul MEC nr. 1545 din 27.11.2023;
- Planul de învățământ la specialitatea 41220 Finanțe și bănci aprobat de Ministerul Educației și Cercetării al Republicii Moldova Nr. de înregistrare SC-01/22 "339" din 18.05.2022;
- Standardul de pregătire profesională la specialitatea 41220 Finanțe și bănci (anexa 5 la Planul de învățământ);
- Suportul metodologic "Elaborarea programelor de examen în învățământul profesional tehnic", Anexa la Ordinul Ministrului Educației și Cercetării nr.644/2020.

Autori:

Plămădeală Claudia, profesor IP CEEF, grad didactic superior

Casian Irina, profesor IP CEEF, grad didactic superior

Roller Ala, profesor IP CEEF, grad didactic superior

Aprobată de:

Consiliul metodic-științific al IP CEEF, proces-verbal nr.2 din 06.10.2025

Catedra „Finanțe”, proces-verbal nr. 2 din 22.09.2025

Recenzenți:

1. Teleșco Sergiu, Director al Sucursalei „Telecomtrans", BC Moldindconbank SA
2. Spînu Ana, dr. în științe economice, grad didactic superior

Adresa programei în internet:

<https://www.ceef.md/specialit%C4%83%C8%9Bi>

Cuprins:

I. Preliminarii	4
II. Lista competențelor profesionale specifice	5
III. Obiectivele de evaluare	5
IV. Atitudini specifice predominante de care trebuie să dea dovadă candidatul	10
V. Resurse bibliografice destinate candidaților.....	10

I. Preliminarii

Examenele de calificare din învățământul profesional tehnic au drept scop evaluarea competențelor profesionale generale și specifice ale candidaților. Obiectivele de evaluare, instrumentele folosite și condițiile de desfășurare a examenelor de calificare din învățământul profesional tehnic depind de specificul calificărilor de nivelul 4 ISCED conform Cadrului Național al Calificărilor. Rezultatele examenelor de calificare constituie baza juridică pentru acordarea calificărilor.

Absolvenții specialității **41220 Finanțe și bănci** pot activa în cadrul instituțiilor publice și/sau private, în cadrul băncilor comerciale și altor instituții financiare în calitate de: operator ghișeu bancă, operator casă de schimb valutar, casier bancă, funcționar economic, agent bursă, specialist control risc, teleoperator financiar-bancar, administrator financiar, inspector credite etc.

Programa examenului de calificare integrează ansamblul competențelor profesionale specifice, structurate pe unități de competență, unități de conținut și abilități aferente, care constituie obiectul certificării în cadrul evaluării finale. Prezenta programă a fost elaborată în baza Standardului profesional de calificare al specialistului – Anexa 5 a Planului de învățământ la specialitatea 41220 Finanțe și bănci, aprobat de Ministerul Educației și Cercetării al Republicii Moldova Nr. de înregistrare SC-01/22 "339" din 18.05.2022 și Curriculumul specialității aprobat prin Ordinul MEC nr. 1545 din 27.11.2023.

În conformitate cu Regulamentul de organizare și desfășurare a examenului de calificare aprobat prin ordinul MECC nr. 1127 din 23.07.2018, corespunzător programului de formare profesională **41220 Finanțe și bănci**, examenul se organizează prin susținerea unei probe de evaluare scrise sau a lucrării de diplomă.

Proba de evaluare va fi elaborată în baza prezentei Programe, respectând principiile de bază ale evaluării: validitate, credibilitate, transparență, echitate și accesibilitate.

Autorii de probe pentru examenul de calificare vor include în ele doar acele produse, ce corespund într-o măsură cât mai mare specificului calificării și domeniului cunoașterii la care se raportează competențele cognitive, nivelul de dezvoltare a cărora va fi supus evaluării.

Prezenta programă este destinată membrilor comisiilor de elaborare a subiectelor și candidaților ce solicită certificarea competențelor profesionale conform calificării **Ofițer operațiuni financiar-bancare**. Candidații pot fi persoanele, ce au urmat programul de formare profesională **41220 Finanțe și bănci** și au acumulat 115 credite profesionale transferabile.

