

**FIȘA DISCIPLINEI- MFM  
MANAGEMENTUL RISCULUI  
Anul universitar 2024-2025**

**1. Date despre program**

1.1. Instituția de învățământ superior	Universitatea Ecologică din București
1.2. Facultatea	Management Financiar
1.3. Departamentul	Științe Economice
1.4. Domeniul de studii	Finanțe
1.5. Ciclul de studii	Masterat - nivel 7
1.6. Programul de studii / Calificarea	Managementul Financiar al Mediului
1.7. Limba de studiu	Română

**2. Date despre disciplină**

2.1 Denumirea disciplinei		<b>MANAGEMENTUL RISCULUI</b>					
2.2 Titularul / titularii activităților de curs		Conf.univ. dr. Ciprian ALEXANDRU-CARAGEA			Email (adresa instituțională): <a href="mailto:ciprian.alexandru@ueb.education">ciprian.alexandru@ueb.education</a>		
2.3 Titularul/titularii activităților de seminar		Conf.univ. dr. Ciprian ALEXANDRU-CARAGEA			Email (adresa instituțională): <a href="mailto:ciprian.alexandru@ueb.education">ciprian.alexandru@ueb.education</a>		
2.4 Anul de studiu	I	2.5 Semestrul	II	2.6 Tipul de evaluare	Examen	2.7 Regimul disciplinei	DC-Ob (Disciplină complementara, Disciplină obligatorie)
2.8. Numărul de credite ECTS		7					

**3. Timpul total estimat (ore pe semestru al activităților didactice)**

3.1 Număr de ore pe săptămână	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
<b>3.7. Total ore de studiu pe semestru (număr ECTS * 25 ore)</b>					175
<b>3.8. Total ore studiu individual (3.7. – 3.4.)</b>					133
<i>Distribuția fondului de timp de studiu individual</i>					ore
Studiul după manual, suport de curs, bibliografie și notițe					50
Documentare suplimentară în bibliotecă, pe platformele electronice de specialitate și pe teren					45
Pregătire seminarii/laboratoare, teme, referate, portofolii și eseuri					35
Tutoriat					-
Examinări					3
Alte activități.....					-

**4. Precondiții (acolo unde este cazul)**

4.1 de curriculum	
4.2 de competențe	- cunoștințe Office – EXCEL, Power Point

**5. Condiții (acolo unde este cazul)**

5.1. de desfășurare a cursului	<ul style="list-style-type: none"> <li>• cont Google Classroom în domeniul @ueb.education,</li> <li>• sală de curs dotată cu videoproiector, ecran, tablă și instrumente de scris</li> </ul>
5.2. de desfășurare a seminarului/laboratorului	<ul style="list-style-type: none"> <li>• cont Google Classroom în domeniul @ueb.education,</li> <li>• sală dotată tablă și instrumente de scris</li> </ul>

## 6. Competențele specifice acumulate

<b>Competențe profesionale</b>	<p>C1. Utilizarea adecvată a conceptelor, teoriilor, metodelor și instrumentelor avansate de lucru și de cercetare specifice domeniului financiar</p> <p>C1.1 Identificarea și definirea conceptelor, teoriilor și practicilor avansate de lucru și cercetare specifice domeniului financiar</p> <p>C1.2 Explicarea, interpretarea critică și aprofundarea conceptelor, teoriilor și practicilor avansate de lucru și cercetare specifice domeniului financiar</p> <p>C2. Realizarea de studii și lucrări complexe utilizând instrumentarul de analiză și previziune financiară în diagnosticarea performanțelor financiare și în proiectarea creșterii durabile a acestora la nivelul entităților/organizațiilor publice sau private</p> <p>C2.2 Explicarea, interpretarea critică și adaptarea metodelor clasice și a celor moderne de analiză și previziune financiară la nivelul entităților/organizațiilor publice sau private</p> <p>C2.3 Aplicarea metodelor clasice și a celor moderne de analiză și previziune financiară la nivelul entităților/organizațiilor publice sau private</p>
<b>Competențe transversale</b>	

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

7.1 Obiectivul general al disciplinei	Cursul își propune să prezinte principalele modalități de cunoaștere obiectivă a realității economice, a mecanismelor de formare și manifestare a riscurilor, precum și a legăturilor cauzale dintre acestea pe baza folosirii metodelor și tehnicilor analitice moderne.
7.2 Obiectivele specifice	<ul style="list-style-type: none"> <li>- prezentarea noțiunilor și conceptelor teoretice fundamentale referitoare la risc,</li> <li>- prezentarea modului de utilizare a instrumentelor de analiză și calcul economic specifice nivelului microeconomic (compania);</li> <li>- aplicarea instrumentelor și metodelor de analiză financiară pentru fundamentarea deciziilor manageriale la nivel de companie.</li> </ul>

