

Programul "START pentru TINERI: o afacere durabilă la tine acasă"



SUPPORT DIDACTIC

(extras)

MODUL 3. Gestiunea financiară a afacerii

TEMA. *Tipul rapoartelor și dărilor de seamă*

Chișinău, 2021

INTRODUCERE

Materialul didactic se adresează participanților Programului ”START PENTRU tineri: o afacere durabilă la tine acasă” care se pregătesc să lanseze și dezvolte afaceri sustenabile.

Acesta vine în sprijinul participanților, pentru a forma competențe atât de necesare într-o economie de piață.

Este necesar ca “viitorii întreprinzători” să știe să cunoască și să interpreteze datele din situațiile financiare, dar să și cunoască și noțiunile de bază privind “Gestiunea financiară a afacerii”.

Pentru eficiența procesului de instruire, au fost elaborat diverse materiale, cu grade diferite de dificultate, dar cu un aspect general mai atractiv.

FOARTE IMPORTANT !

Citiți cu atenție sarcinile de lucru.

Dacă nu ați înțeles, sau dacă nu știți să rezolvați sarcinile de lucru, solicitați sprijinul formatorului care vă îndrumă.

Formatorul va ține urmări modul de rezolvare a sarcinilor și activităților pe care le-ați desfășurat și va evalua progresul obținut.

COMPETENȚE GENERALE:

1. Descrie rolul, funcțiile și structura bilanțului contabil.
2. Efectuează principalele tipuri de operații economice ce afectează echilibrul bilanțier

OBIECTIVE

- explicarea rolului și funcțiilor bilanțului contabil;
- descrierea structurii bilanțului contabil;

- efectuarea principalelor tipuri de operații economice ce afectează echilibrul bilanțier;

GESTIUNEA FINANCIARĂ A AFACERII

DESCRIE ROLUL, FUNCȚIILE ȘI STRUCTURA BILANȚULUI

FIȘA DE DOCUMENTARE NR. 1 BILANȚUL CONTABIL; CONCEȚII ȘI ROL

REȚINEȚI !

Bilanțul contabil reprezintă un model de sintetizare valorică la un moment dat a relațiilor de echilibru dintre activele și pasivele patrimoniale.

CONCEȚII:

a). Economico – juridico – patrimonială, conform căreia egalitatea bilanțieră pornește de la relația:

Valori economice = Capital + obligații;

b). Economico – juridică, conform căreia egalitatea bilanțieră pornește de la relația:

Realități = Resurse;

c). Economică, conform căreia egalitatea bilanțieră pornește de la relația:

Avere = Capital.



