

# FIȘA DISCIPLINEI

## 1. Date despre program

<b>1.1 Instituția de învățământ</b>	Universitatea Creștină Partium
<b>1.2 Facultatea</b>	Facultatea de Științe Economice și Sociale
<b>1.3 Departamentul</b>	Departamentul de Economie
<b>1.4 Domeniul de studii</b>	Finanțe
<b>1.5 Ciclul de studii</b>	Master
<b>1.6 Programul de studii/Calificarea</b>	Finanțe

## 2. Date despre disciplină

<b>2.1 Denumirea disciplinei</b>	Analiza bancară a corporațiilor (F2104)
<b>2.2 Titularul activității de curs</b>	lect. univ. dr. Kulcsár Edina Éva
<b>2.3 Titularul activității de seminar</b>	lect. univ. dr. Kulcsár Edina Éva
<b>2.4 Anul de studiu</b>	I
<b>2.5 Semestrul</b>	II
<b>2.6 Tipul de evaluare</b>	Examen
<b>2.7 Regimul disciplinei</b>	Disciplină de aprofundare (DA)

## 3. Timpul total estimat

<b>3.1 Număr de ore pe săptămână</b>	3 ore	din care	3.2 curs	2 ore	3.3 seminar/laborator	1 ore
<b>3.4 Total ore din planul de învățământ</b>	42 ore	din care	3.5 curs	28 ore	3.6 seminar/laborator	14 ore
<b>Distribuția fondului de timp</b>						42 ore
Studiul după manual, suport de curs, bibliografie și notițe						50 ore
Documentare suplimentară în bibliotecă, pe platforme electronice de specialitate și pe teren						25 ore
Pregătire seminarii/laboratoare, teme, referate, portofolii și eseuri						25 ore
Tutoriat						4 ore
Examinări						4 ore
Alte activități...						-
<b>3.7 Total ore studiu individual</b>						108 ore
<b>3.8 Total ore pe semestru</b>						150
<b>3.9 Numărul de credite</b>						6

## 4. Precondiții (acolo unde este cazul)

<b>4.1 de curriculum</b>	-
<b>4.2 de competențe</b>	-

## 5. Condiții (acolo unde este cazul)

<b>5.1 de desfășurare a cursului</b>	Sală de curs dotată cu instrumente moderne de
<b>5.2 de desfășurare a seminarului/laboratorului</b>	Sală de laborator dotată cu tablă

## 6. Competențe specifice acumulate

<p>Competențe profesionale</p>	<p><b>Cunoștințe:</b>  <b>C1.1</b> Cunoașterea și înțelegerea multidisciplinară, precum și integrarea în structuri conceptuale logice a teoriilor, metodologiilor și instrumentelor financiar-bancare în entitățile private;  <b>C1.2</b> Utilizarea terminologiilor financiar bancare în limba maghiară, română și într-o limbă de circulație internațională.</p> <p><b>Abilități</b>  <b>C1.3</b> Însușirea și aplicarea principiilor, metodelor, tehnicilor specifice intermedierei financiar-bancare și înțelegerea rolului și importanței activității de intermediere financiară în economia națională;  <b>C1.4.</b> Dezvoltarea competențelor de analiză și evaluare a performanțelor financiare și non-financiare ale entităților economice în cadrul procesului de fundamentare a deciziei de creditare;</p>
<p>Competențe transversale</p>	<p><b>CT1.</b> Dobândirea capacităților de autoevaluare a competențelor profesionale și identificare reală a oportunităților de formare continuă și valorificarea eficientă a resurselor și tehnicilor de învățare, generând valoare adăugată în vederea dezvoltării profesionale;  <b>CT2.</b> Dezvoltarea capacității de analiză și previzionare avansată a fenomenelor și proceselor din mediul micro și macroeconomic, precum și de adoptare și urmărire a implementării deciziilor de natură financiară.</p>

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

<p>7.1 Obiectivul general al Disciplinei</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Introducerea studenților în tematica analizei bancare a corporațiilor;</li> <li>▪ Prezentarea progresivă și pedagogică a conceptelor financiar-bancare și de analiză economico-financiară a entității economice în procesul creditării;</li> <li>▪ Formarea unui raționament profesional financiar al studenților prin însușirea metodelor, tehnicilor și normelor financiar-bancare legate de fundamentarea deciziei de creditare;</li> <li>▪ Dezvoltarea capacității studentului de a înțelege mecanismul creditării și importanța analizei bonității entității economice;</li> </ul>
<p>7.2 Obiectivele specifice</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Aprofundarea cunoștințelor din domeniul financiar bancar și aplicarea acestora în domeniul intermedierei financiare;</li> <li>▪ Dezvoltarea capacității de interpretare a rezultatelor analizei bancare și de formulare a deciziei adecvate în privința acordării/neacordării creditului;</li> <li>▪ Formarea unei imagini clare asupra principalelor etape în mecanismul creditării autohtone, respectiv practica instituțiilor de credit din statele membre ale Uniunii Europene în acest sens;</li> <li>▪ Dezvoltarea unei atitudini proactive față de locul și rolul creditului bancar în dezvoltării entităților economice;</li> <li>▪ Cultivarea și promovarea unui mediu științific centrat pe valori, etică, profesionalism și responsabilitate socială;</li> <li>▪ Formarea unui comportament pozitiv și responsabil;</li> </ul>

