

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	2025-2026

2. Date despre disciplină

2.1 Denumirea disciplinei				METODE STATISTICE DE MĂSURARE A RISCULUI ȘI PERFORMANȚELOR BANCARE					
2.2 Codul disciplinei				MC0141AS1104.2					
2.3 Titularul activităților de curs				Conf.univ.dr. Elena BUGUDUI					
2.4 Titularul activităților de seminar				Conf.univ.dr. Elena BUGUDUI					
2.5 Anul de studiu	1	2.6 Semestrul	1	2.7 Tipul de evaluare (E - examen / V - verificare / C - colocviu)	E	2.8 Regimul disciplinei (O - obligatorie, A - opțională, F-facultativă)	A	2.9 Numărul de credite ECTS	4

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	1
3.2 curs					
3.4 Numărul de săptămâni					
3.5 Total ore didactice din planul de învățământ	42	din care:	28	3.7 seminar / laborator	14
3.6 curs					
3.8 Studiu individual, din care:					ore
Studiul după notițe de curs, suport de curs, manual, cărți, bibliografia minimală recomandată					20
Pregătire pentru seminar/proiect, teme, referate, portofolii și eseuri					15
Documentare suplimentară în bibliotecă, pe platformele electronice de specialitate și pe teren					5
Pregătire pentru prezentări sau verificări					4
Pregătire pentru examinarea finală					10
Examinări					2
Consultații					2
Alte activități:					0
3.9 Total ore studiu individual			58		
3.10 Total ore pe semestru (număr de credite ECTS × 25 ore)			100		

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; - Studentii 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; - Studentii se vor prezenta la seminarii cu telefoanele mobile închise; - Nu va fi acceptată întârzierea studenților la seminar; - Studentii vor avea la dispoziție diverse materiale didactice.

6. Competențele specifice acumulate

Competențe profesionale	- analizează tendințele de pe piețele financiare - analizează riscul financiar - evaluează factorii de risc - estimează impactul riscurilor
Competențe transversale	- oferă consiliere altora - face față incertitudinii

7. Obiectivele disciplinei (în strânsă legătură cu competențele profesionale și transversale)

7.1 Obiectivul general al disciplinei	Familiarizarea cu terminologia de specialitate, cunoașterea și înțelegerea corectă a principalelor metode și modele statistico-econometrice utilizate în măsurarea performanțelor și riscurilor bancare.	
7.2 Rezultatele învățării (obiectivele specifice)	Cunoștințe:	Studentul/absolventul identifică și descrie tipologia cercetării științifice și a metodelor de cercetare specifice analizei, evaluării și gestionării entităților / organizațiilor Studentul/absolventul explică metodologia de cercetare științifică specifică analizei sistemului informațional financiar-contabil și evaluării entităților / organizațiilor
	Aptitudini:	Studentul/absolventul dezvoltă abilități de aplicare a metodologiei cercetării științifice pentru teme noi, specifice analizei și gestionării entităților/organizațiilor Studentul/absolventul dezvoltă abilități de analiză critică și constructivă cu privire la temele de cercetare specifice evaluării și gestionării entităților
	Responsabilitate și autonomie	Studentul/absolventul demonstrează capacitatea de elaborare a unui raport de cercetare asupra performanței sistemului informațional financiar-contabil Studentul/absolventul menține preocupare constantă pentru rigoarea științifică în diferite etape de realizare a proiectelor de cercetare în domeniul financiar-contabil

