

MANAGEMENTUL FINANCIAR DIN PERSPECTIVA CONTROLULUI FINANCIAR PROPRIU

*Associate Professor BIANCA RUSU¹, Associate Professor LĂCRĂMIOARA HURLOIU²,
Assistant Professor IULIAN HURLOIU³, Assistant Professor MARIUȚA ȘERBAN⁴*

Abstract

Instituțiile sunt obligate să țină permanent evidența contabilă, în concordanță cu prevederile Legii contabilității și alte reglementări specifice date în aplicarea acesteia, și să întocmească situații financiare adecvate, pentru a reflecta în mod corespunzător operațiunile și condiția lor financiară. Periodicitatea efectuării controlului, sub toate formele sale, fie intern sau extern, fie financiar sau fiscal, a determinat apariția momentelor de stabilire a concluziilor necesare derulării activităților imediat următoare. De asemenea, tot controlul are menirea de a concretiza paleta de criterii luate în considerare la fundamentarea programelor și prognozelor.

Cuvinte cheie: *instituții publice, management financiar, documente consolidate*

Clasificare JEL: H83, M40, M41, P34

1. INTRODUCERE

În condițiile economiei libere, piața constituie locul și modalitatea prin care se dovedește, se verifică și se realizează profitul scontat, dar acest deziderat depinde de inteligența întreprinzătorului, de gradul dezvoltării cercetării în domeniile respective, de priceperea cu care este organizată și desfășurată activitatea economică propriu-zisă și alte elemente ale activității tehnice și tehnologice care să permită, în jocul liberei concurențe, realizarea profitului maxim.

Urmărind cu atenție evoluția relațiilor socio-umane, se poate observa cu ușurință pleiada încercărilor la care este supusă societatea umană în urma tuturor evenimentelor legate de existența acesteia.

Așadar, în raza oricărui câmp de activitate umană a existat, ce-i drept la început sub formă autoritară, o anumită formă de control, devenită indispensabilă în cadrul tuturor ramurilor dezvoltării societății.

Acest fenomen s-a datorat nevoii acute manifestată de către societate prin reprezentanții săi, de a cunoaște în fiecare moment situația în detaliu, a unei ramuri a existenței sociale, atât faptic cât și scriptic.

2. CONȚINUT

The business side of a society represented from the beginning the criteria for establishing the solid viability of the specific entity, thus showing a significant interest in this direction. In this manner, the control over all its forms has grown enormously and the phenomenon of active intervention in the restructuring of the economic system has also grown.

The frequency of the control, in all its forms, either internally or externally, either financial or fiscal, initiated the moments of establishing the necessary conclusions for conducting the

¹ Spiru Haret University, bianca_preda1974@yahoo.com

² Spiru Haret University, hlacra@yahoo.com

³ Spiru Haret University, iulian.hurloiu@gmail.com

⁴ Spiru Haret University, t_mariuta@yahoo.com

next activities. Also, all control is meant to materialize the range of criteria considered in supporting programs and forecasts.

Within the institutional reform, an important element is the improvement of the existing public financial control system, where are prevailing the principles which are in accordance with the European best practices in the establishment, the management and use of appropriate terminology in line with the definitions and recommendations made by European institutions which assess the financial control system in Romania. It should also be noted that a precondition for having an appropriate financial control system is the existence of a coherent and comprehensive legal framework (legislative system and secondary regulations) defining the principles, structures and the functioning of the control system.

The measures to be taken in this area, aim clearly at the better functioning of the system to an auspicious end for the better preservation of the national entity's heritage.

The theoretical way of organizing and exercising financial control is attempted, within public institutions governed by the laws in force at that time, as well as the manner of putting into practice the normative acts for specific activities of proper financial control.

The issue of control and internal audit will be covered in a structure composed of four chapters. There are essential some clarifications in order to better understand both the concepts of control, audit, preventive proper financial control and internal financial audit as well as the links between them, and in practice it has been discussed the application of some theoretical concepts on conducting the audit mission.

The activity of preventive proper financial control is organized within all public institutions, according to their own laws, but based on the following *principles*:

- coordination and regulation of preventive proper financial control is done for all public entities by the Ministry of Public Finance;
- organizing and exercising preventive proper financial control is carried out by:
 - all public entities and for all operations on public finances and public property;
 - competent structures, as a whole, according to the legal framework;
- organizing preventive proper financial control is done in order "to ensure the integration of this activity, gradually, in the sphere of managerial responsibility."

