

EDUCAȚIE FINANCIARĂ
Activitatea bancară –
Instrumente și tehnici de plată



Editura
Universității
Transilvania
din Brașov

ISBN

978-606-19-1700-6

Sorina BOTIȘ



Sorina Botiș



**EDUCAȚIE FINANCIARĂ. ACTIVITATEA
BANCARĂ- INSTRUMENTE ȘI TEHNICI DE
PLATĂ**



**Editura
Universității
Transilvania
din Brașov**

2023

k-7-k-Vv@tu@v@#@

h ' ' U 'o) @ #fl

h ' ' 8) @ #fl

@ " V '

Motto:

“Dacă vrei să înveți despre valoarea banilor, împrumută-te.”

Benjamin Franklin





Cuvânt înainte

Lucrarea „*Educație financiară. Activitatea bancară- instrumente și tehnici de plată*” se adresează atât studenților și masteranzilor care urmează ciclul de licență și de masterat al profilului economic, cu precădere celor din domeniul financiar-bancar, cât și celor care doresc să înțeleagă și să aprofundeze aspectele de natură monetar bancară.

Este o lucrare concepută ca un instrument de lucru, util și practic totodată, o sinteză complexă care facilitează înțelegerea acestui domeniu fundamental al economiei, prin faptul că reunește aspecte teoretice, exemple de aplicabilitate a acestora, așa cum se regăsesc în realitatea monetar bancară imediată, aplicații propuse, studii de caz, date statistice precum și explicații care țin de terminologia de specialitate.

Pentru a intra în studiul efectiv al produselor și serviciilor de profil, am considerat util ca în prealabil, să se cunoască și să se înțeleagă în ce constă structura sistemului bancar în general, și a celui românesc în special.

Prezentarea particularităților pieței produselor și serviciilor bancare, a modului în care se structurează oferta băncilor, a categoriilor de clientelă și nu în ultimul rând a strategiei de promovare a acestor produse și servicii, consider că aduce mai aproape înțelegerea tematicii propuse.

Din marea diversitate de produse bancare, am optat pentru prezentarea teoretică și exemplificarea produselor de economisire, cu accent pe cele care se adresează persoanelor fizice, a produselor de creditare atât pentru persoane fizice cât și pentru cele juridice, persoane fizice autorizate și profesii liberale, cuprinzând într-un capitol separat cărțile de plată, dată fiind dinamica deosebită a acestora pe piața bancară românească.

Întrucât delimitarea dintre produse și servicii bancare nu se poate realiza cu foarte mare precizie, acestea ajungând uneori să se confunde, prezentarea produselor bancare este făcută alături de serviciile conexe.

Cu toate acestea, am rezervat un capitol aparte serviciilor de tip Internet Banking oferite de către bănci clienților lor, în condițiile în care acest sector înregistrează o dezvoltare importantă.

Fără a avea pretenția de a epuiza prezentarea întregii game de produse și servicii bancare oferite pe piața de profil, sper ca această lucrare să fie un sprijin util și o sursă de informație bine documentată celor cărora li se adresează.

Operațiunile cu numerar, viramentul bancar, metodele de operare în conturile curente, compensarea interbancară precum și modalitățile noi de efectuare a tranzacțiilor bancare, se regăsesc prezentate atât sub aspect teoretic cât și practic prin multitudinea de exemple care le însoțesc.

Pentru a facilita înțelegerea și folosirea corectă a limbajului de specialitate, am considerat oportună atașarea unui dicționar de termeni specifici acestuia, cu echivalent în limba engleză, încurajând astfel studiul materialelor de specialitate în această limbă.

Doresc să mulțumesc studenților mei pentru dialogul permanent și sugestiile lor pertinente, care alături de dorința și de efortul meu de a le face înțelegerea cât mai ușoară și atractivă, au construit această lucrare, sub forma unui sprijin important în pregătirea lor ca viitori specialiști în domeniul financiar bancar.

