



UNIUNEA EUROPEANĂ



Programul Operațional Capacitate Administrativă
Competența face diferența!



Instrumente Structurale
2014-2020

„Proiect cofinanțat din Fondul Social European, prin Programul Operațional Capacitate Administrativă 2014-2020”

Standard ocupațional

ANALIST FINANCIAR

COD COR 241305

**dezvoltat în cadrul proiectului
”Creșterea capacității administrative a ANC și MMJS
prin sistematizare și simplificare legislativă în domeniul calificărilor”
SIPOCA 129872**

Inițiator/Autori:

Institutul Bancar Român
Stan Mihail Dan
Străchinescu Anca Elena

Data elaborării:

13.12.2021

Verificare profesională:

Daniela Ropotă
Adrian Codîrlașu

Data verificării:

15.12.2021

Avizare:

Asociația Română a Băncilor

Data avizării:

20.12.2021

Validare documentație:

Comitetul Sectorial Activități Financiare, Bancare, de Asigurări

Data validării sectoriale:

05.01.2022

Aprobare:

Autoritatea Națională pentru Calificări

Data aprobării:

Decizia ANC nr. 23/21.01.2022

Nr. RS – 2/21.01.2022



AUTORITATEA
NAȚIONALĂ
PENTRU
CALIFICĂRI



MINISTERUL MUNCII
ȘI PROTECȚIEI SOCIALE



STANDARD OCUPAȚIONAL

SECȚIUNEA A - CERINȚELE PIETEI MUNCII

1. Denumirea ocupației și codul COR

Analist financiar, cod COR 241305

2. Denumirea tradusă a ocupației (En):

Financial analyst

3. Activități și competențe

3.1 Activități specifice ocupației

- 1) Analizează datele financiare ale companiei și identifică tendințele, luând în considerare obiectivele companiei și situația financiară, îmbunătățirea indicatorilor de rentabilitate și furnizează soluții de îmbunătățire a acestora;
- 2) Analizează rezultatele reale față de cele bugetate/previzionate și identifică variațiile /diferențele pe care le prezintă împreună cu explicațiile necesare către conducerea entității și recomandă îmbunătățiri pe baza informațiilor analitice disponibile;
- 3) Realizează evaluarea bugetelor de capital/investiții (CAPEX) și operaționale (venituri și cheltuieli – OPEX);
- 4) Analizează fondul de rulment (FR), nevoia de fond de rulment (NFR), trezoreria netă (TN) și poziția fluxului de numerar al afacerii;
- 5) Analizează procesele de afaceri și performanța financiară a acestora și recomandă soluții privind îmbunătățirea proceselor de afaceri;
- 6) Efectuează analiza cost-beneficiu, pregătesc rapoartele cost-beneficiu și furnizează inițiative de reducere a costurilor;
- 7) Analizează variațiile privind informațiile financiare istorice;
- 8) Efectuează previziuni financiare, informează conducerea și oajută să ia deciziile corecte;
- 9) Dezvoltă modele financiare pentru a prognoza rezultatele anumitor decizii de afaceri;
- 10) Realizează analize de tip *benchmarking* fata de piață / concurență (atât firme listate, cât și nelistate) și față de concurenții direcți (*peer analysis*) și dezvoltă modele de prognoză;
- 11) Urmărește/monitorizează în mod regulat indicatori cheie de performanță (KPI) și furnizează recomandări/soluții de afaceri adecvate conducerii;
- 12) Analizează portofoliul de creanțe comerciale / clienți / credite, în funcție de specificul sectorului de activitate;
- 13) Pregătește rapoarte privind diverși parametri și indicatori financiari și de performanță financiară și comunică informațiile către management;

- 14) Oferă sugestii și recomandări pe baza rapoartelor financiare pregătite pentru a reduce costurile și a îmbunătăți performanța financiară a companiei;
- 15) Analiza operațiunilor de trezorerie și cash management: Gestionarea numerarului: Operațiuni de trezorerie; Planificarea și controlul lichidității; Identificarea de oportunități noi de investiții; Administrează tranzacțiile bancare; Managementul tranzacțiilor în valute străine; Managementul riscurilor legate de rata de dobânda, curs de schimb, prețurilor mărfurilor, etc.
- 16) Analizează și implementează oportunități de fuziuni și achiziții de companii, îmbunătățirea cesionărilor de afaceri și managementul riscului de afaceri, inclusiv obținere de capital/finanțare pentru dezvoltare de proiecte de investiții;
- 17) Efectuarea de cercetări și analize specifice industriei;
- 18) Construirea de modele de evaluare financiară și urmărirea tendințelor financiare;
- 19) Pregătirea de rapoarte de cercetare, rapoarte de context, prezentări sinteze, prezentări de informare și memorandum-uri de prezentare pentru oferta publică inițială (IPO);
- 20) Identificarea și cunoașterea riscului investițional și analiza valorilor mobiliare.

3.2 Competențe

- 1) Asigură conformitatea cu cerințele de prezentare a informațiilor contabile IFRS / GAAP
- 2) Efectuează analize de afaceri / analiza industrie/sector de activitate
- 3) Interpretează situațiile financiare
- 4) Crează și furnizează rapoarte financiare
- 5) Analizează performanța financiară a unei companii
- 6) Analizează criteriile economice în luarea deciziilor
- 7) Efectuează cercetări de afaceri și analiza pentru un sector de activitate/ industrie
- 8) Efectuează analiza unei afaceri
- 9) Dezvoltă previziuni financiare
- 10) Elaborează un plan de afaceri
- 11) Oferă consiliere în chestiuni financiare
- 12) Efectuează analiza privind îndeplinirea cerințelor de raportarea ESG (de mediu, socială și guvernamentală)
- 13) Analizează riscul financiar
- 14) Evaluează viabilitatea financiară a unei societăți
- 15) Elaborează rapoarte de analiză cost-beneficiu (CBA)
- 16) Execută proiecte de fuziuni și achiziții
- 17) Monitorizează portofoliul de credite, clienți, etc.
- 18) Monitorizează evoluția piețelor de capital (valori mobiliare)
- 19) Dezvoltă portofoliul de investiții
- 20) Oferă servicii financiare

4. Niveluri de calificare:

- | | |
|---|---|
| 4.1. Nivelul de calificare conform Cadrului Național al Calificărilor (CNC) | 6 |
| 4.2. Nivelul de referință conform Cadrului European al Calificărilor (EQF) | 6 |
| 4.3. Nivelul educațional corespondent, conform ISCED - 2011 (cod program educațional) | 6 |

5. Acces la altă/alte ocupație/ocupații cuprinsă/ cuprinse în COR

Acces la ocupație/ocupații de același nivel de calificare, conform CNC, pe bază de experiență/recunoaștere de competente

241307 asistent analist
241308 specialist bancar
241309 analist financiar bancar
241310 asistent bancar

6. Informații suplimentare

Analist financiar este o ocupație care necesită o serie de competențe trans-sectoriale în scopul fundamentării deciziilor de dezvoltare, investiții, dez-investiții, reorganizare și restructurare a unei companii, ținând cont de contextul economic complex actual de operare și desfășurare a activității din punct de vedere al cadrului de reglementare local, european și internațional, etc.

