

## FIȘA DISCIPLINEI<sup>1</sup>

### 1. Date despre program

|                                       |  |
|---------------------------------------|--|
| 1.1 Instituția de învățământ superior | UNIVERSITATEA CREȘTINĂ PARTIUM             |
| 1.2 Facultatea                        | FACULTATEA DE ȘTIINȚE ECONOMICE ȘI SOCIALE |
| 1.3 Departamentul                     | DEPARTAMENTUL DE ECONOMIE                  |
| 1.4 Domeniul de studii                | Finanțe                                    |
| 1.5 Ciclul de studii                  | Licență                                    |
| 1.6 Programul de studii/Calificarea   | Finanțe și bănci                           |

### 2. Date despre disciplină

|                                      |                             |
|--------------------------------------|-----------------------------|
| 2.1 Denumirea disciplinei            | Analiza financiară (FB3109) |
| 2.2 Titularul activității de curs    | Dr. Tibor Tarnóczy          |
| 2.3 Titularul activității de seminar | Dr. Kulcsár Edina           |
| 2.4 Anul de studiu                   | anul III                    |
| 2.5 Semestrul                        | semestru 5                  |
| 2.6 Tipul de evaluare                | Examen                      |
| 2.7 Regimul disciplinei              | Disciplină opțională        |

### 3. Timpul total estimat

|  |    |                   |    |                       |            |
|--|----|-------------------|----|-----------------------|------------|
| 3.1 Număr de ore pe săptămână  | 4  | 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                                  |    |                   |    |                       | 20         |
| Documentare suplimentară în bibliotecă, pe platforme electronice de specialitate și pe teren |    |                   |    |                       | 20         |
| Pregătire seminarii/laboratoare, teme, referate, portofolii și eseuri                        |    |                   |    |                       | 10         |
| Tutoriat   |    |                   |    |                       | 4          |
| Examinări  |    |                   |    |                       | 4          |
| Alte activități...   |    |                   |    |                       | -          |
| <b>3.7 Total ore studiu individual</b>   |    |                   |    |                       | <b>58</b>  |
| <b>3.8 Total ore pe semestru</b>   |    |                   |    |                       | <b>100</b> |
| <b>3.9 Numărul de credite</b>  |    |                   |    |                       | <b>4</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                  | Finanțe corporative (M22O2) |
| 5.2 de desfășurare a seminarului/laboratorului |                             |

<sup>1</sup> Cf. M.Of. al României, Partea I, Nr.800bis/13.XII.2011, Ordinul ministrului nr.5703 din 18 oct.2011

## 6. Competențe specifice acumulate

|                         |   |
|-------------------------|---|
| Competențe Profesionale | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Facilitarea unei mai bune înțelegeri a proceselor economice;</li> <li>- Creșterea capacității de analiză pe diferite domenii de activitate ale firmei;</li> <li>- Îmbunătățirea modului de explorare și interpretare a corelațiilor economice;</li> <li>- Dezvoltarea gândirii sistemice;</li> </ul> |
| Competențe transversale | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Creșterea capacității de dezvoltare a modelelor economice;</li> <li>- Consolidarea capacității de luare a deciziilor.</li> </ul>   |
| Competențe cognitive    | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Dezvoltarea gândirii economice și financiare;</li> <li>- Îmbunătățirea capacității de analiză complexă;</li> <li>- Creșterea nivelului de comunicare în afaceri;</li> <li>- Dezvoltarea abilităților de calcul;</li> </ul>   |
| Competențe atitudinale  | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Consolidarea muncii în echipă;</li> <li>- Îmbunătățirea propriilor performanțe;</li> <li>- Corectarea modului de adaptare la schimbări;</li> </ul>   |

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

|                                       |  |
|---------------------------------------|--|
| 7.1 Obiectivul general al disciplinei | Disciplina Analiza economico-financiară își propune familiarizarea studenților cu metodele de bază a analizei economico-financiare. Seminariile acestei discipline, au menirea de a ajuta studenții în înțelegerea și aprofundarea cunoștințelor legate de metodele de analiză economico-financiară parcurse la cursuri. |
| 7.2 Obiectivele specifice             | Scopul disciplinei constă în prezentarea metodelor de analiză pe diferite trepte de activitate ale societății.   |