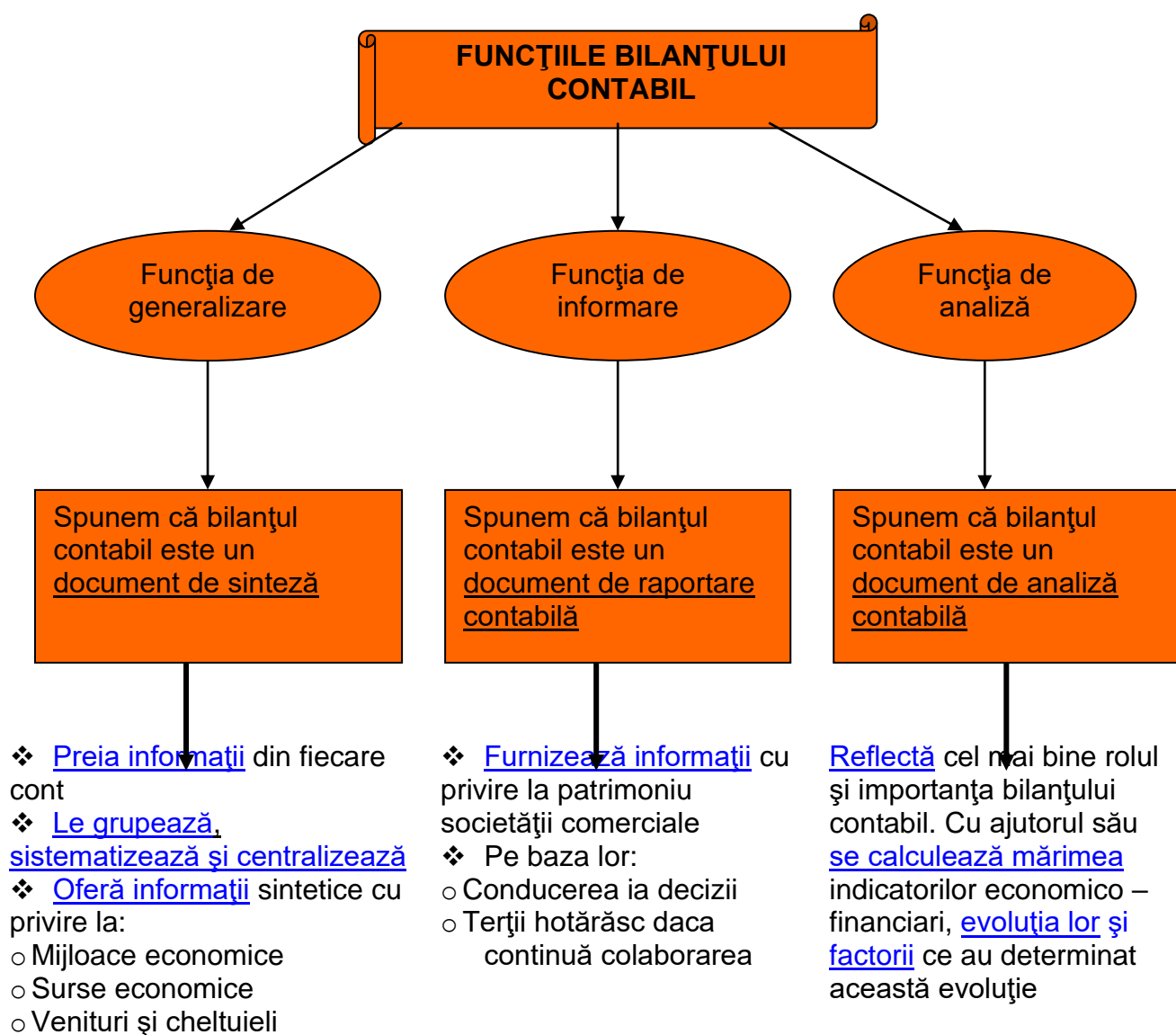
ATENȚIE!

Egalitatea fundamentală reflectată prin bilanțul contabil este:
ACTIV BILANȚIER = PASIV BILANȚIER

ROLUL BILANȚULUI CONTABIL – este de a asigura informații cu privire la:

- Determinarea situației nete a patrimoniului:
Situația netă = Activ - Datorii
- Determinarea rezultatului economico - financiar net:
Rezultatul = Venituri - Cheltuieli
- Furnizarea unor date de detaliu prin:
 - Anexele la bilanț
 - Raportul de gestiune

FIȘA DE DOCUMENTARE NR. 2 BILANȚ - FUNCȚII



Terții care utilizează informații despre societatea comercială sunt: bănci, furnizori, clienți, acționari etc.

