

# CUPRINS

## Capitolul 1

<b>Cum, când și de ce apare nevoia finanțării într-o societate?</b>	7
<b>1.1 Datorii pe termen scurt și pe termen lung</b>	9
1.1.1 Definirea și structura datoriilor	9
1.1.2 Evidența datoriilor financiare	10
1.1.3 Evidența datoriilor comerciale	15
1.1.4 Constatarea datoriilor și reflectarea acestora în bilanțul contabil	16
1.1.5 Datoriile pe termen scurt	17
1.1.6 Datoriile pe termen lung	18
1.1.7 Care este diferența dintre datoriile curente și cele pe termen lung?	22
<b>1.2 Cum calculăm capacitatea de îndatorare a firmei</b>	22
1.2.1 Diagnosticarea îndatorării societății și scopul acesteia	23
1.2.2 Capacitatea de îndatorare a firmei	27
1.2.3 Determinarea gradului de îndatorare al companiei	29
1.2.4 Lichiditatea activelor	33
1.2.5 Capital propriu versus datorii	37
1.2.6 Bilanțul financiar, instrument de reflectare și analiză a principalilor indicatori economico-financiar	38
1.2.7 Structura financiară a întreprinderii, cum se generează fluxurile financiare și criteriile de optimizare a structurii financiare	45
1.2.8 Păstrarea unui echilibru al fluxului de numerar	51
1.2.9 Surse de informare pentru acționari în vederea creionării unei imagini fidele a poziției financiare a societății	53
<b>1.3 Motive pentru lipsa de lichidități</b>	65
1.3.1 Indicatorii de lichiditate	65

1.3.2	Decizia de îndatorare a societăților și creșterea gradului de îndatorare la nivelul societăților	69
1.3.3	Analiza lichidității și riscurile asociate unei gestiuni defectuoase	71
1.3.4	Bune practici pentru companiile îndatorate	73
1.3.5	Consecințe ale comportamentului de plată neadecvat	77
<b>Capitolul 2</b>		
<b>Împrumuturile de la asociați sau acționari</b>		<b>78</b>
<b>2.1 Ce presupun și când se fac împrumuturile de la asociați sau acționari?</b>		<b>78</b>
2.1.1	Nevoia de creditare a societății de la asociați sau acționari	78
2.1.2	Încheierea unui contract de împrumut cu asociații sau administratorii	82
2.1.3	Dobânda în cadrul unui contract de împrumut cu asociații sau acționarii	85
2.1.4	Există o sumă maximă pentru acordarea împrumutului către societate?	90
2.1.5	Când și în ce condiții se pot recupera banii împrumutați în firmă?	92
2.1.6	Condițiile în care acționarul unei societăți comerciale poate împrumuta societatea la care este acționar și implicațiile fiscale	94
2.1.7	Societatea poate acorda împrumuturi asociaților?	98
<b>2.2 Clasificarea contractelor cu acționarii sau asociații</b>		<b>102</b>
<b>2.3 Înregistrarea în contabilitate a împrumuturilor de la asociați/acționari</b>		<b>103</b>
2.3.1	Înregistrările contabile aferente împrumuturilor de la asociați sau acționari. Exemple	103
2.3.2	Raportarea la Oficiul Național de Prevenire și Combaterea Spălării Banilor	111
2.3.3	Exemple pentru diverse situații întâlnite în practică	114
2.3.4	Stingerea împrumuturilor acordate de asociați unei firmei care nu are posibilitatea restituirii acestora	137
2.3.5	Aspecte privind încasările în numerar de la persoane fizice și sancțiuni pentru încălcarea acestor obligații	148
<b>2.4 Contravențiile legate de împrumuturile de la asociați</b>		<b>167</b>

<b>Capitolul 3</b>	
<b>Împrumuturile de la societăți din grup</b>	181
<b>3.1 Ce presupun și când se fac împrumuturile de la societăți din grup?</b>	181
3.1.1 Nevoia de creditare a societății de la alte societăți din grup	181
3.1.2 Persoane afiliate, stabilirea valorii de piață și ajustarea prețurilor de transfer	186
3.1.3 Împrumutul de la alte societăți din grup cu dobândă	199
3.1.4 Deductibilitatea dobânzii la contractele de împrumut între societățile din grup	217
<b>3.2 Clasificarea contractelor cu societățile din grup și particularitățile acestui mod de împrumut</b>	230
3.2.1 Particularitățile împrumuturilor intra-grup	230
3.2.2 Clasificarea contractelor cu societățile din grup	233
3.2.3 Contractele de cash-pooling	235
<b>3.3 Înregistrarea în contabilitate a împrumuturilor de la societăți din grup și spețe</b>	239
<b>3.4 Contravenții</b>	278
<b>Capitolul 4</b>	
<b>Împrumuturile de la unități bancare (bănci sau IFN)</b>	281
<b>4.1 Structura de finanțare a firmelor</b>	281
<b>4.2 Pasivele și împrumuturile în lei sau în valută</b>	290
<b>4.3 Diferențele între bănci și IFN-uri</b>	296
<b>4.4 Ce documente sunt solicitate la creditare</b>	303
<b>4.5 Condiții necesare pentru creditarea unei societăți comerciale</b>	308
4.5.1 Creditul și asumarea riscului de creditare	308
4.5.2 Piața creditelor oferite de bănci și IFN-uri în România	311
4.5.3 Importanța Centralei Riscului de Credit (CRC)	313
4.5.4 Analiza economico-financiară a firmei în vederea luării unei decizii corecte de creditare	315
4.5.5 Condițiile de obținere a creditelor pentru persoane juridice	326
4.5.6 Credite persoane juridice cu sau fără garanții?	329

<b>4.6 Fundamentarea deciziei de creditare a unei societăți comerciale și tipuri de credite acordate IMM-urilor</b>	<b>330</b>
<b>4.7 Exemple contabile și conturi utilizate</b>	<b>339</b>

## **Capitolul 5**

<b>Implicațiile fiscale la îndatorarea societății</b>	<b>356</b>
<b>5.1 Implicațiile fiscale în cazul creditării de la asociați/acționari și costul excedentar al îndatorării</b>	<b>356</b>
<b>5.2 Implicații fiscale la creditarea de la persoane afiliate</b>	<b>385</b>
5.2.1 Creditarea între persoane afiliate și jurisprudența națională legată de acestea	385
5.2.2 Tranzacțiile între părțile afiliate și stabilirea valorii de piață	390
5.2.3 Reconsiderarea împrumuturilor între părți afiliate	398
5.2.4 Implicațiile fiscale generate de implementarea unei structuri de cash-pooling	401
5.2.5 Deductibilitatea dobânzii la contractele de împrumut între societățile din grup	417