

**FIȘA DISCIPLINEI**  
**Anul universitar 2020-2021**  
**Anul de studiu 2 / Semestrul 1**

**1. Date despre program**

1.1. Instituția de învățământ	Universitatea „1 Decembrie 1918” din Alba Iulia
1.2. Facultatea	Facultatea de Științe Economice
1.3. Departamentul	Departamentul de Finanțe-Contabilitate
1.4. Domeniul de studii	Finanțe
1.5. Ciclul de studii	Master
1.6. Programul de studii	Fiscalitate și management financiar

**2. Date despre disciplină**

2.1. Denumirea disciplinei	Management financiar-bancar		2.2. Cod disciplină	FMF211			
2.3. Titularul activității de curs	Conf.univ.dr. Iuga Iulia						
2.4. Titularul activității de seminar	Conf.univ.dr. Iuga Iulia						
2.5. Anul de studiu	II	2.6. Semestrul	I	2.7. Tipul de evaluare (E/C/VP)	E	2.8. Regimul disciplinei (O – obligatorie, Op – opțională, F – facultativă)	O

**3. Timpul total estimat**

3.1. Numar ore pe saptamana	3	din care: 3.2. curs	2	3.3. seminar/laborator	1
3.4. Total ore din planul de învățământ	42	din care: 3.5. curs	28	3.6. seminar/laborator	14
Distribuția fondului de timp					ore
Studiul după manual, suport de curs, bibliografie și notițe					43
Documentare suplimentară în bibliotecă, pe platformele electronice de specialitate și pe teren					43
Pregătire seminarii/laboratoare, teme, referate, portofolii și eseuri					43
Tutoriat					2
Examinări					2
Alte activități					-
3.7 Total ore studiu individual		133			
3.9 Total ore pe semestru		175			
3.10 Numărul de credite		7			

**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 dotată cu tablă/videoproiector
5.2. de desfășurarea a seminarului/laboratorului	- pentru susținerea seminarului: materiale informative - echipamente tehnice: laptop, videoproiector

**6. Competențe specifice acumulate**

Competențe profesionale	C2. Capacitatea de utilizare adecvată în situații economice concrete a instrumentarului teoretic, a conceptelor și metodelor specifice managementului
-------------------------	---

	<p>financiar în organizațiile private și publice;</p> <p>C6. Capacitatea de a realiza lucrări specifice managementului financiar la nivelul entităților / organizațiilor private și publice;</p> <p>C8. Execuția de operațiuni și tranzacții specifice managementului financiar în cadrul entităților / organizațiilor private și publice;</p> <p>C9. Implementarea instrumentelor specifice managementului financiar, inclusiv a planurilor și bugetelor la nivelul entităților / organizațiilor private și publice;</p> <p>C10. Capacitatea de a lua și de a aplica decizii financiare în cadrul entităților/organizațiilor private și publice;</p>
Competențe transversale	<p>CT1. Dezvoltarea mecanismelor logice și de analiză cognitivă necesare managementului financiar și fiscalității;</p> <p>CT3. Aplicarea principiilor, normelor și valorilor eticii profesionale în cadrul propriei strategii de muncă riguroasă, eficientă și responsabilă;</p>

