



UNIUNEA EUROPEANĂ



GUVERNUL ROMÂNIEI
MINISTERUL MUNCII, FAMILIEI,
PROTECȚIEI SOCIALE ȘI
PERSOANELOR VÂRSTNICE
AMPOSDRU



Fondul Social European
POSDRU 2007-2013



Instrumente Structurale
2007-2013



**Universitatea „Dunărea de Jos” din Galați
Școala doctorală de Științe Socio-Umane**



REZUMATUL TEZEI DE DOCTORAT

**IDENTIFICAREA, MĂSURAREA ȘI GESTIONAREA RISCULUI –
APLICAȚII ÎN MEDIUL ACADEMIC ROMÂNESC**

**Doctorand,
Simona Valeria TOMA**

**Conducător științific,
Prof univ.dr. Daniela Ancuța ȘARPE**

**Seria E 1: Economie Nr.1
GALAȚI
2013**

DECIZIA

nr. 2052 / 27.11.2013

În conformitate cu prevederile Legii Educației Naționale nr. 1/05.01.2011, ale Codului studiilor universitare de doctorat și ale Regulamentului instituțional privind organizarea și desfășurarea studiilor universitare de doctorat;

în baza referatului conducătorului științific **Prof.univ.dr. Daniela-Ancuța ȘARPE**;
conform aprobării Consiliului școlii doctorale din data de **25.11.2013**;

în baza Ordinului Ministrului Educației, Cercetării, Tineretului și Sportului nr. 3288/20.02.2012 privitor la numirea rectorului;

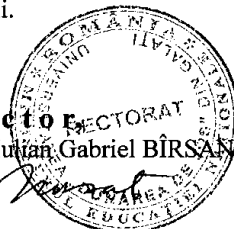
Rectorul universității decide:

Art. 1. Se numește comisia pentru evaluarea și susținerea publică a tezei de doctorat de către doctorandul(a) **TOMA P. SIMONA-VALERIA**, domeniul **Economie**, în următoarea componență :

- | | |
|----------------------------------|--|
| 1. Președinte | Conf.univ.dr. Edit LUKACS
Universitatea „Dunărea de Jos” din Galați |
| 2. Conducător de doctorat | Prof.univ.dr. Daniela-Ancuța ȘARPE
Universitatea „Dunărea de Jos” din Galați |
| 3. Referent oficial | Prof.univ.dr. Ion POPA
Academia de Studii Economice din București |
| 4. Referent oficial | Prof.univ.dr. Gheorghe HURDUZEU
Academia de Studii Economice din București |
| 5. Referent oficial | Conf.univ.dr. Costel NISTOR
Universitatea „Dunărea de Jos” din Galați |

Art. 2. Școala doctorală, Secretariatul doctorat, Compartimentul salarizare și Biroul financiar vor duce la îndeplinire prevederile prezentei decizii.

Rector
Prof. univ. dr. ing. Iulian Gabriel BÎRSAN



Cuprinsul rezumatului tezei de doctorat

Structura tezei de doctorat.....	4
Motivația și importanța cercetării	6
Metodologia cercetării științifice	7
Sinteza capitolelor cuprinse în teza de doctorat.....	8
Concluzii și propuneri	15
Referințe bibliografice.....	16
Lista contribuțiilor personale.....	25

Introducere
Listă abrevieri
Listă figuri
Listă tabele

PARTEA I STADIUL ACTUAL AL CERCETĂRII ÎN DOMENIUL RISCULUI

CAPITOLUL 1 – ABORDĂRI TEORETICO-METODOLOGICE (NOȚIUNEA DE RISC, CLASIFICAREA ȘI DIMENSIONAREA RISCURILOR)

- 1.1. Conceptul de risc și trăsăturile acestuia
- 1.2. Risc și incertitudine
- 1.3. Tipologia riscurilor

CAPITOLUL 2 – METODE, TEHNICI ȘI MODELE EXISTENTE DE IDENTIFICARE, MĂSURARE ȘI GESTIONARE A RISCURILOR

- 2.1. Identificarea riscurilor prin diferite metode de estimare și analiză
- 2.2. Metode, tehnici și modele existente de analiză, măsurare și evaluare a riscurilor
- 2.3. Considerații privind gestionarea, controlul și monitorizarea riscurilor
- 2.4. Concluzii privind stadiul actual al cercetărilor în domeniul riscului

PARTEA A II – A ANALIZA RISCULUI LA NIVEL ECONOMIC (FACTORI, FORME, TEHNICI DE TRATARE A RISCULUI)

CAPITOLUL 3 - TIPURI DE INDICATORI DE RISC

- 3.1. Indicatori ai riscului economic
- 3.2. Indicatori ai riscului financiar
- 3.3. Indicatori ai riscului de piață
- 3.4. Indicatori ai riscului tehnic
- 3.5. Indicatori de măsurare a riscurilor bancare
- 3.6. Indicatori folosiți în analiza riscului de țară
- 3.7. Identificarea indicatorilor de risc ai mediului academic

CAPITOLUL 4 - METODE DE MODELARE A RISCULUI

- 4.1. Modelele top-down versus modelele bottom-up
- 4.2. Abordările de proces, abordarea pe factori și cea actuarială
- 4.3. Evaluarea probabilității unui eveniment de pierdere
- 4.4. Conceptul hărții de risc
- 4.5. Estimarea Bayesian
- 4.6. Teoria fiabilității

PARTEA A III - A
MEDIUL ACADEMIC ROMÂNESC – ANALIZĂ DIN PERSPECTIVA IDENTIFICĂRII ȘI
GESTIONĂRII RISCURILOR

Introducere – aspecte generale și motivarea demersului de analiză

CAPITOLUL 5 - IDENTIFICAREA RISCURILOR ÎN MEDIUL ACADEMIC ROMÂNESC

- 5.1. Mediul socio-politic și economic din România
- 5.2. Asigurarea calității în învățământul superior
- 5.3. Riscul financiar în mediul academic
- 5.4. Absolvenții/potențialii studenți în sistemul românesc de învățământ superior
- 5.5. Resursele umane în mediul academic
- 5.6. Evaluarea internațională a universităților și poziționarea universităților românești

CAPITOLUL 6 - GESTIONAREA RISCULUI - RĂSPUNSURI LA RISCURILE APĂRUTE ÎN MEDIUL ACADEMIC ROMÂNESC

- 6.1. Răspunsuri la riscuri legate de mediul socio-politic și economic în România
- 6.2. Gestionarea riscului asigurării calității în învățământul superior
- 6.3. Gestionarea riscului financiar din mediul academic românesc
- 6.4. Gestionarea riscului generat de numărul de absolvenți și potențiali studenți
- 6.5. Gestionarea riscurilor legate de resursele umane din mediul universitar românesc
- 6.6. Internaționalizarea învățământului superior din România
- 6.7. Gestionarea riscurilor strategice în mediul academic

PARTEA A IV A
MODELE DE IDENTIFICARE, MĂSURARE ȘI GESTIONARE A RISCULUI DIN MEDIUL
ACADEMIC ROMÂNESC

CAPITOLUL 7 - EVALUAREA ȘI ANALIZA RISCURILOR ÎN MEDIUL ACADEMIC

- 7.1. Matricea și registrul riscului
- 7.2. Identificarea și testarea validității modelului de trend pentru indicatorii de risc ai mediului academic – aplicație la nivelul dinamicii absolvenților învățământului superior din România în perioada 1993-2012
- 7.3. Analiza corelațiilor dintre indicatorii economici și cei ai mediului academic
- 7.4. Implementarea unui program informatic în analiza riscurilor din mediul academic

CAPITOLUL 8 - CONCLUZII FINALE

- 8.1. Concluziile generale
- 8.2. Contribuții originale
- 8.3. Perspective

REFERINȚE BIBLIOGRAFICE

ANEXE

LISTA CONTRIBUȚIILOR PERSONALE

În condițiile dinamismului lumii contemporane riscul este o componentă, aproape la tot pasul, prezentă și acceptată. Concomitent cu liberalizarea, globalizarea și dezvoltarea rapidă a tehnologiei informației, organizațiile sunt expuse unor riscuri tot mai complexe și mai diverse. Nu există domeniu, sector de activitate, în care acesta, în diferite variante și intensități să nu se manifeste.

Identificarea, măsurarea și gestionarea riscului devine astfel o necesitate obiectivă pentru înțelegerea mediului contemporan. Tema analizată este de o importanță semnificativă, deoarece activitatea organizațiilor este în totalitate supusă riscurilor, cele mai semnificative fiind acelea a căror efecte se pot materializa în pierderea sumei investite și implicit a activității sau chiar a reputației acesteia.

A vorbi despre risc a fost și va fi o provocare. Polemicile în care au fost angrenați diferiți specialiști de-a lungul timpului au generat puncte de vedere, idei, construcții și raționamente diverse care au pus baza unor colaborări fructuoase între cele mai mari zone ale științei. Au apărut teorii, concepte, instrumente, metode și modele menite să facă trecerea necesară de la abstract la concret.

Scopul lucrării este acela de a defini riscul și principalele categorii de riscuri, de a urmări abordările cu privire la identificarea principalelor categorii de riscuri ce afectează o organizație și considerațiile privind evaluarea, măsurarea și gestionarea lor. Prezenta teză de doctorat dorește să surprindă toate aceste aspecte cu aplicabilitatea în mediul academic românesc.

Obiectivele tezei

Obiectivele temei de cercetare expuse în lucrarea de față sunt orientate spre:

- Definirea conceptuală a riscului;
- Identificarea principalelor categorii de risc;
- Prezentarea unor indicatori de risc;
- Prezentarea metodelor, modelelor și tehnicilor de identificare, măsurare și gestionare a riscurilor;
- Prezentarea caracteristicilor specifice mediului academic românesc din prisma riscurilor;
- Aplicarea unor metode de măsurare și evaluare a riscurilor la nivelul instituțiilor de învățământ superior și conturarea unor răspunsuri pentru gestionarea lor.

Obiectivele menționate mai sus reflectă faptul că, prezenta lucrare este o cercetare interdisciplinară axată pe un element fundamental de maximă actualitate, iar conținutul lucrării se bazează pe abordarea deductivă și cea de cercetare inductivă, pentru a cerceta dacă ele sunt verificate din punct de vedere practic.

