

FIȘA 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 ACTUARIALĂ ÎN ASIGURĂRI | | | | | | | | |
| 2.2 Codul disciplinei | MFBA0111OS1202 | | | | | | | | |
| 2.3 Titularul activităților de curs | Prof. univ. dr. Marin DUMITRU | | | | | | | | |
| 2.4 Titularul activităților de seminar | Lector univ. dr. Ana CARP | | | | | | | | |
| 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 | | | | | 76 |
| Documentare suplimentară în bibliotecă, pe platformele electronice de specialitate și pe teren | | | | | 45 |
| Pregătire seminarii / laboratoare, teme, referate, portofolii și eseuri | | | | | 67 |
| 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 | - |
| 4.2 de competențe | - |

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>C1. Aplicarea conceptelor, principiilor și instrumentelor specifice managementului în domeniul financiar-bancar și în asigurări (2 puncte de credit)</p> <p>C1.1. Identificarea și definirea principiilor și funcțiilor managementului financiar-bancar și în asigurări (1 punct de credit)</p> <p>C1.3 Aplicarea integrată a conceptelor specifice și a instrumentelor în fundamentarea deciziei manageriale în domeniul financiar-bancar și în asigurări (1 punct de credit)</p> <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 (5 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 (1 punct 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 (1 punct 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 (2 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 (1 punct de credit)</p> <p>C5. Fundamentarea și aplicarea creativă a metodelor de analiză, cercetare, sinteză și proiectare în domeniul financiar-bancar și al asigurărilor, cu privire la gestiunea bilanțului, gestiunea riscurilor și performanțelor, implicații ale cadrului legislativ și normativ asupra activității societății, gestiunea portofoliului de clienți (3 puncte de credit)</p> <p>C5.3. Aplicarea metodologiei cercetării științifice pentru teme noi, specifice analizei și gestionării sistemului informațional financiar-bancar și al asigurărilor (2 puncte de credit)</p> <p>C5.4. Analiză critică și constructivă cu privire la temele de cercetare specifice evaluării și gestionării entităților din domeniul financiar-bancar și al asigurărilor (1 punct 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, a indicatorilor de analiză actuarială, estimarea principalilor indicatori pentru luarea deciziei |
|--|--|

| financiare în asigurări | | |
|----------------------------------|-------------------------------|--|
| 7.2 Obiectivele specifice | Cunoștințe: | R.î.1: Absolventul cunoaște termenii specifici unei analize actuariale în asigurări R.î.2: Absolventul este capabil să evalueze riscurile financiare în asigurările generale și în asigurările de viață R.î.3: Absolventul explică metodele statistice de estimare a tarifelor de primă și a rezervelor tehnice |
| | Aptitudini: | R.î.1: Absolventul analizează diferite aspecte referitoare la mecanismul de funcționare a asigurărilor/reasigurărilor R.î.2: Absolventul își aprofundează formarea tehnică în sfera reasigurărilor R.î.3: Absolventul estimează indicatorii statistici specifici asigurărilor pentru rapoarte actuariale necesare factorilor decizionali |
| | Responsabilitate și autonomie | R.î.1: Absolventul formulează variante de evoluție ale indicatorilor statistici R.î.2: Absolventul abordează în manieră multidisciplinară influența factorilor externi asupra pieței asigurărilor R.î.3: Absolventul evaluează problemele privind riscurile asigurabile |

8. Conținuturi

| 8.1 Curs | Metode de predare / lucru | Fond de timp | Referințe bibliografice |
|---|---|--------------|---|
| Tema 1. Conceptul de analiză actuarială în asigurări - Știința actuarială și actuarul - Rolul analizei actuariale în asigurări - Prima de asigurare | Curs interactiv Conversație euristică Problematizarea | 4 ore | Bibliografie obligatorie 1-cap.1; Bibliografie obligatorie 2-cap.1 |
| Tema 2. Analiza actuarială în asigurări de viață - Conceptul de actariat în asigurări de viață - Fructificarea fondurilor de asigurare - Tabele de mortalitate și de comutație - Tipuri de prime la asigurările de viață - Prima netă unică la asigurările de viață - Prima netă anuală la asigurările de viață - Prima brută la asigurările de viață - Rezerve de asigurare în asigurările de viață | Curs interactiv Conversație euristică Problematizarea | 6 ore | Bibliografie obligatorie 1-cap.2 Bibliografie obligatorie; 2-cap.2 |
| Tema 3. Probleme teoretice și metodologice privind analiza actuarială în asigurări generale - Importanța legii numerelor mari și a teoremei limite centrale în asigurări generale - Distribuții de date utile în asigurări | Curs interactiv Conversație euristică Problematizarea | 4 ore | Bibliografie obligatorie 1-cap.3 Bibliografie obligatorie; 2-cap.3 |

