

**FIȘA DISCIPLINEI**  
**Anul universitar 2024-2025**  
**Anul de studiu II / Semestrul I**

**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/calificări COR/<br>grupă de bază ESCO | Fiscalitate și management financiar<br>COR 241221 Expert fiscal<br>241240 Administrator de risc<br>241269 Consultant de investiții |

**2. Date despre disciplină**

|                                       |                                    |   |                |
|---------------------------------------|------------------------------------|---|----------------|
| 2.1. Denumirea disciplinei            | <b>Management financiar-bancar</b> | 2.2. Cod disciplină   | <b>FMF 211</b> |
| 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                   | <b>II</b>                          | 2.6. Semestrul  | <b>I</b>       |
| 2.7. Tipul de evaluare<br>(E/C/VP)    | <b>E</b>                           | 2.8. Regimul disciplinei<br>(O – obligatorie, Op –<br>opțională, F – facultativă) | <b>O</b>       |

**3. Timpul total estimat**

|   |    |                     |           |                        |            |
|---|----|---------------------|-----------|------------------------|------------|
| 3.1. Numar ore pe<br>saptamana  | 3  | din care: 3.2. curs | <b>2</b>  | 3.3. seminar/laborator | <b>1</b>   |
| 3.4. Total ore din<br>planul de învățământ  | 42 | din care: 3.5. curs | <b>28</b> | 3.6. seminar/laborator | <b>14</b>  |
| Distribuția fondului de timp  |    |                     |           |                        | ore        |
| a. Studiul după manual, suport de curs, bibliografie și notițe                                    |    |                     |           |                        | <b>43</b>  |
| b. Documentare suplimentară în bibliotecă, pe platformele electronice de specialitate și pe teren |    |                     |           |                        | <b>43</b>  |
| c. Pregătire seminarii/laboratoare, teme, referate, portofolii și eseuri                          |    |                     |           |                        | <b>43</b>  |
| d. Tutoriat   |    |                     |           |                        | <b>2</b>   |
| e. Examinări  |    |                     |           |                        | <b>2</b>   |
| f. Alte activități  |    |                     |           |                        | <b>-</b>   |
| 3.7 Total ore studiu individual (a+b+c)   |    |                     |           |                        | <b>129</b> |
| 3.8 Total ore activități universitare<br>(d+e+f+3.4)  |    |                     |           |                        | <b>46</b>  |
| 3.9 Total ore pe semestru   |    |                     |           |                        | <b>175</b> |
| 3.10 Numărul de credite   |    |                     |           |                        | <b>7</b>   |

**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<br>- echipamente tehnice: laptop, videoproiector |

**6. Competențe specifice acumulate**

|                         |   |
|-------------------------|---|
| Competențe profesionale | <p>C2. Capacitatea de utilizare adecvată în situații economice concrete a instrumentarului teoretic, a conceptelor și metodelor specifice managementului 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 | 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.  |
| 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<br>NUMĂR<br>DE ORE |
|----------|-------------------|-------------------------------|