## 8. Conținuturi

8.1 Curs	Metode de predare	Nr.ore/ Observații
8.1.1 Entitatea economică - principalul motorul al economiei naționale: rol, tipologie, posibilități de dezvoltare, investiția și rolul surselor de finanțare.	Prelegere, Metode interactive, Studii de caz	2
8.1.2 Instituțiile de credit și rolul acestora în intermedierea financiară: tipologia produselor bancare.	Prelegere, Metode interactive, Studii de caz	2
8.1.3 Operațiunile instituțiilor de credit. Creditarea.	Prelegere, Metode interactive, Studii de caz	2
8.1.4 Performanțele și riscurile bancare.	Prelegere, Metode interactive, Studii	2
8.1.5 Riscurile bancare și managementul acestora: Riscul de credit, riscul operațional, riscul de solvabilitate, riscul de lichiditate, Normele Basel II, Basel III, IV privind gestiunea riscurilor.	Prelegere, Metode interactive, Studii de caz	2
8.1.6 Riscuri bancare: metode de măsurare și modalități de prevenire acestuia: varianța, abaterea medie pătratică, Value-at-Risk (VaR).	Prelegere, Metode interactive, Studii de caz	2
8.1.7 Mecanismul creditării și produsele destinate entităților economice: reguli și principii respectate în activitatea, costul capitalului, modele de analiză a bonității clienților din practica internațională (credit scoring)	Prelegere, Metode interactive, Studii de caz	2

<b>8.1.8</b> Fundamentarea deciziei de creditare: etapele procesului de creditare, cerințe, condiții, documente necesare, garanții.	Prelegere, Metode interactive, Studii de caz	2
<b>8.1.9</b> Analiza bonității entității economice: Diagnosticul financiar al entității economice pe baza situațiilor financiare: bilanț, cont de profit și pierdere.	Prelegere, Metode interactive, Studii de caz	2
<b>8.1.10</b> Analiza bonității entității economice: Diagnosticul financiar al entității economice pe baza situațiilor financiare: Analiza structurii bilanțului.	Prelegere, Metode interactive, Studii de caz	2
<b>8.1.11</b> Analiza bonității entității economice: Diagnosticul financiar al entității economice pe baza situațiilor financiare: Analiza profitabilității entității economice pe baza contului de profit și pierdere	Prelegere, Metode interactive, Studii de caz	2
<b>8.1.12</b> Analiza bonității entității economice: Diagnosticul financiar al entității economice pe baza situațiilor financiare: Analiza fluxurilor de numerar și previzionarea acestora pe durata creditului.	Prelegere, Metode interactive, Studii de caz	2
<b>8.1.13</b> Analiza bonității entității economice: Analiza calitativă (aspecte non-financiare interne și externe) a entităților economice: analiza non-financiară a clienților, analiza SWOT.	Prelegere, Metode interactive, Studii de caz	2
<b>8.1.14</b> Încheierea contractului de credit, acordarea creditului, monitorizarea debitorului.	Prelegere, Metode interactive, Studii de caz	2

<b>8.2 Seminar</b>	<b>Metode de predare</b>	<b>Număr ore/Observații</b>
<b>8.2.1</b> Înțelegerea noțiunilor financiar-bancare și celor de intermediere financiară: instituție de credit, credit.	Dezbateri, Studiu de caz, Aplicații practice	1
<b>8.2.2</b> Intermedierea financiară – tipologia creditelor Exemplificare.	Dezbateri, Studiu de caz, Aplicații practice	1
<b>8.2.3</b> Fundamentarea deciziei de creditare: etapele procesului de creditare, cerințe, condiții, documente necesare.	Dezbateri, Studiu de caz, Aplicații practice	1
<b>8.2.4</b> Analiza bonității entității economice. Prezentare situațiilor financiare – sursa informațională a analizei cantitative. Parcurgerea etapelor procesului de creditare – persoana juridică la o instituție de credit propriu-zisă.	Dezbateri, Studiu de caz, Aplicații practice	1
<b>8.2.5.</b> Analiza bonității entității economice. Calculul și interpretarea ratelor de structură și conținut a bilanțului contabil la o companie concretă.	Dezbateri, Studiu de caz, Aplicații practice	1

