

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	2025-2026

2. Date despre disciplină

2.1 Denumirea disciplinei		ANALIZA ȘI GESTIUNEA RISCURILOR FINANCIARE							
2.2 Codul disciplinei		MFBA0111OS1201							
2.3 Titularul activităților de curs				Prof. univ. dr. habil. Mădălina Gabriela ANGHEL					
2.4 Titularul activităților de seminar				Lect. univ. dr. Ghenadie CIOBANU					
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 didactice din planul de învățământ	56	din care:	28	3.7 seminar / laborator	28
		3.6 curs			
3.8 Studiu individual, din care					ore
Studiul după notițe de curs, suport de curs, manual, cărți, bibliografia minimală recomandată					74
Pregătire pentru seminar/proiect, teme, referate, portofolii și eseuri					50
Documentare suplimentară în bibliotecă, pe platformele electronice de specialitate și pe teren					46
Pregătire pentru prezentări sau verificări					4
Pregătire pentru examinarea finală					14
Examinări					2
Consultații					4
Alte activități:					-
3.9 Total ore studiu individual					194
3.10 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	• 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 specifice acumulate

Competențe profesionale	1. gestioneaza riscurile financiare 2. analizeaza riscul financiar 3. estimeaza impactul riscurilor 4. evalueaza riscurile activelor clientilor
Competențe transversale	1. ofera consiliere altora 2. ia decizii

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 Rezultatele învățării (obiectivele specifice)	Cunoștințe:	R.1.1 Studentul/absolventul identifică și definește conceptele, principiile și instrumentele de analiză financiară și prudențială, de evaluare a riscului și performanțelor bancare și în activitatea de asigurări. R.1.2 Studentul/absolventul explică și interpretează concepte și instrumente de analiză financiară și prudențială, de evaluare a riscului și performanțelor bancare și de asigurări
	Aptitudini:	R.1.1. Studentul/absolventul aplică integrat concepte și instrumente de analiză financiară și prudențială, de evaluare a riscului și performanțelor bancare și de asigurări R.1.2. Studentul/absolventul dezvoltă abilități de evaluare a tehnicilor de monitorizare și analiză financiară și prudențială, de evaluare a riscului și performanțelor bancare și de asigurări
	Responsabilitate și autonomie	R.1.1. Studentul/absolventul demonstrează capacitatea de a elabora proceduri de monitorizare financiară și prudențială, de evaluare a riscului și performanțelor bancare și de

		asigurări R.1.2. Studentul/absolventul lucrează autonom în interpretarea și analiza riscurilor performanțelor bancare și de asigurări
--	--	--

8. Conținuturi

8.1 Curs	Metode de predare / lucru	Fond de timp	Referințe bibliografice
Tema 1. Incertitudinea, riscul și managementul lor 1.1. Conținutul și sursele riscului 1.2. Sisteme de clasificare a riscurilor 1.3. Abordarea integrală a riscurilor	Curs interactiv Conversație euristică	2 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	2 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.4 și cap. 8
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.2 Bibliografie obligatorie 2 – Cap. 4
Tema 5. Analiza riscului de credit 5.1. Analiza și gestiunea riscului de credit 5.2. Principiile gestiunii riscului de credit	Curs interactiv Conversație euristica	4 ore	Bibliografie obligatorie 1 – Cap.3 Bibliografie obligatorie 2 – Cap. 6
Tema 6. Analiza riscului de lichiditate	Curs interactiv Conversație euristica	2 ore	Bibliografie obligatorie 1 – Cap.6.2
Tema 7. Analiza riscului de insolvabilitate	Curs interactiv Conversație euristica	4 ore	Bibliografie obligatorie 1 – Cap.4
Tema 8. Analiza riscului operațional și al riscului de țară 8.1. Riscul operațional 8.2. Riscul de țară	Curs interactiv Conversație euristica	4 ore	Bibliografie obligatorie 1 – Cap.5 Bibliografie obligatorie 2 – Cap.7.1 și 7.4
Tema 9. Alte riscuri bancare - riscul de țară - riscul de rată a dobânzii, - riscul de piață	Curs interactiv Conversație euristica	2 ore	Bibliografie obligatorie 1 – Cap.6.1, 6.3, 6.4
TOTAL		28 ore	
Bibliografie obligatorie: 1. Anghel, M.G. (2024). <i>Riscul în economie. Modele de analiză și diversificare</i> . Editura Economică, București			

2. Anghel, M.G. (2024). *Piața financiar-bancară – motor al dezvoltării economiei*, ediția a doua revizuită și adăugită. Editura Economică, București
3. Anghel, M.G. (2022). *Teoria generală a portofoliului: concepte și modele de analiză*. Editura Economică, București
4. Ciocoiu, C.N. (2014), *Managementul riscului*, Editura A.S.E., București

Bibliografie suplimentară:

1. Anghel, M.G. – *Analiza și gestiunea riscurilor financiare. Suport de curs*, Platforma ARTIFEX (<https://catalog.artifex.org.ro/>)
2. Anghelache, C., Anghel, M.G. (2021). *Modelare economică și financiar-bancară*, Editura Economică, București
3. Anghel, M.G. (2015). *Analiză financiar-monetară*, Editura Economică, București
4. Iosof, S., Gavri, T. (2013), *Gestiunea riscului*, Editura Universitaria
5. Moinescu, B., Codirlaşu, A. (2009), *Strategii si instrumente de administrare a riscurilor bancare*, Editura A.S.E., București

