



Ministerul Educației și Cercetării al Republicii Moldova
Universitatea de Stat „Alec Russo” din Bălți
Facultatea de Științe Reale, Economice și ale Mediului
Catedra de științe economice



CURRICULUM

la modulul

CONTROL FINANCIAR. CONTABILITATE BANCARĂ

Ciclul I, studii superioare de licență

Codul și denumirea domeniului general de studiu: 041 Științe economice

Codul și denumirea domeniului de formare profesională: 0412 Finanțe și bănci

Codul și denumirea specialității: 0412.1 Finanțe și bănci

Forma de organizare a învățământului superior: învățământ cu frecvență

Autori:

conf. univ., dr. Victoria POSTOLACHE

V. Postolache

asist. univ. Corina NICHITCIN

Corina Nichitcin

BĂLȚI, 2024

Discutat și aprobat la ședința Catedrei de științe economice

Procesul-verbal nr. 7 din 27.02.2024

Șefa Catedrei de științe economice Caré conf. univ., dr. Carolina TCACI

Analizat și recomandat la ședința Comisiei metodice a Facultății de Științe Reale, Economice și ale Mediului.

Procesul-verbal nr. 6 din 09.04.2024

Președintele Comisiei metodice al Consiliului Facultății de Științe Reale, Economice și ale Mediului Popov conf. univ., dr. Lidia POPOV

Discutat și aprobat la ședința Consiliului Facultății de Științe Reale, Economice și ale Mediului

Procesul-verbal nr. 9 din 09.04.2024

Decana Facultății de Științe Reale, Economice și ale Mediului

Ciobanu conf. univ., dr. Ina CIOBANU

Informații de identificare a modulului

Facultatea: Științe Reale, Economice și ale Mediului

Catedra: Științe economice

Codul și denumirea domeniului general de studiu: 041 Științe economice

Codul și denumirea domeniului de formare profesională la ciclul I: 0412 Finanțe și bănci

Codul și denumirea specialității: 0412.1 Finanțe și bănci

Administrarea modulului

Codul modulului	Nr. de credite ECTS	Total ore	Repartizarea orelor				Forma de evaluare	Limba de predare
			Curs	Seminar	Laborator	Lucrul individual al studentului		
S.04.O.030	6	190	45	30	15	90	Examen	Română

Anul de studii și semestrul în care se studiază: Anul II, Semestrul 4

Forma de organizare a învățământului: Cu frecvență

Regimul modulului: Obligatoriu

Categoria formativă: De specialitate

Informații referitoare la cadrele didactice

Victoria POSTOLACHE, doctor în științe economice, conferențiară universitară, absolventă a Universității de Stat „Alec Russo” din Bălți, specialitatea „Contabilitate și audit”, doctorat specialitatea „Finanțe” la Academia de Studii Economice din Moldova.

Domeniul de interes științific: Activitate bancară, control financiar, finanțe publice și private.

Biroul: Catedra de științe economice.

E-mail: victoria.postolache@usarb.md.

Ziua de consultații: Miercuri, 15:00 – 16:30. Consultațiile se oferă față în față, pe poșta electronică, prin videoconferință (aplicația Google Meet, Zoom etc.).

Corina NICHITCIN, asistentă universitară, studii postuniversitare de masterat.

Domeniul de interes științific: Contabilitate, fiscalitate, asigurări.

Biroul: Catedra de științe economice.

E-mail: corina.nichitcin@usarb.md.

Orele de consultații: Miercuri, 15:00 – 16:30. Consultațiile se oferă față în față, pe poșta electronică, prin videoconferință (aplicația Google Meet, Zoom etc.).

Integrarea unităților de curs din componența modului în programul de studii

Modulul *Control financiar. Contabilitate bancară* este compus din 2 unități de curs.

Instrument al politicii financiare a statului, controlul financiar reprezintă un mijloc de prevenire a faptelor ilegale, de identificare a deficiențelor și de stabilire a măsurilor necesare pentru restabilirea legalității Scopul controlului este de a releva abaterile, lipsurile, deficiențele pentru a le remedia și a le evita, pe viitor. Unitatea de curs *Control financiar* este un curs universitar adresat studenților, managerilor și în general publicului familiarizat cu conceptele și tehnicile specifice finanțelor publice, finanțelor firmelor și contabilității de gestiune. Scopul unității de curs *Control financiar* este de a prezenta tendințele și practicile actuale în materie de control financiar, aspecte practice referitoare la abordarea controlului financiar pe baza riscurilor, metode și proceduri legate de organizarea sistemului de control financiar.

Unitatea de curs *Contabilitate bancară* este concepută pentru obținerea de către studenți a cunoștințelor de organizare a evidenței contabile, în principal, în băncile licențiate ale Republicii Moldova. Această unitate de curs are ca scop consolidarea cunoștințelor dobândite în practică, luând în considerare diferitele situații și rezolvarea problemelor pe care se bazează activitatea reală a băncilor licențiate. Obiectivele unității de curs se rezumă la obținerea de studenți a cunoștințelor temeinice cu privire la organizarea și ținerea evidenței contabile în băncile licențiate, precum și dobândirea de abilități practice de pregătire independentă a înregistrărilor contabile în legătură cu tranzacțiile bancare specifice.

Exigențe și competențe prealabile

Pentru buna însușire a unităților de curs din componența modului, studentul trebuie să demonstreze:

- cunoașterea conceptelor cheie și a teoriilor din domeniul economiei, finanțelor publice și finanțelor întreprinderii;
- înțelegerea rolului și importanței aspectelor legate de realizarea controlului financiar intern și extern;
- cunoașterea noțiunilor fundamentale din unitățile de curs „Principiile economiei de piață”, „Finanțele publice”, „Fiscalitate”;
- posedarea la nivel teoretic și aplicativ a competențelor vizate în bazele contabilității, contabilitatea financiară I și II;
- definirea principiilor contabilității;
- cunoașterea categoriilor de situații financiare perfectate.

Competențe profesionale și transversale dezvoltate în cadrul unităților de curs din componenta modului

Prin conținutul său și activitățile de învățare a studenților, unitățile de curs din componenta modului *Control financiar. Contabilitate bancară* contribuie la dezvoltarea următoarelor competențe profesionale și transversale necesare viitorului specialist din domeniul economic:

Competențe profesionale (CP):

CP1. Operarea cu fundamentele științifice ale finanțelor și ale activității bancare, precum și utilizarea acestor noțiuni în comunicarea profesională.

CP3. Elaborarea, proiectarea și analiza alternativelor de decizii în domeniul finanțelor și în activitatea bancară.