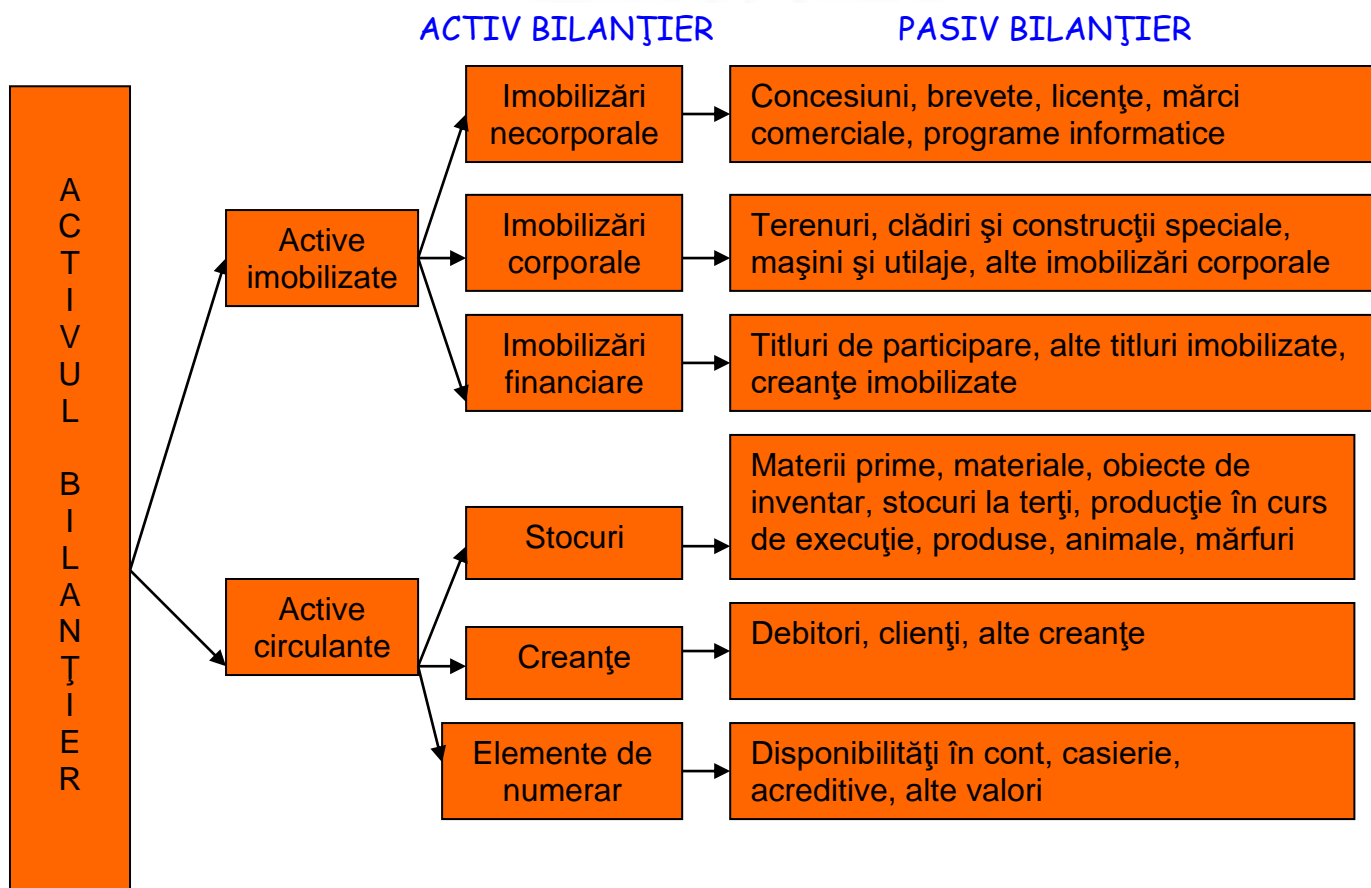
FIȘA DE DOCUMENTARE NR. 3
STRUCTURA BILANȚULUI CONTABIL PROPRIU - ZIS - ACTIVUL BILANȚIER

REȚINEȚI!
Bilanțul contabil reflectă fidel imaginea patrimoniului.