## 8. Conținuturi

|  | Metode de predare     | Nr.ore/<br>Observații |
|--|-----------------------|-----------------------|
| 1. Conceptul de analiză economico-financiară, obiectiv, obiect de studiu și tipologie. Metode de analiză economico-financiară. Metode generale de analiză economico-financiară. Metode speciale. | Prezentare, dezbatere | 2                     |

|  |                       |   |
|--|-----------------------|---|
| 2. Metode de cuantificare a abaterilor. Metoda substituției în lanț. Metoda diferențelor absolute. Metoda diferențelor procentuale. Întreprinderea, ca și sistem economic, procese nominale și reale. Relațiile generale ale analizei activității economice. Modelarea.  | Prezentare, dezbateri | 2 |
| 3. Analiza activității de piață: structura de producție, gama de produse. Bazele determinarea structurii optime a gamei de produse. Aspectele metodologice ale determinării structurii optime a gamei de produse. Analiza rezultatelor metodelor de optimizare.  | Prezentare, dezbateri | 2 |
| 4. Analiza activității de piață: analiza activității de vânzare. Canalele de distribuție, alegerea partenerilor de afaceri. Analiza prețurilor. Fixarea prețurilor pe baza calculației costurilor. Fixarea prețurilor cu ajutorul metodei de notare. Alte studii legate de prețuri.  | Prezentare, dezbateri | 2 |
| 5. Analiza producției și vânzării: analiza schimbării nivelului producției. Analiza complexă a valorii de producție și volumului.  | Prezentare, dezbateri | 2 |
| 6. Analiza producției și vânzării: analiza costurilor. Costurile – abordări teoretice. Considerații privind analiza costurilor. Metode de analiză a costurilor fixe (generale).  | Prezentare, dezbateri | 2 |
| 7. Analiza producției și vânzării: Calitate, analiza cost – calitate. Analiza calității. Analiza calității producției. Analiza calității produselor. Analiza produselor care nu pot fi clasificate într-o clasă de calitate. Analiza produselor dintr-o anumită clasă de calitate. Analiza rebuturilor. Analiza costurilor cu calitatea. | Prezentare, dezbateri | 2 |

|   |                       |   |
|---|-----------------------|---|
| 8. Analiza resurselor întreprinderii: gestiunea forței de muncă și a cheltuielilor cu personalul. Posibilități de analiză a forței de muncă. Analiza numărului și structurii forței de muncă. Analiza utilizării timpului. Analiza relației dintre utilizarea forței de muncă și a nivelului producției. Analiza productivității muncii. Posibilități de analiză a cheltuielilor cu personalul. | Prezentare, dezbateri | 2 |
| 9. Analiza resurselor întreprinderii: Analiza gestiunii activelor fixe. Analiza structurii, compoziției și utilității activelor fixe. Analiza capacității de exploatare a activelor fixe. Analiza utilizării capacității cu ajutorul indicatorilor. Analiza utilizării capacității tehnice. Analiza utilizării capacității economice.   | Prezentare, dezbateri | 2 |
| 10. Analiza resurselor întreprinderii: analiza capitalului circulant. Analiza activelor circulante. Analiza creanțelor.   | Prezentare, dezbateri | 2 |
| 11. Analiza activității de inovare a întreprinderii: Conceptul de inovare. Bazele analizei activității de inovare. Analiza inovării cu ajutorul modelului ciclului de viață al întreprinderii. Posibilități de determinare a valorii capitalului intelectual.   | Prezentare, dezbateri | 2 |
| 12. Analiza financiară: Baza de date a analizei financiare – situațiile financiare. Cadrul de desfășurare al analizei financiare. Rolul situațiilor financiare în analiza financiară. Rolul indicatorilor financiari.   | Prezentare, dezbateri | 2 |
| 13. Analiza financiară: analiza bilanțului, rezultatelor, cash-flow-ului. Analiza capacității de plată pe termen scurt sau lichidității. Indicatori de îndatorare și  | Prezentare, dezbateri | 2 |

|  |                       |   |
|--|-----------------------|---|
| solvabilitate. Analiza fluxului de numerar.  |                       |   |
| 14. Indicatori de analiză a rezultatelor. Indicatori de rentabilitate. Indicatori de eficiență. Indicatori de structură a capitalului și capacitatea de finanțare. Ratele de creștere. | Prezentare, dezbateri | 2 |