CP4. Argumentarea metodelor financiar-bancare concrete utilizând concepte, teorii și raționamente legislativ - economice.

CP6. Prelucrarea datelor/informațiilor, analiza și interpretarea lor.

Competențe transversale (CT):

CT1. Aplicarea regulilor de muncă eficientă, responsabilă și riguroasă în executarea atribuțiilor de serviciu, în cadrul propriei strategii de muncă în scopul punerii în valoare a potențialului creativ propriu în situații organizaționale, optimizare a activității, precum și respectarea normelor de etică și deontologie profesională.

CT2. Identificarea corectă a rolurilor și a responsabilităților în echipe pluridisciplinare de lucru, aplicarea tehnicilor / principiilor de relaționare eficientă în procesul lucrului în echipă

CT3. Valorificarea principiului de perfecționare continuă, utilizarea oportunităților de formare continuă, a instrumentelor și a resurselor de învățare pentru dezvoltarea profesională și personală.

Finalitățile unităților de curs din componenta modului

Rezultatele învățării unităților de curs din componenta modului *Control financiar. Contabilitate bancară* reprezintă un sistem integru de cunoștințe, care denotă că la finalizarea studierii unităților de curs studentul va fi capabil:

- să prezinte procedurile specifice controlului financiar în cadrul entității economice și a instituției publice;
- să formeze abilitățile necesare pentru interpretarea și analiza pertinentă a unor situații specifice, rapoarte, etc., pe baza normelor și a raționamentului profesional;
- să creeze condițiile care să permită studenților aprofundarea cunoștințelor despre formele de control financiar intern și extern și despre interconectarea lor;
- să aplice în practică principiile contabilității în bănci;

- să identifice obiectul, metoda de studiu și specificul contabilității bancare;
- să aplice prevederile IAS și SIRF în cadrul evidenței contabile în bancă.

Conținutul unităților de curs din componența modului: Control financiar

Nr. d/o	Tematica	Nr. de ore		
		Curs	Seminar	Laborator
1.	Tema 1. Abordări conceptuale privind controlul financiar 1.1. Definirea noțiunii de control 1.2. Control - funcție a managementului și gestiunii financiare 1.3. Obiectul, rolul și funcțiile controlului financiar 1.4. Principiile controlului financiar 1.5. Formele controlului financiar, clasificarea lor	2	2	-
2.	Tema 2. Procedee și tehnici de control financiar 2.1. Definirea procedeeului de control financiar 2.2. Controlul documentar ca procedeu al controlului financiar 2.3. Controlul faptic 2.4. Controlul total și prin sondaj 2.5. Analiza economico-financiară - procedeu al controlului financiar 2.6. Tehnici de control financiar	2	2	2
3.	Tema 3. Metodologia de exercitare a controlului financiar 3.1. Sursele de informații pentru controlul financiar 3.2. Sistemul metodologic de control financiar 3.3. Etapele controlului financiar 3.4. Organele cu dreptul de efectuare a controlului financiar	2	2	2
4.	Tema 4. Organizarea activității de control financiar preventiv 4.1. Metodologia de exercitare a controlului financiar preventiv 4.2. Obiectivele controlului financiar preventiv 4.3. Finalizarea controlului financiar preventiv 4.4. Controlul financiar preventiv delegat	1	1	2
Evaluarea periodică		-	-	1
5.	Tema 5. Controlul financiar intern 5.1. Scurt istoric al conceptului de control intern 5.2. Elementele controlului financiar intern 5.3. Procedee și modalități utilizate în metodologia controlului intern 5.4. Principiile controlului intern 5.5. Controlul intern și credibilitatea situațiilor financiare	2	2	2
6.	Tema 6. Controlul financiar de gestiune 6.1. Conținutul și modul de organizare al controlului financiar de gestiune 6.2. Elementele sistemului controlului de gestiune 6.3. Strategiile manageriale și controlul de gestiune 6.4. Relațiile dintre contabilitate și controlul de gestiune	2	2	3
7.	Tema 7. Realizarea controlului financiar în instituțiile publice 7.1. Componente esențiale ale unui sistem de control intern 7.2. Mediul de control intern în instituțiile publice	2	2	2

Nr. d/o	Tematica	Nr. de ore		
		Curs	Seminar	Laborator
	7.3. Procedurile de control financiar intern în instituțiile publice 7.4. Standardele naționale de control intern în sectorul public			
8.	Tema 8. Rolul și importanța controlului financiar fiscal 8.1. Locul și importanța controlului fiscal 8.2. Forme și metode de control fiscal 8.3. Organizarea controlului fiscal la fața locului 8.4. Controlul fiscal la sediul Serviciului Fiscal de Stat și în cazul lichidării agentului economic 8.5. Documentele aferente controlului fiscal 8.6. Contestarea acțiunilor și actelor de control fiscal 8.7. Obligațiile și drepturile organului fiscal	1	1	-
Total		15	15	15

Conținutul unităților de curs din componența modului: Contabilitate bancară

Nr. d/o	Tematica	Nr. de ore	
		Curs	Seminar
1.	Tema 1. Organizarea contabilității bancare 1.1. Definiția contabilității bancare 1.2. Obiectul contabilității bancare 1.3. Principiile contabilității bancare 1.4. Organizarea compartimentului contabilitate în bancă 1.5. Organizarea zilei de lucru și circuitul documentelor bancare 1.6. Documentația bancară și controlul bancar intern 1.7. Politica de contabilitate a băncii 1.8. Planul de conturi al evidenței contabile în bănci	2	2
2.	Tema 2. Contabilitatea fondurilor proprii ale băncii 2.1. Componența și structura fondurilor proprii 2.2. Contabilitatea operațiunilor de formare a capitalului statutar și secundar 2.3. Contabilitatea rezervelor și a fondurilor băncii	2	1
3.	Tema 3. Evidența contabilă a depozitelor bancare 3.1. Tipuri și particularități ale depozitelor bancare 3.2. Contabilitatea operațiunilor de deschidere a conturilor de depozit 3.3. Evidența contabilă a alimentării contului de depozit și a retragerilor din cont 3.4. Calcularea și reflectarea contabilă a dobânzii 3.5. Contabilitatea operațiunilor de închidere a conturilor de depozit 3.6. Contabilitatea creditelor interbancare	4	2
4.	Tema 4. Contabilitatea operațiunilor din casierie 4.1. Organizarea compartimentului casierie și tipurile de case 4.2. Perfectarea documentară și contabilitatea operațiunilor de încasare a numerarului 4.3. Contabilitatea eliberării numerarului 4.4. Contabilitatea operațiunilor în casa de schimb valutar	4	2