II. Lista competențelor profesionale specifice

1. Cunoașterea, înțelegerea conceptelor, teoriilor și metodelor de bază ale domeniului Finanțe și bănci, utilizarea lor adecvată în comunicarea profesională.
2. Utilizarea cunoștințelor de bază pentru explicarea și interpretarea unor variate tipuri de concepte, situații, procese, proiecte asociate domeniului Finanțe și bănci.
3. Utilizarea cunoștințelor de bază pentru rezolvarea problemelor profesionale bine definite tipice domeniului Finanțe și bănci în condiții de asistență calificată.
4. Utilizarea adecvată de criterii și metode standard de evaluare a calității și a limitelor de aplicare a unor procese, proiecte, programe, metode și teorii.
5. Elaborarea de proiecte profesionale cu utilizarea unor principii și metode bine cunoscute în domeniu.

III. Obiectivele de evaluare

1. *Cunoașterea, înțelegerea conceptelor, teoriilor și metodelor de bază ale domeniului Finanțe și bănci, utilizarea lor adecvată în comunicarea profesională.*

Unități de competență	Obiective de evaluare	
	Candidatul va demonstra că posedă următoarele cunoștințe:	Candidatul va demonstra că posedă următoarele abilități:
UC 1. Utilizarea corectă a terminologiei economico-financiare în situații profesionale.	C1. Conținutul economic și funcțiile finanțelor. C2. Conceptul de buget, funcțiile bugetului. C3. Structura capitalului întreprinderii, sursele de finanțare. C4. Conceptul de investiții, rolul, clasificarea investițiilor. C5. Aspecte generale privind imobilizările corporale. C6. Conținutul și structura activelor circulante ale întreprinderii, clasificarea activelor circulante. C7. Noțiunile impozitelor și taxelor. C8. Principiile, elementele și clasificarea impozitelor. C9. Structura sistemului fiscal. C10. Obiectivele, funcțiile și organizarea BNM. C11. Banca comercială ca instituție financiară: concept, tipologia și funcțiile. C12. Tipuri și caracteristici ale operațiunilor în cadrul băncilor comerciale. C13. Conceptul de risc bancar. Tipologia riscurilor în activitatea bancară.	A1. Explicarea terminologiei specifice domeniului Finanțe și bănci. A2. Deducerea conținutului economic al finanțelor prin prisma funcțiilor sale. A3. Compararea conceptelor de finanțe publice și finanțe private. A4. Prezentarea conceptelor de capital, cost, investiție. A5. Descrierea generală a imobilizărilor corporale și activelor circulante. A6. Determinarea semnificației elementelor impozitelor. A7. Descrierea impozitelor conform criteriilor de clasificare. A8. Furnizarea de informații generale privind activitatea băncii clienților existenți și potențiali. A9. Prezentarea generală a operațiunilor pasive, active și de comisionare ale băncilor comerciale. A10. Diferențierea riscurilor bancare pe categorii.
UC 2. Respectarea și aplicarea prevederilor legale specifice domeniului Finanțe și bănci.	C14. Noțiuni privind cadrul legal al bugetului public național și al finanțelor publice locale. C15. Reguli privind elaborarea, aprobarea, executarea și controlul bugetar.	A11. Interpretarea indicatorilor bugetari conform cadrului legal în vigoare. A12. Utilizarea legislației pentru fundamentarea deciziilor de investiții și finanțare.

Unități de competență	Obiective de evaluare	
	Candidatul va demonstra că posedă următoarele cunoștințe:	Candidatul va demonstra că posedă următoarele abilități:
	C16. Legislația ce vizează constituirea, finanțarea și lichidarea întreprinderilor. C17. Norme privind raportarea financiară, indicatorii de performanță și transparența financiară. C18. Cadrul legal și normativ din domeniul impozitelor și principiile de aplicare a acestuia. C19. Actele normative privind organizarea și funcționarea băncilor comerciale C20. Cadrul legal al contractelor de credit, depozite și alte operațiuni bancare. C21. Normele BNM și standardele internaționale privind gestionarea riscurilor.	A13. Aplicarea reglementărilor în analiza structurii capitalului și evaluarea performanței firmei. A14. Diferențierea funcțiilor și componentelor sistemului fiscal. A15. Aplicarea cadrului legislativ de reglementare a impozitelor. A16. Prezentarea rolului băncii centrale în organizarea activității bancare. A17. Aplicarea reglementărilor BNM în executarea operațiunilor bancare curente. A18. Asigurarea conformității juridice în procesul de documentare a operațiunilor bancare realizate. A19. Identificarea componentelor riscului bancare.

