

## CUPRINS

<b>PARTEA I. CONTROLUL FINANCIAR.....</b>	<b>17</b>
<b>Capitolul 1. INTRODUCERE .....</b>	<b>19</b>
<b>Capitolul 2. CONSIDERAȚIUNI PRIVIND CONTROLUL ACTIVITĂȚII ECONOMICE ȘI SOCIALE .....</b>	<b>27</b>
A. Reevaluarea, în condițiile actuale ale economiei românești, a rolului controlului activității economice și sociale .....	27
B. Controlul în general, ca funcție, ca element fundamental al actului de conducere, de decizie .....	31
C. Sistemul dispozițiilor normative privitoare la organizarea și funcționarea sectoarelor și momentelor activității economice și sociale ...	34
D. Formele controlului economic și social, diversitatea și interdependența sistemului metodologic al acestora .....	37
<b>Capitolul 3. SISTEMUL CONTROLULUI FINANCIAR.....</b>	<b>41</b>
A. Esența, specificitatea, obiectul și conținutul controlului financiar .....	41
B. Controlul financiar și contabilitatea, interdependența și condiționarea reciprocă a acestora în asigurarea prezentării cu exactitate a realității și legalității elementelor patrimoniului și a rezultatelor financiare.....	46
C. Clasificarea formelor controlului financiar .....	52
1. Din punctul de vedere al momentului în care intervin .....	52
a. Controlul financiar preoperativ, prealabil, preventiv .....	53
b. Controlul financiar ierarhic concomitent .....	54
c. Controlul financiar ulterior, postoperativ .....	55
2. Din punctul de vedere al reglementărilor legale care stau la baza lor ...	56
a. Controlul financiar propriu al unităților economice și sociale .....	56
a.1. Controlul financiar preventiv .....	58
a.2. Controlul financiar de gestiune.....	70
a.3. Prezentarea schematică, ordonată și sistematizată a conținutului acestor forme de control.....	75
b. Controlul financiar al organelor statului .....	77
A. Curtea de Conturi.....	77
I. Rolul și importanța Curții de Conturi.....	78
1. Instituirea, rolul și importanța Curții de Conturi.....	78

2. Principiile fundamentale care stau la baza reglementărilor privind Curtea de Conturi .....	85
II. Atribuții, competențe și proceduri ale Curții de Conturi.....	90
1. Atribuții, competențe și proceduri de control .....	91
2. Atribuții, competențe și proceduri jurisdicționale.....	94
3. Atribuțiile și competențele procurorilor financiari .....	97
4. Atribuții de raportare, avizare și alte competențe .....	98
III. Organizarea și funcționarea Curții de Conturi .....	99
1. Organizarea și conducerea Curții de Conturi .....	99
2. Atribuțiile organelor de conducere ale Curții de Conturi .	100
3. Numirea și statutul personalului Curții de Conturi .....	101
B. Ministerul Finanțelor Publice.....	104
I. Locul și rolul Ministerului Finanțelor Publice în administrația publică centrală.....	104
1. Organ de specialitate cu rol de sinteză pentru aplicarea strategiei și programului guvernului în domeniul finanțelor publice.....	106
2. Organ de administrare generală a finanțelor publice, care asigură utilizarea pârgiilor financiare și valutare....	107
3. Efectuează, în numele statului, prin aparatul specializat, controlul administrării și utilizării mijloacelor financiare și verifică respectarea reglementărilor financiar-contabile .....	108
4. Tradiție și învățăminte din modul de organizare și funcționare a Ministerului Finanțelor în trecut .....	109
II. Organismele specializate de control financiar ale Ministerului Finanțelor Publice.....	116
1. Controlul financiar preventiv delegat.....	118
a. Organizarea și funcționarea controlului financiar preventiv delegat.....	118
b. Atribuțiile controlorului delegat .....	120
c. Corpul controlorilor delegați .....	121
2. Controlul financiar de stat .....	123
3. Garda Financiară .....	124
a. Organizarea și funcționarea .....	125
b. Atribuțiile și drepturile organelor Gărzii Financiare ....	126
c. Condițiile de recrutare, de angajare și de avansare a personalului .....	127
d. Executarea serviciului, drepturile și obligațiile personalului în executarea serviciului: - curent .....	128

