

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	FINANȚE
1.5 Ciclul de studii	MASTER
1.6 Programul de studii / Calificarea	MANAGEMENT FINANCIAR-BANCAR ȘI DE ASIGURĂRI
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 ȘI GESTIUNEA RISCURILOR FINANCIARE								
2.2 Codul disciplinei	MFBA0111OS1201								
2.3 Titularul activităților de curs	Conf. univ. dr. MĂDĂLINA GABRIELA ANGHEL								
2.4 Titularul activităților de seminar	Conf. univ. dr. MĂDĂLINA GABRIELA 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			
Distribuția fondului de timp:					ore
Studiul după manual, suport de curs, bibliografie și notițe					72
Documentare suplimentară în bibliotecă, pe platformele electronice de specialitate și pe teren					47
Pregătire seminarii / laboratoare, teme, referate, portofolii și eseuri					69
Tutoriat/Consultații					4
Examinări					2
Alte activități:					0
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"> • Sală de curs dotată cu laptop, acces la internet, videoproiector și tablă; • Studenții se vor prezenta la prelegeri cu telefoanele mobile închise; • Nu va fi acceptată întârzierea studenților la curs.
5.2 De desfășurare a seminarului / laboratorului	<ul style="list-style-type: none"> • Sală de seminar dotată cu tablă, laptop, videoproiector și acces la internet; • Studenții se vor prezenta la seminarii cu telefoanele mobile închise; • Nu va fi acceptată întârzierea studenților la seminar; • Studenții vor avea la dispoziție diverse materiale didactice.

6. Competențele specifice acumulate

Competențe profesionale	<p>C2. Utilizarea cunoștințelor și instrumentelor de monitorizare și analiză financiară și prudențială, de evaluare a riscului și performanțelor bancare și în activitatea de asigurări (10 puncte de credit)</p> <p>C2.1. Identificarea și definirea conceptelor, principiilor și instrumentelor de analiză financiară și prudențială, de evaluare a riscului și performanțelor bancare și în activitatea de asigurări (2 puncte de credit)</p> <p>C2.2. Explicarea și interpretarea conceptelor și instrumentelor analiză financiară și prudențială, de evaluare a riscului și performanțelor bancare și în activitatea de asigurări (3 puncte de credit)</p> <p>C2.3. Aplicarea integrată a conceptelor și instrumentelor de monitorizare și analiză financiară și prudențială, de evaluare a riscului și performanțelor bancare și în activitatea de asigurări (3 puncte de credit)</p> <p>C2.4. Evaluarea tehnicilor de monitorizare și analiză financiară și prudențială, de evaluare a riscului și performanțelor bancare și în activitatea de asigurări (2 puncte de credit)</p>
Competențe transversale	

7. Obiectivele disciplinei (reieșind din grila competențelor acumulate)

7.1 Obiectivul general al disciplinei	<ul style="list-style-type: none"> • Cunoașterea și însușirea terminologiei de specialitate, abordarea strategiilor economice sub aspectul conținutului și obiectivelor lor pentru analiza și gestionarea riscurilor financiare. 	
7.2 Obiectivele specifice	Cunoștințe:	<p>R.1.1. Absolventul cunoaște conținutul, obiectivele, tipurile, formele și modalitățile de manifestare în analiza și gestionarea riscurilor financiare.</p> <p>R.1.2. Absolventul identifică elementele componente ale strategiilor de analiză și gestiune a riscului financiar.</p> <p>R.1.3. Absolventul deosebeste tipurile de strategii organizatoriale și obiectivele urmărite de fiecare în parte.</p>
	Aptitudini:	<p>R.1.1. Absolventul analizează diferite aspecte referitoare la principalele caracteristici ale mecanismului de funcționare a riscului financiar.</p> <p>R.1.2. Absolventul interpretează principalele tendințe manifestate în funcționarea riscului financiar.</p> <p>R.1.3. Absolventul evaluează corect și fundamentat științific oportunitățile și problemele ridicate de riscul financiar.</p>
	Responsabilitate și autonomie	<p>R.1.1. Absolventul formulează strategii în organizații în diverse domenii de activitate.</p>