Nr. d/o	Tematica	Nr. de ore	
		Curs	Seminar
	4.5. Evidența contabilă a altor mijloace bănești		
Evaluare periodică		–	1
	Tema 5. Evidența contabilă a operațiunilor de decontări		
5.	5.1. Contabilitatea decontărilor în baza ordinului de plată 5.2. Decontări în baza cererii de plată 5.3. Contabilitatea decontărilor prin acreditiv. 5.4. Expedierea și recepționarea documentelor electronice prin sistemul informațional automatizat creare de circulație a documentelor electronice între Serviciul Fiscal de Stat și bancă	2	1
	Tema 6. Contabilitatea creditelor bancare		
6.	6.1. Definirea și clasificarea creditelor bancare 6.2. Evidența creditului și a contractului de credit și gaj 6.3. Contabilitatea achitării comisioanelor pentru acordarea creditelor 6.4. Evidența sumelor dobânzilor la creditele acordate 6.5. Contabilitatea rambursării creditului 6.6. Evidența reducerilor pentru pierderi la credite și a trecerii la scăderi a creditului compromis	4	2
	Tema 7. Evidența contabilă a valorilor mobiliare		
7.	7.1. Definiția și clasificarea valorilor mobiliare 7.2. Contabilitatea activelor financiare păstrate până la scadență 7.3. Evidența contabilă a valorilor mobiliare destinate tranzacțiilor 7.4. Reflectarea valorilor mobiliare destinate vânzării 7.5. Contabilitatea titlurilor de valoare plasate 7.6. Evidența contabilă a acordurilor REPO	2	-
	Tema 8. Contabilitatea imobilizărilor corporale și necorporale ale băncii		
8.	8.1. Definirea și evaluarea imobilizărilor corporale ale băncii 8.2. Reflectarea imobilizărilor corporale în planul de conturi 8.3. Contabilitatea intrărilor de imobilizări corporale și a plusurilor constatate în urma inventarierii 8.4. Metode de calcul a amortizării imobilizărilor corporale și contabilizarea acestora 8.5. Contabilitatea ieșirii imobilizărilor corporale 8.6. Contabilitatea imobilizărilor necorporale ale băncii 8.7. Contabilitatea stocurilor de mărfuri și materiale	4	2
	Tema 9. Contabilitatea veniturilor și cheltuielilor bancare		
9.	9.1. Caracterizarea și reflectarea în contabilitate a veniturilor bancare 9.2. Esența, structura și contabilizarea cheltuielilor băncii 9.3. Calcularea și evidența contabilă a rezultatelor financiare la bancă	2	1
	Tema 10. Modul de prezentare a situațiilor financiare		
10.	10.1. Principiile de întocmire și prezentare a situațiilor financiare 10.2. Obiectivul situațiilor financiare și clasificarea acestora 10.3. Întocmirea situației poziției financiare a băncii 10.4. Perfectarea contului de profit sau pierderi 10.5. Conținutul și prezentarea altor situații financiare 10.6. Întocmirea, transmiterea și acceptarea rapoartelor electronice	4	2
Total		30	15

Strategii de predare și învățare

În cadrul modulului *Control financiar. Contabilitate bancară* se aplică următoarele strategii de predare și de învățare centrate pe student: instruire diferențiată, instruire adaptivă, tehnici de dezvoltare a gândirii critice, prelegerea bazată pe 3 „C” (claritate, creativitate, concretizare), seminarul cu utilizarea mesei rotunde, seminar cu folosirea metodei analizei situațiilor concrete, metode intuitive de învățare creativă (brainstorming, discuție Panel, problematizarea, metoda cazului).

Pentru asigurarea realizării strategiilor didactice menționate se vor utiliza suportul de curs, cursul de instruire pe platforma de învățare MOODLE, prezentările elaborate în aplicația PowerPoint, consultații individuale.

Activități de lucru individual al studentului

Activitatea individuală la modulul *Control financiar. Contabilitate bancară* este o componentă obligatorie a activității de instruire și include studiul după manualele recomandate și suportul de curs oferit de către titularul cursului. Repartizarea orelor pentru activitățile de studiu individual (total 90 de ore, inclusiv 45 de ore *Control financiar* și 45 de ore *Contabilitate bancară*) este prezentată în tabelele de mai jos.

Unitatea de curs Control financiar

Nr. d/o	Tipul activității	Nr. ore
1.	Studierea cadrului legal, a surselor bibliografice obligatorii și conspectelor temelor unității de curs, elaborate de cadrul didactic	11
2.	Realizarea hărților conceptuale și explicarea conceptelor cheie (L ₁)	12
3.	Elaborarea unui referat pe o temă selectată din lista de subiecte ale referatelor (L ₂)	10
4.	Pregătirea pentru evaluarea finală (examen)	12
Total		45

Sarcinile din compartimentul lucrului individual se pregătesc de către toți studenții pentru lecțiile care corespund tematicii respectivelor însărcinări. Aprecierea lucrului individual se efectuează prin verificarea sintezelor materialului studiat individual, inițierea discuțiilor de grup cu studenții pe tematica studiului individual, interogarea studenților, simularea unor situații practice, soluționarea cărora necesită aplicarea legislației în domeniul controlului financiar, controlului fiscal și cel al contabilității bancare, verificarea studiilor de caz individuale ale studenților, etc.

Studentul prezintă următoarele sarcini individuale la unitatea de curs *Control financiar*:

1. Prezentarea hărților conceptuale în baza materialului studiat (L₁);
2. Referat, la una din teme propuse de cadrul didactic (L₂).

Nota/media pentru studiul individual (L_i) se determină în baza formulei:

$$L_i = \frac{L_1 + L_2}{2}$$

La elaborarea referatului studenții urmează să respecte următoarele cerințe:

1. Volumul textului referatului, inclusiv resursele informaționale, urmează să cuprindă: minim 8 pagini, maxim 15 pagini. Cerințe de tehnoredactare: formatul hârtiei A4, parametrii paginii: 3 cm - stânga, 2 cm – sus, 2 cm – jos, 1.5 cm – dreapta, fontul Times New Roman, mărimea caracterelor 12 pt, spațiul dintre rânduri 1,5, numerotarea paginilor în subsol, alinierea la centru.

