



Conferențiar, poziția 16, Statul de funcții al Departamentul de Finanțe și Contabilitate, disciplinele: *Monedă, Instituții de credit, Piețe de capital, Management de portofoliu, Marketing financiar-bancar.*

DISCIPLINA: MONEDĂ

Tematica de concurs

1. CARACTERISTICILE MONEDEI

- 1.1. Moneda: concept, funcții și rol
- 1.2. Evoluția monedei
- 1.3. Clasificarea monedei și caracteristicile acesteia

2. MASA MONETARĂ

- 2.1. Masa monetară și agregatele monetare
- 2.2. Contrapartidele masei monetare
- 2.3. Circulația monetară

3. SISTEME MONETARE NAȚIONALE

- 3.1. Definiția sistemului monetar național
- 3.2. Elemente caracteristice ale unui sistem monetar național
- 3.3. Tipuri de sisteme monetare

4. EMISIUNEA DE MONEDĂ

- 4.1. Reglementarea emisiunii de monedă
- 4.2. Convertibilitatea monetară și cursul de schimb

5. SISTEMUL MONETAR INTERNAȚIONAL

- 5.1. SMI: etape premergătoare și realizări
- 5.2. Principii care au stat la baza SMI
- 5.3. Instituțiile SMI
- 5.4. Prăbușirea sistemului de la Bretton Woods și reforma SMI

6. SISTEMUL MONETAR EUROPEAN

- 6.1. Etapele premergătoare SME
- 6.2. SME. Creare și funcționare
- 6.3. Moneda – coș ECU

7. UNIUNEA MONETARĂ EUROPEANĂ

- 7.1. Constituirea Uniunii Monetare Europene
- 7.2. Instituțiile monetare europene
- 7.3. Moneda Euro

8. CREDITUL

- 8.1. Trăsăturile caracteristice ale creditului
- 8.2. Formele creditului

9. DOBÂNDA

- 9.1. Definiția dobânzii
- 9.2. Tipuri de dobândă
- 9.3. Rata dobânzii

10. RATELE DE DOBÂNDĂ

- 10.1. Utilizarea ratelor de actualizare în calculele financiare.

10.2. Valoarea actuală a unei obligațiuni.

10.3. Randamentul pentru perioada de posesie a obligațiunilor.

Bibliografia de concurs

1. Nicolae Dardac, Teodora Vâșcu – „Monedă- credit 1” , Editura ASE, București 2002
2. Cezar Basno, Nicolae Dardac, Constantin Floricel – „Monedă, Credit, Bănci”, EDP, București, 1997
3. Cezar Basno, Nicolae Dardac, Constantin Floricel – „Monedă, Credit, Bănci – aplicații și studii de caz”, EDP, București, 1997
4. Cezar Basno, Nicolae Dardac – „Operațiuni bancare”, EDP, București, 1996, București, 2001

DISCIPLINA: INSTITUȚII DE CREDIT

Tematica de concurs

1. ORGANIZAREA ȘI FUNCȚIONAREA SISTEMELOR BANCARE

- 1.1. Rolul și structura sistemelor bancare
- 1.2. Caracteristici ale sistemelor bancare
- 1.3. Modele și strategii bancare
- 1.4. Evoluții ale sistemului bancar românesc

2. ORGANIZAREA ȘI FUNCȚIONAREA BĂNCILOR CENTRALE

- 2.1. Organizarea și independența băncilor centrale
- 2.2. Funcțiile băncilor centrale
- 2.3. Bilanțul și operațiunile băncilor centrale
- 2.4. Banca Națională a României
- 2.5. Sistemul European al Băncilor Centrale

3. TIPOLOGIA BĂNCILOR

- 3.1. Băncile comerciale: rol și operațiuni
- 3.2. Băncile de afaceri
- 3.3. Alte tipuri de bănci

4. OPERAȚIUNILE BANCARE

- 4.1. Operațiunile active ale băncilor comerciale
- 4.2. Operațiunile pasive ale băncilor comerciale

