

CUPRINS

Capitolul 1 DIAGNOSTICUL POZIȚIEI FINANCIARE	7
1.1. Elemente de bază privind analiza bilanțului	7
1.2. Analiza bilanțului financiar	11
1.3. Analiza funcțională a bilanțului (analiza bilanțului funcțional)	21
1.4. Aplicații practice rezolvate	26
1.5. Aplicații practice propuse spre rezolvare	46
1.6. Teste grilă	49
1.7. Răspunsuri la testele grilă	56
Capitolul 2 DIAGNOSTICUL PERFORMANȚELOR ÎNTREPRINDERII 57	57
2.1. Elemente de bază privind analiza pe baza contului de profit și pierdere ...	57
2.2. Soldurile intermediare de gestiune	61
2.3. Capacitatea de autofinanțare	68
2.4. Analiza funcțională a contului de rezultate	73
2.5. Analiza pragului de rentabilitate	74
2.6. Aplicații practice rezolvate	77
2.7. Aplicații practice propuse spre rezolvare	88
2.8. Teste grilă	89
2.9. Răspunsuri la testele grilă	96
Capitolul 3 DIAGNOSTICUL FLUXURILOR FINANCIARE.....	97
3.1. Tabloul de finanțare	97
3.2. Situația fluxurilor de numerar (de trezorerie)	100
3.3. Analiza fluxurilor de numerar din perspectiva evaluării întreprinderii	104
3.4. Aplicații practice rezolvate	107
3.5. Aplicații practice propuse spre rezolvare	117
3.6. Teste grilă	120
3.7. Răspunsuri la testele grilă	128
Capitolul 4 DIAGNOSTICUL ACTIVITĂȚII ÎNTREPRINDERII	129
4.1. Vitezele de rotație prin cifra de afaceri	129
4.2. Sistemul de rate cinetice (rate de rotație)	131
4.3. Metoda normativă de previziune a echilibrului financiar	135

4.4. Aplicații practice rezolvate.....	137
4.5. Aplicații practice propuse spre rezolvare	160
4.6. Teste grilă	161
4.7. Răspunsuri la testele grilă.....	166
Capitolul 5 DIAGNOSTICUL RENTABILITĂȚII ȘI RISCULUI.....	167
5.1. Diagnosticul rentabilității	168
5.1.1. Ratele de marjă.....	168
5.1.2. Ratele de rotație și ratele de structură a capitalurilor.....	171
5.1.3. Ratele de rentabilitate a capitalurilor	172
5.1.4. Descompunerea ratelor de rentabilitate a capitalurilor (Sistemul du Pont)	175
5.1.5. Rentabilitatea medie ponderată a capitalurilor întreprinderii.....	176
5.2. Diagnosticul riscului întreprinderii.....	178
5.2.1. Riscul economic (sensibilitatea profitului brut).....	179
5.2.2. Riscul financiar	181
5.2.3. Analiza riscului total sau combinat (sensibilitatea profitului net).....	183
5.2.4. Riscul de faliment (insolvabilitatea și lipsa de lichiditate)	184
5.2.5. Evaluarea sintetică a riscului de faliment prin metoda scorului.....	189
5.3. Aplicații practice rezolvate.....	192
5.4. Aplicații practice propuse spre rezolvare	216
5.5. Teste grilă	218
5.6. Răspunsuri la testele grilă.....	229
BIBLIOGRAFIE.....	231