

CZU: 33(072.8)

**STUDIU DE CAZ REAL - METODĂ DE PREDARE A ANALIZEI
ECONOMICO-FINANCIARE ÎN CONDIȚIILE EXIGENȚELOR
BUSINESSULUI MODERN**

NELLI AMARFII, drd., asist. univ.,
Universitatea de Stat „A. Russo”

Cases are widely-used pedagogical method in business education. Case analysis develops a managerial perspective as well as tolerance for untidy situations in the real world. However, many of these cases, though richly textured, are based primarily on a historical perspective and frequently involve fictitious circumstances. This paper focuses on a real-life case approach that can provide an opportunity, across business disciplines, for forward-looking analysis of actual company problems as well as their historical context. It is based on identification and diagnosis of a compelling, multi-faced, and currently evolving business problem at a

publicity-traded firm- a company currently „at the crossroads” duet o such events as bankruptcy, merger or major management change. The analysis concludes with the student’s recommendation for the company next steps. This paper include backround on real-life cases, a description of an alternative approach, and preliminary results o student evaluations.

Studiu de caz (*case study*) este pe larg răspândit ca metodă în practica predării disciplinelor economice. Analiza situațiilor de caz dezvoltă abilități de conducere și luare a deciziilor în cele mai dificile situații în businessul real. Cu toate acestea, majoritatea studiilor de caz se bazează pe exemple istorice sau de cele mai dese cazuri sunt fictive, bazate pe situații inventate de autorii manualelor sau profesorii cursului.

Acest articol are drept obiectiv o abordare a metodei studiului de caz cu utilizarea exemplelor concrete reale, care furnizează posibilitatea, în studiul disciplinei economice, de a analiza situația și problemele reale ale întreprinderilor la momentul predării disciplinei, precum și perspectiva istorică de dezvoltare a întreprinderilor.

Studiu dat este bazat pe necesitatea aplicării în predarea analizei economico-financiare a diagnosticului și compilării problemelor cu care se confruntă anumiți agenți economici în businessul real, în special agenții economice „aflați în dilemă”, în prag de faliment, fuziune, sau schimbări majore de management. Analiza se soldează cu recomandările studenților vizavi de activitatea viitoare a întreprinderii.

Studiul dat se bazează pe sondajul studenților în ultimul an de studiu la secția cu frecvența la zi și cu frecvență redusă la specialitatea „Contabilitate și Audit”.

Studiul de caz real este destinat solvării multor probleme cu care se confruntă agenții economici la etapa actuală. Ca metodă de predare a analizei economico-financiare studiu de caz real (*real-life case study*) a fost introdus de către Kocher și Helmuth în 2000.

Metoda propus de noi constă în prezentarea unui caz real de către managerul unei anumite întreprinderi, sau de către profesorul-instructor studenților în clasă. Studenții în grupuri a câte două sau mai multe persoane identifică și efectuează diagnosticul problemei cu care se confruntă întreprinderea analizată, inclusiv pentru perioada de 5 ani precedentă evenimentului. Analiza începe cu evaluarea condițiilor financiare ale întreprinderii, de oarece problemele în acest sector cauzează probleme și în alte domenii de activitate ai întreprinderii. Studenții analizează problema pe parcursul cursului și la sfârșitul semestrului prezintă rezultatele analizei și recomandările proprii.

Considerăm aceasta metodă eficientă în predarea analizei economico-financiare din două motive de bază. În primul rând, exemplul luat din viața reală a întreprinderii va asigura aplicarea în realitatea de afaceri a materialului teoretic al cursului și, în al doilea rând, se va materializa într-o analiză veridică a problemei în cauză.

De sigur, există și unele piedici în folosirea acestei metode ca metodă de predare. O problemă ar fi faptul că majoritatea companiilor autohtone activează pe principiul tainei comerciale și de obicei nu prezintă în exterior informații ce țin de activitatea lor economico-financiară, alt dezavantaj este și momentul că managerul nu poate fi permanent disponibil la solicitările profesorului sau studenților. Aceste probleme pot fi soluționate prin stabilirea unor relații de colaborare între Facultatea Economie cu antreprenorii locali, atât pentru asigurarea practicii studenților, cât și pentru implicarea agenților economici în educarea și formarea viitorilor specialiști.

Ca aplicație practică metodologia case-urilor, și în special proiectul „*studiu de caz real*” va contribui la dezvoltarea capacităților analitice, abilități de lucru în echipă, și capacități de soluționare a problemelor.

Ca rezultat la finele cursului studenții obțin cunoștințe și abilități în:

- identificarea problemelor în lipsa informațiilor depline despre întreprinderea analizată direct în clasă;
- soluționarea problemelor nestructurale;
- folosirea tabelor electronice și a bazelor de date;
- analiza informației istorice pentru a identifica strategia care a cauzat problema curentă;
- analiza informației financiare prezentate provizoriu pentru determinarea semnalelor unor pericole/probleme viitoare (de exemplu, aplicarea modelului lui Altman);
- luarea deciziilor în termeni de prioritate, resurse competitive și/sau pareto analiză;
- angajarea activă în studiu, încurajând un interes în businessul contemporan;
- căutarea unor soluții viitoare și/sau recomandări, chiar dacă ele sunt imprevizibile sau absurde;

În afară de cele menționate studenții capătă încredere în cunoștințele și capacitățile proprii ceea ce este foarte important în special la angajarea în câmpul muncii.

Tabelul 1

*Chestionar despre Studiul de caz tradițional și Studiul de caz real
(secția cu frecvență la zi și secția cu frecvență redusă, Septembrie 2005)*

	Secția cu frecvență la zi		Secția cu frecvență redusă	
	Studiu de caz tradițional	Studiu de caz „real-life”	Studiu de caz tradițional	Studiu de caz „real-life”
Interesant	4,11	4,11	3,75	4,58
Aplicabil experienței de muncă proprie	4,00	4,11	4,00	3,67
Folositor la sintetizarea materialului teoretic	4,67	4,78	4,42	4,67
De ajutor în recunoașterea și analiza problemelor în situații complexe	4,33	4,44	4,17	4,83
Solicită cercetări suplimentare	2,56	4,44	2,83	4,17
Solicită abilități analitice	2,67	4,56	3,00	4,08
Îmi permite să utilizez experiența mea profesională	3,56	3,78	3,42	3,75
Îmi este (va fi) de ajutor în creșterea mea profesională	3,89	3,89	3,92	4,00
Frustrant	1,89	1,89	2,17	2,00
Corespunde intereselor mele	4,22	4,22	3,75	4,42
Consumator de timp	2,78	3,33	3,08	3,08
	n = 12		n = 12	

Notă: Punctajul este acordat în funcție de utilitatea metodei date de la 1 la 5 (1- absolut neimportantă, 2 – neutilă, 3 – indiferent, 4 – utilă, 5 – foarte utilă).

Referințe

1. Ciccotello, Conrad S. And Steve G. Green. „Student – Authored Case Studies in Finance”, Journal of Financial Education, Spring 2003, p. 55-60.
2. Kocher, Claudia S. And John A. Helmuth. „Real-Time Finance Cases”, Journal of Financial Education, Fall 2004, p. 54-59.