- excepțional.....	128
e. Procedura de constatare a faptelor și de contestare a actelor.....	130
f. Răspunderea disciplinară și materială.....	130
g. Utilizarea armamentului și echipamentului.....	131
4. Controlul fiscal.....	132
a. Ansamblul activităților și etapele care se cuprind în dispozițiile legale referitoare la controlul fiscal .....	132
b. Drepturile și obligațiile organelor de control fiscal.....	134
c. Drepturile și obligațiile contribuabililor .....	135
d. Proceduri de control .....	136
e. Prescripția dreptului de a stabili diferențe de impozite .....	137
f. Sancțiuni.....	138
g. Combaterea evaziunii fiscale.....	138
5. Supravegherea și controlul vamal .....	141
a. Sistemul instituțional al autorității vamale .....	141
b. Etapele operațiunilor de vămuire .....	143
c. Sancțiuni .....	144

#### **Capitolul 4. SISTEMUL METODOLOGIC DE EXERCITARE**

<b>A CONTROLULUI FINANCIAR .....</b>	<b>147</b>
I. Considerațiuni generale .....	147
1. Sistemul metodologic de exercitare a controlului financiar – element fundamental al metodologiei generale de exercitare a controlului activității economice și sociale .....	147
2. Sistemul metodologic de exercitare a controlului financiar structurat pe: - forme de control financiar .....	149
- organisme de control financiar .....	149
II. Etapele, filiera sau procesul obiectiv al sistemului metodologic de exercitare a controlului financiar .....	151
1. Stabilirea și sistematizarea obiectivelor controlului financiar .....	152
2. Formele controlului financiar care intervin în urmărirea obiectivelor controlului financiar .....	155
3. Organele de control financiar competente să exercite controlul .....	156
4. Sursele de informare necesare exercitării controlului financiar .....	157
5. Aplicarea metodelor, tehnicilor sau procedeeleor de control financiar pentru cunoașterea activității controlate .....	160
6. Categoriile de abateri, deficiențe ori lipsuri ce se constată prin aplicarea metodelor, tehnicilor și procedeeleor de control financiar .....	160

7. Actele și documentele de control în care se înscriu constatările controlului financiar .....	162
8. Finalizarea și valorificarea constatărilor controlului financiar.....	162
9. Eficiența controlului financiar .....	163
III. Metodele, tehnicile sau procedeele de control financiar.....	165
A. Definierea, conținutul și ierarhizarea termenilor privind:	
1. Teorie și practică, teoretician și practician, specialist în controlul financiar .....	166
2. Despre metodologie, sistem metodologic, sferă de aplicabilitate ...	170
3. Metodele, tehnicile și procedeele de control financiar.....	171
B. Metodele, tehnicile și procedeele de control financiar.....	174
1. Controlul anticipat informativ .....	174
2. Controlul și cercetarea.....	175
3. Controlul factual, la fața locului .....	178
4. Analiza sistematică, economică și financiară.....	179
5. Controlul selectiv sau controlul în totalitate ori prin sondaj .....	180
IV. Sistemul actelor de control financiar .....	182
1. Importanța, specificitatea și elementele fundamentale ale sistemului actelor de control financiar .....	182
2. Principalele documente în care se consemnează rezultatele controlului financiar .....	183
a) procesul-verbal de control .....	184
b) procesul-verbal de control separat.....	185
c) procesul-verbal de constatare a contravențiilor.....	185
d) nota de constatare .....	185
e) nota de constatare unilaterală .....	186
f) nota de prezentare .....	186
V. Elementele care se înscriu obligatoriu, cumulativ, în actele de control financiar, în legătură cu fiecare constatare.....	187
1. În ce se materializează concret deficiența, abaterea constatată.....	187
2. Dispozițiile legale, normele ori alte dispoziții interne încălcate .....	187
3. Persoanele care se fac vinovate de abaterile constatate, precum și funcțiile acestora.....	187
4. Consecințele economice și financiare ale abaterilor constatate .....	187
5. Măsurile care se vor lua pentru înlăturarea deficiențelor și abaterilor constatate .....	188
VI. Structura logică și cronologică a surselor de documentare și a responsabilităților în orice acțiune de control financiar .....	188

