

**PROGRAMA ANALITICĂ  
pentru admitere la STUDII DOCTORALE  
domeniul FINANȚE**

**Capitolul 1. POLITICI FISCALE ȘI IMPLICATIILE LOR ÎN ECONOMIA  
INTREPRINDERII**

- 1.1. Politici economice și politici bugetare
- 1.2. Implicațiile politicii bugetare asupra economiei întreprinderii

**Capitolul 2. ȘTIINȚA FISCALĂ, CONȚINUTUL ȘI TRĂSĂTURILE  
IMPOZITELOR**

- 2.1. Conținutul doctrinar și pragmatismul științei fiscale
- 2.2. Originea cuvântului și evoluția formelor de prelevare
- 2.3. Rațiunile ce stau la baza impozitelor și funcțiile lor
- 2.4. Teorii despre impozite
- 2.5. Obligatorivitatea, legalitatea și legitimitatea impozitelor
- 2.6. Impozitul este o prelevare fără echivalent sau contraprestație imediată
- 2.7. Impozitul are o dublă calitate: resursă pentru acoperirea cheltuielilor publice și pârghie fiscală

**Capitolul 3. PRINCIPIILE ȘI CRITERIILE IMPUNERII**

- 3.1. Principiile impunerii în gândirea clasică, modernă și contemporană
- 3.2. Principiile fiscalității în codul fiscal românesc
- 3.3. Principiul echității fiscale
- 3.4. Principiile tehnice de politică financiară
- 3.5. Principiile economice și social-politice ale impunerii
- 3.6. Criteriile impunerii și dubla impunere

**Capitolul 4. PRESIUNEA ȘI EVAZIUNEA FISCALĂ**

- 4.1. Conținutul și rata presiunii fiscale
- 4.2. Factorii ce influențează presiunea fiscală
- 4.3. Nivelul presiunii fiscale
- 4.4. Limitele presiunii fiscale
- 4.5. Evaziunea fiscală

**Capitolul 5. TEORIA ȘI PRACTICA ARMONIZĂRII FISCALE**

- 5.1. Necesitatea și strategia armonizării
- 5.2. Câmpul armonizărilor fiscale

- 5.3. Soluțiile alternative de armonizare
- 5.4. Armonizarea sistemului fiscal românesc cu cel comunitar

## **Capitolul 6. IMPOZITELE DIRECTE ȘI INDIRECTE ÎN CONTEXT EUROPEAN**

- 6.1. Impozitul pe venitul persoanelor fizice
- 6.2. Impozitul pe veniturile societăților
- 6.3. Impozitul pe capital
- 6.4. TVA
- 6.5. Accizele

## **Capitolul 7. CAPITALURILE ÎNTREPRINDERII**

- 7.1. Aspecte caracteristice capitalului întreprinderii
- 7.2. Conținutul și structura capitalului
  - 7.2.1. Capitalul propriu
  - 7.2.2. Capitalul împrumutat

## **Capitolul 8. PLASAMENTELE DE CAPITAL**

- 8.1. Finanțarea pe termen lung a activelor întreprinderii
- 8.2. Gestiunea valorilor de exploatare
- 8.3. Gestiunea valorilor realizabile pe termen scurt
- 8.4. Resursele destinate finanțării curente

## **Capitolul 9. PROFITUL ÎNTREPRINDERII**

- 9.1. Previziunea profitului
- 9.2. Rezultatele exercitiului financiar
- 9.3. Repartizarea profitului și politica de dividende

## **Capitolul 10. COSTUL CAPITALULUI ȘI STRUCTURA FINANCIARĂ A ÎNTREPRINDERII**

- 10.1. Costul capitalului propriu
- 10.2. Costul capitalului împrumutat
- 10.3. Considerații asupra structurii financiare

## **Capitolul 11. Gestiunea activ-pasiv a societăților de asigurare.**

- 11.1. Categoriile de active admise.
- 11.2. Evaluarea activelor admise să acopere rezervele tehnice.
- 11.3. Evoluția regulilor privind dispersia activelor admise să acopere rezervele tehnice.
- 11.4. Registrul special de evidență a activelor care acoperă rezervele tehnice.
- 11.5. Coeficientul de lichiditate.
- 11.6. Marja de solvabilitate. Solvency II.
- 11.7. Fondul de siguranță.

