



Programul de studiu: FINANȚE ȘI BĂNCI (în limba maghiară)

Proba 1 - Evaluarea cunoștințelor fundamentale și de specialitate – Finanțe

TEMATICA ȘI BIBLIOGRAFIA pentru examenul de licență sesiunea **iulie 2024** și **februarie 2025**

I Partea I. Produse și servicii bancare.

1. Operațiuni pasive ale băncilor
2. Creditarea
 - 2.1 Creditarea persoanelor fizice
 - 2.2 Creditarea persoanelor juridice
3. Triunghiul activității bancare
 - 3.1 Lichiditate
 - 3.2 Solvabilitate
 - 3.3 Rentabilitate
4. Provocările sectorului bancar

Partea II. Evaluarea investițiilor.

5. Valoarea actualizată și costul alternativ al capitalului
 - 5.1. Termenii de dobândă compusă și valoare actualizată
 - 5.2. Valoarea actualizată netă (VAN)
 - 5.3. Perpetuitatea și anuitatea
6. Rata internă de rentabilitate (RIR)
 - 6.1. Termenul de rată de internă de rentabilitate
 - 6.2. Capcanele ratei interne de rentabilitate
7. Decizii de investiții pe baza valorii actualizate nete
 - 7.1. Echivalentul anual de cost și de venituri
 - 7.1.1. Evaluarea proiectelor cu durată diferită
 - 7.1.2. Schimb de echipamente
 - 7.2. Interacțiunile dintre deciziile de investiții
 - 7.2.1. Timing-ul optim al investițiilor
 - 7.2.2. Utilizarea alternativă a capacității de producție
8. Decizii de capital și risc
 - 8.1. Legătura dintre risc și rentabilitate – modelul CAPM
 - 8.2. Costul mediu ponderat al capitalului (WACC)
9. Leasing-ul
 - 9.1. Leasing-ul ca sursă de finanțare
 - 9.2. Leasing-ul operațional
 - 9.3. Leasing-ul financiar și evaluarea acestuia

Partea III. Gestiunea portofoliului.

10. Portofolii optime și construirea frontierei eficiente
 - 10.1. Efectul de diversificare
 - 10.2. Ipotezele modelului lui Markowitz și conceptul de frontieră eficientă
 - 10.3. Frontiera eficientă fără activul fără risc
11. Modelul de evaluare a activelor financiare la echilibru (CAPM)
 - 11.1. Condițiile preliminare ale modelului
 - 11.2. Prezentarea modelului
 - 11.3. Aportul CAPM-lui în teoria financiară
 - 11.4. Critici aduse CAPM-lui

Bibliografie:

- [1.] Kovács Levente, Mérő Katalin (2018), *Bankmenedzsment. Banküzemtan*, Magyar Bankszövetség, Budapest
Capitolul 1: pg. 49-59.
Capitolul 2: pg. 113-125.
Capitolul 3: pg. 146-153, 158-174, 181-190.
Capitolul 5: pg. 225-235.
- [2.] Erdős Mihály, Mérő Katalin (2010), *Pénzügyi közvetítő intézmények. Bankok és intézményi befektetők.*, Editura Akadémiai, Budapest
Capitolul 2: pg. 52-57, 69-74 , 83-88, 98-104.
- [3.] Brealey, Richard A., Myers, Stewart C. (2012), *Modern vállalati pénzügyek*, Editura Panem, Budapest
Capitolul 6: pg. 17-24, 35-45.
Capitolul 7: pg. 101-111.
Capitolul 8: pg. 140-150.
Capitolul 9: pg. 205-208, 240-245.
Capitolul 12: pg. 779-795.
- [4.] Bodie, Zvi, Kane, Alex, Marcus, Alan J. (2005), *Befektetések*, Editura Aula, Budapest
Capitolul 13: pg. 247-277
Capitolul 14: pg. 305-324.
- [5.] Nagy Bálint Zsolt, Kürti László Ádám (2016): *Portfólióelmélet és portfóliókezelés*, Abel, Cluj-Napoca
Capitolul 13: pg. 52-64
Capitolul 14: pg. 79-99

Lect. univ. dr. CARDOȘ Ildikó-Réka
Director departament