Therefore, *the managers of public entities are legally obliged to:*

- organize preventive proper financial control and to keep track of commitments in the accounting department of financial-accounting specialty. Considering the nature of the operations, the head of the public entity can decide its growth to other specialized departments initiated by legal acts or liabilities or other obligations of patrimonial manner are recorded;
- establish projects for operations which are subject to preventive financial control, supporting documents and their circuit, as per the legal framework, according to the nature and complexity of the operations included in the general and / or specific framework of operations subject to preventive control.
- designate the persons within the specialized departments who will carry, through visa, preventive financial control. This appointing act also includes the limits of the competences in applying preventive financial control. The appointed persons to carry out this work are different from those initiating the transaction subject to the visa.

The financial audit consists of checking and providing certification of financial statements by an independent competent professional in order to express its opinion on the veracity of the data contained in the annual financial statements.

Practice has proven that there is a potential conflict of interest between those who collect, process and summarize the bookkeeping information and the users of this information. Information users show a lack of trust in the information provided by accounting, as the authors of the bookkeeping information are not usually independent of conducted operations

and annual financial statements, which casts doubt on the impartiality and objectivity of the accounting-financial unit of a company.

The veracity of the information contained in the annual accounts is questioned also because of the moral - professional qualities of some creators of accounting information.

Therefore, between the activity of information creators and information users we need to interpose the work of auditors who are meant to restore a reasonable confidence between creators and users of accounting information. Through this, audit helps to protect the interests of different categories of information beneficiaries.

Audit has the role to ensure information users on:

a) compliance with generally accepted accounting principles and internal procedures established by management or public institutions;

b) mirroring through accounting and financial statements of the true and fair image, clear and complete financial position, financial performances and changes in financial position.

The accurate image should not be confused with an exact copy of reality. The accurate image is the "image that can be trusted, which may be awarded credit." Ensuring an accurate image is dependent on following the principles of accounting regularity and sincerity.

Under the laws and regulations of their application, issued by the Ministry of Public Finance, the head of the public institutions approves the organizational and functional framework necessary for carrying out internal financial audit activities.

In the case of small public institutions, defined by the same legal provisions as "... institutions which carry an annual budget of up to the equivalent in LEI of EUR 100.0 thousand for a period of three consecutive years," the internal financial audit is carried out only in the form of regularly audit and is performed by personnel of specialized departments of internal financial audit from the Ministry of Public Finance.

The main tasks of the internal financial audit activity are:

- to fulfill its duties and tasks of legal provisions and rules for their application, objectively and independently, with professionalism and integrity;
- not to disclose data, facts or circumstances found during or in connection with implementation of actions for internal financial audit;
- to protect the documents based on which the internal auditing mission is conducted;
- comply with the Code of Ethical Conduct of the internal financial auditor;
- to improve their professional activity.

Although different, the concepts of internal control and internal audit have a number of elements that bring them closer and others which distinguish them, generating a lot of confusion sometimes even among specialists.

To clarify these concepts we consider necessary and useful to make a comparison, a synopsis in the form of a table, analyzing them from several points of view:

Table no. 1 Points of view - comparison

Ref. no.	Internal control	Internal audit
1.	<i>From an organizational perspective</i>	
	Integrated within the organization	Independent structure
2.	<i>From a procedural perspective</i>	