Aceasta este o ocupație dinamică care implica cercetarea condițiilor macroeconomice și microeconomice împreună cu elementele fundamentale ale companiei pentru a face predicții despre afaceri, sectoare și industrii, cu scopul de a recomanda adesea un curs de acțiune, cum ar fi cumpărarea sau vânzarea acțiunilor unei companii pe baza performanței și perspectivelor sale generale.

Analist financiar este o ocupație care impune necesitatea de a fi la curent cu evoluțiile actuale din domeniul în care este specializat și de a dezvolta o combinație de abilități tehnice financiare și abilități comportamentale non-tehnice:

- Abilitățile tehnice includ modelarea financiară, cercetarea capitalului propriu, fuziuni și achiziții, modelarea riscului de credit, noțiuni de contabilitate, cunoștințe IFRS, etc.
- Abilitățile includ abilități non-tehnice, comportamentale, precum comunicarea, conducerea, abilitățile interpersonale, atitudinea de rezolvare a problemelor, gândirea analitică, etc.

SECȚIUNEA B - CERINȚE PENTRU EDUCAȚIE ȘI FORMARE PROFESIONALĂ

1. Informații despre programul de educație și formare profesională

1.1. Cerințe specifice de acces la program

1.1.1. Competențe și deprinderi necesare accesului la program:

Nu este cazul

1.1.2. Condiții minime de acces la program, raportate la nivelul de studii:

Niveluri de studii:

- Învățământ primar
- Învățământ gimnazial
- Învățământ general obligatoriu
- Învățământ profesional prin școli profesionale
- Învățământ liceal, fără diplomă de bacalaureat
- Învățământ liceal, cu diplomă de bacalaureat
- Învățământ postliceal
- Învățământ superior cu diplomă de licență
- Învățământ superior cu diplomă de master

1.1.3. Alte studii necesare:

Nu este cazul

1.1.4. Cerințe speciale:

Nu este cazul

2. Descrierea programului de educație și formare profesională

2.1. Durata totală, nr. ore din care:

- teorie,

- practică.

2.2. Planul de pregătire (anexa nr. 1 la prezentul standard ocupațional)

2.3. Programa de pregătire teoretică și practică (anexa nr. 2 la prezentul standard ocupațional)

2.4. Echipamente/utilaje/programe software etc. necesare pregătirii teoretice și practice

Calculatoare, tablete, laptopuri, tablă, flipchart, literatura de specialitate, pachet de aplicații MSOffice, baze de date, etc

2.5. Cerințe privind nivelul minim de calificare și experiență profesională pentru formatori și instructori/preparatori formare

Formatorii vor fi specialiști cu minim 5 ani experiență, în dinamica pieței muncii, fiind absolvenți de învățământ superior cu diplomă de licență.
Formatorii vor prezenta certificat de absolvire pentru ocupația ”formator” sau echivalent, conform legislației.

2.6. Cerințe privind nivelul minim de calificare și experiență profesională pentru evaluatorii de competențe profesionale

Evaluatorii din comisiile de examinare dețin certificat de evaluator de competente profesionale, sau echivalent, experiență în domeniu standardului de minim 5 ani sau alte certificări internaționale financiare .

3. Informații referitoare la procesul de elaborare, verificare, validare, avizare și aprobare a standardului ocupațional:

3.1. Realizare:

Inițiator/Autori: STAN Mihail Dan, STRĂCHINESCU Anca Elena

Instituția/instituțiile/persoane interesate Institutul Bancar Român

Data elaborării: 13.12.2021

3.2. Verificare profesională:

Specialist/Instituția de profil: Daniela Ropotă, Adrian Codîrlaşu

Data verificării: 15.12.2021

3.3. Avizare:

Asociație profesională/Instituție de reglementare/Instituție de profil: Asociația Română a Băncilor

Data avizării: 20.12.2021

3.4. Validare documentație:

Comitet sectorial/semnatari: Comitetul Sectorial Activități Financiare, Bancare, de Asigurări

Data validării: 05.01.2022

3.5. Aprobare:

Autoritatea Națională pentru Calificări conform deciziei nr. 23 din data 21.01.2022

PLAN DE PREGĂTIRE

Nr. crt.	Competența dobândită	Modul	Nr. ore teorie	Nr. ore practică
1	1. Asigură conformitatea cu cerințele de prezentare a informațiilor contabile IFRS / GAAP 2. Efectuează analize de afaceri / analize industrie/sector de activitate 3. Interpretează situațiile financiare 4. Crează și furnizează rapoarte financiare 5. Analizează performanțele financiare a unei companii	Performanța financiară a unei societăți	14	28
2	1. Analizează criteriile economice în luarea deciziilor 2. Efectuează cercetări de afaceri și analiza sector de activitate/ industrie 3. Efectuează analiza unei afaceri 4. Dezvoltă previziuni financiare 5. Elaborează un plan de afaceri	Consultanță dezvoltare strategie financiară și plan de afaceri	20	40
3	1. Oferă consiliere în chestiuni financiare 2. Efectuează analiza privind îndeplinirea cerințelor de raportarea ESG (de mediu, socială și guvernanta) 3. Analizează riscul financiar 4. Evaluează viabilitatea financiară a unei societăți 5. Elaborează rapoarte de analiză cost-beneficiu (CBA)	Consultanță privind guvernanta, riscuri și viabilitatea financiară	14	28
4	1. Execută proiecte de fuziuni și achiziții 2. Monitorizează portofoliul de credite, clienți, etc. 3. Monitorizează evoluția piețelor de capital (valori mobiliare) 4. Dezvoltarea portofoliului de investiții 5. Oferă servicii financiare	Consultanță privind dezvoltarea strategiei de investiții și monitorizarea acestora	12	24
	TOTAL ORE		60	120
	TOTAL GENERAL		180	