Pentru a atinge obiectivele formulate cu privire la tematica abordată, studiul s-a bazat pe anumite metode ale cercetării științifice. Scopul fundamental al metodologiei este acela de a ne ajuta să înțelegem, în termeni cât mai largi posibili, nu atât produsele științei, cât procesul de cunoaștere însuși. Pentru a-și putea îndeplini funcția sa, metodologia cercetării științifice cuprinde, deopotrivă, definirea adecvată a domeniului studiat, o serie de principii și reguli de desfășurare a cercetărilor, stabilirea instrumentului de lucru pentru culegerea și interpretarea datelor, precum și strategii de construcție sau reconstrucție teoretică.

Orice activitate de cercetare, fie că este orientată spre stabilirea unor noi teorii, fie că are drept scop verificarea punerii în practică a unor aspecte teoretice deja existente, poate fi clasificată în două categorii: cercetarea inductivă, de la practică la teorie și cercetare deductivă, de la teorie la practică. Așa cum din punct de vedere teoretic cele două metode de cercetare amintite coexistă și din punct de vedere practic asistăm la o inter-relaționare a lor, exclusivitatea uneia sau a alteia în momentul punerii efective în aplicare fiind greu de stabilit datorită interdependențelor ce există în general între teoretic și empiric. Nu există teorii care să nu aibă la bază un minim de date practice, după cum nu există studii empirice care să nu pornească de la un minim de informații teoretice. În aceste condiții, pe fondul unei activități economice aflate într-o continuă modificare nu este lipsită de interes luarea în considerare alături de cercetarea deductivă, și a celei inductive, pentru a putea face față riscurilor.

Accentuând necesitatea deschiderii opticii în ceea ce privește necesitatea înțelegerii evenimentelor prezente dar cu puternice ancorări în trecut, vor fi folosite pe parcursul acestei lucrări atât aspecte teoretice cât și practice, analize cantitative și calitative, singurul scop declarat fiind un plus real minim în vederea îmbunătățirii mijloacelor de gestionare a riscurilor în mediul academic românesc.

Precum am mai menționat, unul din dezideratele acestei lucrări este de a încerca adaptarea unor metode de gestiune a riscurilor și în mediul academic românesc, iar pentru realizarea acestui obiectiv am pus accent deosebit pe modul de gestionare a riscurilor din alte sectoare, pe folosirea unor metode matematico-statistice, pe realizarea unor corelații cu unii indicatori economici și nu în ultimul rând pe implementarea unui program informatic, adaptându-l la obiectivul lucrării.

În urma demersurilor efectuate am demonstrat faptul că există o serie de riscuri și în mediul academic românesc precum în orice activitate economică, ce poate avea un impact semnificativ asupra performanței unei instituții de învățământ superior, cu implicații directe asupra societății, a beneficiarilor și a instituției propriu-zise.

O notă de originalitate a prezentei lucrări o reprezintă încercarea de a surprinde în analiza, ceea ce nu am găsit literatura de specialitate.

Supportul cercetării a inclus următoarele:

- studiul referințelor bibliografice;
- articole și cărți de specialitate;
- analize și studii în domeniul de referință, rapoarte de profil realizate de organismele profesionale cu o activitate recunoscută pe plan național și internațional;
- rapoartele și comunicatele de presă ale organismelor din domeniu;
- realizarea de scheme și grafice sintetice pentru a evidenția cât mai bine rezultatele cercetării ;
- aplicația practică în partea a IV-a a tezei.

Teza de doctorat este structurată pe patru părți și cuprinde 8 capitole. Fiecare parte are în structură câte două capitole. Astfel, prima parte se numește „Stadiul actual al cercetării în domeniul riscului”, a doua „Analiza riscului la nivel economic (factori, forme, tehnici de tratare a riscului)”, a treia „Mediul academic românesc – analiză din perspectiva identificării și gestionării riscurilor”, iar ultima „Modele de identificare, măsurare și gestionare a riscului din mediul academic românesc”.

CAPITOLUL 1 – ABORDĂRI TEORETICO-METODOLOGICE (NOȚIUNEA DE RISC, CLASIFICAREA ȘI DIMENSIONAREA RISCURILOR)

În primul capitol am apelat la o cercetare asupra definirii conceptului de risc de-a lungul timpului în literatura de specialitate și asupra trăsăturilor acestuia. Astfel, se evidențiază o evoluție progresivă în aprecierea noțiunilor de risc. Plecând de la faptul că este un eveniment incert, dar posibil, originea sa aflându-se în incertitudine, poate fi un eveniment cu efecte negative, iar acestea o dată produse pot fi înlăturate cu greu. Riscul apare la nivelul activității umane, sociale, economice, politice și în raporturile dintre om și natură.

Cunoscând trăsăturile specifice noțiunii de risc, se poate acționa în direcția elaborării unor politici moderne de prevenire, de protecție împotriva lui și de înlăturare a efectelor sale.

Activitatea economică implică riscul, iar lumea într-o continuă schimbare, face ca incertitudinea să devină o realitate cotidiană, atunci și reacția la incertitudine și risc trebuie să devină o preocupare permanentă. Se ajunge astfel la concluzia că incertitudinea trebuie să fie considerată într-un sens radical diferit de cel al noțiunii familiar de risc și că, deși termenii de ”risc” și ”incertitudine” sunt folosiți de multe ori pentru a exprima unul și același lucru, există o diferență clară între ei. Astfel, s-au schițat în lucrare câteva diferențe dintre risc și incertitudine.

Necunoașterea riscurilor ce pot apărea, a factorilor de cauzalitate și a măsurilor de intervenție în cazul materializării poate duce la consecințe negative în întreaga activitate economică. Din acest motiv, s-a impus o clasificare a riscurilor, în scopul cunoașterii mecanismului de acțiune al fiecăruia și al implementării unor instrumente adecvate de protecție. În literatura de specialitate consacrată problematicii riscului ce afectează activitatea economică, există o multitudine de criterii de clasificare a riscurilor, însă cele care au atras atenția mai mult au fost: în funcție de percepția asupra efectelor riscurilor, în funcție de originea lor, în funcție de decizia managerială, după posibilitatea de a fi prevăzute, după localizarea lor (în funcție de poziționarea față de organizație), în funcție de locul intern al apariției, în funcție de plasarea capitalurilor, în funcție de consecințele riscului realizat, în funcție de numărul de variante avute în vedere în adoptarea unei strategii, în funcție de modul de anticipare, în funcție de forma riscului economic, în funcție de sfera de cercetare a riscului, în funcție de genul de manifestare și gradul de agregare.

CAPITOLUL 2 - CONTRIBUȚII PRIVIND METODELE, TEHNICI ȘI MODELE EXISTENTE DE IDENTIFICARE, MĂSURARE ȘI GESTIONARE A RISCURILOR

Dacă primul capitol reprezintă o introducere și trecere în revistă a principalelor aspecte teoretico-metodologice privind definirea și clasificarea riscurilor, în cel de-al doilea capitol se încearcă să se observe toate inițiativele de dezvoltare a unei discipline a riscului. Astfel, se poate afirma că, în general, prin gestiunea riscului se urmărește construcția unui model, metode, a unei tehnici care să permită mai întâi identificarea și cuantificarea (evaluarea) riscurilor pentru

ca ulterior, în funcție de atitudinea față de risc, să se ia o decizie cu privire la ignorarea, asumarea sau evitarea lor, mai exact a gestionării.

Toate aceste procese sunt specifice managementului riscurilor, care cuprinde totalitatea metodelor sau mijloacelor prin care se gestionează incertitudinea, ca bază majoră a factorilor de risc în scopul îndeplinirii obiectivelor planificate.

În general, o bună gestionare a riscului se bazează pe următoarele elemente:

- identificare - riscurile trebuie identificate mai întâi ca ele să devină problematice, și să afecteze nefavorabil anumite situații sau proiecte:

- analiză - reprezintă conversia datelor despre un risc în date privind modurile de acțiune asupra acestui risc;

- planificare - informațiile dobândite se transformă în decizii și acțiuni. Se creează planuri atât pentru riscurile individuale, cât și planuri de management integrat. În general, pentru un risc se dezvoltă mai multe planuri de acțiune;

- monitorizare – constă în urmărirea continuă a evoluției riscului și acțiunilor întreprinse pentru reducerea efectelor acestora;

- control - corectează deviațiile de la acțiunile planificate îmbunătățind continuu procesul de management;

- comunicare - în majoritatea cazurilor, buna comunicare este o caracteristică principală a succesului. Ea trebuie aplicată pentru toate și între toate resursele utilizate, fiind legătura de bază între elementele, ce caracterizează un bun management de risc.

Astfel, s-au urmărit identificarea riscurilor prin diferite metode de estimare și analiză, analiza unor metode, tehnici și modele existente de analiză, măsurare și evaluare a riscurilor și unele considerații privind gestionarea, controlul și monitorizarea riscurilor.

Identificarea riscului reprezintă astfel, procesul prin care organizația identifică în mod continuu și sistematic riscurile la care se expune. Identificarea lor pornește de fapt de la identificarea surselor potențiale de risc. Identificarea devine, primul pas în desfășurarea unor obiective pe baze conștiente, responsabile, înțelegând prin aceasta procesul prin care în mod continuu și sistematic se identifică expunerile la factori potențial dăunători. Activitatea de analiză și gestionare a riscului, în toată complexitatea ei, este condiția de sine-qua-non pentru menținerea unei organizații la parametrii performanței, pe termen lung¹.

Indiferent de domeniul de activitate, pentru etapa de evaluare a riscurilor s-au dezvoltat numeroase metode și tehnici calitative și cantitative care, pe lângă analiza riscului, asistă procesul de adoptare a deciziilor în condiții de risc (referitoare la alegerea unei variante de acțiune, a tipului de tehnologie utilizată, a categoriilor de resurse implicate, etc.). Evaluarea riscului este un proces ce poate fi rezumat în două mari faze: prima fază este reprezentată de estimarea probabilității și a impactului fiecărui risc, iar faza a doua utilizează aceste informații într-un model care permite vizualizarea dimensiunii riscului².

