

CUPRINS

Capitolul I. CONTABILITATEA FINANCIARĂ CA TEHNICĂ	13
1.1. Obiectivele și natura contabilității	13
1.2. Flux și stocuri: procesele contabile și analiza fluxurilor	14
1.3. Modelul contabil formă de reprezentare a întreprinderilor	22
1.4. Traducerea fluxurilor în contabilitate: Contul.....	27
1.4.1. “Polii” conturilor.....	27
1.4.2. Terminologia referitoare la conturi	28
1.5. Conturile și partida dublă	29
1.5.1. Jocul conturilor :“partida dublă”	29
1.5.2. Contabilitatea în partidă dublă	33
1.6. Studiu de caz	36
1.7. Completări la metodologia și tehnica contabilă	45
1.7.1. Poziția conturilor în bilanț.....	45
1.7.2. Conturile reciproce.....	49
1.7.3. Viramentul contabil.....	51
1.7.4. Ținerea registrelor contabile	53
1.8. Contabilitatea generală (sau “financiară”) și contabilitatea analitică (sau “de gestiune”).....	57
1.8.1. Contabilitate generală, contabilitatea analitică	60
1.8.1.1. Obiectivele contabilității generale	60
1.8.1.2. Mijloacele și modelele contabilității generale	61
1.8.1.3. Contabilitatea analitică	62
1.9. Funcționarea unei contabilități de tip general	65
1.9.1. Graficul circuitului modelului contabil.....	65
1.9.2. Necesitatea corecțiilor de la sfârșitul exercițiului	66
1.9.3. Funcționarea conturilor	67
1.9.4. Studiu de caz	68
1.9.5. Studiu de caz	71
1.9.6. Studiu de caz	72
1.9.7. Studiu de caz: propunere.....	89
Capitolul II. MODELUL FRANCEZ: CONTABILITATEA FINANCIARĂ A “PLANULUI CONTABIL GENERAL 1982”	94
2.1. Normalizarea contabilă generală; planul contabil general francez.....	94
2.1.1. Trecerea de la modelul unic la normalizare	94
2.1.2. Sursele și referințele dreptului contabil francez.....	95
2.1.3. Planul contabil general (PCG)	96
2.1.4. Principiile contabile fundamentale.....	100
2.2. Modelul de analiză reținut de PCG	102
2.2.1. Analiza bilanțului.....	103
2.2.2. Analiza contului de rezultate.....	105
2.3. Bilanțul PCG - sistem de bază	110
2.3.1. Activul	111
2.3.2. Pasivul	112
2.4. Contul de rezultat al PCG.....	115

2.5. Planul de Conturi General	119
2.5.1. Cadrul contabil al CG în planul francez.....	119
2.5.2. Codificarea zecimală a conturilor	122
2.5.3. Constante și paralelisme între conturi	123
2.5.4. Planul contabil al întreprinderii: completări asupra codificării	124
2.5.5. Studiu de caz	126
2.6. Facturarea: o relație între clienți și furnizori	132
2.6.1. Principiul de înregistrare contabilă	133
2.6.2. Majorările ce se regăsesc în cadrul facturilor	135
2.6.3. Reduceri operate în cadrul facturilor.....	137
2.6.4. Contabilizarea facturilor cu reduceri.....	138
2.6.5. Facturi emise ulterior	139
2.6.6. Contabilizarea facturilor ulterioare	139
2.7. Taxa pe valoarea adăugată: o majorare sistematică a facturilor	140
2.7.1. Principiul de funcționare al TVA.....	141
2.7.2. Modelul de funcționare și contabilizare al TVA în Franța.....	142
2.7.3. Contabilizarea veniturilor și cheltuielilor cu “taxă inclusă” sau “fără taxă”	145
2.8. Sconturile de decontare	149
2.8.1. Dreptul și practica scontului	149
2.9. Facturarea ambalajelor	153
2.9.1. Mecanismul de consemnare a ambalajelor	154
2.9.2. Contabilizarea ambalajelor	154
2.9.3. Contabilizarea cheltuielilor și veniturilor din reluare	155
2.9.4. Nerestituirea ambalajelor	156
2.9.5. Studiu de caz	165
2.9.6. Studiu de caz: propunere.....	185
Capitolul III. ÎNREGISTRAREA ALTOR OPERAȚII CURENTE	195
3.1. Relațiile cu personalul și organismele sociale.....	195
3.1.1. Remunerarea directă sau remunerația personalului	195
3.1.2. Remunerarea indirectă: cheltuielile sociale și patronale	198
3.1.3. Tabloul cotizațiilor salariale și patronale	200
3.1.4. Statul de salarii	201
3.1.5. Contabilizarea cheltuielilor cu personalul	202
3.2. Alte operațiuni curente	206
3.2.1. Impozite, taxe și vărsăminte asimilate	206
3.2.2. Subvențiile de exploatare	207
3.2.3. Alte cheltuieli curente de gestiune	208
3.2.4. Alte venituri curente de gestiune	209
3.2.5. Cheltuieli financiare	210
3.2.6. Venituri financiare	211