## **Capitolul 12. Indicatorii de evaluare a performanțelor societăților de asigurare.**

- 12.1. Evaluarea eficienței activității societăților de asigurare prin rate.
- 12.2. Indicatorii de evaluare a eficienței activității personalului din asigurări.

### **Capitolul 13. Analiza fluxurilor de trezorerie la societățile de asigurare.**

- 13.1. Introducere – cadrul financiar-contabil.
- 13.2. Întocmirea tabloului fluxurilor de trezorerie pentru o societate de asigurare.
- 13.3. Determinarea fluxurilor de trezorerie ale activităților de exploatare.
- 13.4. Studiu de caz: Determinarea fluxurilor de trezorerie ale activităților de exploatare, de investiții și finanțare.

### **Capitolul 14. Rezervele tehnice în asigurările generale.**

- 14.1. Tipuri de rezerve în asigurări generale.
- 14.2. Estimarea rezervei pentru riscuri neexpirate.
- 14.3. Metode de estimare a rezervelor.
  - 14.3.1. Estimarea individuală.
  - 14.3.2. Metoda Chain-Ladder.

### **Capitolul 15. Tehnicile de reasigurare.**

- 15.1. Elementele - cadru ale derulării operațiunilor de reasigurare.
- 15.2. Borderoul daunelor, borderoul primelor, borderouri modificative.

### **Capitolul 16. Metode și formele de reasigurare.**

- 16.1. Metodele de reasigurare: facultativă, obligatorie, facultativ-obligatorie.
- 16.2. Formele de reasigurare.
  - 16.2.1. Reasigurarea cotă-parte.
  - 16.2.2. Reasigurarea excedent de sumă asigurată.
  - 16.2.3. Reasigurarea excedent de daună.
  - 16.2.4. Reasigurarea excedent de rată a daunei

### **Capitolul 17. Titrizarea riscurilor - obligațiunile catastrofă și derivatele pe vreme**

- 17.1. Obligațiunile cat – încadrare categorială.
- 17.2. Mecanismul specific de derularea a operațiunilor de emitere și tranzacționare.
- 17.3. Elementele unei derivate meteo.
- 17.4. Domenii de activitate interesate în utilizarea derivatelor meteo .
- 17.5. Derivatele meteo versus asigurările meteo tradiționale.
- 17.6. Avantaje și dezavantaje față de produsele de reasigurare a catastrofelor și obligațiunile cat.
- 17.7. Perspective ale utilizării derivatelor meteo.

### **Capitolul 18. MONEDA ÎN ECONOMIA CONTEMPORANĂ. POLITICA MONETARĂ A BĂNCILOR CENTRALE.**

- 18.1. Cererea și oferta de monedă. Echilibrul monetar – abordări teoretice și practici utile.
- 18.2. Politica monetară – corelația cu politicile economice, cele fiscale și sociale.
- 18.3. Obiective ale politicii monetare în contextul economiilor bazate pe competiție.
- 18.4. Politica monetară a Băncii Centrale Europene versus stabilitate financiară
- 18.5. Politica monetară a Băncii Naționale a României, rolul său în dezvoltarea economico-socială durabilă

## **Capitolul 19. INTEGRAREA MONETARĂ EUROPEANĂ - POLITICA MONETARĂ A ROMÂNIEI ÎN CONTEXTUL ADOPTĂRII MONEDEI EURO**

- 19.1. Integrarea monetară europeană a României- provocare și responsabilitate.
- 19.2. Independența băncii centrale și credibilitatea politicii sale monetare.
- 19.3. Obiective ale politicii monetare ale României în contextul integrării europene.
- 19.4. Specificități ale mecanismului de transmisie a politici băncii centrale în economia României

## **Capitolul 20. STRATEGII PRIVIND GLOBALIZAREA SISTEMELOR BANCARE**

- 20.1. Factori determinanți ai globalizării în domeniul bankingului modern.
- 20.2. Mutații ale activității bancare în contextul globalizării.
- 20.3. Strategii și politici de internaționalizare a activității bancare
- 20.4. Practici utile de management privind internaționalizarea și integrarea europeană a activității bancare.
- 20.5. Uniunea Europeană Bancară – obiective, importanță, rol și modalități specifice de acțiune.