8. Conținuturi

8.1 Curs	Metode de predare /	Fond de timp	Referințe
----------	---------------------	--------------	-----------

	lucru		bibliografice
Tema 1. Modelarea – metodă de reducere a complexității - Elemente de logică a problemelor economice; - Noțiunea de incertitudine.	Prelegeri cu caracter interactiv	1 oră	Bibliografie obligatorie 1- Cap.1
Tema 2. Construirea modelelor - Funcțiile modelării; - Principiile modelării; - Clase de modele; - Analiza de sistem.	Prelegeri cu caracter interactiv	1 oră	Bibliografie obligatorie 1- Cap.2
Tema 3. Modelarea proceselor de alocare a resurselor financiare - Formularea problemelor de alocare a resurselor; - Modele de alocare statistică a resurselor; - Modele de alocarea dinamică a resurselor; - Modele de repartiție a resurselor; - Aspecte de alocare cu una sau mai multe resurse și un număr mare de solicitanți.	Prelegeri cu caracter interactiv	2 ore	Bibliografie obligatorie 1- Cap.3
Tema 4. Modelarea fenomenelor de piață - Model statistic de optimizare a structurii ofertei; - Model dinamic de optimizare a structurii ofertei.	Prelegeri cu caracter interactiv	2 ore	Bibliografie obligatorie 1- Cap.4
Tema 5. Elemente de programare liniară simplă utilizate în modelare - Modelarea unui program liniar simplu; - Rezolvarea grafică a unui program liniar; - Rezolvarea algebrică a unui program liniar; - Metoda Dantzing; - Tabelele simplexului de maximizare.	Prelegeri cu caracter interactiv	2 ore	Bibliografie obligatorie 1- Cap.6
Tema 6. Dobânzile simple, compuse și anuitatea - Dobânzi simple; - Scontarea dobânzilor simple; - Dobânzi compuse; - Anuități.	Prelegeri cu caracter interactiv	2 ore	Bibliografie obligatorie 1 - Cap.8 Bibliografie obligatorie 3 - Cap. 5
Tema 7. Noțiuni privind împrumuturile indivize și obligatare - Împrumuturile indivize; - Noțiuni privind împrumuturile	Prelegeri cu caracter interactiv	2 ore	Bibliografie obligatorie 1- Cap.9 Bibliografie

obligatare.			obligatorie 4 - Cap. 3
Tema 8. Modele de simulare a modelelor de risc - Construirea modelelor de risc; - Etapele simulării numerice; - Metoda Monte Carlo.	Prelegeri cu caracter interactiv	2 ore	Bibliografie obligatorie 1- Cap.12 Bibliografie obligatorie 4 - Cap. 4
Tema 9. Construirea modelelor privind activitatea bancară și a riscurilor - Noțiuni privind riscul bancar; - Principalele riscuri bancare; - Reglementarea bancară privind capitalul; - Riscul de credit.	Prelegeri cu caracter interactiv	4 ore	Bibliografie obligatorie 1- Cap.12 Bibliografie obligatorie 2- Cap.3
Tema 10. Activitatea bancară și riscurile - Riscul de lichiditate; - Riscul de insolvabilitate; - Riscul operațional; - Riscul suveran; - Gestionarea riscului de rată a dobânzii.	Prelegeri cu caracter interactiv	4 ore	Bibliografie obligatorie 1- Cap.14 Bibliografie obligatorie 2- Cap. 4, 5
Tema 11. Măsurarea performanțelor bancare - Analiza performanțelor bancare; - Indicatorii performanțelor bancare; - Performanțele bancare și implicațiile acestora asupra costurilor marginale.	Prelegeri cu caracter interactiv	4 ore	Bibliografie obligatorie 1 - Cap. 15 Bibliografie obligatorie 4 - Cap. 9
Tema 12. Recapitulare	Conversație sinteză	2 ore	Întreaga bibliografie obligatorie
TOTAL		28 ore	

Bibliografie obligatorie:

1. Anghelache, C., Anghel, M.G. (2020). *Metode și modele statistice de măsurare a riscului și performanței bancare*, Editura Economică, București
2. Anghel, M.G. (2024). *Riscul în economie. Modele de analiză și diversificare*. Editura Economică, București
3. Anghel, M.G. (2024). *Piața financiar-bancară – motor al dezvoltării economiei*, ediția a doua revizuită și adăugită. Editura Economică, București
4. Anghelache, C., Anghel, M.G. (2021). *Modelare economică și financiar-bancară*, Editura Economică, București

