



ȘCOALA DOCTORALĂ: ȘTIINȚE ECONOMICE ȘI GESTIUNEA AFACERILOR

Disciplina: Riscul și piața asigurărilor/ Risk and Insurance Markets

Anul universitar 2023-2024

Prof. univ. dr. CRISTINA CIUMAŞ

PROGRAMA ANALITICĂ

I. Informații generale despre curs, seminar, lucrare practică sau laborator

Titlul disciplinei: **Riscul și piața asigurărilor/ Risk and Insurance Markets**

Numărul de credite: 10

Locul de desfășurare: Facultatea de Științe Economice și Gestiunea Afacerilor (FSEGA) (săli de seminar și amfiteatre din clădirea facultății)

Programarea în orar a activităților: Săptămânal 2 ore de curs + 1 oră seminar; conform orarului afișat la sediul facultății.

II. Informații despre titularul de curs și seminar

Curs + seminar:

Numele și titlul științific: Prof. univ. dr. CRISTINA CIUMAŞ

Informații de contact: cristina.ciumas@econ.ubbcluj.ro, 0264-418652, int.5783

Ore de audiență: conform cu orarul afișat la sala 130

Modulul A. Riscul.

1. Managementul riscului – coordonate fundamentale.

- 1.1.Riscul – abordări conceptuale, tipologie, surse de risc.
- 1.2. Indicatorii de risc, harta riscurilor.
- 1.3.Managementul integrat al riscului-obiective, valoarea adăugată, guvernanță, implementare procesuală.

2. Metode de identificare a riscului.

- 2.1.Analiza documentației și a instrumentelor de gestiune existente.
- 2.2.Chestionarele de risc, interviu structurat.
- 2.3.Brainstormingul bazat pe analiza SWOT.
- 2.4.Diagramele cauză-efect – analiza cauzală Root; diagrama fluxurilor de influență - metoda Flow Charting
- 2.5.Tehnica Delphi.

3. Metode de analiză a riscului.

- 3.1. Analiza calitativă: Tehnica scenariilor – scenarii în perspectivă, scenarii din perspectivă;
- 3.2. Analiza cantitativă: Metoda cost-beneficiu; Arborele decizional; Metoda Monte Carlo; Metoda valorii aşteptate.

4. Metode de cantificare a riscului.

- 4.1. Tehnica matricei probabilității de impact.
- 4.2. Diagrama Pareto de estimare a consecințelor riscului.
- 4.3. Evaluarea planului de prevenire a riscului.

5. Monitorizarea și controlul riscului.

- 5.1. Fișa de risc.
- 5.2. Raportul de risc.
- 5.3. Registrul riscurilor.

Bibliografie

1. Aven, T., Vinnem, J.-E., *Risk Management*, Springer, 2007.
2. Berg, H.-P., *Risk management: procedures, methods and experience*, Risk Management, 2009.
3. Borghesi A., Gaudenzi, B., *Risk Management*, Springer, 2013.
4. Condamin., L., *Risk quantification*, John Wiley & Sons Ltd., 2006.
5. Hopkin., P., *Fundamentals of Risk Management*, IRM, 2010.
6. Hubbard, D., *The Failure of Risk Management*, John Wiley & Sons Ltd., 2009.
7. Mc Neil, Frey, R., Embrechts, P., *Quantitative Risk Management*, Princeton University Press, 2015.

Modulul B. Piața asigurărilor.

1. Determinanții cererii de asigurare – cererea de asigurare la nivel corporativ.

1. Anderson, D.R. & Nevin, J.R. (1975). *Determinants of Young Marrieds'Life Insurance Purchasing Behaviour: An Empirical Investigation*. The Journal of Risk and Insurance, Vol. 42, No. 3, pp. 35-387.
2. Beck, T. & I. Webb. (2002). *Economic, Demographic, and Institutional Determinants of Life Insurance Consumption across Countries*. World Bank and International Insurance Foundation.
3. Beck, T., & Webb, I. (2003). *Economic, Demographic, and Institutional Determinants of Life Insurance Consumption Across Countries*. World Bank Economic Review, Vol. 17 No 1.
4. Beenstock, M., Dickinson, G. & Khajuria, S. (1988). *The Relationship between Property-Liability Insurance Premiums and Income: An International Analysis*. Journal of Risk and Insurance, Vol. 55, No. 2, pp. 259-272.
5. Berekson, L.L. (1972). *Birth Order, Anxiety, Affiliation and Purchase of Life Insurance*. The Journal of Risk and Insurance, Vol. 39, No.1, pp. 93-108.
6. Burnett, J.J. & Palmer, B.A. (1984). *Examining Life Insurance Ownership through Demographic and Psychographic Characteristics*. The Journal of Risk and Insurance, Vol. 51, No. 3, pp. 453-467.
7. Elanggo, B. & Jones, J. (2011). *Drivers of Insurance Demand in Emerging Markets*. Journal of Service Science Research, Vol. 3, pp. 185-204.
8. Enz, R. (2000). *The S-Curve Relation between Per Capita Income and Insurance Penetration*. Geneva Papers on Risk and Insurance, Vol. 25, No. 3.
9. Esho, N., Kirievsky, A., Ward, D. & Zurbruegg, R. (2004). *Law and the Determinants od Property-Casualty Insurance*. Journal of Risk and Insurance, Vol. 71, No. 2, pp. 265-283.
10. Fortune, P. (1973). *A Theory of Optimal Life Insurance: Development and Tests*. Journal of Finance, 28, pp. 587-600.