## **Capitolul 21. BANCA COMERCIALĂ ÎN STRUCTURILE PIEȚEI. FUNCȚIA DE UTILITATE SOCIALĂ.**

- 21.1. Banca comercială – caracteristici, reglementări privind înființarea și funcționarea acesteia.
- 21.2. Guvernanța corporativă în bănci - principii și cerințe privind managementul în bănci.
- 21.3. Supravegherea prudenței băncilor comerciale; principii, modalități tehnici și bune practici.
- 21.4. Banking tranzacțional versus banking relațional în economia de piață .
- 21.5. Macro și microprudențialitate bancară – abordări teoretico-metodologice și practice privind rolul acestora în asigurarea stabilității financiare

## **Capitolul 22. PERFORMAȚELE BANCARE ȘI CONTROLUL RISCULUI BANCAR**

- 22.1. Indicatorii de performanță și prudență bancară – importanță , relevanță și rol
- 22.2. Comportamentul financiar performant al unei bănci comerciale.
- 22.3. Tipologia riscului bancar. Riscul sistemic/integrat în bănci.
- 22.4. Profilul de risc a unei bănci comerciale. Apetit și toleranță la risc.
- 22.5. Strategia și politicile de risc ale unei bănci comerciale. Atribuții și responsabilități ale autorității de supraveghere și ale componentelor guvernantei corporative ale unei bănci.
- 22.5. Procesul intern de adecvare a capitalului la risc. Cerința de capital economic agregat
- 22.6. Atribuții și responsabilități ale autorității de supraveghere și auditului intern și extern privind calitatea procesului intern de adecvare a capitalului la risc (ICAAP)

### **Capitolul 23. MANAGEMENTUL RISCULUI DE CREDITARE ÎN BĂNCI**

- 23.1. Riscul de creditare în bănci. Protecția băncii privind riscul de creditare.
- 23.2. Cerințele Acordului Basel 2 privind administrarea riscului de creditare în bănci.
- 23.3. Riscul global de creditare: principii, mod de evaluare și administrare.
- 23.4. Riscul individual de creditare. Bonitatea clientului creditat
- 23.5. Politica privind profilul de risc de credit al unei bănci comerciale
- 23.6. Modelele de rating intern privind administrarea riscului de creditare- cerințe de elaborare și validare.
- 23.7. Utilizarea modelelor stohastice în administrarea riscului de credit .

### **Capitolul 24. MANAGEMENTUL RISCULUI DE LICHIDITATE ÎN BĂNCI**

- 24.1. Lichiditatea băncilor comerciale– esență, principii și modalități de evaluare.
- 24.2. Gestiunea riscului de lichiditate în bănci. Tehnici specifice.
- 24.3. Protecția băncii împotriva riscului de lichiditate. Măsuri în condiții de criză.
- 24.4. Managementul trezoreriei în băncile comerciale.
- 24.5. Politica privind profilul de risc de lichiditate al unei bănci comerciale

### **Capitolul 25. MANAGEMENTUL RISCULUI DE PIAȚĂ ÎN BĂNCILE COMERCIALE**

- 25.1. Manifestarea riscului de piață în bănci. Modalități de măsurare și monitorizare.
- 25.2. Utilizarea modelelor stohastice în managementul riscului ratei dobânzii
- 25.3. Utilizarea metodologiei VaR în bănci pentru administrarea riscului valutar
- 25.4. Politica privind profilul de risc de piață al unei bănci comerciale

### **Capitolul 26. MANAGEMENTUL RISCULUI OPERAȚIONAL ȘI REPUTAȚIONAL ÎN BĂNCILE COMERCIALE**

- 26.1. Riscul operațional și reputațional în bănci - factori determinanți, modalități de măsurare și control
- 26.2. Riscul operațional – specificul electronic banking
- 26.3. Metode de abordare a riscului operațional recomandate prin Acordul Basel II.
- 26.4. Politica privind profilul de risc operațional al unei bănci comerciale

### **Capitolul 27. PIEȚELE FINANCIARE. PLASAMENTELE DE CAPITAL**

- 27.1. Plasamentele de capital - obiective, tipologie și principii generale
- 27.2. Piețele financiare- eficiență și risc.
- 27.3. Instituțiile bursiere –funcționalitate și comportament performant

