

**Calitatea Informației Contabile  
suport al deciziei manageriale**

**NICOLAE TODEA**

*PROF.UNIV.DR- UNIV.1DECEMBRIE 1918  
ALBA IULIA*

**IOANA DORIN**

*Drd.UNIV-1DECEMBRIE 1918 ALBA IULIA*

**UDRISTIOIU ANCA**

*Drd.UNIV-1DECEMBRIE 1918 ALBA IULIA*

**Rezumat**

Informația contabilă constituie o abstracție, un produs al cunoașterii inteligente, dar în același timp o realitate omniprezentă, cu care fiecare entitate cu sau fără voie se întâlnește zilnic.<sup>1</sup>

Calitatea informației contabile nu este doar un suport al deciziilor managerului ci poate evidenția și relația dintre departamentele unei entități economice și anume nivelul de colaborare și cooperare în vederea realizării programului economic .

Elementele care sunt prezentate în material abordează informația în funcție de surse și domeniul de utilizare al lor, astfel că cel care utilizează datele sub forma elaborată are o siguranță mai mare în ce privește veridicitatea lor .

**Cuvinte cheie:** precisă, completă și operativă, reală,

**Clasificare JEL :** M40, M41

**Introducere**

Ideea articolului este de larg interes pentru profesia contabilă, literatura de specialitate tratează subiectul în diferite planuri și din diferite ipostaze, însă toți autorii susțin faptul ca de calitatea informației contabile se leagă gradul de evoluție și percepție al fenomenelor economice .

„ Informația contabilă constituie o abstracție, un produs al cunoașterii inteligente, dar în același timp o realitate omniprezentă, cu care fiecare entitate cu sau fără voie se întâlnește zilnic „ .

Prin elaborarea prezentului studiu am încercat să evidențiem rolul pe care informațiile obținute din procesul de producție prin intermediul situațiilor contabile îl are în crearea de strategii de dezvoltare a unei entității economice și dacă există limite în ce privește informația contabilă .

**Informația contabilă**

Informația, în sens larg, reprezintă o știre, un element nou sau un mesaj care poate veni din orice domeniu al științei, conceptul acesta exprimând o formulă scrisă, susceptibilă de a aduce elemente noi de

**The quality of the accounting information  
as support for management's decision**

**NICOLAE TODEA**

*PROF.PH.D- 1DECEMBRIE 1918  
UNIVERSITY OF ALBA IULIA*

**IOANA DORIN**

*PH.D STUDENT -1DECEMBRIE 1918*

*UNIVERSITY OF ALBA IULIA*

**UDRISTIOIU ANCA**

*PH.D STUDENT -1DECEMBRIE 1918*

*UNIVERSITY OF ALBA IULIA*

**Abstract**

The accounting information represents something abstract, a product of intelligent knowledge, but at the same time it is an omnipresent reality, that everybody is faced with everyday, with or without their will.

The quality of the accounting information is not only a support of the decision making process, but also an enhancer of the relationship between different departments in a company, namely the level of cooperation and collaboration put together in order to reach the economic target.

The facts presented in this material approach the information from the point of view of its sources and the area of usage, so that the person who uses more elaborate data is reassured of their veracity.

**Keywords:** precise, complete and straightforward , real

**Clasificare JEL :** M40, M41

**Introduction**

The main idea of the article is of great interest for accountants, as the special literature approaches the subject from different angles and from different points of view, while all the authors claim that there is a great connection between the quality of the accounting information and the level of economic evolution and perception of accounting phenomena.

'The accounting information represents something abstract, a product of intelligent knowledge, but at the same time, it is an omnipresent reality, that everybody is faced with everyday, with or without their will' .

While elaborating the present study, we have tried to point out the role which the information gathered through the accounting statements in the manufacturing process has in the creation of an economical entity and if there are limits to the accounting information.

**Accounting Information**

Broadly speaking, information is a piece of news, an element of novelty or a message that can come from any area of science, this concept embodies a written formula, susceptible of bringing new pieces

cunoaștere.

Poate fi considerată un bun de larg consum, fiind folosită de o mulțime de utilizatori<sup>i</sup> :

- Intreprinderi mici și mijlocii
- Societați cotate la bursă
- Investitori
- Stat

Inițial termenul de informație a fost introdus în domeniul tehnic pentru a putea găsi o fațetă opusă incertitudinii, incertitudine ce poate fi înlăturată prin realizarea unui eveniment dintr-un șir de evenimente posibile.