5. RISCURILE ȘI PRUDENȚA BANCARĂ

- 5.1. Tipologia riscurilor bancare
- 5.2. Control și norme prudențiale bancare
- 5.3. Reglementările prudențiale și strategiile bancare

6. PERFORMANȚELE BANCARE

- 6.1. Performanțe bancare și indicatori de exprimare

7. POLITICA MONETARĂ

- 7.1. Politica monetară
- 7.2. Efectele politicii monetare asupra activității bancare
- 7.3. Eficacitatea politicii monetare

8. INSTRUMENTELE POLITICII MONETARE

- 8.1. Instrumentele politicii monetare
- 8.2. Canale de transmitere a politicii monetare

9. ECHILIBRUL MONETAR ȘI INFLAȚIA

Bibliografia de concurs

1. Nicolae Dardac, Teodora Vâșcu – „Monedă- credit 2” , Editura ASE, București 2002

2. Cezar Basno, Nicolae Dardac, Constantin Floricel – „Monedă, Credit, Bănci”, EDP, București, 1994
3. Cezar Basno, Nicolae Dardac, Constantin Floricel – „Monedă, Credit, Bănci – aplicații și studii de caz”, EDP, București, 1994
4. Cezar Basno, Nicolae Dardac – „Operațiuni bancare”, EDP, București, 1996

DISCIPLINA: PIEȚE DE CAPITAL

Tematica de concurs

1. FUNCȚIONAREA PIEȚELOR DE CAPITAL

- 1.1. Piața de capital și piața monetară.
- 1.2. Piața primară și piața secundară de capital.
- 1.3. Piața extrabursieră

2. ROLUL PIEȚELOR DE CAPITAL

- 2.1. Rolul pieței de capital de finanțare a economiei
- 2.2. Rolul pieței de capital de asigurare a echilibrului.

3. CEREREA ȘI OFERTA DE CAPITAL FINANCIAR

- 3.1. Exponenții cererii și ofertei de capital.
- 3.2. Factorii care influențează cererea și oferta de capital.
- 3.3. Procesul de economisire – condiție a asigurării unei oferte de capital autohton.

4. TITLURILE FINANCIARE

- 4.1. Caracteristicile titlurilor financiare (valori mobiliare) primare.
- 4.2. Emitenți, investitori, intermediari
- 4.3. Obligațiunile: valoarea nominală și reală, scadența, durata de imunizare, sensibilitatea

5. EMISIUNEA ȘI PLASAMENTUL PE PIEȚELE FINANCIARE

- 5.1. Acțiunile și valoarea acestora, drepturi conferite în cazul majorării capitalului social prin emisiune de noi acțiuni.
- 5.2. Alte titluri financiare: primare, derivate, compozite.
- 5.3. Opțiunile și rolul lor pe piața de capital.

6. EFICIENȚA BURSIERĂ

- 6.1. Dimensiunile eficienței bursiere.
- 6.2. Valoarea intrinsecă a valorilor mobiliare: multiplicatorul bursier
- 6.3. Piața bursieră – sistem dinamic complex.
- 6.4. Influența factorilor fiscali asupra eficienței bursiere.

7. ANALIZA TEHNICĂ A TITLURILOR FINANCIARE

- 7.1. Comportamentul cursului valorilor mobiliare.
- 7.2. Analiza grafică a pieței unui titlu mobilier

8. ANALIZA TEORETICĂ A UNUI TITLU FINANCIAR

- 8.1. Rentabilitatea
- 8.2. Dispersia și abaterea medie pătratică – indicatori de măsurare a riscului unui titlu financiar
- 8.3. Volatilitatea titlurilor financiare

9. STRUCTURA ORGANIZATORICĂ A BURSEI DE VALORI

- 9.1. Statutul bursei de valori
- 9.2. Membrii bursei
- 9.3. Agenții pieței bursiere.