3.3. Operațiuni excepționale.....	212
3.3.1. Operațiunile de investiții	213
3.3.2. Contabilizarea investițiilor	216
3.3.3. Operațiunile de finanțare	217
3.3.4. Cheltuielile și veniturile excepționale	222
3.4. Operațiunile curente de trezorerie	225
3.4.1. Plățile în numerar – contul Casa	225
3.4.2. Plățile prin cecuri bancare sau poștale și alte mijloace similare	226
3.4.3. Contul Banca.....	231
3.4.4. Plăți prin cărțile de credit	234
3.5. Efectele de comerț.....	237
3.5.1. Cambia sau trata, biletul la ordin	237
3.5.2. Prezentarea materială a Ratei și a biletului la ordin	238
3.5.3. Crearea efectelor de comerț	240
3.5.4. Efectele de comerț, instrumente de plată	241
3.5.5. Încasarea efectelor.....	242
3.5.6. Remiterea spre scontare a efectelor.....	243
3.5.7. Reînnoirea efectelor	244
3.5.8. Efecte neplătite.....	244
3.5.9. Alte forme de mobilizare a creanțelor.....	245
3.6. Compararea conturilor	246
3.7. Rezultat și perioadă (atașare, delimitare sau apartenență).....	251
3.7.1. Discontinuități și decalaje în raport cu faptele economice.....	251
3.7.2. Principiul specializării sau independenței exercițiilor	252
3.7.3. Limitele principiului independenței	254
3.7.4. Mecanismele contabile destinate să asigure independența exercițiilor	254
3.8. Majorarea sau diminuarea cheltuielilor și a veniturilor.....	254
3.9. Mecanismul variațiilor de stocuri.....	261
3.9.1. Mecanismul contabil.....	262
3.9.2. Studiu de caz	263
3.10. Mecanismul de amortisment	265
3.10.1. Amortisment și delimitare sau apartenență	265
3.10.2. Mecanismul de amortisment	265
3.11. Mecanismul provizioanelor	267
3.11.1. Mecanismul contabil privind provizioanele.....	267
3.11.2. Studiu de caz	268
3.12. Alte mecanisme de atașare (delimitare)	273
3.12.1. Studiu de caz	277
3.12.2. Studiu de caz: propunere.....	293

Capitolul IV. CONTABILITATE ȘI VALOARE. OPERAȚIILE DE ÎNCHIDERE A EXERCIȚIULUI FINANCIAR	307
4.1. Valoarea de intrare a bunurilor.....	307
4.2. Valoarea actuală	317

4.3. Valoarea la bilanț	318
4.4. Amortismentele pentru depreciere	320
4.5. Amortizarea cheltuielilor de constituire, a cheltuielilor de cercetare -dezvoltare, a cheltuielilor de repartizat pe mai multe exerciții	334
4.6. Provizioanele	337
4.7. Creanțe și datorii în monedă străină	340
4.8. Interferențele fiscalității în materie de valori-amortizări derogatorii	344
4.8.1. Articularea rezultat contabil - rezultat fiscal	344
4.8.2. Provizioanele reglementate	345
4.8.3. Amortizările derogatorii	346
4.9. Operațiuni extracontabile și contabile	348
4.9.1. Inventarul extracontabil	350
4.9.2. Operațiile contabile după inventar	353
4.10. Studiu de caz	358
4.11. Studiu de caz: de rezolvat	386
Capitolul V. ÎNTOCMIREA CONTURILOR ANUALE	395
5.1. Întocmirea conturilor de rezultat	395
5.2. Întocmirea bilanțului	397
5.3. Contul de rezultat și bilanțul în sisteme dezvoltate	400
5.3.1. Bilanțul sistemului dezvoltat	400
5.3.2. Contul de rezultate al sistemului dezvoltat	401
5.4. Anexa	403
5.4.1. Natura și rolul anexei	403
5.4.2. Conținutul anexei	404
5.4.3. Tabloul anexei	405
5.5. Principiile contabile și aplicarea lor	412
5.6. Finalitatea imaginii fidele	420
5.6.1. Imaginea fidelă și cea de a IV-a Directivă	420
5.6.2. Imaginea fidelă și PCG 1982	421
5.6.3. Rolul particular al anexei	421
5.6.4. Limitele imaginii fidele	422
5.6.5. Testul imaginii fidele	423
5.7. Închiderea și redeschiderea conturilor	424
5.7.1. Închiderea conturilor	424
5.7.2. Redeschiderea conturilor	424
5.7.3. Afectarea rezultatului în întreprinderea individuală	425
5.7.4. Afectarea rezultatului în societăți	426
5.8. Studiu de caz: DESSAINT-THEZ	427
5.9. Studiu de caz: propunere	439
Capitolul VI. EFECTELE ANALIZEI FINANCIARE	447
6.1. Soldurile intermediare de gestiune	447
6.2. Soldurile financiare	460

