

FIȘA DISCIPLINEI

1. Date despre program

1.1 Instituția de învățământ superior	Universitatea „Dunărea de Jos” din Galați
1.2 Facultatea	Economie și Administrarea Afacerilor
1.3 Departamentul	Administrarea Afacerilor
1.4 Domeniul de studii	Finanțe
1.5 Ciclul de studii	Master
1.6 Programul de studii	Management Financiar și Bancar

2. Date despre disciplină

2.1 Denumirea disciplinei	AUDIT ȘI GESTIUNEA RISCULUI FINANCIAR-BANCAR				
2.2 Cod disciplină	1173.2OB02S				
2.3 Titularul activităților de curs					
2.4 Titularul activităților de seminar					
2.5 Anul de studiu	II	2.6 Semestrul	I	2.7 Tipul de evaluare	E
2.8 Regimul disciplinei	Ob				

3. Timpul total estimat (ore pe semestru al activităților didactice)

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, suport de curs, bibliografie și notițe					34
Documentare suplimentară în bibliotecă, pe platformele electronice de specialitate și pe teren					28
Pregătire seminarii/laboratoare, teme, referate, portofolii și eseuri					28
Tutoriat					10
Examinări					4
Alte activități					4
3.7 Total ore studiu individual	108				
3.8 Total ore pe semestru	150				
3.9 Numărul de credite	6				

4. Precondiții (acolo unde este cazul)

4.1 de curriculum	<ul style="list-style-type: none"> Nu este cazul
4.2 de competențe	<ul style="list-style-type: none"> Este de preferat ca studentul masterand sa aibă cunoștințele obținute ca absolvent de invatamant superior economic

5. Condiții (acolo unde este cazul)

5.1. de desfășurare a cursului	<ul style="list-style-type: none"> Sala sa fie dotata cu tabla inteligenta sau
--------------------------------	---



	videoproiector si ecran
5.2. de desfășurare a seminarului/laboratorului	<ul style="list-style-type: none"> Sala sa fie dotata cu tabla inteligenta sau videoproiector si ecran

6. Competențele specifice acumulate

Competențe profesionale	<ul style="list-style-type: none"> Cunoașterea și utilizarea adecvată a conceptelor, principiilor, teoriilor, metodologiilor și instrumentelor avansate de lucru și de cercetare în domeniul auditului bancar și a riscului financiar și bancar Elaborarea de proiecte profesionale și/sau de cercetare pe probleme de audit, politică, riscuri și strategie financiară la nivelul agenților economici și instituțiilor de credit. Calculul indicatorilor pentru buna gestionare a riscurilor financiar-bancare.
Competențe transversale	<ul style="list-style-type: none">

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

7.1 Obiectivul general al disciplinei	<ul style="list-style-type: none"> Specializarea studentului pentru a înțelege modul de desfășurare a auditului intern în bancă și a putea gestiona corect riscurile financiar-bancare.
7.2 Obiectivele specifice	<ul style="list-style-type: none"> Contribuie la formarea viitorilor bancheri și la buna înțelegere a activității interne din bancă Permite realizarea pregătirii studenților pe probleme privind politicile și procedurile de administrare ale principalelor riscuri financiar – bancare, înțelegerea riscurilor și a auditului – sursă de analiză a eficienței și eficacității activității precum și a calității executării sarcinilor atribuite fiecărui angajat bancar Creează posibilitatea însușirii problematicei instrumentelor și metodelor de optimizare a administrării și conducerii operațiunilor bancare.

8. Conținuturi

8. 1 Curs	Metode de predare	Obs.
Obiectivele disciplinei “Audit și gestiunea riscului financiar – bancar”. Noțiuni introductive: guvernanta, riscuri și audit intern în domeniul bancar	Prelegere	1 prelegere-2 ore
Principalele riscuri în activitatea unei bănci-scurtă prezentare. Acordurile de la Basel	Prelegere	1 prelegere-2 ore
Politici și proceduri de gestionare privind Riscul de credit	Prelegere	1 prelegere-2 ore



Politici și proceduri de gestionare privind Riscul de piață	Prelegere	1 prelegere-2 ore
Gestiunea Riscului operațional	Prelegere	1 prelegere-2 ore
Politici și proceduri de gestionare privind alte riscuri (Riscul de lichiditate ș.a.).	Prelegere	1 prelegere-2 ore
Controlul intern în instituțiile de credit	Prelegere	1 prelegere-2 ore
Auditul intern – definiție, rol, standarde, cod de etică	Prelegere	1 prelegere-2 ore
Rolul Auditului intern în procesul de management a riscurilor	Prelegere	1 prelegere-2 ore
Auditul intern și fraudă	Prelegere	1 prelegere-2 ore
Misiunea de audit intern bancar	Prelegere	2 prelegeri-4 ore
Auditarea diferitelor domenii de activitate ale unei bănci - studii. Concluzii	Prelegere	2 prelegeri-4 ore

