



ROMÂNIA  
UNIVERSITATEA BABEȘ-BOLYAI CLUJ-NAPOCA

Str. Mihail Kogălniceanu, nr. 1, 400084 Cluj-Napoca  
Tel. (00) 40 - 264 - 40.53.00\*; 40.53.01; 40.53.02 ; 40.53.22

Fax: 40 - 264 - 59.19.06

E-mail: [staff@staff.ubbcluj.ro](mailto:staff@staff.ubbcluj.ro)

RECTORATUL

## Universitatea Babeș-Bolyai Competiția Excelenței 2010

### Dosar individual

**Notă: Toate datele se referă la perioada 2005-2009**

Nume, prenume, grad did.	ȘTEFĂNESCU CRISTINA ALEXANDRINA, LECT. UNIV DR.
Facultatea, Catedra	Facultatea de Științe Economice și Gestiunea Afacerilor, Catedra de Contabilitate și Audit
Domeniul științific	Științe Economice
Adresa paginii web personale	<a href="http://www.econ.ubbcluj.ro/cv.php?id=303">http://www.econ.ubbcluj.ro/cv.php?id=303</a>
Adresa e-mail	<a href="mailto:cristina.palfi@econ.ubbcluj.ro">cristina.palfi@econ.ubbcluj.ro</a>

### Criteriaul I – Output

1. Articole științifice publicate în reviste indexate ISI (cu menționare factorului de impact în cazul celor cotate) - Nu este cazul
2. Articole științifice publicate în ISI proceedings - Nu este cazul
3. Articole științifice indexate în BDI (din lista CNCSIS)

Palfi Cristina, Control environment in banking system: an empirical study on Romanian framework vs. COSO and CoCo models, *International Journal of Business Research*, 9(1), 2009, p. 93-102, Ulrich's International Periodicals Directory, <http://www.ulrichsweb.com/ulrichsweb/>

Palfi Cristina, Mureșan Mariana, Survey on weaknesses of banks internal control systems, *Journal of International Finance and Economics*, 9(1), 2009, p. 106-116, Ulrich's International Periodicals Directory, <http://www.ulrichsweb.com/ulrichsweb/>

Palfi Cristina, Boța-Avram Cristina, Information and communication in banks - key elements of the internal control system – an empirical analysis between Romanian, American and Canadian models of control, *Analele Universității din Oradea – Științe Economice TOM XVIII(III) - Finance, Banks and Accountancy*, 2009, p. 1118-1123, RePEc <http://ideas.repec.org/a/ora/journ/v3y2009i1p1091-1096.html>

Boța-Avram Cristina, Palfi Cristina, Measuring and assessment of internal audit's effectiveness, *Analele Universității din Oradea – Științe Economice TOM XVIII(III) - Finance, Banks and Accountancy*, 2009, p. 800-807, RePEc <http://ideas.repec.org/a/ora/journ/v3y2009i1p1091-1096.html>

Matiș Dumitru, Palfi Cristina, Evoluția creditelor neperformante în România și rolul auditului intern bancar în limitarea lor, *Audit Financiar*, 8, 2009, p. 34-41, Ulrich's International Periodicals Directory, <http://www.ulrichsweb.com/ulrichsweb/>

Matiș Dumitru, Palfi Cristina, Rolul sistemului de control intern în atingerea obiectivelor instituțiilor de credit, *Audit Financiar*, 2, 2008, p. 43-49, Ulrich's International Periodicals Directory, <http://www.ulrichsweb.com/ulrichsweb/>

Matiș Dumitru, Palfi Cristina, Repere ale convergenței intereselor: audit intern – audit extern – autoritate de supraveghere în activitatea bancară (I), *Audit Financiar*, 5,2006, p. 15-19, Ulrich's International Periodicals Directory, <http://www.ulrichsweb.com/ulrichsweb/>

Matiș Dumitru, Palfi Cristina, Repere ale convergenței intereselor: audit intern – audit extern – autoritate de supraveghere în activitatea bancară (II), *Audit Financiar*, 6,2006, p.32-36, Ulrich's International Periodicals Directory, <http://www.ulrichsweb.com/ulrichsweb/>

Palfi Cristina, Banking supervision in the context of globalization, *Studia Universitatis Babeș-Bolyai. Oeconomica*, 51(1 Sup.), 2006, Cluj-Napoca, p. 343-351, International Bibliography of the Social Sciences (IBSS), <http://studiaoconomica.ubbcluj.ro/volumes.html>

