

CUPRINS

<i>Cuvânt-înainte</i>	13
Capitolul 1. Conceptul de management	15
1.1. Managementul științific și cel intuitiv	15
1.2. Niveluri, arii de cuprindere și funcțiile managementului	20
1.3. Managementul financiar – componentă a sistemului managerial al organizației	24
1.4. Necesitatea și funcțiile managementului bancar	26
<i>Noțiuni și concepte-cheie</i>	30
Capitolul 2. Rolul și funcțiile firmei în dezvoltarea economică	31
2.1. Producția de bunuri materiale și de servicii	31
2.2. Rolul (obiectivul) companiei	33
2.3. Mutații în activitatea și structura companiilor	35
<i>Noțiuni și concepte-cheie</i>	39
Capitolul 3. Banii și sistemul bancar	40
3.1. Banii și evoluția lor	40
3.2. Rolul băncilor	42
3.3. Funcțiile băncilor	47
3.4. Sistemul bancar național și cel internațional	53
<i>Noțiuni și concepte-cheie</i>	70
Capitolul 4. Intermedierea bancară	71
4.1. Comerțul cu bani	71
4.2. Operațiuni bancare privind atragerea de depozite	71
4.3. Operațiuni bancare privind acordarea de credite	74
4.4. Operațiuni de trezorerie și operațiuni interbancare	93
<i>Noțiuni și concepte-cheie</i>	100
<i>Probleme rezolvate</i>	101
<i>Probleme propuse spre rezolvare</i>	103
Capitolul 5. Operațiuni (non)cash și operațiuni cu instrumente financiare derivate	104
5.1. Operațiuni bancare cu numerar	104
5.2. Operațiuni bancare fără numerar	107
5.3. Operațiuni cu instrumente financiare derivate	117
<i>Noțiuni și concepte-cheie</i>	123
<i>Probleme rezolvate</i>	124
<i>Probleme propuse spre rezolvare</i>	125

Capitolul 6. Operațiuni bancare proprii	127
6.1. Capitalul și fondurile proprii	127
6.2. Acordurile de la Basel privind capitalul	129
6.3. Rezervele minime obligatorii	136
<i>Noțiuni și concepte-cheie</i>	139
<i>Probleme rezolvate</i>	139
<i>Probleme propuse spre rezolvare</i>	143
 Capitolul 7. Previziune și planificare financiară într-o companie	146
7.1. Strategia financiară a companiei	147
7.2. Planul de afaceri al companiei	149
7.3. Bugetul de venituri și cheltuieli al companiei	152
<i>Noțiuni și concepte-cheie</i>	155
<i>Probleme rezolvate</i>	156
<i>Probleme propuse spre rezolvare</i>	158
 Capitolul 8. Previziune și planificare bancară	159
8.1. Strategia bancară	159
8.2. Planul de afaceri al băncii	165
8.3. Planificarea creditelor și a resurselor de acoperire ale acestora	169
8.4. Bugetul de venituri și cheltuieli al băncii	171
<i>Noțiuni și concepte-cheie</i>	174
<i>Probleme rezolvate</i>	175
<i>Probleme propuse spre rezolvare</i>	177
 Capitolul 9. Organizarea activității companiei	178
9.1. Forme de organizare a companiilor românești	178
9.2. Dizolvarea, fuziunea și divizarea companiilor	186
9.3. Lichidarea companiilor	189
9.4. Organizarea activității financiare a companiilor	191
<i>Noțiuni și concepte-cheie</i>	194
 Capitolul 10. Organizarea activității băncii	195
10.1. Funcția de organizare	195
10.2. Structura organizatorică. Organigrama	196
10.3. Organizarea internă a băncii	200
10.4. Organizarea băncilor ca grupuri financiare	204
<i>Noțiuni și concepte-cheie</i>	205
 Capitolul 11. Managementul activelor și pasivelor bancare, al lichidității și al riscurilor	206
11.1. Managementul activelor și pasivelor bancare	206
11.2. Managementul lichidității bancare	209
11.3. Managementul riscurilor și protejarea băncii împotriva acestora	216
<i>Noțiuni și concepte-cheie</i>	231
<i>Probleme rezolvate</i>	232
<i>Probleme propuse spre rezolvare</i>	239

Capitolul 12. Analiza economico-financiară a companiei	241
12.1. Structura și analiza bilanțului	242
12.2. Analiza performanței financiare	244
12.3. Analiza bonității companiei	248
<i>Noțiuni și concepte-cheie</i>	253
<i>Probleme rezolvate</i>	254
<i>Probleme propuse spre rezolvare</i>	257
 Capitolul 13. Analiza indicatorilor de performanță financiară a băncii	259
13.1. Profitul, principalul indicator de performanță financiară.....	260
13.2. Indicatori care exprimă profitabilitatea băncii	262
13.3. Corelații între indicatorii de profitabilitate și stabilirea pragului de rentabilitate	267
<i>Noțiuni și concepte-cheie</i>	269
<i>Probleme rezolvate</i>	269
<i>Probleme propuse spre rezolvare</i>	271
 Capitolul 14. Audit și control financiar	273
14.1. Principii, obiective, proceduri și documente de lucru privind auditul intern.....	273
14.2. Auditul situațiilor financiare.....	276
14.3. Evaluarea rezultatelor și comunicarea concluziilor. Raportul de audit	279
<i>Noțiuni și concepte-cheie</i>	283
 <i>Bibliografie selectivă</i>	285