	Continuous process Can be found in the structure of each s in management positions, being a component of each activity.	Planned mission Organized at the highest level
3.	<i>From the perspective of the instruments used</i>	
	Consisting of a set of tools, techniques and procedures specific to control.	It is based on its own professional standards.
4.	<i>From the perspective of the policies used</i>	
	Policies directed towards eliminating the risks.	Assesses control. Detect any faults in the evaluation of internal control.
5.	<i>From the perspective of the main goal</i>	
	It is the basic objective of internal audit. Aims at the application of procedures in practice. Draws conclusions, establishes responsibilities and the materialization of conclusions. Evaluates the external environment because the world keeps changing.	It is the highest component of internal control. Helps the audited entity to achieve its goals. Draws conclusions and issues recommendations. Evaluate the entity's internal environment and adds value to its work.
6.	<i>From the perspective of conclusions</i>	
	The conclusions are supported through law by the subjects of the control. The conclusions for the internal control are binding. The results of the internal control are communicated to the hierarchical manager and not to the highest level of leadership.	Audit recommendations based on field expertise can be considered gifts for internal control, although in general, they are not perceived as such. The conclusions of internal audit are optional.
7.	<i>From a time perspective</i>	
	Permanent activity of risk assessment.	Regular activities, planned and approved in advance.
8.	<i>From a systemic perspective</i>	
	Integrated within the control system.	Integrated within the entity's internal control system, but also outside it (the operational unit can be separated from the internal control).
9.	<i>Their perspective</i>	
	Looks at the entire organization.	The whole organization looks at it.

No matter for whom or what the control is conducted, it is at the same time a process of discovering the past, appreciating the present and deciphering the future of a company in connection with its economic and financial performance.

Therefore, for a productive financial control a very good training of the authorized personnel is required, providing the necessary specialized publications, especially for

understanding the legal framework governing general accounting and property for public institutions.

Managers of public entities, in order to put in practice the control function, have the duty, within the entities that they lead, to organize the work of internal control and proper financial control for preventing damage, waste, allocating inadequate financial and material resources, avoiding the creation of redundant or slowly moving stocks, efficient use of material and financial means allocated to its own activity or to subordinated units.

We can only hope that this paper will be of great use to those interested in this field and that we managed to give a clearer picture over proper financial control as a form of control carried out in public institutions, both theoretically and practically.

În condițiile economiei libere, piața constituie locul și modalitatea prin care se dovedește, se verifică și se realizează profitul scontat, dar acest deziderat depinde de inteligența întreprinzătorului, de gradul dezvoltării cercetării în domeniile respective, de priceperea cu care este organizată și desfășurată activitatea economică propriu-zisă și alte elemente ale activității tehnice și tehnologice care să permită, în jocul liberei concurențe, realizarea profitului maxim.

Urmărind cu atenție evoluția relațiilor socio-umane, se poate observa cu ușurință pleiada încercărilor la care este supusă societatea umană în urma tuturor evenimentelor legate de existența acesteia.

Așadar, în raza oricărui câmp de activitate umană a existat, ce-i drept la început sub formă autoritară, o anumită formă de control, devenită indispensabilă în cadrul tuturor ramurilor dezvoltării societății.

Acest fenomen s-a datorat nevoii acute manifestată de către societate prin reprezentanții săi, de a cunoaște în fiecare moment situația în detaliu, a unei ramuri a existenței sociale, atât faptic cât și scriptic.

Latura economică a unei societăți a reprezentat, de la bun început, criteriul stabilirii unei viabilități solide a entității în cauză, manifestându-se astfel un vădit interes în această direcție. Astfel, controlul sub toate formele sale s-a dezvoltat extrem de mult și a luat amploare fenomenul de participare activă la restructurarea sistemului economic, din partea elementelor abilitate ce activează în subsistemele de control.

Periodicitatea efectuării controlului, sub toate formele sale, fie intern sau extern, fie financiar sau fiscal, a determinat apariția momentelor de stabilire a concluziilor necesare derulării activităților imediat următoare. De asemenea, tot controlul are menirea de a concretiza paleta de criterii luate în considerare la fundamentarea programelor și prognozelor.

În cadrul reformei instituționale, un element important îl constituie ameliorarea sistemului de control financiar public existent, în care să prevaleze principiile recunoscute conform bunei practici europene în domeniul constituirii, gestionării și utilizării unei terminologii adecvate în consens cu definițiile și recomandările formulate de către instituțiile europene care evaluează sistemul de control financiar din România. Trebuie amintit și faptul că o condiție prealabilă funcționării unui sistem de control financiar adecvat o reprezintă existența unui cadru juridic (sistemul legislativ și reglementările secundare) coerent și exhaustiv care să definească principiile, structurile și funcționarea sistemului de control.

Măsurile ce trebuiesc luate în acest domeniu, vizează, în mod evident o mai bună funcționare a sistemului, către o finalitate de bun augur pentru o mai bună păstrare a patrimoniului entității naționale.