6.2.1. Circuitul întreprinderii și fluxurile financiare	460
6.2.2. Rolul capacității de autofinanțare	462
6.2.3. Capacitatea de autofinanțare și trezoreria	462
6.2.4. Determinarea CAF în PCG	463
6.3. Structurile financiare	466
6.3.1. Noțiunea de structură financiară	466
6.3.2. Analiza bilanțului și a principalelor rate	470
6.3.3. Noțiunea nevoie de finanțare și de fond de rulment.....	475
6.4. Nevoia de finanțare a întreprinderii	477
6.4.1. Calculul nevoii de finanțare din exploatare (NFE)	480
6.4.2. Nevoia de finanțare totală	482
6.4.3. Cazuri particulare ale NFR	482
6.5. Echilibrul financiar al întreprinderii. Trezoreria	484
6.5.1. Finanțarea necesarului de fond prin capitaluri stabile.....	484
6.5.2. Trezoreria	485
6.6. Completări aduse ratelor de structură financiară.....	487
6.7. Studiu de caz	487
6.8. Studiu de caz: propunere	502

Capitolul VII. TABLOUL DE FINANȚARE. ELEMENTELE

DINAMICII FINANCIARE	509
7.1. Obiectivele și caracteristicile tabloului de finanțare	509
7.1.1. Insuficiența comparațiilor “bilanțiere”	509
7.1.2. Variațiile “structurii ” bilanțului	510
7.2. Prezentarea tabloului de finanțare al PCG	510
7.2.1. Prima parte a tabloului de finanțare	510
7.2.2. Partea a II-a a tabloului de finanțare	514
7.3. Utilizarea tabloului de finanțare	515
7.3.1. Investițiile întreprinderii	515
7.3.2. Finanțările întreprinderii	515
7.3.3. Evoluția necesarului de finanțare din exploatare	515
7.3.4. Evoluția trezoreriei.....	515
7.4. Alte tablouri de fluxuri	516
7.4.1. Excedentul de trezorerie din exploatare	517
7.4.2. Tabloul fluxurilor de trezorerie	517
7.5. Comparații simple de cheltuieli și de venituri	519
7.5.1. Comparații cronologice.....	519
7.5.2. Ratele cheltuielilor și ale soldurilor de gestiune	520
7.5.3. Ratele combinate de exploatare, rezultat și bilanț.....	522
7.6. Variabilitatea cheltuielilor	525
7.7. Pragul de rentabilitate globală.....	532
7.7.1. Marja asupra cheltuielilor variabile	532
7.7.2. Calculul rezultatului plecând de la cifra de afaceri	534
7.7.3. Pragul de rentabilitate	534
7.8. Studiu de caz	538

7.9. Levierul operațional. Levierul de autofinanțare	544
7.10. Studii de caz	548
7.11. Studiu de caz: propunere	559

Capitolul VIII. ORGANIZARE ȘI TRATAMENTE CONTABILE.

NOȚIUNI DE CONTABILITATE COMPARATĂ	567
8.1. Ținerea conturilor	567
8.2. Suporturile pe jurnal unic	572
8.3. Tehnica jurnalelor parțiale.....	577
8.4. Tehnica jurnalelor auxiliare	580
8.5. Contabilitate și informatică	588
8.6. Modele contabile aparente ale planului din 1982.....	589
8.7. Situațiile financiare anglo-saxone	597
8.8. Studiu de caz	602
8.9. Studiu de caz. Propunere	610