#### **4. Alte articole științifice/capitole publicate în reviste/volume cu referenți (peer-reviewed)**

Palfi Cristina, Mureșan Mariana, Risks assessment in credit institutions: an empirical analysis between Romanian framework and international models, *Proceedings of the IABE 2009 Las Vegas – Annual Conference*, 6(1), 2009, p. 224-232,  
<http://www.iabe.com/domains/iabeX/Documents/IABE-2009%20Las%20Vegas-%20Program.pdf>

Palfi Cristina, Implementing Basle II in Romanian Banking System, *The Proceedings of International Conference Competitiveness and European Integration*, Alma Mater, Cluj-Napoca, 2007, p. 327-334

Palfi Cristina, Romanian banking system – performance and outlook, *The Proceedings of International Conference Competitiveness and European Integration*, Alma Mater, Cluj-Napoca, 2007, p. 302-309

#### **5. Cărți științifice publicate în edituri internaționale - Nu este cazul**

#### **6. Cărți științifice publicate în edituri naționale acreditate - Nu este cazul**

Sucală Lucia, Ștefănescu Cristina, *Contabilitate bancară – studii de caz*, Editura Risoprint, Cluj-Napoca, 2009, p. 198

Palfi Cristina, *Managementul financiar-contabil al riscurilor în activitatea bancară*, Editura Risoprint, Cluj-Napoca, 2009, p. 419

Mureșan Mariana, Palfi Cristina, Fulop Melinda, Ungurean Camelia, *Contabilitatea instituțiilor de credit*, Editura Casa Cărții de Știință, Cluj-Napoca, 2008, p. 301

#### **7. Editor de volume publicate în edituri naționale și internaționale - Nu este cazul**

#### **8. Brevete internaționale - Nu este cazul**

#### **9. Brevete naționale - Nu este cazul**

#### **10. Impact tehnologic al brevetelor: resurse financiare extrabugetare atrase în relație cu economia - Nu este cazul**

#### **11. Realizări artistice naționale și internaționale (Domeniul Arte) - Nu este cazul**

(Expoziții, spectacole, concerte, publicații, filme, înregistrări)

## **Criteriul II – Prestigiu profesional**

### **1. Citări ale articolelor ISI listate la Criteriul I**

- *Nu este cazul*

### **2. Alte citări ale lucrărilor listate mai sus**

- *Nu este cazul*

### **3. Citări în perioada 2005-2009 ale articolelor anterioare anului 2005**

- *Nu este cazul*

### **4. Distincții, premii și alte recunoașteri naționale și internaționale**

- *Nu este cazul*

### **5. Studenți naționali atrași (activități de coordonare științifică și didactică)**

- Îndrumare lucrari de licență (număr lucrări susținute) – *Nu sunt*

- Îndrumare lucrări de disertație (număr lucrări susținute) - *Nu sunt*

- Doctoranzi (lista nominală a doctoranzilor înmatriculați resp. lista nominală a tezelor susținute) - *Nu este cazul*

- Post-doctoranzi (lista nominală) – *Nu este cazul*

### **6. Studenți internaționali atrași (activități de coordonare științifică și didactică)**

- Îndrumare lucrari de licență (număr lucrări susținute) - *Nu sunt*

- Îndrumare lucrări de disertație (număr lucrări susținute) - *Nu sunt*

- Doctoranzi (lista nominală a doctoranzilor înmatriculați resp. lista nominală a tezelor susținute) – *Nu este cazul*

- Post-doctoranzi (lista nominală) – *Nu este cazul*

### **7. Membru în comitetul de redacție la reviste ISI**

- *Nu este cazul*

### **8. Membru în comitetul de redacție la reviste BDI**

- *Nu este cazul*

### **9. Participări la programe/granturi de cercetare finanțate din sursă internațională (se menționează și valoarea) - *Nu este cazul***

### **10. Participări la programe/granturi finanțate din sursă națională (se menționează și valoarea)**

-

### **11. Coordonări de programe/granturi finanțate din sursă internațională (se menționează și valoarea) - *Nu este cazul***

### **12. Coordonări de programe/granturi finanțate din sursă națională (se menționează și valoarea)**

- *Nu este cazul*

### **13. Profesor invitat la universități de prestigiu, cu titlu oficial**

- *Nu este cazul*

### **14. Membru în comisii profesionale relevante, cu titlu oficial**

- *Nu este cazul*

### **15. Conferințe invitate internaționale**

- *Nu este cazul*

### **16. Membru în comitete de organizare sau științifice ale unor conferințe internaționale**

- *Nu este cazul*

### **III. Realizare remarcabilă**

Cea mai importantă realizare științifică pe care am realizat-o în ultimii 5 ani a fost **teza de doctorat** cu titlul *Managementul financiar-contabil al riscurilor în activitatea bancară*.