Gestionarea riscurilor înseamnă identificarea și evaluarea riscurilor, precum și stabilirea modului de a reacționa în fața lor, adică de a pune în operă mijloace de control intern care să le atenueze posibilitatea de apariție sau consecințele pe care le-ar produce în cazul în care s-ar materializa. În schimb, resursele disponibile pentru gestionarea riscurilor sunt limitate, iar numărul riscurilor crește odată cu complexitatea organizației și a activităților desfășurate pentru atingerea obiectivelor. Prin urmare, este necesar să se urmărească un răspuns optim la risc, într-o anumită ordine de priorități (profilul riscurilor) care rezultă din evaluarea lor. În fiecare organizație trebuie să se ia măsurile necesare (să se operaționalizeze un sistem de control

¹ Elena Druică – "Risc și afaceri", Ed. C.H. Beck, București, 2006, p. 46

² Carmen Nadia Ciocoiu – "Managementul riscului – vol.1", Ed. ASE, București, 2008, p.66

intern) gestionării riscurilor până la un nivel considerat acceptabil. Acest nivel este numit toleranță la risc. În plan general, răspunsul la risc poate fi de următorul tip:

- acceptarea riscului;
- monitorizarea riscului;
- evitarea riscului;
- transferarea (externalizarea) riscului;
- atenuarea riscului.

Metodele și tehnicile de identificare, măsurare/evaluare și gestionare a riscurilor în activitatea economică, vin în ajutorul economiștilor, însă pe cât sunt de bogate și variate, pe atât de complexe. Unul din dezideratele acestui capitol este omologarea conceptelor, metodelor, tehnicilor și soluțiilor prin analizarea opiniilor specialiștilor din domeniu.

CAPITOLUL 3 - TIPURI DE INDICATORI DE RISC

Analiza situației unei organizații și a evoluției sale, poate fi făcută, ținându-se seama de elementele prezentate în capitolele anterioare, completate cu studierea indicatorilor. Un indicator reprezintă raportul dintre două mărimi semnificative, permițând astfel, măsurarea importanței și evoluției lor în timp. Această abordare este importantă deoarece, pe baza indicatorilor și evoluției lor, conducătorul organizației poate lua decizii cu caracter strategic.

Indicatorii studiați și analizați caută să reprezinte riscul și gestiunea acestuia la scară națională și internațională, permițând astfel identificarea aspectelor esențiale care îi caracterizează, dintr-o perspectivă economică, socială și chiar una politică. Indicatorii arată în esență "comunicarea" eficientă a situațiilor de risc, la diferite niveluri de distribuție teritorială și organizațională, astfel încât factorii de decizie să poată identifica și propune acțiuni și politici eficiente împotriva acestei problematice. Pentru a-și atinge obiectivul de gestionare eficientă a riscului, este important ca o organizație să identifice tipurile de indicatori și nivelul de punere în aplicare ale acestora.

O altă concluzie este că, cercetările pe această temă, privind identificarea indicatorilor de risc, nu se limitează la dezvoltarea inițiativelor de comunicare și amortizare a propunerilor deja existente, ci se datorează în primul rând, modului de a promova aplicarea unor metodologii adecvate la nivel local în colaborare cu instituțiile locale în adoptarea acesteia.

Din scurta trecere în revistă a câtorva indicatori de risc care capătă mai multă relevanță într-un context general de apreciere a profitabilității și competitivității unei organizații, obiectivul final al identificării acestora constă în maximizarea veniturilor organizației ajustate de influența riscurilor. Astfel, indicatorii riscului economic și financiar, ai riscului tehnic, de măsurare a riscurilor bancare, cei folosiți în analiza riscului de țară, în analiza și măsurarea riscurilor din mediul academic și alte tipuri de indicatori, nu doar ajută la identificarea riscurilor cu care s-ar putea confrunta la un moment dat o organizație, o instituție bancară, o universitate, ori o țară ci ajută și la măsurarea, analiza și cuantificarea riscului în fiecare caz în parte.

CAPITOLUL 4 - ALTE METODE DE MODELARE A RISCULUI

Orice model de analiză, măsurare și de evaluare a riscurilor economice ar trebui să ajute la identificarea expunerii organizației la riscurile economice precum și la stabilirea impactului financiar aferent acestor expuneri. Din moment ce organizațiile își schimbă în mod constant strategiile, gama de produse și servicii, și canalele de distribuție, managementul ar trebui să fie interesat și de previziunile rezultatelor în diferite scenarii. În ultimul rând, modelul ar trebui să ofere informații care să permită managementul să compare situația organizației cu altele asemănătoare.

Astfel, s-a completat cercetarea făcută în capitolul doi cu unele metode suplimentare de modelare a riscului precum: modelele top-down versus modelele bottom-up, abordări de proces, abordarea pe factori și abordarea actuarială, evaluarea probabilității unui eveniment de pierdere, concepții despre pierderile prevăzute și neprevăzute, conceptul hărții de risc, estimarea Bayesiană și legătura dintre teoria fiabilității și risc.

Mergând pe această structura de până acum de identificare, măsurare și gestionare a riscului, m-am gândit să vin cu contribuții reale asupra mediului academic românesc.

CAPITOLUL 5 - IDENTIFICAREA RISCURILOR ÎN MEDIUL ACADEMIC ROMÂNESC

Urmărind raționamentul logic al cercetării, am considerat ca fiind deosebit de importantă abordarea contribuțiilor privind identificarea și gestionarea riscului în mediul academic românesc și aceasta datorită faptului că, riscul nu se limitează doar la marile corporații sau bănci, la organizațiile non-profit, ori agențiile guvernamentale ci apare și la nivelul activităților dezvoltate de organizațiile de învățământ superior.

De-a lungul cercetărilor s-a observat faptul că, practicile de gestionare a riscurilor în mediul academic par să fie în mod semnificativ mai puțin dezvoltate decât cele dezvoltate la nivelul activității corporative.

Faptul ca lumea academică trece printr-o perioadă de schimbări fără precedent, este un lucru cert. Astfel, trebuie adoptate instrumente de gestionare a riscurilor, iar primul pas este acela de identificare a acestora. Inițial, instituțiile de învățământ superior vor trebui să se bazeze pe expertiza dezvoltată pentru alte sectoare ale economiei, până când se vor dezvolta instrumente specializate de gestionare a riscurilor din mediul academic. Identificarea acestor riscuri, foarte importantă, ne conduce ori stă la baza evaluării și analizei acestora.

Astfel, s-au identificat 5 categorii principale de riscuri ce pot influența evoluția mediului academic românesc, acestea fiind: riscul academic, financiar, operațional, strategic și reputațional. Factorii care conduc către aceste tipuri de riscuri sunt pentru fiecare categorie în parte bine definiți și prezenți în același timp în teză.

În acest sens s-a analizat în amănunt:

- Influența mediului socio-politic și economic din România asupra mediului academic;
- Analiza asigurării calității în învățământul superior;
- Riscul financiar în mediul academic;
- S-au analizat factorii care influențează numărul de absolvenți, de potențiali studenți;
- Evoluția resurselor umane în cadrul mediului academic;
- Și nu în ultimul rând cum influențează evaluarea internațională universitățile românești și ce aport își aduce aceasta în îmbunătățirea calității învățământului superior din România.

CAPITOLUL 6 - GESTIONAREA RISCULUI - RĂSPUNSURI LA RISCURILE APĂRUTE ÎN MEDIUL ACADEMIC ROMÂNESC

Căutând în literatura de specialitate lucrări pe tema gestionării riscului în educație, se găsesc foarte puține rezultate. În referințele care se găsesc și care combină cuvintele "risc" și "academic" (în diverse forme - mediul academic, învățământul superior, universitate, etc), aproape toate sunt axate pe riscurile financiare implicate în instituțiile de învățământ superior. Se pare că riscurile specifice mediului academic, în general, au fost ignorate în literatura de specialitate.

Însă, analiza gestionării riscului la nivelul mediului academic românesc pleacă de la premisa că, într-o societate bazată pe cunoaștere, universitatea are menirea de a contribui la bunăstarea individului și a mediului socio-economic generând și transferându-le cunoaștere prin educație, cercetare și inovare. Astfel, demersul academic, ca orice demers socio-economic, trebuie să răspundă unor nevoi prezentând cerințele unui ciclu de viață specific. Într-o societate în care cerințele referitoare la nevoia de cunoaștere se schimbă cu o asemenea rapiditate, nici un actor având rolul de a răspunde acestei nevoi nu va face față în mod eficace acestei misiuni de unul singur.

Din context se desprinde necesitatea abordării demersului academic într-o nouă paradigmă care ține seama de complexitatea și dinamica acestuia și în care universitatea comunică și cooperează cu toate părțile interesate/implicate în realizarea misiunii ei. Astfel, se poate considera că există patru mari părți interesate care, prin interacțiunea lor configurează orientarea pe termen lung a sistemului de învățământ superior:

1. statul (instituții și organizații cu misiuni de comunicare, coordonare și control și respectiv funcționari ai demersului public);
2. mediul socio-economic (firme, asociații profesionale, respectiv angajați);
3. mediul academic (instituția universitară, membrii corpului academic);
4. studenții și absolvenții (individual sau prin organizații reprezentative).

Elemente semnificative atât pentru gestionarea riscurilor apărute în mediul academic, cât și pentru analiza și planificarea, pentru fiecare dintre acești actori majori pot fi detectate la nivelurile: nevoi-cerințe, obiective – interese - activități, cultură-limbaj și capacitate (disponibilitate organizațională și individuală).

În acest capitol s-au conturat câteva răspunsuri la riscurile identificate în mediul academic românesc, corelând recomandări din partea statului, mediului socio-economic, instituțiilor internaționale ce au desfășurat rapoarte de evaluare și care conțin recomandări despre îmbunătățirea sistemului de învățământ superior din țara noastră. Toate acestea, având drept scop bunăstarea individului și a mediului socio-economic generându-le și transferându-le cunoaștere prin educație, cercetare și inovare.

Astfel, s-au conturat răspunsuri la riscuri identificate în capitolul anterior, mai exact a riscurilor legate de mediul socio-politic și economic în România, s-au conturat câteva idei pentru gestionarea riscului asigurării calității în învățământul superior, gestionarea riscului financiar din mediul academic românesc, gestionarea riscului generat de numărul de absolvenți și potențialii studenți, gestionarea riscurilor legate de resursele umane din mediul universitar românesc și modul în care internaționalizarea învățământului superior din România poate fi adoptat ca unul din răspunsurile la riscurile ce afectează mediul academic românesc. Iar în ultimul subcapitol, cu ajutorul implementării matricei SPACE se poate ajunge la îmbunătățirea planurilor strategice ale instituțiilor de învățământ superior.