Bibliografie suplimentară

1. Anghel, M.G., Popescu, A.M., Sfetcu, M., Mirea, M. (2018). *Model of Credit Risk Analysis and*

https://www.revistadestatistica.ro/supliment/wp-content/uploads/2018/08/rrss_08_2018_-a2_en.pdf

2. Anghelache, C., Anghel, M.G., Iacob, Ș.V. (2021). *Statistical-econometric methods for risk diversification*. Annals of the „Constantin Brâncuși” University of Târgu Jiu, Economy Series, Issue 5/2021, pp. 157-163, „Academica Brâncuși” Publisher

https://www.utgjiu.ro/revista/ec/pdf/2021-05/18_Anghelache2.pdf

3. Anghelache, C., Anghel, M.G., Diaconu, A., Lilea, F.P.C. (2017). *Operational risk – model of analysis and control*, Romanian Statistical Review, Supplement, no. 11, pp. 102-107

http://www.revistadestatistica.ro/supliment/wp-content/uploads/2017/11/A6_rrss_11_2017_EN.pdf

8.2 Seminar / laborator	Metode de predare / lucru	Fond de timp	Referințe bibliografice
Tema 1. Modelarea – metodă de reducere a complexității - Elemente de logică a problemelor economice; - Noțiunea de incertitudine.	Prelegeri cu caracter interactiv	1 oră	Bibliografie obligatorie 1-Cap.1
Tema 2. Construirea modelelor - Funcțiile modelării; - Principiile modelării; - Clase de modele; - Analiza de sistem.	Prelegeri cu caracter interactiv	1 oră	Bibliografie obligatorie 1-Cap.2
Tema 3. Modelarea proceselor de alocare a resurselor financiare - Formularea problemelor de alocare a resurselor; - Modele de alocare statistică a resurselor; - Modele de alocarea dinamică a resurselor; - Modele de repartitie a resurselor; - Aspecte de alocare cu una sau mai multe resurse și un număr mare de solicitanți.	Prelegeri cu caracter interactiv	1 oră	Bibliografie obligatorie 1-Cap.3
Tema 4. Modelarea fenomenelor de piață - Model statistic de optimizare a structurii ofertei; - Model dinamic de optimizare a structurii ofertei.	Prelegeri cu caracter interactiv	1 oră	Bibliografie obligatorie 1-Cap.4
Tema 5. Elemente de programare liniară simplă utilizate în modelare - Modelarea unui program liniar simplu; - Rezolvarea grafică a unui program liniar; - Rezolvarea algebrică a unui program liniar; - Metoda Dantzing;	Prelegeri cu caracter interactiv	1 oră	Bibliografie obligatorie 1-Cap.6