2. *Utilizarea cunoștințelor de bază pentru explicarea și interpretarea unor variate tipuri de concepte, situații, procese, proiecte asociate domeniului Finanțe și bănci.*

Unități de competență	Obiective de evaluare	
	Candidatul va demonstra că posedă următoarele cunoștințe:	Candidatul va demonstra că posedă următoarele abilități:
UC 1. Identificarea direcțiilor de repartizare a cheltuielilor publice.	C1. Sistemul cheltuielilor publice în Republica Moldova. C2. Caracteristica cheltuielilor publice pentru: acțiuni social-culturale, obiective și acțiuni economice, serviciile de stat cu destinație generală, menținerea ordinii publice, activitatea externă, justiție, apărarea și securitatea națională. C3. Indicatorii nivelului, structurii și dinamicii cheltuielilor publice.	A1. Evaluarea sistemului cheltuielilor publice în Republica Moldova. A2. Clasificarea cheltuielilor publice. A3. Prezentarea generală a nivelului, structurii și dinamicii cheltuielilor publice pentru: acțiuni social-culturale, obiective și acțiuni economice, serviciile de stat cu destinație generală, menținerea ordinii publice, activitatea externă, justiție, apărarea și securitatea națională. A4. Calcularea indicatorilor cheltuielilor publice. A5. Interpretarea rezultatelor obținute. A6. Aprecierea tendințelor în evoluția cheltuielilor publice în Republica Moldova.
UC 2. Analizarea surselor de formare a veniturilor publice.	C4. Sistemul resurselor financiare publice în Republica Moldova. C5. Caracteristica resurselor financiare publice ordinare și extraordinare. C6. Indicatorii nivelului, structurii și dinamicii resurselor financiare publice. C7. Explicarea rolului impozitelor și taxelor.	A7. Descrierea sistemului de finanțare a sectorului public. A8. Evaluarea sistemului resurselor financiare publice în Republica Moldova. A9. Recunoașterea criteriilor de clasificare a resurselor financiare publice. A10. Calcularea indicatorilor resurselor financiare publice. A11. Interpretarea rezultatelor obținute. A12. Aprecierea tendințelor în evoluția resurselor financiare publice în Republica Moldova.

Unități de competență	Obiective de evaluare	
	Candidatul va demonstra că posedă următoarele cunoștințe:	Candidatul va demonstra că posedă următoarele abilități:
		A13. Interpretarea impactului fiscalității asupra mediului de afaceri.
UC 3. Explicarea veniturilor, cheltuielilor și rezultatelor financiare ale întreprinderii.	C8. Conținutul și structura veniturilor, consumurilor și cheltuielilor întreprinderii. C9. Profitul: formarea și repartizarea. C10. Indicatorii economico-financiar de apreciere a rezultatelor financiare.	A14. Clasificarea veniturilor și cheltuielilor în baza criteriilor stabilite. A15. Examinarea direcțiilor de utilizare a profitului. A16. Interpretarea indicatorilor obținuți și formularea de concluzii privind performanța economică și financiară a întreprinderii.
UC 4. Prezentarea mecanismului de realizare a principalelor operațiuni bancare.	C11. Depozite bancare: conceptul, clasificarea și rolul. C12. Operațiunile de creditare ale băncilor comerciale. C13. Operațiunile în conturi curente. C14. Operațiunile de decontare: transfer de debit, transfer de credit, plăți prin carduri bancare.	A17. Acordarea de consultații clienților cu privire la plasarea economiilor proprii. A18. Acordarea de consultații clienților cu privire la produse creditare. A19. Acordarea de consultații clienților cu privire la serviciile conexe și de comisionare ale băncilor comerciale. A20. Compararea produselor și serviciilor bancare de bază, formulând recomandări fundamentate.
UC 5. Argumentarea necesității tratării și gestiunii riscurilor bancare.	C15. Scopul și necesitatea gestiunii riscurilor bancare. C16. Etapele procesului de gestiune a riscurilor bancare.	A21. Identificarea situațiilor critice ce pot provoca expunerea la risc a băncii. A22. Prezentarea etapelor de gestiune a riscurilor bancare.