Se încearcă modalitatea teoretică de organizare și exercitare a controlului financiar propriu, în cadrul instituțiilor publice, reglementată de prevederile legale în vigoare la această dată, precum și modalitatea de transpunere în practică a actelor normative pentru desfășurarea activităților specifice controlului financiar propriu.

Se tratează problematica controlului și auditului intern într-o structură formată din patru capitole. Sunt esențiale unele clarificări pentru înțelegerea mai bună, atât a conceptelor de control, audit, control financiar preventiv propriu și audit financiar intern, cât și a legăturilor dintre ele, iar în practică s-a pus în discuție aplicarea câtorva noțiuni teoretice privind derularea misiunii de audit.

Activitatea de control financiar preventiv propriu se organizează în cadrul tuturor instituțiilor publice, conform prevederilor legale proprii, pe baza următoarelor *principii*:

- coordonarea și reglementarea controlului financiar preventiv propriu se face, pentru toate entitățile publice, de către Ministerul Finanțelor Publice;
- organizarea și exercitarea controlului financiar preventiv propriu se efectuează:
 - la toate entitățile publice și asupra tuturor operațiunilor privind finanțele publice și patrimoniului public;
 - de către structuri competente, în mod unitar, conform prevederilor legale de reglementare;
- organizarea controlului financiar preventiv se face astfel încât “să asigure integrarea acestei activități, în mod treptat, în sfera răspunderii manageriale”.

Așadar, *conducătorii entităților publice au obligația legală* :

- să organizeze controlul financiar preventiv propriu și evidența angajamentelor în cadrul compartimentului contabil de specialitate financiar-contabilă. În raport cu natura operațiunilor, conducătorul entității publice poate decide extinderea acestuia și la nivelul altor compartimente de specialitate în care se inițiază, prin acte juridice, sau se constată obligații de plată sau alte obligații de natură patrimonială;
- să stabilească proiectele de operațiuni supuse controlului financiar preventiv, documentele justificative și circuitul acestora, cu respectarea dispozițiilor legale, în funcție de natura și complexitatea operațiunilor cuprinse în cadrul general și/sau specific al operațiunilor supuse controlului preventiv.
- să desemneze persoanele din cadrul compartimentelor de specialitate care să exercite, prin viză, controlul financiar preventiv. Actul de numire cuprinde și limitele de competență în exercitarea controlului financiar preventiv propriu. Persoanele desemnate să efectueze această activitate sunt altele decât cele care inițiază operațiunea supusă vizei.

Auditul financiar constă în verificarea și certificarea situațiilor financiare de către un profesionist competent și independent în vederea exprimării opiniei acestuia asupra realității datelor cuprinse în situațiile financiare anuale.

Practica a dovedit că există un conflict potențial de interese între cei ce culeg, prelucrează și sintetizează informațiile contabile și utilizatorii acestor informații. Utilizatorii de informații manifestă o lipsă de încredere în informațiile furnizate de contabilitate, deoarece producătorii de informații contabile nu sunt, de regulă, independenți față de operațiunile efectuate și situațiile financiare anuale prezentate, fapt ce pune la îndoială imparțialitatea și obiectivitatea aparatului financiar-contabil din întreprinderi.

Realitatea informațiilor cuprinse în conturile anuale este pusă la îndoială și datorită calităților moral - profesionale ale unor producători de informații contabile.

Ca urmare, între activitatea producătorilor de informații și utilizatorii de informații este necesar să se interpună activitatea auditorilor care au menirea de a restabili o încredere rezonabilă între producătorii și utilizatorii informațiilor contabile. Prin aceasta, auditul contribuie la protejarea intereselor diferitelor categorii de beneficiari de informații.

Auditul are rolul de a asigura utilizatorii de informații asupra:

- a) respectării principiilor contabile general acceptate și a procedurilor interne stabilite de conducerea agenților economici sau instituțiilor publice;
- b) reflectării de contabilitate și situațiile financiare a imaginii fidele, clare și complete a poziției financiare, performanțelor financiare și modificării poziției financiare.

Imaginea fidelă nu se confundă cu o copie exactă a realității. Imaginea fidelă este reprezentată de “ imaginea în care se poate avea încredere, căreia i se poate acorda credit”. Asigurarea imaginii fidele este dependentă de respectarea principiilor referitoare la regularitatea și sinceritatea contabilității.