| | | | |
|---|--|---------------------|---|
| <p>generale</p> <p>- Indicatorii statistici ai asigurărilor generale</p> | | | |
| <p>Tema 4. Evaluarea primelor în asigurări generale</p> <p>- Riscul în asigurări generale</p> <p>- Prima și tariful de risc</p> <p>- Estimarea frecvenței daunei</p> <p>- Utilizarea indicatorilor variației la estimarea marjei de risc</p> <p>- Estimarea tarifelor de primă sub influența factorilor externi</p> <p>- Date statistice necesare pentru estimarea tarifelor de primă</p> | <p>Curs interactiv</p> <p>Conversație euristică</p> <p>Problematizarea</p> | 6 ore | <p>Bibliografie obligatorie 1- cap.4</p> <p>Bibliografie obligatorie 2- cap.4</p> |
| <p>Tema 5. Rezervele create în asigurări generale</p> <p>- Tipuri de rezerve în asigurări generale</p> <p>- Estimarea rezervei pentru riscuri neexpirate</p> <p>- Metode statistice de estimare a rezervei pentru daune nelichidate</p> <p>- Metode de estimare a rezervei pentru daune apărute, dar neraportate (RDAN)</p> | <p>Curs interactiv</p> <p>Conversație euristică</p> <p>Problematizarea</p> <p>Modelare</p> | 4 ore | <p>Bibliografie obligatorie 1- cap.5</p> <p>Bibliografie obligatorie 2- cap.5</p> |
| <p>Tema 6. Estimarea riscului în asigurări generale</p> <p>- Estimarea cotelor tarifare și a primelor de asigurare în asigurări generale</p> <p>- Estimarea rezervelor de asigurare în asigurări generale</p> | <p>Curs interactiv</p> <p>Conversație euristică</p> <p>Modelare</p> | 4 ore | <p>Bibliografie obligatorie 1- - cap.6</p> <p>Bibliografie obligatorie 2- cap.6</p> |
| TOTAL | | 28 ore | |
| <p>Bibliografie obligatorie:</p> <ol style="list-style-type: none"> Anghelache C., Verejan O., Partachi I. (2006). <i>Analiza actuarială în asigurări</i>, Editura Economică, București Anghelache C. (2010). <i>Statistică actuarială</i>, Editura Artifex, București <p>Bibliografie suplimentară:</p> <ol style="list-style-type: none"> Anghelache G.V., Anghelache C. (2009). <i>Fondurile de asigurare și fructificarea lor</i>, Supliment al Revistei Române de Statistică, Revista Română de Statistică Supliment, nr. 7, 111-113 Pârțachi I., Anghelache C. (2007). <i>Utilizarea indicatorilor statistici în activitatea asigurărilor generale</i>, Revista Economie Teoretică și Aplicată, nr. 4/2007, nr. 2 (507), 37-42 Barna F., Seulean V. (2013). <i>Asigurări și Reasigurări. Aplicații practice</i>, Editura Universității de Vest Tănăsescu P, ș.a. (2007). <i>Asigurări comerciale moderne</i>, Editura Beck, București | | | |
| 8.2 Seminar / laborator | Metode de predare / lucru | Fond de timp | Referințe bibliografice |
| <p>Tema 1. Rolul științei actuariale. Este actuarul un predicator al sistemelor de asigurări?</p> | <p>Dezbaterea;</p> <p>Realizarea de teme, referate, eseuri.</p> | 4 ore | <p>Bibliografie obligatorie 1- cap.1</p> <p>Bibliografie obligatorie 2- cap.1</p> |

