

Cuprins

Introducere	9
Capitolul 1	
Construirea modelelor ca metodă de reducere a complexității	11
1.1. Modelarea ca metodă de reducere a complexității	11
1.1.1. Logica problemelor economice	11
1.1.2. Considerarea problemelor economice	13
1.1.3. Aspecte generale privind noțiunea de incertitudine	14
1.1.4. Simplificarea problemelor economice în procesul de modelare	16
1.1.5. Principii de simplificare în procesul de modelare a problemelor economice complexe	17
1.2. Metodologia modelelor	22
1.2.1. Funcțiile modelării	22
1.2.2. Principiile modelării	23
1.2.3. Clase de modele	24
1.2.4. Conceptul de sistem	25
1.2.5. Etapele construirii modelelor economico-matematice	27
1.2.6. Principiile de bază ale elaborării algoritmilor	28
1.2.7. Conținutul multidisciplinar al metodelor de analiză cantitativă	29
1.2.8. Studiul fenomenelor economice ca sistem	30
Capitolul 2	
Principalele aspecte privind construirea modelelor pentru analiza sistemelor dinamice	35
2.1. Modelarea sistemelor dinamice	35
2.2. Modelele statice, comparative și dinamice	38
2.3. Unele aspecte privind componentele modelului	41
2.4. Limitele sistemului în spațiu și timp	43
2.5. Costul energetic al producției la nivelul unei firme	45
2.6. Principii de modelare	45
2.7. Confirmarea modelului	48
2.8. Modelarea utilizării resurselor naturale	53
2.9. Extinderea abordării în modelare	57
2.10. Noțiuni privind programarea economică	59
2.10.1. Programarea fluxurilor	59
2.10.2. Derivate și decalaje	63

2.10.3. Ecuații de integrare.....	64
2.10.4. Introducere în modelarea proceselor economice	65
2.11. Analiza cost – beneficiu.....	69
2.12. Extinderea limitelor sistemului	70
2.13. Analiza sensibilității	71

Capitolul 3

Principalele elemente privind unele împrumuturi și dobânda	73
3.1. Considerații privind dobânzile simple și scontarea acestora.....	73
3.1.1. Dobânzile simple.....	73
3.1.1.1. Elemente introductive	73
3.1.1.2. Determinarea și utilizarea valorilor dobândită și reală.....	73
3.1.1.3. Calculul ratei dobânzii	74
3.1.1.4. Calculul dobânzii simple.....	75
3.1.1.5. Studii de caz privind calculul dobânzii	77
3.1.2. Scontarea cu dobânzi simple	81
3.1.2.1. Elemente generale.....	81
3.1.2.2. Noțiunea de scont rațional	82
3.1.2.3. Noțiunea de scont comercial	83
3.1.2.4. Utilizarea practică a scontării.....	84
3.1.2.5. Studii de caz comparative ale sconturilor	85
3.2. Împrumuturi indivize și obligatate.....	88
3.2.1. Aspecte generale privind împrumuturile indivize	88
3.2.1.1. Elemente generale.....	88
3.2.1.2. Studii de caz privind ratele, anuitățile și rambursarea	91
3.2.2. Conceptul de împrumut obligat	94
3.2.2.1. Noțiuni generale.....	94
3.2.2.2. Studii de caz privind împrumutul obligat	97

Capitolul 4

Noțiuni teoretice referitoare la simularea modelelor economice	103
4.1. Clasificarea modelelor de simulare.....	103
4.2. Etapele simulării numerice	104
4.3. Considerații privind metoda Monte Carlo.....	110

Capitolul 5

Caracteristicile modelării proceselor de alocare a resurselor financiare.....	117
5.1. Aspecte privind alocarea resurselor	118
5.2. Model de alocare statică sau globală a resurselor	120
5.3. Model de alocare dinamică a resurselor.....	122
5.4. Aspecte principale privind repartiția resurselor	125
5.5. Modele de alocare utilizând programarea liniară în numere întregi.....	134
5.6. Alocarea mai multor resurse și mai mulți solicitanți.....	136

