



**Universitatea Tehnică a Moldovei**

**APRECIEREA GENERALĂ ȘI PRONOSTICAREA  
SITUAȚIEI FINANCIARE A B.C. "FINCOMBANK" S.A.**

**Studenta:**

**Bulat Dumitrița  
gr. AA-202**

**Conducător:**

**Stratila Alina.  
conf. univ., dr.**

**Chișinău – 2022**

**MINISTERUL EDUCAȚIEI, CULTURII ȘI CERCETĂRII AL REPUBLICII  
MOLDOVA  
Universitatea Tehnică a Moldovei  
Programul de master „Administrarea afacerilor” 120cr**

**Admis la susținere**

**Șef DEM: conf. univ., dr. Țurcan Rina**

\_\_\_\_\_ 2022  
„ \_\_\_\_\_ ”

**APRECIEREA GENERALĂ ȘI PRONOSTICAREA  
SITUAȚIEI FINANCIARE A B.C. "FINCOMBANK" S.A.**

**Teză de master**

**Masterand: Bulat Dumitrița (\_\_\_\_\_)**

**Coordonator: Stratila Alina (\_\_\_\_\_)**

**Chișinău – 2022**

## REZUMAT

**Bulat Dumitrița. Aprecierea generală și pronostificarea situației financiare a B.C.**

**"FinComBank" S.A.**

**Teză de master, Chișinău, 2022**

**Structura tezei:** introducere, trei capitole, concluzii și recomandări, bibliografie din 26 de titluri, 5 anexe, 29 figuri și 10 tabele.

**Cuvintele cheie:** situație financiară, indicator de performanță, risc, indicatorii riscurilor, risc creditar, evaluarea riscurilor.

**Domeniul de studiu** al tezei constituie bazele teoretice și aplicative în gestionarea riscului de creditare la etapa îndeplinirii cererii de credit în cadrul B.C."FinComBank" S.A.

**Scopul cercetării:** sistematizarea aspectelor teoretice, dar și elaborarea căilor de îmbunătățire a specificului activității bancare, ca rezultat de performanță în scopul creditării.

**Obiectivele** cercetării: aprecierea generală a situației financiare și examinare specificului activității bancare ce reflectă rezultate financiare prin analiza indicatorilor de performanță, în special propunerea măsurilor concrete, în scopul asigurării unei continuități efective privind activitatea bancară.

**Metode cercetării** la elaborarea tezei de master: analiza subiectului propus, sinteza temei de cercetare, de asemenea au fost folosite: metoda teoretică, metoda matematică, metoda de analiză, analiza tematică, analiza comparativă, analiza conținutului, metoda experimentală, observația, studiul documentelor oficiale, care au permis formularea unor concluzii și recomandări aprofundate, care ar permite sistemului bancar să asigure o performanță durabilă.

**Valoarea aplicată** constă în: elaborarea unui lanț specific activității de creditare, privind introducerea cererii de credit, incluzând cele mai importante apartenențe ale parametrilor de creditare, care ar permite procesului de creditare să atingă performanțe durabile, eficiente, astfel ușurând lucrul specialiștilor băncii, punctul de reper fiind măsuri propuse de autor privind asigurarea continuității și dezvoltării continue a situației creditare.

## **Adnotare**

### ***Bulat Dumitrița. General assessment and forecasting of the financial situation of B.C. "FinComBank" S.A.***

**Master's thesis, Chisinau, 2022**

***Thesis structure:*** introduction, three chapters, conclusions and recommendations, bibliography of 26 titles, 5 annexes, 29 figures and 10 tables.

***Keywords:*** financial situation, performance indicator, risk, risk indicators, credit risk, risk assessment.

***The field of study*** of the thesis constitutes the theoretical and applied bases in the management of the credit risk at the stage of fulfilling the credit application within B.C. "FinComBank" S.A.

***The purpose*** of the research: the systematization of the theoretical aspects, but also the elaboration of an algorithm for optimizing the specifics of the banking activity, as a reflection of performance for the purpose of lending.

***The general objective*** of the thesis: the general assessment of the financial situation and the examination of the specifics of the banking activity that reflect financial results by analyzing the performance indicators, especially the proposal of concrete measures, in order to ensure an effective continuity regarding the banking activity.