PROGRAMA DE PREGĂTIRE

TEORETICĂ ȘI PRACTICĂ

Nr. crt.	MODUL	DISCIPLINĂ	CONȚINUT TEMATIC	METODE/ FORME DE DESFĂȘU RARE	MIJLOACE DE INSTRUIRE, MATERIALE DE ÎNVĂȚARE	CRITERII DE EVALUARE	NR. ORE	
							TEORIE	PRAC TICĂ
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Performanța financiară a unei societăți	1. Asigură conformitatea cu cerințele de prezentare a informațiilor contabile IFRS / GAAP	<p>Analiza cerințelor de raportare financiară și a fiecărei componente a situațiilor financiare: bilanț, contul de profit și pierdere, situația fluxurilor de trezorerie, situația modificărilor capitalurilor proprii și note explicative, politici contabile conforme cu cadrul de raportare IFRS/local</p> <p>Cadrul local /IFRS de raportare financiară</p>	<p>Prezentare detaliată</p> <p>Dezbatere</p>	<p>Suport de curs</p> <p>Prezentare PPT</p> <p>Laptop</p> <p>Videoproiector</p> <p>Flipchart,</p> <p>markere, postituri</p>	<p>Cunoașterea procesului și a modului de elaborare al situațiilor financiare conform cadrului de raportare IFRS/local și a rolului fiecărei componente din situațiile financiare</p> <p>Abilitatea de a înțelege cerințele Cadrului local / IFRS de raportare financiară</p> <p>Capacitatea de înțelegere / realizare a bilanțului și a notelor explicative</p>	3	
				Aplicații practice Studii de caz	Documente specifice Legislație specifică			6

Nr. crt.	MODUL	DISCIPLINĂ	CONȚINUT TEMATIC	METODE/ FORME DE DESFĂȘURARE	MIJLOACE DE INSTRUIRE, MATERIALE DE ÎNVĂȚARE	CRITERII DE EVALUARE	NR. ORE	
							TEORIE	PRAC TICĂ
1	2	3	4	5	6	7	8	9
		2. Efectuează analize de afaceri / analiza industrie/sector de activitate			Resurse WEB Situatii financiare Fisiere Excel Baze de date Modele de rapoarte financiare și analiza financiară			
			Analiza mediului de afaceri care ghidează industria să crească și să supraviețuiască într-un mediu competitiv în vederea obținerii unui avantaj competitiv în industrie.	Prezentare	Suport de curs Prezentare PPT Laptop Videoproiector Flipchart, markere, postit-uri	Capacitatea de a înțelege principalele aspecte fiscale locale și internaționale, de impozitare în mediul economic (impozit pe profit, impozit microîntreprindere, TVA, etc.)	2	
				Studii de caz Aplicații practice	Documente specifice Legislație specifică Resurse WEB Situatii financiare Fisiere Excel Baze de date	Abilitatea de calcula corect impozitul pe profit/microîntreprindere		4

Nr. crt.	MODUL	DISCIPLINĂ	CONȚINUT TEMATIC	METODE/ FORME DE DESFĂȘURARE	MIJLOACE DE INSTRUIRE, MATERIALE DE ÎNVĂȚARE	CRITERII DE EVALUARE	NR. ORE	
							TEORIE	PRAC TICĂ
1	2	3	4	5	6	7	8	9
		3. Interpretarea situațiilor financiare			Modele de rapoarte financiare și analiza financiară			
			Analiza fiecărei componente din situațiile financiare, rol, informații semnificative, utilitate pentru management și investitori	Prezentare detaliată Dezbateri	Suport de curs Prezentare PPT Laptop Videoproiector Flipchart, markere, postituri	Abilitatea de a interpreta situațiile și de a înțelege implicațiile utilizării politicilor contabile asupra fiecărei componente a situațiilor financiare.	3	
				Studii de caz Aplicații practice	Documente specifice Legislație specifică Resurse WEB Situații financiare Fisiere Excel Baze de date Modele de rapoarte financiare și analiza financiară	Capacitatea de a înțelege impactul politicilor contabile asupra principalilor indicatori de performanță financiară		6

Nr. crt.	MODUL	DISCIPLINĂ	CONȚINUT TEMATIC	METODE/ FORME DE DESFĂȘURARE	MIJLOACE DE INSTRUIRE, MATERIALE DE ÎNVĂȚARE	CRITERII DE EVALUARE	NR. ORE	
							TEORIE	PRAC TICĂ
1	2	3	4	5	6	7	8	9
		4. Crearea și furnizarea rapoarte financiare	Analiza fondului de rulment (FR), a necesarului de fond de rulment (NFR), trezoreria netă (TN)	Prezentare detaliată Dezbatere	Suport de curs Prezentare PPT Laptop Videoproiector Flipchart, markere, postit-uri	Cunoaște elementele capitalului de lucru Abilitatea de a construi un flux de numerar necesar Capacitatea de a analiza situația fluxurilor de numerar și a parametrilor care influențează aceasta evoluție	3	
			Analiza indicatorilor de lichiditate Analiza modului de evoluție a fluxurilor de numerar al afacerii (operaționale, de investiții și financiare)	Studii de caz Aplicații practice	Proceduri Diferite tipuri de documente	Cunoaște și înțelege semnificația indicatorilor de lichiditate și a factorilor care influențează fiecare componenta a situației fluxurilor de numerar Abilitatea de a furniza un raport de analiza financiara privind indicatorii de lichiditate și a modului de evoluție a fluxurilor de numerar		6
		5. Analiza performanței	Analiza indicatorilor de rentabilitate, lichiditate și solvabilitate și	Prezentare detaliată Dezbatere	Suport de curs Prezentare PPT Laptop Videoproiector	Prezentarea de rapoarte scrise sau verbale asupra tendințelor economice	3	

Nr. crt.	MODUL	DISCIPLINĂ	CONȚINUT TEMATIC	METODE/ FORME DE DESFĂȘURARE	MIJLOACE DE INSTRUIRE, MATERIALE DE ÎNVĂȚARE	CRITERII DE EVALUARE	NR. ORE	
							TEORIE	PRAC TICĂ
1	2	3	4	5	6	7	8	9
		financiare a unei companii	dezvoltarea de soluții de îmbunătățire a acestora	Studii de caz Aplicații practice	Flipchart, markere, postit-uri Resurse WEB Situații financiare Fișiere Excel Baze de date Modele de rapoarte financiare și analiza financiară	generale sau din domeniul de activitate al companiei Cunoștințe privind analiza performanței financiare a unei societăți. Capacitatea de a furniza un raport de analiza financiară privind indicatorii financiari principali (KPI) și de a prezenta un astfel de raport financiar împreună cu concluziile și recomandările aplicabile		6
						TOTAL	14	28

