



Carmen Luiza COSTULEANU

SITUAȚIILE FINANCIARE ALE ÎNTREPRINDERII

Definiții. Structură. Analiză.

TIPO MOLDOVA

Carmen Luiza COSTULEANU

SITUATIILE FINANCIARE ALE ÎNȚREPRINDERII

Definiții. Structură. Analiză.

Referent științific:
Prof. Univ. dr. **Neculai Tabără**

Redactor: *Aurel Ștefanachi*

Coperta: *Cristian Almășanu*

ISBN 978-973-168-769-8

© Tipo Moldova

Editura Tipo Moldova este acreditată de Consiliul Național al
Cercetării Științifice din Învățământul Superior (C.N.C.S.I.S.)

Iași, 2012

Tipo Moldova,
E-mail: office@tipomoldova.ro

Carmen Luiza COSTULEANU

SITUATIILE FINANCIARE ALE ÎNTRERINDERII

Definiții. Structură. Analiză.

TIPO MOLDOVA

CUPRINS

CAPITOLUL 1 CADRUL CONCEPTUAL PRIVIND ÎNTOCMIREA ȘI PREZENTAREA SITUAȚIILOR FINANCIARE ANUALE	9
1.1. Scurtă retrospectivă asupra evoluției contabilității	9
1.1.1. Elemente de geneză ale unor practici cu semnificație contabilă.....	10
1.1.2. Momentul Luca Paciolo și apariția științei contabile.....	20
1.1.3 Răspândirea contabilității după Luca Paciolo (secolul XVI-XVIII)	22
1.1.4. Noi contribuții la fundamentarea științifică a contabilității (secolul XIX)	23
1.1.5. Contribuții românești la progresul contabilității	25
1.2. Delimitări conceptuale privind Sistemul Informațional Economic al întreprinderii.....	28
1.3. Informația economică, realitate în continuă diversificare.....	30
1.4. Contabilitatea, componentă a Sistemului Informațional Economic.....	32
1.4.1. Formele evidenței economice.....	33
1.4.2. Obiectivele și funcțiile contabilității	35
1.4.3. Sistemul dualist de contabilitate.....	37
1.4.4. Utilizatorii informației contabile.....	41
1.5. Legătura contabilității cu alte discipline economice	45
1.6. Lucrările contabile de închidere a exercițiului financiar	47
1.6.1. Primirea documentelor justificative	48
1.6.2. Analiza documentelor justificative și înregistrarea cronologică a operațiilor în registrul jurnal.....	48
1.6.3. Sistematizarea datelor conținute în registrul jurnal.....	49
CAPITOLUL 2 SITUAȚII FINANCIARE ANUALE – DOCUMENTE DE SINTEZĂ PRIVIND GESTIUNEA ÎNTRINDERII	51

2.1. Delimitări conceptuale privind situațiile financiare anuale	51
2.2. Obiectivele situațiilor financiare	56
2.3. Funcțiile situațiilor financiare anuale.....	58
2.4. Internaționalizarea situațiilor financiare anuale.....	61
2.5. Structura situațiilor financiare.....	72
2.5.1. Bilanțul	74
2.5.1.1. Scurt istoric al bilanțului.....	74
2.5.1.2. Teoriile bilanțului.....	81
2.5.1.3. Tipuri de bilanț	86
2.5.1.4. Funcțiile bilanțului	92
2.5.1.5. Reguli de evaluare și prezentare a structurilor patrimoniale în contul de bilanț	93
2.5.1.6. Elementele bilanțului potrivit Standardelor de Contabilitate Internaționale.....	100
2.6. Conținutul și evaluarea structurilor patrimoniale specifice bilanțului.....	107
2.6.1. Definirea activului și a pasivului contabil.....	107
2.6.1.1. Definirea activului contabil potrivit normelor contabile internaționale și a normelor contabile românești	107
2.6.1.2. Definirea pasivului contabil potrivit normelor contabile internaționale și a normelor contabile românești	116
2.6.2. Contul de rezultate în viziunea normalizatorilor din România	122
2.6.2.1. Definirea contului de Profit și pierdere.....	122
2.6.2.2. Principiile contabile necesare pentru „construcția” contului de rezultate	126
2.6.2.3. Conținutul contului de profit și pierdere potrivit standardelor contabile internaționale și naționale	133
2.6.2.4. Rezultatul – expresie a performanțelor întreprinderii	140
2.6.2.5. Limite ale contului de rezultate	142
2.6.3. Tabloul fluxurilor de trezorerie	143
2.6.3.1. Informarea pe baza tabloului fluxurilor de trezorerie	143
2.6.3.2. Structura tabloului de trezorerie	148
2.6.4. Situația modificărilor capitalurilor proprii	151
2.6.5. Politici contabile și note explicative	154
2.7. Controlul calității informațiilor contabile furnizate de situațiile financiare	157
2.7.1. Cenzorii și auditorii, garanții calității informației contabile	157
2.7.2. Principiile fundamentale ale activității de audit.....	159
2.7.3. Proceduri privind auditarea conturilor anuale.....	160