Bibliografie

1. American Institute Of Certified Public Accountants (AICPA) (ed.). *Audit risk alert : general accounting and auditing developments 2019/2020* [online]. Durham : American Institute of Certified Public Accountants, 2019. Disponibil la: <https://onlinelibrary.wiley.com/doi/book/10.1002/9781119702559>
2. Badea L. (coordonator), *Managementul riscului bancar*, Editura Economică București, 2010;
3. Basel Committee on Banking Supervision, *The internal audit function in banks , Digital fraud and banking: supervisory and financial stability implications 2023* <https://www.bis.org/bcbs/>
4. Bunea M., *Organizarea și exercitarea auditului intern la nivelul instituțiilor bancare*, Editura ASE București, 2016;
5. Brezeanu P. (coordonator), *Audit financiar: repere metodologice, etice și istorice, reglementări internaționale (ISA) extrase*, Editura Cavallioti, București, 2008;
6. Cocriș V., Chirleşan D., *Managementul bancar și analiza de risc în activitatea de creditare: teorie și cazuri practice*, Editura Universității A.I.Cuza, Iași, 2009;
7. Cuthbertson, K., Nitzsche, D., O'Sullivan, N.. *Derivatives: theory and practice* [online]. Hoboken, NJ : John Wiley, 2020. Disponibil la: <https://onlinelibrary.wiley.com/doi/book/10.1002/9781119595663>
8. Dobroțeanu C. L., Dobroțeanu L., *Audit intern*, Editura InfoMega, București, 2007;
9. Ghiță M., Iațco C., Brezuleanu C.O., Vorniceanu M., *Guvernanța corporativă și auditul intern*, Editura Tipo Moldova, Iași, 2009;
10. Hubbard, D. W. *The failure of risk management: why it's broken and how to fix it* [online]. Newark : Wiley, 2020. Disponibil la: <https://onlinelibrary.wiley.com/doi/book/10.1002/9781119521914>
11. Jankensgård, H., Alviniussen, A., Oxelheim, L. *Corporate foreign exchange risk management* [online]. Hoboken, NJ : John Wiley, 2020. Disponibil la: <https://onlinelibrary.wiley.com/doi/book/10.1002/9781119598893>



12. Naim, P. , Condamin, L.. *Operational risk modelling in financial services : the exposure, occurrence, impact method* [online]. Chichester, West Sussex, UK : John Wiley & Sons Ltd, 2019. Disponibil la: <https://onlinelibrary.wiley.com/doi/book/10.1002/9781119508557>
13. Nițescu D.C., Boitan I.A., *Guvernanța și auditul intern în domeniul bancar*, Editura ASE București, 2017;
14. Taaffe, O. *Banking on change: the development and future of financial services* [online]. West Sussex : John Wiley, 2019. ISBN 978-1-119-61003-8. Disponibil la: <https://onlinelibrary.wiley.com/doi/book/10.1002/9781119610038>
15. Trenca I. Mutu S., *Managementul riscurilor bancare – Soluții econometrice* -, Editura Casa Cărții de Știință, Cluj-Napoca, 2012;
16. Norme și legislație bancară în vigoare: OUG 99/2006; Legea 227/2007; Regulament BNR 5/2013 privind cerințe prudențiale pentru instituțiile de credit, <https://www.bnr.ro/apage.aspx?pid=404&actId=326618> cu modificări și completări
17. <http://www.aair.ro> - site Asociația Auditorilor Interni din România
18. <http://www.cafr.ro> – site Camera Auditorilor Financiari din România.
19. <https://www.theiia.org/> - site The Institute of Internal Auditors
20. Codul de Etică al Institutului Auditorilor Interni <https://www.theiia.org/en/standards/what-are-the-standards/mandatory-guidance/code-of-ethics/>
21. Standardele Internaționale pentru Practica Profesională a Auditului Intern (Standardele de Audit Intern) 2017 https://www.aair.ro/fisiere/standarde_2017_romana/IPPF-Standards-2017-Romanian.pdf
22. Ghid privind implementarea standardelor internaționale de audit intern, ediția a IIa, CAFR, București, 2019
23. Hotărârea Consiliului CAFR nr. 111 din 06 dec. 2017, publicată în M.O., Partea I, Nr.7 din 4 ian. 2018 privind adoptarea Normelor obligatorii din Cadrul internațional de practici profesionale ale auditului intern, ediția 2017 (IPPF 2017) emise de Institutul Auditorilor Interni (Global II). Legislația în vigoare.
24. Legea nr.162/2017 privind auditul statutar al situațiilor financiare anuale și al situațiilor financiare anuale consolidate și de modificare a unor acte normative
25. Ordonanța de Urgență a Guvernului nr.75/1999 privind activitatea de audit financiar, cu modificări și completări

