

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	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	2024-2025

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
3.4 Numărul de săptămâni	14	3.2 curs			
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					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	• 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	• 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 specific acumulate

Competențe profesionale	1. analizează performanța financiară a unei societăți 2. asigura respectarea politicilor financiare 3. analizează procese de afaceri
Competențe transversale	1. raportează fapte 2. evaluează în mod critic informațiile și sursele acestora

7. Obiectivele disciplinei (reieșind din grila competențelor acumulate)

7.1 Obiectivul general al disciplinei	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:	R.1.1 Absolventul cunoaște conținutul, obiectivele, tipurile, formele și modalitățile de manifestare în analiza și gestionarea riscurilor financiare. R.1.2 Absolventul identifică elementele componente ale strategiilor de analiză și gestiune a riscului financiar. R.1.3 Absolventul deosebește tipurile de strategii organizaționale și obiectivele urmărite de fiecare în parte.
	Aptitudini:	R.1.1 Absolventul analizează diferite aspecte referitoare la principalele caracteristici ale mecanismului de funcționare a riscului financiar. R.1.2 Absolventul interpretează principalele tendințe manifestate în funcționarea riscului financiar. R.1.3 Absolventul evaluează corect și fundamentat științific oportunitățile și problemele ridicate de riscul financiar.
	Responsabilitate și autonomie	R.1.1 Absolventul formulează strategii în organizații în diverse domenii de activitate. R.1.2 Absolventul dezbate modul de implementare și evaluare a strategiilor utilizate în analiza riscului financiar. R.1.3 Absolventul îmbunătățește procesul strategic din organizații ce funcționează în diverse domenii de activitate.

8. Conținuturi

8.1 Curs	Metode de predare / lucru ¹	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	2 ore	Bibliografie obligatorie 1- 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	3 ore	Bibliografie obligatorie 1- Cap.2
Tema 3 Aspecte specifice managementului de risc in proiecte 3.1. Categorii de riscuri specifice proiectelor 3.2. Analiza riscului in proiecte 3.3. Auditul riscurilor	Curs interactiv Conversatie euristica	3 ore	Bibliografie obligatorie 1 – Cap.3
Tema 4 Metodologii si standarde pentru managementul riscului in afaceri 4.1. Standardizarea si documentarea pentru managementul de risc 4.2. Cadrul pentru managementul riscului 4.3. Sistemul de asigurare impotriva riscului	Curs interactiv Conversatie euristica	3 ore	Bibliografie obligatorie 1 – Cap.4
Tema 5 Modelarea riscului 5.1. Locul modelarii si simulării in managementul riscului 5.2.Influenta riscului asupra deciziei manageriale 5.3.Metode de luare a deciziilor in conditii de risc	Curs interactiv Conversatie euristica	3 ore	Bibliografie obligatorie 1 – Cap.5
Tema 6 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
Tema 7 Analiza riscului de exploatare 7.1. Continutul riscului economic (de exploatare)	Curs interactiv Conversatie euristica	3 ore	Bibliografie obligatorie 1 – Cap.7

¹Metodele 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.

7.2.1. Analiza pragului de rentabilitate 7.2.2. Metode bazate pe modelul pragului de rentabilitate			
Tema 8 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
Tema 9 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
Tema 10 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
Tema 11 Riscul de piata si riscul operational 3.2. Managementul riscului de piata 4.1. Abordari conceptual privind riscul operational	Curs interactiv Conversatie euristica	2 ore	Bibliografie obligatorie 2 – Cap.3,4
TOTAL		28 ore	
Bibliografie obligatorie: 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 Bibliografie suplimentara: 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			
8.2 Seminar / laborator	Metode de predare / lucru	Fond de timp	Referințe bibliografice
Tema 1 Riscul – continut, surse, sisteme de clasificare si abordare	Exercițiul, demonstrația exemplificarea, dezbateră; Realizarea de teme, referate, eseuri.	2 ore	Bibliografie obligatorie 1- Cap.1
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,dezbateri . Realizarea de teme, referate,eseuri.	3 ore	Bibliografie obligatorie 1 – Cap.3
Tema 4 Standardizarea , documentarea si cadrul	Exercitiul, demonstrația exemplificarea,dezbateri	3 ore	Bibliografie obligatorie 1 –

pentru managementul riscului in afaceri	Realizarea de teme, referate, eseuri.		Cap.4
Tema 5 Modelarea riscului- locul acesteia , influenta riscului asupra deciziei manageriale si metode de luare a deciziilor in conditii de risc	Exercitiul, demonstratia exemplificarea, dezbatare. Realizarea de teme, referate, eseuri.	3 ore	Bibliografie obligatorie 1 – Cap.5
Tema 6 Riscul in investitii – continut, trasaturi si analiza	Exercitiul,demonstratia exemplificarea, dezbatare. Realizarea de teme, referate, eseuri.	3 ore	Bibliografie obligatorie 1 – Cap.6
Tema 7 Analiza riscului de exploatare -continut si prag de rentabilitate	Exercitiul, demonstratia exemplificarea, dezbatare. Realizarea de teme, referate, eseuri.	3 ore	Bibliografie obligatorie 1 – Cap.7
Tema 8 Analiza riscului financiar – continut si prag de rentabilitate	Exercitiul, demonstratia exemplificarea, dezbatare. Realizarea de teme, referate, eseuri.	2 ore	Bibliografie obligatorie 1 – Cap.7
Tema 9 Analiza statica si strategica riscului de faliment	Exercitiul, demonstratia exemplificarea, dezbatare. Realizarea de teme, referate, eseuri.	2 ore	Bibliografie obligatorie 1 – Cap.7
Tema 10 Riscul de credit – clasificare, constituire provizioane, criterii de evaluare	Exercitiul, demonstratia exemplificarea, dezbatare. Realizarea de teme, referate, eseuri.	2 ore	Bibliografie obligatorie 2 – Cap.2
Tema 11 Riscul de piata si riscul operational management si abordari	Exercitiul, demonstratia exemplificarea, dezbatare. Realizarea de teme, referate, eseuri.	2 ore	Bibliografie obligatorie 2 – Cap. 3,4
TOTAL		28 ore	
Bibliografie obligatorie: 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 Bibliografie suplimentară: 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 Economică, 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	• cunoașterea 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; • coerența logică în analiză și argumentare; • înțelegerea principiilor care trebuie urmate pe parcursul dezvoltării firmelor; • 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	• cunoașterea 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; • coerența logică în analiză și argumentare; • înțelegerea principiilor care trebuie urmate pe parcursul dezvoltării firmelor; • 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;	Testarea continuă pe parcursul semestrului	25 %
		Participarea activă la seminar și realizarea de activități gen teme / referate / eseuri / traduceri / proiecte	25%
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: 25.09.2024
Semnătura titularului de curs,
Conf. univ. dr. Mădălina Gabriela Anghel

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

Data avizării în departament: 30.09.2024
Semnătura directorului de departament,
Conf. univ. dr. Cătălin DEATCU - GAVRIL

Avizat,
Responsabil program de studii,
Lect. univ. dr. Florin Coman

Data aprobării în Consiliul facultății: 30.09.2024
Semnătura Decan,
Conf. univ. dr. Andrei BUIGA