BILANȚ CONTABIL:

A

P



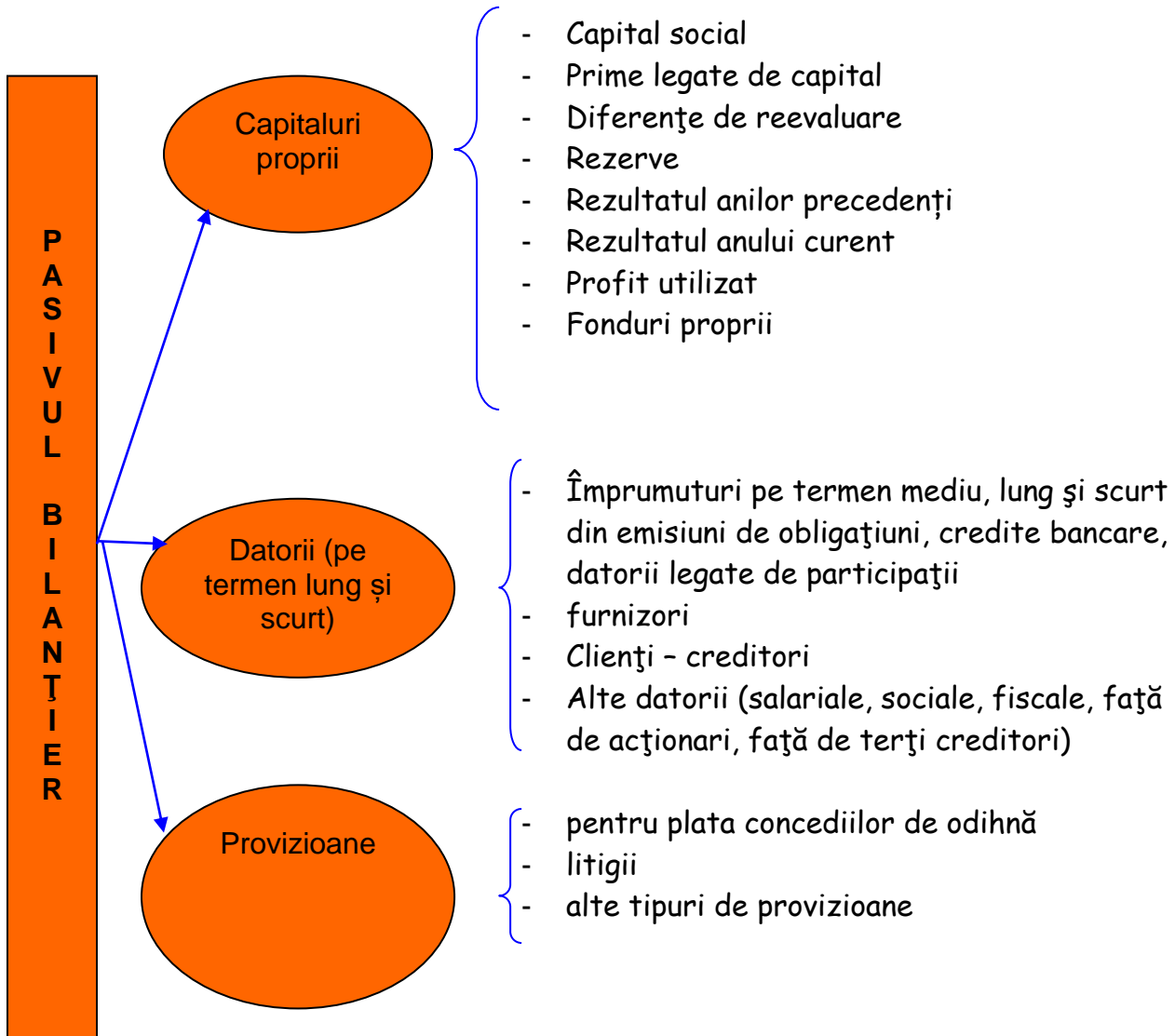
ATENȚIE!
 Activul bilanțier cuprinde elemente patrimoniale de activ, structurate pe grupe, în ordinea crescătoare a lichidității lor.

FIȘA DE DOCUMENTARE NR. 4 BILANȚUL CONTABIL - PASIV BILANȚIER

ATENȚIE!



Fiecare poziție din bilanț, reflectând o sumă, poartă numele de post bilanțier.



REȚINEȚI!



Pasivul Bilanțier cuprinde elemente patrimoniale de pasiv, structurate pe grupe, în ordinea crescătoare a exigibilității lor.