|  |   |              |
|--|---|--------------|
| <p><b>Cap. 1. BANCA – ELEMENT ACTIV AL STRUCTURILOR PIEȚEI</b><br/> <i>Sistemul bancar din România – pilon al stabilității financiare în cadrul noii arhitecturi de reglementare bancară internațională (Basel III, Uniunea Bancară etc).</i></p>  | Prelegere, Conversația euristică, KWL - Suporturi video | 2 ore fizice |
| <p><b>Cap. 2. MANAGEMENTUL ACTIVITĂȚII BĂNCILOR COMERCIALE</b><br/> <i>Procesul managerial financiar în societățile bancare<br/> Evoluții actuale și perspective asupra bilanțului instituțiilor de credit din România</i></p>   | Prelegere, Conversația euristică, KWL - Suporturi video | 4 ore fizice |
| <p><b>Cap. 3. MANAGEMENTUL RISCURILOR BANCARE</b><br/> <i>Managementul riscului ratei dobânzii în societățile bancare<br/> Managementul riscului de piață și a riscului operațional în societățile bancare<br/> Analiza legăturii dintre managementul societăților bancare și profilul de risc al acestora</i></p>   | Prelegere, Conversația euristică, KWL - Suporturi video | 6 ore fizice |
| <p><b>Cap. 4. MANAGEMENTUL OPERAȚIUNILOR DE TREZORERIE ALE BĂNCILOR</b><br/> <i>Managementul trezoreriei și a riscului de lichiditate în societățile bancare</i></p>   | Prelegere, Conversația euristică, KWL - Suporturi video | 4 ore fizice |
| <p><b>Cap. 5. MANAGEMENTUL OPERAȚIUNILOR CU CLIENȚELA</b><br/> <i>Metode și tehnici de creștere a calității activelor bancare<br/> Adecvarea capitalului societăților bancare</i></p>  | Prelegere, Conversația euristică, KWL - Suporturi video | 2 ore fizice |
| <p><b>Cap. 6. MANAGEMENTUL OPERAȚIUNILOR CU VALUTĂ ȘI A TRANSFERURILOR BĂNEȘTI INTERNAȚIONALE</b><br/> <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></p>   | Prelegere, Conversația euristică, KWL - Suporturi video | 2 ore fizice |
| <p><b>Cap. 7. MANAGEMENTUL CREDITĂRII BANCARE</b><br/> <i>Managementul riscului de creditare în societățile bancare<br/> Rezoluția creditelor neperformante în băncile comerciale</i></p>  | Prelegere, Conversația euristică, KWL - Suporturi video | 4 ore fizice |
| <p><b>Cap. 8. MANAGEMENTUL PERFORMANȚELOR BANCARE</b><br/> <i>Mecanisme eficiente de control intern și conformitate în băncile comerciale<br/> Managementul performanței bancare. Gestiunea internă a costurilor bancare</i></p>   | Prelegere, Conversația euristică, KWL - Suporturi video | 4 ore fizice |
| <p><b>8.2 Bibliografie - curs</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Achim Moise, Hada Teodor, <b>Iuga Iulia</b>, Politici actuale de finanțare a afacerilor, Editura Aeternitas, Alba Iulia, 2011;</li> <li>2. Hada T., <b>Iuga I</b>, Deaconu L, Vicol D., Carut M., Investiții. Finanțarea investițiilor. Teorie. Studii de caz. Monografie contabilă. Ed. PRO Universitaria, 2020.</li> </ol> |   |              |