### **Capitolul 28. GESTIONAREA GLOBALĂ A PATRIMONIULUI MENAJELOR**

- 28.1. Ciclul de viață și durata menajelor
- 28.2. Măsurarea rentabilității și riscului activelor patrimoniale ale menajelor
- 28.3. Opțiunea pentru risc și siguranță în plasarea economiilor menajelor.
- 28.4. Strategia de plasament în funcție de ciclurile de viață ale patrimoniului menajelor

## **Capitolul 29. TEHNICI ȘI MODELE DE GESTIUNE A PORTOFOLIULUI DE ACTIVE FINANCIARE**

- 29.1. Modelarea seriilor financiare. Teoria piețelor eficiente.
- 29.2. Rentabilitate, risc și diversificare privind activele financiare.
- 29.3. Modele de gestiune ale portofoliului de active financiare
- 29.4. Hedgingul în managementul modern al portofoliilor

## **Capitolul 30. RAPORTĂRILE FINANCIARE – SURSĂ DE INFORMAȚII PENTRU ANALIZA FINANCIARĂ**

- 30.1. Raportarea financiară în România versus IFR;
- 30.2. Pilonii raportărilor și analizei financiare: poziția financiară, performanța financiară și modificările în poziția financiară
- 30.3. Interdependențe și conexiuni în raportarea și analiza financiară.

## **Capitolul 31. RISCUL ÎN ANALIZA VALORII ENTITĂȚII ECONOMICE**

- 31.1. Riscul o realitate a vieții economice
- 31.2. Evaluarea entității economice versus modele de risc
- 31.3. Modele de rating ale entității economice

### **Bibliografie:**

1. Alexa C-tin., Ciurel V., *Asigurări și reasigurări în comerțul internațional*, Ed. All, București, 1992, pag. 136-146, 154-169, 170-274
2. Anghel I. – *Falimentul. Radiografie și predicție*, Editura Economică, București, 2002
3. Anghelache Gabriela ., *Bursa și piața extrabursieră*, Ed. Economică, București, 2001.
4. Bătrâncea I. ș. c. - *Diagnosticul și evaluarea întreprinderilor*, Editura Risoprint, Cluj- Napoca, 2003
5. Basno Cezar, Dardac Nicolae , *Management bancar*. Edit. Economică București 2002
6. Bătrâncea I., - *Bilanțul entității economice*, Editura Alma Mater, Cluj-Napoca, 2006
7. Bătrâncea I., - *Raportări financiare*, Editura Risoprint, Cluj-Napoca, 2006
8. Bătrâncea I.-*Analiză financiară a entității economice*, Editura Risoprint, Cluj-Napoca, 2007
9. Bătrâncea Ioan(coord) *Analiză financiară în bănci*, Edit.Risoprint Cluj-Napoca, 2007
10. Beju D., *Mecanisme monetare și instituții bancare*, Ed. Casa Cărții de Știință, Cluj-Napoca, 2004, pag. 73-120 ; pag. 123-138 ; 140 – 167
11. Beju D. , *Politici monetare*, Casa cărții de știință Cluj-N, 2006
12. Bernstein L.A, Wild J.J.- *Analysis of Financial Statements*, McGraw Hill, USA, 1999