***Methods applied*** to the elaboration of the master thesis: analysis of the proposed subject, synthesis of the research topic, also used: theoretical method, mathematical method, analysis method, thematic analysis, comparative analysis, content analysis, experimental method, observation, study of official documents, which allowed the formulation of in-depth conclusions and recommendations, which would allow the banking system to ensure a sustainable performance.

***The results obtained*** consist in: the elaboration of a chain specific to the credit activity, regarding the introduction of the credit application, including the most important belongings of the credit parameters, which would allow the credit process to achieve sustainable, efficient performances, thus facilitating the work of the bank specialists. The benchmark is measures proposed by the author to ensure the continuity and continuous development of the credit situation.

## Cuprins:

<b>INTRODUCERE</b> .....	8
<b>1. BAZELE TEORETICE ALE ANALIZEI FINANCIARE</b> .....	10
1.1. Noțiunea și importanța analizei financiare .....	10
1.2. Tipologia analizei economico-financiare. Obiectivul analizei financiare .....	17
1.3. Importanța gestionării riscurilor în pronostificarea activității financiare .....	22
<b>2. ANALIZA ECONOMICO-FINANCIARA A "B.C. FINCOMBANK S.A."</b> .....	29
2.1. Caracteristica generală a întreprinderii B.C. "FinComBank S.A." .....	29
2.2. Analiza indicatorilor de performanță .....	36
2.3. Specificul activității secției de credite în cadrul B.C. FinComBank S.A.....	43
2.4. Situația social economică pentru anul 2021 .....	52
<b>3. PRONOSTIFICAREA SITUAȚIEI FINANCIARE A B.C. FINCOMBANK S.A.</b> .....	57
3.1. Modalități de evaluare a riscului de credit în cadrul B.C. FinComBank S.A. ....	57
3.2. Procedura de menținere a riscului de credit la etapa de introducere și analiză a cererii de credit.....	68
3.3. Pronostificarea situației financiare prin prisma măsurilor propuse privind cererile creditare .....	73
<b>CONCLUZII</b> .....	77
<b>BIBLIOGRAFIE</b> .....	79
<b>ANEXE</b> .....	81
Anexa 1. Licența Băncii B.C. « FinComBank» S.A. ....	81
Anexa 2. Structura organizatorică B.C. « FinComBank» S.A. ....	84
Anexa 3. Informație privind creditele B.C. « FinComBank» S.A. ....	85
Anexa 4. Aplicația CRM privind introducerea creditelor în cadrul B.C. « FinComBank» S.A. ....	85
Anexa 5. Verificarea info-debit din sistema CRM.....	86

## INTRODUCERE

**Actualitatea și importanța temei:** De-a lungul timpului ca și alte științe, analiza financiară s-a afirmat în viața economică și socială, unde a contribuit și contribuie la progresul societății, inspirând prin metoda sa încredere în acțiunile viitoare, reflectând în eficiența activităților care au la bază determinări cantitativ-calitative ale factorilor producției, randamente maxime ale utilizării acestora.

Aprecierea evoluției costurilor trebuie făcută în strânsă dependență cu scopul propus, respectiv cu masa efectelor generate. Mecanismul formării rezultatelor bancare cât și dimensiunea și structura acestora, constituie consecința firească a consumurilor de resurse circumscrise aceleiași sfere de cuprindere. În acest context, tema prezentei lucrări se dovedește oportună, deoarece aspectele teoretice și aplicative sunt dedicate examinării unui cerc vast de probleme teoretice, metodologice și aplicative ale analizei și evaluării riscurilor aferente întreprinderilor, în particular a celor cu activitatea de creditare.

**Problema studiată:** Obiectul analizei îl formează toate categoriile de indicatori care concură la desfășurarea activității bancară. Analiza cercetării urmărește să evidențieze căile și mijloacele privind reducerea timpului, în scopul menținerii în limitele de eficiență a clienților, care concură la performanța creditară a sistemului bancar.

**Obiectivul general al lucrării:** aprecierea generală a situației financiare și examinare specificului activității bancare ce reflectă rezultate financiare prin analiza indicatorilor de performanță, în special propunerea măsurilor concrete, în scopul asigurării unei continuități efective privind activitatea bancară.

