



## 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 2026** și **februarie 2027**

### 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