Conf.univ.dr. Sorina Botiș



CUPRINS

TEMA 1. EDUCAȚIA FINANCIARĂ ȘI PROVOCĂRILE SISTEMULUI BANCAR.....	13
TEMA 2. CARACTERISTICI ȘI PARTICULARITĂȚI ALE SISTEMULUI BANCAR ROMÂNESC.....	26

Cuprinsul temei:

Obiective

1. Sistemul bancar.....	28
1.1. Noțiunea de sistem bancar.....	28
1.2.Principalele caracteristici ale sistemului bancar românesc.....	28
1.3. Structura sistemului bancar românesc.....	29
1.4. Banca centrală. Banca Națională a României.....	32
1.4.1. Principalele atribuții ale Băncii Naționale a României.....	32
1.4.2. Operațiunile bancii centrale.....	33
1.4.3. Startegia de politică monetară și politica de curs de schimb.....	34
1.4.4. Stabilitatea financiară prin reglementare, supraveghere prudențială și monitorizare a sistemelor de plăți.....	35
1.4.5. Emisiune de bancnote și monede.....	35
1.5. Caracteristici și particularități ale băncilor comerciale.....	55
1.5.1. Funcțiile băncilor comerciale.....	55

1.5.2. Operațiunile băncilor comerciale.....	55
2. Întrebări recapitulative.....	56
Concepte cheie.....	57
Bibliografie.....	57

TEMA 3. CARACTERISTICILE PIETEI PRODUSELOR ȘI SERVICIILOR BANCARE..... 59

Cuprinsul temei:

Obiective

1.Oferta de produse și servicii bancare.....	60
1.1.Segmentul de piață vizat.....	61
1.2.Rețeaua de distribuție.....	64
1.3.Gama sortimentală.....	65
1.4.Politica de preț.....	72
1.5.Promovarea serviciilor bancare.....	73
2. Întrebări recapitulative.....	77
3.Verificarea noțiunilor prezentate.....	78
4. Concepte cheie.....	78
Bibliografie.....	78

TEMA 4. SPECIFICUL PRODUSELOR DE ECONOMISIRE.....79

Cuprinsul temei:

Obiective

1. Alegerea produsului de economisire.....	80
---	-----------

2.Principalele modalități de economisire.....	81
2.1. Depozitele la termen.....	82
2.2. Depozitele la vedere.....	84
2.3. Conturile de economii.....	86
2.4. Certificatele de depozit.....	86
2.5. Depozitele bancare curente.....	88
2.6. Cardurile de economii.....	91
3. Întrebări recapitulative.....	95
4.Aplicații.....	96
5. Concepte cheie.....	97
Bibliografie.....	97

TEMA 5. SPECIFICUL PRODUSELOR DE CREDITARE.....98

Cuprinsul temei:

Obiective

1. Creditul bancar.....	100
2. Clasificarea creditelor.....	101
2.1. Clasificarea creditelor după perioada de acordare.....	101
2.1.1. Credite pe termen scurt.....	101
2.1.2.Credite pe termen mediu.....	102
2.1.3.Credite pe termen lung.....	102
2.2.Clasificarea creditelor după destinația acestora.....	103
2.2.1.Credite productive.....	103

2.2.2.Credite consumative.....	103
2.3.Clasificarea creditelor după calitatea acestora.....	103
2.3.1.Credite performante.....	104
2.3.2.Credite nerambursate la scadență.....	104
2.4.Clasificarea creditelor după debitorul băncii.....	105
2.4.1.Credite acordate persoanelor fizice.....	105
2.4.1.1.Creditul pentru nevoi personale.....	106
2.4.1.2.Descoperitul autorizat de cont (overdraft).....	109
2.4.1.3.Creditul auto.....	109
2.4.1.4.Credite imobiliare/ipotecare.....	110
2.4.1.5.Carduri de credit.....	112
2.4.2.Credite acordate persoanelor juridice.....	112
2.4.2.1.Credite pentru finanțarea activității curente.....	113
2.4.2.1.1.Credite pe termen scurt.....	113
2.4.2.1.2.Credite pe termen mediu și lung.....	115
2.4.2.1.3.Finanțarea IMM-urilor.....	116
2.4.2.1.4.Credite specializate.....	123
3.Întrebări recapitulative.....	125
4.Concepte cheie.....	126
Bibliografie.....	126

TEMA 6. CARDURILE BANCARE ȘI SERVICIILE BANCARE

CONEXE.....	128
--------------------	------------

Cuprinsul temei:

Obiective

1.Cardurile bancare.....	129
1.1.Definiția cardurilor bancare.....	129
1.2. Destinația cardurilor bancare.....	129
1.3. Clasificarea cardurilor bancare.....	130