

**EFICACITATEA CONTROLULUI
FINANCIAR SI POSIBILITATI DE
PERFECTIONARE A ACESTUIA****Doctorand :Scorei Daniela
“Universitatea Constantin“ Brancusi
Localitate:Tg-Jiu
Tara:Romania
Email:dkh_65@yahoo.com****THE EFFECTIVENESS OF THE
FINNICAL CONTROL AND TRAINING
OPPORTUNITIES OF THIS ONE****Post graduate: Scorei Daniela
Constantin Brancusi” University
Town: Tg-Jiu
Country: Romania
Email:dkh_65@yahoo.com**

Rezumat :Controlul financiar reprezintă o activitate de verificare a modului de respectare a legislației financiare, cu scopul de a preveni angajarea de cheltuieli fără justificare economică și de a asigura profit în folosirea resurselor materiale, financiare și de muncă. Eficiența reflectă anumite forme de manifestare concretă a principiului raționalității în activitatea economică. Criteriile de eficiență exprimă necesitatea ca factorii angrenați să fie utilizați în condiții optime, ceea ce înseamnă ca rezultatele obținute să fie superioare eforturilor depuse.

Controlul financiar nu se rezumă la ceea ce se petrece în întreprindere și nu se limitează la perimetrul acesteia. El vizează în egală măsură, relațiile financiare ale unităților patrimoniale cu exteriorul, cu mediul economic, administrativ și social în care acestea își desfășoară activitatea.

Controlul financiar se realizează numai cu ajutorul indicatorilor valorici, de către organe proprii ale unităților patrimoniale, dar mai ales prin intermediul unor organe specializate din afară, aparținând statului sau altor organisme publice.

Necesitatea controlului financiar constă în faptul că reprezintă un mijloc de prevenire a faptelor ilegale, de identificare a deficiențelor și de stabilire a măsurilor necesare pentru intrarea în legalitate. Acesta reprezintă o sursă de informare folosită în desfășurarea activității managerului general.

Managerul entității publice trebuie să cunoască și să aplice funcțiile controlului în fundamentarea deciziilor pentru viitor, respectiv de: prevenire, constatare a situației, perfecționare, reglare a activității și de corectare a dereglărilor, prevedere sau previzională, coercitivă și reparatorie.

Cuvinte cheie : control , resurse ,efecte , management.

Controlul financiar detine un loc important,determinat de posibilitatiile pe care le are de a culege informatii directe de la sursa si a le pune la dispozitie intr-un timp relativ scurt, in acelasi timp contribuind si la aplicarea deciziilor pe toate treptele organizatorice, la ameliorarea situatiilor create in urma deciziilor adoptate sau aplicate eronat.

Scopul elaborarii lucrarii consta in faptul ca doreste sa traga un semnal de alarma asupra locului si

Abstract:The financial control represents an audit activity of the manner in which the financial legislation is respected, with the purpose of preventing the use of unjustified expenses and to assure profit by using the material, financial and work resources. The efficiency reflects certain forms of concrete manifestation of the principle of rationality in the economic activity. The efficiency criteria express the necessity that the engaged factors should be used in optimum conditions, which means that the obtained results should be superior to the submitted efforts.

The financial control is not limited to what is happening inside the company and is not limited to its perimeter. It equally regards the financial relations of the economic units with the outside, with the economic, administrative and social environment in which it develops its activity.

The financial control is realised only with the help of the value indicators by the own organs of the economic unit, but especially through outside specialized organs which belong to the state or other public organisations.

The necessity of the financial control consists in the fact that represents a means of prevention of the illegal facts, a means of identification of the deficiencies and a means of establishment of the measures necessary to become legal. These represent a source of information used in developing the general manager's activity.

The manager of the public entity must know and apply the functions of the control in taking future decisions, namely of: preventing, observing the situation, perfecting, adjusting the activity and correcting the disorders, provision and forecasting, coercive and reparatory.

Key words: control, resources, effects, management.

Financial control has an important place determined by the possibility that you have to collect information directly from the source and provides them in a relatively short time, while also contributing to the implementation of decisions at all levels of organization, to improve the situations created as a result of the wrongly taken decisions or wrongly applied.

The purpose of elaborating this paper consists in the fact that it wants to pull an alarm over the

importantei ce i se cuvine de drept controlului financiar în economie.