		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	Fond de timp	Referințe bibliografice
Tema 1. 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	4 ore	Bibliografie obligatorie 4 - Cap.1
Tema 2. 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	4 ore	Bibliografie obligatorie 4 - Cap.2
Tema 3. Diversificarea riscului prin investiții în portofoliu 3.1.Construcția și gestiunea portofoliului de instrumente financiare 3.2. Modele utilizate în managementul portofoliilor de instrumente financiare	Curs interactiv Conversație euristica	6 ore	Bibliografie obligatorie 3 – Cap.19 și cap. 20
Tema 4. Activitatea bancară și riscurile 4.1. Creditul – abordări conceptuale 4.2. Principalele aspecte privind riscul bancar	Curs interactiv Conversație euristica	2 ore	Bibliografie obligatorie 1 – Cap.4
Tema 5. Analiza riscului de creditare 5.1. Utilizarea creditului și riscul de creșterea 5.2. Analiza dosarului de creditare pentru societăți comerciale	Curs interactiv Conversație euristica	4 ore	Bibliografie obligatorie 2 – Cap.13
Tema 6. Analiza riscului de lichiditate	Curs interactiv Conversație euristica	2 ore	Bibliografie obligatorie 2 – Cap.14.1
Tema 7. Analiza riscului de insolvabilitate 7.1. Riscul de insolvabilitate 7.2. Calculul indicatorului de solvabilitate	Curs interactiv Conversație euristica	2 ore	Bibliografie obligatorie 2 – Cap.14.2
Tema 8. Analiza riscului operațional și a riscului de țară 8.1. Riscul operațional 8.2. Riscul de țară	Curs interactiv Conversație euristica	2 ore	Bibliografie obligatorie 2 – Cap.14.3 și 14.4
Tema 9. Gestionarea riscului de rată a dobânzii 9.1. Caracteristicile riscului de rată a dobânzii 9.2. Tehnici financiare de acoperire a riscului de rată a dobânzii	Curs interactiv Conversație euristica	2 ore	Bibliografie obligatorie 3 – Cap.14.6
TOTAL		28 ore	
Bibliografie obligatorie:			
1. Anghel, M.G. (2015). <i>Analiză financiar-monetară</i> , Editura Economică, București			

2. Anghelache, C., Anghel, M.G. (2020). *Metode și modele statistice de măsurare a riscului și performanței bancare*, Editura Economică, București
3. Anghelache, C., Anghel, M.G. (2014). *Modelare economică. Concepte, teorie și studii de caz*, Editura Economică, București
4. Ciocoiu, C.N. (2014), *Managementul riscului*, Editura A.S.E. Bucuresti

Bibliografie suplimentara:

1. Iosof S., Gavri, T., (2013), *Gestiunea riscului*, Editura Universitaria
2. Moinescu, B., Codirlasu, A., (2009), *Strategii si instrumente de administrare a riscurilor bancare*, Editura A.S.E. Bucuresti

8.2 Seminar / laborator	Metode de predare / lucru	Fond de timp	Referințe bibliografice
Tema 1. Incertitudinea, riscul si managementul lor 1.1.Continutul si sursele riscului 1.2.Sisteme de clasificare a riscurilor 1.3.Abordarea integrala a riscurilor	Curs interactiv Conversație euristică	4 ore	Bibliografie obligatorie 4 - Cap.1
Tema 2. Procesul managementului de risc in afaceri 2.1. Etapele managementului de risc 2.2 .Identificarea riscurilor 2.3.Analiza si evaluarea riscului	Curs interactiv Conversație euristică	4 ore	Bibliografie obligatorie 4 - Cap.2
Tema 3. Diversificarea riscului prin investiții în portofoliu 3.1.Construcția și gestiunea portofoliului de instrumente financiare 3.2. Modele utilizate în managementul portofoliilor de instrumente financiare	Curs interactiv Conversație euristica	6 ore	Bibliografie obligatorie 3 – Cap.19 și cap. 20
Tema 4. Activitatea bancară și riscurile 4.1. Creditul – abordări conceptuale 4.2. Principalele aspecte privind riscul bancar	Curs interactiv Conversație euristica	2 ore	Bibliografie obligatorie 1 – Cap.4
Tema 5. Analiza riscului de creditare 5.1. Utilizarea creditului și riscul de creșterea 5.2. Analiza dosarului de creditare pentru societăți comerciale	Curs interactiv Conversație euristica	4 ore	Bibliografie obligatorie 2 – Cap.13
Tema 6. Analiza riscului de lichiditate	Curs interactiv Conversație euristica	2 ore	Bibliografie obligatorie 2 – Cap.14.1
Tema 7. Analiza riscului de insolvabilitate 7.1. Riscul de insolvabilitate 7.2. Calculul indicatorului de solvabilitate	Curs interactiv Conversație euristica	2 ore	Bibliografie obligatorie 2 – Cap.14.2
Tema 8. Analiza riscului operațional și a riscului de țară 8.1. Riscul operațional 8.2. Riscul de țară	Curs interactiv Conversație euristica	2 ore	Bibliografie obligatorie 2 – Cap.14.3 și 14.4
Tema 9. Gestionarea riscului de rată a dobânzii 9.1. Caracteristicile riscului de rată a dobânzii 9.2. Tehnici financiare de acoperire a riscului de rată a dobânzii	Curs interactiv Conversație euristica	2 ore	Bibliografie obligatorie 3 – Cap14.6
TOTAL		28 ore	