CAPITOLUL 7 - EVALUAREA ȘI ANALIZA RISCURILOR ÎN MEDIUL ACADEMIC

Obiectivul principal al acest capitol se concentrează pe cumularea cunoștințelor teoretice și practice cercetate până acum și implementarea acestora în mediul academic românesc. Astfel, drept metode de evaluare, analiză și măsurare a riscurilor din mediul academic românesc s-au ales următoarele:

- Adaptarea matricei și registrul riscului (preluând modelul Ministerului de Finanțe Publice);

- Identificarea și testarea validității modelului de trend pentru indicatorii de risc ai mediului academic – aplicație la nivelul dinamicii absolvenților învățământului superior din România în perioada 1993-2012;

- Corelația unor indicatori economici și mediul academic precum:
 - Absolvenții și piața muncii: șomajul și tranziția de la școală la un loc de muncă;
 - Produsul intern brut și finanțarea învățământului superior din România;
- Și implementarea unui program informatic în analiza riscurilor din mediul academic.

S-a adaptat la mediul supus cercetării, modelul lansat de Ministerul Finanțelor Publice din ianuarie 2007 în Metodologia de implementare a standardului de control intern "Managementul Riscurilor", pentru evaluarea acestora din instituțiile publice cu ajutorul matricei și registrului riscurilor.

Ca și modelare statistico - matematică, s-a ales să se identifice modelul de trend optim privind dinamica absolvenților învățământului superior din România în perioada 1993-2012, adică pe 20 de ani. Pentru asta s-au ales 3 ipoteze: una nula corespondentă funcției lineare și două alternative sub forma unor funcții pătratice și exponențiale, în care se modelează variabila X - numărul absolvenților învățământului superior din România. După calculele fiecărei situații, s-a ajuns la concluzia că sunt diferențe mici între valorile coeficienților de variație calculați în cazul celor trei ipoteze, omogenitatea seriilor statistice analizate fiind medie. Evoluția descrisă de dinamica temporală a variabilei prezintă un trend exponențial –având valoarea cea mai apropiată de 0 (asta însemnând că seria statistică este mai omogenă și media variabilei este mai reprezentativă). S-a ales acest model este pentru că:

- furnizează un cadru metodologic pentru o cercetare ulterioară ce va urmări testarea corelațiilor dintre evoluția numărului absolvenților instituțiilor de învățământ superior din România și inserția pe piața muncii a acestora (determinarea unor factori de risc aferenți capacității de absorbție a absolvenților de studii superioare pe piața muncii)

- iar utilizarea acestui instrument statistic (cu ajutorul metodei coeficienților de variație) permite determinarea gradului de omogenitate a datelor din cadrul eșantioanelor cercetate, care poate fi transpus în analiza factorilor care au generat abateri semnificative de la medie în anumite intervale de timp (creșteri ori descreșteri), astfel identificându-se cauzele acestora și implicit riscurile.

Pentru caracterizarea seriilor de date și verificarea modelului descris anterior s-au ales două teste statistice: testul utilizat pentru analiza seriilor - testul (de staționaritate) Augmented Dickey-Fuller - testul utilizat pentru analiza seriilor - testul de staționaritate Augmented Dickey-Fuller care permite evidențierea caracterului staționar sau nestaționar a unei serii dinamice, prin determinarea tendinței deterministe sau aleatoare și modelul de trend obținut prin ajustare pe baza mediilor mobile - metoda se folosește pentru observarea schimbărilor de-a lungul timpului, efectul acesteia fiind de netezire când trendul pe termen lung devine mai puțin volatil și, deci, previzibil. Mediile mobile sunt folosite pentru a depista direcțiile pe termen lung ale datelor folosite.

Riscul ca absolvenții să nu se poată integra pe piața muncii din România este mare. În acest scop s-au analizat cauzele ratei înalte a șomajului în rândurile absolvenților de-a lungul a 22 de ani (1991-2012), efectele ratei înalte a absolvenților care nu reușesc să se angajeze pe piața muncii influențând negativ atât economia țării în ansamblu, cât și viitorul lor în particular și s-au conturat câteva soluții pentru ca acest risc să fie depășit ori micșorat.

Finanțarea învățământului este și a fost un subiect sensibil pentru România și continuă să fie întrucât aceasta este încă insuficientă. Plecând de la identificarea riscului financiar cu care se confruntă mediul academic românesc și văzând insuficienta alocare a fondurilor de la bugetul statului, mi-am propus o analiza a modului de finanțare și a ponderii cheltuielilor pentru învățământul superior în PIB (%). Se constată că fondurile publice au în prezent un nivel extrem de scăzut (începând cu anul 2009) și au fluctuat masiv în ultimii ani. Această situație s-a repetat și în anul universitar (2012-2013) când din cele 6 procente din PIB promiși educației au fost repartizați doar 3,43. Astfel, riscul cu care ne confruntăm din cauza fondurilor insuficiente se abate și asupra calității sistemului de învățământ.

S-a ales adaptarea și implementarea programul PathMaker, program ce vine în ajutorul organizațiilor care îl folosesc pentru:

- îmbunătățirea întâlnirilor de preplanning – concepând automat minute la întâlniri și note la structura de planificare, de rezolvare a problemelor;
- colectarea mai rapidă și analiză a datelor (de exemplu construirea unei diagrame Pareto care reduce timpul până la mai puțin de două minute);
- facilitarea procesului de stabilire a priorităților și de luare a deciziilor. Utilizarea datelor furnizate sunt formate în diagrame Pareto, cauza și efect, etc. Organizațiile care lucrează cu acest program pot stabili cu ușurință prioritățile de top ale acestora și pot identifica mai ușor probleme cu care se confruntă instituția pentru a le elimina sau reduce;
- se pune accent pe utilizarea de date pentru a identifica, cuantifica și rezolva problemele cu care se confruntă la un moment dat organizația. Toate instrumentele din PathMaker sunt bazate pe date. Acest lucru ajută la documentarea procesului actual și la determinarea efectelor soluției găsite la problema identificată;
- programul ajută echipele ce-l folosesc să ajungă la un consens pentru cea mai buna metodă de a rezolva problema;
- schimbul de informații - instrumentele din PathMaker permit accesul și distribuirea de date și soluții în întreaga organizație mult mai ușor;
- alinierea procesului de rezolvare a problemelor din organizație.

Programul conceput folosind mai multe metode precum: brainstormingul, diagrama cauză – efect, diagrama de afinitate, diagrama arbore, diagrama Pareto, schema logică, etc. Consider că programul se poate plia și implementa perfect într-o instituție de învățământ superior, iar la baza acestei afirmații stă cercetarea de față, cât și faptul că implementarea acestui program este deja posibilă în cazul altor universități din afara țării. Tragem concluzia că ar putea fi utilă și în analiza și gestionarea riscurilor din mediul academic românesc.

CAPITOLUL 8 – CONCLUZII FINALE

Teza de Doctorat se încheie cu un capitol de concluzii, în care s-au analizat contribuțiile teoretice și practice ale lucrării și în care am prezentat propunerile pe care le-am efectuat în privința adaptării și îmbunătățirii metodelor de gestionare a riscului din mediul academic românesc, în contextul evoluției și dezvoltării continue a unor modele care să corespundă cu cerințele mediului actual.

Informarea cât mai completă asupra acestui subiect extrem de complex privind gestionarea riscului din mediul academic românesc, a constituit principalul motiv care a stat la baza realizării acestei lucrări, în care s-au abordat mai întâi aspectele teoretice, fiind tratate apoi în relație cu soluțiile practice de adoptat la nivelul instituțiilor de învățământ superior românești.

Concluzii și propuneri

Lucrarea se încadrează în aria de cercetare propusă și respectă obiectivele stabilite inițial, cu toate acestea este foarte dificilă elaborarea unui model concret care să gestioneze în totalitate riscurile din mediul academic românesc. Domeniul de cercetare este în realitate mult mai larg și imposibil de acoperit în totalitate doar prin câteva modele și tehnici de gestionare a riscurilor, de asemenea metodele prezentate cuprind doar elemente de referință, astfel rămânând probleme deschise care pot fi abordate și perfecționate în cadrul unor viitoare cercetări.

Orice lucrare de cercetare oricât de complexă ar fi nu poate elucida toate aspectele referitoare la problematicile supuse cercetării, apreciem că, noi întrebări și noi răspunsuri ar îmbunătăți calitatea acestei cercetări, motiv pentru care propunem pentru viitoare cercetări identificarea în amănunt a dificultăților cu care se confruntă mediul academic din Romania, dezvoltarea unei cercetări mai ample și complexe privind măsurarea riscurilor din acest mediu și dezvoltarea unor răspunsuri la riscurile identificate sub emblema unor specialiști în domeniu, consider că ar avea un impact mai mare, decât cel realizat în această teză.

În societatea românească exista o largă recunoaștere a faptului că educația reprezintă factorul strategic al dezvoltării viitoare a țării prin contribuția sa esențială la modelarea multidimensională și anticipativă a capitalului uman. Educația este percepută ca o cale spre dezvoltarea durabilă care, în fapt, este un proces de învățare socială în căutare de soluții inovative.

Din această cauză, consider că modelele, metodele, tehnicile prezentate în această lucrare pot fi de folos, adaptate chiar, ori pot constitui un prim pas spre implementarea în identificarea, măsurarea și gestionarea riscurilor din mediul academic românesc.

Ca o concluzie finală a cercetării în domeniu, în noul context de evoluție macroeconomică, clarificarea acestor metode, modele și tehnici, precis identificate și formulate, s-a intenționat și sper clarificat definirea unor noi puncte de plecare, cât mai stabile și ferm conturate, pentru dezvoltarea unei cercetări în identificarea, analiza și modelarea gestiunii riscului în mediul academic românesc.