3. *Utilizarea cunoștințelor de bază pentru rezolvarea problemelor profesionale bine definite tipice domeniului Finanțe și bănci în condiții de asistență calificată.*

Unități de competență	Obiective de evaluare	
	Candidatul va demonstra că posedă următoarele cunoștințe:	Candidatul va demonstra că posedă următoarele abilități:
UC 1. Aplicarea formulelor de calcul pentru indicatorii financiari în domeniul finanțelor publice și private.	C1. Mecanismul financiar la nivel de finanțe publice și finanțe private. C2. Politica financiară la nivel de finanțe publice și finanțe private. C3. Indicatorii financiari relevanți politicii financiare.	A1. Identificarea componentelor mecanismului financiar. A2. Aprecierea obiectivelor și componentelor politicii financiare la nivel micro și macroeconomic. A3. Calcularea indicatorilor de determinare a structurii financiare a întreprinderii.
UC 2. Determinarea obligațiilor fiscale ale contribuabililor.	C4. Caracteristica elementelor impozitelor. C5. Calcularea și achitarea obligațiilor fiscale privind Impozitul pe venit, TVA, Accize, Taxe rutiere, Taxe vamale, Impozitul pe bunurile imobiliare, Taxele locale, Taxele pentru resursele naturale, Impozitele sociale. C6. Facilități fiscale privind Impozitul pe venit, TVA, Accize, Taxe rutiere, Taxe	A4. Descrierea bazei legislative și a elementelor pentru: Impozitul pe venit, TVA, Accize, Taxe rutiere, Taxe vamale, Impozitul pe bunurile imobiliare, Taxele locale, Taxele pentru resursele naturale, Impozitele sociale. A5. Identificarea facilităților fiscale prevăzute de legislație. A6. Determinarea obligațiilor fiscale, virarea și declararea Impozitului pe venit, TVA, Accize, Taxelor rutiere, Taxelor vamale, Impozitului pe

Unități de competență	Obiective de evaluare	
	Candidatul va demonstra că posedă următoarele cunoștințe:	Candidatul va demonstra că posedă următoarele abilități:
	vamale, Impozitul pe bunurile imobiliare, Taxele locale, Taxele pentru resursele naturale, Impozitele sociale.	bunurile imobiliare, Taxelor locale, Taxelor pentru resursele naturale, Impozitelor sociale.
UC 3. Deservirea clienților băncii în funcție de oferta disponibilă.	C7. Rolul depozitelor în activitatea bancară. C8. Adaptarea ofertelor de depozit la cerințele clienților. C9. Modul de calculare a dobânzii pentru diferite tipuri de depozite. C10. Etapele de acordare a creditului. C11. Procedura de perfectare a graficului de rambursare a creditului și a plăților aferente. C12. Operațiunile de schimb valutar. C13. Operațiunile de casă ale băncilor comerciale. C14. Procedul viramentului, instrumentele de plată.	A7. Calcularea dobânzii la depozite cu capitalizare și fără capitalizare. A8. Întocmirea dosarelor de credit în concordanță cu procedurile de creditare. A9. Consilierea potențialilor debitori cu privire la posibilitățile de asigurare a creditelor. A10. Modelarea graficului de rambursare a creditului și a plăților aferente. A11. Procesarea tranzacțiilor pentru schimburile valutare. A12. Executarea principalelor operațiuni în conturi bancare în baza instrumentelor de plată prezentate. A13. Efectuarea operațiunilor de încasări și plăți în numerar, operațiuni cu carduri. A14. Operarea transferurilor de fonduri interbancare și intrabancare.

4. *Utilizarea adecvată de criterii și metode standard de evaluare a calității și a limitelor de aplicare a unor procese, proiecte, programe, metode și teorii.*

Unități de competență	Obiective de evaluare	
	Candidatul va demonstra că posedă următoarele cunoștințe:	Candidatul va demonstra că posedă următoarele abilități:
UC 1. Utilizarea metodelor de analiză și previziune financiară la nivel macroeconomic.	C1. Fazele și trăsăturile procesului bugetar. C2. Repartizarea veniturilor și cheltuielilor bugetare între verigile sistemului bugetar. C3. Componentele Bugetului Public Național. C4. Finanțe publice locale.	A1. Distingerea activităților specifice fiecărei etape a procesului bugetar. A2. Interpretarea metodelor de dimensionare a veniturilor și cheltuielilor publice. A3. Analizarea structurii sistemului bugetar al Republicii Moldova. A4. Proiectarea opiniilor proprii cu privire la optimizarea politicii bugetar-fiscale în țara noastră.
UC 2. Aplicarea indicatorilor economico - financiari în realizarea de proiecte și analize specifice domeniului.	C5. Criterii și metode de selectare a proiectelor investiționale. C6. Indicatorii de apreciere a structurii capitalului întreprinderii. C7. Indicatorii de eficiență a utilizării activelor. C8. Indicatorii economico-financiari de apreciere a rezultatelor financiare. C9. Rentabilitatea întreprinderii.	A5. Caracterizarea metodelor de evaluare ai proiectelor de investiții. A6. Identificarea surselor de finanțare a activității întreprinderii. A7. Calcularea indicatorilor de determinare a structurii financiare a întreprinderii. A8. Determinarea eficienței utilizării activelor. A9. Determinarea rezultatelor financiare a activității întreprinderii.

