

Mr. Bogdan
17.05.19
Ehoy



MOLDCOOP
UNIVERSITATEA COOPERATIST-COMERCIALĂ
DIN MOLDOVA

DEPARTAMENTUL CONTABILITATE, FINANȚE ȘI BĂNCI

Se admite pentru susținere
Șef departament, prof. univ., doctor

_____ E.Fuior
"20" _____ 2019

TEZA DE MASTER

la tema: **CARDURI ȘI BANII ELECTRONICI ÎN**
REPUBLICA MOLDOVA: EVOLUȚIE,
ORIENTĂRI, TENDINȚE

Efectuată de masteranda Dragan Mihaela

Facultății Comert, finante și contabilitate

Specializării Administrarea financiar-bancară

Grupa 4AFB-1721

(semnătura)

Conducător științific

Fuior Elena., prof.univ.,dr.

/N.P., titlul științific/

(semnătura)

CHIȘINĂU 2019

CUPRINS:

ADNOTARE	3
ANNOTATION	4
LISTA ABREVIERILOR	5
INTRODUCERE	6
1. ASPECTE TEORETICE PRIVIND CARDURILE ȘI BANII ELECTRONICI CA MIJLOC MODERN DE PLATĂ	
1.1. Istoria apariției și dezvoltării plăților electronice în activitatea bancară	10
1.2. Premize generale și caracteristici privind cardurile și banii electronici	21
1.3. Principalele operațiuni legate de carduri și banii electronici	28
2. ANALIZA OPERAȚIUNILOR REALIZATE CU CARDURI ȘI PLĂȚI ELECTRONICE ÎN CADRUL BC „MOLDINCONBANK” S.A	
2.1. Prezentarea generală a activității economico-financiare a BC ”Moldindconbank” S.A	35
2.2. Analiza operațiunilor cu carduri bancare și banii electronici în cadrul BC „Moldindconbank” S.A	52
3. STRATEGII DE OPTIMIZARE A OPERAȚIUNILOR CU CARDURI ȘI BANII ELECTRONICI ÎN CONTEXTUL DEZVOLTĂRII DURABILE	
3.1 Căi de preîntâmpinare a escrocheriilor și fraudelor efectuate cu carduri și bani electronici	
3.2 Metode de dimensionare a riscului cu carduri bancare în scopul dezvoltării plăților electronice	62 72
CONCLUZII ȘI RECOMANDĂRI	78
BIBLIOGRAFIE	81
ANEXE	

ADNOTARE

la teza pentru obținerea titlului de master cu tema

La teza de master „Carduri și bani electronici în Republica Moldova: evoluție, orientări, tendințe”

Dragan Mihaela

Specializarea Administrarea financiar-bancară

Structura tezei: Teza de master este structurată pe 83 pagini. Aceasta este formată din: adnotare (română, engleză), lista abrevierilor, introducere, 3 capitole, concluzii și recomandări, bibliografie, anexe și declarația pe propria răspundere. Totodată, teza de master conține 25 figuri, 4 tabele și 39 surse bibliografice.

Cuvintele – cheie: card de debit, card de credit, smart card, sistem de plată, retragere de numerar, tranzacție, posesor de card, comerciant, cont curent. bani electronic, bancomat, POS-terminal, risc de plată, rentabilitate.

Domeniul de studii: consolidarea și punerea în aplicare a deciziilor din sfera operațiunilor cu carduri bancare și bani electronici la nivel microeconomic și macroeconomic.

Obiectivul lucrării: studierea problemelor și perspectivelor desfășurării operațiunilor cu cardurile bancare și banii electronici, analiza aspectelor practice a activității băncii din sectorul bancar autohton, cât și recomandarea direcțiilor de optimizare a acesteia.

Sarcinile lucrării:

- Studierea și precizarea conceptuală a băncii pe piața cardurilor bancare și determinarea gradului de influență asupra operațiunilor cu cardurile bancare;
- Sistematizarea concepțiilor de bază a cardului bancar și banilor electronici în diferite perioade de dezvoltare economică;
- Cercetarea mecanismului de eliberare a cardurilor și banilor electronici;
- Analiza operațiunilor cu plăți electronice în sistemul bancar;
- Cercetarea și dezvoltarea tendințelor actuale ale operațiunilor cu carduri și bani electronici în cadrul BC ” Moldindconbank” S.A.;
- Propunerea modalităților de prevenire și minimizare a riscurilor specifice operațiunilor cu carduri și bani electronici.

Valoarea aplicativă a tezei constă în evidențierea rolului cardurilor și banilor electronici ca o inovație revoluționară care a putut fi aplicată în practică datorită progreselor deosebite din domeniul tehnologiilor informaționale. Rolul plăților electronice este acela de a facilita schimbul de fonduri prin tehnici electronice între partenerii de afaceri cu ajutorul băncilor comerciale.