Referințe bibliografice



Studii cu caracter general, tratate, cursuri, monografii



1. Adela Socol – "Managementul riscului operațional – o abordare specifică societăților bancare", Analele Universității „1 Decembrie 1918” Alba Iulia, 2008
2. Alan Rowe, Richard Mason, Karl Dickel – "WOTS-UP Analysis, Strategic Management - A Methodological Approach", MA: Addison-Wesley, Massachusetts, 1986
3. Alexandru Puiu – „Management în afacerile economice internaționale”, Ed. Independența Economică, București, Ediția a II-a, 1992
4. Ana Gheorghe – "Finanțele și politicile financiare ale întreprinderilor", Editura Economică, București, 2001
5. Aurel I. Giurgiu - "Mecanismul financiar al întreprinzătorului", Ed. Dacia, Cluj Napoca, 1995
6. Avery Robert B. și Fisher Eric O'N – "Empirical model of debt-rescheduling with sovereign immunity", Ed Routledge, Londra, 1992
7. Bădescu, Adrian Victor; Dobre, T. Ion; Sacal Iosif Bogdan – „Metode cantitative de fundamentare a deciziilor economice în condiții de risc și incertitudine”, Ed. Atlas Press, București, 2005
8. Băileșteanu Gheorghe, Șipoș Gabriela Lucia, Szathmary-Miclea Camelia, Burz Răzvan – "Economia întreprinderii. Diagnostic, risc și inovare". Ed. Universității de Vest, Timișoara, 2007
9. Brunero Liseo – „Introduzione alla statistica bayesiana”, Roma, 2008
10. Camelia Szathmary-Miclea - "Evaluarea și gestionarea riscului în întreprinderi mici și mijlocii", Ed. Universității de Vest, Timișoara, 2003
11. Camelia Szatmary Miclea – "Incertitudinea în afaceri – Definiție și măsurare", Ed. Aura, Timișoara, Ediția a II-a, 2004
12. Cătălin Ploae – "Gestiunea riscului – note de curs", Constanța
13. Ceocea Costel – „Riscul în activitatea de management”, Ed. Economică, București, 2010
14. Cezar Mihălcescu – „Modele de risc și incertitudine în teoria contractelor”, Ed. Academiei de înalte studii militare, București, 2002
15. Claudia Șerban – „Riscul în activitatea agenților economici”, Ed. Economică, București, 2009
16. Coles Stuart - "An Introduction to Statistical Modeling of Extreme Values", London : Springer, 2001
17. Constantin B. Zamfirescu, Florin G. Filip – "Metode de foresight în identificarea riscurilor și asistarea gestionării lor cu calculatorul"- "Fenomene și procese cu risc major la scară națională", Ed. Academiei Române, București, 2004
18. Constantin Opran, Sergiu Stan, Steluța Năstasa, Bogdan Abaza – "Managementul proiectelor", Editura comunicare.ro, București, 2003
19. Constantin Sașu – "Inițierea și dezvoltarea afacerilor", Ed. Polirom, București, 2003

20. Constantinescu Dan Anghel, Dobrin Marinică, Odiățiu Radu, Niță Stănel – „Managementul riscului în asigurări”, Ed. Semne '94, București, 1999
21. Cornel Jucan - „Managementul în economia de piață”, Casa de Presă și Editură Tribuna, Sibiu, 2000
22. Cornelia Piciu – „Riscul în economie – Aplicații în domeniul financiar-bancar ”, Ed. Economică, București, 2008
23. Coșea Mircea, Nastovici Luminița – ”Managementul afacerilor”, Ed. Lux Libris, Brașov, 2000
24. Cosmin Fratoștițeanu – ”Gestiunea riscului în tranzacțiile internaționale”, Ed. Universitaria, Craiova, 2009
25. Costel Nistor – ”Gestiunea riscurilor în relațiile economice internaționale”, Ed. Didactică și Pedagogică, R.A., București, 2005
26. Costel Nistor – ”Tipologia riscului în activitatea economică”, Referat doctorat, A.S.E., 1997
27. Cruz Marcelo – ”Modelling, Measuring and Hedging Operational Risk”, Ed. John Wiley & Sons, Chichester, 2002
28. Cruz Marcelo - “Developing an Operational VAR Model Using EVT”, Advances in Operational Risk: Firm-Wide Issues for Financial Institutions (a doua ediție), Ed. Risk Books, Londra, 2003
29. Currie, C.V. - “Basel II and Operational Risk: An Overview”, Operational Risk Modelling and Analysis, Ed. M. Cruz, London : Risk Books, 2004
30. Cutler, M.D. et al. - ”Internal Control Concepts and Applications. In Coopers and Lybrand, et al. Integrated Internal Control Frame-work”, The Committee of Sponsoring Organizations –COSO -of the Treadway Commission. Provo, UT:Association of College and University Auditors, 1992
31. Dan Anghel Constantinescu, Marinică Dobrin, Radu Odiățiu, Stănel Niță – “Managementul riscului în asigurări”, București, 1999
32. Dickson C. Gordon – ”Risk analysis”, a 3a ediție, Ed. Witherby Seamanship International Ltd, New York, 2003
33. Dorin Popescu, Alecsandru Pavel – ”Risc tehnic/tehnologic”, Ed. Brilliant, București, 1998
34. Dudian, Monica – „Evaluarea riscului de țară”, București: Ed. ALL Beck, 1999
35. Dumitru IVas, Florin Munteanu, Eugeniu Voinea, Mugurel Rotariu – „Managementul riscului – Risc industrial și ecologic”, Ed. Agir, București, 2001
36. Elena Druică – ”Risc și afaceri”, Ed. C.H. Beck, București, 2006
37. Filipoiu Ioan-Dan, Rânea Constantin – Curs ”Managementul proiectelor în dezvoltarea de produs”
38. Florea Radu – ”Metode și tehnici de analiză economico-financiară”, Ed. Scrisul Românesc, Craiova, 1999
39. Florin Gheorghe Filip, Bogdan C. Simionescu - „Fenomene și procese cu risc major la scară națională”, Ed. Academiei Române, București, 2004
40. Frank H. Knight – ”Risk, uncertainty and profit”, University of Chicago Press, 1921
41. Gheorghită Zbăganu – „Metode matematice în teoria riscului și actuarial”, Ed. Universității din București, București, 2004
42. Ghiță Marcel – ”Auditul intern”, Editura Economica, București, 2004
43. Hoanță Nicolaie – ”Finanțele firmei”, Ed. Continent, Sibiu, 1996
44. Ion Bucur – „Diagnostic economico-financiar”, Ed. Pim, Iași, 2008

45. Ion Mihăilescu – "Responsabilitatea auditorilor de a avea în vedere fraudele și erorile într-un angajament de audit" - Suport de curs, 2006
46. Ion Stancu – "Gestiune financiară", Ed. Economică, București, 1994
47. Ion Stancu, Constanta Bodea, Carmen Comaniciu, Elena Dobre, Vasile Cocriș – „Managementul resurselor financiare în învățământul superior”, București, 2011
48. Ion Talabă, Ciprian Ionel Alecu, Ioana Daniela Dornescu – „Procese în teoria deciziilor economice în condiții de risc și incertitudine. Managementul riscului și incertitudinii în activitatea economică și socială”, Volumul I, Ed. Performantica, Iași, 2007
49. Irina Isaic-Maniu – "Caracterizarea statistică a riscului. Concepte, tehnici, aplicații", Ed. ASE, București, 2006
50. Irina Isaic Maniu, A., Mitruț, C., Voineagu, V. - „Statistică generală”, Biblioteca virtuală ASE București, 2000
51. Jorion P., - "Financial Risk Manager – Handbook", Second Edition, John Wiley /Sons, Hoboken, New Jersey, 2003
52. Luban Florica – "Simulări în afaceri", Ed. ASE, București, 2005
53. Luminița Roxin – „Gestiunea riscurilor bancare”, Ed. Didactică și Pedagogică, București, 1997
54. Maria Bătrâncea – "Risc și faliment", Ed. Dacia, Cluj Napoca, 2003
55. Maria Gavrilescu – "Estimarea și managementul riscului", Ed. Ecozone, Iași, 2003
56. Maria Mihaiciuc ș.c. – "Dicționar poliglot explicativ. Termeni uzuali în economia de piață", Ed. Enciclopedică, București, 1995
57. Maria Niculescu - "Diagnostic global strategic", Ed. Economică, București, 1997
58. Marius Motocu – "Managementul riscului în afaceri", Ed. Risoprint, Cluj-Napoca, 2009
59. Michael Regester, Judy Larkin – „Risk Issue and crisis management. A casebook of best practice”, Ed. Kogan Page Limited, 1997
60. Miculeac Melania – "Analiză economico-financiară. Concepte teoretice, aplicații și teste grilă", Ed. Mirton, Timișoara, 2007
61. Mihai Adochiței, Anișoara Adochiței – "Finanțele întreprinderii în economia de piață", Tipografia Mitrea, Piatra Neamț, 1993
62. Mihai Toma – "Finanțe și gestiune financiară", Ed. Didactică și Pedagogică RA, București, 1994
63. Mircea Coșea – "Evaluarea riscurilor", Ed. Lux Libris, Brașov, 1997
64. Miroiu A., Dincă G. – „Asupra unor probleme privind finanțarea globală a universităților”, Ed. Fundația Coloana Infinitului, București, 2000
65. Monica Dudian – "Evaluarea riscului de țară", Ed. All Beck, București, 1999
66. Nadia Ciocoiu – "Managementul riscului. Teorii, practici, metodologii", vol. I, Ed. ASE, București, 2008
67. Nastovici Luminița – "Dimensionarea riscului la nivel macroeconomic", Referat de doctorat, aprilie 1996
68. Nicolae Bârsan Pipu, Ion Popescu – „Managementul Riscului”, Cap.4 – „Managementul riscului în calitate și fiabilitate”, Editura Universității „Transilvania” din Brașov, 2003
69. Nicolas Rombiola – "Risc financiar", Mexic, 2010
70. Nicoleta-Adriana Florea, Cosmina-Florentina Surlea, Mihaela Andreea Ursu – „Implicarea comunității în educația pentru prevenirea factorilor de risc”, Ed. Lumen, Iași, 2008
71. Paul Embrechts, Roger Kaufmann, Gennady Samorodnitsky – "Ruin theory revisited: stochastic models for operational risks", Risk management for central bank foreign reserves, Ed. European Central Bank, Frankfurt, May 2004