2. Toate tabelele referatului trebuie să dispună de trimitere în textul lucrării. Figura, schema sau diagrama este numerotată și urmată de titlu care descrie conținutul acesteia, care se indică la mijlocul tabelului, fontul Times New Roman, mărimea 11 pt, fără semn de punctuație la sfârșit, intervalul dintre rânduri în tabel 1.15.

3. Referatul este o lucrare de dimensiuni mici sau medii care include studiul unui fenomen sau proces social, economic, întocmit pe baza unor cercetări bibliografice, a unor studii cazuistice sau experimentale în baza prelucrării unor date statistice.

Un referat va include următoarele compartimente:

- foaia de titlu;
- cuprinsul automat;
- introducerea;
- abordarea temei cercetate, descriindu-se stadiul actual al cercetărilor din domeniul din care face parte tema investigată, dezvoltarea studiului temei analizate;
- concluziile, opiniile personale și direcțiile ulterioare posibile de cercetare referitoare la tema abordată;
- referințe bibliografice;
- anexe.

Referatul va fi analizat din punct de vedere al profesionalismului cu care a fost executat. Cadrul didactic va evalua conținutul referatului și prezentarea acestuia (acuratețe, ortografie, exprimare, formatare).

Referatul urmează a fi prezentat de student în ultima săptămână de studii din cadrul semestrului.

Tematica referatelor pentru unitatea de curs Control financiar

1. Cadrul legislativ privind controlul financiar în instituțiile publice din Republica Moldova

2. Importanța controlului intern în contextul impactului utilității informațiilor contabile asupra mediului de afaceri
3. Modalități de dezvoltare a sistemului de control intern managerial
4. Auditul intern public ca element component al controlului financiar public
5. Particularitățile controlului financiar în Bulgaria, Cehia și Ungaria
6. Specificul controlul financiar în România
7. Particularitățile controlului financiar în Franța
8. Specificul controlul financiar în SUA
9. Specificul controlul financiar în Germania
10. Specificul controlul financiar în Austria, Elveția și Danemarca
11. Dezvoltarea unui mediu eficace de control și audit intern în sectorul public din Republica Moldova
12. Particularitățile controlului financiar în Marea Britanie
13. Particularitățile controlului financiar în Polonia, Slovacia și Slovenia
14. Specificul controlul financiar în Spania și Italia
15. Rolul Curții de Conturi în realizarea controlului financiar
16. Importanța Serviciului Fiscal de Stat în exercitarea controlului fiscal

Unitatea de curs Contabilitate bancară

Nr. d/o	Tipul activității	Nr. ore
1.	Studierea surselor bibliografice obligatorii și conspectelor temelor unității de curs, elaborate de cadrul didactic	10
2.	Realizarea hărților conceptuale și explicarea conceptelor cheie (L ₁)	12
3.	Realizarea sarcinilor individuale (L ₂)	10
4.	Pregătirea pentru evaluarea finală (examen)	13
Total		45

Pentru unitatea de curs *Contabilitate bancară*, studentul prezintă următoarele sarcini individuale:

1. Hărțile conceptuale la temele unității de curs și conceptele de bază (L₁);
2. Realizarea sarcinilor individuale propuse de cadrul didactic (L₂).

Nota/media pentru studiul individual (L_i) se determină în baza formulei:

$$L_i = \frac{S_1 + S_2}{2}$$

Nota/media pentru lucrul individual (L_i) la modulul *Control financiar. Contabilitate bancară* se determină în baza formulei:

$$L_i = \frac{L_1(50\%) + L_2(50\%)}{2},$$

unde $L_{1(50\%)}$ – media pentru lucrul individual (L_i) la unitatea de curs *Control financiar*, $L_{2(50\%)}$ – media pentru lucrul individual (L_i) la unitatea de curs *Contabilitate bancară*.

Evaluarea

Evaluarea studenților se realizează în corespundere cu Regulamentul de organizare a studiilor superioare de licență (Ciclul I) în Universitatea de Stat „Alec Russo” din Bălți și cu Regulamentul-cadru privind evaluarea cunoștințelor studenților, obținute în procesul de formare și a rezultatelor academice ale studenților în Universitatea de Stat „Alec Russo” din Bălți.

Evaluarea curentă presupune implicarea studenților în cadrul discuțiilor, dezbaterilor, exercițiilor de reflecție promovate la orele de seminar și testelor în formă scrisă (fiecare student trebuie să acumuleze minim 6 note la modul). Studentul este apreciat cu câte o notă la minimum 6 teme aleatoare din temele propuse spre studiere în cadrul modulului.

La final, studentul va obține media evaluării curente (E_c), formată din notele obținute în cadrul modulului respectiv.

În conformitate cu prevederile Regulamentului de organizare a studiilor superioare de licență (Ciclul I) și integrate, aprobat prin ordinul Ministerului Educației, Culturii și Cercetării nr. 1625 din 12.12.2019¹ studenții, obligatoriu, vor susține o probă de *evaluare periodică* prin care se urmărește estimarea situației intermediare a reușitei studentului. Evaluarea periodică se va promova sub formă de test scris, incluzând diferite categorii de itemi.

Studenții care absentează și cei care obțin o notă mai mică decât 5, vor avea posibilitatea să susțină repetat testul de evaluare periodică.

De asemenea, studenții vor fi evaluați în baza realizării lucrului individual (L_i) care este prezentat de către student în ultima săptămână de studii din cadrul semestrului. Însărcinările pentru lucrul individual sunt menționate în compartimentul *Activități de lucru individual al studentului*.

Nota semestrială (N_s) se calculează ca medie aritmetică dintre următoarele trei componente:

- a) media notelor obținute la evaluările curente (E_c);
- b) nota obținută în cadrul evaluării periodice (E_p);
- c) nota/media pentru lucrul individual (L_i).

$$N_s = \frac{E_c + E_p + L_i}{3}$$

La examinarea finală sunt admiși doar studenții care întrunesc următoarele condiții:

¹ Regulamentul de organizare a studiilor superioare de licență (ciclul I) și integrate, aprobat prin ordinul Ministerului Educației, Culturii și Cercetării nr. 1625 din 12.12.2019.
Disponibil: https://mecc.gov.md/sites/default/files/ordinul_nr_1625_din_12.12.2019.pdf

- nota medie a evaluărilor curente E_c este de cel puțin 5.00;
- nota evaluării periodice E_p este de cel puțin 5.00;
- media pentru activitatea de lucru individual L_i este de cel puțin 5.00.

Evaluarea finală se realizează sub formă de examen scris sau online. Nota finală se calculează conform formulei:

$$N_f = N_s \times 0.6 + N_e \times 0.4,$$

unde N_f – nota finală; N_s – nota semestrială; N_e – nota de la examen.