Controlul financiar este, în esența lui, o parte (o formă sau o varietate) a controlului economic, limitat la sfera raporturilor financiare și de credit. La rândul lor, toate problemele ce fac obiect al controlului economic au, într-un fel sau altul, consecințe sau implicații financiare, astfel încât ele trebuie urmărite și sub aspectul aporturilor pe care îl aduc la desfășurarea eficientă a muncii, la obținerea unor rezultate financiare pozitive. Între controlul economic și cel financiar există nenumărate apropieri și interferențe, ceea ce face ca activitățile specifice lor să nu poată fi, în toate cazurile, precis delimitate.

Considerațiile de mai sus ne conduc la ideea că, în economia noastră națională, se exercită de fapt și de drept un control economic-financiar, care cumulează atât prerogativele controlului economic, cât și pe cele ale controlului financiar. Mai mult decât atât, sfera de cuprindere a controlului economic-financiar depășește adesea perimetrul mișcărilor de valori și al relațiilor economice exprimate în bani; multe acțiuni de control au în vedere aspecte tehnico-economice, sociale sau administrative, precum și raporturile economico-juridice ale unităților de orice tip. În asemenea cazuri, controlul utilizează forme și procedee ale controlului tehnic, metode socio-statistice și analize comparative, folosind în procesul conducerii pentru orientarea strategică și tactică sau pentru realizarea unor obiective de ordin calitativ.

Din punct de vedere practic-aplicativ, controlul economic-financiar are ca domeniu de manifestare perimetrul foarte întins al economiei naționale, viața economică în ansamblul său, privită prin prisma corectitudinii și eficienței, atât din unghiul de vedere al gospodăririi, utilizării sau cheltuirii resurselor, al onorării obligațiilor față de societatea reprezentată prin Stat, cât și din perspectiva sistemelor de calcul, comunicare și raportare a informațiilor financiar-contabile. Un control obiectiv, eficient, poate contribui la integrarea factorilor de progres în ceea ce privește organizarea întregii activități.

În opinia noastră controlul are scopul de a semnaliza, încălcarea principiilor de legalitate, eficiența, eficacitatea și economicitatea ale managementului financiar și să facă posibilă luarea măsurilor corective adecvate fiecărui caz, să stabilească responsabilitatea organelor vinovate, să recupereze pagubele sau să prevină abaterile în viitor.

Controlul nu este o activitate în sine, fără scop și finalitate, pe planul relațiilor sociale, din contra el are întotdeauna un rol activ, de reglare a actului decizional, el indică modul în care cel ce are responsabilitate în cadrul ierarhiei sociale, a aplicat în luarea deciziei, cele mai adecvate soluții, dacă acesta corespunde scopului pentru care a fost emisă.

1. Sfera de acțiune a controlului fiscal:

place and the importance the financial control deserves in the economy.

The financial control represents in its essence a part (a form or a variety) of the economic control limited to the financial and credit reports sphere. In turn, all the problems that are the object of the economic financial control have, in one way or another, financial consequences and implications, so that they must be followed under the aspect of the contributions they bring to the efficient development of the work, to obtaining some positive financial results. Between the economic and financial control there are countless approaches and interference, which makes their specific activities can not be, in all cases clearly defined.

The above considerations are leading to the idea that in our national economy it is exercised by fact and law an economic and financial control which cumulate both the prerogatives of the economic control and the financial one. Furthermore, the content sphere of the economic and financial control seldom surpasses the perimeter of the economic values and relations movements expressed in money; many control actions take into account the technical and economic, social or administrative aspects, as well as the economic – juridical reports of any type of unit. In such cases, the control uses forms and procedures of the technical control, socio-statistical methods and comparative analyses, by using the process of leading to strategy and tactical orientation and to the realisation of some qualitative objectives.

From a practical-aplicative point of view, the economic-financial control it has as a field event the broad perimeter of the national economy, the economic life in its assembly, seen through the prism of fairness and efficiency, both from the viewpoint of management, use or spending of resources, honouring obligations to society represented by the State, and in terms of computing, communication and reporting of financial and accounting information. An objective and efficient control may contribute to the integration of the progress factors in which regards the organisation of the entire activity.

