

# FISA DISCIPLINEI

## 1. Date despre program

1.1 Instituția de învățământ superior	UNIVERSITATEA "ARTIFEX" DIN BUCUREȘTI
1.2 Facultatea	FINANȚE ȘI CONTABILITATE
1.3 Departamentul	FINANȚE-CONTABILITATE
1.4 Domeniul de studii	CONTABILITATE
1.5 Ciclul de studii	MASTER
1.6 Programul de studii / Calificarea	MANAGEMENTUL SISTEMULUI INFORMAȚIONAL FINANCIAR-CONTABIL
1.7 Forma de învățământ	IF (Învățământ cu Frecvență)
1.8 Limba de studiu	Română
1.9 Anul universitar	2022-2023

## 2. Date despre disciplină

2.1 Denumirea disciplinei	ANALIZA SI GESTIUNEA RISCURILOR FINANCIARE								
2.2 Codul disciplinei	MC0141OS1201								
2.3 Titularul activităților de curs	Conf. univ. dr. Mădălina Anghel								
2.4 Titularul activităților de seminar	Conf. univ. dr. Mădălina Anghel								
2.5 Anul de studiu	I	2.6 Semestrul	II	2.7 Tipul de evaluare (E - examen / V - verificare / C - colocviu)	E	2.8 Regimul disciplinei (O - obligatorie, A - opțională, F- facultativă)	O	2.9 Numărul de credite ECTS	10

## 3. Timpul total estimat (ore pe semestru al activităților didactice)

3.1 Număr de ore pe săptămână	4	din care:	2	3.3 seminar / laborator	2
		3.2 curs			
3.4 Numărul de săptămâni	14				
3.5 Total ore din planul de învățământ	56	din care:	28	3.7 seminar / laborator	28
		3.6 curs			
<b>Distribuția fondului de timp:</b>					<b>ore</b>
Studiul după manual, suport de curs, bibliografie și notițe					76
Documentare suplimentară în bibliotecă, pe platformele electronice de specialitate și pe teren					58
Pregătire seminarii / laboratoare, teme, referate, portofolii și eseuri					52
Tutoriat					2
Examinări					4
Alte activități: Consultații					2
3.7 Total ore studiu individual					194
3.8 Total ore pe semestru (număr de credite ECTS × 25 ore)					250

## 4. Precondiții (acolo unde este cazul)

4.1 de curriculum	NU ESTE CAZUL-
4.2 de competențe	NU ESTE CAZUL-

## 5. Condiții (acolo unde este cazul)

5.1 De desfășurare a cursului	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Sală de curs dotată cu laptop, acces la internet, videoproiector și tablă;</li> <li>• Studenții se vor prezenta la prelegeri cu telefoanele mobile închise;</li> <li>• Nu va fi acceptată întârzierea studenților la curs.</li> </ul>
5.2 De desfășurare a seminarului / laboratorului	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Sală de seminar dotată cu tablă, laptop, videoproiector și acces la internet;</li> <li>• Studenții se vor prezenta la seminarii cu telefoanele mobile închise;</li> <li>• Nu va fi acceptată întârzierea studenților la seminar;</li> <li>• Studenții vor avea la dispoziție diverse materiale didactice.</li> </ul>