Subiectele pentru evaluarea finală

1. Definirea noțiunii de control.
2. Control - funcție a managementului și gestiunii financiare.
3. Obiectul, rolul și funcțiile controlului financiar.
4. Principiile controlului financiar.
5. Formele controlului financiar, clasificarea lor.
6. Definirea procedurii de control financiar.
7. Controlul documentar ca procedeu al controlului financiar.
8. Controlul faptic.
9. Controlul total și prin sondaj.
10. Analiza economico-financiară - procedeu al controlului financiar.
11. Tehnici de control financiar.
12. Sursele de informații pentru controlul financiar.
13. Sistemul metodologic de control financiar.
14. Etapele controlului financiar.
15. Metodologia de exercitare a controlului financiar preventiv.
16. Organele cu dreptul de efectuare a controlului financiar.
17. Obiectivele controlului financiar preventiv.
18. Finalizarea controlului financiar preventiv.
19. Controlul financiar preventiv delegat.
20. Conținutul și modul de organizare al controlului financiar de gestiune.
21. Elementele sistemului controlului de gestiune.
22. Strategiile manageriale și controlul de gestiune.
23. Relațiile dintre contabilitate și controlul de gestiune.
24. Componente esențiale ale unui sistem de control intern.
25. Mediul de control intern în instituțiile publice.
26. Procedurile de control financiar intern în instituțiile publice.

27. Standardele naționale de control intern în sectorul public
28. Locul și importanța controlului fiscal.
29. Forme și metode de control fiscal.
30. Obligațiile și drepturile organului fiscal.
31. Organizarea controlului fiscal la fața locului.
32. Definiția contabilității bancare.
33. Obiectul contabilității bancare.
34. Principiile contabilității bancare.
35. Organizarea compartimentului contabilitate în bancă.
36. Organizarea zilei de lucru și circuitul documentelor bancare.
37. Documentația bancară și controlul bancar intern.
38. Politica de contabilitate a băncii.
39. Planul de conturi al evidenței contabile în bănci.
40. Componenta și structura fondurilor proprii.
41. Contabilitatea operațiunilor de formare a capitalului statutar și secundar.
42. Tipuri și particularități ale depozitelor bancare.
43. Contabilitatea operațiunilor de deschidere a conturilor de depozit.
44. Evidența contabilă a alimentării contului de depozit și a retragerilor din cont.
45. Calcularea și reflectarea contabilă a dobânzii.
46. Contabilitatea operațiunilor de închidere a conturilor de depozit.
47. Organizarea compartimentului casierie și tipurile de case.
48. Perfectarea documentară și contabilitatea operațiunilor de încasare a numerarului.
49. Contabilitatea eliberării numerarului.
50. Contabilitatea operațiunilor în casa de schimb valutar.
51. Evidența contabilă a altor mijloace bănești.
52. Contabilitatea decontărilor în baza ordinului de plată.
53. Definiția și clasificarea creditelor bancare.
54. Evidența creditului și a contractului de credit și gaj.
55. Contabilitatea achitării comisioanelor pentru acordarea creditelor.
56. Evidența sumelor dobânzilor la creditele acordate.
57. Contabilitatea rambursării creditului.
58. Definiția și evaluarea imobilizărilor corporale ale băncii.
59. Reflectarea imobilizărilor corporale în planul de conturi.
60. Contabilitatea intrărilor de imobilizări corporale și a plusurilor constatate în urma inventarierii.

61. Metode de calcul a amortizării immobilizărilor corporale și contabilizarea acestora.
62. Contabilitatea ieșirii immobilizărilor corporale.
63. Contabilitatea immobilizărilor necorporale ale băncii.
64. Contabilitatea stocurilor de mărfuri și materiale.
65. Caracterizarea și reflectarea în contabilitate a veniturilor bancare.
66. Esența, structura și contabilizarea cheltuielilor băncii.
67. Calcularea și evidența contabilă a rezultatelor financiare la bancă.
68. Principiile de întocmire și prezentare a situațiilor financiare.
69. Obiectivul situațiilor financiare și clasificarea acestora.
70. Întocmirea situației poziției financiare a băncii.
71. Perfectarea contului de profit sau pierderi.
72. Conținutul și prezentarea altor situații financiare.
73. Întocmirea, transmiterea și acceptarea rapoartelor electronice.

Model de bilet pentru evaluare periodică la unitatea de curs Control financiar

BILET PENTRU EVALUAREA PERIODICĂ NR. 1

la unitatea de curs „Control financiar”

1. Control funcție a managementului și gestiunii financiare. Noțiunea de control și funcțiile controlului financiar.
2. Metodologia de exercitare a controlului financiar preventiv.
3. Problemă.

Model de test de evaluare periodică la unitatea de curs Contabilitate bancară

1. Alegeți variantele corecte:

Politica de contabilitate trebuie să corespundă următoarelor cerințe: **(4 puncte)**

- trebuie să fie deplină;
- accesul liber la informația bilanțului contabil;
- neîntreruperea activității;
- prioritatea conținutului asupra formei;
- previzională;
- reflectarea separată a activelor și pasivelor;
- permanența regulilor contabile;
- raționalizare și economisire.

Mărimea fondului de rezervă al băncii nu poate fi mai mică decât: **(1 punct)**

- 15% de la valoarea fondurilor proprii;
- 15% de la valoarea profitului net;
- 5% de la valoarea profitului net.

Depunerea încasărilor la bancă prin genți sigilate se poate face: **(3 puncte)**

- prin colectarea de către serviciul de încasare a valorilor din cadrul băncii;
- eliberarea numerarului;
- la ghișeele băncii în timpul programului operativ de ghișeu la ghișeele băncii;
- expedierea excedentului de numerar;
- în afara programului operativ de ghișeu, dar până la finele programului de lucru;
- înregistrarea rezultatelor (pierderilor) obținute în urma vânzării/cumpărării valutei străine.

1. Stabiliți dacă este adevărată (A) sau falsă (F) afirmația: (10 puncte)

Conturile analitice se deschid în baza conturilor sintetice.	
Plasarea resurselor financiare disponibile ale băncii sub formă de depozite la alte bănci se referă la operațiuni active de depozit.	
Numerarul este un instrument important și inițial de plată utilizat în unele comunități economice.	
Nivel analitic al unui cont include un număr de caractere ce poate varia de la câteva caractere la douăsprezece caractere.	
Contabilitatea în partidă simplă se utilizează în cazul operațiunilor economice, care nu se finalizează imediat, urmând a se încheia la o dată ulterioară.	
Banca comercială se supune legislativ BNM.	
Depozitele la termen reprezintă o sumă depusă de titular și blocată la dispoziția băncii.	
Controlul intern reprezintă un sistem care asigură desfășurarea unor operațiuni eficiente.	
Documentația bancară este elaborată și certificată de BNM și este obligatorie pentru toate unitățile bancare.	
Politica de contabilitate promovată de bancă cuprinde reglementarea tuturor domeniilor de evidență bancare.	