| | | | |
|---|---|---------------|---|
| Tema 2. Asigurări de viață. Prime și rezerve tehnice | Exercițiul, demonstrația exemplificarea | 6 ore | Bibliografie obligatorie 1- cap.2 Bibliografie obligatorie 2- cap. 2 |
| Tema 3. Probleme teoretice și metodologice privind analiza actuarială în asigurări generale | Exercițiul, demonstrația exemplificarea, dezbaterea; Studii de caz | 4 ore | Bibliografie obligatorie 1- cap.3 Bibliografie obligatorie 2- cap.3 |
| Tema 4. Evaluarea primelor în asigurări generale. Studii de caz | Exercițiul, demonstrația exemplificarea, dezbaterea; Realizarea de teme, | 6 ore | Bibliografie obligatorie 1- cap.4; Bibliografie obligatorie 2- cap. 4 |
| Tema 5. Rezervele create în asigurări generale | Exercițiul, demonstrația exemplificarea, | 4 ore | Bibliografie obligatorie 1- cap.5 Bibliografie obligatorie 2- cap.5 |
| Tema 6. Estimarea riscului în asigurări generale | Exercițiul, demonstrația exemplificarea, dezbaterea; | 4 ore | Bibliografie obligatorie 1- cap.6 Bibliografie obligatorie 2- cap.6 |
| TOTAL | | 28 ore | |

Bibliografie obligatorie:

1. Anghelache C., Verejan O., Partachi I. (2006). *Analiza actuarială în asigurări*, Editura Economică, București
2. Anghelache C. (2010). *Statistică actuarială*, Editura Artifex, București

Bibliografie suplimentară:

1. Anghelache G.V., Anghelache C. (2009). *Fondurile de asigurare și fructificarea lor*, Supliment al Revistei Române de Statistică, Revista Română de Statistică Supliment, nr. 7, 111-113
2. Pârțachi I., Anghelache C. (2007). *Utilizarea indicatorilor statistici în activitatea asigurărilor generale*, Revista Economie Teoretică și Aplicată, nr. 4/2007, nr. 2 (507), 37-42
3. Barna F., Seulean V. (2013). *Asigurări și Reasigurări. Aplicații practice*, Editura Universității de Vest
4. Tănăsescu P, ș.a. (2007). *Asigurări comerciale moderne*, Editura Beck, București

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 Mestesugărești – 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"> cunoașterea terminologiei de specialitate, a sistemului conceptual cu care operează disciplina; capacitatea de utilizare adecvată a conceptelor, principiilor, metodelor și procedeele de operare specifice asigurărilor; demonstrarea capacității de analiză, sinteză și interpretare a unor situații problematice în estimarea riscului în asigurări generale; însușirea și aplicarea formulelor a și tehnicilor de culegere și prelucrare a datelor statistice în evaluarea primelor de asigurări; înțelegerea principiilor care trebuie urmate analiza actuarială în asigurări generale; coerența logică în analiză și argumentare; capacitatea de corelare a aspectelor teoretice cu cele practice; formarea 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"> cunoașterea terminologiei de specialitate, a sistemului conceptual cu care operează disciplina; capacitatea de utilizare adecvată a conceptelor, principiilor, metodelor și procedeele de operare specifice asigurărilor; demonstrarea capacității de analiză, sinteză și interpretare a unor situații problematice în estimarea riscului în asigurări generale; însușirea și aplicarea formulelor a și tehnicilor de culegere și prelucrare a datelor statistice în evaluarea primelor de asigurări; înțelegerea principiilor care trebuie urmate analiza actuarială în asigurări generale; coerența logică în analiză și argumentare; capacitatea de corelare a aspectelor teoretice cu cele practice; formarea 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. | Testarea continuă pe parcursul semestrului | 20 % |
| | | Participarea activă la seminar și realizarea de activități gen teme / referate / eseuri / traduceri / proiecte | 30% |
| 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;
- 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: 22.09.2022

Semnătura titularului de curs,
Prof. univ. dr. Marin Dumitru

Semnătura titularului de seminar,
Lector univ. dr. Ana Carp

.....

.....

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

.....