Unități de competență	Obiective de evaluare	
	Candidatul va demonstra că posedă următoarele cunoștințe:	Candidatul va demonstra că posedă următoarele abilități:
		A10. Calcularea indicatorilor rentabilității întreprinderii.
UC 3. Completarea formularelor de dări de seamă fiscale.	C10. Particularitățile declarării impozitului pe venit de către persoanele fizice și juridice. C11. Reținerea impozitului pe venit prin stopaj la sursă. C12. Declararea TVA. Completarea facturilor fiscale, registrelor specifice. C13. Declararea accizelor. C14. Raportarea calculelor privind taxele locale.	A11. Identificarea obligațiilor fiscale ale persoanelor fizice și juridice. A12. Verificarea corectitudinii calculelor fiscale. A13. Aplicarea corectă a facilităților și scutirilor fiscale. A14. Completarea dărilor de seamă fiscale tipizate privind diverse categorii de impozite și taxe generale de stat. A15. Completarea dărilor de seamă fiscale tipizate privind diverse categorii de impozite și taxe locale.
UC 4. Aplicarea indicatorilor relevanți în evaluarea riscurilor asociate activității bancare.	C15. Evaluarea riscului de credit. C16. Evaluarea riscului de lichiditate. C17. Evaluarea riscului ratei dobânzii.	A16. Monitorizarea operațiunilor bancare și identificarea neregulilor. A17. Determinarea fondului de risc necesar conform reglementărilor BNM. A18. Estimarea calității portofoliului de credite prin prisma indicatorilor de structură și relativi. A19. Determinarea necesarului de lichiditate. A20. Calcularea marjei absolute și relative a dobânzii ca indicatori ai riscului ratei dobânzii
UC 5. Aprecierea interconexiunii dintre gestiunea riscurilor și performanțele bancare.	C18. Analiza veniturilor și cheltuielilor bancare. C19. Indicatorii de apreciere a performanțelor bancare.	A21. Analiza factorială a veniturilor și a cheltuielilor bancare. A22. Calcularea indicatorilor de performanță a unei instituții bancare. A23. Structurarea unui plan de acțiuni în vederea majorării performanțelor bancare.

5. *Elaborarea de proiecte profesionale cu utilizarea unor principii și metode bine cunoscute în domeniu.*

Unități de competență	Obiective de evaluare	
	Candidatul va demonstra că posedă următoarele cunoștințe:	Candidatul va demonstra că posedă următoarele abilități:
UC 1. Proiectarea activităților financiare la nivel de finanțe publice generale de stat și locale.	C1. Elaborarea unui proiect de buget local. C2. Mecanisme de finanțare a deficitelor bugetare. C3. Datoria publică.	A1. Redactarea unui proiect de buget local. A2. Compararea împrumuturilor de stat cu impozitele. A3. Identificarea situațiilor în care statul apelează la împrumuturi. A4. Explicarea avantajelor și dezavantajelor împrumuturilor de stat. A5. Evaluarea mărimii și structurii datoriei publice în Republica Moldova. A6. Propunerea unor măsuri de optimizare a politicii fiscale.
UC 2. Gestionarea patrimoniului întreprinderii în	C4. Componentele politicii financiare: politica de finanțare, politica de	A7. Selectarea surselor de finanțare optime. A8. Utilizarea instrumentelor de plată și de economisire în cadrul activității întreprinderii.