3. Indicați varianta corectă a formulei contabile: (7 puncte)

Operațiunea economică	Formula contabilă		
Alimentarea casei cu numerar de la BNM	Dt 1002 Ct 1036	Dt 1001 Ct 1036	Dt 1001 Ct 1002
Înregistrarea mijloacelor bănești până la numărare	Dt 1002 Ct 2792	Dt 1001 Ct 2792	Dt 1003 Ct 2792
Rambursarea în casă a sumei avansului neutilizat de către salariatul băncii	Dt 1804 Ct 1001	Dt 1001 Ct 1804	Dt 1003 Ct 1804
Reflectarea sumelor cu caracter neidentificat	Dt 2793 Ct 1031	Dt 2793 Ct 1001	Dt 1001 Ct 2793
Deschiderea conturilor curente de persoanele juridice	Dt 1001 Ct 2251	Dt 1002 Ct 2251	Dt 2251 Ct 1001
Reflectarea la finele anului a rezultatului financiar	Dt 4912 Ct 3504	Dt 3504 Ct 4912	Dt 1182 Ct 4912
Achitarea dividendelor acționarilor în numerar:	Dt 2808 Ct 1001	Dt 1804 Ct 1001	Dt 1001 Ct 1804

4. Continuați fraza (15 puncte)

Termenul	Definiția
Contabilitatea analitică este	
Depozit în cont curent este	
Cardul de plată este	
Funcția de reglementare a capitalului propriu se referă la	
Circuitul documentar reprezintă	

5. Puneți în locul punctelor noțiunile potrivite: 3 puncte

genților sigilate, ordin de eliberare, conturi curente, ordin de încasare, conturi de credit, 1002 „Numerar în drum”, 1003 „Numerar în punctul de schimb valutar al băncii licențiate”

Contul _____ este destinat pentru evidența mișcării mijloacelor bănești în numerar în monedă națională și în valută străină expediate din Banca Națională în sediul băncii și invers, din sediul central al băncii în sediul filialei, reprezentanței, subdiviziunii îndepărtate a băncii și invers, din bancă în alte bănci și invers.

Programul de depunere a _____ se stabilește de bancă de comun acord cu clienții.

_____ se întocmește pentru depunerile de numerar în operațiile interne ale băncii, cum ar fi: restituiri de avansuri spre decontare neutilizate, salarii neplătite, depunerea numerarului rezultat din vânzarea formularelor cu regim special, încasările zilei precedente în timpul programului prelungit de lucru.

6. Problemă (5 puncte)

La 14.04 soldul disponibilului bănesc în casa oficiului central al BC „Beta Invest” SA era de 340655 lei. Pe parcursul zilei au fost efectuate următoarele operațiuni:

1) SA „Alfa” cu contul curent 2224302261 în baza ordinului de eliberare a numerarului nr.265328 au fost eliberate în numerar 62950 lei pentru plata salariului;

2) de la SRL „Nord” cu contul curent 2224302198 în baza ordinului de încasare a numerarului nr.32 au fost primite mijloace bănești din realizarea deșeurilor de producție în sumă de 11300 lei;

3) de la SA „Omega” cu contul curent 2224302186 în baza ordinului de încasare a numerarului nr.12 a fost primită suma salariului neachitat în mărime de 1650 lei;

4) de la programistul Leahu Z.C. în baza ordinului de încasare a numerarului nr.17 a fost primită în numerar suma avansului neutilat eliberat anterior pentru cheltuieli de deplasare în mărime de 175 lei;

5) SA „Cvant” cu contul curent 2224302285 în baza delegației nr.14 au fost eliberate mijloace bănești pentru necesități gospodărești în sumă de 18320 lei;

Se cere: de reflectat operațiunile în evidența BC „Beta Invest” SA; de calculat soldul final.

7. Problemă (4 puncte)

La 23 martie în filiala băncii comerciale „Alfa Credit” SA au avut loc următoarele operațiuni efectuate de către persoanele juridice:

1. SA „Auto-Prezent” a depus în contul curent cu dobândă vărsământul inițial în sumă de 19520 lei;

2. SA „Red-Nord” a depus vărsământul suplimentar în contul curent cu dobândă suma de 12117 lei, în baza foii de vărsământ;

3. SRL „Geox” a efectuat vărsământul în sumă de 18000 lei la contul de depozit pe termen scurt (6 luni) numit „Magic” cu o rată a dobânzii 6,5% și la contul de depozit pe termen mediu (24 luni) numit „Avantaj” cu o rată a dobânzii de 5,5% a efectuat vărsământul în sumă de 22000 lei.

4. De la SRL „Dumbrava - Nord” au fost încasate mijloace bănești în baza ordinului de plată cu scopul de a-și alimenta contul său de depozit pe termen lung în sumă de 38000 lei.

Se cere: de reflectat operațiunile în evidența băncii.

Baremul de notare

Nota	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Puncte	7	8	9-13	14-19	20-26	27-33	34-40	41-46	47-51	52

Model de test de evaluare finală

1. Continuați fraza: (15 puncte)

Transferul de credit reprezintă

Controlul fiscal informativ reprezintă

Depozitele la termen reprezintă

Universalitatea controlului intern reprezintă

Ordinul de eliberare a numerarului reprezintă

2. Completați frazele cu noțiunile potrivite capital de rezervă, capital suplimentar, profit nerepartizat, depozit la vedere, acțiuni ordinare, depozit în cont curent: (3 puncte)

_____ se utilizează la stingerea pierderilor perioadei curente, plata dividendelor, formarea capitalului de rezervă.

_____ reprezintă sume depuse de titular sau de alte persoane în favoarea titularului, rezultate din cadrul operațiunilor curente de încasări și plăți.

_____ este format din contul defalcărilor din beneficiu după impozitare în mărimea stabilită de Adunarea generală a acționarilor.