In our opinion, the control has as a purpose to signalise the deviations from the accepted standards and the breaches of the principles of legality, efficiency, effectiveness and economy in the financial management and to make possible the taking of appropriate corrective measures for each case, to establish the responsibility of the guilty organs, to recover damages or to prevent future violations.

The control is not an activity in itself, without a purpose and a finality on the social relations plan, on the contrary it always has an active role of adjustment of the decision making act, it indicates the manner in which that who has responsibilities inside the social hierarchy has applied in taking decisions the most

- relatii financiare
- relatii fiscale
- relatii de credit

La nivelul unităților patrimoniale controlul financiar urmărește, între altele:

- elaborarea bugetelor de venituri și cheltuieli și execuția acestora;
- rentabilizarea tuturor activităților, produselor și sectoarelor; sporirea acumulărilor bănești și asigurarea capacității de plată;
- creșterea resurselor proprii de finanțare;
- integritatea patrimoniului, prevenirea, descoperirea și recuperarea pagubelor suferite;
- lichidarea cheltuielilor supra dimensi-onate și stoparea cazurilor de risipă;
- respectarea disciplinei financiare și fiscale.

2. Obiectul controlului financiar

Obiectul controlului financiar îl formează actele și operațiunile emise sau îndeplinite de agenții economici, instituțiile publice, precum și de alți participanți la viața economico-financiară a statului.

3. Scopul controlului financiar

- semnalarea abaterilor de la standardele acceptate și încălcarea principiilor de legalitate, eficiență, eficacitate și economicitate ale managementului financiar;
- face posibilă luarea măsurilor corective adecvate fiecărui caz;
- stabilește responsabilitatea organelor vinovate;
- recuperarea pagubelor;
- prevenirea abaterilor în viitor.

4. Rolul controlului financiar

- asigură cunoașterea modului de aplicare a deciziilor luate asupra gospodăririi resurselor materiale și bănești
- asigură integritatea avutului public și privat,
- de a asigura realizarea veniturilor statului în conformitate cu legea bugetară

5. Eficiența controlului financiar

Reflectă anumite forme de manifestare concretă a principiului raționalității în activitatea economică.

Criteriile de eficiență exprimă necesitatea ca factorii angrenați să fie utilizați în condiții optime, ceea ce înseamnă că rezultatele obținute să fie superioare eforturilor depuse.

În cazul controlului financiar, eficiența este determinată de contribuția pe care o are în prevenirea și

soluțiilor corecte dacă acestea au corespuns scopului pentru care au fost emise.

1. The sphere of action of the financial control:

- financial relations
- fiscal relations
- credit relations

At the level of the patrimony units, the financial control has as a purpose, among other things:

- the elaboration of the revenues and expenditures budgets and their execution;
- the viability of all the activities, the products and the sectors; the growth of the money storage and the assurance of the payment ability;
- the growth of own financing resources;
- the integrity of the patrimony; the prevention, the discovery and the recovery of the suffered damages;
- the liquidation of the overrated expenses and the stop of the waste cases;
- the observance of the financial and fiscal discipline.

2. The object of the financial control

The object of the financial control is done by the acts and the operations issued or performed by the economic agents, public institutions, as well as other participants to the economic financial life of the state.

3. The purpose of the financial control

- reporting deviations from accepted standards and violations of the principles of legality, efficiency, effectiveness and economy of financial management;
- makes possible taking of the proper corrective measures for each case;
- establishes the responsibility of the guilty organs;
- damage recovery;
- prevention of the future deviations.

4. The role of the financial control

- assures the knowledge of the application manner of the taken decisions over the management of the material and money resources
- assures the integrity of the public and private property,
- to assure the realization of the state revenues in accordance to the budgetary law.

5. The efficiency of the financial

eliminarea disfuncționalităților, în perfecționarea organizării și conducerii procesului decizional și în sporirea eficienței întregii activități economice.

5.1. Componentele esențiale ale unui control financiar eficient

- un cadru organizatoric, care să definească responsabilitățile tuturor celor cu atribuții de control;
- un cadru legislativ specific;
- un personal calificat, care să asigure realizarea actului de control.

Managerul entității publice trebuie să cunoască și să aplice funcțiile controlului în fundamentarea deciziilor pentru viitor, respectiv de:

- prevenire;
- constatare a situației;
- perfecționare;
- reglare a activității;
- corectare a dereglărilor;
- prevedere sau previziune;
- corectivă și reparatorie.