În ce privește calitatea informației cea mai exemplificativă analiză ar fi asupra analizei contabile aceasta având anumite atribute<sup>ii</sup> :

- Accesibilitate - depinde de gradul de pregătire al personalului, modalitățile de stocare cât și de mijloacele de comunicare
- Actualitate - capacitatea informației de a prezenta evenimente recente
- Inteligibilitate - presupune calitatea informației de a fi asimilată de toți utilizatorii
- Pertinență - presupune capacitatea informației de a oferi răspunsuri într-o situație dată
- Fiabilitate - reprezintă capacitatea informației contabile de a asigura o imagine reală și concretă asupra unui eveniment economic
- Vârsta - reprezintă perioada de timp de la momentul colectării datelor până la momentul transpunerii în acțiune a deciziilor luate pe baza acestor informații.

Informația contabilă specifică activităților economice, poate fi definită ca o comunicare, știre sau mesaj care conține elemente noi de cunoaștere a unor stări, situații, condiții de manifestare a anumitor fenomene sau procese economice<sup>iii</sup>.

La nivelul entităților economice, informația contabilă circula sub forma datelor specifice, care se constituie din surse interne sau externe în vederea comunicării în interiorul entității sau comunicării către anumiți destinatari externi<sup>iv</sup>.

Analizii financiare preiau informația brută și o transformă într-un alt tip de informație, ceea ce reflectă capacitatea lor de a înțelege, sintetiza și interpreta informația în calitatea ei de materie primă. În mod direct ei creează trei modele de activități referitoare la informație<sup>v</sup>:

- cautarea informației private, care nu este disponibilă publicului larg
- analiza, procesarea și interpretarea informațiilor economice (financiar – contabile) în vederea realizării unor

of knowledge.

It can also be considered a commodity, used by a multitude of entities<sup>xii</sup>:

- small and medium sized businesses
- listed companies
- investors
- the state

Initially speaking, the word 'information' was introduced in the technical field in order to construct a facet opposed to that of uncertainty, which can be set aside by accomplishing an event from a string of possible events.

In what the quality of accounting is concerned, the most explicit analysis could be that of the accounting analysis, with various attributes<sup>xiii</sup>:

- Accessibility- it depends on the training level of the staff, the means of storage and the means of communication
- Novelty- the capacity to present recent events
- Comprehensibility- the capacity which makes the information understood by all users
- Relevance- the capacity of the information to give answers in a certain situation
- Reliability- the capacity of the information to give a concrete and reliable image of an economic event
- Age- represents the period of time from the moment the data is collected to the moment when the decisions based on that data is transmitted

The accounting information specific to the economic activities can be defined as communication, a piece of news or a message which contains new elements in revealing certain states, situations, conditions for the expression of certain economic phenomena and processes<sup>xiv</sup>.

At the level of economic entities, the accounting information flows in the form of specific data, which consist of internal or external sources in order to communicate within the entity or with some external recipients<sup>xv</sup>.

The economy analysts take the raw information and turn it into another type of information, which reflects their capacity of understanding, synthesize and interpret the information as prime material. They are directly forming three patterns of activities related to information<sup>xvi</sup>:

- Searching for private information, which is not available to the masses, the analyses, processing and interpretation of the economical information (financial-accounting), in order to realize forecasts

previziuni

- analiza performanțelor, o disecare a rezultatelor obținute până în prezent în scopul luării unor decizii pertinente în viitorul apropiat

După cum C.Greiner<sup>vi</sup> sublinia în lucrarea sa ”Systemes d’information et comptabilite” nu trebuie pierdute din vedere următoarele :

- informațiile nu sunt obiecte construite, informațiile nu cresc în natura, ele sunt artefacte, simboluri create deliberat de actorii socio-economici
- informațiile economice făuresc reprezentările și induc comportamente după mecanisme complexe
- alături de cunoștințele formalizate, cunoștințele economice joacă un rol foarte important

Evoluția informației economice a fost și este impusă de evoluția sistemelor naturale și sociale – realitate obiectivă ce presupune cunoașterea permanentă a stării și funcționalității elementelor componente ale sistemului – a determinat dezvoltarea sistemului informațional economic, a elementelor componente (evidența operativă)<sup>vii</sup>.

Informația economică este astăzi prezentă în toate domeniile de activitate, fara de care progresul ar fi încetinit sau chiar inexistent.