10. STRUCTURA FUNCȚIONALĂ A BURSEI

- 10.1. Introducerea valorilor mobiliare la bursă
- 10.2. Ordinele bursiere
- 10.3. Cotarea valorilor mobiliare
- 10.4. Fluxul informațional al bursei de valori

11. PIAȚA EXTRABURSIERĂ

- 11.1. Piețele de tip OTC (over the counter) și rolul acestora.
- 11.2. Natura tranzacțiilor pe piața OTC.
- 11.3. Organizarea pieței extrabursiere în România (Rasdaq).

Bibliografia de concurs

1. Alexandru Olteanu – *Piețe de capital*, Editura Dareco București, 2003
2. Alexandru Olteanu, Florin Manuel Olteanu – *Managementul de portofoliu și al riscului titlurilor pe piața titlurilor financiare*, Editura Dareco, București, 2003.
3. Alexandru Olteanu, Mădălina Antoaneta Olteanu – *Piețe de capital și burse de valori*, Editura Macarie, 2000
4. Gabriela Anghelache – *Piețe de capital și tranzacții bursiere*, Editura Didactică și Pedagogică, București, 1997.
5. Teodora Vâșcu – *Piețe de capital și gestiunea portofoliilor*, Ed. ASE, 1999

DISCIPLINA: MANAGEMENT DE PORTOFOLIU

Tematica de concurs

1. EFICIENȚA PIEȚEI FINANCIARE
 - 1.1. Teoria pieței financiare eficiente.
 - 1.2. Conceptul de eficiență a pieței financiare; eficiența operațională, eficiența organizatorică, eficiența informațională.
2. ANALIZA EFICIENȚEI PORTOFOLIILOR DE TITLURI FINANCIARE
 - 2.1. Selecția unui portofoliu eficient.
 - 2.2. Diversificarea unui portofoliu eficient.
3. MODELE DE ANALIZĂ A MODULUI DE GESTIONARE A PORTOFOLIILOR DE TITLURI FINANCIARE
 - 3.1. Modelul de piață.
 - 3.2. Frontiera eficientă.
4. MANAGEMENTUL PORTOFOLIULUI DE TITLURI
 - 4.1. Teoria modernă a portofoliului.
 - 4.2. Modele de echilibru al activelor financiare și al prețului riscului.
5. STRATEGII DE GESTIONARE A PORTOFOLIILOR
 - 5.1. Evaluarea performanței portofoliului.
 - 5.2. Obiective și strategii de investiții de portofoliu.
6. PIAȚA PRODUSELOR DERIVATE
 - 6.1. Contracte Futures
 - 6.2. Contracte Forward.
 - 6.3. Opțiuni.
7. STRATEGII DE PORTOFOLIU CU OPȚIUNI
 - 7.1. Straddle
 - 7.2. Strangle
8. OBLIGAȚIUNILE
 - 8.1. Obligațiuni.
 - 8.2. Gestiunea unui portofoliu de obligațiuni.
9. PIAȚA FINANCIARĂ PRIMARĂ ȘI SECUNDARĂ DIN ROMÂNIA
 - 9.1. Bursa de valori: rol, reglementări. Activitatea Bursei de Valori din București.
 - 9.2. Registrul Român al Acționarilor.
 - 9.3. Societatea Națională de compensare, Decontare și Depozitare pentru valori mobiliare.
 - 9.4. Organe de supraveghere.
 - 9.5. Rasdaq: sisteme de tranzacționare, servicii oferite, activitatea operațională, conducerea.