---

<b>Capitolul 5. INSTITUȚIA CENZORATULUI .....</b>	<b>189</b>
A. Definirea, locul și rolul instituției cenzoratului în cadrul sistemului controlului financiar .....	190
B. Instituția cenzoratului în: .....	197
I. Societățile comerciale .....	197
II. Sistemul bancar.....	203
III. Emitenții de valori mobiliare.....	206
IV. Organizațiile cooperatiste, asociațiile și fundațiile .....	208
<b>Capitolul 6. CONTROLUL ȘI SUPRAVEGHEREA BANCARĂ.....</b>	<b>211</b>
A. Considerațiuni generale privind sistemul bancar românesc, specificitatea activității bancare, în corelare cu activitatea economică și socială.....	211
B. Sistemul dispozițiilor normative specifice activității bancare – clasificare, sistematizare, modalități de urmărire și aplicare.....	215
C. Banca Națională a României .....	220
I. Atribuții, drepturi și răspunderi .....	220
1. Obiectivul fundamental al BNR .....	220
2. Colaborarea cu autoritățile statului și cooperarea internațională .....	221
3. Politica monetară și valutară .....	221
4. Emisiunea monetară .....	223
5. Operațiunile cu băncile.....	225
6. Supravegherea bancară .....	226
7. Operațiunile pe contul statului .....	226
II. Organizare, conducere și administrare .....	227
1. Cu privire la consiliul de administrație al BNR .....	231
2. Cu privire la guvernatorul Băncii Naționale a României .....	233
3. Cu privire la comisia de cenzori.....	234
4. Alte probleme .....	237
D. Băncile comerciale, persoane juridice române, și sucursalele din România ale băncilor, persoane juridice străine.....	238
1. Autorizarea băncilor .....	239
2. Organizarea și conducerea băncilor.....	241
3. Conflictul de interese. Secretul profesional.....	243
4. Cerințe și obligații operaționale.....	245
5. Instituirea supravegherii speciale și de administrare specială a băncilor. Măsuri de remediere și sancțiuni .....	249
6. Starea de insolvență a băncilor comerciale. Aplicarea procedurii falimentului la aceste bănci .....	253

<b>Capitolul 7. ELEMENTE FUNDAMENTALE ALE CATEGORIILOR DE RĂSPUNDERI JURIDICE, ÎN CONTEXTUL ACTIVITĂȚII DE CONTROL FINANCIAR.....</b>	<b>259</b>
---	------------

<b>Capitolul 8. VALENȚE ALE PSIHOLOGIEI PERSOANELOR CARE ÎNDEPLINESC ATRIBUȚII DE CONTROL FINANCIAR.....</b>	<b>277</b>
--	------------

<b>PARTEA A II-A. EXPERTIZA CONTABILĂ .....</b>	<b>291</b>
---	------------

<b>Capitolul 9. CONSIDERAȚIUNI PRIVIND REEVALUAREA ROLULUI ȘI LOCULUI PROFESIEI LIBERALE EXERCITATE DE CĂTRE EXPERTII CONTABILI ȘI CONTABILII AUTORIZAȚI, ÎN CONDIȚIILE ACTUALE .....</b>	<b>293</b>
---	------------