## 6. Competențele specifice acumulate

<b>Competențe profesionale</b>	<p><b>C1. Aplicarea conceptelor, principiilor și instrumentelor specifice în domeniul analizei și gestiunii riscului. (2 puncte de credit)</b></p> <p>C1.1 Identificarea și definirea conceptelor, principiilor și instrumentelor de analiză a performanțelor economice și a poziției financiare la nivel de entitate/organizație (1 punct de credit)</p> <p>C1.2 Explicarea și interpretarea conceptelor și instrumentelor de analiză a performanțelor economico-financiare (1 punct de credit)</p> <p><b>C4. Fundamentarea și aplicarea de strategii și programe complexe privind gestiunea afacerilor la nivel de entitate / organizație (2 puncte de credit)</b></p> <p>C4.1 Identificarea și descrierea unui spectru larg de concepte privind gestiunea și strategia entității / organizației (1 punct de credit)</p> <p>C4.2 Explicarea, utilizarea și modelarea deciziilor privind gestiunea organizațiilor (1 punct de credit)</p> <p><b>C5. Fundamentarea și aplicarea creativă a metodelor de cercetare științifică a sistemului informațional financiar-contabil pentru analiza, evaluarea și gestionarea entităților/ organizațiilor (3 puncte de credit)</b></p> <p>C5.1 Identificarea și prezentarea tipologiei cercetării științifice și a metodelor de cercetare specifice analizei, evaluării și gestionării entităților / organizațiilor (1 punct de credit)</p> <p>C5.2 Explicarea metodologiei de cercetare științifică specifică analizei sistemului informațional financiar-contabil și evaluării entităților / organizațiilor (1 punct de credit)</p> <p>C5.3 Aplicarea metodologiei cercetării științifice pentru teme noi, specifice analizei și gestionării entităților/ organizațiilor (1 punct de credit)</p>
<b>Competențe transversale</b>	<p><b>CT2. Exercițarea rolurilor specifice muncii în echipa pe diferite nivele de ierarhizare, inclusiv cu asumarea de roluri de conducere și promovarea dialogului, cooperării, atitudinii pozitive și îmbunătățirea continuă a propriei activități (3 puncte de credit).</b></p>

## 7. Obiectivele disciplinei (reieșind din grila competențelor acumulate)

<b>7.1 Obiectivul general al disciplinei</b>	Cunoașterea și însușirea terminologiei de specialitate, abordarea strategiilor economice sub aspectul conținutului și obiectivelor lor pentru analiza și gestionarea riscurilor financiare.	
<b>7.2 Obiectivele specifice</b>	Cunoștințe:	<p>R.î.1 Absolventul cunoaște conținutul, obiectivele, tipurile, formele și modalitățile de manifestare în analiza și gestionarea riscurilor financiare.</p> <p>R.î.2 Absolventul identifică elementele componente ale strategiilor de analiză și gestiune a riscului financiar.</p> <p>R.î.3 Absolventul deosebește tipurile de strategii organizaționale și obiectivele urmărite de fiecare în parte.</p>
	Aptitudini:	R.î.1 Absolventul analizează diferite aspecte referitoare la principalele caracteristici ale mecanismului de funcționare a riscului financiar.

		R.î.2 Absolventul interpretează principalele tendințe manifestate în funcționarea riscului financiar. R.î.3 Absolventul evaluează corect și fundamentat științific oportunitățile și problemele ridicate de riscul financiar.
	Responsabilitate și autonomie	R.î.1 Absolventul formulează strategii în organizații în diverse domenii de activitate. R.î.2 Absolventul dezbate modul de implementare și evaluare a strategiilor utilizate în analiza riscului financiar. R.î.3 Absolventul îmbunătățește procesul strategic din organizații ce funcționează în diverse domenii de activitate.