- Tabelele simplexului de maximizare.			
Tema 6. Dobânzile simple, compuse și anuitatea - Dobânzi simple; - Scontarea dobânzilor simple; - Dobânzi compuse; - Anuități.	Prelegeri cu caracter interactiv	1 oră	Bibliografie obligatorie 1 - Cap.8 Bibliografie obligatorie 3 - Cap. 5
Tema 7. Noțiuni privind împrumuturile indivize și obligatare - Împrumuturile indivize; - Noțiuni privind împrumuturile obligatare.	Prelegeri cu caracter interactiv	1 oră	Bibliografie obligatorie 1- Cap.9 Bibliografie obligatorie 4 - Cap. 3
Tema 8. Modele de simulare a modelelor de risc - Construirea modelelor de risc; - Etapele simulării numerice; - Metoda Monte Carlo.	Prelegeri cu caracter interactiv	1 oră	Bibliografie obligatorie 1- Cap.12 Bibliografie obligatorie 4 - Cap. 4
Tema 9. Construirea modelelor privind activitatea bancară și a riscurilor - Noțiuni privind riscul bancar; - Principalele riscuri bancare; - Reglementarea bancară privind capitalul; - Riscul de credit.	Prelegeri cu caracter interactiv	1 oră	Bibliografie obligatorie 1- Cap.12 Bibliografie obligatorie 2- Cap.3
Tema 10. Activitatea bancară și riscurile - Riscul de lichiditate; - Riscul de insolvabilitate; - Riscul operațional; - Riscul suveran; - Gestionarea riscului de rată a dobânzii.	Prelegeri cu caracter interactiv	1 oră	Bibliografie obligatorie 1- Cap.14 Bibliografie obligatorie 2- Cap. 4, 5
Tema 11. Măsurarea performanțelor bancare - Analiza performanțelor bancare; - Indicatorii performanțelor bancare; - Performanțele bancare și implicațiile acestora asupra costurilor marginale.	Prelegeri cu caracter interactiv	2 ore	Bibliografie obligatorie 1 - Cap. 15 Bibliografie obligatorie 4 - Cap. 9
Tema 12. Recapitulare	Conversație sinteză	2 ore	Întreaga bibliografie obligatorie
TOTAL		14 ore	
Bibliografie obligatorie: 1. Anghelache, C., Anghel, M.G. (2020). <i>Metode și modele statistice de măsurare a riscului și</i>			

performanței bancare, Editura Economică, București

2. Anghel, M.G. (2024). *Riscul în economie. Modele de analiză și diversificare*. Editura Economică, București
3. Anghel, M.G. (2024). *Piața financiar-bancară – motor al dezvoltării economiei*, ediția a doua revizuită și adăugită. Editura Economică, București
4. Anghelache, C., Anghel, M.G. (2021). *Modelare economică și financiar-bancară*, Editura Economică, București

Bibliografie suplimentară

1. Anghel, M.G., Popescu, A.M., Sfetcu, M., Mirea, M. (2018). *Model of Credit Risk Analysis and Management*. Romanian Statistical Review, Supplement, no. 8, pp. 29-38

https://www.revistadestatistica.ro/supliment/wp-content/uploads/2018/08/rss_08_2018_-a2_en.pdf

2. Anghelache, C., Anghel, M.G., Iacob, Ș.V. (2021). *Statistical-econometric methods for risk diversification*. Annals of the „Constantin Brâncuși” University of Târgu Jiu, Economy Series, Issue 5/2021, pp. 157-163, „Academica Brâncuși” Publisher

https://www.utgjiu.ro/revista/ec/pdf/2021-05/18_Angelache2.pdf

3. Anghelache, C., Anghel, M.G., Diaconu, A., Lilea, F.P.C. (2017). *Operational risk – model of analysis and control*, Romanian Statistical Review, Supplement, no. 11, pp. 102-107

http://www.revistadestatistica.ro/supliment/wp-content/uploads/2017/11/A6_rss_11_2017_EN.pdf

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 (exemplu)	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; • 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	Examen scris în sesiunea de examene.	50%

	operează disciplina; • coerența logică în analiză și argumentare; • capacitatea de a identifica și descrie tipologia cercetării științifice și a metodelor de cercetare specifice analizei, evaluării și gestionării entităților / organizațiilor; • capacitatea de a dezvolta abilități de aplicare a metodologiei cercetării științifice pentru teme noi, specifice analizei și gestionării entităților/organizațiilor; • 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; • capacitatea de corelare a aspectelor teoretice cu cele practice; • demonstrează capacitatea de elaborare a unui raport de cercetare asupra performanței sistemului informațional financiar-contabil; • 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 (exemplu)			
• 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; • 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,

Conf.univ.dr. Elena BUGUDUI

.....

Semnătura titularului de seminar,

Conf.univ.dr. Elena BUGUDUI

.....

Data avizării în departament: 30.09.2025

Avizat,

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

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

.....

.....

Data aprobării în Consiliul facultății: 30.09.2025

Semnătura Decan,
Conf. univ. dr. Andrei BUIGA

.....