Nr. crt.	MODUL	DISCIPLINĂ	CONȚINUT TEMATIC	METODE/ FORME DE DESFĂȘURARE	MIJLOACE DE INSTRUIRE, MATERIALE DE ÎNVĂȚARE	CRITERII DE EVALUARE	NR. ORE	
							TEORIE	PRAC TICĂ
1	2	3	4	5	6	7	8	9
2	Consultanță, dezvoltare, strategie financiară și plan de afaceri	1. Analizează criteriile economice în luarea deciziilor	Analiza și dinamica macroeconomică	Prezentare detaliată Dezbatere	Suport de curs Prezentare PPT Laptop Videoproiector Flipchart, markere, postit-uri	Abilitatea de a înțelege importanța principalilor indicatori macroeconomici și a factoriilor ce pot influența deciziile economice	2	
			Indicatori macro-economici					
		Inflația: cauze, evoluție, impact în previziuni și factori de actualizare					4	
			Creșterea economică			Capacitatea să genereze așteptări raționale cu privire la inflație, având în vedere un set de variabile economice		
			Ciclurile economice/de afaceri			Înțelegerea evoluției ciclurilor economice și a creșterii economice și modul în care acestea pot fi modelate de schimbări		
		2. Efectuează cercetări de afaceri și analiza sector	Examinarea informațiilor disponibile despre industrie/sector (și	Prezentare	Suport de curs Prezentare PPT Laptop Videoproiector	Examinarea și analiza corectă a datelor sectoriale disponibile	2	

Nr. crt.	MODUL	DISCIPLINĂ	CONȚINUT TEMATIC	METODE/ FORME DE DESFĂȘURARE	MIJLOACE DE INSTRUIRE, MATERIALE DE ÎNVĂȚARE	CRITERII DE EVALUARE	NR. ORE	
							TEORIE	PRAC TICĂ
1	2	3	4	5	6	7	8	9
		de activitate/ industrie	<p>sub-sectoare de activitate (dacă este cazul) și identificarea factorilor cheie ale acesteia (acestora)</p> <p>Analiza cererii și a ofertei caracteristice acestei industrii, istoric, tendințe, previziuni și prognoze de evoluție</p> <p>Analiza parametrilor semnificativi ai sectorului de activitate:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. cererea, 2. factorii cheie de aprovizionare, gradul/natura schimbării industriei, 3. predictibilitatea afacerilor în cadrul industriei, 4. ciclicitate, 5. capacitatea de a crește prețul înaintea inflației (putere de 	<p>Studii de caz</p> <p>Aplicații practice</p>	<p>Flipchart, markere, postituri</p> <p>Rapoarte sectoriale disponibile, cărți albe, analize, rapoarte de cercetare și prezentări ale asociațiilor reprezentative</p>	<p>Abilitatea de a formula concluzii pe baza analizei datelor, informațiilor și a rapoartelor disponibile</p> <p>Capacitatea de dezvoltare previziuni privind cererea și oferta pentru un anumit sector de activitate / industrie</p> <p>Intocmirea de rapoarte de analiză privind situația competiției în cadrul sectorului utilizând diferite modele</p>		4

Nr. crt.	MODUL	DISCIPLINĂ	CONȚINUT TEMATIC	METODE/ FORME DE DESFĂȘURARE	MIJLOACE DE INSTRUIRE, MATERIALE DE ÎNVĂȚARE	CRITERII DE EVALUARE	NR. ORE	
							TEORIE	PRAC TICĂ
1	2	3	4	5	6	7	8	9
			<p>stabilire a prețurilor), 6. tipul pieței (monopol, oligopol, concurențială, etc.), 7. franșize/nume de mărci, 8. ratele de creștere a industriei prognozate și pe ce perioadă de estimare, etc.</p> <p>Analiza competiției în cadrul sectorului, inclusiv prin aplicarea modelului celor 5 forte al lui Porter, alte modele, etc.</p>					
		3. Efectuează analiza unei afaceri	<p>1. Identificați obiectivele principale ale afacerii 2. Obținerea de informații fundamentale/de baza necesare afacerii 3. Identificarea părților interesate (acționari, parteneri, angajați, manageri, investitori, etc.)</p>	Prezentare detaliată Dezbateri	Suport de curs Prezentare PPT Laptop Videoproiector Flipchart, markere, postit-uri	Capacitatea de a înțelege și analiza elementelor structurilor organizaționale, a problemelor de dezvoltare a personalului, a sistemelor IT actuale și proceselor operaționale și financiare.	4	
				Studii de caz Aplicații practice	Proceduri Diferite tipuri de documente		Abilitatea de analiza și înțelege modele vizuale de analiza a unei afaceri:	

Nr. crt.	MODUL	DISCIPLINĂ	CONȚINUT TEMATIC	METODE/ FORME DE DESFĂȘURARE	MIJLOACE DE INSTRUIRE, MATERIALE DE ÎNVĂȚARE	CRITERII DE EVALUARE	NR. ORE	
							TEORIE	PRAC TICĂ
1	2	3	4	5	6	7	8	9
			<p>4. Definierea domeniului de aplicare/anvergura proiectului/afacerii</p> <p>5. Definierea cerințelor detaliate ale proiectului/afacerii</p> <p>6. Analiza procese operaționale, IT și financiare</p> <p>7. Utilizare modele vizuale sunt utilizate în mod obișnuit pentru a crea o analiză de afaceri:</p> <p>a) Diagrame de activitate</p> <p>b) Organigrame</p> <p>c) Analiza SWOT</p> <p>d) Diagrama de flux de proces (PED)</p> <p>e) Analiza PESTLE (politică, economică, tehnologică, de mediu, juridică și sociologică)</p> <p>Elaborarea bugetului de capital/investiții (CAPEX)</p>		<p>Diagrame de activitate;</p> <p>Organigrame;</p> <p>SWOT</p> <p>PED</p> <p>PESTLE</p>	<p>Intocmirea unui buget adecvat de capital/investiții (CAPEX)</p> <p>Abilitatea de a întocmi un buget operațional de venituri și cheltuieli (OPEX)</p> <p>Abilitatea de a întocmi un buget privind planificarea finanțării (FIN)</p> <p>Capacitatea de a analiza și a înțelege variațiile față de buget pe fiecare tip de buget OPEX, CAPEX, FIN</p> <p>Furnizarea unui raport documentat corect privind explicațiile variațiile rezultatelor actuale față de buget și furnizarea de recomandări / soluții de îmbunătățire</p>		