8. 2 Seminar/laborator	Metode de predare	Obs.
1.Înțelegerea noțiunilor și conceptelor utilizate. Abordări legislative, teoretice și practice privind principalele riscuri în activitatea unei bănci.	Dezbatere bazată pe documentare și scurte eseuri repartizate studenților pentru elaborare.	1 seminar-2 ore
2. Lucrări aplicative privind analiza și evaluarea riscului de credit la persoanele fizice și juridice	Exercițiu în baza unui studiu de caz pregătit de fiecare student	1 seminar-2 ore
3.Lucrări aplicative privind Riscul de piață, Riscul operațional și alte riscuri. Studii privind gestionarea altor riscuri.		1 seminar-2 ore



4. Controlul intern și auditul intern în instituțiile de credit. Discuții privind Standardele de audit. Cerințe necesare pentru practica auditului intern în general și în particular la o bancă. Reglementări legislative.	Dezbateri bazată pe documentare și scurte eseuri	1 seminar-2 ore
5. Detalierea principiilor auditului intern bancar. Exemple practice de respectare/încălcare a acestora Studii de caz privind relația dintre fraudă și auditul intern.	repartizate studenților pentru elaborare.	1 seminar-2 ore
6. Dezbateri privind etapele realizării unui audit. Studii privind planificarea auditului și raportul de audit	Dezbateri pe baza simulărilor din problematica financiara reala.	1 seminar-2 ore
7. Studii de caz privind auditul realizat în diferite domenii de activitate ale unei bănci	Studii de caz.	1 seminar-2 ore

Bibliografie

1. Badea L. (coordonator), *Managementul riscului bancar*, Editura Economică București, 2010;
2. Basel Committee on Banking Supervision, *The internal audit function in banks ; Digital fraud and banking: supervisory and financial stability implications 2023* <https://www.bis.org/bcbs/>
3. Cocriș V., Chirleşan D., *Managementul bancar și analiza de risc în activitatea de creditare: teorie și cazuri practice*, Editura Universității A.I. Cuza, Iași, 2009;
4. Dedu V., *Gestiune și audit bancar*, Editura Economică, București, 2008;
5. Dedu V., Bistriceanu G., *Gestiune bancară, Culegere de aplicații*, Editura Economică București, 2010;
6. Dobroțeanu C. L., Dobroțeanu L., *Audit intern*, Editura InfoMega, București, 2007;
7. Hubbard, D. W. *The failure of risk management: why it's broken and how to fix it* [online]. Newark : Wiley, 2020. Disponibil la: <https://onlinelibrary.wiley.com/doi/book/10.1002/9781119521914>
8. Ioan V., Lăzărescu I., Forțea C., *Analysis of Bank Performance and the Risks Assumed*, 2020, Disponibil la: <https://doi.org/10.35219/eai1584040990>
9. Nițescu D.C., Boitan I.A., *Guvernanța și auditul intern în domeniul bancar*, Editura ASE București, 2017;
10. Taaffe, O. *Banking on change: the development and future of financial services* [online]. West Sussex : John Wiley, 2019. ISBN 978-1-119-61003-8. Disponibil la: <https://onlinelibrary.wiley.com/doi/book/10.1002/9781119610038>
11. Trenca I. Mutu S., *Managementul riscurilor bancare – Soluții econometrice* -, Editura Casa Cărții de Știință, Cluj-Napoca, 2012
12. Norme și legislație bancară în vigoare: OUG 99/2006; Legea 227/2007; Regulament BNR 5/2013; Surse on-line <http://www.cafr.ro>, <http://www.aair.ro>, <https://www.theiia.org/>

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

- Scopul programat al reuniunilor interdisciplinare cu reprezentanți ai mediului economic și financiar național și local, ai asociațiilor profesionale, ai absolvenților acestui program de



studiu este de a stabili conexiuni permanente între angajatorii potențiali și furnizorul de cadre specializate, urmărindu-se totodată permanenta actualizare a programelor de învățământ.

- Pentru a prezenta realizări deosebite pot fi invitați specialiști din domeniu.

10. Evaluare

Tip activitate	10.1 Criterii de evaluare	10.2 Metode de evaluare	10.3 Pondere din nota finală
10.4 Curs	Cunoașterea teoriei și gestionarea corectă a auditului și a riscurilor financiar- bancare.	Lucrare scrisă, accesul la examen fiind condiționat de îndeplinirea cerinței minime de la seminar. Pentru a lua în calcul punctajul obținut la seminar, studentul trebuie să obțină minim nota 5 (cinci) la examenul scris.	60%
10.5 Seminar/laborator	Participarea activă la dezbateri și la documentare pentru seminarul. Proiect pe baza unei teme din domeniu, de actualitate.	Referat de semestru și oferirea de soluții la studiile de caz. Cerința minimă de acces la examinarea finală este obținerea notei 5(cinci) la seminar.	40%
10.6 Standard minim de performanță			
<ul style="list-style-type: none"> • Analiza, interpretarea, precum și realizarea unei lucrări de natură economico-financiară, presupunând asumarea unor decizii corecte și rapide în timp real. 			

GALATIENSIS

