

CUPRINS

1. PREZENTARE GENERALĂ A CONCEPTULUI DE *RISC* ÎN CONTEXTUL PROCESELOR DE INTEGRARE ȘI GLOBALIZARE

1.1. Conceptul de <i>risc</i> – risc vs. incertitudine	9
1.2. Clasificarea riscurilor	26
1.3. Particularități ale riscului în activitatea agentului economic ...	31
1.3.1. Tipologia riscului activității agentului economic	34
1.4. Particularități ale riscurilor în afacerile economice internaționale	51

2. MANAGEMENTUL RISCULUI

2.1. Abordarea riscului în activitatea managerială. Standardele riscului managerial	60
2.2. Metode de lucru specifice deciziilor în condiții de risc și incertitudine	62
2.3. Procesul de management al riscului	70
2.3.1. Metode de identificare a riscului	72
2.3.2. Măsuri de diminuare și evitare a riscului	78
2.3.3. Evaluarea riscului	79
2.4. Analiza de risc. Metode de analiză (matricea de risc, OCTAVE, MEHARI)	84
2.4.1. Evaluarea riscului economic pe baza analizei pragului de rentabilitate	91
2.5. Evaluarea riscurilor de audit	98
2.5.1. Orientări noi în activitatea de evaluare a riscurilor de audit. Standardele riscului managerial	105
2.6. Evaluarea și analiza riscului de faliment	111
2.7. Managementul riscului proiectelor	112
2.8. Managementul riscului organizațional (al întreprinderii)	114
2.9. Managementul riscului comercial	116
2.10. Managementul riscului intra și interorganizațional	120

3. PROCESUL DE ANALIZĂ A RISCURILOR

3.1. Faze ale procesului de analiză a riscurilor	129
3.2. Evaluarea și ierarhizarea riscurilor	132
3.3. Răspunsul la risc	133
3.4. Monitorizarea, revizuirea și raportarea riscurilor	135
3.5. Tehnici de analiză a profitului	137
3.6. Analiza pe baza arborelui decizional	140
3.7. Analiza riscului de exploatare cu ajutorul pragului de rentabilitate	146
3.8. Analiza riscului de exploatare cu ajutorul pârghiei de exploatare	154
3.9. Analiza riscului financiar	160
3.9.1. Riscul financiar și analiza financiară a firmei	184

4. RISCUL ECONOMIC

4.1. Tipologia riscului economic	192
4.2. Impactul riscului economic asupra situației financiare a firmei ...	208
4.3. Risc informațional și informatic	211
4.3.1. Metode de evaluare a informațiilor privind riscul	214
4.4. Riscul în investiții	226
4.4.1. Metode deterministe de măsurare a riscului investițional ..	227
4.4.2. Metode naționale de măsurare a riscului investițional – speranța matematică a câștigului, arborele de decizie, analiza ecarturilor, teoria jocurilor	229

5. RISCUL DE PIAȚĂ

5.1. Caracteristicile și abordările metodologice ale riscului de piață	234
5.2. Riscul financiar	243
5.3. Riscul bancar	255
5.3.1. Clasificarea riscurilor bancare	256
5.3.2. Gestionarea riscurilor bancare	261
5.3.3. Strategia BCR în domeniul riscului bancar conform Acordului Basel II	268
5.3.4. Managementul riscului capitalului	282
5.3.5. Managementul riscului ratei dobânzii	282
5.3.6. Managementul riscului valutar	283
5.3.7. Gestiunea riscurilor în sistemul de plăți	284
5.4. Riscul valutar	286
5.5. Riscul de preț	290
5.6. Riscul de expediție și transport	290
5.7. Riscul de marketing	290

6. RISCURILE ÎN SCHIMBURILE ECONOMICE INTERNAȚIONALE

6.1. Clauze contractuale asiguratorii de acoperire a riscului	301
6.1.1. Asigurarea riscurilor în transportul internațional	305
6.1.2. Polița de asigurare	320
6.1.3. Riscul de livrare. Regula uniformă / INCOTERMS 2000 ..	321
6.2. Garantarea calității mărfurilor de export și a riscului de calitate ...	322
6.3. Clauze de acoperire a riscurilor valutare și de escaladare a riscurilor de preț	323
6.4. Clauze valutare împotriva riscurilor nevalutare	331
6.5. Garanțiile privind riscul de neexecutare a obligațiilor contractuale în schimburile economice internaționale. Scrisori de garanție	337
6.5.1. Garanția caselor (societăților) de asigurare	340
6.5.2. Garanția statului	346
6.5.3. Instituțiile bancare și financiare	350
6.6. Operațiuni contractuale bancare de acoperire a riscului financiar-valutar – <i>Swap Hedging</i>	351
6.7. Alte categorii de măsuri în afacerile economice internaționale ...	353

7. TEHNICI DE GARANTARE PENTRU CONTRACARAREA RISCURILOR ÎN AFACERILE ECONOMICE INTERNAȚIONALE

7.1. Garanția în contractul comercial internațional	361
7.2. Instrumente de garantare	364
7.3. Clasificarea garanțiilor	367
7.4. Obiectul și aria de acoperire a garanțiilor	368
7.5. Scrisori de garanție bancară	369
7.5.1. Tipologia scrisorilor de garanție bancară	376
7.5.2. Cauțiunea bancară	381
7.5.3. Garanția la cerere	383
7.5.4. Garanția de participare la o licitație	384
7.5.5. Garanția de bună execuție	386
7.5.6. Garanția de bună restituire a avansului	390
7.5.7. Garanția de plată	393
7.5.8. Garanția de admisie temporară	399
7.5.9. Garanția de compensație pentru export prealabil	401

7.5.10. Garanția pentru exportul în consignație	401
7.5.11. Garanții și contragarantii	402
7.6. Emiterea și utilizarea garanțiilor bancare	405
7.7. Alte tehnici de garantare a riscurilor bancare	409
<i>Bibliografie</i>	415