72. Paul Marinescu – "Management de proiect", Ed. Universității din București, București, 2007
73. Păun Cristian - "Gestiunea riscului în afacerile internaționale", Ed. Universitară, București, 2009
74. Peter Tufano – "Managing Risk in Higher Education", Forum Futures, Universitatea din Oxford, 2011
75. Petru Prunea - „Riscul în activitatea economică: Ipostaze. Factori. Modalități de reducere”, Ed. Economică, București, 2003
76. Peyrard Josette – "Gestion Financiere Internationale", Centre de Librairie et d'Edition Techniques, Paris, 1985
77. Popa Ion Lala, Miculeac Melania – „Analiză economico-financiară. Elemente teoretice și studii de caz”, Ed. Mirton Timișoara, 2009
78. Radu V. Pascu – „Introducere în managementul proiectelor”, Editura Universității "Lucian Blaga" din Sibiu, 2011
79. Remus Pricopie, Valeriu Frunzaru, Nicoleta Corbu, Loredana Ivan, Alina Bârgăoanu – "Acces și echitate în învățământul superior din România - Dialog cu elevii și studenții", Ed. Comunicare.ro, 2011
80. Roman Monica – "Statistica financiar-bancară și bursieră", Ed. ASE, București, 2003
81. Rusu Costache – "Diagnostic economico-financiar", Ed. Economică, București, 2006
82. S. Petrescu, M. Mironiuc – "Analiza economico-financiară. Teorie și aplicații", Ed. Tiparul, Iași, 2002
83. Sava Alexandra Teodora – Teză de doctorat "Gestiunea riscurilor și crizele organizaționale", Galați, 2012
84. Șerbu, T. – "Managementul riscului. Elemente de teorie și calcul", Academia de Poliție "Al. I. Cuza", București, 2002
85. Solberg L.Ronald – "Managing risks of the international lending", Routledge, Londra, 1992
86. Stabryła A. – "Management strategic în teoria și practica", NLP, Varșovia, 2000
87. Stelian Stancu - „Competiția pe piață și echilibrul economic”, Ed. Economică, 2002
88. Stere Popescu - "Politica și strategia politico-financiară a firmei", Ed. Lumina Lex, București, 1996
89. Stoina Nicolae Cristian – "Risc și incertitudine în investiții", Ed. Teora, București, 2008
90. Sylvie de Coussergues – "Gestion de la banque", Ed. Dunod, Paris, 1996
91. Tatiana Dănescu – „Gestionarea financiară a afacerilor”, Ed. Dacia, Cluj-Napoca, 2003
92. Tănase Ion, Magdalena Burcea – "Control managerial și managementul riscurilor la entitățile publice", Ed. Valahia University Press, Târgoviște, 2007
93. Teodora Doltu – „Abordări în teoria riscului și incertitudinii”, Ed. Economică, București, 2006
94. Tudorel Andrei, Daniel Traian Pele – „Considerații asupra modului de cuantificare a omogenității unei populații”, Catedra de Statistică și Previziune Economică, A.S.E., București
95. Tudoriu Theodor – "Riscul de țară, aspecte teoretice și abordări metodologice comparate", Ed. Lucrețius, București, 1998
96. Vasile Cocriș și Dan Chirleşean – „Managementul bancar și analiza de risc în activitatea de creditare – teorie și cazuri practice”, Ediția a II-a revizuită și adăugită, Ed. Universității „Alexandru Ioan Cuza” Iași, Iași, 2009
97. Vasile Daniel Păvăloaia – "Integrarea tehnologiilor informaționale în analiza financiară", Ed. Universității A.I.Cuza din Iași, Iași, 2008

98. Vlăsceanu L., Zamfir C., Mihăilescu I. – "Direcții ale reformei sistemului de învățământ superior din România", Editura Paideia, București, 2001



Articole și studii de specialitate



99. Academia Română, Institutul de Lingvistică Iorgu Iordan, DEX, Dicționarul Explicativ al Limbii Române, ediția a II-a, Ed. Univers Enciclopedic, București, 1998

100. Administrația Prezidențială, Comisia Prezidențială Pentru Analiza Riscurilor Sociale și Demografice – Raport "Riscuri și inechități sociale în România", Septembrie 2009

101. Agenția pentru Dezvoltare Regională Sud Muntenia – "Strategia de inovare regională a regiunii Sud Muntenia 2008-2013", 2008

102. Alexander Carol - „Statistical Models of the Operational Loss.” În Operational Risk: Regulation, Analysis and Management, de Carol Alexander. London: Ed. Prentice Hall-Financial Times, 2003

103. Alexandru Capatina, Gianita Bleoju - „Organisational Instructional Communication as a Cultural Based Competitive Intelligence Tool”, Proceedings of the 13th European Conference on Knowledge Management Universidad Politécnică de Cartagena, Spain 6-7 September 2012, Published by Academic Publishing International Limited, 2012

104. Allen Linda, Bali Turan G. - "Cyclicalitȳ in Catastrophic and Operational Risk Measurements", Journal of Banking & Finance, Vol.31, New York , Septembrie 2004

105. ARACIS – "Barometrul calității", 2010

106. Basel Committee on Banking Supervision – "Amendment to the Capital Accord to Incorporate Market Risks", 1996

107. Basel Committee on Banking Supervision – "International Convergence of Capital Measurement and Capital Standards", 2004

108. Bedeian A.G., Mossholder K.W. - "On the use of the Coefficient of Variation as a measure of diversity", Organizational Research Methods, Vol. 3, No. 3, July, 2000

109. Borlea Sorin Nicolae – "Analiza performanței financiare și a riscului întreprinderii", Modul în cadrul proiectului POSDRU "Promovarea culturii antreprenoriale și formare antreprenorială în mediul de afaceri din județul Sălaj", 2007

110. Carter B., Hancock T., Morin J.M., Robins N. – "Introducing RISKMAN Methodology. The European Project Risk Management Methodology", NCC Blackwell, 1994

111. Ceaușu I, (editor), Dicționar Enciclopedic Managerial, Ed. Academia de Management, București, 2000, 2 volume

112. Cem Kaner, Exploratory Testing, Florida Institute of Technology, Quality Assurance Institute Worldwide Annual Software Testing Conference, Orlando, FL, November 2006

113. Chavez-Demoulin, V., Embrechts, P., Neslehova, J. - "Quantitative Models for Operational Risk: Extremes, Dependence and Aggregation", Journal of Banking and Finance, 30, 2006

114. Comisia Prezidențială pentru Analiza și Elaborarea Politicilor – Strategia "Educație și Cercetare pentru Societatea Cunoașterii", 2007, București

115. Conferința Națională a Învățământului Superior – Orientări strategice pentru învățământul superior din România, 2003

116. Constantin Anghelache, Gabriela-Victoria Anghelache, Florin Paul Costel Lilea, Andreea Gabriela Baltac – „Metode și procedee de ajustare a datelor pe baza seriilor cronologice utilizate în analiza tendinței dezvoltării diferitelor domenii de activitate social-economică”, Romanian Statistical Review nr. 8 / 2012
117. Curtea de Conturi a României – ”Ghidul de evaluare a sistemului de control intern în entitățile publice”, 2011
118. Diana Mateescu – ”Raportul WEF 2013: Lumea devine din ce în ce mai vulnerabilă”, Curierul Național, 09 Ianuarie 2013
119. Dindire, Laura; Asandei, Mihaela; Gănescu, Cristina – „Intensificarea cooperării și comunicării dintre universități și mediul antreprenorial, condiție a unei bune funcționări a triunghiului cunoașterii: educație, cercetare, inovare”, Economie teoretică și aplicată, Volumul XVIII (2011), No. 9(562), 69-82. 2011
120. Dobrotă, Niță. Dicționar de economie. București: Ed. Economică, 1999
121. Dunkin, R. - ”The HR challenge: some more thoughts. Response to keynote address at the conference on ‘Trends in the Management of Human Resources’. In: Higher Education”, 25-26 August 2005, OECD, Paris
122. Duran, Dan Cristian – „Aspecte privind evaluarea riscului ca sursă a deciziei la nivelul firmei”, București: Ed. Politehnica, 2007
123. Fundația Romania Business Leaders – ”Raport destinat Guvernului României privind tendințele mari din economie și teme majore pentru viitor”, ianuarie 2013
124. Georgeta Vintilă, Ștefan Daniel Armeanu, Maria Oana Filipescu, Maricica Moscalu, Paula Lazăr - ”Analiza și evaluarea riscurilor activității antreprenoriale în mediul economic românesc”, Economie teoretică și aplicată, Volumul XVIII (2011), No. 5(558)
125. Guvernul Australiei – Tertiary Education Quality and Standards Agency - ”Regulatory risk framework”, Februarie 2012
126. Guvernul României – ”Programul național de reformă 2011-2013”, București, 2011
127. Guvernul României, Ministerul Mediului și Dezvoltării Durabile și Programul Națiunilor Unite pentru Dezvoltare Centrul Național pentru Dezvoltare Durabilă – ”Strategia Națională pentru Dezvoltare Durabilă a României - Orizonturi 2013-2020-2030”, București, 2008
128. Haubenstock, M., Hardin, L. - ”The Loss Distribution Approach”, Revista Operational Risk: Regulation, Analysis and Management, London : Prentice Hall-Financial Times, 2003
129. Helsloot and W. Jong – ”Risk Management in Higher Education and Research in the Netherlands”, Journal of contingencies and crisis management, Volume 14 Number 3, Blackwell Publishing Ltd., Anglia, September 2006
130. Hilson D., Hulett D. – ”Assessing risk probability: alternative approaches”, PMI Global Congress Proceedings, Praga, Republica Cehă, 2004
131. Hubner, R., Laycock, M. and Peemoller, F. - ”Managing Operational Risk”, in Advances in Operational Risk: Firm-Wide Issues for Financial Institutions, Ed. Risk Books, Londra, 2003
132. Iancu Silviu Costin, Mondoca Nicolae Răzvan – ”Riscul în afacerile din România”, Sesiunea de comunicări științifice la SECAAB, Cluj – Napoca, 2006
133. Institutul Național de Cercetări Economice „Constantin C. Kirițescu” - „Tezaur”, vol. VIII, Centrul de Informare și Documentare Economică, București, 1991
134. ISO/IEC Guide 73 – ”Risk Management. Guidelines for use in standards”, Londra, 2003 (ISO/IEC Guide, 2003)
135. Laura Dindire, Mihaela Asandei, Cristina Gănescu – ” Intensificarea cooperării și comunicării dintre universități și mediul antreprenorial, condiție a unei bune funcționări a