11. Hammond, J.P., Houston, D.B. & Melander, E.R. (1967). *Determinants of Household Life Insurance Premium Expenditures: An Empirical Investigation*. The Journal of Risk and Insurance, Vol. 34, No. 3, pp. 397-408.
12. Li, D., Moshirian, F., Nguyen, P. & Wee, T. (2007). *The demand for life insurance in OECD countries*. The Journal of Risk and Insurance.
13. Lin, Y., Grace, M.F. (2006). *Household Life Cycle Protection: Life Insurance Holdings, Financial Vulnerability and Portfolio Implications*.
14. Park, H., Borde, S.F. & Choi, Y. (2002). *Determinants of Insurance Pervasiveness: a Cross-National Analysis*. International Business Review, 11(1), pp. 79-96.
15. Park, S. & Lemaire, J. (2012). *The Impact of Culture on the Demand for Non-Life Insurance*. ASTIN Bulletin, Vol. 42, pp. 501-527.
16. Sherden (1984). *An Analysis of the Determinants of the Demand for Automobile Insurance*. The Journal of Risk and Insurance, Vol. 51, No. 1.

2. Asigurarea în era digitală.

1. Bowman, H., Faber, E., Spek, J., *Connecting Future Scenarios to Business Models of Insurance Intermediaries*, <http://aisel.aisnet.org/bled2005>.
2. Capgemini CTO, *Trends in Insurance Channels*, 2012.
3. Eckardt, M., *Agent and Broker Intermediaries in Insurance Markets – An Empirical Analysis of Market Outcomes*, working paper, 2002.
4. ILO, *Microinsurance distribution channels*, 2014.
5. Trigo-Gamarra, L., *Reasons for the Coexistence of Different Distribution Channels: An Empirical Test for the German Insurance Market*, The Geneva Papers, 2008.

3. Titrizarea riscurilor – componentă a programului de gestiune a riscurilor la nivel corporativ.

1. Banks, E., *Alternative risk transfer. Integrated Risk Management through Insurance, Reinsurance and the Capital Markets*, John Wiley&Sons, 2007.
2. Ciumentă, C., *Reasigurarea și tehnici alternative de transfer al riscului*, Editura Casa Cărții de Știință, Cluj-Napoca, 2009, pag. 115-126.
3. Condamin, L., Louisot, J.-P., Naïm, P., *Risk quantification. Management, Diagnosis and Hedging*, Wiley Finance, 2007.
4. Gonzales, Fl., *Risk management of natural disasters*, Karlsruhe Press, 2010.
5. Munich RE, *Insurance-Linked Securities (ILS)*, 2015.
6. Odier, L., *Insurance Linked Securities a new opportunity within a developing asset class*, 2015.
7. Scherer, Al., *La titrisation des risques de catastrophe naturelle*, La Réassurance – Approche technique, Economica, Paris. 2008.
8. Woo, G., *Calculating Catastrophe*, Imperial College Press, Singapore, 2011.

4. Asigurabilitatea răspunderii manageriale în contextul guvernantei corporative.

1. LoPuki, Lynn, *Courting Failure: How competition for big cases is corrupting the bankruptcy courts*, în revista *Journal of scholarly perspectives*, vol.1, 2005, Michigan, disponibil online la adresa: <https://escholarship.org/uc/item/4hd2743p>.
2. Park, Jun Sun, *A comparative study of D&O liability insurance in the U.S. and South Coreea*, în revista *Chicago-Kent Journal of international comparative law*, [s.a.], [s.l.],
3. Pipera, Gheorghe, *Asigurarea de răspundere managerială*, în revista *Juridice*, 2007,

4. Tom, Patricia Anne, *NO to D&O*, în *Insurance Journal*, 2011.
5. Willis Towers Watson Company, Directors and Officers Liability: 2012 Survey of Insurance Purchasing Trends, Canada, 2013.

5. Protecția consumatorului de asigurare.

1. FIO, USA, *Raport of Insurance and Acees to Insurance*, 2016.
2. Kwon, J.W., *The significance of regulatory orientation, political stability and culture on consumption and price adequacy in insurance markets*, The Journal of Finance, 2013.
3. Pfund, P., *Consumer Protection and Insurance Supervision*, The Geneva Papers on Risk and Insurance, 2013.
4. Tosh, A., *Consumer Protection and Market Conduct*, The Geneva Papers on Risk and Insurance, 2015.
5. Zweimuller, M., *EIOPA's Strategic Goals in the Area of Consumer Protection*, 2015.

Titular curs

Prof.univ.dr. **Cristina CIUMAŞ**