Neculai Tabără Emil Horomnea
Constantin Toma

ANALIZA CONTABIL-FINANCIARĂ

Teorii, concepte, metode și tehnici de valorificare a informației contabil-financiare în procesul decizional



TIPO MOLDOVA

ECONOMIE

II 16257 d1

Neculai Tabără Emil Horomnea Constantin Toma

ANALIZA CONTABIL-FINANCIARĂ

Teorii, concepte, metode şi tehnici de valorificare a informaţiei contabil-financiare în procesul decizional

219411
UNIVERSITATEA
BIBLIOTECA 1

C-219411N

TIPO MOLDOVA

Cuprins

Prefață 5

Capitolul 1 7

INFORMAȚIILE CONTABILITĂȚII – SUPORTUL ANALIZEI FINANCIARE 7

1.1. CONTABILITATEA, COMPONENTĂ ESENȚIALĂ A SISTEMULUI INFORMAȚIONAL ECONOMIC (S.I.E.) 9

1.1.1. Preliminarii 9

1.1.2. Delimitări conceptuale privind Sistemul Informațional Economic (S.I.E.) 12

1.1.3. Informația economică şi clasificarea acesteia 15

1.1.4. Etaloane informaționale 18

1.1.5. Contabilitatea, componentă a Sistemului Informațional Economic 20

1.1.6. Obiectivele şi funcțiile contabilității 22

1.1.6.1. Obiectivele generale ale contabilității 23

1.1.6.2. Funcțiile contabilității 24

1.1.7. Sisteme de contabilitate 27

1.1.8. Utilizatorii informațiilor contabile 30

1.2. Cadrul conceptual al contabilității 31

1.2.1. Principii contabile fundamentale 33

1.2.2. Imaginea fidelă, obiectiv al contabilității 45

1.2.2.1. Conceptul de imagine fidelă 45

1.2.2.2. Modalitățile de asigurare a imaginii fidele 48

1.3. Lucrări contabile de închidere a exercițiului financiar 56
1.4. Conturile anuale 70
1.4.1. Bilanțul 71
1.4.1.1. Activul bilanțului 73
1.4.1.2. Pasivul bilanțului 82
1.4.2. Contul profit şi pierdere 88
1.4.3. Anexa 99
1.4.4. Tabloul de finanțare şi tabloul fluxurilor de trezorerie 105
Capitolul 2 133
ANALIZA BILANȚULUI 133
Considerații introductive 135
2.1. Analiza echilibrului financiar şi a structurii financiare 135
2.2. Pregătirea informațiilor contabile pentru analiză. Elaborarea bilanțului funcțional 137
2.2.1. Delimitarea dintre ciclul lung şi ciclul scurt 137
2.2.2. Structura bilanțului funcțional 139
2.2.3. Retratări necesare pentru elaborarea bilanțului funcțional 141
2.2.4. Elaborarea bilanțului funcțional 143
2.3. Posibilități de perfecționare a analizei bilanțului contabil .. 143
2.3.1. Analiza pe baza fondului de rulment 145
2.3.2. Analiza nevoii (necesarului) în fond de rulment 148
2.3.3. Analiza trezoreriei şi „relația fundamentală de trezorerie" 151
2.4. Analiza bilanțului pe baza ratelor (indicilor, coeficienților) 154
2.4.1. Conținutul şi scopul metodei ratelor 154
2.4.2. Ratele de structură 156
2.4.2.1. Ratele de structură ale activului 156
2.4.2.2. Ratele de structură ale pasivului 159
2.4.3. Ratele de sinteză 161
2.4.4. Ratele de rotație 163
Capitolul 3 167
ANALIZA CONTULUI DE PROFIT ŞI PIERDERE 167

3.1. Obiectivele analizei **169**
3.2. Sistemul de indicatori utilizaţi **170**
3.2.1. Soldurile intermediare de gestiune 170
3.2.2. Capacitatea de autofinanţare 177
3.2.3. Analiza contului de rezultate pe baza ratelor 180
3.2.3.1. Ratele (coeficienţii) de marjă 181
3.2.3.2. Ratele de randament şi rentabilitate 184