3. **Iulia Iulia**, Mihalciuc Anastasia, *ECONOMIC CRISES. EFFECTS ON BANKING SYSTEMS AND INVESTMENT DECISION*, LAP Lambert Academic Publishing, 2020, ISBN: 978-620-2-92090-2
4. **Iulia Iulia**, Operațiuni preliminare acordării creditelor bancare, Ed. Aeternitas, Alba Iulia, 2004
5. **Iulia Iulia**, Monedă și credit. Îndrumar. Caiet de lucrări practice, Editura Risoprint, Cluj Napoca, 2005;
6. **Iulia Iulia**, Managementul operațiunilor bancare, suport de curs în format electronic, 2019, nr înregistrare bibliotecă: 23/10.01.2019.
7. Teodor Hada, Nicoleta Barbuta-Misu, **Iulia Cristina Iuga**, Dorin Wainberg, Macroeconomic Determinants of Nonperforming Loans of Romanian Banks, *Sustainability* 2020, 12, 7533; doi:10.3390/su12187533, Published: SEPT 2020
8. **Iulia Cristina Iuga**, Anastasia Mihalciuc, Major Crises of the XXIst Century and Impact on Economic Growth, *Sustainability* 2020, 12, 9373; doi:10.3390/su12229373, Published: NOVEMBER 2020
9. **Iuga, Iulia C.**, and Larisa-Loredana Dragolea. 2021. "Well-Being Impact on Banking Systems" *Journal of Risk and Financial Management* 14, no. 3: 134. <https://doi.org/10.3390/jrfm14030134>
10. **Iuga I.**, Budeci M., INVESTIGATION OF THE FACTORS THAT INFLUENCE THE EVOLUTION OF BANK EMPLOYEES, *POLISH JOURNAL OF MANAGEMENT STUDIES*, 2020, Vol.21 No.2 DOI: 10.17512/pjms.2020.21.2.12
11. **Iulia Iuga**, The Influence of Inflation rate on Robor in the Romanian Banking System - Case Study, "Ovidius" University Annals, Economic Sciences Series Volume XIX, Issue 1 /2019. <http://stec.univ-ovidius.ro/html/anale/ENG/ovidius-university-annals-economic-sciences-series-volume-xix-issue-1/>
12. **Iuga Iulia**, Does Gross Average Earning Affect Residual Loans in Romania?, , "Ovidius" University Annals, Economic Sciences Series, Volume XVIII, Issue 1 /2018, p. 464-470. <http://stec.univ-ovidius.ro/html/anale/RO/ovidius-university-annals-economic-sciences-series-volume-xviii-issue-1/>
13. **Iulia Cristina Iuga**, Syeda Rabab Mudakkar & Larisa Loredana Dragolea (2022) Time of COVID-19: stability analysis of stocks, exchange rates, minerals and metals markets, *Economic Research-Ekonomiska Istraživanja*, DOI: 10.1080/1331677X.2022.2090403
14. **iulia Cristina iuga**, The influence of corporate social responsibility disclosure on bank profitability, *ECOFORUM*, Volume 11, Issue 2(28), 2022
15. Roșca Teodor, **Iuga Iulia**, Monedă și credit, Editura Risoprint, Cluj Napoca, 2005;
16. Socol A., Gestiunea și contabilitatea instituțiilor de credit, *Seria Didactica a Universității "1 Decembrie 1918" Alba Iulia*, 2017.
17. Badea L., Socol Adela, Drăgoi V., Drigă I, Managementul riscului bancar, Editura Economică, București, 2010.
18. Socol Adela, Audit bancar, Editura Școala Ardeleană - Cluj Napoca, Editura Eikon - București, 2015.
19. Cocriș V., Managementul bancar și analiza de risc în activitatea de creditare, Editura Universității Al.I. Cuza, Iași, 2007.
20. Socol Adela, Audit bancar, Editura Școala Ardeleană - Cluj Napoca, Editura Eikon - București, 2015.
21. Legislația bancară actualizată la data 2 oct. 2023

| <b>Seminar-laborator</b>   |   |              |
|--|---|--------------|
| 1. Seminar organizatoric introductiv – specificarea obiectivelor seminarului și a modului de lucru.<br>Dezbaterea, clarificarea și aprofundarea principalelor idei prezentate la curs, aferente temei nr. 1. <b>BANCA – ELEMENT ACTIV AL STRUCTURILOR PIETEI</b> | Seminar organizatoric introductiv – specificarea obiectivelor seminarului și a modului de lucru.<br>Dezbaterea, clarificarea și aprofundarea principalelor idei prezentate la curs. | 2 ore fizice |
| 2. Calculul riscului de credit   | Dezbaterea, clarificarea și aprofundarea principalelor idei prezentate la curs. Studii de caz. Analize  | 2 ore fizice |
| 3. Calculul riscului operațional   | Dezbaterea, clarificarea și aprofundarea principalelor idei prezentate la curs. Studii de caz. Analize  | 2 ore fizice |
| 4. Operații privind cumpărarea și vânzarea valutei.  | Dezbaterea, clarificarea și aprofundarea  | 2 ore        |

|  |   |              |
|--|---|--------------|
| Decontări externe privind operațiunile comerciale                                      | <i>principalelor idei prezentate la curs. Studii de caz. Analize</i>  | fizice       |
| 5. Calculul indicatorilor de eficiență bancară   | <i>Dezbaterea, clarificarea și aprofundarea principalelor idei prezentate la curs. Studii de caz. Analize</i> | 2 ore fizice |
| 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 fizice |
| 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 fizice |
| <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>  | 30%                          |
| 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><br>Fiecare masterand va prezenta o lucrare de cercetare conform unor cerințe specifice, precizate la debutul seminarului. | 70%                          |
| 10.6 Standard minim de performanță:<br><ul style="list-style-type: none"> <li>- obținerea notei minime 5</li> <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  
16.09.2024

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

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

Data avizării în departament  
27.09.2024

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