Capitolul 6

Modele de analiză a elasticității ofertei și a studiului fenomenelor de piață	139
6.1. Utilizarea modelelor statistico-econometrice în studiul pieței	139
6.1.1. Modele statice de optimizare a structurii ofertei	139
6.1.2. Modele dinamice de optimizare a structurii ofertei	144
6.2. Elasticitatea ofertei în raport cu resursele	146
6.2.1. Sensibilitatea structurii ofertei.....	146
6.2.2. Asigurarea stabilității ofertei	147
6.2.3. Utilizarea eficientă a resurselor disponibile	151

Capitolul 7

Noțiuni teoretice și practice privind conceptul de dobândă compusă și anuitățile	153
7.1. Conceptul de dobândă compusă.....	153
7.1.1. Noțiuni generale	153
7.1.2. Studii privind capitalizarea dobânzii	155
7.2. Definierea și conceptul de anuități.....	159
7.2.1. Elemente generale ale anuității.....	159
7.2.2. Metode statistice de determinare a ratei dobânzii	162
7.2.3. Studii privind anuitățile	165

Capitolul 8

Modele utilizate în activitatea de creditare și analiza riscurilor bancare	171
8.1. Creditare bancară și riscul de creditare	171
8.1.1. Aspecte generale privind activitatea și riscul bancar.....	171
8.1.2. Utilizarea creditului în contextul riscului de credit	173
8.1.2.1. Analiza dosarului de creditare pentru societăți comerciale.....	173
8.1.2.2. Sursele de informații necesare în efectuarea analizei dosarului de creditare	174
8.1.2.3. Necesitatea analizei bilanțului societății comerciale.....	175
8.1.2.4. Principalele elemente de analiză financiară a societății comerciale.....	178
8.1.2.4.1. Analiza sistemului de rate	178
8.1.2.4.2. Analiza contului de rezultate	180
8.1.2.4.3. Analiza fluxului de numerar (cash flow)	181
8.1.2.4.4. Analiza și evaluarea riscurilor unei tranzacții.....	181
8.1.2.5. Documentația unei aplicații de credit.....	182
8.1.2.6. Reglementarea riscului de credit.....	184
8.2. Analiza principalelor riscuri bancare	187
8.2.1. Riscul de lichiditate	187
8.2.1.1. Noțiuni introductive	187
8.2.1.2. Indicatorii lichidității bancare	189
8.2.1.3. Studii de caz privind lichiditatea bancară	192
8.2.2. Riscul de insolvabilitate – definiție și considerare	194
8.2.2.1. Definierea insolvabilității și funcțiile fondurilor proprii.....	194
8.2.2.2. Reglementarea bancară privind capitalul	194

8.2.2.3. Reglementarea riscului de insolvabilitate în România.	
Studiu de caz relevant.....	195
8.2.3. Studiu practic privind calculul indicatorului de solvabilitate	200
8.2.4. Riscul operațional.....	201
8.2.4.1. Importanța gestionării riscului operațional	201
8.2.4.2. Riscul operațional în contextul Noului Acord de la Basel	201
8.2.4.3. Definierea riscului operațional	202
8.2.4.4. Cuantificarea riscului operațional	205
8.2.4.5. Abordare calitativă în măsurarea riscului operațional.....	206
8.2.5. Riscul de țară în activitatea bancară	207
8.2.5.1. Definierea riscului de țară.....	207
8.2.5.2. Factorii care generează riscul de țară	208
8.2.5.3. Analiza riscului de țară – principalele metode	208
8.2.6. Gestionarea riscului de rată a dobânzii.....	211
8.2.6.1. Conținutul și caracteristicile riscului de rată a dobânzii.....	211
8.2.6.2. Măsurarea statistică a riscului de rată a dobânzii. Principalii indicatori	212
8.2.6.3. Tehnici financiare de acoperire a riscului de rată a dobânzii	214
Capitolul 9	
Indicatori pentru măsurarea și analiza performanțelor bancare	219
9.1. Analiza performanțelor bancare.....	220
9.2. Indicatori utilizați în analiza performanțelor bancare - studii practice.....	223
9.3. Performanțele bancare și implicațiile asupra costurilor marginale	233
Capitolul 10	
Model de construire și analiză a portofoliului eficient.....	237
10.1. Conceptul de portofoliu eficient	237
10.2. Unele considerații privind portofoliile eficiente în concepția lui William Sharpe	238
10.3. Valoarea mobilă, element important în construirea portofoliilor.....	246
10.4. Construirea portofoliilor eficiente.....	256
Bibliografie.....	261