Nr. crt.	MODUL	DISCIPLINĂ	CONȚINUT TEMATIC	METODE/ FORME DE DESFĂȘURARE	MIJLOACE DE INSTRUIRE, MATERIALE DE ÎNVĂȚARE	CRITERII DE EVALUARE	NR. ORE	
							TEORIE	PRAC TICĂ
1	2	3	4	5	6	7	8	9
			<p>Elaborarea bugetului operațional de venituri și cheltuieli (OPEX)</p> <p>Elaborare bugetului privind planificarea resurselor financiare și a finanțărilor (FIN)</p> <p>Analiza variațiilor datelor actuale fata de buget și elaborarea raportări manageriale privind explicațiile acestor evoluții</p>					
			Dezvoltare set de ipoteze economice și financiare pentru evoluția economică a unei societăți	Prezentare detaliată Dezbatere	Suport de curs Prezentare PPT Laptop Videoproiector Flipchart, markere, postituri	Abilitatea de a dezvolta un model financiar de previziune și de a explica managementului/clientului aspectele relevante, limitările și avantajele acestuia	6	

Nr. crt.	MODUL	DISCIPLINĂ	CONȚINUT TEMATIC	METODE/ FORME DE DESFĂȘURARE	MIJLOACE DE INSTRUIRE, MATERIALE DE ÎNVĂȚARE	CRITERII DE EVALUARE	NR. ORE	
							TEORIE	PRAC TICĂ
1	2	3	4	5	6	7	8	9
		4. Dezvoltă previziuni financiare	<p>Tehnici de dezvoltare modele financiare de previziune pentru situații financiare pe baza situațiilor financiare istorice și a ipotezelor economice și financiare aplicabile societății</p> <p>Modul de dezvoltare a unui model de previziune pentru bilanț, contul de venituri și cheltuieli, fluxurile de trezorerie, capitaluri proprii</p>	Studii de caz Aplicații practice	Proceduri Diferite tipuri de documente	<p>Intocmirea unui cont de profit sau pierdere previzionat</p> <p>Capacitatea de a întocmi un bilanț previzionat</p> <p>Intocmirea unei situații previzionate a fluxurilor de numerar</p> <p>Capacitatea de a întocmi o situație previzionată a modificărilor capitalurilor proprii</p> <p>Abilitatea de a analiza, a înțelege și a adapta un model financiar la noile condiții economice, financiare și de piață aplicabile societății</p>		12
			Dezvoltare plan de afaceri („business-plan”) pentru o societate. Dezvoltarea fiecărui capitol al planului 1. Executive summary	Prezentare detaliată Dezbatere	Suport de curs Prezentare PPT Laptop Videoproiector Flipchart, markere, postituri	<p>Redactarea unui business-plan complet</p> <p>Abilitatea de a prezenta un plan de afaceri pentru o societate</p>	6	

Nr. crt.	MODUL	DISCIPLINĂ	CONȚINUT TEMATIC	METODE/ FORME DE DESFĂȘURARE	MIJLOACE DE INSTRUIRE, MATERIALE DE ÎNVĂȚARE	CRITERII DE EVALUARE	NR. ORE	
							TEORIE	PRAC TICĂ
1	2	3	4	5	6	7	8	9
		5. Elaborează un plan de afaceri	<p>1. Descrierea companiei</p> <p>2. Sinteza cercetărilor de piață și potențialul acesteia</p> <p>3. Analiza datelor de competitivitate</p> <p>4. Descriere produs sau serviciu</p> <p>5. Dezvoltarea strategiei de marketing și de vânzări</p> <p>6. Prezentarea situațiilor financiare previzionate pe 5 ani /perioade estimate (bilanț, cont de profit sau pierdere, fluxuri de numerar, capitaluri proprii)</p> <p>7. Descrierea organizației și a managementului acesteia</p> <p>8. Explicarea și prezentarea necesarului de finanțare</p>	Studii de caz Aplicații practice	<p>Resurse WEB</p> <p>Situații financiare</p> <p>Fisiere Excel</p> <p>Baze de date</p> <p>Modele de rapoarte financiare și analiza financiară</p>			12

Nr. crt.	MODUL	DISCIPLINĂ	CONȚINUT TEMATIC	METODE/ FORME DE DESFĂȘURARE	MIJLOACE DE INSTRUIRE, MATERIALE DE ÎNVĂȚARE	CRITERII DE EVALUARE	NR. ORE	
							TEORIE	PRAC TICĂ
1	2	3	4	5	6	7	8	9
			9. Anexe privind documente oficiale atașate necesare					
						TOTAL	20	40
3	Consultanță privind governanța, riscuri și viabilitatea financiară	1. Oferă consiliere în chestiuni financiare	1. Fundamentele finanțelor corporative 2. Decizii financiare pe termen lung 3. Decizii financiare pe termen scurt 4. Structura capitalului și politica de dividende 5. Fuziuni și achiziții, due diligence financiar, sell-side / buy side 6. Finanțe corporative internaționale	Prezentare detaliată, Dezbateri	Suport de curs Prezentare PPT Laptop Videoproiector Flipchart, markere, postituri	Prezentarea valorii societății la principalii parametri de afaceri Capacitatea de a consilia și a selecta investiția relevantă și costul capitalului pentru Companie	3	
				Studii de caz, Aplicații practice	Resurse WEB Baze de date statistice la nivel local, european, internațional; Modele de analiza macro-economice Rapoarte și date statistice, Documente relevante Modele Excel	Selectarea pentru echipa de management a celui mai bun proiect în funcție de diferitele criterii Abilitatea de a oferi consilierea privind managementul resurselor pe termen scurt la cost optim și cea mai bună strategie de gestionare a numerarului Armonizarea intereselor acționarilor și a creditorilor prin prisma gradului de îndatorare și a politicii de dividende în relație cu		

Nr. crt.	MODUL	DISCIPLINĂ	CONȚINUT TEMATIC	METODE/ FORME DE DESFĂȘURARE	MIJLOACE DE INSTRUIRE, MATERIALE DE ÎNVĂȚARE	CRITERII DE EVALUARE	NR. ORE	
							TEORIE	PRAC TICĂ
1	2	3	4	5	6	7	8	9
		2. Efectuează Analiza privind îndeplinirea cerințelor de raportarea ESG (de mediu, socială și guvernanță)				crearea de valoare pentru societate Abilitatea de a propune diferite opțiuni pentru a ajuta managementul să selecteze varianta potrivită într-o achiziție, vânzare unei afaceri, etc. Transmiterea de recomandări privind politica relevantă de investiții străine în limita apetitului pentru risc al companiei		
			1. ESG - o introducere 2. Evoluții recente ale integrării ESG 3. Lanțul procesului de investiții 4. Integrarea ESG în evaluare	Prezentare Dezbatere	Suport de curs Prezentare PPT Laptop Videoproiector Flipchart, markere, postituri	Capacitatea de a înțelege stadiul tehnicii privind investițiile ESG Cunoașterea diferitelor definiții și evoluții în ESG, principalii factori de piață ai ESG	2	
				Studii de caz Aplicații practice	Rapoarte ESG Resurse Web Date statistice Modele de Rapoarte ESG Rapoarte	Capacitatea de a înțelege corelația dintre ESG și performanța financiară		4

