

Cuprins

| | |
|---|----|
| Cuvânt-înainte | 13 |
| Capitolul 1. Introducere în managementul financiar operațional | |
| (Victor Dragotă) | 15 |
| 1.1. Managementul financiar operațional, componentă a managementului financiar..... | 16 |
| 1.2. Optimizări | 20 |
| 1.3. Controlul financiar intern..... | 22 |
| Referințe bibliografice | 22 |
| Verificați-vă cunoștințele! | 23 |
| Probleme și studii de caz | 23 |
| Soluții..... | 23 |
| Capitolul 2. Managementul financiar al capitalului de lucru | |
| (Laura Obreja Brașoveanu) | 25 |
| 2.1. Capitalul de lucru brut și net | 26 |
| 2.2. Componente ale capitalului de lucru net..... | 30 |
| 2.3. Strategii de dimensionare a capitalului de lucru net | 33 |
| 2.4. Analiza corelației dintre capitalul de lucru net și cifra de afaceri | 36 |
| Referințe bibliografice | 38 |
| Lecturi ulterioare | 39 |
| Verificați-vă cunoștințele! | 39 |
| Probleme și studii de caz | 39 |
| Soluții..... | 41 |
| Capitolul 3. Managementul financiar al stocurilor | |
| (Laura Obreja Brașoveanu) | 43 |
| 3.1. Tipuri de stocuri | 44 |
| 3.2. Analiza corelației dintre stocuri și cifra de afaceri..... | 45 |
| 3.3. Costurile aferente stocurilor..... | 48 |
| 3.4. Model de determinare a cantității optime de comandat | 52 |
| 3.5. Model stocastic de determinare a stocului de siguranță | 58 |
| Referințe bibliografice | 61 |
| Lecturi ulterioare | 61 |
| Verificați-vă cunoștințele! | 61 |
| Probleme și studii de caz | 62 |
| Soluții..... | 64 |
| Capitolul 4. Managementul financiar al creanțelor-clienți | |
| (Laura Obreja Brașoveanu) | 67 |
| 4.1. Aspecte introductive privind creanțele..... | 68 |
| 4.2. Analiza corelației dintre creanțe și cifra de afaceri | 69 |
| 4.3. Politica de creditare comercială | 72 |
| 4.4. Evaluarea politicii de creditare comercială | 76 |
| 4.5. Politica optimă de creditare comercială | 78 |
| 4.6. Monitorizarea clienților..... | 82 |
| Referințe bibliografice | 88 |
| Lecturi ulterioare | 88 |

| | |
|---|-----|
| Verificați-vă cunoștințele! | 88 |
| Probleme și studii de caz | 88 |
| Soluții..... | 89 |
| | |
| Capitolul 5. Managementul financiar al furnizorilor | |
| (Laura Obreja Brașoveanu) | 91 |
| 5.1. Aspecte introductive privind managementul financiar al furnizorilor | 92 |
| 5.1. Analiza corelației dintre furnizori și cifra de afaceri..... | 93 |
| 5.2. Costul creditelor comerciale – furnizori | 96 |
| Referințe bibliografice | 100 |
| Lecturi ulterioare | 100 |
| Verificați-vă cunoștințele! | 100 |
| Probleme și studii de caz | 101 |
| Soluții..... | 101 |
| | |
| Capitolul 6. Managementul financiar al trezoreriei | |
| (Laura Obreja Brașoveanu) | 103 |
| 6.1. Trezoreria întreprinderii | 105 |
| 6.2. Ciclul de conversie a numerarului..... | 106 |
| 6.3. Bugetul de trezorerie..... | 111 |
| 6.4. Determinarea nivelului optim al trezoreriei | 114 |
| 6.4.1. Modelul Baumol-Allais-Tobin | 115 |
| 6.4.2. Modelul Miller-Orr..... | 120 |
| Referințe bibliografice | 122 |
| Lecturi ulterioare | 122 |
| Verificați-vă cunoștințele! | 122 |
| Probleme și studii de caz | 123 |
| Soluții..... | 124 |
| | |
| Capitolul 7. Managementul financiar al relațiilor cu statul | |
| (Ingrid-Mihaela Dragotă și Victor Dragotă) | 127 |
| 7.1. Scurtă introducere | 128 |
| 7.2. O prezentare generală a principalelor tipuri de impozite | 130 |
| 7.3. Deductibilitatea cheltuielilor din profitul companiei și economiile fiscale | 140 |
| 7.4. Impactul fiscalității asupra trezoreriei întreprinderii..... | 143 |
| 7.5. Subvențiile, schemele de ajutor de stat și împrumuturile nerambursabile | 154 |
| Referințe bibliografice | 158 |
| Lecturi ulterioare | 159 |
| Verificați-vă cunoștințele! | 159 |
| Probleme și studii de caz | 160 |
| Soluții..... | 160 |
| | |
| Capitolul 8. Managementul financiar al relațiilor cu societățile de asigurări | |
| (Ingrid-Mihaela Dragotă) | 161 |
| 8.1. Scurtă introducere | 162 |
| 8.2. Produsele de asigurare ca forme de protecție împotriva riscului – principale caracteristici și perspective de analiză a utilității acestora | 165 |
| 8.3. Asigurările de bunuri | 172 |
| 8.4. Asigurările de persoane..... | 176 |

| | |
|--|-----|
| 8.5. Asigurările de răspundere civilă..... | 179 |
| 8.6. Impactul contractelor de asigurare încheiate asupra trezoreriei companiei | 181 |
| Referințe bibliografice | 183 |
| Lecturi ulterioare | 183 |
| Verificați-vă cunoștințele! | 184 |
| Probleme și studii de caz | 184 |
| Capitolul 9. Relația cu societățile bancare: perspectiva managementului financiar | |
| (Victor Dragotă)..... | 187 |
| 9.1. Aspecte generale | 188 |
| 9.2. Perspective diferite asupra managementului financiar: managementul, acționarii, creditorii | 189 |
| 9.3. Creditele pe termen scurt | 191 |
| 9.4. Garanțiile..... | 194 |
| Referințe bibliografice | 197 |
| Lecturi ulterioare | 197 |
| Verificați-vă cunoștințele! | 197 |
| Probleme și studii de caz | 197 |
| Soluții..... | 198 |
| Capitolul 10. Documentele. Studiul de fezabilitate și planul de afaceri | |
| (Victor Dragotă și Ingrid-Mihaela Dragotă)..... | 199 |
| 10.1. Introducere: o profesie plină de documente | 184 |
| 10.2. Bugetele | 186 |
| 10.3. Studiul de fezabilitate..... | 191 |
| 10.4. Planul de afaceri..... | 193 |
| 10.5. Epilog: Cât de importantă este semnătura ta | 197 |
| Referințe bibliografice | 197 |
| Lecturi ulterioare | 197 |
| Verificați-vă cunoștințele! | 198 |
| Probleme și studii de caz | 198 |
| Soluții..... | 199 |
| Index de cadre..... | 217 |
| Index de exemple..... | 217 |
| Index de figuri..... | 218 |
| Index de grafice | 218 |
| Index de tabele..... | 219 |
| Index de scheme | 220 |