Astfel că de calitatea informației contabile depinde însași evoluția tuturor entităților economice, așa încat noi consideram că, contabilitatea este o disciplină științifică independentă, cu un statut propriu în familia științelor sociale.

În diferitele lucrari de contabilitate am întâlnit gruparea informației contabile de la nivelul microeconomic în următoarea formă :

1. Informații care provin din surse externe entității (date legate de piața internă și cea internațională)
2. Informații economice care au ca surse de proveniență sursele interne (date ce provin din evidența financiar-contabilă a entității economice)

Proveniența informațiilor utilizate în analizele financiare necesare suportului de decizie manageriale sunt următoarele :

Informații financiar-contabile :

situațiile financiare (bilanț, cont profit și pierderi)  
raportări semestriale și trimestriale  
informații privind concurența  
previziuni economice

Alte informații :

evaluarea riscului de creditare  
fuziuni și achiziții  
raportari de gestiune

În urma utilizării unor informații economice

-analysing the performances, a thorough examination of the results obtained so far in order to take some relevant decisions in the near future.

As Mr C.Greiner<sup>xvii</sup> was pointing out in his work ”Systemes d’information et comptabilite”, we have to keep track of the following:

- information are not built objects, they do not grow in nature, they are artefacts, symbols especially created by the social and economic factors
- the economical information create representations and induce behaviors based on complex mechanisms
- the economical knowledge play a very important role next to formalized knowledge

The evolution of economical knowledge has been an still is required by the evolution of natural and social systems- an objective reality which requires the permanent knowledge of the state and functionality of system components- it has determined the evolution of the economical information system, and of the components ( stock evidence)<sup>xviii</sup>.

The economic information is present today in all areas of work, and without it progress would be slowed down or even inexistent.

Therefore the evolution of all economical entities depends on the mere quality of accounting information, and we consider that accountancy is an independent scientific branch, with its own defined status within the family of social sciences.

We have seen in various accountancy papers the grouping of accounting information at the microeconomical level under the following pattern:

1. Information which come from outside sources (data connected to the internal and international market)
2. Information which come from inside sources (data coming from the financial-accounting records of the economical entities)

The information sources used in financial analyses necessary in the decision making process are the following:

Financial and accounting sources:

- financial statements (balance sheet, profit and loss)
- half yearly and quarterly reports
- information about competition
- economical forecasts

Other information:

- credit risk assessment
- mergers and acquisitions
- management reports.

de calitate, diferitele întreprinderi sau întreprinzători privați pot evalua corect riscurile sau oportunitățile de afaceri.

Foarte importante sunt și calificativele date de societățile internaționale de rating (Standard and Poor's Moody's) care sunt imperios necesare analizelor financiare comandate de investitori. Aceste societăți sunt considerate importante surse de informații economice de calitate.

Majoritatea informațiilor financiar-contabile prezintă latura fiscală și sunt cuprinse în bilanț, contul de rezultate, anexe și alte documente explicative, documente ce trebuie înaintate către instituțiile financiare și care mai apoi sunt întâlnite în presa economică de specialitate. Datorită caracterului sau sistematic cât și al diversității informațiilor pe care le pune la dispoziție, contabilitate este principala sursă de informații necesare analizelor financiare, analize ce sunt premergătoare deciziei manageriale.

Cadrul prevăzut de către reglementări și de normalizarea tuturor înregistrărilor și tratamentelor evenimentelor economice, induce un formalism care creează dificultăți în stabilirea unui diagnostic pertinent<sup>viii</sup>.

#### Există și limite ale informației contabile ?

- Utilizarea costului istoric și inflația  
Datele furnizate de contabilitate sunt exprimate în cifre istorice nefiind ajustate cu indicele prețurilor de consum, așa încât pentru a putea asigura comparabilitatea datelor este necesară retratarea acestora
- Utilizarea diferitelor metode de evaluare a stocurilor (FIFO, LIFO, CMP) , metodele care creează dificultăți în efectuarea de comparații între entități. De cele mai multe ori, economiștii trebuie să vada dincolo de informațiile din situațiile financiare pentru a înlătura aceste discrepanțe.

Informația constituie o abstracție, un produs al cunoașterii inteligente dar în același timp o realitate omniprezentă<sup>ix</sup>.

