

Cuprins

Cuvânt-înainte.....	11
Capitolul 1	
Conceptul de modelare ca metodă de reducere a complexității.....	13
1.1. Logica problemelor economice.....	13
1.2. Considerarea problemelor economice.....	15
1.3. Principalele aspecte privind noțiunea de incertitudine.....	17
1.4. Necesitatea simplificării problemelor economice complexe în procesul de modelare.....	19
1.5. Principalele principii de simplificare în procesul de modelare a problemelor economice complexe.....	21
Capitolul 2	
Principalele noțiuni privind construirea modelelor.....	29
2.1. Unele aspecte referitoare la funcțiile modelării.....	29
2.2. Principii care stau la baza modelării.....	30
2.3. Principalele clase de modele.....	32
2.4. Aspecte esențiale privind conceptul de sistem.....	33
2.5. Etapele construirii modelelor economico-matematice.....	36
2.6. Elaborarea algoritmilor – principiile de bază.....	37
2.7. Conținutul multidisciplinar al metodelor de analiză cantitativă.....	39
2.8. Studiul fenomenelor ca sistem.....	41
Capitolul 3	
Prezentarea modelării proceselor de alocare a resurselor financiare.....	45
3.1. Considerarea problemelor de alocare a resurselor.....	45
3.2. Model de alocare statică a resurselor. Unele probleme de alocare globală.....	49

3.3. Prezentarea unui model de alocare dinamică a resurselor.....	51
3.4. Unele probleme privind repartiția resurselor	56
3.5. Modele de alocare utilizând programarea liniară în numere întregi	69
3.6. Probleme de alocare a mai multor resurse și mai mulți solicitanți.....	72

Capitolul 4

Utilizarea unor modele în studiul fenomenelor de piață.....

4.1. Considerarea unor modele statice de optimizare a structurii ofertei	77
4.2. Utilizarea unor modele dinamice de optimizare a structurii ofertei	84

Capitolul 5

Analiza elasticității ofertei în raport cu resursele

5.1. Aprecierea sensibilității structurii ofertei.....	87
5.2. Necesitatea stabilității ofertei.....	89
5.3. Asigurarea elasticității ofertei	94
5.4. Utilizarea eficientă a resurselor disponibile	99

Capitolul 6

Programarea liniară simplă utilizată în modelare

6.1. Modelarea programului linear simplu.....	101
6.2. Utilizarea grafică a programului linear	103
6.3. Soluția algebrică a unui program linear simplu	107
6.4. Metoda lui Dantzing utilizată în determinarea unui maximum.....	109
6.5. Tabelele simplexului de maximizare oferă o prezentare în formă tabelară a metodei lui Dantzing.	111
6.6. Principalele aspecte teoretice privind dualitatea	115

Capitolul 7

Calculul dobânzilor simple și scontarea acestora.....

7.1. Dobânzile simple	119
7.1.1. Elemente introductive.....	119
7.1.2. Determinarea și utilizarea valorilor dobândită și reală	119
7.1.3. Calculul ratei dobânzii.....	121
7.1.4. Calculul dobânzii simple	122

7.1.5. Studii de caz privind calculul dobânzii.....	124
7.2. Procedura scontării cu dobânzi simple.....	129
7.2.1. Elemente generale	129
7.2.2. Noțiunea de scont rațional	131
7.2.3. Noțiunea de scont comercial	132
7.2.4. Utilizarea practică a scontării	133
7.2.5. Studii de caz comparative ale sconturilor.....	134

Capitolul 8

Noțiuni teoretice și practice privind dobânzile compuse

și anuitățile.....	139
8.1. Conceptul teoretic de dobândă compusă.....	139
8.1.1. Noțiuni generale	139
8.1.2. Studii de caz privind capitalizarea dobânzii	142
8.2. Definirea și conceptul de anuități.....	146
8.2.1. Elemente generale	146
8.2.2. Metode statistice de determinare a ratei dobânzii.....	150
8.2.3. Studii de caz privind anuitățile	154

Capitolul 9

Conceptul de împrumuturi indivize și obligare

161	161
9.1.1. Elemente generale	161
9.1.2. Studii de caz privind ratele, anuitățile și rambursarea	165
9.2. Conceptul de împrumut obligatar.....	170
9.2.1. Noțiuni generale	170
9.2.2. Studii de caz privind împrumutul obligatar	174

Capitolul 10

Aspecte teoretice privind modelarea proceselor concurențiale.....