### 7. Obiectivele disciplinei (reieșind din grila competențelor specifice acumulate)

7.1 Obiectivul general al disciplinei	<p>Disciplina formează masteranzilor deprinderi și abilități de analiză a funcției de conducere a proceselor financiar-bancare, menite să orienteze și să organizeze activitățile băncilor pentru valorificarea tuturor resurselor financiare în vederea realizării unor obiective de performanță și eficiență.</p>
7.2 Obiectivele specifice	<p>Disciplina contribuie la atingerea următoarelor <i>competențe cognitive, tehnice sau profesionale și afectiv valorice</i>:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Capacitatea de a utiliza în mod adecvat conceptele de bază ale managementului financiar-bancar în situații economice concrete;</li> <li>- Capacitatea de a identifica metode și tehnici de creștere a calității activelor bancare și de a le aplica în situații economice concrete;</li> <li>- Capacitatea de a realiza lucrări specifice managementului financiar la nivelul societăților bancare;</li> <li>- Capacitatea de a executa operațiuni și tranzacții specifice managementului riscului de creditare, a riscului ratei dobânzii, a riscului de lichiditate, a riscului de piață și operațional în societățile bancare;</li> <li>- Capacitatea de a identifica mecanisme eficiente de control intern și de conformitate în băncile comerciale și de a le aplica în situații economice concrete;</li> <li>- Capacitatea de a identifica metode de gestiune a performanței bancare și de a le aplica în situații economice concrete;</li> </ul> <p>Disciplina contribuie la formarea la nivelul masteranzilor a competențelor de analiză a procesului managerial financiar-bancar, strategiile de atragere corespunzătoare a resurselor de pe piață și plasarea lor judicioasă în scopul creșterii profitabilității, asigurarea unui echilibru optim între plasamentele băncii și păstrarea independenței, atât față de piața interbancară, cât și față de împrumuturile de la banca centrală. Masteranzilor le sunt prezentate metodele prin care băncile asigură o structură echilibrată a activelor, prin corelarea activelor cu pasivele bancare, cât și metode de gestiune a principalelor riscuri – riscul de credit, riscul ratei dobânzii, riscul de lichiditate, riscul operațional, riscul de piață etc. Managementul performanței bancare este abordat din perspectiva principalilor indicatori de analiză și a gestiunii interne a costurilor bancare.</p>

## 8. Conținuturi

8.1 Curs	Metode de predare	Observații NUMĂR DE ORE
<b>Cap. 1. BANCA – ELEMENT ACTIV AL STRUCTURILOR PIETEII</b> <i>Sistemul bancar din România – pilon al stabilității financiare în cadrul noii arhitecturi de reglementare bancară internațională (Basel III, Uniunea Bancară etc).</i>	Prelegere, Conversația euristică, KWL - Suporturi video	2 ore
<b>Cap. 2. MANAGEMENTUL ACTIVITĂȚII BĂNCILOR COMERCIALE</b> <i>Procesul managerial financiar în societățile bancare</i> <i>Evoluții actuale și perspective asupra bilanțului instituțiilor de credit din România</i>	Prelegere, Conversația euristică, KWL - Suporturi video	4 ore
<b>Cap. 3. MANAGEMENTUL RISCURILOR BANCARE</b> <i>Managementul riscului ratei dobânzii în societățile bancare</i> <i>Managementul riscului de piață și a riscului operațional în societățile bancare</i> <i>Analiza legăturii dintre managementul societăților bancare și profilul de risc al acestora</i>	Prelegere, Conversația euristică, KWL - Suporturi video	6 ore
<b>Cap. 4. MANAGEMENTUL OPERAȚIUNILOR DE TREZORERIE ALE BĂNCILOR</b> <i>Managementul trezoreriei și a riscului de lichiditate în societățile bancare</i>	Prelegere, Conversația euristică, KWL - Suporturi video	4 ore
<b>Cap. 5. MANAGEMENTUL OPERAȚIUNILOR CU CLIENTELA</b> <i>Metode și tehnici de creștere a calității activelor bancare</i> <i>Adecvarea capitalului societăților bancare</i>	Prelegere, Conversația euristică, KWL - Suporturi video	2 ore
<b>Cap. 6. MANAGEMENTUL OPERAȚIUNILOR CU VALUTĂ ȘI A TRANSFERURILOR BĂNEȘTI INTERNAȚIONALE</b> <i>Utilizarea sistemelor publice de raportare și gestionare a informației de credit și de plăți (Centrala Riscului de Credit și Centrala Incidentelor de Plăți)</i>	Prelegere, Conversația euristică, KWL - Suporturi video	2 ore
<b>Cap. 7. MANAGEMENTUL CREDITĂRII BANCARE</b> <i>Managementul riscului de creditare în societățile bancare</i> <i>Rezoluția creditelor neperformante în băncile comerciale</i>	Prelegere, Conversația euristică, KWL - Suporturi video	4 ore
<b>Cap. 8. MANAGEMENTUL PERFORMANȚELOR BANCARE</b> <i>Mecanisme eficiente de control intern și conformitate în băncile comerciale</i> <i>Managementul performanței bancare. Gestiunea internă a costurilor bancare</i>	Prelegere, Conversația euristică, KWL - Suporturi video	4 ore
<b>Bibliografie:</b> 1) Achim Moise, Hada Teodor, <b>Iuga Iulia</b> , <i>Politici actuale de finanțare a afacerilor</i> , Editura Aeternitas, Alba Iulia, 2011; 2) Hada T., Iuga I, Deaconu L, Vicol D., Carut M., <i>Investiții. Finanțarea investițiilor. Teorie. Studii de caz. Monografie contabilă</i> . Ed. PRO Universitaria, 2020. 3) Iuga Iulia, <i>Operațiuni preliminare acordării creditelor bancare</i> , Ed. Aeternitas, Alba Iulia, 2004 4) Iuga Iulia, <i>Monedă și credit. Îndrumar. Caiet de lucrări practice</i> , Editura Risoprint, Cluj Napoca, 2005;		