FIȘA DE DOCUMENTARE NR. 5
OPERAȚII ECONOMICO - FINANCIARE CARE AFECTEAZĂ ECHILIBRU
BILANȚIER

Bilanțul reprezintă situația economică și financiară a întreprinderii la un moment dat.

ATENȚIE! Operațiile economice și financiare ulterioare întocmirii bilanțului au drept rezultat modificarea posturilor sale.

Pornind de la ecuația generală a bilanțului $A=P$ s-au stabilit următoarele tipuri de modificări:

I. $A+x = P+x$

În ambele părți ale bilanțului, prin creșterea unui element de activ, concomitent și cu aceeași sumă cu un element de pasiv.

II. $A - x = P - x$

În ambele părți ale bilanțului, prin scăderea unui element de activ, concomitent și cu aceeași sumă cu un element de pasiv.

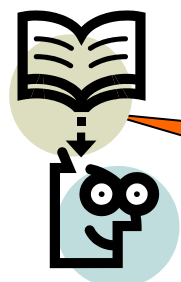
III. $A + x - x = P$

Numai în activul bilanțului, prin creșterea unui element de activ, concomitent cu scăderea altui element de activ.

IV. $A = P + x - x$

Numai în pasivul bilanțului, prin creșterea unui element de pasiv, concomitent cu scăderea altui element de pasiv.

REȚINEȚI !



x – reprezintă suma cu care crește sau scade un element de ACTIV sau PASIV

Există două scheme ale bilanțului contabil:

- schema bilanțului orizontal
- schema bilanțului vertical

EXERCITIUL NR. 1

FIȘĂ DE LUCRU BILANȚUL CONTABIL ȘI ROLUL SĂU

- + Gestiuinea financiară a afacerii
- + Această activitate vă va ajuta să înțelegeți rolul bilanțului contabil
- + Numele participantului
- + Data

Sarcini de lucru:

1) Precizați care este egalitatea fundamentală reflectată de bilanțul contabil:

.....=.....

2) Completați în spațiile libere relațiile de la care pornește egalitatea bilanțieră conform celor 3 concepții:

C₁. Economico - juridico - patrimonială R₁.....

C₂. Economico - juridică R₂.....

C₃. Economică R₃.....

3) Bilanțul contabil asigură informațiile de mai jos. Stabiliți relațiile de la care pornește egalitatea bilanțieră.

I₁. Determinarea situației nete a patrimoniului;

I₂. Determinarea rezultatului economico - financiar net:

R₁.....

EXERCIȚIUL NR. 2

FIȘĂ DE LUCRU FUNȚIILE BILANȚULUI CONTABIL

- ✚ Gestiuinea financiară a afacerii
- ✚ Activitatea are ca obiectiv să înțelegeți ce funcții are bilanțul contabil
- ✚ Numele participantului
- ✚ Data

Sarcini de lucru:

1) Conform funcției de generalizare, bilanțul contabil joacă dublu rol. Din caseta alăturată alegeți cuvintele potrivite care scot în evidență dublul rol al bilanțului contabil bifând în căsuța corespunzătoare:

Nr. crt.	Rol	Bilanțul
1	Transportă informații	
2	Prelucrează informații	
3	Preia informații	
4	Verifică informații	
5	Oferă informații	
6	Modifică informații	

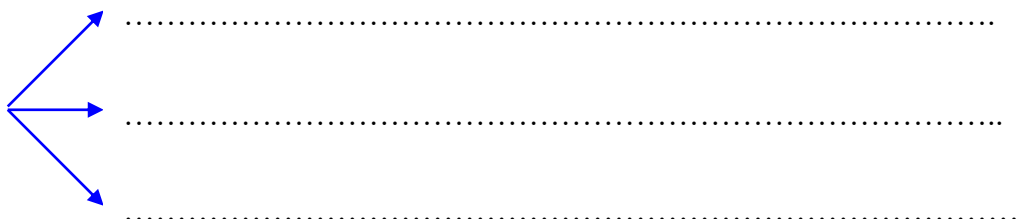
2) Precizați beneficiarii informațiilor furnizate de bilanțul contabil, prin funcția de informare:

a)

b)

3) Stabiliți rolul pe care îl are bilanțul contabil ca document de analiză contabilă cu privire la indicatorii economico - financiari:

Calculează



.....
.....
.....