13. Bistriceanu, Gh., *Asigurări și Reasigurări în România*, Editura Universitară București, 2006
14. Bușe L., Siminică M., Marcu N.- *Analiză economico-financiară*, Editura Scrisul Românesc, Craiova, 2003
15. Căpraru Bogdan , *Retail banking*, Edit C.H.Beck București 2009
16. Cerna Silviu, *Economie monetară și financiară internațională*, Edit Univ de Vest Timișoara, 2005
17. Cerna Silviu., *Stabilitatea financiară*, Edit Univ de Vest Timișoara, 2008
18. Ciumaș, C., Dragoș, S., *Asigurări generale și de viață – aplicații practice*, Editura Todesco, Cluj-Napoca, 2011.
19. Ciumaș, C., *Asigurări Generale*, Editura Casa Cărții de Știință, Cluj-Napoca, 2009.
20. Ciumaș, C., *Economia societății de asigurare*, Editura Casa Cărții de Știință, Cluj-Napoca, 2009.
21. Ciumas, C., *Reasigurarea si Tehnicile de Transfer Alternativ al Riscului*, Editura Casa Cartii de Stiinta, Cluj-Napoca, 2009.
22. Ciumaș C., *Economia asigurărilor*, Ed.Casa Cărții de Știință, Cluj-Napoca, 2003
23. Ciumaș C., *Asigurările internaționale – Arhitectură și problematică la debutul mileniului III*, Ed. Intelcredo, Deva, 2001, pag. 113-135, 135-151
24. Ciurel, V., *Asigurări și Reasigurări – o perspectivă globală*, Editura Rentrop & Stratan, București, 2011.
25. Ciurel V., *Asigurări și reasigurări: Abordări teoretice și practici internaționale*, Ed. All Beck, 2002, pag. 47-174, 307-315, 317,326, 359-412, 413-434, 467-470, 491-563
26. Condamine, L., Louisot, J.-P., Naïm, P., *Risk quantification. Management, Diagnosis and Hedging*, Wiley Finance, 2007.
27. Constantinescu, D., Ag., *Management financiar în asigurări*, Editura Economică, București, 2005
28. Corduneanu Carmen , *Piețe de Capital.Teorie și practică*. Edit Mirton Timișoara 2009
29. Cristea H., Ștefănescu N., *Gestiunea financiară a întreprinderii*, Ed. Mitron, Timișoara, 1996, pag. 439-453
30. Crouhy M., Galai D., Mark R. – *Risk Management*, McGraw – Hill, USA, 2000
31. Culp, C., *The Art of Risk Management: Alternative Risk Transfer, Capital Structure and the Convergence of Insurance and Capital Markets*, Editura McGraw Hill Inc., New York, 2002.
32. Dănilă Nicolae “*Managementul lichidității bancare*”, Edit. Economică București, 2002
33. Dănilă Nicolae, *Retail banking*. Edit Expert București, 2004
34. Dennis G. Uyemura, Donald R. Van Deventer, ***Financial Risk management in banking***. McGraw-Hill 1993. Viviani J-L., « Economică, București, 2004
35. Făt Codruța Maria, *Derivate financiare-tranzacții cu contracte futures*. Edit Casa Cărții de Știință Cluj-Napoca, 2004
36. Făt Codruța Maria, *Finanțe internaționale*. Ed. Casa Cărții de Știință Cluj-Napoca 2012
37. Ferris K.R., Pecherot Petitt B.S.- *Valuation*, Prentice Hall, USA, 2002