- 5) Roșca Teodor, Iuga Iulia, Monedă și credit, Editura Risoprint, Cluj Napoca, 2005;
- 6) Socol A., Gestiunea și contabilitatea instituțiilor de credit, Seria Didactica a Universității "1 Decembrie 1918" Alba Iulia, 2017.
- 7) Badea L., Socol Adela, Drăgoi V., Drigă I, Managementul riscului bancar, Editura Economică, București, 2010.
- 8) Iuga Iulia, Management financiar-bancar, suport de curs în format electronic, 2019, nr inregistrare bibliotecă: 23/10.01.2019.
- 9) Socol Adela, Audit bancar, Editura Școala Ardeleană - Cluj Napoca, Editura Eikon - București, 2015.
- 10) Socol A., Tehnica bancară, Editura Casa Cărții de Știință, Cluj Napoca, 2006.
- 11) Socol A., Îndrumar de tehnică bancară – studii de caz, manual universitar, Editura Risoprint, Cluj Napoca, 2006.
- 12) Socol A., Contabilitatea și gestiunea societăților bancare, Editura Economică, București, 2005.
- 13) Beju D., Banca Națională a României: banca centrală a țării, Editura Casa Cărții de Știință, Cluj Napoca, 2007.
- 14) Cocriș V., Chirleşan D., Economie bancară: Repere teoretice și studiu monografic, Editura Universității Al.I. Cuza, Iași, 2009.
- 15) Cocriș V., Managementul bancar și analiza de risc în activitatea de creditare, Editura Universității Al.I. Cuza, Iași, 2007.
- 16) Cocriș V., Managementul bancar și analiza de risc în activitatea de creditare: Teorie și cazuri practice, Editura Universității Al.I. Cuza, Iași, 2009.
- 17) Dedu V., Gestiune și audit bancar, ed II, Editura Economică, București, 2008.
- 18) Driga I., Analiza și managementul riscurilor în activitatea bancară, Editura Universitas, Petroșani, 2007.
- 19) Olteanu A., Rădoi (Olteanu) A.M., Managementul riscurilor financiar-bancare, Editura Dareco, București, 2007.
- 20) Socol Adela, Audit bancar, Editura Școala Ardeleană - Cluj Napoca, Editura Eikon - București, 2015.