- triunghiului cunoașterii: educație, cercetare, inovare”, Economie teoretică și aplicată, Volumul XVIII (2011), No. 9(562)
136. Laura Elly Novac, Petre Brezeanu – ” Metode moderne de identificare a riscurilor în managementul riscului”, București, Management&Marketing, nr.3/2006
137. Legea Nr. 87/2006
138. Liliana-Luminița Todorescu – ” Calitate în învățământul superior – oportunitate și importanță”, Buletinul AGIR nr. 1-2/2009 - aprilie-septembrie
139. Marilen Pirtea – ” Regionalizarea din perspectiva mediului universitar”, Revista presei, Universitatea de Vest din Timișoara, 27 nov 2012
140. Marilena Mironiuc – ” Metodologia de analiză a riscului economic pentru întreprinderea multiprodus”, Analele Științifice ale Universității A.I.Cuza, Iași, Tomul LII/LIII, 2005-2006
141. McConnell Paula - “The Use of Reliability Theory in Measuring Operational Risk”, in Advances in Operational Risk: Firm-Wide Issues for Financial Institutions (a doua ediție), Ed. Risk Books, Londra, 2003
142. MECTS, Consiliul național pentru finanțarea învățământului superior - ”Finanțarea învățământului superior în România - Punct de vedere al CNFIS”, București, iunie 2007
143. Ministerul Muncii, Protecției sociale și familiei – ” Stimularea angajării tinerilor în câmpul muncii - Propunerea de
144. Ministerul Finanțelor Publice – ”Metodologia de implementare a standardului de control intern – Managementul riscurilor”, Ianuarie 2007
145. Mogoș Ciprian – ”Măsurarea riscului de piață”, Tribuna Economică, nr.37/septembrie 2006
146. Monica Pușcaș – ”Coerența politicilor educaționale. O perspectivă instituționalistă asupra paradoxurilor relației dintre autonomia universitară și asigurarea calității în învățământul superior din România”, Quality Assurance Review for Higher Education, Vol. 3, Nr. 2, Septembrie 2011
147. Moscadelli Marco - “The Modelling of Operational Risk: Experience with the Analysis of the Data collected by the Basel Committee”, Technical report, Bank of Italy, 2005
148. Neil Martin, Fenton Norman și Tailor Manesh - “Using Bayesian Networks to Model Expected and Unexpected Operational Losses”, Risk Analysis: An International Journal, Vol 25(4), 2005
149. Nicolae Dănilă – „Poate contribui la stabilitatea financiară o bancă de importanță sistemică având capital autohton ?” - Disertație susținută cu ocazia decernării titlului de Doctor Honoris Causa al Universității „Ovidius” din Constanța, 2011
150. Ordinul nr. 38/2003 publicat în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 130 , 27 februarie 2003
151. Peccia Anthony - “Using Operational Risk Models to Manage Operational Risk”, in Alexander Carol – ”Operational Risk: Regulation, Analysis and Management”, Ed. Prentice Hall-Financial Times, Londra 2003
152. Pezier, Jacques - “Operational Risk Management”, in Alexander Carol - “Operational Risk: Regulation, Analysis and Management”, Ed.Prentice Hall-Financial Times, London, 2003
153. Political Risk Service – „A business guide to political risk”, New York, 1998
154. Proiectul strategic „Spre calitate și leadership pentru învățământul superior din România în 2015” - Cartea Verde, 2011
155. ”Renunțarea timpurie la educație-posibile căi de prevenire”, Proiectul „Soluții eficiente pentru prevenirea abandonului școlar: costuri și mecanisme”, Centrul Educația 2000/UNICEF, România, 2010

156. Radu Munteanu, Sorin Popescu – "Analiza Diagnostic – Universitățile și mediul socio-economic", livrabil în cadrul unui proiect POSDRU, Panelul 3, WP1 Viziune și strategie
157. Salvatore Belardo, Peter Duchessi, John R. Coleman – "A Strategic Decision Support System at Orell Fussli", Journal of Management Information Systems/Spring 1994, Vol. 10, No. 4
158. Smithson Charles, Paul Song - "Quantifying Operational Risk", Revista Risk, Iulie 2004
159. Standardele Internaționale de Contabilitate 2001, Ed. Economică, București, 2011
160. Todorescu, L.-L. – Calitate în învățământul superior – oportunitate și importanță", Buletinul AGIR nr. 1-2/2009, aprilie-septembrie, P. 223. 2009
161. Toma Simona Valeria, Alexa Ioana Veronica, Șarpe Daniela Ancuța – " The risk control and auditing", Conference Proceedings IBIMA, Barcelona, 2012
162. Țeca, Mircea, Viziune de ansamblu asupra modelului matematic de construcție și utilizare a indicatorilor relativi de calitate în învățământul superior utilizat în perioada 2003–2011, Quality Assurance Review, vol. 3, nr. 1, 2011
163. Van Horn – "Gestion et politique financiere", Ed. Dunond, Paris, 1972
164. Legea educației naționale nr.1/05.01.2011
165. Legea Educației Naționale, publicată în M.O. la 10.01.2011
166. politici publice", Aprilie 2012
167. „Risc Consult”, Buletin informativ editat de Marh s.r.l., nr. 2-3/2002
168. Legea Învățământului nr. 84/1995 publicată în M.O. nr. 167/31.07.1995 cu modificările ulterioare



Resurse Internet



169. http://adevarul.ro/news/politica/proiectul-regionalizare-romaniei-varianta-lucru-opt-regiuni-putere-mai-mare-oferita-administratiilor-locale-1_511266294b62ed5875e0641e/index.html#. mai 2013
170. http://ec.europa.eu/research/era/index_en.htm
171. www.rei.ase.ro/riskman/risc.html
172. http://andrei.clubcisco.ro/cursuri/3ic/Ingineria_calculatoarelor.pdf
173. <http://bscromania.wordpress.com/2011/03/10/bsc-si-managementul-riscului/>
174. <http://control-intern.blogspot.ro/2012/01/evaluarea-riscurilor.html>
175. <http://nicolaecoroiu.wblog.ro/files/2010/05/Capitolul-111.pdf>
176. <http://universityrisk.tamu.edu/moreRiskMgmtDefn.aspx>
177. <http://www.admin.ox.ac.uk/riskmgmt/>
178. http://www.afer.ro/rom/asfr/documents/Ghid_pentru_evaluarea_riscului.pdf
179. <http://www.big4.com/deloitte/deloitte-organizations-not-continuously-monitoring-risk/>
180. <http://www.bis.org/list/bcbs/index.htm>
181. <http://www.businesslink.gov.uk/bdotg/action/layer?r.l1=1074404796&r.l2=1079050214&r.s=tl&topicId=1074404839>
182. <http://www.businesslink.gov.uk/bdotg/action/layer?r.l1=1074404796&r.l2=1079050214&r.s=tl&topicId=1074404839>
183. <http://www.dailybusiness.ro/stiri-carriere/salvarea-generatiei-pierdute-cum-poate-fi-limitat-somajul-in-ue-89294/>
184. http://www.eua.be/Libraries/Publications_homepage_list/Responsible_Partnering_Guidelines_09.sflb.ashx

185. <http://www.ey.com/CA/en/Newsroom/PR-activities/Articles/2010-University-risk-management>
186. <http://www.ey.com/CA/en/Newsroom/PR-activities/Articles/2010-University-risk-management>
187. http://www.finint.ase.ro/Cursuri%20masterat/Master%20ASE_Management%20si%20marketing%20international/Studiile%20de%20caz/Analiza%20gradului%20de%20expunere%20la%20risc.pdf
188. <http://www.garp.org/>
189. <http://www.iso.org/iso/home.html>
190. [http://www.perfect-service.ro/intelinet/2010/ianuarie/intel\(i\)net.php?legatura=4](http://www.perfect-service.ro/intelinet/2010/ianuarie/intel(i)net.php?legatura=4)
191. [http://www.perfect-service.ro/intelinet/2010/ianuarie/intel\(i\)net.php?legatura=4](http://www.perfect-service.ro/intelinet/2010/ianuarie/intel(i)net.php?legatura=4)
192. <http://www.romanalibera.ro/bani-afaceri/criza/romania-lupta-alaturi-de-marile-puteri-europene-impotriva-somajului-301493.html>
193. http://www.rutterassociates.com/PDF/Quantifying_Operational_Risk.pdf
194. <http://www.soryx.com/sor/info/6241-harry-markowitz-laureat-al-premiului-nobel-in-domeniul-economiei-pe-anul-1990-impreuna-cu-merton-h-miller-si-william-f-sharpe.html>
195. <http://www.sra.org/>
196. http://www.statistica.unipd.it/insegnamenti/statprog/matdid/dispensa_Liseo_2008.pdf
197. <http://www.theirm.org/>
198. http://www.upt.ro/pdf/calitate/Alte_documente_relevante_pentru_Invatamantul_Superior.pdf
199. https://admin.adevarul.ro/educatie/universitar/analiza-cauzele-generatii-pierdute-ajung-absolventii-someri-1_51a9971cc7b855ff5648134e/index.html
200. http://www.insse.ro/cms/files/publicatii/Evolutia%20natalitatii%20si%20fertilitatii%20in%20Romania_n.pdf
201. <http://www.britishcouncil.ro/eunet/romania-support-eunet-ro-10-recrutare-studenti-straini.htm>
202. www.inm-lex.ro/fisiere/pag_34/det_123/331.doc

Lista contribuțiilor personale

Teza de doctorat intitulată „IDENTIFICAREA, MĂSURAREA ȘI GESTIONAREA RISCULUI – APLICAȚII ÎN MEDIUL ACADEMIC ROMÂNESC” se bazează pe o serie de cercetări concretizate în publicații și participări la conferințe naționale și internaționale.