Utilizarea informației economice urmărește câteva aspecte<sup>x</sup> :

- Perspectivele de creștere economică ale entității, având la baza niste așteptări viitoare ținând cont de evoluția celor mai importanți factori ce vor influența performanțele economice viitoare.
- Parametrii de investiții ( dividendele și prețul pieței) în corelație cu riscul acceptat.

Informațiile contabile furnizate de către conturile contabile sintetice și analitice, servesc analizei economico-financiare drept materie primă, de prim rang, în elaborarea unor diagnostici puternic bazate pe realitatea economico-financiară regăsită cu deosebită acuratețe în conturile contabile<sup>xi</sup>.

If using some quality economical information, various companies or freelancers can justly evaluate the risks or business opportunities. The ratings given by international rating agencies (Standard and Poor's Moody's) are very important, tremendously necessary for the financial analyses commissioned by investors. These agencies are considered important sources of quality information.

Most of the financial-accounting statements present the fiscal side and are included in the balance sheet, income statement, annexes and other explicative documents, documents which are forwarded to the financial institutions and later on are encountered in the specialty press releases. Due to its systematic character, as well as the diversity of available information, accountancy is the main source of information required for financial analyses, necessary before the decision making process.

The framework set by the regulations and the normalization of all records and treatments of economical statements induces a formalism which creates difficulties in establishing a relevant diagnosis<sup>xix</sup>.

#### Are there limitations to the accounting information?

Using the historic cost and the inflation  
The data provided by the accounting department are expressed in historic figures, without being modified by the index of consumer prices, therefore in order to assure the compatibility of the data it is necessary to retreat them.

Using various methods to evaluate stocks (FIFO, LIFO, CMP), the methods which create difficulties when comparing entities. Most of the times, the economists must see beyond the information in the financial statements in order to eliminate these discrepancies.

The information represents something abstract, a product of intelligent knowledge, but at the same time it is an omnipresent reality<sup>xx</sup>.

The usage of economical information has various aspects<sup>xxi</sup>:

- The perspectives of economic growth of the entity, based on future expectations, keeping in mind the evolution of the most important factors which will influence future economic performances.
- investments parameters (dividends and market price) in relation to the risk accepted.

The accounting information given by the synthetic and analytical accounting balances are for the economical-financial analysis a first class raw material, in order to elaborate diagnoses clearly based on economical-financial realities encountered as well in

Pentru ca informațiile pe care le regăsim în conturile contabile să fie utilizate la adeverata lor valoare este necesară crearea unor legături indisolubile între datele ce sunt generate de conturile contabile și analiza previzională. Ca și utilizatori ai informațiilor contabile mi-aș dori să putem reflecta în timp real prin utilizarea conturilor contabile toate mișcările de natura patrimonială la nivelul entității economice.

## Concluzii

Cred că suntem cu toții de acord că în analiza eficienței globale a unei entități economice este deosebit de importantă cantitatea și calitatea informațiilor de natură financiar-contabilă pe care o utilizăm la un moment dat în sistemul entităților economice, de preferință din ce în ce mai analitice<sup>xxiii</sup>.

Este evident faptul că un manager, pentru a obține o rentabilizare superioară a întregii activități economice în cadrul entității pe care o administrează, trebuie să-și maximizeze funcția economică a profitului și să-și minimizeze costurile. Cum poate face asta dacă nu prin utilizarea unor informații economice de calitate.

Totalitatea informațiilor financiar-contabile furnizate de conturile sintetice și analitice la nivelul fiecărei entități economice duc la construirea bilanțului contabil, ca o sinteză a tuturor mișcărilor de natură patrimonială regăsite în cadrul exercițiului financiar-contabil.

Calitatea informației contabile a fost propulsorul dezvoltării, așa încât toate cunoștințele noi se clădesc pe scheletul celor deja existente certificând astfel de fiecare dată calitatea acestora<sup>xxiv</sup>.

Ca o concluzie a celor relatate mai sus, informația contabilă este cea mai reală, precisă, completă și operativă informație, ceea ce personal mă face să afirm că este suportul procesului managerial.

Informația cuprinde un întreg al gândirii, al acțiunilor dar și o marjă de eroare, însă toate informațiile pe care le oglindeste contabilitatea prezintă cel mai mic grad de eroare.

Astfel informația contabilă, trimisă către structura managerială și utilizată în procesul decizional susține această decizie ca fiind o decizie pertinentă.