8.2 Seminar / laborator	Metode de predare / lucru	Fond de timp	Referințe bibliografice
Tema 1. Incertitudinea, riscul și managementul lor 1.1. Conținutul și sursele riscului 1.2. Sisteme de clasificare a riscurilor 1.3. Abordarea integrală a riscurilor	Rezolvarea studiilor de caz programate și lucru în echipă	2 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	Rezolvarea studiilor de caz programate și lucru în echipă	2 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	Rezolvarea studiilor de caz programate și lucru în echipă	6 ore	Bibliografie obligatorie 3 – Cap.4 și cap. 8
Tema 4. Activitatea bancară și riscurile 4.1. Creditul – abordări conceptuale 4.2. Principalele aspecte privind riscul bancar	Rezolvarea studiilor de caz programate și lucru în echipă	2 ore	Bibliografie obligatorie 1 – Cap.2 Bibliografie obligatorie 2 – Cap. 4
Tema 5. Analiza riscului de credit 5.1. Analiza și gestiunea riscului de credit 5.2. Principiile gestiunii riscului de credit	Rezolvarea studiilor de caz programate și lucru în echipă	4 ore	Bibliografie obligatorie 1 – Cap.3 Bibliografie obligatorie 2 – Cap. 6
Tema 6. Analiza riscului de lichiditate	Rezolvarea studiilor de caz programate și lucru în echipă	2 ore	Bibliografie obligatorie 1 – Cap.6.2
Tema 7. Analiza riscului de insolvabilitate	Rezolvarea studiilor de caz programate și lucru în echipă	4 ore	Bibliografie obligatorie 1 – Cap.4
Tema 8. Analiza riscului operațional	Rezolvarea studiilor de	4 ore	Bibliografie

și al riscului de țară 8.1. Riscul operațional 8.2. Riscul de țară	caz programate și lucru în echipă		obligatorie 1 – Cap.5 Bibliografie obligatorie 2 – Cap.7.1 și 7.4
Tema 9. Alte riscuri bancare - riscul de țară - riscul de rată a dobânzii - riscul de piață	Rezolvarea studiilor de caz programate și lucru în echipă	2 ore	Bibliografie obligatorie 1 – Cap.6.1, 6.3, 6.4
TOTAL		28 ore	
Bibliografie obligatorie: 1. Anghel, M.G. (2024). <i>Riscul în economie. Modele de analiză și diversificare</i> . Editura Economică, București 2. Anghel, M.G. (2024). <i>Piața financiar-bancară – motor al dezvoltării economiei</i> , ediția a doua revizuită și adăugită. Editura Economică, București 3. Anghel, M.G. (2022). <i>Teoria generală a portofoliului: concepte și modele de analiză</i> . Editura Economică, București 4. Ciocoiu, C.N. (2014), <i>Managementulu riscului</i> , Editura A.S.E., București Bibliografie suplimentară: 1. Anghel, M.G. – <i>Analiza și gestiunea riscurilor financiare. Suport de curs</i> , Platforma ARTIFEX (https://catalog.artifex.org.ro/) 2. Anghelache, C., Anghel, M.G. (2021). <i>Modelare economică și financiar-bancară</i> , Editura Economică, București 3. Anghel, M.G. (2015). <i>Analiză financiar-monetară</i> , Editura Economică, București 4. Iosof, S., Gavri, T. (2013), <i>Gestiunea riscului</i> , Editura Universitaria 5. Moinescu, B., Codirlaşu, A. (2009), <i>Strategii si instrumente de administrare a riscurilor bancare</i> , Editura A.S.E., 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 – 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 procedeelor de operare specifice impuse de disciplină; • demonstrarea capacității de analiză, sinteză și interpretare a unor situații problematice specifice disciplinei;	Examen scris în sesiunea de examene.	50%

	• însușirea și aplicarea formulelor, procedeele și tehnicilor de culegere și prelucrare a datelor statistice în vederea obținerii indicatorilor cu care operează disciplina; • coerența logică în analiză și argumentare; • înțelegerea principiilor care trebuie urmate pe parcursul dezvoltării firmelor; • abilitățile de gândire analitică și critică în evaluarea unor situații tip „dilemă” în dezvoltarea economico-socială asimetrică (diminuarea disparităților economico-sociale); • 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.		
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; • demonstrarea capacității de analiză, sinteză și interpretare a unor situații problematice specifice disciplinei; • însușirea și aplicarea formulelor, procedeele și tehnicilor de culegere și prelucrare a datelor statistice în vederea obținerii indicatorilor cu care operează disciplina; • capacitatea de a utiliza metodele de analiză și de a interpreta adecvat rezultatele; • coerența logică în analiză și argumentare; • înțelegerea principiilor care trebuie urmate pe parcursul dezvoltării țărilor / firmelor; • abilitățile de gândire analitică și critică în evaluarea unor situații specifice disciplinei; • 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; • evaluarea corectă a oportunităților și riscurilor în acțiunile întreprinse;			

- | |
|--|
| <ul style="list-style-type: none">• 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: 25.09.2025

Semnătura titularului de curs,
Prof.univ.dr.habil. Mădălina-Gabriela ANGHEL

Semnătura titularului de seminar,
Lect.univ.dr.Ghenadie CIOBANU

.....

.....

Data avizării în departament: 30.09.2025

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

Avizat,
Responsabil program de studii,
Prof.univ.dr.habil. Mădălina-Gabriela ANGHEL

.....

.....

Data aprobării în Consiliul facultății: 30.09.2025

Semnătura Decan,
Conf. univ. dr. Andrei BUIGA

.....