Unități de competență	Obiective de evaluare	
	Candidatul va demonstra că posedă următoarele cunoștințe:	Candidatul va demonstra că posedă următoarele abilități:
scopul asigurării principiilor de transparență, legalitate, economicitate, eficiență.	credit, politica de investiții, politica de dividend. C5. Instrumente de diversificare și optimizare a resurselor. C6. Factorii care influențează deciziile privind repartizarea profitului. C7. Impactul fiscal al dividendelor și al reinvestițiilor asupra întreprinderii. C8. Strategii de optimizare fiscală pentru diverse tipuri de contribuabili.	A9. Planificarea reinvestirii profitului în proiecte strategice. A10. Calcularea valorii dividendelor distribuibile. A11. Evaluarea impactului fiscal asupra deciziilor de investiții și finanțare. A12. Interpretarea indicatorilor economico-financiarilor relevanți pentru fundamentarea deciziilor.
UC 3. Distingerea măsurilor necesare pentru minimizarea și finanțarea riscurilor financiare, în scopul menținerii stabilității financiare a băncii.	C9. Metode de minimizare și finanțare a riscului de credit. C10. Metode de minimizare și finanțare a riscului de lichiditate. C11. Metode de minimizare și finanțare a riscurilor operaționale.	A13. Aplicarea metodelor de minimizare și finanțare a riscului de credit. A14. Selectarea metodelor de minimizare și finanțare a riscului de lichiditate. A15. Identificarea metodelor de minimizare și finanțare a riscurilor operaționale.

IV. Atitudini specifice predominante de care trebuie să dea dovadă candidatul

1. Respect pentru rigurozitatea științifică și acuratețea informațiilor financiare.
2. Responsabilitate în utilizarea corectă a limbajului și termenilor profesionali.
3. Deschidere spre analiza și interpretarea critică a informațiilor financiare.
4. Rigoare și obiectivitate în explicarea fenomenelor economico-financiare.
5. Proactivitate în identificarea cauzelor și efectelor diferitelor situații financiare.
6. Responsabilitate în aplicarea corectă a cunoștințelor în contexte profesionale concrete.
7. Perseverență în rezolvarea problemelor și atenție la detalii.
8. Atitudine critică și analitică față de calitatea și eficiența proceselor financiare.
9. Deschidere spre identificarea limitelor și riscurilor în aplicarea metodelor și teoriilor.
10. Rigoare și disciplină în aplicarea principiilor și metodelor cunoscute.
11. Orientare spre rezultate și impact pozitiv asupra organizației.
12. Responsabilitate pentru luarea deciziilor și formularea recomandărilor adecvate.

V. Resurse bibliografice destinate candidaților

Nr.	Denumirea resursei	Locul în care poate fi consultată/accesată resursa
I. Acte normative		
1.	Lege cu privire la antreprenoriat și întreprinderi Nr.845 din 03.01.1992	https://www.legis.md/cautare/getResults?doc_id=147619&lang=ro#

Nr.	Denumirea resursei	Locul în care poate fi consultată/accesată resursa
2.	Legea cu privire la BNM nr.548-XIII din 21.07.1995	https://www.legis.md/cautare/getResults?doc_id=144407&lang=ro#
3.	Codul Fiscal al Republicii Moldova nr. 1163 din 24.04.1997. Publicat: MO nr.62 art.522 cu modificările și completările ulterioare	https://www.legis.md/cautare/getResults?doc_id=146721&lang=ro#
4.	Legea privind finanțele publice locale nr. 397 din 16.10.2003. În: <i>MO al RM.</i> 2003, nr. 248-253 din 19.12.2003	https://www.legis.md/cautare/getResults?doc_id=120082&lang=ro
5.	Legea cu privire la datoria sectorului public, garanțiile de stat și recreditarea de stat nr. 419 din 22.12.2006	https://www.legis.md/cautare/getResults?doc_id=138621&lang=ro
6.	Legea privind administrația publică locală Nr. 436 din 28.12.2006	https://www.legis.md/cautare/getResults?doc_id=148230&lang=ro#
7.	Legea privind descentralizarea administrativă Nr. 435 din 28.12.2006	https://www.legis.md/cautare/getResults?doc_id=143037&lang=ro#
8.	Legea finanțelor publice și responsabilității bugetar-fiscale nr.181 din 25.07.2014	https://www.legis.md/cautare/getResults?doc_id=126152&lang=ro
9.	Legea bugetului de stat pentru anul curent	https://www.legis.md/cautare/getResults?doc_id=146467&lang=ro
10.	Legea Bugetului Asigurărilor Sociale de Stat pentru anul curent	https://www.legis.md/cautare/getResults?doc_id=146462&lang=ro
11.	Legea Fondului Asigurărilor Obligatorii de Asistență Medicală pentru anul curent	https://www.legis.md/cautare/getResults?doc_id=146464&lang=ro
12.	Legea cu privire la întreprinderile mici și mijlocii. Nr.179 din 21.07.2016	https://www.legis.md/cautare/getResults?doc_id=138265&lang=ro#
13.	Legea cu privire la aprobarea particularităților calculării și achitării contribuțiilor de asigurări sociale de stat obligatorii nr. 16 din 26.01.2022. În: <i>MO al RM.</i> 2022, nr. 34-38 art. 105	https://www.legis.md/cautare/getResults?doc_id=129819&lang=ro
14.	Lege privind activitatea băncilor. nr.202 din 06.10.2017	https://www.legis.md/cautare/getResults?doc_id=146910&lang=ro
15.	Regulamentul cu privire la poziția valutară deschisă a băncii, aprobat prin HCA al BNM nr. 126 din 28.11.1997	https://www.legis.md/cautare/getResults?doc_id=142254&lang=ro#