Eficiența activității analizate este raportul dintre totalul eforturilor depuse și totalul efectelor obținute în urma acestora. De cele mai multe ori, însă, totalul efectelor obținute este format din efecte programate și efecte secundare, care se încadrează sau nu în efectele programate.

Raportul dintre eforturi și efectele programate, mai mic decât raportul dintre aceleași eforturi și totalul efectelor, definește noțiunea de eficacitate.

În cazul în care efectele secundare se adaugă ansamblului efectelor programate, eficacitatea activității analizate crește deoarece raportul dintre totalul eforturilor depuse și totalul și efectelor obținute devine mai mic decât noul raport.

În cazul în care efectele secundare se încadrează în ansamblul efectelor programate, dar nu sunt benefice, eficacitatea scade deoarece raportul dintre totalul efectelor depuse și totalul efectelor secundare negative devine mai mare decât raportul dintre totalul eforturilor depuse și totalul efectelor obținute.

5.2. Cuantificarea eficienței activității de control financiar

Se face prin prisma eforturilor materiale efectuate cu ocazia desfășurării acestora, raportate la efectele, tot materiale, determinate ca total al amenzilor, recuperărilor de pagube sau altor disponibilități materiale și/sau banesti stabilite și încasate la diferite bugete.

Mai important pentru activitatea de control financiar se consideră că este de a se determina

control

It reflects certain forms of the concrete manifestation of the rationality principle in the economic activity.

The efficiency criteria express the necessity that the engaged factors should be used in optimal conditions, which means that the obtained results should be superior to the efforts.

Regarding the financial control, the efficiency is determined by the contribution it has in the prevention and the disposal of the dysfunctions, in perfecting the organization and the management of the decision making process and in enlarging the efficiency of the entire economic activity.

5.1. The essential parts of an effective financial control

- an organizational framework that defines the responsibilities of all those with control
- a specific legislative framework
- qualified staff to ensure that the control measure.

The manager of the public entity must know and apply the functions of the financial control in substantiating the future decisions, namely of:

- prevention;
- discovering the situation;
- perfecting;
- adjusting the activity;
- correcting disorders;
- provision or forecast;
- corrective și reparatory.

The efficiency of the analysed activity is the report between the total of the efforts and the total of the effects achieved by it. Mostly, the total of the obtained effects is formed of programmed and secondary effects, that meets the programmed effects or not.

The report between efforts and programmed effects, smaller than the report between the same efforts and the amount of the effects defines the effectiveness notion.

If you add all the side effects to the programmed effects, the efficiency of the analyzed activity increases as the ratio of total assessed efforts and the total obtained effects is less than the new report.

If the side effects are fitting into the assembly of the programmed effects, but are not beneficial, the effectiveness decreases because the report between the total of the submitted effects and the total of the negative side effects is becoming bigger than the report between the total of the submitted efforts and the total of the obtained efforts.

5.2. The quantification of the effectiveness of the financial control activity

eficienta în planul calitativ pe care aceasta activitate o aduce în sfera organizării și desfășurării activităților care au făcut obiectul acțiunii de verificare.

Această formă de eficiență a activității de control financiar stabilită în planul calitativ al desfășurării activității economice globale se înscrie în contextul realizării funcțiilor generale ale controlului, în special al funcției de îndrumare și, în cadrul acesteia, a caracterului său formativ.

5.3. Îmbunătățirea eficienței controlului financiar

Este necesară optimizarea acțiunilor de control, pentru ca efectul economic să fie cât mai sigur și eficient obținut și să aibă drept consecință evitarea încălcării legii în viitor.

De asemenea, urmărirea activității inspectorilor trebuie să conducă la o mai bună folosire a timpului de lucru (eficacitatea acestora)

Liniile de acțiune pentru punerea în practică a acestui obiectiv strategic, creșterea eficienței și eficacității activității de inspecție fiscală, sunt:

- Elaborarea programelor anuale, trimestriale și lunare pentru organizarea și desfășurarea activității de inspecție fiscală pe baza rezultatelor analizei de risc a contribuabililor și a gradului de risc al zonelor teritoriale.
- Realizarea unor acțiuni de revizie fiscală pentru verificarea activității structurilor teritoriale cu atribuții de inspecție fiscală, inclusiv a modului în care sunt îndeplinite obiectivele prevăzute în programele de activitate.