## 8. Conținuturi

8.1 Curs	Metode de predare / lucru <sup>1</sup>	Fond de timp	Referințe bibliografice
<b>Tema 1</b> Incertitudinea, riscul și managementul lor 1.1.Continutul și sursele riscului 1.2.Sisteme de clasificare a riscurilor 1.3.Abordarea integrală a riscurilor	Curs interactiv Conversație euristică	2 ore	Bibliografie obligatorie 1- Cap.1
<b>Tema 2</b> Procesul managementului de risc în afaceri 2.1. Etapele managementului de risc 2.2 .Identificarea riscurilor 2.3.Analiza și evaluarea riscului	Curs interactiv Conversație euristică	3 ore	Bibliografie obligatorie 1- Cap.2
<b>Tema 3</b> Aspecte specifice managementului de risc în proiecte 3.1. Categoriile de riscuri specifice proiectelor 3.2. Analiza riscului în proiecte 3.3. Auditul riscurilor	Curs interactiv Conversație euristica	3 ore	Bibliografie obligatorie 1 – Cap.3
<b>Tema 4</b> Metodologii și standarde pentru managementul riscului în afaceri 4.1. Standardizarea și documentarea pentru managementului de risc 4.2. Cadrul pentru managementul riscului 4.3. Sistemul de asigurare împotriva riscului	Curs interactiv Conversație euristica	3 ore	Bibliografie obligatorie 1 – Cap.4
<b>Tema 5</b> Modelarea riscului 5.1. Locul modelării și simulării în managementul riscului 5.2.Influența riscului asupra deciziei manageriale	Curs interactiv Conversație euristica	3 ore	Bibliografie obligatorie 1 – Cap.5

<sup>1</sup> Metodele de predare/lucru se vor adapta în funcție de situația epidemiologică apărută pe parcursul semestrului, recurgându-se, dacă este cazul, la mijloace didactice alternative (platforma Artifex, zoom, classroom, Moodle etc), în conformitate cu Procedura privind organizarea activităților didactice în anul universitar 2021-2022, aprobată de Senatul UAB în data de 17.09.2021.

5.3. Metode de luare a deciziilor in conditii de risc			
<b>Tema 6</b> Riscul in investitii 6.1. Continutul si trasaturile deciziei de investitii 6.2. Analiza riscurilor investitiilor financiare si de portofoliu	Curs interactiv Conversatie euristica	3 ore	Bibliografie obligatorie 1 – Cap.6
<b>Tema 7</b> Analiza riscului de exploatare 7.1. Continutul riscului economic( de exploatare ) 7.2.1. Analiza pragului de rentabilitate 7.2.2. Metode bazate pe modelul pragului de rentabilitate	Curs interactiv Conversatie euristica	3 ore	Bibliografie obligatorie 1 – Cap.7
<b>Tema 8</b> Analiza riscului financiar 7.3.1. Continutul riscului financiar 7.3.2. Metoda pragului de rentabilitate	Curs interactiv Conversatie euristica	2 ore	Bibliografie obligatorie 1 – Cap.7
<b>Tema 9</b> Analiza riscului de faliment 7.4.1. Analiza statica a riscului de faliment 7.4.2. Analiza strategica a riscului de faliment	Curs interactiv Conversatie euristica	2 ore	Bibliografie obligatorie 1 – Cap.7
<b>Tema 10</b> Riscul de credit- elemente conceptuale 2.2.2. Clasificarea creditelor si constituirea provizioanelor 2.2.3. Determinarea cerintelor de capital pentru riscul de credit 2.3.1. Criterii de evaluare a riscului de credit	Curs interactiv Conversatie euristica	2 ore	Bibliografie obligatorie 2 – Cap.2
<b>Tema 11</b> Riscul de piata si riscul operational 3.2. Managementul riscului de piata 4.1. Abordari conceptuale privind riscul operational	Curs interactiv Conversatie euristica	2 ore	Bibliografie obligatorie 2 – Cap.3,4
<b>TOTAL</b>		<b>28 ore</b>	
<b>Bibliografie obligatorie:</b> 1. Ciocoiu, C. N., (2014), <i>Managementul riscului</i> , Editura A.S.E. Bucuresti 2. Moinescu, B., Codirlasu, A., (2009), <i>Strategii si instrumente de administrare a riscurilor bancare</i> , Editura A.S.E. Bucuresti			
<b>Bibliografie suplimentara:</b> 1. Iosof S., Gavri, T., (2013), <i>Gestiunea riscului</i> , Editura Universitaria 2. Piciu, G. C., (2008), <i>Riscul in economie Aplicatii in domeniul financiar-bancar</i> , Editura Economica, Bucuresti			
<b>8.2 Seminar / laborator</b>	<b>Metode de predare / lucru</b>	<b>Fond de timp</b>	<b>Referințe bibliografice</b>
Tema 1 Riscul – continut, surse, sisteme de clasificare si abordare	Exercițiul, demonstrația exemplificarea, dezbateră;	2 ore	Bibliografie obligatorie 1- Cap.1

