

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		ANALIZA ȘI GESTIUNEA RISCURILOR FINANCIARE							
2.2 Codul disciplinei		MC0141OS1201							
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:					0
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. 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 Rezultatele învățării (obiectivele specifice)	Cunoștințe:	R.1.1 Studentul/absolventul identifică și definește conceptele, principiile și instrumentele de analiză a performanțelor economice și a poziției financiare la nivel de entitate/organizație. R.1.2 Studentul/absolventul identifică și descrie un spectru larg de concepte privind gestiunea și strategia entității /organizației. R.1.3. Studentul/absolventul explică metodologia de cercetare științifică specifică analizei sistemului informațional financiar-contabil și evaluării entităților /organizațiilor.
	Aptitudini:	R.1.1.Studentul/absolventul dezvoltă abilități de aplicare integrată a conceptelor și instrumentelor de monitorizare și analiză a performanțelor economice și a poziției financiare la nivel de entitate/organizație. R.1.2. Studentul/absolventul dezvoltă abilități de utilizare integrată a metodologiei de analiză-diagnostic la nivel de organizație. R.1.3. Studentul/absolventul dezvoltă abilități de analiză critică și constructivă cu privire la temele de cercetare specifice evaluării și gestionării entităților.
	Responsabilitate și autonomie	R.1.1.Studentul/absolventul demonstrează spirit inovativ și autonomie de lucru prin elaborarea unei proceduri de monitorizare a performanței economice și a poziției financiare la nivel de entitate/organizație. R.1.2. Studentul/absolventul demonstrează autonomie în utilizarea particularizată a metodologiei de elaborare a deciziilor strategice la nivel de entitate/organizație. R.1.3. 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 / 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	Curs interactiv Conversație euristica	6 ore	Bibliografie obligatorie 3 – Cap.4 și cap. 8

de instrumente financiare 3.2. Modele utilizate în managementul portofoliilor de instrumente financiare			
Tema 4. Activitatea bancară și riscurile 4.1. Creditul – abordări conceptuale 4.2. Principalele aspecte privind riscul bancar	Curs interactiv Conversatie 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 Conversatie euristica	4 ore	Bibliografie obligatorie 1 – Cap.3 Bibliografie obligatorie 2 – Cap. 6
Tema 6. Analiza riscului de lichiditate	Curs interactiv Conversatie euristica	2 ore	Bibliografie obligatorie 1 – Cap.6.2
Tema 7. Analiza riscului de insolvabilitate	Curs interactiv Conversatie 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 Conversatie 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 Conversatie euristica	2 ore	Bibliografie obligatorie 1 – Cap.6.1, 6.3, 6.4
TOTAL		28 ore	
Bibliografie obligatorie: - Anghel, M.G. (2024). <i>Riscul în economie. Modele de analiză și diversificare</i>. Editura Economică, București - Anghel, M.G. (2024). <i>Piața financiar-bancară – motor al dezvoltării economiei</i>, ediția a doua revizuită și adăugită. Editura Economică, București - Anghel, M.G. (2022). <i>Teoria generală a portofoliului: concepte și modele de analiză</i>. Editura Economică, București - Ciociu, C.N. (2014), <i>Managementul riscului</i>, Editura A.S.E., București Bibliografie suplimentară: - Anghel, M.G. – <i>Analiza și gestiunea riscurilor financiare. Suport de curs</i>, Platforma ARTIFEX (https://catalog.artifex.org.ro/) - Anghelache, C., Anghel, M.G. (2021). <i>Modelare economică și financiar-bancară</i>, Editura Economică, București - Anghel, M.G. (2015). <i>Analiză financiar-monetară</i>, Editura Economică, București - Iosof, S., Gavri, T. (2013), <i>Gestiunea riscului</i>, Editura Universitaria - Moinescu, B., Codirlaşu, A. (2009), <i>Strategii și instrumente de administrare a riscurilor bancare</i>, 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	Rezolvarea studiilor de caz programate și lucru în echipă	2 ore	Bibliografie obligatorie 4 -Cap.1

1.3. Abordarea integrală a riscurilor			
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 și al riscului de țară 8.1. Riscul operațional 8.2. Riscul de țară	Rezolvarea studiilor de caz programate și lucru în echipă	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)	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). *Riscul în economie. Modele de analiză și diversificare*. 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:

5. Anghel, M.G. – *Analiza și gestiunea riscurilor financiare. Suport de curs*, Platforma ARTIFEX (<https://catalog.artifex.org.ro/>)
6. Anghelache, C., Anghel, M.G. (2021). *Modelare economică și financiar-bancară*, Editura Economică, București
7. Anghel, M.G. (2015). *Analiză financiar-monetară*, Editura Economică, București

8. Iosof, S., Gavri, T. (2013), *Gestiunea riscului*, Editura Universitaria
9. Moinescu, B., Codirlaşu, A. (2009), *Strategii si instrumente de administrare a riscurilor bancare*, Editura A.S.E., Bucureşti

9. Coroborarea conţinuturilor disciplinei cu aşteptările reprezentanţilor comunităţii epistemice, asociaţiilor profesionale şi angajatori reprezentativi din domeniul aferent programului

- Pe parcursul derulării disciplinei pot fi invitaţi practicieni pentru prelegeri punctuale.
- Anual, în perioada de analiză a planurilor de învăţământ, conţinutul disciplinei şi oportunitatea introducerii sau înlocuirii unor discipline sunt discutate cu reprezentanţii comunităţii epistemice şi cu reprezentanţi ai mediului de afaceri din diverse domenii de activitate, inclusiv cu reprezentanţi din sistemul cooperatist - Uniunea Naţională a Cooperăţiei Mesteşugăreşti – UCECOM, în vederea adaptării la cerinţele acestora şi la cele ale pieţei muncii.

10. Evaluare

Tip activitate	10.1 Criterii de evaluare	10.2 Metode de evaluare	10.3 Pondere din nota finală
10.4 Curs	• capacitatea de utilizare adecvată a conceptelor, principiilor, normelor, metodelor şi procedeele de operare specifice impuse de disciplină; • demonstrează că identifică şi defineşte conceptele, principiile şi instrumentele de analiză a performanţelor economice şi a poziţiei financiare la nivel de entitate/organizaţie; • capacitatea de a identifica şi descrie un spectru larg de concepte privind gestiunea şi strategia entităţii /organizaţiei; • capacitatea de explica metodologia de cercetare ştiinţifică specifică analizei sistemului informaţional financiar-contabil şi evaluării entităţilor /organizaţiilor • însuşirea şi aplicarea formulelor, procedeele şi tehnicilor de culegere şi prelucrare a datelor statistice în vederea obţinerii indicatorilor cu care operează disciplina; • coerenţa logică în analiză şi argumentare; • înţelegerea principiilor care trebuie urmate pe parcursul dezvoltării firmelor; • aspectele atitudinale: seriozitatea, interesul pentru studiul individual şi implicarea în activitatea de cercetare ştiinţifică.	Examen scris în sesiunea de examene.	50%
10.5 Seminar/laborator	• cunoaşterea terminologiei de specialitate, a sistemului conceptual cu care operează disciplina; capacitatea de corelare a aspectelor teoretice cu cele practice; • capacitatea de a dezvolta abilităţi de aplicare integrată a conceptelor şi instrumentelor de monitorizare şi analiză a performanţelor economice şi a poziţiei financiare la nivel de entitate/organizaţie; • demonstrează spirit inovativ şi autonomie de lucru prin elaborarea unei proceduri de monitorizare a	Testarea continuă pe parcursul semestrului	20%
		Participarea activă la seminar şi realizarea de activităţi gen teme /	30%

	performanței economice și a poziției financiare la nivel de entitate/organizație; • capacitatea de a dezvolta abilități de analiză critică și constructivă cu privire la temele de cercetare specifice evaluării și gestionării entităților; • 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 în vederea obținerii indicatorilor cu care operează disciplina; • capacitatea de a utiliza metodele de analiză și de a interpreta adecvat rezultatele; • abilitățile de gândire analitică și critică în evaluarea unor situații specifice disciplinei; • 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.	referate / eseuri / traduceri / proiecte	
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; • 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

Avizat,

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

Responsabil program de studii,
Lector univ. dr. Florin COMAN

.....

.....

Data aprobării în Consiliul facultății: 30.09.2025

Semnătura Decan,
Conf. univ. dr. Andrei BUIGA

.....