**Scurta descriere a temei de cercetare:** Asigurarea unui management financiar-contabil adecvat al riscurilor în activitatea bancară este principalul deziderat al oricărei instituții de credit, complexitatea sa aflându-se într-o continuă creștere, dat fiind stadiul actual de dezvoltare, atât a sistemului bancar românesc aflat în plin proces de implementare a prevederilor Acordului Basel II, cât și a celui contabil ce tinde spre o armonizare a contabilității într-un sistem conceptual convergent la nivel european. Pe fondul acestor evoluții, valorificarea unor informații economico-financiare relevante, credibile și comparabile furnizate de contabilitate se dovedește a fi de maximă importanță în asigurarea unui management adecvat al riscurilor în activitatea bancară, întrucât analiza situațiilor financiare ale unui agent economic stă la baza deciziei de creditare, iar documentele de sinteză contabilă ale instituției bancare permit determinarea performanțelor sale financiare în raport cu riscurile asumate, creând implicit premisele consolidării stabilității financiare a întregului sistem bancar.

**Motivația alegerii temei de cercetare** a fost dublu justificată. Pe de o parte, complexitatea riscurilor specifice sferei bancare, cu accent deosebit asupra contextului actual de armonizare a abordării lor la nivelul Uniunii Europene, iar pe de altă parte, importanța deosebită ce trebuie acordată contabilității în procesul de gestionare a riscurilor și de evaluare a performanțelor bancare, care a parcurs și ea în ultimii ani numeroase etape pentru realizarea convergenței către prevederile internaționale.

**Obiectivele temei de cercetare:** prezentarea principiilor și regulilor care guvernează organizarea sistemului informațional contabil al unui agent economic, cu accent asupra situațiilor sale financiare; valorificarea informațiilor contabile în activitatea de creditare prin prisma analizei bonității solicitanților de credite; formularea unor soluții posibile pentru creșterea obiectivității sistemelor de analiză a bonității utilizate de instituțiile de credit în vederea asumării conștiente a riscurilor; definirea cadrului general de gestionare a riscurilor în activitatea bancară, și în mod special a riscului de credit, cu formele sale de manifestare și măsurile de limitare; prezentarea principalelor implicații ale riscului de credit atât asupra celorlalte riscuri specifice domeniului bancar, cât și în sfera financiar-contabilă și fiscală; poziționarea României în raport cu celelalte țări membre ale Uniunii Europene în ceea ce privește modul de abordare a riscurilor în activitatea bancară; sublinierea rolului informațiilor contabile în managementul riscurilor bancare prin prisma cuantificării performanțelor instituțiilor de credit; aprecierea solidității sistemului financiar-bancar românesc prin intermediul principalilor indicatori de prudențialitate și risc; prezentarea rolului principalelor instrumente de gestionare a riscurilor semnificative specifice activității bancare, și anume: sistemul de control intern, auditul bancar (intern și extern) și autoritatea de supraveghere bancară.

Pentru realizarea obiectivelor propuse *am formulat o ipoteză privind relația risc – performanță bancară potrivit căreia riscul de credit are o influență directă asupra performanțelor bancare ale unei instituții de credit, și am demonstrat faptul că există o serie de alți factori independenți de risc care accentuează sau atenuează impactul pe care acesta îl are asupra performanței unei bănci.*

**În concluzie**, teza de doctorat realizată (conform motivației cercetării, a obiectivelor propuse și a rezultatelor obținute) este focalizată în jurul unui element de maximă importanță în sistemul bancar, și anume *riscul* încercând, pe baza analizelor și a studiilor de caz efectuate, să aducă aprecierile corespunzătoare tuturor organismelor implicate în gestionarea riscurilor bancare (sistemul de control intern al instituțiilor de credit, auditorul intern, auditorul extern și în special Banca Națională a României în calitate de autoritate de supraveghere bancară) și să găsească soluții pentru un management cât mai eficient pe baza valorificării informațiilor financiar-contabile.

Data:

12.03.2010

Semnătura:

**Certific validitatea datelor prezentate**

Sef de catedră,

Prof.univ.dr. Atanasiu Pop