Bibliografia de concurs

1. Alexandru Olteanu – *Piețe de capital*, Editura Dareco București, 2003
2. Alexandru Olteanu, Florin Manuel Olteanu – *Managementul de portofoliu și al riscului titlurilor pe piața titlurilor financiare*, Editura Dareco, București, 2003.
3. Alexandru Olteanu, Mădălina Antoaneta Olteanu – *Piețe de capital și burse de valori*, Editura Macarie, 2000
4. Gabriela Anghelache – *Piețe de capital și tranzacții bursiere*, Editura Didactică și Pedagogică, București, 1997.
5. Teodora Vâșcu – *Piețe de capital și gestiunea portofoliilor*, Ed. ASE, 1999

DISCIPLINA: MARKETING FINANCIAR - BANCAR

Tematica de concurs

1. MARKETINGUL PENTRU PRODUSE ȘI SERVICII FINANCIAR – BANCARE
 - a. Caracteristicile generale ale serviciilor
 - b. Oferta bancară de produse și servicii
2. ANALIZA COMPORTAMENTULUI CONCURENȚIAL
 - a. Monitorizarea comportamentului concurențial
 - b. Strategii de marketing concurențial
3. CARACTERISTICILE SERVICIILOR FINANCIAR – BANCARE
 - a. Serviciile bancare
 - b. Dezvoltarea produselor și serviciilor
 - c. Ciclul de viață a produsului
4. PREȚUL PRODUSELOR ȘI SERVICIILOR FINANCIAR-BANCARE
 - a. Prețul și mixul de marketing.
 - b. Factorii care influențează prețurile. Specificitatea prețului produselor și serviciilor financiar-bancare.
 - c. Stabilirea prețurilor la serviciile bancare utilizate pe bază de comisioane. Politica de preț în bănci.
 - d. Elementele incluse în procesul de stabilire a prețurilor serviciilor financiar-bancare.
5. COMUNICAREA ÎN MARKETING
 - a. Definirea comunicării în marketing.
 - b. Procesul de comunicare.
 - c. Forme de comunicare.
 - d. Mixul promoțional.
 - e. Planificarea unei campanii promoționale
6. CANALELE DE DISTRIBUȚIE
 - a. Distribuția serviciilor financiar-bancare.
 - b. Canalele de distribuție.
 - c. Tehnologia și canalele de distribuție.
 - d. Alegerea canalului de distribuție.
 - e. Evaluarea și gestionarea canalelor de distribuție.
7. CALITATEA SERVICIILOR ȘI RELAȚIA DINTRE BANCĂ ȘI CLIEȚI
 - a. Clieții interni.
 - b. Calitatea serviciilor.
 - c. Managementul serviciilor.
 - d. Monitorizarea standardelor de performanță.
8. INFORMAȚIA DE MARKETING. COMERCIALIZAREA SERVICIILOR FINANCIAR-BANCARE
 - a. Comercializarea serviciilor financiar-bancare.
 - b. Tehnici de cercetare a pieței.
 - c. Procesul cercetării pieței.
 - d. Analiza informațiilor de piață.

9. SEGMENTAREA CLIENTELEI ȘI OBIECTIVELE EI. STRATEGIA ȘI PLANUL DE MARKETING.
EVALUAREA ACTIVITĂȚILOR DE MARKETING

- a. Definirea segmentării pieței.
- b. Procesul de segmentare. Principiile segmentării.
- c. Evaluarea portofoliului de produse și servicii.
- d. Strategia și planul de marketing. Etapele dezvoltării planului de marketing.
- e. Evaluarea activităților de marketing.

Bibliografia de concurs

1. Madalina Radoi, „Marketing financiar-bancar”, Editura Economica, București, 2009
2. Alexandru Olteanu, Catalin Alexandru Olteanu „Marketing financiar-bancar”, Editura Dareco, Bucuresti 2003
3. Alexandru Olteanu, Madalina Olteanu, Mihaela Moarcas „Marketing financiar-bancar. Activitati si tehnici de lucru”, Editura Dareco, Bucuresti 2004
4. Ana Lucia Ristea (și colab.) „Marketing. Premise si provocari ale economiei inalt competitive”, Editura Expert, Bucuresti 2000
5. Kotler, Ph., Armshong, G- „Principiile marketingului”, Ed. Teora, ed. a III-a, Bucuresti, 2004
7. Stanciu, Sica- „Marketing General”, Ed. Dareco, Bucuresti, 2002