38. Găban Lucian, *Retail & corporate banking*. Edit Aeternitas, Alba Iulia 2009.
39. Gaskin T. – *Indicatori financiari perfecți*, Editura Național, București, 1998
40. *Gestion de portefeuille* », Ed. Dunod, Paris. 2001
41. Gheorghiu Al.- *Analiza economico-financiară la nivel microeconomic*, Editura Economică, București, 2004
42. Gilles Jacoud, *Le système monétaire et financier européen – La monnaie dans la zone Euro*, Nathan, Paris, 2003
43. Hennie van Greuning, S.B.Bratanovici, *Analiza și managementul riscului bancar*. Casa de editura IRECSO București, 2003.
44. Hoanță N., *Finanțele firmei*, Ed. Economică, București, 2003, pag. 357-374
45. Ionescu, R., *Asigurări comerciale moderne*, Editura CH Beck, 2007.
46. Ișfănescu A. ș.a. - *Analiza economică și financiară*, Editura Economică, București, 2001
47. Moga Marilena-Nicoleta, *Integrarea monetară europeană*, Casa cărții de știință Cluj-Napoca, 2008
48. Nistor I., Lăcătuș V., *Finanțele Întreprinderii – Studii aplicative*, Ed. Risoprint, Cluj-Napoca, 2008;
49. Nistor I., *Teorie și practică în finanțarea întreprinderilor*, Ed. Casa Cărții de Știință, Cluj-Napoca, 2004, pag. 9 – 27,27-37, 50-65, 69-118, 126-200, 201-223, 244-260,260-273, 273-278,
50. Oprițescu Marin (coord) *Managementul riscurilor și performanțelor bancare*. Edit. Universitaria Craiova. 2006
51. Palfi Cristina Alexandrina Palfi,*Managementul financiar-contabil al riscurilor în activitatea bancară*. Edit.Risoprint Cluj-Napoca 2009.
52. Paine, Ch., *Reinsurance*, Paperback, 2004.
53. Petrescu S., Mironiuc M. – *Analiză economico-financiară. Teorie și aplicații*, Editura Tiparul, Iași 2002
54. Prisăcariu Maria, Ursu Silviu, Andrieș Alin, *Piețe&instrumente financiare*. Edit Universității ”Alexandru Ioan Cuya” Iași, 2008.
55. Reto R. Gallati, *Risk management and capital adequacy*.McGraw-Hill 2003.
56. Rotaru Constantin , *Managementul performanței bancare*, Ed. Expert, 2001.
57. Silberstein Ianfred, *Controlul administrativ și supravegherea bancară*. Editura Rosetti București 2004
58. Spulbăr Cristi , *Management bancar. Ediția a 2-a* Edit SITECH Craiova, 2008
59. Spulbăr Cristi, *Instrumente financiare derivate*. Edit SITECH Craiova 2006
60. Stancu Ion , *Finanțe: Piețe financiare și gestiunea portofoliului, Investiții directe și finanțarea lor, Analiza și gestiunea financiară a întreprinderii*”, Ediția a IV-a, Editura Economică, București, 2007
61. Todea Alexandru, . *Investiții*, Ed. Casa Cărții de Știință, Cluj-Napoca. 2006
62. Todea Alexandru., *Eficiența informațională a piețelor de capital*. Ed. Casa Cărții de Știință, Cluj-Napoca. 2005
63. Todea Alexandru., *Managementul investițiilor pe piața de capital* , Ed. Casa Cărții de Știință, Cluj-Napoca. 2003,
64. Trenca Ioan *Tehnica bancară*. Ed 4-a. Casa cărții de știință Cluj-Napoca. 2011
65. Trenca ioan, Mihail Dragoș Bolocan, *Peformanțe și risc în bănci*, Editura Casa cărții de Știință Cluj-Napoca. 2011



66. Trenca Ioan, Annamaria Benyovszki, *Riscul portofoliului de credite bancare-soluții de management*” Editura Casa cărții de știință Cluj-Napoca, 2011
67. Trenca Ioan, Silivestru Hadrian-Traian, *Managementul riscului operațional în bănci*” Editura Casa cărții de știință Cluj-Napoca, 2011
68. Trenca Ioan (coord) , *Transferuri bancare*, Edit Risoprint Cluj-Napoca, 2007
69. Trenca Ioan, *Metode și tehnici bancare*.Ed 3-a Casa cărții de știință Cluj-Napoca. 2006
70. Trenca Ioan, Bătrâncea Ioan (coord), *Analiza performanțelor și riscurilor bancare*. Edit Risoprint Cluj-Napoca, 2008
71. Trenca Ioan, *Fundamentele managementului financiar*, Casa cărții de știință Cluj-Napoca. 2005
72. Tulai C., „*Finanțe*”, Editura Casa Cărții de Știință, Cluj-Napoca, 2007
73. Tulai C., Serbu S., *Fiscalitate comparata si armonizari fiscale*, Editura Casa Cartii de Stiinta, Cluj-Napoca, 2005
74. Tulai Horia., *Piețe financiare*. Ed. Casa Cărții de Știință, Cluj – Napoca, 2004
75. Turliuc Vasile, Cocriș Vasile. *Monedă și credit*. Edit. Universității „Alexandru Ioan Cuza” din Iași. 2009
76. Văcărel, Il., Bercea, Fl., *Asigurări și Reasigurări*, Ed. Expert, București, 2007.
77. Văcărel I., Bercea F., *Asigurari și reasigurări* , Ed. Marketer-Expert, București, 1993, pag. 68-101, 137-157, 157-165, 167-172, 199-216, 231-232, 273-286, 289-320
78. Williams, C.,A., Young, M., L., *Risk Management and Insurance*, Editura McGraw Hill Inc., New York, 2002.
79. Zoicaș-Ienciu Adrian, *Comportamentul investițional pe piața bursieră din România*. Edit.Risoprint Cluj-Napoca, 2009
80. \*\*\* *Legislația bancară, Regulamentele și normele BNR privind prudența și performanța băncilor comerciale. Legislația pieței de capital (actualizate)*

**Director de departament,  
Prof.univ.dr. Cristina CIUMAȘ**