<b>8.2.6</b> . Analiza bonității entității economice. Calculul și interpretarea principalilor indicatori financiari: rate de lichiditate, rate de îndatorare, solvabilitate.	Dezbateri, Studiu de caz, Aplicații practice	1
<b>8.2.7</b> Analiza bonității entității economice. Calculul și interpretarea principalilor indicatori financiari: rate de lichiditate, rate de îndatorare, solvabilitate.	Dezbateri, Studiu de caz, Aplicații practice	1
<b>8.2.8</b> Analiza bonității entității economice. Calculul și interpretarea indicatorilor de rentabilitate pe baza contului de profit și pierdere.	Dezbateri, Studiu de caz, Aplicații practice	1
<b>8.2.9</b> Analiza bonității entității economice. Calculul și interpretarea indicatorilor de rentabilitate pe baza contului de profit și pierdere.	Dezbateri, Studiu de caz, Aplicații practice	1
<b>8.2.10</b> Analiza bonității entității economice: Analiza fluxurilor de numerar.	Dezbateri, Studiu de caz, Aplicații practice	1
<b>8.2.11</b> Analiza calitativă a entităților economice: analiza aspectelor non-financiare interne a clienților -, analiza SWOT.	Dezbateri, Studiu de caz, Aplicații practice	1
<b>8.2.12</b> Analiza calitativă a entităților economice: analiza aspectelor non-financiare: analiza clienților, analiza SWOT.	Dezbateri, Studiu de caz, Aplicații practice	1
<b>8.2.13.</b> Analiza bonității pe baza indicatorilor cantitativi și calitativi – metoda scoring-ului, previzionarea financiară (scenario analysis).	Dezbateri, Studiu de caz, Aplicații practice	1
<b>8.2.14</b> Verificarea condițiilor, formularea deciziei de creditare, încheierea contractului, acordarea creditului, operațiuni de monitorizare a debitorului.	Dezbateri, Studiu de caz, Aplicații practice	1

## Bibliografie

1. Baka I., Kürthy G.: Bankismeretek. Budapesti Corvinus Egyetem, Budapest, 2012.
2. Blumné Bán E., Kresalek P., Pucsek J.: A vállalati elemzés alapismeretei, Editura Saldo, 2011.
3. Erdős M. Mérő K.: Pénzügyi közvetítő intézmények : bankok és intézményi befektetők, Editura Akadémia, Budapest, 2010.
4. Golin J., Delhaise P.: The bank credit analysis handbook. A guide for Analysts, Bankers and Investors, Second Edition, John Wiley & Sons, 2013.
5. Kohn M.: Bank-és pénzügyek, pénzügyi piacok Osiris 2007
6. Kovács L., Marsi E.: Bankmenedzsment, banküzemtan, Magyar Bankszövetség, Budapest, 2018.
7. Kovács L., Marsi E.: Bankmenedzsment, banküzemtan, Magyar Bankszövetség, Budapest, 2018.
8. Mărginean M.: Fundamentarea deciziei de finanțare a unui IMM, Munich Personal RePEc Archive, 2018.
9. Sagner J. S., Jacobs H.: Handbook of Corporate Lending. Guide for bankers and financial managers, 2011.
10. Tata, F.: Corporate and Investment Banking Preparing for a Career in Sales, Trading, and Research in Global Markets, Palgrave Macmillan, 2020.
11. Trenca I., Balogh P.: Macroprudențialitate bancară, Editura Casa Cărții de Știință, 2013.
12. Trenca I.: Tehnica bancară: suport de curs, Editura Casa Cărții de Știință, 2013.
13. Vértesy L.: Jog és pénzügyek a bankszektorban. Budapest: Akadémiai Kiadó, 2020.
14. Walter Gy.: Kereskedelmi banki ismeretek, Alinea Kiadó, Budapest., 2016.
15. <http://bnr.ro>

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

- Conținutul cursului Analiză bancară a corporațiilor oferă viitorilor economiști competențe de utilizare adecvată a terminologiilor din domeniul creditării entităților economice și al analizei bonității acestora în limba maternă și limba română;
- Temele propuse de această disciplină contribuie la înțelegerea de către viitorii finanțiști a procedurii de acordare creditelor, respectiv înșușirea și valorificarea informațiilor din situațiile financiare venind astfel în întâmpinarea așteptărilor și necesităților mediului socio-economic;
- Participând activ la acest curs, viitorii economiști vor putea aplica corect normele și principiile aferente mecanismului de creditare a corporațiilor.

## 10. Evaluare

Tip activitate	10.1 Criterii de Evaluare	10.2 Metode de evaluare	10.3 Pondere din nota Finală
10.5.1 Curs	Abordarea subiectelor teoretice	Examen scris	70%
10.5.2 Seminar	Participarea activă la dezbateri, rezolvarea	Rezolvarea studiului de caz, valoare pe parcursul	30%

	de aplicații practice, teste parțiale.	semestrului	
10.6 Standard minim de performanță <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ cunoașterea conținutului cursurilor la nivelul ideilor esențiale;</li> <li>▪ rezolvarea aplicațiilor practice din testele parțiale;</li> <li>▪ participarea activă la rezolvarea aplicațiilor practice tratate la seminar.</li> </ul>			

Data completării

Semnătura titularului de curs

Semnătura titularului de seminar

15.09.2024

lect. univ. dr. Kulcsár Edina Éva

lect. univ. dr. Kulcsár Edina Éva

Data avizării în departament

Semnătura directorului de departament

.....

.....