<b>Seminar-laborator</b>		
<p><i>1. Seminar organizatoric introductiv – specificarea obiectivelor seminarului și a modului de lucru.</i>  <i>Dezbaterea, clarificarea și aprofundarea principalelor idei prezentate la curs, aferente temei nr. 1. <b>BANCA – ELEMENT ACTIV AL STRUCTURILOR PIEȚEI</b></i></p>	<p><i>Seminar organizatoric introductiv – specificarea obiectivelor seminarului și a modului de lucru.</i>  <i>Dezbaterea, clarificarea și aprofundarea principalelor idei prezentate la curs.</i></p>	2 ore
2. Calculul riscului de credit	<p><i>Dezbaterea, clarificarea și aprofundarea principalelor idei prezentate la curs.</i>  <i>Studii de caz. Analize</i></p>	2 ore
3. Calculul riscului operațional	<p><i>Dezbaterea, clarificarea și aprofundarea principalelor idei prezentate la curs.</i>  <i>Studii de caz. Analize</i></p>	2 ore
4. Operații privind cumpărarea și vânzarea valutei. Decontări externe privind operațiunile comerciale	<p><i>Dezbaterea, clarificarea și aprofundarea principalelor idei prezentate la curs.</i>  <i>Studii de caz. Analize</i></p>	2 ore
5. Calculul indicatorilor de eficiență bancară	<p><i>Dezbaterea, clarificarea și aprofundarea principalelor idei prezentate la curs.</i>  <i>Studii de caz. Analize</i></p>	2 ore

6. Calculul lichidității și deciziile privind managementul acesteia	<i>Dezbaterea, clarificarea și aprofundarea principalelor idei prezentate la curs. Studii de caz. Analize</i>	2 ore
7. Analiza unui dosar de credit și luarea deciziei de aprobare. Calculul colateralului	<i>Dezbaterea, clarificarea și aprofundarea principalelor idei prezentate la curs. Studii de caz. Analize</i>	2 ore
<b>Bibliografie:</b> aceeași ca la curs.		

### **9. Coroborarea conținuturilor disciplinei cu așteptările reprezentanților comunității epistemice, asociațiilor profesionale și angajatori reprezentativi din domeniul aferent programului**

*Conținutul prezentei fișe este rezultatul consultării informațiilor legate de cerințele mediului de afaceri, cerințe despre care am luat la cunoștință din întâlnirile cu reprezentanții mediului de afaceri - care sunt membri în comisiile CEAC pentru programele de studiu ale Facultății de Științe Economice. Conținuturile disciplinei sunt adaptate la cadrul legislativ actual și poate contribui la formarea de specialiști în domeniul bancar. Caracterul pragmatic al disciplinei, rezultat din operaționalizarea principalelor activități specifice băncilor, este în acord cu cerințele comunității economico-financiare contemporane.*

### **10. Evaluare**

Tip activitate	10.1 Criterii de evaluare	10.2 Metode de evaluare	10.3 Pondere din nota finală
10.4 Curs	<i>Evaluare finală notată de la 1 la 10, pe baza rezolvării subiectelor de examen</i>	<i>Examen scris</i>	80%
10.5 Seminar/laborator	<i>Verificare pe parcurs, prin verificarea și notarea lucrării de cercetare realizată de fiecare masterand.</i>	<i>Evaluarea Lucrării de cercetare</i> Fiecare masterand va prezenta o lucrare de cercetare conform unor cerințe specifice, precizate la debutul seminarului.	20%
10.6 Standard minim de performanță: <ul style="list-style-type: none"> <li>- să aibă întocmită lucrarea de cercetare</li> <li>- să știe să întocmească documentele care privesc decontările externe în operațiunile comerciale</li> <li>- să știe să calculeze și să analizeze un credit scoring</li> <li>- să știe să calculeze indicatorii de eficiență bancară</li> <li>- să cunoască metodele de adecvare a capitalului societăților bancare</li> </ul>			

Data completării  
09.09.2020

Semnătura titularului de curs  
Conf. univ. dr. Iuga Iulia

Semnătura titularului de seminar  
Conf. univ. dr. Iuga Iulia

Data avizării în departament

Semnătura director de departament  
Lect. univ. dr. Cioca Ionela