## Bibliografie

- 1□ Baci, A., Bazele contabilitatii, Asociatia Academica Avram Iancu, Cluj-Napoca;
- 2□ Camelia Mihalciuc, Informatia Contabila – Suport pentru determinarea rentabilitatii intreprinderii;
- 3□ Creana, C., Rentabilitatea intreprinderilor mici si mijlocii, Editura Economica, Bucuresti, 2000;

accounting balances<sup>xxii</sup>.

In order to use the accounting information which we find in accountancy balances to their true potential, it is necessary to create an unbreakable bond between the data generated by the accountancy balances and the forecast analysis. As users of accounting information I would like to be able to reflect in real time by using the accounts of patrimonial accounting all movements in the economic entity

## Conclusions

I think we all agree on the fact that in the global analysis of the economic entity efficiency, the quantity and quality of financial –accounting information used at a certain moment in the system of economic entities (preferably more and more analytical) is very important<sup>xxv</sup>.

It is obvious that a manager, in order to obtain a higher viability of the entire business which he manages, needs to maximize the economic function of profit and minimize the costs. And how can he do this unless by using some high quality economical information.

All financial and accounting information provided by synthetic and analytical accounts to every economic entity lead to the building of the balance sheet as a summary of all patrimonial movements found during the financial accounting year.

The quality of accounting information has been the engine of development, so that every new piece of knowledge is based on the skeleton of the existing ones, thus testing, every time, their quality<sup>xxvi</sup>.

As a conclusion of what I have said above, the accounting information is the most real, precise, complete and straightforward piece of information, a thing which personally makes me believe is the realm of managerial success.

Information includes a unit of thought, of actions and a margin of error, but nevertheless, all the information presented by accountancy reflects the lowest degree of error.

Thus the accounting information, sent to the management department and used in the decisional process supports this decision as being a pertinent one.

## Bibliography

- 1□ Baci, A., Bazele contabilitatii, Asociatia Academica Avram Iancu, Cluj-Napoca;
- 2□ Camelia Mihalciuc, Informatia Contabila – Suport pentru determinarea rentabilitatii intreprinderii;
- 3□ Creana, C., Rentabilitatea intreprinderilor mici si mijlocii, Editura Economica, Bucuresti, 2000;
- 4□ Cohen, E., Analyse financiere, 4 edition, Economica, Paris,1997;

- 4□ Cohen, E., Analyse financiere, 4 edition, Economica, Paris,1997;
- 5□ Danescu, T., Conturile anuale, Editura Dacia, Cluj-Napoca;
- 6□ Feleaga, L., (Malciu), Feleaga, N., Contabilitate financiara, o abordare europeana si internationala, vol.1, Editura Infomega, Bucuresti, 2005;
- 7□ Greiner, C., Systemes d'information et comptabilite, ECCA,2005;
- 8□ Hennie van Greuring - Standarde Intenaționale de Raportare Financiară, Ghid practic, Ed.Irecson, București, 2005;
- 9□ Negrescu, M.,D., Caracteristicile informatiei financiare in contextual evolutiilor contemporane, Revista Contabilitate si informatica de gestiune, nr.9/2004, Editura ASE, Bucurest;
- 10□ Oprean, D., Racovitan, D.M., Oprean, V., Informatica de gestiune si manageriala, Editura Eurounion, Oradea, 1994;
- 11□ Todea Nicolae., Teoria contabilitatii si situatiile financiare .,Editura Eternitas,2009;
- 1□ \*\*\*www.mazars.com, IFRS - Enquête européenne, 2005;
- 2□ \*\*\*www.ceccar.ro
- 5□ Danescu, T., Conturile anuale, Editura Dacia, Cluj-Napoca;
- 6□ Feleaga, L., (Malciu), Feleaga, N., Contabilitate financiara, o abordare europeana si internationala, vol.1, Editura Infomega, Bucuresti, 2005;
- 7□ Greiner, C., Systemes d'information et comptabilite, ECCA,2005;
- 8□ Hennie van Greuring - Standarde Intenaționale de Raportare Financiară, Ghid practic, Ed.Irecson, București, 2005;
- 9□ Negrescu, M.,D., Caracteristicile informatiei financiare in contextual evolutiilor contemporane, Revista Contabilitate si informatica de gestiune, nr.9/2004, Editura ASE, Bucurest;
- 10□ Oprean, D., Racovitan, D.M., Oprean, V., Informatica de gestiune si manageriala, Editura Eurounion, Oradea, 1994;
- 11□ Todea Nicolae., Teoria contabilitatii si situatiile financiare .,Editura Eternitas,2009;
- 1□ \*\*\*www.mazars.com, IFRS - Enquête européenne, 2005;
- 2□ \*\*\*www.ceccar.ro