A. Tradiție și conținut în organizarea și exercitarea profesiei de expert contabil și contabil autorizat în România .....	293
1. Condiții de admisibilitate .....	294
2. Organizarea și tabloul .....	296
3. Drepturi și obligații în exercitarea profesiei .....	297
4. Administrarea Corpului .....	297
a) Secțiunile Corpului.....	297
b) Consiliul superior al Corpului.....	298
c) Congresul general al Corpului.....	298
d) Bugetul și bilanțul Corpului.....	299
5. Sancțiuni și penalități .....	299
B. Evoluția dispozițiilor legale privitoare la organizarea și exercitarea activităților de expertiză contabilă și a contabililor autorizați din România .....	300
1. Situația comparativă a modului cum au fost modificate, completate și abrogate o serie de prevederi normative din dispozițiile legale apărute începând din anul 1994 .....	300
2. Dispozițiile normative privitoare la activitatea de expertiză contabilă și a contabililor autorizați din România – conținut, cronologie, concepte .....	314

<b>Capitolul 10. ORGANIZAREA ȘI FUNCȚIONAREA CORPULUI EXPERTILOR CONTABILI ȘI CONTABILILOR AUTORIZAȚI DIN ROMÂNIA .....</b>	<b>323</b>
1. Secțiunile Corpului .....	324
2. Organele de conducere ale CECCAR .....	326

a) Conferința națională a Corpului .....	326
b) Consiliul superior al Corpului.....	327
c) Biroul permanent al consiliului superior.....	330
d) Comisia de cenzori.....	331
3. Organele teritoriale ale CECCAR.....	332
a) Adunările generale ale filialelor .....	332
b) Consiliile filialelor și birourile permanente ale acestora .....	333
c) Cenzorii .....	337
4. Atribuțiile CECCAR.....	337
5. Reprezentanții Ministerului Finanțelor Publice .....	342
6. Accesul la profesia de expert contabil și contabil autorizat.....	344
7. Exercițarea profesiei de expert contabil și contabil autorizat .....	347
a) Lucrările pe care expertul contabil le poate executa pentru persoanele fizice și juridice .....	348
b) Lucrările pe care contabilul autorizat le poate executa pentru persoanele fizice și juridice .....	350
8. Răspunderi .....	350

### **Capitolul 11. CONDUITA ETICĂ ȘI PROFESIONALĂ**

#### **A EXPERȚILOR CONTABILI ȘI CONTABILILOR AUTORIZAȚI ..... 355**

1. Principiile fundamentale ale relațiilor profesionale.....	356
2. Îndatoririle membrilor CECCAR.....	359
a) Comportamentul personal .....	359
b) Raporturile cu clienții.....	361
c) Raporturile dintre membrii Corpului.....	365
d) Raporturile membrilor cu organele de conducere ale Corpului .....	366
3. Raporturile membrilor Corpului cu administrația publică.....	367
4. Îndatoririle proprii ale societăților comerciale de expertiză contabilă.....	367

### **Capitolul 12. CALITATEA DE EXPERT CONTABIL SAU CONTABIL AUTORIZAT. VIZA ANUALĂ PENTRU EXERCITAREA**

#### **PROFESIEI..... 369**

1. Calitatea de expert contabil sau contabil autorizat – atribut al persoanelor care au îndeplinit condițiile și criteriile de acces la profesie .....	369
2. Acordarea vizei pentru exercitarea profesiei .....	373

### **Capitolul 13. CONTROLUL DE CALITATE ASUPRA ACTIVITĂȚII**

#### **EXPERȚILOR CONTABILI ȘI CONTABILILOR AUTORIZAȚI..... 377**

1. Considerațiuni generale și principiale asupra rolului și conținutului controlului de calitate a lucrărilor executate de membrii Corpului.....	377
---	-----

2. Organizarea controlului de calitate .....	379
3. Obiectivele, principiile și metodologia de efectuare a controlului de calitate.....	380
4. Desfășurarea controlului de calitate – alegerea unităților, etapele controlului de calitate, concluzii și rapoarte de control.....	381