**Scopul propus** a impus rezolvarea următoarelor obiective:

- Sistematizarea aspectelor teoretice privind analiza financiară;
- Examinarea riguroasă a specificul activității bancare, ce reflect rezultatele financiare, conținutul, metode de calcul și evaluare;
- Descrierea factorilor de influență asupra specificului activității bancare;
- Analiza indicatorilor de performanță ale întreprinderii;
- Propunerea măsurilor concrete privind creditarea pentru o deservire eficientă.

**Structura lucrării:** introducere, trei capitole, concluzii și recomandări, bibliografie și anexe.

În **Introducere**, sunt argumentate actualitatea, importanța, necesitatea și gradul de studiere a temei de cercetare. De asemenea a fost succint descrisă natura problemei studiate prin argumentarea și sistematizarea teoretică și practică și noutatea rezultatelor obținute.

Primul capitol - „**Bazele teoretice ale analizei financiare**” prezintă aspectele conceptuale ale analizei financiare, obiectivele, rolul și importanța gestionării riscurilor în activitatea financiară.

În al doilea capitol,, **Analiza economico-financiara a B.C."FinComBank" S.A.** este prezentată caracteristica generală a B.C. "FinComBank" S.A., este reflectat specificul activității financiare, dar și analiza indicatorilor de performanță, dar este prezentată și situația economică a B.C. « FinComBank» S.A. pentru anul 2021.

În al treilea capitol,, **Pronostificarea situației financiare a B.C. "FinComBank" S.A.** este descrisă eficiența modalităților de evaluare a riscurilor, și sunt propuse căi de îmbunătățire a activității financiare din perspectiva creditării, este propus un lanț de introducere a cererii de creditare, prin stabilirea factorilor cheie și recomandarea lor în vederea eficientizării activității.

**Metode de cercetare folosite:** Fundamentul teoretic al problemei cercetate a fost creat printr-un studiu al literaturii pluridisciplinare de specialitate (administrare bancară, finanțe, consolidarea analizei creditare), precum și legislația în vigoare privind analiza economico-financiară prin aplicarea metodelor generale de cercetare, cum ar fi: metoda analitică, prin intermediul căreia s-a ajuns la esența problemei cercetate; metoda analizei sistemice; metoda sintezei, aplicată pentru stabilirea conexiunilor dintre fenomenele cercetate; metoda analizei cantitative și calitative, care a fost aplicată la analiza și interpretarea indicatorilor.

În **concluzii** sunt formulate concluziile generale și recomandările elaborate asupra temei studiate care ar putea contribui la îmbunătățirea și dezvoltarea sistemului de creditare în cadrul B.C. "FinComBank" S.A.

Această posibilitate nu se referă doar la informația furnizată de client, dar și la posibilitatea de a analiza în fon general toate datele. Pentru ca acest model să funcționeze, autorul a analizat toate posibilitățile existente de completare a cererii de credit, a suprapus toate ideile și posibilitățile care le oferă ceilalți specialiști, și care le oferă sistemul, și a oferit ca soluție Lanțul îndeplinirii cererii de credit.

B.C. « FinComBank» S.A. este una din băncile de prim rang, parte componentă a sistemului creditar din Moldova. În toți anii, creditarea a fost produsul financiar principal al B.C. « FinComBank» S.A.. În ciuda crizei actuale din ramura industriei, banca menține poziția de lider în creditarea întreprinderilor din sfera respectivă, precum și în transporturi și comunicații, construcții, care sunt clienții ai acestei instituții financiare, sub aspect „istoric”. Întrucât în ultimii ani banca a luat cursul spre universalitate în dezvoltarea sa, în prezent vinificația și agricultura sunt reprezentate pe larg printre clienții băncii. Totuși, din volumul total al portofoliului de credit, banca oferă o bună parte a resurselor de credit agenților economici care activează în domeniul producție industriale.

O creștere excesivă a creditelor poate apărea doar în momentul când specialistul care consultă clienții are la îndemână toate posibilitățile sectorului financiar privind creditele.

Această posibilitate nu se referă doar la informația furnizată de client, dar și la posibilitatea de a analiza în fon general toate datele. Pentru ca acest model să funcționeze, autorul a analizat toate posibilitățile existente de completare a cererii de credit, a suprapus toate ideile și posibilitățile care le oferă ceilalți specialiști, și care le oferă sistemul, și a oferit ca soluție Lanțul îndeplinirii cererii de credit. Acest lanț va oferi atât clienților, cât și băncii o eficientizare maximă a timpului, o analiză și o evaluare a cererilor de credit sigură și evolutivă.