| <b>8.2 Seminar</b>  | <b>Metode de predare</b> | <b>Nr.ore/<br/>Observații</b> |
|---|--------------------------|-------------------------------|
| 1. Utilizarea raportului în analiza economico-financiară.   | Rezolvarea de probleme   | 2                             |
| 2. Rezolvarea de probleme cu utilizarea metodelor de cuantificarea a abaterilor.                                    | Rezolvarea de probleme   | 2                             |
| 3. Analiza pragului de rentabilitate. Structura de producție și gamei de produse.                                   | Rezolvarea de probleme   | 2                             |
| 4. Analiza activității de vânzare. Analiza prețurilor. Analiza formării prețurilor bazate pe calculația costurilor. | Rezolvarea de probleme   | 2                             |
| 5. Analiza evoluției producției. Analiza complexă a valorii și volumului producției. Analiza structurii producției. | Rezolvarea de probleme   | 2                             |
| 6. Analiza costurilor.  | Rezolvarea de probleme   | 2                             |
| 7. Analiza calității și a cheltuielilor cu calitatea.   | Rezolvarea de probleme   | 2                             |
| 8. Analiza gestiunii forței de muncă.   | Rezolvarea de probleme   | 2                             |
| 9. Analiza gestiunii activelor fixe.  | Rezolvarea de probleme   | 2                             |
| 10. Analiza activelor circulante.   | Rezolvarea de probleme   | 2                             |
| 11. Analiza activității de inovare al întreprinderii.   | Rezolvarea de probleme   | 2                             |
| 12. Metodele de analiză financiară.   | Rezolvarea de probleme   | 2                             |
| 13. Analiza lichidității și îndatorării. Analiza cash-flow-ului.  | Rezolvarea de probleme   | 2                             |
| 14. Analiza rentabilității. Studiul indicatorilor de creștere al întreprinderii.                                    | Rezolvarea de probleme   | 2                             |

## Bibliografie

### Literatura obligatorie

1. Winter, H.: The business analysis handbook. Techniques to deliver better business outcomes. Kogan Page Limited, 2023. ISBN 978 1 3986 1013 2
2. Bán, E. – Kresalek, P. – Pucsek, J.: A vállalati gazdálkodás elemzése. Perfekt Kiadó Budapest, 2017. ISBN 974 963 394 721 0
3. Bíró, T. – Kresalek, P. – Pucsek, J. – Sztanó, I.: A vállalkozások tevékenységének komplex elemzése. Perfekt Zrt., 2016. ISBN 9789633948514
4. Baranyai, Zs. – Fenyves, V. – Pupos, T. – Takács, I. – Tarnóczi, T.: Gazdasági elemzés. Debreceni Egyetem, AGTC, Debrecen, 2013, ISBN 978-615-5183-69-0
5. Blumné Bán, E. – Kresalek, P. – Pucsek, J.: A vállalati elemzés alapismeretei. Saldo Kiadó, Budapest, 2011. ISBN 978 963 638 388 6
6. Birher, I. – Pucsek, J.: Vállalkozások tevékenységének gazdasági elemzése, Perfekt Kiadó Rt, Budapest, 2009. ISBN: 9789633948514
7. Pálínkó, É.-Szabó, M.: Vállalati pénzügyek, Typotex Kiadó, Budapest, 2006.  
· Bíró Tibor – Kersalek Péter - Pucsek József – Sztanó Imre: Vállalkozások tevékenységének komplex elemzése, Editura Perfekt Kiadó Rt, Budapest, 2016. ISBN: 9789633948514  
· Illés Ivánné: Társaságok pénzügyei, Saldo, Budapest, 2002.  
· Pálínkó É.-Szabó M.: Vállalati pénzügyek, Typotex Kiadó, Budapest, 2006.  
·

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

### 10. Evaluare

| Tip activitate  | 10.1 Criterii de evaluare  | 10.2 Metode de evaluare  | 10.3 Pondere din nota Finală |
|---|--|--|------------------------------|
| 10.4 Curs   | Prezentarea și discutarea materialelor teoretice                       | <ul style="list-style-type: none"><li>● Rezolvarea de probleme</li><li>● Examen scris (test și eseu)</li></ul> | 50%<br>50%                   |
| 10.5 Seminar  | Discutarea materialelor teoretice, evaluare și rezolvarea de probleme. |  |                              |
| 10.6 Standard minim de performanță: Cunoștințe teoretice de bază, rezolvarea de probleme. |  |  |                              |

Data completării

Semnătura titularului de curs

Semnătura titularului de seminar

Dr. Tibor Tarnóczy

Dr. Edina Kulcsár

17.09.2024.

.....

.....

Data avizării în departament

Semnătura directorului de departament

Dr. Edit Veres

.....