## **PARTEA A III-A. AUDITUL FINANCIAR..... 385**

### **Capitolul 14. CONSIDERAȚIUNI CU PRIVIRE LA SEMNIFICAȚIA TERMENILOR DE AUDIT ȘI AUDITOR FINANCIAR, DEFINIREA ȘI ROLUL AUDITULUI FINANCIAR ÎN PERIOADA ACTUALĂ ..... 387**

1. Semnificația și înțelesul termenilor de audit financiar și auditor financiar. Originea termenilor .....	388
2. Definiția și conținutul auditului financiar și al auditorului financiar în baza normelor în vigoare .....	389
3. Prevederile Directivei a VIII-a a Consiliului Comunității Europene în domeniul auditului financiar .....	391

### **Capitolul 15. AUDITUL FINANCIAR ÎN ROMÂNIA..... 395**

1. Începuturi ale activității de audit financiar în reglementările privind organizarea Corpului de contabili autorizați și experți contabili din România (anul 1921) .....	395
2. Congresul Experților Contabili și Contabililor Autorizați din România, octombrie 1994, București .....	397
3. Reglementarea legislativă a activității de audit financiar începând cu anul 1994 .....	399
a) Dispoziții legale și norme profesionale privind activitatea de audit financiar ale CECCAR .....	399
b) Dispoziții legale privitoare la activitatea economică, financiară și contabilă, care au autorizat și în baza cărora s-a efectuat auditul financiar la unități economice potrivit normelor CECCAR.....	402

### **Capitolul 16. SISTEMUL DISPOZIȚIILOR NORMATIVE PRIVIND ACTIVITATEA DE AUDIT FINANCIAR DIN ROMÂNIA .... 405**

1. Ordonanța de urgență privind activitatea de audit financiar .....	405
a. Organizarea și atribuțiile Camerei Auditorilor din România .....	405
b. Atribuirea calității de auditor financiar .....	406
c. Exercițarea activității de auditor financiar .....	408
d. Principiile și regulile care stau la baza activității de auditor .....	409



e. Rolul, atribuțiile și drepturile Ministerului Finanțelor .....	410
f. Opinii și sugestii pentru perfecționarea reglementării privind activitatea de audit financiar din România.....	411
2. Regulamentul de organizare și funcționare a Camerei Auditorilor Financiari din România .....	417
a. Dispozițiile privitoare la atribuirea și retragerea calității de auditor financiar și la statutul de membru al Camerei .....	418
b. Drepturile și obligațiile membrilor Camerei Auditorilor .....	420
c. Organizarea și funcționarea Camerei Auditorilor Financiari din România.....	422
3. Normele privind procedurile de control al calității auditului financiar .....	437
a. Raportul anual al membrilor întocmit și transmis Camerei .....	438
b. Raportul anual al Camerei Auditorilor către Ministerul Finanțelor Publice .....	440
c. Programul de activitate al inspectorilor și raportul de inspecție al acestora .....	441
4. Elaborarea și aplicarea dispozițiilor normative legale și ale activității interne a Camerei Auditorilor Financiari din România.....	444
a. Dispoziții legale privind activitatea de audit financiar, având la bază dezbateri și propuneri concrete ale specialiștilor în domeniu ...	444
b. Dispoziții normative interne ale Camerei Auditorilor Financiari din România diferențiate pe:	
– rolul, atribuțiile și răspunderile organelor de conducere alese ale Camerei .....	446
– organizarea, funcționarea și atribuțiile aparatului executiv al Camerei .....	446

<b>Capitolul 17. CONCEPȚIA ȘTIINȚIFICĂ, INTERDISCIPLINARĂ ȘI CONVERGENTĂ ÎNTRE DISPOZIȚIILE PRIVIND AUDITUL FINANCIAR ȘI CELE PRIVIND CONTABILITATEA.....</b>	<b>449</b>
A. Standardele internaționale de contabilitate și reglementările contabile ale României, armonizate în conformitate cu Directiva a IV-a a Comunității Economice Europene.....	450
B. Standardele internaționale de audit, inclusiv cadrul general al acestora, și Standardele de audit ale Camerei Auditorilor Financiari din România .....	467
C. Standardele de audit financiar ale Camerei Auditorilor Financiari din România și reglementările contabile ale României.....	519

