

Optimizare Tehnico-Economică

PROIECT 7

OTE – P7

Calcularea randamentelor maxim posibile

Rentabilitatea investitiei (*Return of investment*)

- indicator de performanță utilizat pentru măsurarea eficienței unei investiții sau pentru a compara eficiența mai multor investiții diferite
- se calculează ca raport între profitul net (venituri totale - costurile totale) și costurile totale ale investiției.
- măsoară valoarea rentabilității unei investiții în raport cu costul său și poate fi considerat un reper foarte important atunci când o companie sau o persoană decide să investească o sumă de bani în diverse proiecte.

$$\text{Rentabilitatea investiției} = \frac{\text{Profit net}}{\text{Cost total al investiției}}$$

OTE – P7

Calcularea randamentelor maxim posibile

Rentabilitatea capitalului (*Return On Equity*)

- unul dintre cei mai importanți indicatori ce măsoară performanța unei companii
- se calculează ca raport între profitul net obținut de companie și capitalurile proprii, exprimând modul și eficiența cu care acționarii și-au investit banii
- permite estimarea câștigurilor pe o unitate de capital investit în acțiuni sau profitul care revine proprietarilor pentru investițiile făcute în firmă
- o rentabilitate mare a capitalurilor proprii înseamnă o maximizare a capitalului investit și posibilitatea încasării dividendelor la finalul exercitiului financiar.
- Rentabilitatea capitalului = Profit net / Capitaluri proprii

OTE – P7

Calcularea randamentelor maxim posibile

Companie *Blue Chip*

- o companie *Blue chip* este o societate listată pe o Bursa de Valori, de obicei recunoscută la nivel internațional, care este solidă din punct de vedere financiar și comercializează produse și servicii calitative, acceptate pe scară largă
- companiile *Blue chip* sunt recunoscute ca fiind reziliente în condiții adverse de piață și operează în mod profitabil fără a fi afectate în mare măsură de volatilitate
- acțiunile companiilor *Blue chip* nu sunt neapărat scumpe, avantajul lor este dat de capacitatea de a rezista de-a lungul timpului, chiar și în perioade de criză prelungită
- investitorii conservatori cu un apetit de risc scăzut, preferă acțiuni din această categorie
- Banca Transilvania, OMV Petrom, Romgaz, Electrica.

OTE – P7

Calcularea randamentelor maxim posibile

Desfasurarea activitatilor - prezentari detaliate realizate de studenti pentru

- investitia in actiuni
- investitia in obligatiuni
- investitia in unitati de fond
- investitia in marfuri/aur
- investitia in criptomonede
- investitia in contracte peer-to-peer
- investitia in contracte de tip future

OTE – P7

Calcularea randamentelor maxim posibile

Desfasurarea activitatilor – exemple numerice de calcul randamente

- exemplu de calcul pentru dobanda
- exemple de calcul randament posibil investitii instrumente financiare
- discutii privind legatura dintre randament si risc