<sup>i</sup> Negrescu, M.,D., Caracteristicile informatiei financiare in contextual evolutiilor contemporane, Revista Contabilitate si informatica de gestiune, nr.9/2004, Editura ASE, Bucuresti, p. 147

<sup>ii</sup> Camelia Mihalciuc, Informatia Contabila – Suport pentru determinarea rentabilitatii intreprinderii, p. 147, 148

<sup>iii</sup> Baciuc, A., Bazele contabilitatii, Asociatia Academica Avram Iancu, Cluj-Napoca, 1993, p.2

<sup>iv</sup> Oprean, D., Racovitan, D.M., Oprean, V., Informatica de gestiune si manageriala, Editura Eurounion, Oradea, 1994, p.49

<sup>v</sup> Feleaga, L., (Malciu), Feleaga, N., Contabilitate financiara, o abordare europeana si internationala, vol.1, Editura Infomega, Bucuresti, 2005, p.60

<sup>vi</sup> Greiner, C., Systemes d'information et comptabilite, ECCA, p.1120

<sup>vii</sup> Danescu, T., Conturile anuale, Editura Dacia, Cluj-Napoca, 2000, p.14

<sup>viii</sup> Cohen, E., Analyse financiere, 4 edition, Economica, Paris,1997, p.105

<sup>ix</sup> Tabara, N., Horomnea, E., Toma, C., Analiza contabilo-financiara, Editura Moldova, Iasi, p.12

<sup>x</sup> Oprea, D., Analiza si proiectarea sistemelor informationale economice, Editura Polirom, Iasi, p.21

<sup>xi</sup> Crecana, C., Rentabilitatea intreprinderilor mici si mijlocii, Editura Economica, Bucuresti, 2000, p.28

<sup>xii</sup> Negrescu, M.,D., Caracteristicile informatiei financiare in contextual evolutiilor contemporane, Revista Contabilitate si informatica de gestiune, nr.9/2004, Editura ASE, Bucuresti, p. 147

<sup>xiii</sup> Camelia Mihalciuc, Informatia Contabila – Suport pentru determinarea rentabilitatii intreprinderii, p. 147, 148

<sup>xiv</sup> Baciuc, A., Bazele contabilitatii, Asociatia Academica Avram Iancu, Cluj-Napoca, 1993, p.2

<sup>xv</sup> Oprean, D., Racovitan, D.M., Oprean, V., Informatica de gestiune si manageriala, Editura Eurounion, Oradea, 1994, p.49

<sup>xvi</sup> Feleaga, L., (Malciu), Feleaga, N., Contabilitate financiara, o abordare europeana si internationala, vol.1, Editura Infomega, Bucuresti, 2005, p.60

<sup>xvii</sup> Greiner, C., Systemes d'information et comptabilite, ECCA, p.1120

<sup>xviii</sup> Danescu, T., Conturile anuale, Editura Dacia, Cluj-Napoca, 2000, p.14

<sup>xix</sup> Cohen, E., Analyse financiere, 4 edition, Economica, Paris,1997, p.105

<sup>xx</sup> Tabara, N., Horomnea, E., Toma, C., Analiza contabilo-financiara, Editura Moldova, Iasi, p.12

<sup>xxi</sup> Oprea, D., Analiza si proiectarea sistemelor informationale economice, Editura Polirom, Iasi, p.21

<sup>xxii</sup> Crecana, C., Rentabilitatea intreprinderilor mici si mijlocii, Editura Economica, Bucuresti, 2000, p.28

<sup>xxiii</sup> Crecana, C., Rentabilitatea intreprinderilor mici si mijlocii, Editura Economica, Bucuresti, 2000, p.29

<sup>xxiv</sup> Todea Nicolae., Teoria contabilitatii si situatiile financiare .,Editura Eternitas,2009

<sup>xxv</sup> Crecana, C., Rentabilitatea intreprinderilor mici si mijlocii, Editura Economica, Bucuresti, 2000, p.29

<sup>xxvi</sup> Todea Nicolae., Teoria contabilitatii si situatiile financiare .,Editura Eternitas,2009