În concluzie să menționează că B.C. « FinComBank» S.A. în toți anii săi de activitate le-a dovedit clienților și partenerilor de business că este demnă de încredere și relațiile de parteneriat cu clienții sunt într-o continuă dezvoltare, dar trebuie să accentueze mai mult sistemele și operațiunile efectuate pentru menținerea clienților privind creditele, dar și dezvoltarea portofoliului de creditare. Prosperitatea B.C. « FinComBank» S.A. se bazează pe trei factori decisivi: fidelitatea clienților, susținerea acționarilor și profesionalismul angajaților. Atașamentul față de cele mai bune tradiții bancare, profesionalismul înalt al echipei de angajați, preocuparea continuă pentru dezvoltarea celor mai noi servicii și tehnologii bancare îi permit băncii să mențină una dintre pozițiile de vârf pe piața financiară a Moldovei și reputația unui partener de afaceri de încredere.



## BIBLIOGRAFIE

### I. Acte normative

1. Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică
2. Legea privind activitatea băncilor nr.202/2017
3. Lege Nr. 32 din 27-02-2020 pentru modificarea unor acte legislative

### II. Lucrări științifice

4. Achim M.V., Borlea S.N., Analiza financiară a entității economice, Editura Risoprint, Cluj Napoca, 2012, p. 59.
5. Angela Ș., doctor în economie, conferențiar universitar, USM Maria STRECHI, doctor în economie, conferențiar universitar, IRIM, politica băncilor comerciale privind creditarea întreprinderilor în republica moldova p.1
6. Anghelache G., Piața de capital în context European, Editura Economică, București, 2009, p. 30
7. Balteș N., Analiză și diagnostic financiar, Editura Universității Lucian Blaga, Sibiu, 2010
8. Brătian V., Valoarea firmei - Tehnici și modele de evaluare financiară, Editura Universității Lucian Blaga, Sibiu, 2013
9. Covaliov V. Finanțe. Moscova. Ed. Finanțe și Statistică, 2007
10. Feleagă L., Feleagă, N., Contabilitate financiară. O abordare europeană și internațională, Ediția a doua. Volumul 1, Contabilitate financiară fundamentală, Editura Economică, București, 2007
11. Fudulu P., Teoria economică a culturilor și instituțiilor. Determinarea culturală a performanțelor economice, Editura Universitară, București, 2007
12. Grigorita Cornelia “Activitate bancară” – Chisinau, Editura Cartier 2004, p.185
13. Iacovoiu V. B., Analiză economico-financiară, Editura ProUniversitaria, București, 2015
14. Ilie V., Teodorescu M., Finanțele întreprinderii, Editura ASE București, 2003
15. Niculescu M., Diagnostic financiar, Editura Economică, București, 2003.
16. Petcu M., Analiză economico-financiară a întreprinderii. Probleme, abordări, metode, aplicații, Ediția a II-a, Ed. Economică, 2009
17. Poliag G. Finanțe. Moscova. Ed. Iuniti, 2004.
18. Prof.univ.dr. Vasile ROBU Conf.univ.dr. Nicolae GEORGESCU Analiză economico-financiară
19. Robu A., Anghel I., Șerban E. C., Analiza economic-financiară a firmei, Editura Economică, București, 2014

20. Sandu G., *Finanțe și piețe financiare*, Editura Economică, București, 2010
21. Stancu I., *Finanțe*, Editura Economică, București, 2002.
22. Vâlceanu G., Robu V., Georgescu N., *Analiză economic-financiară*, ediția a doua revizuită și adăugită, Editura Economică, București, 2005.
23. Vintilă G., *Gestiunea financiară a întreprinderii*, Editura Didactică și Pedagogică, București, 1997

### III. Surse electronice

24. <https://www.dex.md/definitie/analizare> pagina web: dicționar explicativ
25. <https://bancamea.md/dictionar-financiar-bancar> pagina web: dicționar explicativ financiar
26. <https://www.fincombank.com/ro/credit-e-simplu/> pagina web: B.C. "FinComBank S.A."