3. Stabiliți dacă este adevărată (A) sau falsă afirmația (F): (10 puncte)

Contabilitatea în partidă simplă se utilizează în cazul operațiunilor economice, care nu se finalizează imediat, urmând a se încheia la o dată ulterioară	
Casele de încasări ale băncilor nu primesc depunerile de numerar de la clienții lor pentru diverse operațiuni în timpul programului de ghișeu sau al programului prelungit	
Ordinul de plată se prezintă spre executare la banca beneficiară de către emitent sau de către persoana împuternicită a acestuia în ziua în care a fost emis	
Mărimea ratei dobânzii nu diferă în funcție de natura operațiunilor de creditare	
Sistemul de compensare cu decontare pe bază netă este destinat prelucrării plăților urgente și de mare valoare	
Controlul concomitent se exercită înainte de efectuarea operațiunilor economice	
Scopul organizării controlului intern este acela de a oferi o asigurare rezonabilă împotriva riscurilor	
Controlul fiscal nu trebuie confundat cu vizita fiscală	
Acțiunea de control nu stabilește dacă activitatea economică și financiară este organizată și se desfășoară conform situațiilor prestabilite	
Postul fiscal se creează de Serviciul Fiscal de Stat în scopul prevenirii și depistării cazurilor de încălcare fiscală	

4. Indicați varianta corectă a formulei contabile: (10 puncte)

Operațiunea economică	Formula contabilă		
Reflectarea lipsurilor de numerar după numărare	Dt 2792 Ct 1002	Dt 2792 Ct 1001	Dt 1001 Ct 2792
Alimentarea contul de depozit pe termen lung de persoana juridică din contul curent	Dt 1001 Ct 2374	Dt 2251 Ct 2375	Dt 2374 Ct 1001
Eliberarea din casierie a dobânzii calculate în lei moldovenești	Dt 2374 Ct 1001	Dt 2728 Ct 1001	Dt 5224 Ct 1001
Alimentarea contul curent al persoanei juridice din contul de depozit pe termen lung	Dt 2374 Ct 2251	Dt 2251 Ct 2374	Dt 2374 Ct 1001
Eliberarea din contul curent a mijloacelor bănești	Dt 2251 Ct 1001	Dt 2251 Ct 1003	Dt 1001 Ct 2251
Calcularea dobânzii lunare	Dt 1743 Ct 4491	Dt 1716 Ct 4411	Dt 1231 Ct 4231
Calcularea comisionului	Dt 1753 Ct 1236	Dt 1753 Ct 4411	Dt 1231 Ct 4231
Trecerea la scăderi de la contul curent al clientului a unei amenzi achitate băncii	Dt 2251 Ct 4951	Dt 4951 Ct 2251	Dt 1001 Ct 4951
Încasarea în numerar a comisionului pentru ținerea contului	Dt 1001 Ct 4677	Dt 2251 Ct 1001	Dt 4677 Ct 1001
Intrarea imobilizărilor corporale în curs de execuție	Dt 1602 Ct 2805	Dt 1602 Ct 2803	Dt 1602 Ct 2804

5. Alegeți variantele potrivite:

<p><i>După caracterul operațiunilor efectuate documentele se împart în: (3 puncte)</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> documente fără regim special; <input type="checkbox"/> documente de casă; <input type="checkbox"/> documente tipizate; <input type="checkbox"/> documente extrabilanțiere; <input type="checkbox"/> documente singulare; <input type="checkbox"/> documente de memorandum. 	<p><i>Plasarea resurselor financiare disponibile ale băncii sub formă de depozite la alte bănci se referă la: (1 punct)</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> operațiuni active de depozit; <input type="checkbox"/> operațiuni pasive de depozit; <input type="checkbox"/> operațiuni active-pasive de depozit. 	<p><i>Caracteristicile necesare pentru încadrarea în definiția imobilizărilor necorporale sunt: (3 puncte)</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - să fie identificabil; - necesită investiții suplimentare pentru utilizarea ulterioară în scopuri productive; - controlat de bancă; - nu sunt destinate vânzării; - să genereze beneficii economice viitoare; - sunt destinate pentru utilizare mai mare de un an;
<p><i>Sursele de informații pentru controlul financiar: (3 puncte)</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> sistemul de documente primare; <input type="checkbox"/> secretul fiscal <input type="checkbox"/> sistemul de evidențe tehnic-operative și contabile <input type="checkbox"/> obligația de colaborare a contribuabilului în vederea; <input type="checkbox"/> formularele cu regim special exercitarea dreptului de apreciere al organului fiscal 	<p><i>Direcțiile obiectivelor de control (3 puncte)</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> precizarea toleranțelor admise <input type="checkbox"/> resursele materiale <input type="checkbox"/> formularea concluziilor <input type="checkbox"/> natura și volumul obligațiilor <input type="checkbox"/> determinarea situației reale <input type="checkbox"/> resursele financiare 	

6. Problemă (5 puncte)

Soldul inițial în casieria oficiului central al BC „Alfa Credit” SA la 10.10 era de 315000 lei, pe parcursul zilei au fost efectuate următoarele operațiuni de casă:

1) SA „Vectra” cu contul curent 2224386274 în baza ordinului de eliberare a numerarului nr.325678 au fost eliberate mijloace bănești în numerar în sumă de 75750 lei pentru plata salariilor;

2) SRL „Lina” cu contul curent 2224386718 în baza delegației nr.289751 au fost eliberate în numerar 12500 lei pentru cheltuieli de deplasare;

3) de la SA „Zeea” cu contul curent 2224386723 în baza ordinului de încasare a numerarului nr.17 a intrat salariul neachitat în sumă de 950 lei;

4) SA „Alina” cu contul curent 2224386178 în baza ordinului de eliberare a numerarului nr.256713 au fost eliberate în numerar 8300 lei pentru cheltuieli gospodărești;

5) de la SRL „Grand” cu contul curent 2224386187 în baza ordinului de încasare a numerarului nr.28 au intrat mijloace bănești din realizarea deșeurilor de producției în sumă de 15550 lei.

Se cere: de reflectat operațiunile în evidența BC „Alfa Credit” SA; de calculat soldul final.