Bibliografie obligatorie:

1. Anghel, M.G. (2015). *Analiză financiar-monetară*, Editura Economică, București
2. Anghelache, C., Anghel, M.G. (2020). *Metode și modele statistice de măsurare a riscului și performanței bancare*, Editura Economică, București
3. Anghelache, C., Anghel, M.G. (2014). *Modelare economică. Concepte, teorie și studii de caz*, Editura Economică, București
4. Ciocoiu, C.N. (2014), *Managementul riscului*, Editura A.S.E. Bucuresti

Bibliografie suplimentara:

1. Iosof S., Gavri, T., (2013), *Gestiunea riscului*, Editura Universitaria
2. Moinescu, B., Codirlasu, A., (2009), *Strategii si instrumente de administrare a riscurilor bancare*, Editura A.S.E. 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 – UCECOM, 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"> • însușirea terminologiei de specialitate, a sistemului conceptual cu care operează disciplina; • capacitatea de utilizare adecvată a conceptelor, principiilor, normelor, metodelor și procedeele de operare specifice impuse de disciplină; • capacitatea de analiză, sinteză și interpretare a evoluției financiar-bancare; • însușirea și aplicarea formulelor, procedeele și tehnicilor de culegere și prelucrare a datelor statistice pentru obținerea indicatorilor ce caracterizează activitatea la nivel bancar; • coerența logică în analiză și argumentare; • asimilarea principiilor care trebuie urmate în analiza financiar-bancară; • abilitățile de gândire analitică și critică în studiul situațiilor de risc în domeniul bancar; • corelarea aspectelor teoretice cu cele practice; • fundamentarea unui mod propriu de gândire economică care să asigure evaluarea corectă a oportunităților și riscurilor în acțiunile întreprinse; • aspectele atitudinale: seriozitatea, interesul pentru studiul individual și implicarea în activitatea de cercetare științifică. 	Examen scris în sesiunea de examene.	50 %
10.5 Seminar/laborator	<ul style="list-style-type: none"> • însușirea terminologiei de specialitate, a sistemului conceptual cu care operează disciplina; • capacitatea de utilizare adecvată a conceptelor, principiilor, normelor, metodelor și procedeele de 	Testarea continuă pe parcursul semestrului	30 %

	<p>operare specifice impuse de disciplină;</p> <ul style="list-style-type: none"> • capacitatea de analiză, sinteză și interpretare a evoluției financiar-bancare; • însușirea și aplicarea formulilor, procedeele și tehnicilor de culegere și prelucrare a datelor statistice pentru obținerea indicatorilor ce caracterizează activitatea la nivel bancar; • coerența logică în analiză și argumentare; • asimilarea principiilor care trebuie urmate în analiza financiar-bancară; • abilitățile de gândire analitică și critică în studiul situațiilor de risc în domeniul bancar; • corelarea aspectelor teoretice cu cele practice; • fundamentarea unui mod propriu de gândire economică care să asigure evaluarea corectă a oportunităților și riscurilor în acțiunile întreprinse; • aspectele atitudinale: seriozitatea, interesul pentru studiul individual și implicarea în activitatea de cercetare științifică. 	<p>Participarea activă la seminar și realizarea de activități gen teme / referate / eseuri / traduceri / proiecte / participarea și susținerea de comunicări la sesiunile științifice studentești</p>	<p>20%</p>
<p>10.6 Standard minim de performanță</p>			
<ul style="list-style-type: none"> • însușirea vocabularului specific disciplinei; • recunoașterea principiilor, legilor și a teoriilor aferente disciplinei de studiu; • înțelegerea și explicarea conceptelor fundamentale; • însușirea corectă a noțiunilor teoretice de bază și a indicatorilor și aplicarea acestora în soluționarea problemelor și opțiunilor de politică economică de mare actualitate (naționale și internaționale); • 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: 23.09.2022

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

.....

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

.....

Data avizării în departament: 30.09.2022

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

.....

Avizat,

Responsabil program de studii,
Conf.univ.dr. Mădălina-Gabriela Anghel

.....

Data aprobării în Consiliul facultății: 30.09.2022

Semnătura Decan,
Conf.univ.dr. Andrei Buiga

.....