181	181
10.2. Model de evaluare a cotelor de piață.....	184
10.3. Modele de licitație bazate pe devizul-ofertă	197

Capitolul 11

Modele decizionale multicriteriale	201
11.1. Elementele unui model decizional	201
11.2. Utilizarea mulțimilor vagi	204
11.3. Modele de transport utilizând programarea scop	209
11.4. Decizii condiționate de risc și incertitudine în luarea deciziilor	214
11.5. Câteva considerente privind modelul multicriterial bazat pe teoria mulțimilor vagi	216

Capitolul 12**Principalele elemente teoretice referitoare la simularea**

modelelor economice	219
12.1. Unele aspecte privind clasificarea modelelor de simulare	219
12.2. Principalele etape ale simulării numerice.....	221
12.3. Unele considerații privind metoda Monte Carlo	229

Capitolul 13

Activitatea bancară de creditare și riscul de creditare	237
13.1. Aspecte preliminare privind activitatea și riscul bancar.....	237
13.2. Utilizarea creditului și riscul de credit	239
13.2.1. Analiza dosarului de creditare pentru societăți comerciale	240
13.2.2. Sursele de informații necesare în efectuarea analizei dosarului de creditare	241
13.2.3. Necesitatea analizei bilanțului societății comerciale	243
13.2.4. Principalele elemente de analiză financiară a societății comerciale	246
13.2.4.1. Analiza sistemului de rate	247
13.2.4.2. Analiza contului de rezultate	249
13.2.4.3. Analiza fluxului de numerar (cash flow).....	251
13.2.4.4. Analiza și evaluarea riscurilor unei tranzacții	252
13.2.5. Documentația unei aplicații de credit	253
13.2.6. Reglementarea riscului de credit	255

Capitolul 14

Analiza principalelor riscuri bancare	261
14.1. Riscul de lichiditate.....	261
14.1.1. Noțiuni introductive.....	261
14.1.2. Indicatorii lichidității bancare.....	263
14.1.3. Studii de caz privind lichiditatea bancară.....	267
14.2. Riscul de insolvabilitate – definire și considerare.....	270
14.2.1. Definierea insolvabilității și funcțiile fondurilor proprii.....	270
14.2.2. Reglementarea bancară privind capitalul.....	270
14.2.3. Reglementarea riscului de insolvabilitate în România. Studiu de caz relevant	271
14.3. Studiu de caz privind calculul indicatorului de solvabilitate.....	278
14.4. Riscul operațional	279
14.4.1. Importanța gestionării riscului operațional	279
14.4.2. Riscul operațional în contextul noului acord de la Basel	280
14.4.3. Definierea riscului operațional	281
14.4.4. Cuantificarea riscului operațional.....	285
14.4.5. Abordare calitativă în măsurarea riscului operațional	287
14.5. Analiza riscului de țară în activitatea bancară.....	289
14.5.1. Definierea riscului de țară	289
14.5.2. Factorii care generează riscul de țară.....	289
14.5.3. Analiza riscului de țară – principalele metode.....	290
14.6. Gestionarea riscului de rată a dobânzii	294
14.6.1. Conținutul și caracteristicile riscului de rată a dobânzii	294
14.6.2. Măsurarea statistică a riscului de rată a dobânzii. Principalii indicatori.....	296
14.6.3. Tehnici financiare de acoperire a riscului de rată a dobânzii	299

Capitolul 15

Măsurarea și analiza performanțelor bancare	305
15.1. Considerații privind analiza performanțelor bancare	306
15.2. Prezentare a altor indicatori utilizați în analiza performanțelor bancare, utilizând studii de caz	310
15.3. Analiza performanțelor bancare și implicațiile asupra costurilor marginale.....	323
 Bibliografie selectivă	 329