Pe baza prevederilor legale și a normelor de aplicare a acestora, emise de ministru de resort, conducătorul instituțiilor publice aprobă cadrul organizatoric și funcțional necesar desfășurării activității de audit financiar intern.

În cazul instituțiilor publice mici, definite prin aceleași prevederi legale ca ”...instituții care derulează un buget anual de până la nivelul echivalentului în lei a 100,0 mii euro pe o perioadă de trei ani consecutivi”, auditul financiar intern se realizează doar sub forma auditului de regularitate și se efectuează de către personalul compartimentelor specializate de audit financiar intern ale ministerului de resort.

Principalele atribuții ale activității de audit financiar intern sunt:

- să îndeplinească sarcinile și atribuțiile ce îi revin din prevederile legale și din normele date pentru aplicarea acestora în mod obiectiv și independent, cu profesionalism și integritate;
- să nu divulge date, fapte sau situații constatate pe parcursul sau în legătură cu realizarea acțiunilor de audit financiar intern la care participă;
- să protejeze documentele pe baza cărora realizează misiunea de audit financiar intern la care participă;
- să respecte prevederile Codului de conduită etică a auditorului financiar intern;
- să-și perfecționeze pregătirea profesională.

Deși diferite, conceptele de control intern și audit intern au o serie de elemente care le aproprie și altele care le diferențiază, ceea ce creează foarte multe confuzii uneori chiar și printre specialiști.

Pentru a clarifica aceste concepte considerăm că este necesar și util să facem o paralelă, într-un tabel sinoptic, urmărindu-le, după cum urmează, din mai multe puncte de vedere:

Tabelul nr. 1 - Puncte de vedere - Comparație

Nr. crt.	Controlul intern	Auditul intern
1.	<i>Din punct de vedere organizatoric</i>	
	Integrat organizației	Structură independentă
2.	<i>Din punct de vedere procesual</i>	
	Proces continuu Se găsește în structura fiecărei funcții de conducere, fiind componentă a fiecărei activități.	Misiune planificată Organizat la cel mai înalt nivel
3.	<i>Din punct de vedere a instrumentelor folosite</i>	
	Format dintr-un ansamblu de instrumente tehnice și proceduri specifice controlului.	Are la bază standarde profesionale proprii.
4.	<i>Din punct de vedere a politicilor folosite</i>	
	Politici îndreptate pentru eliminarea riscurilor.	Evaluează controlul. Semnalează eventualele disfuncționalități în evaluarea controlului intern.
5.	<i>Din punct de vedere a obiectivului de bază</i>	

	<p>Este obiectivul de bază al auditului intern.</p> <p>Urmărește aplicarea procedurilor în practică.</p> <p>Face constatări, stabilește răspunderi și urmărește valorificarea constatărilor.</p> <p>Evaluează mediul extern pentru că lumea se schimbă continuu.</p>	<p>Este componenta cea mai înaltă a controlului intern.</p> <p>Ajută entitatea auditată să-și atingă obiectivele.</p> <p>Face constatări și emite recomandări și concluzii.</p> <p>Evaluează mediul intern al entității și adaugă valoare muncii sale.</p>
6.	<i>Din punct de vedere a constatărilor</i>	
	<p>Constatările sunt acceptate prin lege de cei controlați.</p> <p>Constatările controlului intern sunt obligatorii.</p> <p>Rezultatele controlului intern sunt raportate șefului ierarhic nu nivelului cel mai înalt al conducerii.</p>	<p>Recomandările auditului bazate pe expertize în domeniu pot fi considerate cadouri pentru controlul intern, deși, în general, ele nu sunt percepute astfel.</p> <p>Constatările auditului intern sunt opționale.</p>
7.	<i>Din punct de vedere a timpului(permanenței) celor două forme de control</i>	
	Activitate permanentă pentru evaluarea riscurilor.	Activitate periodică, planificată și aprobată anticipat.
8.	<i>Din punct de vedere sistemic</i>	
	Integrat sistemului de control.	Integrat în sistemul de control intern al entității, dar și în afara lui(poate fi separat de blocul operațional de control intern).
9.	<i>Din punct de vedere a vizualității</i>	
	Privește la întreaga organizație.	Întreaga organizație privește la el.

