

## FIȘA DISCIPLINEI

### 1. Date despre program

1.1 Instituția de învățământ superior	Univertitatea Creștina Partium
1.2 Facultatea	Științe Economice și Sociale
1.3 Departamentul	Departamentul de Economie
1.4 Domeniul de studii	Științe Economice
1.5 Ciclul de studii	Studii de master
1.6 Programul de studii/Calificarea	Finanțe - masterat

### 2. Date despre disciplină

2.1 Denumirea disciplinei	Analiza bancară a corporațiilor – F1204
2.2 Titularul activității de curs	conf. univ. dr. Pintér Éva
2.3 Titularul activității de seminar	lect. univ. dr. Kulcsár Edina
2.4 Anul de studiu	1
2.5 Semestrul	2
2.6 Tipul de evaluare	Examen
2.7 Regimul disciplinei	DA, obligatoriu

### 3. Timpul total estimat

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
Distribuția fondului de timp					ore
Studiul după manual, support de curs, bibliografie și notițe					50
Documentare suplimentară în bibliotecă, pe platforme electronice de specialitate și pe teren					25
Pregătire seminarii/laboratoare, teme, referate, portofolii și eseuri					25
Tutoriat					4
Examinări					4
Alte activități...					
<b>3.7 Total ore studiu individual</b>					<b>108</b>
<b>3.8 Total ore pe semestru</b>					<b>150</b>
<b>3.9 Numărul de credite</b>					<b>6</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 de curs dotat cu proiector
5.2 de desfășurare a seminarului/laboratorului	Laborator calculatoare

## 6. Competențe specifice acumulate

Competențe profesionale	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>C2.</b> Dezvoltarea competențelor de analiză și evaluare a instituțiilor, mecanismelor, rolului și importanței proceselor de intermediere financiară</li> <li>• <b>C5.</b> Elaborarea strategiilor financiare și soluționarea cu succes a unor situații dificile în cadrul activității financiare, implementarea procedurilor avansate de management financiar în condiții de incertitudine</li> <li>• <b>C6.</b> Folosirea metodelor și tehnicilor de evaluare și audit a entităților economice</li> </ul>
Competențe transversale	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <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</li> </ul>

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

7.1 Obiectivul general al disciplinei	<p>Introducerea studenților în tematica analizei bancare a corporațiilor; Prezentarea progresivă și pedagogică a conceptelor financiar-bancare și de analiză economico-financiară a entității economice în procesul creditării; Formarea unui raționament profesional financiar al studenților prin însușirea metodelor, tehnicilor și normelor financiar-bancare legate de fundamentarea deciziei de creditare; Dezvoltarea capacității studentului de a înțelege mecanismul creditării și importanța analizei bonității entității economice;</p>
7.2 Obiectivele specifice	<p>Aprofundarea cunoștințelor din domeniul financiar bancar și aplicarea acestora în domeniul intermedierei financiare; Dezvoltarea capacității de interpretare a rezultatelor analizei bancare și de formulare a deciziei adecvate în privința acordării/neacordării creditului; 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; Dezvoltarea unei atitudini proactive față de locul și rolul creditului bancar în dezvoltării entităților economice; Cultivarea și promovarea unui mediu științific centrat pe valori, etică, profesionalism și responsabilitate socială; Formarea unui comportament pozitiv și responsabil;</p>

## 8. Conținuturi

8.1 Curs	Metode de predare	Observații
1. Entitatea economică - principalul motor al economiei naționale: rol, tipologie, posibilități de dezvoltare, investiția și rolul surselor de finanțare.	Prelegere, Metode interactive, Studii de caz	2
2. Instituțiile de credit și rolul acestora în intermedierea financiară: tipologia produselor bancare.	Prelegere, Metode interactive, Studii de caz	2
3. Operațiunile instituțiilor de credit. Creditarea.	Prelegere, Metode interactive, Studii de caz	2
4. Performanțele și riscurile bancare.	Prelegere, Metode interactive, Studii de caz	2
5. Riscurile bancare și managementul acestora: Riscul de credit, riscul operațional, riscul de solvabilitate, riscul de lichiditate, Normele Basel II, Basel III privind gestiunea riscurilor.	Prelegere, Metode interactive, Studii de caz	2

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
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
8. Fundamentarea deciziei de creditare: etapele procesului de creditare, cerințe, condiții, documente necesare, garanții.	Prelegere, Metode interactive, Studii de caz	2
9. 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
10. Analiza bonității entității economice: Diagnosticul financiar al entității economice pe baza situațiilor financiare: Analiza structurii bilanțului.	Prelegere, Metode interactive, Studii de caz	2
11. 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
12. 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
13. 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
14. Încheierea contractului, acordarea creditului, monitorizarea debitorului.	Prelegere, Metode interactive, Studii de caz	2

<b>8.2 Seminar</b>	<b>Metode de predare</b>	<b>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	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	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	1

<b>8.2.6</b> . Analiza bonității entității economice. Calculul și interpretarea principalilor indicatorilor financiari: rate de lichiditate, rate de îndatorare, solvabilitate.	Dezbateri, Studiu de caz, Aplicații	1
<b>8.2.7</b> Analiza bonității entității economice. Calculul și interpretarea principalilor indicatorilor financiari: rate de lichiditate, rate de îndatorare, solvabilitate.	Dezbateri, Studiu de caz, Aplicații	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	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	1
<b>8.2.10</b> Analiza bonității entității economice: Analiza fluxurilor de numerar.	Dezbateri, Studiu de caz, Aplicații	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	1
<b>8.2.12</b> Analiza calitativă a entităților economice: analiza aspectelor non-financiare extreme a clienților, analiza SWOT.	Dezbateri, Studiu de caz, Aplicații	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	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	1

## **Bibliografie**

### 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. Gál E.:Hitelkérelem,bankismeretek, DigitálisTankönyvtár.
5. Golin J., Delhaise P.: The bank credit analysis handbook. A guide for Analysts, Bankers and Investors, Second Edition, John Wiley & Sons, 2013.
6. Kohn M.: Bank-és pénzügyek, pénzügyi piacok Osiris 2007
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. Walter Gy.: Kereskedelmi banki ismeretek, Alinea Kiadó, Budapest., 2016.
14. <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 finanțisti a procedurii de acordare creditelor, respectiv însușirea și valorificarea informațiilor din situațiile financiare venind astfel în întâmpinarea așteptărilor și necesităților mediului socio-economic; Participând activ cursul de Analiză bancară a corporațiilor, 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
10.4 Curs	Abordarea subiectelor teoretice	Examen	70%
10.5 Seminar	Participarea activă la dezbateri, prezentarea de proiecte din tematica propusă	Evaluare pe parcursul semestrului	30%
10.6 Standard minim de performanță: obținerea de 50% la examen			

Data completării

Semnătura titularului de curs

Semnătura titularului de seminar

29.09.2021

conf. univ. dr. Pintér Éva

lect. univ. dr. Kulcsár Edina

Data avizării în departament

Semnătura directorului de departament

.....

lect. univ. dr. Veres Edit