

Cuprins

INTRODUCERE	8
CAPITOLUL I. AVEREA (ACTIVUL)	13
1.1. Activul imobilizat.....	16
1.1.1. Terenurile și clădirile.....	17
1.1.2. Imobilizările în curs.....	23
1.1.3. Echipamentele și Mijloacele de transport.....	25
1.1.4. Creanțe Imobilizate/Participații la capitalul altor societăți	35
1.1.5. Imobilizări necorporale (Fond de Comerț/Goodwill/Marca).....	37
1.2. Activul circulant.....	37
1.2.1. Stocurile	38
1.2.2. Creanțele	47
1.2.3. Disponibilitățile bănești.....	56
CAPITOLUL II. DATORIILE (PASIVUL)	61
2.1. Capitalurile proprii ale societății.....	64
2.2. Împrumuturile pe termen mediu și lung.....	74
2.3. Datoriile pe termen scurt (<12 luni).....	80
2.3.1. Datoriile către Furnizori.....	80
2.3.2. Datorii pe termen scurt la instituții financiare	85
CAPITOLUL III. INTERPRETAREA CONTULUI DE PROFIT ȘI PIERDERE	93
3.1. Venituri și cheltuieli din exploatare; Rezultatul din Exploatare.....	93
3.2. Veniturile și cheltuielile financiare; Rezultatul Financiar	105
3.3. Profitul Brut și Profitul Net.....	112
CAPITOLUL IV. PRODUSE FINANCIAR-BANCARE: DESCRIERE, ANALIZĂ, EXEMPLE	114
4.1. Creditele pentru capital de lucru.....	115
4.1.1. Linia de Credit.....	115
4.1.2. Creditele sezoniere	121
4.1.3. Credite de scontare facturi, descoperit de cont temporar.....	123
4.1.4. Factoring cu regres și fără regres	124
4.2. Creditele pe termen mediu și lung.....	128

4.2.1. Creditul de investiții.....	128
4.2.2. Leasingul financiar.....	136
4.2.3. Leasingul Operațional	149

CAPITOLUL V. ANALIZA FINANCIARĂ ÎN FUNCȚIE DE TIPUL ACTIVITĂȚII

DESFĂȘURATE.....	152
5.1. Analiza companiilor ce activează în domeniul agricol	152
5.2. Analiza companiilor ce activează în transport și distribuție; particularitățile magazinelor on-line	163
5.3. Analiza companiilor industriale; particularitățile companiilor de construcții; activități hoteliere	174

CAPITOLUL VI. SFATURI PENTRU ANALIȘTI ȘI ANTREPRENORI

CONCLUZII.....	196
-----------------------	------------