	Realizarea de teme, referate, eseuri.		
Tema 2 Managementul riscului in afaceri – etape, identificare , analiza si evaluare	Exercițiul, demonstrația exemplificarea, dezbateră; Realizarea de teme, referate, eseuri.	3 ore	Bibliografie obligatorie 1- Cap.2
Tema 3 Managementul riscului in proiecte – categorii, analiza si audit	Exercitiul,demonstratia exemplificarea,dezbater . Realizarea de teme, referate,eseuri.	3 ore	Bibliografie obligatorie 1 – Cap.3
Tema 4 Standardizarea , documentarea si cadrul pentru managementul riscului in afaceri	Exercitiul, demonstrația exemplificarea,dezbater . Realizarea de teme, referate, eseuri.	3 ore	Bibliografie obligatorie 1 – Cap.4
Tema 5 Modelarea riscului- locul acesteia , influenta riscului asupra deciziei manageriale si metode de luare a deciziilor in conditii de risc	Exercitiul, demonstrația exemplificarea, dezbateră. Realizarea de teme, referate, eseuri.	3 ore	Bibliografie obligatorie 1 – Cap.5
Tema 6 Riscul in investitii – continut, trasaturi si analiza	Exercitiul,demonstratia exemplificarea, dezbateră. Realizarea de teme, referate, eseuri.	3 ore	Bibliografie obligatorie 1 – Cap.6
Tema 7 Analiza riscului de exploatare -continut si prag de rentabilitate	Exercitiul, demonstrația exemplificarea, dezbateră. Realizarea de teme, referate, eseuri.	3 ore	Bibliografie obligatorie 1 – Cap.7
Tema 8 Analiza riscului financiar – continut si prag de rentabilitate	Exercitiul, demonstrația exemplificarea, dezbateră. Realizarea de teme, referate, eseuri.	2 ore	Bibliografie obligatorie 1 – Cap.7
Tema 9 Analiza statica si strategica riscului de faliment	Exercitiul, demonstrația exemplificarea, dezbateră. Realizarea de teme, referate, eseuri.	2 ore	Bibliografie obligatorie 1 – Cap.7
Tema 10 Riscul de credit – clasificare, constituire provizioane, criterii de evaluare	Exercitiul, demonstrația exemplificarea, dezbateră. Realizarea de teme, referate, eseuri.	2 ore	Bibliografie obligatorie 2 – Cap.2
Tema 11 Riscul de piata si riscul operational management si abordari	Exercitiul, demonstrația exemplificarea, dezbateră. Realizarea de teme, referate, eseuri.	2 ore	Bibliografie obligatorie 2 – Cap. 3,4
<b>TOTAL</b>		<b>28 ore</b>	
<b>Bibliografie obligatorie:</b>			
1. Ciocoiu, C. N., (2014), <i>Managementul riscului</i> , Editura A.S.E. Bucuresti			

2. Moinescu, B., Codirlasu, A., (2009), *Strategii si instrumente de administrare a riscurilor bancare*, Editura A.S.E. Bucuresti

**Bibliografie suplimentara:**

1. Iosof S., Gavri, T., (2013), *Gestiunea riscului*, Editura Universitaria
2. Piciu, G. C., (2008), *Riscul in economie Aplicatii in domeniul financiar-bancar*, Editura Economica, Bucuresti

**9. Coroborarea conținuturilor disciplinei cu așteptările reprezentanților comunității epistemice, asociațiilor profesionale și angajatori reprezentativi din domeniul aferent programului**