## 8. Conținuturi

8. 1 Curs	Metode de predare	Observații/ nr. ore
1. Incertitudinea, riscul și managementul lor	Prelegere	2
2. Sisteme de clasificare a riscurilor	Prelegere	2
3. Enterprise Risk Management (ERM)	Prelegere	2
4. Abordarea integrată a riscurilor	Prelegere	2
5. Etapele managementului de risc	Prelegere	2
6. Identificarea riscurilor	Prelegere	2
7. Analiza riscurilor	Prelegere	2
8. Estimarea probabilității și impactului riscurilor	Prelegere	2
9. Monitorizarea, raportarea și controlul riscurilor	Prelegere	4
10. Dezvoltarea strategiilor de răspuns la risc.	Prelegere	4
11. Finantarea riscurilor	Prelegere	2
12. Stabilitate financiară și risc	Prelegere	2
<b>Total ore</b>		<b>28</b>
<b>Bibliografie</b>		
[1] Dumitrașcu, Roxana; Dumitrașcu, Vadim. 2015. <i>Managementul riscurilor în asigurări și reasigurări</i> . Editura Universitară, București		
[2] Dumitrașcu, Roxana; Dumitrașcu, Vadim. 2013. <i>Managementul performanțelor financiare. Concepte. Modele. Instrumente</i> . Editura Universitară, București		

<b>8. 2 Seminar/laborator</b>	<b>Metode de predare</b>	<b>Observații/ nr. ore</b>
1. Notiunea de risc si incertitudine	Exemplificări și discuții	2
2. Modele conceptuale de integrare a riscului	Exemplificări și discuții	2
3. Etape in identificarea riscurilor	Exemplificări și discuții	2
4. Analiza riscului financiar	Aplicații	2
5. Evaluarea riscului de exploatare pe baza coeficientului efectului de levier al exploatarii	Aplicații	2
6. Evaluarea riscului financiar cu ajutorul efectului de levier al exploatarii	Aplicații	2
7. Fundamentarea deciziei de contractare a creditelor pe baza efectului de levier financiar	Aplicații	2
<b>Total ore</b>		<b>14</b>
<b>Bibliografie</b>		
[1] Dumitrașcu, Roxana; Dumitrașcu, Vadim. 2015. <i>Managementul riscurilor in asigurari si reasigurari</i> . Editura Universitară, București		
[2] Dumitrașcu, Roxana; Dumitrașcu, Vadim. 2013. <i>Managementul performantelor financiare. Concepte. Modele. Instrumente</i> . Editura Universitară, București		

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

Conținutul disciplinei “*Managementul riscului*” are în vedere însușirea de către studenții a elementelor de conținut si implementare a politicilor comunitare si dobândirea abilităților necesare pentru analiza fenomenelor și teoriilor economice. Se asigură, în acest fel, accesul la ocupații specifice domeniului financiar, conform COR:

- Consultant bugetar - 241208
- Analist investiții - 241211
- Evaluator proiecte – 241263

Elaborarea fișei disciplinei s-a realizat prin consultarea unor specialiști din domeniu și cadre didactice din alte instituții de învățământ superior. Au fost identificate astfel nevoile și așteptările angajatorilor din domeniu.

### 10. Evaluare

Tip activitate	10.1 Criterii de evaluare	10.2 Metode de evaluare	10.3 Pondere din nota finală
10.4 Curs	Înțelegerea și însușirea conceptelor tratate la curs.	Evaluarea participării active la dezbateri	20%
10.5 Seminar/laborator	Teste de control	Test scris	20%
	Înțelegerea și însușirea algoritmilor de calcul ai indicatorilor exemplificați la seminar.	Evaluarea unui proiect care să conțină rezolvarea unei probleme complexe	20%
10.6. Evaluarea finală	Înțelegerea și însușirea conceptelor tratate la curs și a algoritmilor de calcul ai indicatorilor exemplificați la seminar.	Examen în campus sau online, în acord cu reglementările interne care vor fi adoptate în funcție de evoluția contextului epidemiologic	40%
10.7. Modalitatea de notare (calificativ sau notă): notă			
10.8. Standard minim de performanță:			
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Minim 50% din punctajul aferent examenului.</li> </ul>			

Data completării

02.09.2024

Data avizării în departament  
09.09.2024

Semnătura titularului/titularilor  
de curs

Semnătura directorului de departament

Semnătura titularului/titularilor de  
seminar