Nr.	Denumirea resursei	Locul în care poate fi consultată/accesată resursa
16.	Regulament privind suspendarea operațiunilor, sechestrarea și perceperea în mod incontestabil a mijloacelor bănești din conturile bancare aprobat prin HCA al BNM nr.375 din 15.12.2005	https://www.bnm.md/ro/content/regulamentul-privind-suspendarea-operatiunilor-sechestrarea-si-perceperea-mod-incontestabil
17.	Regulamentul cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale, aprobat prin HCA al BNM nr.231 din 27.10.2011	https://www.legis.md/cautare/getResults?doc_id=145824&lang=ro
18.	Regulamentul cu privire la operațiunile cu numerar în băncile din RM, aprobat prin HCE al BNM nr.78 din 11.04.2018	https://www.bnm.md/ro/content/regulamentul-cu-privire-la-operatiunile-cu-numerar-bancile-din-republica-moldova-aprobat
19.	Regulamentul cu privire la transferul de credit, debitarea directă și atribuirea codurilor IBAN aprobat prin HCE al BNM nr. 108 din 08.06.2023	https://www.bnm.md/ro/content/regulamentul-cu-privire-la-transferul-de-credit-debitarea-directa-si-atribuirea-codurilor
20.	Regulament privind lichiditatea, aprobat prin HCE al BNM, nr. 329 din 19.12.2024	https://www.legis.md/cautare/getResults?doc_id=146433&lang=ro
21.	Regulamentul privind monitorizarea infrastructurilor pieței financiare, schemelor, aranjamentelor și a instrumentelor de plată, aprobat prin HCE al BNM nr. 289 din 14.11.2024	https://www.bnm.md/ro/content/regulamentul-privind-monitorizarea-infrastructurilor-pietei-financiare-schemelor
22.	Hotărârea CE al BNM Nr. 290 din 14.11.2024 pentru modificarea Regulamentului cu privire la clasificarea activelor și angajamentelor condiționale, aprobat prin HCA al BNM nr. 231/2011	https://www.legis.md/cautare/getResults?doc_id=145824&lang=ro
II. Lucrări științifice		
23.	BOTNARI, N.; BAURCIULU, A. <i>Finanțe</i> . Chișinău; ASEM, 2010	Biblioteca IP CEEF
24.	BOTNARI, N. <i>Finanțele întreprinderii</i> , Ed. Editerra Prim, Chișinău, 2008	Biblioteca IP CEEF
25.	CASIAN, A. <i>Gestiunea finanțelor publice</i> . Chișinău: ASEM, 2008	Biblioteca IP CEEF
26.	CASIAN, I. <i>Note de curs la Bazele activității bancare</i> , Editura Totex-Lux, Chișinău, 2019	Biblioteca IP CEEF
27.	CASIAN, I., PLĂMĂDEALĂ, C. <i>Teste de exersare pentru examenul de calificare, Specialitatea: 41220 – Finanțe și bănci</i> , Examinat și aprobat la ședința CMȘ a IP CEEF, procesul-verbal nr.5 din 18.04.2022	Biblioteca IP CEEF
28.	COBZARI, L.; MANOLE T. <i>Metodologia planificării bugetare: elaborări de buget</i> . Chișinău: ASEM, 2004	Biblioteca IP CEEF
29.	COBZARI, L. ș.a <i>Politici financiare ale întreprinderii: Curs de lecții</i> . Chișinău, ASEM, 2004	Biblioteca IP CEEF