CAPITOLUL 3 ANALIZA INFORMAȚIILOR CONȚINUTE ÎN SITUAȚIILE FINANCIARE ANUALE..... 163

3.1. Analiza bilanțului..... 163

3.1.1. Analiza statică a bilanțului	163
3.1.1.1. Analiza economico-financiară, instrument de decizie și prognoză în evaluarea performanțelor firmei	163
3.1.2. Conceptul de bilanț funcțional	171
3.1.2.1. Retratarea bilanțului contabil și construirea bilanțului funcțional .	174
3.1.2.2. Analiza bilanțului funcțional	176
3.1.2.2.1. Analiza orizontală a bilanțului funcțional.....	177
3.1.2.2.2. Analiza verticală a bilanțului funcțional.....	188
3.1.2.2.3. Analiza combinată a bilanțului funcțional.....	191
3.1.3. Conceptul de bilanț lichiditate-exigibilitate	196
3.1.3.1. Construirea bilanțului lichiditate-exigibilitate.....	198
3.1.3.2. Analiza bilanțului lichiditate-exigibilitate.....	200
3.1.3.3. Analiza solvabilității.....	201
3.1.3.4. Analiza lichidității	207
3.1.4. Analiza dinamică a bilanțului.....	209
3.1.4.1. Tablouri de fluxuri.....	212
3.1.4.2. Tablouri construite pe baza fluxurilor de fonduri	215
3.1.4.3. Tablouri construite pe baza fluxurilor de trezorerie.....	218

3.2. Analiza contului de rezultate 222

3.2.1. Generalități privind contul de rezultate.....	222
3.2.2. Instrumente de cuantificare a performanțelor economico- financiare ale întreprinderii	225
3.2.2.1. Soldurile intermediare de gestiune – sursă de informații pentru determinarea rezultatelor întreprinderii	225
3.2.2.2. Capacitatea de autofinanțare	233
3.2.2.3. Analiza contului de rezultate pe baza ratelor.....	235

3.3. Riscul de faliment..... 239

3.3.1. Definirea riscului de faliment.....	239
3.3.2. Întreprinderea în dificultate și erorile care duc la faliment.....	242
3.3.3. Managementul riscului de faliment.....	244
3.3.4. Modele de analiză a riscului de faliment.....	249
3.3.4.1. Modelul Altman de evaluare a riscului de faliment	249
3.3.4.2. Modelul Conan-Holder de prognoză a riscului de faliment.....	251
3.3.4.3. Modelul Băncii Comerciale Române de evaluare a riscului de faliment	252
3.3.4.4. Modelul Centralei Bilanțurilor a Băncii Franței de estimare a riscului de faliment	254

3.3.4.5. <i>Metoda Credit Men</i>	256
3.3.4.6. <i>Modelul Cămășoiu – Negoescu de apreciere a riscului de faliment</i>	257
3.3.4.7. <i>Modelul Collengues</i>	259
3.3.4.8. <i>Testul „R”</i>	259
3.3.4.9. <i>Funcția „I”</i>	260

CAPITOLUL 4 DECIZII ȘI PROGNOZĂ PE BAZA SITUAȚIILOR FINANCIARE 263

4.1. Procesul de conducere	263
4.2. Funcțiile conducerii	265
4.2.1. Previzivunea	265
4.2.2. Organizarea	266
4.2.3. Comanda.....	267
4.2.4. Coordonarea	268
4.2.5. Controlul.....	268
4.3. Principiile conducerii	270
4.4. Decizii manageriale – concept, elemente, fapte	271
4.5. Clasificarea deciziilor	279
4.6. Rolul sistemului informațional în adoptarea deciziilor	280
4.7. Etapele procesului de elaborare a deciziilor	285
4.8. Previzivunea principalilor indicatori economico-financiari	288
4.8.1. Rolul analizei economice previzionale în strategia întreprinderii	289
4.8.2. Metode și tehnici de analiză previzională	290
4.8.2.1. <i>Logica elaborării previziunilor</i>	290
4.8.2.2. <i>Principalele tehnici și metode de previzivune</i>	290
4.9. Decizii pe baza analizei situațiilor financiare și previziunii principalilor indicatori economico-financiari	297
4.9.1. Decizii pe baza analizei bilanțului	298
4.9.2. Decizii pe baza analizei contului de rezultate	304
4.9.3. Decizii pe baza analizei tabloului de finanțare	307

BIBLIOGRAFIE 310