EXERCIȚIUL NR. 3

FIȘĂ DE LUCRU STRUCTURA BILANȚULUI CONTABIL PROPRIU - ZIS - ACTIVUL BILANȚIER

- ✚ Gestiuinea financiară a afacerii
- ✚ Această activitate vă va ajuta să cunoașteți grupele de elemente patrimoniale de activ și de pasiv
- ✚ Numele participantului.....
- ✚ Data

Sarcini de lucru:

- 1) În tabelul de mai jos bifați (x) elementele patrimoniale care fac parte din cele trei grupe de elemente:

Nr. crt.	Elemente patrimoniale	Imobilizări corporale (1)	Stocuri (2)	Capitaluri proprii (3)
1	Capital social			
2	Provizioane			
3	Terenuri			
4	Prime de capital			
5	Diferențe de reevaluare			
6	Animale			
7	Clădiri			
8	Producția în curs de execuție			
9	Mașini și utilaje			
10	Obiecte de inventar			
11	Materii prime			
12	Materiale			
13	Rezerve			
14	Profit nerepartizat			





- 2) Stabiliți care din cele trei grupe de elemente patrimoniale aparțin Activului Bilanțier și Pasivului Bilanțier

ACTIV	PASIV



EXERCIȚIUL NR. 4

STUDIUL DE CAZ NR. 1 OPERAȚII ECONOMICE 1

-  Gestiuena financiară a afacerii
-  Activitatea vă ajută să înțelegeți modificările posturilor bilanțiere
-  Numele participantului
-  Data

Sarcini de lucru:

- ◆ Entitatea „Artic” SRL prezintă următorul bilanț contabil:





Bilanț
încheiat la data.....

ACTIV		PASIV	
Mijloace fixe	200 000	Capital social	300 000
Terenuri	200 000	Credite bancare	50 000
Materiale	20 000	Furnizori	150 000
Conturi la bănci	75 000		
Casa	5 000		
TOTAL ACTIV		TOTAL PASIV	

- 1) Calculați valoarea totală a elementelor de ACTIV.
- 2) Calculați valoarea totală a elementelor de PASIV.
- 3) Stabiliți în ce raport se află cele două structuri ACTIV și PASIV.



STUDIU DE CAZ NR. 2 OPERAȚII ECONOMICE 2

-  Gestiuena financiară a afacerii
-  Activitatea vă ajută să înțelegeți modificările posturilor bilanțiere
-  Numele elevului
-  Data

Sarcini de lucru:

◆ Entitatea „Artic” SRL prezintă bilanțul contabil de la Studiul de caz nr. 1. În cursul lunii a avut loc următoarea operație economică ce a produs modificări:

Din contul de disponibilități de bancă se achită obligația față de un furnizor în sumă de 60 000 lei. Operația a determinat modificări în sensul scăderii în ambele părți ale bilanțului. Scade disponibilul la bancă (element de Activ) concomitent cu scăderea datoriilor față de furnizori (element de Pasiv).

- 1) Calculați valoarea celor două elemente care au suferit modificări.
- 2) Stabiliți ce formă ia ecuația generală $A = P$.
- 3) Elaborați forma finală a bilanțului.

ACTIV	PASIV

EXERCIȚIUL NR. 6



ÎNREGISTRAREA ÎN BILANȚ

Stocurile sunt active circulante materiale și sunt reprezentate în bilanț pe grupe importante. În coloana A sunt grupe de stocuri, iar în coloana B sunt elemente ale grupelor de stocuri.