Nr.	Denumirea resursei	Locul în care poate fi consultată/accesată resursa
30.	COCIUG, V.; MISTREAN, L. <i>Operațiuni bancare: concepte, scheme, aplicații</i> , Editura ASEM, Chișinău, 2006	Biblioteca IP CEEF
31.	COCIUG, V.; CINIC, L., <i>Gestiunea riscurilor bancare</i> , Editura ASEM, Chișinău, 2008	Biblioteca IP CEEF
32.	DEACONU, A. <i>Diagnosticul și evaluarea întreprinderii</i> . Ediția a II-a revizuită și actualizată, Ed. Intelcredo, Deva, 2002	Biblioteca IP CEEF
33.	GREUNING, H.; BRATANOVIC, S. <i>Analiza și managementul riscului bancar. Evaluarea guvernantei corporatiste și a riscului financiar</i> , Editura Irescon, București, 2004	Biblioteca IP CEEF
34.	HÎNCU, R. <i>Finanțe publice: sinteze, teste, scheme</i> . Chișinău: ASEM, 2005	Biblioteca IP CEEF
35.	MANOLE, T. <i>Finanțe publice</i> , Chișinău APP, 1998	Biblioteca IP CEEF
36.	MOȘTEANU, T. și alții. <i>Finanțe publice: note de curs și aplicații</i> . Editura Universitară, București 2008	Biblioteca IP CEEF
37.	ONOFREI, M. <i>Finanțele întreprinderii</i> , Editura Economică, București, 2004	Biblioteca IP CEEF
38.	ROLLER, A., CERETEU, R. <i>Suport de curs la Finanțele Întreprinderii</i> . CEEF, 2023	Biblioteca IP CEEF
39.	PLĂMĂDEALĂ, C. <i>Curs rezumativ de lecții la Finanțe publice</i> , IP CEEF 2023	Online, Google Classroom
40.	SECRIERU, A. <i>Finanțe publice</i> , Chișinău 2004	Biblioteca IP CEEF
41.	SECRIERU, A.; DRAGOMIR, L. <i>Managementul finanțelor publice locale</i> , Chișinău, 2015	https://www.undp.org/sites/g/files/zskgke326/files/migration/md/management-finante-ROM.pdf
42.	STRATULAT, O. <i>Impozitele directe</i> . Chișinău: Evrica, 2004	Biblioteca IP CEEF
43.	STRATULAT, O. <i>Finanțe publice. Obiectul și metoda de studiu a disciplinei universitare "Finanțe publice"</i> . Chișinău: Evrica, 2005	Biblioteca IP CEEF
44.	STRATULAT, O. <i>Finanțe publice. Conceptul și funcțiile finanțelor</i> . Chișinău: Evrica, 2005	Biblioteca IP CEEF
45.	VĂCĂREL, I. <i>Finanțe publice</i> . București, 1999	Biblioteca IP CEEF
46.	НИКИТИНА, В., БУЧАЦКАЯ, Н., КИКУ, Л., <i>Государственные финансы</i> . Кишинэу 2004	Biblioteca IP CEEF
III. Alte surse de informații		
47.	Cadrul bugetar pe termen mediu	https://mf.gov.md/ro/buget/cadrul-bugetar-pe-termen-mediu
48.	Bugetul pentru cetățeni pentru anul curent	https://www.mf.gov.md/ro/buget/transparen%C8%9Ba-bugetar%C4%83/bugetul-pentru-cet%C4%83%C8%9Beni
49.	MOVILEANU, E. <i>Suport de curs la disciplina „Finanțele Întreprinderii”</i> , CNC al ASEM, Chișinău, 2019	https://irek.ase.md/xmlui/bitstream/handle/1234567890/754/Finantele%20intreprinderii%20C

Nr.	Denumirea resursei	Locul în care poate fi consultată/accesată resursa
		20Movileanu%20Elena.pdf?sequence=1&isAllowed=y
50.	Manualul privind deservirea contribuabililor Serviciul Fiscal de Stat, 13.10.2022	https://sfs.md/ro/document/manualul-privind-deservirea-contribuabililor
51.	Ghidul contribuabilului începător, 24.03.2022	https://sfs.md/ro/document/ghidul-contribuabilului-incepator-aspecte-fiscale
52.	Ghidul utilizatorului e-factura, 2022	https://sfs.md/ro/document/ghidul-utilizatorului-si-e-factura
53.	ЮЗВОВИЧ, Л, <i>Финансовые и банковские риски. Учебник</i> , Екатеринбург, 2020	https://elar.urfu.ru/bitstream/10995/95285/1/978-5-7996-3105-5_2020.pdf