

FIȘA DISCIPLINEI
Anul universitar 2020/2021
Anul de studiu II/ Semestrul II

1. Date despre program

1.1. Instituția de învățământ superior	Universitatea „1 Decembrie 1918” din Alba Iulia
1.2. Facultatea	De Științe Economice
1.3. Departamentul	Finante-Contabilitate
1.4. Domeniul de studii	Finanțe
1.5. Ciclul de studii	Licență
1.6. Programul de studii/calificarea*	Finanțe bănci 241224 Economist bancă / 241206 Inspector asigurări 241208 Consultant bugetar

2. Date despre disciplină

2.1. Denumirea disciplinei	Analiză și planificare financiară	2.2. Cod disciplină	FB 227.3
2.3. Titularul activității de curs	Lect. univ. dr. Dănuțiu Adina Elena		
2.4. Titularul activității de seminar / laborator	Lect. univ. dr. Dănuțiu Adina Elena		
2.5. Anul de studiu	II	2.6. Semestrul	II
		2.7. Tipul de evaluare (E/C/VP)	C
		2.8. Regimul disciplinei (O – obligatorie, Op – opțională, F – facultativă)	Op

3. Timpul total estimat

3.1. Numar ore pe saptamana	3	din care: 3.2. curs	1	3.3. seminar/laborator	2
3.4. Total ore din planul de învățământ	42	din care: 3.5. curs	14	3.6. seminar/laborator	28
Distribuția fondului de timp					Ore
Studiul după manual, suport de curs, bibliografie și notițe					13
Documentare suplimentară în bibliotecă, pe platformele electronice de specialitate și pe teren					8
Pregătire seminarul/laboratoare, teme, referate, portofolii și eseuri					8
Tutoriat					2
Examinări					2
Alte activități					-

3.7 Total ore studiu individual	33
3.9 Total ore pe semestru	75
3.10 Numărul de credite**	3

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	Sală dotată cu tablă/videoproiector, stații individuale de lucru dotate cu terminale PCV

6. Competențe specifice acumulate

Competențe profesionale	
Competențe transversale	CT 1 Aplicarea principiilor, normelor și valorilor eticii profesionale în cadrul propriei strategii de muncă riguroasă, eficientă și responsabilă

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

7.1 Obiectivul general al disciplinei	<p>Acest curs își propune o călătorie în lumea finanțelor personale și a modalităților de investiții personale în multitudinea de opțiuni și decizii financiare pe care trebuie să le luăm zi de zi.</p> <p>Cursul de finanțe personale și planificare financiară oferă noțiunile de bază de care studentul are nevoie să înceapă să își planifice viața financiară și îl va ajuta să pună bazele unei vieți financiare sănătoase</p>
7.2 Obiectivele specifice	<p>Studentii vor învăța subiecte precum creșterea veniturilor, scăderea cheltuielilor, diminuarea datoriilor, crearea fondului de urgență sau importanța economisirii, teme care îi vor ajuta pe studenți să își îmbunătățească situația financiară și să își întocmescă un plan financiar pe termen lung.</p> <p>Evaluarea situației financiare prezente, metode de a economisi pentru atingerea anumitor obiective propuse.</p> <p>Întocmirea și urmărirea unui buget de venituri și cheltuieli îi va ajuta pe studenți să își dea seama în ce direcții să aloce resursele financiare și să decidă dacă trebuie să intervină asupra lui pentru a-l îmbunătăți.</p> <p>Stabilirea unor obiective financiare realiste îi va ajuta să își planifice mai bine resursele financiare pe termen lung.</p>

8. Conținuturi*

8.1 Curs	Metode de predare	Observații
Planificarea finanțelor personale	Prelegere, discuții	2 ore
Managementul finanțelor personale	Prelegere, discuții	2 ore
Deciziile de cumpărare	Prelegere, discuții	1 ore
Asigurarea propriilor bunuri	Prelegere, discuții	2 ore
Investirea resurselor financiare	Prelegere, discuții	4 ore
Controlul resurselor financiare în viitor	Prelegere, discuții	3 ore
Bibliografie obligatorie:		
1. Manualul practic pentru utilizatorul de servicii financiare, Editura Agir		
2. https://www.arb.ro/wp-content/uploads/Manual-Educatie-Financiara.pdf		
3. https://www.educatiefinanciara.info/		
4. https://ideisibani.ro		
5. http://www.abcdarfinanciar.ro		
8.2. Seminar-laborator		
Aspectele financiare în planificarea carierei	Studii de caz, aplicații	2 ore
Situațiile financiare și bugetarea banilor personali	Studii de caz, aplicații	4 ore
Serviciile financiare: planurile de economii și conturile de plăți	Studii de caz, aplicații	4 ore
Alegerea unui tip de credit de consum și costul creditelor de consum	Studii de caz, aplicații	4 ore
Tipuri de asigurări ale bunurilor persoanelor fizice	Studii de caz, aplicații	4 ore
Alternative de investire a resurselor financiare aparținând persoanelor fizice: acțiuni, obligațiuni, fonduri mutuale,	Studii de caz, aplicații	6 ore

imobiliare și alte alternative de investire		
Planificarea pensiei	Studii de caz, aplicații	4 ore
Bibliografie Manualul practic pentru utilizatorul de servicii financiare, Editura Agir https://www.arb.ro/wp-content/uploads/Manual-Educatie-Financiara.pdf https://www.educatiefinanciara.info/ https://ideisibani.ro http://www.abcdarfinanciar.ro		

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

Conținuturile disciplinei au fost analizate în cadrul comisiei CEIAC și contribuie la dobândirea de către studenții programului de studii Finanțe și Bănci, a cunoștințelor și abilităților specifice analizei și planificării financiare a resurselor financiare proprii, cunoștințe necesare în viața de zi cu zi.

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>	70%
10.5 Seminar	<i>Verificare pe parcurs, prin examinarea și notarea studiilor de caz realizate de fiecare student (activitate specifică studiului individual).</i>	<i>Studii de caz</i>	30%

10.6 Standard minim de performanță: Obținerea notei minime 5, pentru care studenții trebuie:

- Să realizeze un buget personal.
- Să cunoască alternative de investire a resurselor financiare aparținând persoanelor fizice: acțiuni, obligațiuni, fonduri mutuale, proprietăți imobiliare și alte alternative de investire

Participarea la examen a studenților este condiționată de obligația de a frecventa activitățile de seminar în proporție de minim 70%. Recuperarea activităților de seminar se va face prin prezentarea unui portofoliu de lucrări practice, până la data examenului.

Data completării
14.09.2020
Elena

Semnătura titularului de curs
Lect. univ. dr. Dănuțiu Adina Elena

Semnătura titularului de seminar
Lect. univ. dr. Dănuțiu Adina

Data avizării în departament
25.09.2020

Semnătura directorului de departament
Lect. univ. dr. Cioca Ionela Cornelia