Eficiența controalelor fiscale este strâns dependentă de mai bună țintire a domeniilor/contribuabililor cu risc ridicat de evaziune fiscală. De aceea, stabilirea planurilor de control va trebui fundamentată pe o analiză de risc complexă, care să înlocuiască metodele de analiză utilizate în prezent

Liniile de acțiune pentru realizarea acestui obiectiv, utilizarea analizei de risc la fundamentarea programelor de control, sunt următoarele:

- Dezvoltarea unui sistem de selectare a contribuabililor pentru control, bazat pe indicatori de risc fiscal;
- Implementarea indicatorilor de risc fiscal, respectiv tehnici și instrumente pentru identificarea domeniilor cu risc fiscal mare și a contribuabililor cu risc mare;
- Crearea unei baze de date unice despre contribuabil;
- Dotarea cu aplicații care să permită un acces facil la sursele proprii de date sau date atrase de la alți

Is done through the material efforts done when carrying it out, reported to the effects, still material ones, determined as the whole of the fines, the recovery of damages or other material and / or money availability set and collected from different budgets.

More important for the financial control activity is considered to be the determination of the efficiency in qualitative plan that this activity brings to the sphere of the organisation and development of the activities that were the object of the verifying activity.

This form of efficiency of the financial control activity established in the qualitative plan of the development of the global economic activity enrolls in the context of achieving overall control functions, especially the steering function and, inside it, of its formative character.

5.3. Improving the effectiveness of the financial control

It is necessary the optimisation of the control actions, in order to make a safer and more efficient economic effect and to have as a consequence to avoid future law breaches.

Also, following the inspectors activity must lead to a better use of working time (their effectiveness).

The action lines for the implementation of this strategic objective, the growth of the efficiency and effectiveness of the fiscal inspection activity are:

- The development of annual, quarterly and monthly programs to organize and conduct tax audit activity based on risk analysis results of taxpayers and of the risk degree of territorial zones.
- The creation of tax revision measures to check the activity of territorial structures with tax inspection tasks, including how they are achieving the aims set out in the activity programs.

The effectiveness of the fiscal controls is strongly dependent of a better targeting of the fields/taxpayers with high risk of tax evasion. Therefore, the establishment of the control plans must be based on a complex risk analysis that replaces the presently used ways of analysis.

The action lines in order to accomplish this objective, the use of the risk analysis to the substantiation of the control programs are the following:

- Developing a selection system of the taxpayers, for control, based on indicators of fiscal risk;
- Implementing the indicators of fiscal risk, namely techniques and instruments to identify the areas with high fiscal risk and the high risk taxpayers;
- Creating an unique data base on the taxpayer;

- deținători de informații ;
- Elaborarea unor proceduri pentru întocmirea programelor anuale de control bazat pe analiza de risc ;
- Identificarea condițiilor specifice unor zone teritoriale și elaborarea programelor de control funcție de gradul de risc specific zonei.

Urmare fenomenului de globalizare, se constată dezvoltarea companiilor multinaționale, tranzacțiile la nivel european și mondial au luat amploare.

În cadrul acestor tranzacții, între persoane afiliate, se identifică atât un risc fiscal – de neîmpunere, cât și un risc al companiilor – de dublă impunere.

În vederea reglementării acestor situații, care pot conduce la un mediu de afaceri dezechilibrat care împiedică atât dezvoltarea companiilor existente, cât și a celor nou înființate, aplicarea normelor de determinare corectă a prețurilor de transfer reprezintă o prioritate.

6. Consolidarea controlului financiar

Utilizarea fondurilor publice este o zonă de risc din punct de vedere al ocaziilor de indisciplină financiară și evaziune.

Liniile directe, care vor conduce la consolidarea controlului financiar în viitor, au în vedere mai buna gestionare a acestei activități, prin următoarele acțiuni :

- Elaborarea unui sistem de evaluare pe bază de indicatori a controalelor financiare de fond sau tematice ;
- Dezvoltarea instrumentelor de gestiune a activității de control ;
- Elaborarea metodologiilor și procedurilor pentru control financiar adaptate la diversitatea agenților economici controlați ;
- Elaborarea de ghiduri informatice de uz intern (cu indicatori economici, caracteristici, etc.) pe ramuri, subramuri și activități economice ;
- Elaborarea unui ghid al controlului financiar ;
- Implementarea unor proceduri informatizate destinate pregătirii și fundamentării controlului financiar și pe baza datelor din dosarul fiscal al contribuabilului.