Nr. crt.	MODUL	DISCIPLINĂ	CONȚINUT TEMATIC	METODE/ FORME DE DESFĂȘURARE	MIJLOACE DE INSTRUIRE, MATERIALE DE ÎNVĂȚARE	CRITERII DE EVALUARE	NR. ORE	
							TEORIE	PRAC TICĂ
1	2	3	4	5	6	7	8	9
					<p>financiare anuale, rapoarte de cercetare și prezentări ale asociațiilor reprezentative privind ESG</p>	<p>Cunoașterea barierelor integrării ESG și a cadrelor de raportare ESG pentru integrarea companiilor și investitorilor</p> <p>Cunoașterea cadrului de reglementare, a cerințelor și inițiativelor investitorilor</p> <p>Obținerea unei imagini de ansamblu asupra impactului factorilor ESG în situațiile financiare și modelul de evaluare</p> <p>Intelegerea cercetării macro și a alocării activelor, analiza companiei, construirea portofoliului, tranzacționarea, analiza portofoliului și a riscurilor, conformitatea și raportarea, precum și implicarea și votul</p>		
			1. Valoarea în timp a banilor	Prezentare detaliată Dezbatere	Suport de curs Prezentare PPT Laptop	Capacitatea de a alege oportunitatea dată și	3	

Nr. crt.	MODUL	DISCIPLINĂ	CONȚINUT TEMATIC	METODE/ FORME DE DESFĂȘURARE	MIJLOACE DE INSTRUIRE, MATERIALE DE ÎNVĂȚARE	CRITERII DE EVALUARE	NR. ORE	
							TEORIE	PRAC TICĂ
1	2	3	4	5	6	7	8	9
		3. Analiza riscului financiar	2. Piețe și instrumente financiare 3. Măsuri de risc 4. Riscul de credit	Studii de caz Aplicații practice	Videoproiector Flipchart, markere, postit-uri Resurse WEB Baze de date statistice la nivel local, european, internațional; Modele de analiză macro-economice Rapoarte și date statistice, Documente relevante Modele Excel	oportunitatea de investiție potrivită Abilitatea de a evalua investițiile de bază Capacitatea de calcula diferiți factori de actualizare (discount factor) și să realizeze diferența dintre aceștia pe piață Abilitatea de a calcula ratele forward si de a utiliza curba pieței în scopuri de stabilire a prețurilor. Evaluarea corectă a riscului de credit al unui emitent pe baza considerațiilor din industrie, al unor indicatori de performanță. Abilitatea de a putea lua în considerare decizia de investiție pe baza ratingurilor de credit și riscul de nerambursare		6

Nr. crt.	MODUL	DISCIPLINĂ	CONȚINUT TEMATIC	METODE/ FORME DE DESFĂȘURARE	MIJLOACE DE INSTRUIRE, MATERIALE DE ÎNVĂȚARE	CRITERII DE EVALUARE	NR. ORE	
							TEORIE	PRAC TICĂ
1	2	3	4	5	6	7	8	9
		4. Evaluarea viabilității financiare a unei societăți				atunci când iau decizii de investiții		
			<ol style="list-style-type: none"> Principii utilizate Factori ce trebuie luați în considerare atunci când se evaluează riscul de viabilitate financiară a proiectului / societății 	Prezentare detaliată Dezbatere	Suport de curs Prezentare PPT Laptop Videoproiector Flipchart, markere, postit-uri	Cunoaste principiile utilizate în evaluarea viabilității financiare a unei societăți și a unui proiect și factorii care o pot influența	3	
			<ol style="list-style-type: none"> Matricea de evaluare a riscurilor și a viabilității financiare Utilizarea firmelor de rating și a organizațiilor de evidență a societăților comerciale Utilizarea indicatorilor de performanță (financial ratios) pentru a evalua 	Studii de caz Aplicații practice	Resurse WEB Baze de date statistice la nivel local, european, internațional; Modele de analiza macro-economice Rapoarte și date statistice, Documente relevante Modele Excel	<p>Determinarea operativă a matricei riscurilor și a viabilității financiare</p> <p>Capacitatea de a înțelege și utiliza ratingurile agențiilor de rating și a altor informații de evaluare a societății disponibile în piață (registru comerțului, etc.)</p> <p>Abilitatea de a evalua viabilitatea financiară prin analiza indicatorilor de performanță</p> <p>Identificarea corectă a diferitelor soluții de reducere a riscurilor și modul lor de aplicare</p>		6

Nr. crt.	MODUL	DISCIPLINĂ	CONȚINUT TEMATIC	METODE/ FORME DE DESFĂȘURARE	MIJLOACE DE INSTRUIRE, MATERIALE DE ÎNVĂȚARE	CRITERII DE EVALUARE	NR. ORE	
							TEORIE	PRAC TICĂ
1	2	3	4	5	6	7	8	9
			<p>viabilitatea financiară</p> <p>6. Posibile strategii de reducere a riscurilor (Garanții bancare / corporative; Polițe de asigurare; Scrisori de confort.</p> <p>Evaluarea viabilității unui proiect și calculul indicatorilor principali (ROI, Analiza perioadei de rambursare, Rata de rentabilitate contabilă (ARR), IRR, NPV, analiza cost-beneficiu (CBA)</p>			Evaluarea corectă a viabilitatati unui proiect prin calculul indicatorilor de performanță principali (CBA, ARR, IRR,NPV, etc)		
		5. Elaborează rapoarte de analiză cost-beneficiu (CBA)	<p>1. Procesul de elaborare a analizei Cost-beneficiu (CBA)</p> <p>2. Execuția CBA:</p> <p>3. Stabilirea unui cadru pentru a</p>	Prezentare detaliată Dezbateri	Suport de curs Prezentare PPT Laptop Videoproiector Flipchart, markere, postit-uri	<p>Înțelegerea procesului de elaborare a analizei CBA</p> <p>Capacitatea de a executa operativ analiza CBA</p>	3	

Nr. crt.	MODUL	DISCIPLINĂ	CONȚINUT TEMATIC	METODE/ FORME DE DESFĂȘURARE	MIJLOACE DE INSTRUIRE, MATERIALE DE ÎNVĂȚARE	CRITERII DE EVALUARE	NR. ORE	
							TEORIE	PRAC TICĂ
1	2	3	4	5	6	7	8	9
			<p>defini parametrii analizei</p> <p>4. Identificarea costurilor și beneficiilor, astfel încât acestea să poată fi clasificate după tip și intenție</p> <p>5. Calcularea costurilor și beneficiilor de-a lungul vieții unui proiect</p> <p>6. Compararea costurilor și beneficiilor folosind informații agregate</p> <p>7. Analizați rezultatele și faceți o recomandare finală informată pe baza analizei de senzitivitate și a factorilor de actualizare</p>	Studii de caz Aplicații practice	Resurse WEB Situatii financiare Fisiere Excel Baze de date Modele de rapoarte CBA	Abilitatea de a face recomandări pe baza rezultatelor analizei CBA		6
						TOTAL	14	28

