

CUPRINS

1. FUNDAMENTUL	/	13
1.1. De ce e important să înțelegi balanța și bilanțul	/	13
1.1.1. Rolul administratorului vs. rolul contabilului	/	13
1.1.2. Drepturile și obligațiile asociaților	/	18
1.1.3. Documente pentru stat vs. instrumente pentru decizie	/	25
1.1.4. Ce riști dacă le ignori	/	28
1.1.5. Condițiile legale de angajare a contabilului într-o societate	/	45
1.1.6. Rolul expertului contabil extern și relația cu contabilul intern	/	53
1.2. Bazele limbajului contabil pe înțelesul tuturor	/	56
1.2.1. Ce este mai avantajos să alegem: microîntreprindere sau firmă plătitoare de impozit pe profit	/	56

1.2.2. Leșirea din sistemul de impunere pe veniturile microîntreprinderilor	/	61
1.2.3. Plata impozitului pe profit	/	65
1.2.4. Care sunt cheltuielile deductibile	/	69
1.2.5. Cheltuieli cu deductibilitate limitată	/	70
1.2.6. Cheltuielile nedeductibile la calculul impozitului pe profit	/	82
1.2.7. Ce riscă o firmă atunci când înregistrează cheltuieli ce nu vizează activitatea firmei	/	89
1.3. Ce înseamnă activ, pasiv, capital propriu	/	91
1.4. Venituri, cheltuieli, profit și pierdere	/	98
1.5. Ce este dosarul prețurilor de transfer	/	116
2. BALANȚA DE VERIFICARE	/	120
2.1. Ce este balanța de verificare și la ce folosește	/	120
2.2. Clasele de conturi și exemple ilustrative	/	125
2.3. Care sunt conturile ce pot compune balanța de verificare a societății	/	133
2.4. Care trebuie să fie cerințele vis-a-vis de contabilul firmei	/	140

2.5. Legătura dintre bilanță și bilanț	/	168
2.6. Bilanța și bilanțul - instrumente fundamentale ale contabilității	/	174
2.7. Cum citești o bilanță, fără să fii contabil	/	177
2.8. Greșeli frecvente ale administratorilor	/	186
3. BILANȚUL CONTABIL	/	211
3.1. Structura bilanțului contabil	/	213
3.2. De ce activul este întotdeauna egal cu pasivul	/	233
3.3. Cum interpretezi activul firmei	/	234
3.3.1. Ce are firma (bani, creanțe, stocuri, imobilizări)	/	234
3.3.2. Cât e „lichid” și cât e blocat	/	237
3.4. Cum interpretezi pasivul firmei	/	240
3.5. Relația fundamentală a bilanțului	/	244
3.5.1. Structura și corelațiile principale între indicatori	/	244
3.5.2. Datorii pe termen scurt și lung	/	246

3.5.3. Capital propriu: sănătatea financiară reală	/	248
3.5.4. Ce îți spune bilanțul despre firma ta	/	252
3.5.5. Analiza creanțelor și interpretarea bilanțului prescurtat	/	262
3.6. Exemple comparative : firmă sănătoasă vs. firmă în dificultate	/	266
3.6.1. Structura capitalurilor proprii	/	268
3.6.2. Gradul de îndatorare	/	270
3.6.3. Situația creanțelor și a lichidităților	/	273
3.6.4. Evoluția activelor	/	277
3.6.5. Rezultatul financiar și capacitatea de autofinanțare	/	280
3.6.6. Încrederea partenerilor și perspectivele de continuitate	/	283
4. INDICATORI FINANCIARI SIMPLI	/	286
4.1. Indicatorii pe care și un administrator îi poate urmări	/	286
4.1.1. Lichiditatea – „Poți să-ți plătești facturile?”	/	287
4.1.2. Gradul de îndatorare – „Cât trăiești din datorii?”	/	288

4.1.3. Rentabilitatea – „Cât de profitabil ești cu adevărat?”	/	289
4.2. Cum să îți creezi un tablou de bord simplu	/	291
4.3. Cum să ceri lunar contabilului raportul “pe înțelesul tău”	/	294
4.4. Diagnosticul pe simptome: vedeți, confirmați, acționați	/	300
4.5. Ce este marja?	/	302
4.6. Stocurile nu se mișcă	/	304
4.7. Clienții nu plătesc	/	306
4.8. Îndatorarea este prea mare	/	310
4.9. TVA-ul și taxele sufocă numerarul	/	313
4.10. Cheltuielile fixe cresc constant	/	315
ÎNCHEIERE ȘI CONCLUZII	/	316