Concluzii

Controlul constituie un atribut esențial, o componentă a funcției economico-organizatorice și a celei cultural-educative a statului

Un procedeu de control complex care oferă o imagine clară și reală asupra desfășurării activității economice este **analiza economico-financiară**, deoarece cercetează, din punct de vedere cantitativ și calitativ, într-un interval de timp bine determinat, întreaga activitate economico-financiară a entității economice.

- Providing applications that allow easy access to their data sources or data drawn from other holders of information;
- Developing some procedures for the elaboration of annual control programs based on risk analysis;
- Identifying the specific conditions of some territorial areas and elaborating the control programs according to the risk degree specific to the area.

Following the globalisation phenomenon, it can be lined the development of the multinational companies; European and global transactions have increased.

Inside these transactions, between affiliated persons, it is identified both a fiscal risk – that of the lack of taxation, and a companies risk – of double taxation.

In order to regulate those situations which can lead to an unbalanced business environment that prevents both the development of the existent companies, and the newly born ones, it represents a priority the proper determination of the transfer prices.

6. Strengthening the financial control

The use of public funds is a risk area according to the occasions of financial indiscipline and evasion.

The directory lines that will lead to strengthening the financial control take into account a better management of this activity, through the following actions:

- Developing an evaluation system based on indicators of financial controls of fund or the thematic ones;
- Developing management tools for the control activity;
- Elaborating the financial control methods and procedures adapted to the variety of economic control;
- Elaborating guidelines for internal use (with economic indicators, characteristics, etc..) on branches, sub-branches and economic activities;
- Elaborating a guide to financial control;
- Implementing computerized procedures for the preparation and the substantiation of the financial control based on data from the taxpayer's tax file.

Conclusions

The control is an essential attribute, a component of the economic function of the cultural and educational organization of the state.

A complex control procedure that gives a clear and real image over the development of the economic activity is represented by **the financial and**

Economia nu poate fi organizată și condusă fără exercitarea unui control sistematic din partea statului.

BIBLIOGRAFIE

- [1] Bostan I.- "Controlul fiscal", Editura Polirom, București, 2003
- [2] Bunget O - Control financiar și expertiză contabilă", Editura Mirton, Timișoara, 2004.
- [3] E. Ghiță- Control financiar-fiscal, Editura Bren, București, 2003.
- [4] E. Vasile– Control financiar-fiscal, Editura Bren, București, 2003.
- [5] M. Boulescu – Control financiar-fiscal, Editura Fundația “România de Măine”, București, 2006.
- [6] M. Ghiță— Control financiar-fiscal, Editura Bren, București, 2003.
- [7] M. Popescu – Control financiar-fiscal, Editura Bren, București, 2003.
- [8] Pereș.C- Control financiar și expertiză contabilă", Editura Mirton, Timișoara, 2004
- [9] Pereș I.-Control financiar și expertiză contabilă", Editura Mirton, Timișoara, 2004

economic analysis, because it research from a qualitative and quantitative point of view the entire economic financial activity of the economic entity.

The economy can not be organized and operated without any control from the state systematically.

BIBLIOGRAFY

- [1] Bostan I.- "The fiscal control", Polirom Publishing house, Bucharest, 2003
- [2] Bunget.O - “The financial control and accounting survey” , Mirton Publishing house, Timișoara, 2004
- [3] E. Ghiță-“The financial – fiscal control”, Bren Publishing house, Bucharest, 2003.
- [4] E. Vasile -“The financial – fiscal control”, Bren Publishing house, Bucharest, 2003.
- [5] M. Boulescu – “The financial – fiscal control”, The Foundation “Romania of tomorrow” Publishing house, Bucharest, 2006.
- [6] M. Ghiță –“The financial – fiscal control”, Bren Publishing house, Bucharest, 2003.
- [7] M. Popescu -“The financial – fiscal control”, Bren Publishing house, Bucharest, 2003.
- [8] Pereș.C-- “The financial control and accounting survey” , Mirton Publishing house, Timișoara, 2004
- [9] Pereș.I.- “The financial control and accounting survey” , Mirton Publishing house, Timișoara, 2004