Nr. crt.	MODUL	DISCIPLINĂ	CONȚINUT TEMATIC	METODE/ FORME DE DESFĂȘURARE	MIJLOACE DE INSTRUIRE, MATERIALE DE ÎNVĂȚARE	CRITERII DE EVALUARE	NR. ORE	
							TEORIE	PRAC TICĂ
1	2	3	4	5	6	7	8	9
4	Consultanță privind dezvoltarea strategiei de investiții și monitorizarea acestora	1. Execută proiecte de fuziuni și achiziții	1. Dezvoltarea strategiei de achiziție 2. Setare criteriilor de căutare pentru fuziuni și achiziții 3. Căutarea companiilor țintă potențialelor 4. Planificarea achizițiilor 5. Efectuarea evaluării 6. Dezvoltarea modelelor de evaluare ale societății țintă (DDM, FCF, EVA, MVA, CFROI, Abnormal Earnings Discount Model, peer comparison, etc.) 7. Avantaje și dezavantaje pentru fiecare model de evaluare utilizat	Prezentare detaliată	Suport de curs Prezentare PPT Laptop Videoproiector Flipchart, markere, postit-uri	Capacitatea de a consilia investitorii cu privire la diferitele tipuri de titluri de valoare aferente acțiunilor care sunt disponibile pe piață și profilul lor de risc/randament Realizarea unei strategii de investiții bazată pe ciclul de viață al companiilor din industrie Abilitatea de a analiza Sectorul / Industria și a companiilor din acel sector Utilizarea modelului adecvat pentru a estima situațiile financiare ale companiei Stăpânește diferitele modele de evaluare a acțiunilor: DDM, FCF, EVA, MVA, CFROI, Abnormal Earnings	3	
				Studii de caz Aplicatii practice	Resurse WEB Baze de date statistice la nivel local, european, internațional; Modele de evaluare Excel, etc.			6

Nr. crt.	MODUL	DISCIPLINĂ	CONȚINUT TEMATIC	METODE/ FORME DE DESFĂȘURARE	MIJLOACE DE INSTRUIRE, MATERIALE DE ÎNVĂȚARE	CRITERII DE EVALUARE	NR. ORE	
							TEORIE	PRAC TICĂ
1	2	3	4	5	6	7	8	9
		2. Monitorizarea portofoliului de credite, clienți, etc.				Discount Model, peer comparison, etc Prezentarea unei viziuni critice asupra diferitelor modele utilizate în mod obișnuit în evaluarea capitalurilor proprii Abilitatea de a propune investitorilor un preț țintă justificat.		
			Procesul de monitorizare a portofoliului de credite și analiza modului de calcul al provizioanelor de risc de credit	Prezentare	Suport de curs Prezentare PPT Laptop Videoproiector Flipchart, markere, postit-uri	Înțelegerea procesului de monitorizare a portofoliului de credite și a calculului de provizioane de risc de credit Abilitatea de a analiza capacitățile de monitoriza a portofoliului de credite / clienți	3	
			Cele 5 capacități ale creditorilor pentru managementul portofoliului de credite: 1. Flexibilitatea de a determina ratinguri de risc prospective 2. Adoptarea măsurilor de	Studii de caz Aplicații practice	Rapoarte sectoriale disponibile, cărți albe, analize, rapoarte de cercetare și prezentări ale asociațiilor reprezentative,	Analiza calculului de provizioane de risc de credit / clienți incerți și fundamentarea recomandărilor către management		6

Nr. crt.	MODUL	DISCIPLINĂ	CONȚINUT TEMATIC	METODE/ FORME DE DESFĂȘURARE	MIJLOACE DE INSTRUIRE, MATERIALE DE ÎNVĂȚARE	CRITERII DE EVALUARE	NR. ORE	
							TEORIE	PRAC TICĂ
1	2	3	4	5	6	7	8	9
			<p>rentabilitate ajustate la risc.</p> <p>3. Urmărirea contribuției fiecărei linii de afaceri la ținta de rentabilitate generală a întreprinderii.</p> <p>4. Elaborarea obiectivelor de concentrare a creditelor.</p> <p>5. Planificarea opțiunilor de reducere a riscurilor, ieșire și/sau accelerare a liniilor de produse</p> <p>Înțelegerea procesului de monitorizare a portofoliului de clienți</p> <p>Înțelegerea importantei analizei portofoliul de clienți si cum se face alegerea celor mai buni indicatori KPI de vânzări (sales KPI) și</p>		Modele de calcul Excel			

Nr. crt.	MODUL	DISCIPLINĂ	CONȚINUT TEMATIC	METODE/ FORME DE DESFĂȘURARE	MIJLOACE DE INSTRUIRE, MATERIALE DE ÎNVĂȚARE	CRITERII DE EVALUARE	NR. ORE	
							TEORIE	PRAC TICĂ
1	2	3	4	5	6	7	8	9
		3. Monitorizează evoluția piețelor de capital (valori mobiliare)	<p>metrici clienți (customer metrics) ce ar trebui să reflecte fiecare achiziție diferită, în timp ce KPI-urile de vânzări ar trebui să se concentreze pe acțiunile pe care echipa de vânzări le poate întreprinde pentru a gestiona mai eficient relațiile comerciale cu clienții.</p> <p>Analiza provizioanelor privind clienții incerți</p>					
			Examinați extrasele de cont privind tranzacțiile cu acțiuni Comparați performanța cu valorile de referință Fii la curent cu noutățile companiilor în care s-a investit	Prezentare detaliată	Suport de curs Prezentare PPT Laptop Videoproiector Flipchart, markere, postit-uri	Capacitatea de a înțelege cum evoluează investițiile în acțiuni ale societății conform politicii de investiție și analiza costurilor aferente	2	
				Studii de caz	Resurse WEB Baze de date statistice la	Abilitatea de a citi și înțelege rapoartele privind		4