- Pe parcursul derulării disciplinei pot fi invitați practicieni pentru prelegeri punctuale.
- Anual, în perioada de analiză a planurilor de învățământ, conținutul disciplinei și oportunitatea introducerii sau înlocuirii unor discipline sunt discutate cu reprezentanții comunității epistemice și cu reprezentanți ai mediului de afaceri din diverse domenii de activitate, inclusiv cu reprezentanți din sistemul cooperatist - Uniunea Națională a Cooperăției Mesteșugărești – UCCECOM, în vederea adaptării la cerințele acestora și la cele ale pieței muncii.

**10. Evaluare**

Tip activitate	10.1 Criterii de evaluare	10.2 Metode de evaluare	10.3 Pondere din nota finală
10.4 Curs	<ul style="list-style-type: none"> <li>• cunoașterea terminologiei de specialitate, a sistemului conceptual cu care operează disciplina;</li> <li>• capacitatea de utilizare adecvată a conceptelor, principiilor, normelor, metodelor și procedeele de operare specifice impuse de disciplină;</li> <li>• coerența logică în analiză și argumentare;</li> <li>• înțelegerea principiilor care trebuie urmate pe parcursul dezvoltării firmelor;</li> <li>• capacitatea de corelare a aspectelor teoretice cu cele practice;</li> <li>• formarea unui mod propriu de gândire economică care să asigure evaluarea corectă a oportunităților și riscurilor în acțiunile întreprinse;</li> <li>• aspectele atitudinale: seriozitatea, interesul pentru studiul individual și implicarea în activitatea de cercetare științifică.</li> </ul>	Examen scris în sesiunea de examene.	50 %
10.5 Seminar/laborator	<ul style="list-style-type: none"> <li>• cunoașterea terminologiei de specialitate, a sistemului conceptual cu care operează disciplina;</li> <li>• capacitatea de utilizare adecvată a conceptelor, principiilor, normelor, metodelor și procedeele de operare specifice impuse de disciplină;</li> <li>• coerența logică în analiză și argumentare;</li> <li>• înțelegerea principiilor care trebuie urmate pe parcursul dezvoltării firmelor;</li> <li>• capacitatea de corelare a aspectelor teoretice cu cele practice;</li> <li>• formarea unui mod propriu de gândire economică care să asigure evaluarea corectă a</li> </ul>	Testarea continuă pe parcursul semestrului	25 %
		Participarea activă la seminar și realizarea de activități gen teme / referate / eseuri / traduceri / proiecte	25%

	oportunităților și riscurilor în acțiunile întreprinse; aspectele atitudinale: seriozitatea, interesul pentru studiul individual și implicarea în activitatea de cercetare științifică.		
--	--	--	--

10.6 Standard minim de performanță

- însușirea vocabularului specific disciplinei;
- recunoașterea principiilor, legilor și a teoriilor aferente disciplinei de studiu;
- înțelegerea și explicarea conceptelor fundamentale;
- evaluarea corectă a oportunităților și riscurilor în acțiunile întreprinse;
- realizarea parțială a lucrărilor practice: prezentări de materiale la seminar, teme, referate, proiecte;
- participarea la 1/2 din seminarii;
- obținerea notei 5 la examenul final.

Data completării: 22.09.2022

Semnătura titularului de curs,  
Conf. univ. dr. Mădălina Anghel

Semnătura titularului de seminar,  
Conf. univ. dr. Mădălina Anghel

Data avizării în departament: 30.09.2022

Semnătura directorului de departament,  
Conf. univ. dr. Cătălin DEATCU

Avizat,

Responsabil program de studii,  
Lect. univ. dr. Cristina-Nicoleta CARANICA

Data aprobării în Consiliul facultății: 30.09.2022

Semnătura Decan,  
Conf. univ. dr. Andrei BUIGA