Capitolul 4 187

ANALIZA CONTABIL-FINANCIARĂ ÎN PERSPECTIVĂ INTERNAŢIONALĂ 187

Preliminarii **189**
4.1. Abordări ale analizei contabil-financiare **190**
4.2. Factorii de eterogenitate **194**
4.2.1. Modalităţi de prezentare a situaţiilor financiare 194
4.2.2. Modalităţi de finanţare 198
4.2.3. Influenţe ale dreptului şi fiscalităţii 199
4.3. Dificultăţi de analiză **201**
4.3.1. Perimetrul de consolidare 201
4.3.2. Reevaluarea activelor 203
4.3.3. Amortismentele şi provizioanele 204
4.3.4. Locaţiile financiare 206
4.3.5. Tratamentul contabil al goodwill-ului 207
4.3.6. Impozitele amânate 210
4.3.7. Cheltuielile activate 211
4.3.8. Tratamentul operaţiilor în devize 212
4.3.9. Elementele extraordinare şi elementele excepţionale 213
4.3.10. Schimbările în metodele contabile 215

Capitolul 5 217

INFORMAŢIA CONTABILĂ ÎN PROCESUL DECIZIONAL 217

5.1. Rolul conturilor anuale în conducerea unităților patrimoniale 219

5.1.1. Diagnosticul financiar şi fundamentarea deciziilor 219

5.1.2. Rolul conturilor anuale în elaborarea previziunilor 223

5.1.3. Rolul conturilor anuale în controlul unităților patrimoniale 226

5.1.3.1. Controlul repartizării rezultatului 227

5.1.3.2. Controlul modului de determinare a impozitelor 228

5.2. Rentabilitatea, lichiditatea şi riscul întreprinderii. Posibilități de analiză 229

5.2.1. Abordarea diagnosticului financiar. Restricțiile financiare ale întreprinderii 229

5.2.2. Instrumente de analiză a riscului 231

5.2.3. Riscul de exploatare şi riscul financiar 233

Riscul de insolvabilitate 234

5.3. Fluxul de trezorerie, costurile şi solvabilitatea firmei 235

5.4. Utilizatorii şi caracteristicile informațiilor contabil-financiare 243

5.4.1. Caracteristicile informațiilor contabil-financiare 243

5.4.2. Corespondența între informația şi cererea utilizatorilor săi 251

5.5. Posibilități de ameliorare a calității informațiilor contabile252

5.6. Auditarea conturilor anuale 261

5.6.1. Delimitări conceptuale privind auditul contabil financiar 261

5.6.2. Auditul strategic 269

5.6.2.1. Auditul strategic şi rolul său în reflectarea situației reale a întreprinderii 270

5.6.2.2. Desfăşurarea auditului strategic 271

5.6.3. Auditarea conturilor anuale 275

Capitolul 6 279

EVALUAREA ÎNTREPRINDERII 279

6.1. Evaluarea patrimonială a întreprinderii 281

6.1.1. Evaluarea patrimoniului tangibil 281

6.1.2. Evaluarea elementelor necorporale 286

6.1.2.1. Studiu comparativ asupra contabilităţii activelor necorporale în Europa 288
6.1.2.2. Norme contabile cu referire la activele necorporale..... 293
6.2. Evaluarea întreprinderii pe baza demersurilor prospective301
6.2.1. Analiza fundamentală..... 301
Modelele mixte DIVIDENDE / BENEFICII 313
6.2.2. Metoda fluxurilor de disponibilităţi actualizate (cash-flow)..... 316
6.2.2.1. Descrierea metodei cash-flow actualizat..... 318
6.2.2.2.Cash-flow de exploatare, în afara exploatării şi financiar..... 319
Bibliografie 325
ANEXE.....335
Cuprins 347

UNIVERSITATEA
BIBLIOTECA 1