Nr. crt.	MODUL	DISCIPLINĂ	CONȚINUT TEMATIC	METODE/ FORME DE DESFĂȘURARE	MIJLOACE DE INSTRUIRE, MATERIALE DE ÎNVĂȚARE	CRITERII DE EVALUARE	NR. ORE	
							TEORIE	PRAC TICĂ
1	2	3	4	5	6	7	8	9
		4. Dezvoltarea portofoliului de investiții	Examinați indicatorii de performanță privind acțiunile analizate Monitorizarea știrilor de piață și economice	Aplicații practice	nivel local, european, internațional; Modele de evaluare Excel, etc.	cotațiile bursiere pentru acțiuni Identificarea corectă a performanței investițiilor în acțiuni comparativ cu evoluția pieței Capacitatea de a înțelege Înțelegerea importanței monitorizării informațiilor din piața și revizuirea indicatorilor pe baza cărora se evaluează acțiunile înainte de a fi cumpărate / vândute		
			Portofoliul de investiții – definiție, caracteristici, teorii moderne, management activ și pasiv de portofoliu de investiții	Prezentare detaliată	Suport de curs Prezentare PPT Laptop Videoproiector Flipchart, markere, postit-uri	Capacitatea de a înțelege compromisul risc-randament într-un context de portofoliu diversificat și de a măsura componentele riscului pe o investiție singulară sau pe un întreg portofoliu	2	
			Definirea profilului de risc, toleranța la risc și tipurile de portofolii de investiții corespunzătoare fiecărui profil	Studii de caz Aplicații practice	Resurse WEB Baze de date statistice la nivel local, european, internațional;	Abilitatea de adaptare a structurilor portofoliului la obiectivele de investiții		4

Nr. crt.	MODUL	DISCIPLINĂ	CONȚINUT TEMATIC	METODE/ FORME DE DESFĂȘURARE	MIJLOACE DE INSTRUIRE, MATERIALE DE ÎNVĂȚARE	CRITERII DE EVALUARE	NR. ORE	
							TEORIE	PRAC TICĂ
1	2	3	4	5	6	7	8	9
			<p>Pașii de dezvoltare a unui portofoliu de investiții:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Evaluare situație actuală. 2. Stabilire obiective de investiții. 3. Determinarea alocării activelor. 4. Selectarea opțiunilor de investiție. 4. Monitorizare, măsurare și reechilibrare portofoliu de investiții 		<p>Modele de evaluare Excel, etc.</p>	<p>Identificarea corectă a bazelor implementării unui proces de alocare a activelor ținând cont de mediul și așteptările pieței financiare</p> <p>Explicarea noțiunii de management activ de portofoliu și diferitele tehnici care pot fi utilizate pentru a-l implementa</p> <p>Caracterizarea managementului pasiv de portofoliu și diferitele instrumente folosite pentru a-l implementa</p> <p>Realizarea unei analize critice a ambelor strategii (management activ vs. management pasiv) și propunerea soluției adaptată caracteristicilor de risc ale investitorului</p>		
			1. Tipuri de servicii financiare, cadrul de reglementare, cerințe	Prezentare detaliată	Suport de curs Prezentare PPT Laptop	Capacitatea de a distinge între tipurile de servicii financiare și cadrul de	2	

Nr. crt.	MODUL	DISCIPLINĂ	CONȚINUT TEMATIC	METODE/ FORME DE DESFĂȘURARE	MIJLOACE DE INSTRUIRE, MATERIALE DE ÎNVĂȚARE	CRITERII DE EVALUARE	NR. ORE	
							TEORIE	PRAC TICĂ
1	2	3	4	5	6	7	8	9
		5. Oferă servicii financiare	<p>specifice (Professional Advisory; Wealth Management; Mutual Funds; Insurance; Stock Market; Treasury /Debt Instruments; Tax/Audit Consulting; Capital Restructuring; Portfolio Management) și discutarea aspectelor practice privind câteva servicii financiare</p> <p>2. Detaliere rol și aspecte practice relevante privind Professional Advisory (Servicii profesionale) cum ar fi due diligence pentru investiții (Sell-Side, Buy-Side, etc.), consultanță în fuziuni și achiziții, evaluare, consultanță imobiliară,</p>	<p>Studii de caz</p> <p>Aplicații practice</p>	<p>Videoproiector</p> <p>Flipchart, markere, postit-uri</p> <p>Resurse WEB</p> <p>Situații financiare</p> <p>Fisiere Excel</p> <p>Baze de date</p> <p>Modele de rapoarte, Documente</p>	<p>reglementare aplicabil, cine, cum și de ce le poate furniza</p> <p>Abilitatea de a înțelege cele mai bune practici de aplicare pentru fiecare tip de serviciu profesional și diferențele dintre ele, avantaje, limitări, etc.</p> <p>Înțelegerea cerințele furnizării serviciului de Wealth Management (WM) și a combinării tuturor abilităților și cunoștințelor a unui analist financiar</p> <p>Construirea unei soluții de WM adecvată profilului de risc al unui client, obiectivelor acestuia și a orizontului de timp</p> <p>Capacitatea de a înțelege cerințele furnizării serviciului de restructurare a capitalului și abilitatea de identifica soluțiile cele mai</p>		4

Nr. crt.	MODUL	DISCIPLINĂ	CONȚINUT TEMATIC	METODE/ FORME DE DESFĂȘURARE	MIJLOACE DE INSTRUIRE, MATERIALE DE ÎNVĂȚARE	CRITERII DE EVALUARE	NR. ORE	
							TEORIE	PRAC TICĂ
1	2	3	4	5	6	7	8	9
			<p>consultanță risc, consultanță fiscală</p> <p>3. Detalierea caracteristicilor importante privind serviciul de Wealth Management – consultanță și suport privind gestionarea și investirea averii clienților prin diverse instrumente financiare - inclusiv datorii, capitaluri proprii, fonduri mutuale, produse de asigurare, derivate, produse structurate, mărfuri și imobiliare, pe baza obiectivelor financiare ale clienților, a profilului de risc și a orizontului de timp.</p> <p>4. Detalii semnificative referitoare consultanța privind Restructurarea</p>			potrivite împreună cu recomandările necesare ce includ avantajele, dezavantajele și limitările acestora.		

Nr. crt.	MODUL	DISCIPLINĂ	CONȚINUT TEMATIC	METODE/ FORME DE DESFĂȘURARE	MIJLOACE DE INSTRUIRE, MATERIALE DE ÎNVĂȚARE	CRITERII DE EVALUARE	NR. ORE	
							TEORIE	PRAC TICĂ
1	2	3	4	5	6	7	8	9
			capitalului (Capital Restructuring) pentru a spori profitabilitatea sau a răspunde la crize precum: falimentul, piețele volatile, criza lichidității sau preluările ostile și tipurile de soluții aplicabile (tranzacții structurate, negocieri cu creditorii, fuziuni și achiziții accelerate și strângeri de capital, etc.)					
						TOTAL	12	24
					TOTAL ORE		60	120