

Facultatea de Științe Economice
Cursuri universitare de MASTERAT
Domeniul: Finanțe
Specializarea: Management financiar public și privat
Durata studiilor: 2 ani
Forma de învățământ: zi
Anul universitar: 2009/2010

FIȘA DISCIPLINEI¹

Denumirea disciplinei	MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIAR - BANCARE				
Anul de studiu	II	Semestrul	II	Tipul de evaluare finală (E/V)	E
Regimul disciplinei (Ob, Op, F)	Ob.			Codul disciplinei	MFPP 2209
				Nr. De credite	5
Total ore din planul de învățământ	28		Totalul ore studiu individual	46	
Titularul disciplinei (grad didactic și științific, nume, prenume)	Titular curs			Titular seminar / lucrări practice	
	Conf. Univ. dr. Rodica Pripoaie			Conf. Univ. dr. Rodica Pripoaie	
Catedra de specialitate	Economie Generală				

Numărul total de ore (pe semestru) din planul de învățământ			
Total	C	S	LP
28	14	14	

Competențe generale (competențele generale sunt menționate în fișa specializării)	
Competențe specifice disciplinei	1. Cunoaștere, înțelegere, explicare și interpretare² - considerații teoretice, definirea și obiectivele managementului riscurilor financiar - bancare - înțelegerea și aprofundarea cunoștințelor privind managementul riscurilor financiar - bancare, exemplificări, studii de caz, dialog; - capacitatea de a aplica teoria în situații noi, prin însușirea practicilor, tehnicilor și metodologiilor concrete privind managementul riscurilor financiar - bancare;
	2. Instrumental-aplicative - studii de caz, prin care studenții pot înțelege mai exact dimensiunea teoretică a problematicii abordate; - realizarea de proiecte aplicative și referate legate de tematica cursului. - analize comparative, în timp și spațiu; - explicații, dialog;
	3. Atitudinale - stimularea lucrului în echipă, a inițiativei și promovării unor idei de proiect pe teme de interes. - valorificarea potențialului creativ, prin implicarea în teme de cercetare, în realizarea unor materiale de sinteză, etc. în parteneriat cu universitatea și cu alte instituții sau firme; - manifestarea unor atitudini responsabile prin autoevaluare, publicarea unor materiale științifice, participarea la simpozioane, etc.

¹ Fișa se completează pentru fiecare disciplină din planul de învățământ corespunzător unui program de studii și pentru fiecare semestru în parte. Fișa va fi însoțită de programa analitică a disciplinei.

² În toate cazurile în care sunt indicate exemple pe acest formular, acestea se vor elimina de pe fișa finală.

<p>Continutul disciplinei</p> <p>Tematică generală</p>	<p style="text-align: center;">Tematica Curs</p> <p>1. Tipologia riscurilor - 2 ore</p> <p>1.1 Conceptul de risc și incertitudine 1.2 Factori de risc și incertitudine 1.3 Clasificarea riscurilor 1.4 Caracteristicile principalelor tipuri de risc 1.5 Riscul de țară 1.6 Riscul valutar 1.7 Riscul contractual 1.8 Riscul în marketing 1.9 Riscul economic, financiar și de faliment 1.10 Riscul în asigurări 1.11 Riscul în decizia de investiții</p> <p>2. Acordul Basel II – 2 ore</p> <p>3. Riscul de piață – 4 ore</p> <p>3.1. Definierea valorii riscului VaR 3.2. Stabilirea varianței și a deviației standard pt. risc 3.3. Distribuția normală și distribuția de probabilitate a riscului 3.4. VaR – standard 3.5. VaR – simularea Monte Carlo 3.6. Testarea ipotezelor</p> <p>4. Riscul de creditare – 4 ore</p> <p>4.1 Modele scoring 4.2 Modele ale Agențiilor de Rating 4.3 Regulile Acordului Basel II cu privire la riscul de credit</p> <p>5. Riscul de lichiditate și riscul operațional – 2 ore</p> <p>5.1 Riscul de lichiditate 5.2 Riscul operațional</p>	<p>Tematică seminar / lucrări practice</p> <p>Tema 1. Tipologia riscurilor – 2 ore Tema 2. Acordul Basel II - 2 ore Tema 3. Riscul de piață – 4 ore Tema 4. Riscul de creditare – 4 ore Tema 5. Riscul de lichiditate și riscul operațional – 2 ore</p>
<p>Bibliografie obligatorie selectivă</p>	<ul style="list-style-type: none"> ◆ Armeanu, Stefan Daniel ; Stancu, Ion, cond. st.. Evaluarea riscului activitatii financiare cu aplicatii pe economia româneasca. Bucuresti : A.S.E., 2005 ◆ Brendea, Cosmin ; Daeanu, Valentin Eugen. Riscul si performanta creditului bancar în România. Bucuresti : Coresi, 2001 ◆ Bistriceanu, Gh. D, Adochiței, M - „Finanțele agenților economici”, E.D.P., București, 1995 ◆ Coșea, M – “Evaluarea riscurilor – Metode și tehnici de analiză la nivel micro și macro economic”, Ed. Lux Libris, Brașov, 2003 ◆ Pripoaie, R – „, Analiza și prognoza statistică a riscului de faliment al firmei, E.D.P., București, 2004 ◆ Pripoaie, R – „, Gestiunea financiară a firmei”, E.D.P., București, 2008 	

La stabilirea notei finale se iau în considerare	Ponderea exprimată în % {total = 100%}
<ul style="list-style-type: none"> • Media notelor acordate la seminar / lucrări practice 	
<ul style="list-style-type: none"> • Notele obținute la testele periodice sau parțiale 	
<ul style="list-style-type: none"> • Nota acordată pentru frecvența și conduita la activități 	
<ul style="list-style-type: none"> • Notele acordate pentru temele de casă, referate, eseuri, traduceri, studii de caz 	20%
<ul style="list-style-type: none"> • Notele acordate pentru participarea la cercuri științifice și/sau la concursuri profesionale 	10%
<ul style="list-style-type: none"> • Nota acordată la examinarea finală 	70%
<ul style="list-style-type: none"> • Alte note 	

Cerințe minime de promovare (pentru nota 5) : Realizarea unui proiect legat de tematica cursului.	Cerințe maxime de promovare (pentru nota 10) : Realizarea unui proiect legat de tematica cursului, în baza unui studiu de impact; Încheierea unui contract de cercetare pe baza proiectului realizat. Participarea la simpozionul științific organizat anual de Universitate.
---	---

Estimați timpul total (ore pe semestru) al activităților de studiu individual pretinse studentului (completați cu zero activitățile care nu sunt cerute)				
1. descifrarea și studiul notițelor de curs	3		8. pregătire prezentări orale	
2. studiu după manual, suport de curs	3		9. pregătire examinare finală	6
3. studiul bibliografiei minimale indicate	5		10. consultații	5
4. documentare suplimentară în bibliotecă	5		11. documentare pe net	5
5. activitate specifică de pregătire pt. seminar / lucrări practice	4		12. alte activități	
6. realizare teme de casă, eseuri, referate, proiecte, traduceri etc.	10		13. alte activități	
7. pregătire teste periodice sau parțiale			14. alte activități	

Total ore studiu individual (pe semestru) = 46

Data întocmirii: septembrie 2009

Titular curs seminar / lucrări practice: Conf. Univ. Dr. PRIPOAIE RODICA

Semnătura:

**Director departament/Șef catedră,
Conf. univ. dr. CREȚU CARMEN**