<b>Capitolul 18. CADRUL SISTEMATIC AL PROCESULUI DE EFECTUARE A AUDITULUI FINANCIAR.....</b>	<b>535</b>
1. Necesitatea obiectivă a cadrului normativ care să asigure, prin efectuarea auditului financiar, urmărirea și aplicarea obiectivelor legale privitoare la realizarea intereselor generale ale societății și ale entităților economice auditate.....	535
2. Standardele de audit financiar și Normele minimale de audit financiar ale Camerei Auditorilor din România. Aplicații și concluzii în realizarea auditului financiar.....	539
A. Cadrul activității auditorilor .....	540
A.1. Abordarea auditului .....	540
A.2. Proceduri de supervizare și revizuire .....	543
A.2.1. Lista de verificare pentru finalizarea activității.....	543
A.2.2. Lista de verificare pentru finalizarea documentelor de lucru .....	544
A.2.3. Observații finale și întâlnirea cu clientul.....	545
A.2.4. Confirmarea planului de audit .....	545
B. Cadrul de auditare.....	546
B.1. Revizuirea generală a situațiilor financiare.....	546
B.2. Imobilizări corporale și necorporale .....	555
B.3. Investiții (plasamente).....	557
B.4. Stocuri și contracte pe termen lung.....	558
B.5. Debitori și plăți anticipate .....	560
B.6. Conturi la bănci și disponibilități – credite pe termen lung .....	563
B.7. Impozite și taxe .....	565
B.8. Capital, rezerve și documente contabile obligatorii.....	566
B.9. Contul de profit și pierdere .....	568
B.10. Considerațiuni comune privind cadrul de auditare .....	572
3. Specificitatea aplicării Standardelor de audit financiar în corelație cu Reglementările contabile armonizate cu Directiva Comunității Economice Europene nr. 86/635/CEE și cu Standardele internaționale de contabilitate la instituțiile de credit.....	574
a. Considerațiuni de început.....	574
b. Cadrul general al reglementărilor privind contabilitatea și situațiile financiare anuale ale instituțiilor de credit .....	576
c. Contabilitatea și situațiile financiare anuale ale instituțiilor de credit .....	577
d. Auditul financiar asupra situațiilor financiare ale instituțiilor de credit .....	585

---

---

<b>Capitolul 19. CONDUITA ETICĂ ȘI PROFESIONALĂ ÎN DOMENIUL AUDITULUI FINANCIAR.....</b>	<b>609</b>
1. Caracteristici generale.....	609
2. Codul privind conduita etică și profesională în domeniul auditului financiar.....	611
a. Despre obiective .....	611
b. Principiile fundamentale.....	612
c. Interesul public .....	612
3. Norme privitoare la auditorii financiari în general .....	613
a. Integritatea și obiectivitatea .....	613
b. Competența profesională .....	613
c. Confidențialitatea.....	613
d. Consultanța în domeniul fiscal .....	614
e. Activități internaționale .....	614
f. Publicitatea.....	614
4. Norme privitoare la auditorii financiari de practică publică .....	615
a. Independența.....	615
b. Relațiile financiare cu clienții sau cu afacerile acestora.....	615
c. Competența profesională și responsabilitățile referitoare la utilizarea serviciilor celor care nu sunt auditori financiari .....	615
d. Onorarii și comisioane.....	615
e. Onorariile profesionale .....	615
f. Activitățile incompatibile cu practica auditorilor financiari publici .....	616
g. Fondurile clienților .....	616
h. Relațiile cu alți auditori financiari profesioniști de practică publică.....	616
i. Publicitatea .....	616