Indiferent pentru cine sau pentru ce s-ar efectua controlul, el este în același timp un proces de cunoaștere a trecutului, de apreciere a prezentului și de descifrare a viitorului unei firme, în legătură cu performanțele ei economico-financiare.

Așadar, pentru buna exercitare a controlului financiar propriu este necesară o foarte bună pregătire a personalului abilitat pentru exercitarea lui, asigurarea publicațiilor de specialitate necesare, în special, pentru cunoașterea cadrului legislativ care reglementează evidența contabilă generală și a bunurilor materiale pentru instituțiile publice.

Conducătorii entităților publice, în vederea exercitării funcției de control, sunt datori să organizeze în entitățile pe care le conduc, activitatea de control intern și de control financiar propriu, pentru prevenirea pagubelor, risipei, alocării necorespunzătoare a resurselor materiale și financiare, evitării creării de stocuri supranormative sau cu mișcare lentă, utilizării eficiente a mijloacelor materiale și financiare alocate activității proprii sau unităților subordonate.

Nu putem decât să sperăm că lucrarea aceasta va fi de un real folos pentru cei interesați de acest domeniu și că am reușit să ofer o imagine cât mai clară asupra controlului financiar propriu ca și formă de control efectuat în cadrul instituțiilor publice, atât din punct de vedere teoretic, dar și practic.

3. CONCLUZII

To conclude, in order to remedy any deficiencies, but especially to increase control activities' efficiency, we have issued a series of proposals, as follows:

- providing control bodies with technical equipment of high technology and performance;
- avoiding the legal maze by simplifying the laws and documents used for exercising control;
- increasing objectivity of the internal hierarchical control;

- having the management of the entity interested in the continuing professional training of their employees;

- permanent organization of specialized convocation;
- periodic testing of the level of knowledge in the field of control.

In our opinion, as a final measure, I can state that for internal control the information / reporting system should be revised, at entity management level, in order to project certain lines of accountability, clear and permanent, not only to increase management accountability, but also to help it in designing their own control and signaling systems.

The practical application of financial management aims to ensure the best conditions for the act of decision, for this being required:

- a) optimal organization of informational flow (financial and economic information documents);
- b) economic and financial analysis of the results of the current period and immediate action;
- c) setting minimum levels of profit and profit rate, if no solutions of increasing profitability, the activities should be abolished and the funds redirected towards other profitable activities;
- d) inventory of all elements that may hinder or favor some or other activities;
- e) knowing the fundamentals elements of the demand and putting in practice the principle of maximum profit depending on local specificities;
- f) compliance with statutory and organizational provisions.

The role of management, of the manager in general, is very important in the operation of companies irrespective of their legal form. A component of business management, the financial management requires knowledge of legal norms regulating the activity of accounting, optimal organization of its use, management and permanent use of financial means based on the principle of maximum profit, as well as analyzing and ensuring the necessary capital for the next period, which is determined by choosing the optimal way.

Financial management refers to legal and administrative systems, as well as procedures established to allow entities to conduct activities so as to ensure proper use of funds in accordance with defined standards of probity and regularity. These activities include revenue growth, expense management, financial accounting and asset management. Efficient financial management requires topicality and legitimacy of expenditures, directing expenditures in accordance with the regulations, taking the necessary measures to prevent and punish any violation of law and to recover any damage caused by irregularities or negligence.

The financial auditor will prepare an annual report together with his own observations, showing whether the financial statements present an accurate image of the financial position, of the financial performances, of the bank's cash flows and other information related to the conducted activity and will analyze the practices and procedures of internal control and audit and if these measures are not appropriate, he will make recommendations to improve them.

În final, în vederea remedierii eventualelor deficiențe, dar mai ales pentru eficientizarea activităților de control, am emis o serie de propuneri, după cum urmează:

- dotarea organelor de control cu echipament tehnic de înaltă tehnologie și performanță;
- evitarea hățișului legislativ prin simplificarea formei legilor și documentelor utilizate pentru exercitarea controlului;
- creșterea obiectivității controlului ierarhic intern;
- preocuparea conducerii entității față de pregătirea profesională continuă a angajaților;
- organizarea permanentă a unor convocări de specialitate;
- testarea periodică a nivelului cunoștințelor în domeniul controlului.