7. Problemă. (4 puncte)

La 3 aprilie SA „Licurici” cu contul curent 2224387716 în filiala BC „Alfa Credit” SA a achitat suma pentru dobânda datorată pentru luna aprilie pentru creditul din domeniul construcției primit la 25 martie în mărime de 300000 lei pe termen de 12 luni cu rata dobânzii 19% anual. Comisionul achitat de SA „Licurici” este de 1,5% de la suma creditului. Se cere: de reflectat operațiunea în contabilitatea filialei

8. Problemă. (4 puncte)

La 28.10 soldul SA „Beta” cu contul curent 2224386182 în oficiul central al BC „Moldcredit” SA (contul Nostro 1031386) era de 346000 lei. Pe parcursul zilei în contul dat au avut loc următoarele operațiuni:

a) în baza delegației nr. 510 au fost eliberate mijloace bănești pentru plata salariilor în sumă de 125000 lei;

b) au fost primite mijloace bănești în baza ordinului de plată nr. 5 emis de SA „Sigma” cu contul curent 2224302368 în filiala BC „Moldinvest” SA cu contul Nostro 1861302 în sumă de 20000 lei pentru mărfurile livrate;

c) a fost emis ordinul de plată nr.25 către SRL „Valentina” cu contul curent 2224387179 în filiala aceleași bănci cu contul Nostro 1861387 în mărime de 105000 lei pentru serviciile prestate care a fost executată în aceeași zi.

Se cere: de reflectat operațiunile în evidența băncilor participante; de calculat soldul final.

Baremul de notare

Nota	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Puncte	7	8	9-15	16-24	25-32	33-40	41-47	48-54	55-61	62-64

Resurse informaționale

Obligatorii:

1. Legea privind controlul financiar public intern: nr. 229 din 23.09.2010. În: *Monitorul Oficial al Republicii Moldova*, 2011, nr. 231-234 din 26.11.2011 (cu modificările și completările ulterioare).

2. Legea privind activitatea băncilor: nr. 202 din 06.10.2017 În: *Monitorul Oficial al Republicii Moldova*. 2017, nr. 434-439 (cu modificările ulterioare).

3. Legea contabilității și raportării financiare: nr. 287 din 15 decembrie 2017. În: *Monitorul Oficial al Republicii Moldova*, 2018, nr. 1-6/22 din 05.01.2018 (cu modificările ulterioare) (cu modificările ulterioare).

4. Planul de conturi al evidenței contabile în băncile licențiate din Republica Moldova: nr. 55/11-01 din 26.03.1997. În: *Monitorul Oficial al Republicii Moldova*. 1996, nr. 29-36 (cu modificările ulterioare).

5. Regulamentul BNM privind organizarea contabilității în băncile din Republica Moldova: nr. 238 din 10.10.02. În: *Monitorul Oficial al Republicii Moldova*. 2002, nr. 144-145/331 (cu modificările ulterioare).

6. Standardele naționale de control intern în sectorul public. În: *Monitorul Oficial al Republicii Moldova*, 2015. nr. 332-339/2391 din 11.12.2015.

7. Manual de Management Financiar și Control. Disponibil: online [http://mf.gov.md/sites/default/files/documente %20relevante/m_management_financiar.pdf](http://mf.gov.md/sites/default/files/documente%20relevante/m_management_financiar.pdf).

8. BOULESCU, M., ISPIR, O., BÂRNEA, C. *Control financiar intern și audit intern la entitățile publice*. București: Editura Economica, 2004. 208 p.

9. BOULESCU, M., Ghiță, M. *Control financiar și expertiză contabilă*. București: Editura Eficient, 1996. 325 p.

10. COCIUG, V., POSTOLACHE, V. *Ghid metodic la unitatea de curs Contabilitatea bancară*. Chișinău: Tipogr. „Primex-Com”, 2019, 122 p.

11. FLOREA, I., FLOREA, M. *Control economico-financiar*, București: Editura CECCAR, 2000. 189 p.

12. LUNGU, R. *Contabilitatea bancară: Note de curs*. Cahul: Univ. de Stat „B. P. Hașdeu”, 2013. 213 p.

13. PERES, I., POPA I. *Control Financiar*. Timișoara: Editura Mirton, 2008. 356 p.

14. PODOABA, L. *Contabilitate Bancară*. Cluj: Ed. RISOPRINT, 2011, 190 p.

Suplimentare:

1. Regulamentul BNM cu privire la operațiunile cu numerar în băncile din Republica Moldova: nr. 78 din 11.04. 2018. În: *Monitorul Oficial al Republicii Moldova*. 2018, nr. 133-141 (cu modificările ulterioare).

2. Regulamentul BNM cu privire la dezvăluirea de către băncile licențiate din Republica Moldova a informației despre activitatea lor financiară: nr. 392 din 21.12.2000. În: *Monitorul Oficial al Republicii Moldova*. 2000, nr. 163-165/446 (cu modificările și completările ulterioare).

3. Regulamentul BNM cu privire la condițiile și modul de efectuare a operațiunilor valutare nr. 29 din 13.02.2018. În: *Monitorul Oficial al Republicii Moldova*. 2018, nr. 68-76 din 02.03.2018 (cu modificările și completările ulterioare).

4. CHIRONACHI, C. *Contabilitatea bancară: Note de curs*. Cahul: Univ. de Stat „B. P. Hașdeu”, 2015. 213 p.

5. COCIUG, V., MISTREAN, L. *Operațiuni bancare*. Ch: ASEM, 2006. 268 p.
6. POPEANGA, P., POPEANGA, G. *Control financiar și fiscal*, București: Editura CECCAR, 2004. 337 p.
7. ȚARĂ, I. Gh. *Controlul financiar și expertiza contabilă*. Oradea: Editura Universității, 2003. 200 p.
8. ȚARĂ, I. Gh. *Eficacitatea controlului financiar*. București: Editura Tribuna Economică, 2001. 165 p.
9. POSTOLACHE, V. Abordarea teoretică a gestiunii riscului de reglementare în sistemul de control intern al băncii. În: *Paradigme moderne în dezvoltarea economiei naționale și mondiale*. Conferința științifică internațională din 02 – 03 noiembrie 2018. Chișinău, USM, p. 137 – 142, (0,5 c.a.) ISBN 978-9975-142-57.
10. POSTOLACHE, V. Importanța contabilității manageriale pentru sectorul bancar. În: *Contabilitatea, auditul și analiza economică între conformitate, schimbare și performanță*. Conferința Științifică Internațională din 2 aprilie 2015, Chișinău: ASEM, 2015, p. 201-204, (0,26 c. a.) ISBN 978-9975-75-750-8.
11. POSTOLACHE, V. Rolul IFRS în activitatea bancară. În: *Cooperarea dintre mediul universitar și organismele profesionale: Soluții și oportunități în dezvoltarea durabilă a profesiei contabile*. Conferința Științifică Internațională din 4 aprilie 2014, Chișinău: ASEM, 2014, p. 107 – 111, (0,38 c. a.) ISBN 978-9975-75-710-2.