I. Publicații cotate ISI

Simona Valeria Toma, Daniela Ancuța Șarpe – “Methods of risk modeling in economic activities”, Wulfenia Journal, No.7, volume 20, Jul 2013, p.482-489 (Factor de impact 0.267)

II. Publicații cotate ISI Proceedings

Simona Valeria Toma, Mioara Chiriță, Daniela Ancuța Șarpe – “Risk and uncertainty”, Source: INTERNATIONAL CONFERENCE EMERGING MARKETS QUERIES IN FINANCE AND BUSINESS Book Series: Procedia Economics and Finance Volume: 3 Pages: 975-980 DOI: 10.1016/S2212-5671(12)00260-2, Published: 2012, IDS Number: BDU99 ISSN: 2212-5671

Simona Valeria Toma, Ioana-Veronica Alexa, Daniela Ancuța Șarpe – “The risk and the governments”, Source: BUSINESS EXCELLENCE CHALLENGES DURING THE ECONOMIC CRISIS, VOL 2 Pages: 256-259 Published: 2012, IDS Number: BEN34, ISBN: 978-606-19-0104-3

Ioana-Veronica Alexa, Simona Valeria Toma, Daniela Ancuța Șarpe – “International Trade Specialization in the EU-27”, Source: BUSINESS EXCELLENCE CHALLENGES DURING THE ECONOMIC CRISIS, VOL 1, Pages: 11-14, Published: 2012, IDS Number: BEN33, ISBN: 978-606-19-0103-6

Simona Valeria Toma, Ioana-Veronica Alexa, Daniela Ancuța Șarpe – “The Risk Control and Auditing”, Source: INNOVATION VISION 2020: SUSTAINABLE GROWTH, ENTREPRENEURSHIP, AND ECONOMIC DEVELOPMENT, VOLS 1-4 Pages: 745-749 Published: 2012, IDS Number: BEO25, ISBN: 978-0-9821489-8-3

Ioana-Veronica Alexa, Simona Valeria Toma, Daniela Ancuța Șarpe – “International Trade Dynamics of the Main Traders in The World: EU-27, USA and Japan”, Source: INNOVATION VISION 2020: SUSTAINABLE GROWTH, ENTREPRENEURSHIP, AND ECONOMIC DEVELOPMENT, VOLS 1-4 Pages: 904-913, Published: 2012, IDS Number: BEO25, ISBN: 978-0-9821489-8-3

III. Publicații cotate BDI

Simona Valeria Toma, Daniela Ancuța Șarpe “The Crisis Impact On The Labour Market” Annals of “Dunărea de Jos” University of Galați. Fascicle I – 2010. Economics and Applied Informatics. Years XVI – no 2 - ISSN 1584-0409”, Galați, ianuarie 2011, p.51-58

Simona Valeria Toma, Mioara Chiriță, Daniela Șarpe – “Entrepreneurial phenomenon: some reasons for career choice intentions”, Annals of “Dunărea de Jos” University of Galați, fascicle I, Economics and Applied Informatics, Year XVII – n02/2011, ISSN 1584-0409, decembrie 2011, p.97-102

Mioara Chiriță, Simona Toma, Daniela Șarpe – “Anti-crisis Politics Assumed by Some Governments from Euro Area” - Annals of “Dunărea de Jos” University of Galați , Fascicle I.

Economics and Applied Informatics, Years XVIII – no1/2012, ISSN 1584-0409, mai 2012, p.125-132

Simona Valeria Toma, Ioana Veronica Alexa – ” Different Categories of Business Risk”, Annals of ”Dunărea de Jos” University of Galați, fascicle I, Economics and Applied Informatics, Year XVII – n02/2012, ISSN 1584-0409, 2012, p.109-115

Ioana Veronica Alexa , Simona Valeria Toma – ” The Correlation between Game Theory and International Trade”, Annals of ”Dunărea de Jos” University of Galați, fascicle I, Economics and Applied Informatics, Year XVII – n02/2012, ISSN 1584-0409, 2012, p.67-75

Simona Valeria Toma, Ioana Veronica Alexa – ”Risk indicators”, ”Mircea cel Batran” Naval Academy Scientific Bulletin, Volume XIV – 2012 – Issue 1, Published by ”Mircea cel Batran” Naval Academy Press, Constanta, Romania, noiembrie 2012, p. 95-100

Ioana Veronica Alexa , Simona Valeria Toma – ”The dynamics of international trade in emerging markets”, ”Mircea cel Batran” Naval Academy Scientific Bulletin, Volume XIV – 2012 – Issue 1, Published by ”Mircea cel Batran” Naval Academy Press, Constanta, Romania, noiembrie 2012, p. 84-88

Simona Valeria Toma, Ioana Veronica Alexa, Daniela Ancuța Șarpe – „Models to assess the bankruptcy risk”, Annals of ”Dunărea de Jos” University of Galați, fascicle I, Economics and Applied Informatics, Year XIX No 2, 2013, ISSN 1584-0409, p.59-66

Ioana Veronica Alexa, Simona Valeria Toma, Daniela Ancuța Șarpe – ”Strategic Investment and Trade in an Oligopolistic Setting”, Annals of ”Dunărea de Jos” University of Galați, fascicle I, Economics and Applied Informatics, Year XIX No 2, 2013, ISSN 1584-0409, p.5-10

IV. Participări la conferințe naționale

Simona Valeria Toma, Ioana Veronica Alexa, Daniela Ancuța Șarpe – ”Models to assess the bankruptcy risk”, Conferința Științifică a Școlilor Doctorale din Universitatea „Dunărea de Jos” din Galați (CSSD-UDJG 2013), Mai 2013

Ioana Veronica Alexa, Simona Valeria Toma, Daniela Ancuța Șarpe – ”Strategic Investment and Trade in an Oligopolistic Setting”, Conferința Științifică a Școlilor Doctorale din Universitatea „Dunărea de Jos” din Galați (CSSD-UDJG 2013), Mai 2013

V. Participări la conferințe internaționale

Daniela Ancuța Șarpe, Mioara Chiriță, Simona Valeria Toma - ”Career Counselling Needs in a Self Employment Era”-”Development, Energy, Environment, Economics”, din Puerto de la Cruz, Tenerife (30.11-02.12.2010)

Simona Valeria Toma, Daniela Ancuța Șarpe, Mioara Chiriță - ”Entrepreneurial Phenomenon: some reasons for career choice intentions” - XII-th Annual International Conference ”Risk in Contemporary Economy” din cadrul Facultății de Economie și Administrarea Afacerilor a Universității ”Dunărea de Jos” din Galați (26-27.11.2010)

Mioara Chiriță, Daniela Ancuța Șarpe, Simona Valeria Toma - ”Anti-crisis politics assumed by some governs from euro area” - XII-th Annual International Conference ”Risk in Contemporary Economy” din cadrul Facultății de Economie și Administrarea Afacerilor a Universității ”Dunărea de Jos” din Galați (26-27.11.2010)

Simona Valeria Toma, Mioara Chiriță, Daniela Ancuța Șarpe - "Country risk analysis: political and economical factors", 3rd World Multiconference on Applied Economics, Business and Development (AEBD'11), Iași 01-03.07.2011

Mioara Chiriță, Simona Valeria Toma, Daniela Ancuța Șarpe - "The current financial crisis visible and invisible connections with food crisis", 3rd World Multiconference on Applied Economics, Business and Development (AEBD'11) - Iași 01-03.07.2011

Simona Valeria Toma, Ioana-Veronica Alexa, Daniela Ancuța Șarpe – "Different categories of business risk" – XXIth Annual International Conference Risk in Contemporary Economy, Galati, Octombrie 2011

Ioana-Veronica Alexa, Simona Valeria Toma, Daniela Ancuța Șarpe – "A game theory approach for product specialization in international trade" – XXIth Annual International Conference Risk in Contemporary Economy, Galati, Octombrie 2011

Simona Valeria Toma, Ioana-Veronica Alexa, Daniela Ancuța Șarpe – „The risks and the governments”, a 7a ediție a conferinței internaționale "Business Excellence", organizată de ASE București și Universitatea "Transilvania" Brașov, România, octombrie 2012

Ioana-Veronica Alexa, Simona Valeria Toma, Daniela Ancuța Șarpe – "International trade specialization in the EU-27", a 7a ediție a conferinței internaționale "Business Excellence", organizată de ASE București și Universitatea "Transilvania" Brașov, România, octombrie 2012

Simona Valeria Toma, Ioana-Veronica Alexa, Daniela Ancuța Șarpe – "The risks in the globalization era", Globalization and higher education in economics and business administration - 6th edition, Iași, Octombrie 2012

Ioana-Veronica Alexa, Simona Valeria Toma, Daniela Ancuța Șarpe – "International trade in the EU-27 after the global financial crisis", Globalization and higher education in economics and business administration - 6th edition, Iași, Octombrie 2012

Simona Valeria Toma, Mioara Chiriță, Daniela Ancuța Șarpe – "Risk and uncertainty", Emerging Markets Queries in Finance and Business, Tîrgu-Mureș, România, Octombrie 2012

Simona Valeria Toma, Ioana-Veronica Alexa, Daniela Ancuța Șarpe – "The risk control and auditing", 19th IBIMA Conference Barcelona, Spania, Noiembrie 2012

Ioana-Veronica Alexa, Simona Valeria Toma, Daniela Ancuța Șarpe – "International Trade Dynamics of the Main Traders in The World: EU-27, USA and Japan", 19th IBIMA Conference Barcelona, Spania, Noiembrie 2012

Simona Valeria Toma, Mioara Chiriță, Daniela Ancuța Șarpe – "Risk management applied in the public institutions of Romania", The 19th International Scientific Conference Knowledge – Based Organization, Sibiu, Iunie 2013

Simona Valeria Toma, Ioana-Veronica Alexa, Costel Nistor – "Responses to risks arising in Romanian academic environment", 21th IBIMA Conference, Viena, Austria, Iunie 2013

Ioana-Veronica Alexa, Simona Valeria Toma, Daniela Ancuța Șarpe – "Trade in General Equilibrium", 21th IBIMA Conference, Viena, Austria, Iunie 2013

Simona Valeria Toma, Ioana-Veronica Alexa, Daniela Ancuța Șarpe – "Identifying the risk in higher education institutions", Emerging Markets Queries in Finance and Business, Tîrgu-Mureș, România, Octombrie 2013