După părerea mea, ca și o măsură finală, precizez că la nivelul controlului intern trebuie să fie revăzut sistemul de informare/raportare, la nivelul conducerii entității, în scopul proiectării

unor linii de responsabilizare clare și permanente, de natură nu numai de a spori responsabilitatea conducerii entității, dar și de a-l ajuta pe acesta în proiectarea propriilor sisteme de control și semnalizare.

Aplicarea în practică a managementului financiar vizează asigurarea condițiilor actului decizional cel mai bun, pentru aceasta fiind necesare:

- a) organizarea optimă a fluxului informațional (documente financiar și informații economice);
- b) analiza economico-financiară a rezultatelor perioadei curente și luarea unor măsuri imediate;
- c) fixarea unor limite minime de profit și rată a profitului sau, dacă nu există soluții de rentabilizare, activitățile trebuie desființate și mijloacele financiare îndreptate spre alte activități, rentabile;
- d) inventarierea tuturor elementelor ce pot împiedica sau favoriza rentabilizarea unora sau altora dintre activități;
- e) cunoașterea elementelor fundamentale ale cererii și aplicarea în practică a principiului profitului maxim în funcție de specificul local;
- f) respectarea prevederilor statutar-organizatorice.

Rolul managementului, al managerului în general, este foarte important în funcționarea societăților comerciale indiferent de forma juridică a acestora. Componentă a activității manageriale, managementul financiar presupune cunoașterea normelor legale care reglementează activitatea contabilă, organizarea optimă a acesteia, utilizarea, gestionarea și urmărirea permanentă a folosirii mijloacelor financiare pe baza principiului profitului maxim, precum și analiza și asigurarea necesarului de capital pentru perioada următoare, care se stabilește pe baza alegerii variantei optime.

Managementul financiar se referă la sistemele legale și administrative, precum și la procedurile stabilite pentru a permite entităților să conducă activitățile, astfel încât să asigure utilizarea corectă a fondurilor, în conformitate cu standardele definite de probitate și regularitate. Aceste activități includ creșterea venitului, managementul cheltuielilor, contabilitatea financiară și managementul activelor. Managementul financiar eficient presupune actualitatea și legitimitatea cheltuielilor, dirijarea cheltuielilor în concordanță cu regulamentele, luarea măsurilor necesare pentru a preveni și pedepsi orice încălcare a legii și a recupera orice pagubă provocată de nereguli sau neglijență.

Auditorul financiar va întocmi un raport anual împreună cu opinia sa, din care să rezulte dacă situațiile financiare prezintă o imagine fidelă a poziției financiare, a performanțelor financiare, a fluxurilor de trezorerie ale băncii și a celorlalte informații referitoare la activitatea desfășurată și va analiza practicile și procedurile controlului și auditului intern și, dacă consideră că acestea nu sunt corespunzătoare, va face recomandări pentru remedierea lor.

4. BIBLIOGRAFIE

Dragomiroiu R., Preda B.F., Hurloiu I.I., Mihai G., *Organization management activity efficiency by planning internal audit*, The 20th international scientific conference Knowledge-Based Organization, "Nicolae Bălcescu" Land Forces Academy Publishing House, ISSN 1843-6722, Sibiu, 2014;

Hurloiu I.I., Burtea E., Meruță A., Mihai G., *Integrated supply and trading systems in the modern economy*, The 20th international scientific conference Knowledge-Based Organization, "Nicolae Bălcescu" Land Forces Academy Publishing House, ISSN 1843-6722, Sibiu, 2014;

Hurloiu L.R., Burtea E., Hurloiu I.I., Meruță A., Preda B.F., Șerban M., Ștefan R.M. *Documente contabile – management, control, audit, clasificare și securitate*, Editura Print-

Caro, Chişinău, 2014.

Nonaka I., Hirotaka T., *The Knowledge-Creating Company: How Japanese Companies Create the Dynamics of Innovation*. Oxford: Oxford University Press, USA, 1995;

Şerban M., Hurloiu L.R., Ştefan R.M., Hurloiu I.I., *Situations referring to the organization, classification and management of economic data*, Annals of Spiru Haret University, vol. VI, Bucureşti, 2015.