

Cuprins

Prefață	11
Introducere	17
Capitolul 1	
Concepte generale privind tehnicile de contabilitate creativă	25
1.1. Ce este și cum a apărut contabilitatea creativă?	25
1.2. De ce se recurge la contabilitatea creativă?	35
1.3. Contextul practicilor de manipulare a informației financiar-contabile	37
1.3.1. Costurile finanțării	37
1.3.1.1. Reducerea costurilor finanțării bancare	37
1.3.1.2. Reducerea costurilor finanțării bursiere	38
1.3.2. Concurența	39
1.3.3. Presiunea fiscală	39
1.4. Care sunt riscurile asociate utilizării practicilor de contabilitate creativă?	40
1.4.1. Plasarea contabilității creative la granița dintre manipulările frauduloase și cele legale	40
1.4.2. Riscul legal	43
1.4.3. Riscul fiscal	45
1.4.4. Riscul de piață	46
1.5. Clasificarea practicilor de contabilitate creativă	50
1.5.1. Recunoașterea veniturilor premature sau fictive	51
1.5.2. Politici de capitalizare agresivă a cheltuielilor și de utilizare a perioadelor extinse de amortizare	53
1.5.3. Raportarea eronată a activelor și datoriilor	53
1.5.4. Creativitatea manifestată în contul de profit și pierdere	53
1.5.5. Probleme legate de raportarea fluxurilor de trezorerie	53
1.5.6. Alte clasificări ale procedeeleor contabilității creative	54
Capitolul 2	
Relevanța și reprezentarea exactă a poziției financiare și a performanței entității	57
2.1. Cerințele Cadrului general conceptual pentru raportarea financiară	57
2.1.1. Contabilitatea – sursă informațională primordială pentru utilizatorii situațiilor financiare. De la situații financiare, la rapoarte financiare	57
2.1.2. Concepte de bază	60
2.1.2.1. Contabilitatea de angajamente	61
2.1.2.2. Continuitatea activității	63
2.1.3. Atributele utilității informației conținute în situațiile financiare	65
2.1.4. Pentru a merge mai departe	67
2.2. Conceptul de politici contabile. Selectare și aplicare consecventă	70
2.2.1. Fundamentarea politicilor contabile cu ajutorul Cadrului general conceptual	70
2.2.2. Principii contabile general acceptate	74
2.2.3. Limitele politicilor și principiilor contabile	90

2.3. Aspecte legate de difuzarea informației financiar-contabile.	
Transparentă, responsabilitate și confidențialitate	93
2.3.1. Probleme de actualitate care se ridică în materie de informație financiar-contabilă	93
2.3.2. Tendințe actuale și propuneri pentru o îmbunătățire a calității informației financiar-contabile	96

Capitolul 3

Practicile contabilității creative privind performanța entităților. Analiză comparată	99
3.1. Managementul rezultatelor – miză principală a contabilității creative	99
3.1.1. Pozitiv și negativ privind managementul rezultatelor	100
3.1.2. Indicii pentru detectarea managementului rezultatelor	103
3.2. Managementul rezultatului prin politicile și opțiunile contabile ale entităților	105
3.2.1. Influența politicii de evaluare a stocurilor asupra rezultatului entității	106
3.2.1.1. Influența metodei inventarului intermitent	106
3.2.1.2. Influența metodei de evaluare a stocurilor la ieșire	107
3.2.2. Impactul politicii de amortizare a imobilizărilor asupra rezultatului entității	110
3.2.2.1. Influența duratei amortizării	110
3.2.2.2. Influența modalităților de amortizare	112
3.2.3. Influența politicii de provizioane asupra rezultatului entității	115
3.2.3.1. Influența modalităților de estimare a provizioanelor	115
3.2.3.2. Influența modalităților de constituire a provizioanelor	118
3.2.4. Influența metodei de contabilizare a costului subactivității	119
3.2.5. Influența metodei de contabilizare a contractelor pe termen lung	121
3.3. Managementul rezultatelor prin interpretarea principiilor contabile	125
3.3.1. Particularități privind reflectarea contractelor de leasing financiar	125
3.3.2. Reflectarea cheltuielilor cu personalul interimar utilizat de entitate	126
3.3.3. Reflectarea operațiunilor de externalizare efectuate de entitate	127
3.3.4. Particularități privind ajustarea stocurilor de produse finite	127
3.4. Managementul rezultatului prin deciziile de gestiune adoptate de entități	128
3.4.1. Cosmetizarea rezultatului prin creșterea producției	129
3.4.1.1. Ameliorarea rezultatului curent prin producția imobilizată	129
3.4.1.2. Ameliorarea rezultatului curent prin producția stocată	131
3.4.2. Cosmetizarea rezultatului prin subscrierea unei asigurări	132
3.4.3. Cosmetizarea rezultatului prin cesiunile „artificiale” de titluri	135
3.4.4. Managementul rezultatului prin operațiuni de <i>hedging</i>	137
3.4.5. Managementul rezultatului prin operațiunile de <i>leaseback</i>	138
3.4.6. Cesiunile în condiții avantajoase	140

Capitolul 4

Practicile contabilității creative privind poziția financiară a entităților.	
Pentru a merge mai departe	143
4.1. Bilanțul contabil – o verigă-cheie a contabilității creative	143
4.2. Cosmetizarea poziției financiare a entității prin prezentarea eronată a activelor și datoriilor	146
4.2.1. Supraevaluarea activelor	146
4.2.2. Subevaluarea datoriilor	150
4.3. Alte metode folosite pentru cosmetizarea poziției financiare a entității	152
4.3.1. Reevaluarea activelor imobilizate	152
4.3.2. Achizițiile și vânzările artificiale de stocuri	158
4.3.3. Diminuarea gradului de îndatorare prin recurs la <i>leaseback</i>	161

Capitolul 5. Guvernanța corporativă și contabilitatea creativă	165
5.1. Probleme de actualitate cu privire la măsurarea nivelului de guvernanță corporativă.	
Cazul României	165
5.1.1. Guvernanța corporativă, un domeniu sensibil și încă insuficient explorat	165
5.1.2. Miza implementării unui sistem adecvat de guvernanță corporativă în România	168
5.2. Guvernanța corporativă în România. Între neputință și îndoieli	172
5.2.1. Cadrul general reglementar al guvernanței corporative elaborat de Bursa de Valori București (BVB)	173
5.2.2. Studiu de caz – determinarea nivelului de guvernanță corporativă a companiilor cotate la Bursa de Valori București	176
5.2.2.1. Metodologie de cercetare	176
5.2.2.2. Rezultatele studiului	178
5.2.3. Concluzii și recomandări	181
5.3. Cadrul de guvernanță corporativă al Bursei de Valori București. Dimensiuni ignorate	183
5.3.1. Cei patru piloni de susținere ai guvernanței corporative	184
5.3.2. Comitetul de audit – călcâiul lui Ahile pentru cadrul de guvernanță corporativă din România	188
Concluzii	197
Bibliografie	203
Planul de conturi general	211