Sarcină de lucru:

❖ Faceți corespondența corectă între componentele celor două coloane:

A	B
1. materiale	a. grâu de toamnă
2. producție în curs de execuție	b. vaci de lapte
3. produse	c. produse alimentare
4. animale	d. ciment
5. mărfuri	e. porumb boabe
	f. adăpost de animale

TEST DE EVALUARE

Verificați ce știți despre bilanț:

			B					T
	A		I					
C			L					
			A				V	
		A	N					
	T		I					

1. Se plătește impozitul pe profit.
2. Partea stângă a bilanțului (schema orizontală).
3. Reflectă rezultate (profit + / pierdere -).
4. Partea dreaptă a bilanțului.
5. Ultima parte a bilanțului.
6. Alte persoane fizice sau juridice.

NOTĂ: pentru fiecare soluție corectă se acordă 1.5 puncte. Din oficiu se acordă 1 punct. Timp de lucru 15 minute.

I. Pentru fiecare din cerințele de mai jos, încercuiți litera corespunzătoare răspunsului corect:

1. Elementele de Pasiv sunt:

- a. materiale
- b. conturi la bănci
- c. creditor
- d. alte imobilizări corporale

2. Elemente de Activ sunt:

- a. capital social
- b. furnizori
- c. conturi la bănci
- d. capitaluri proprii

3. În concepția economică, egalitatea bilanțieră pornește de la relația:

- a. $Avere = Capital$
- b. $Avere = Relații$
- c. $Avere = Obligații$
- d. $Avere = Cheltuieli$

4. În concepția economico - juridică, egalitatea bilanțieră pornește de la egalitatea:

- a. $Realități = Resurse$
- b. $Valori economice = Capital + Obligații$
- c. $Activ = Pasiv$
- d. $Activ + x = Pasiv + x$

II.

1. În coloana A sunt enumerate elemente patrimoniale, iar în coloana B sunt enumerate grupe de elemente patrimoniale. Scrieți asocierile corecte dintre elementele din coloana A și elementele din coloana B.

A	B
1. rezultatul anului curent 2. alte imobilizări corporale 3. mărfuri 4. casierie 5. capital social	a. stocuri b. elemente de numerar c. imobilizări necorporale d. creanțe e. capital și rezerve f. imobilizări corporale

2. În coloana A sunt enumerate elemente patrimoniale, iar în coloana B sunt enumerate grupe de elemente patrimoniale. Scrieți asocierile corecte dintre elementele din coloana A și elementele din coloana B.

A	B
1. împrumuturi primite pe termen de 2 ani 2. casierie 3. brevete 4. mărfuri 5. profit nerepartizat	a. capital și rezerve b. datoriile ce trebuie plătite într-o perioadă mai mare de un an c. elemente de trezorerie d. imobilizări necorporale e. stocuri f. creanțe

3. În coloana A sunt enumerate elemente patrimoniale, iar în coloana B sunt enumerate grupe de elemente patrimoniale. Scrieți asocierile corecte dintre elementele din coloana A și elementele din coloana B.

A	B
1. animale 2. mașini și utilaje 3. clienți 4. împrumuturi acordate pe termen de 3 ani 5. licențe	a. imobilizări financiare b. stocuri c. imobilizări corporale d. creanțe e. imobilizări necorporale

4. În coloana A sunt enumerate elemente patrimoniale, iar în coloana B sunt enumerate grupe de elemente patrimoniale. Scrieți asocierile corecte dintre elementele din coloana A și elementele din coloana B.

A	B
1. programe informatice 2. terenuri	a. imobilizări necorporale b. stocuri

3. acțiuni procurate cu termenul de deținere mai mare de un an	c. capital și rezerve
4. materii prime	d. creanțe
5. TVA achitat în plus	e. imobilizări financiare
	f. imobilizări corporale

III.

1. Încercuiți litera A dacă afirmația este adevărată și litera F dacă afirmația este falsă.

1	A	F	Stocurile și producția în curs de execuție constituie elemente de PASIV
2	A	F	Bilanțul contabil are funcția de generalizare a datelor oferite de contabilitate
3	A	F	Activele imobilizate sunt diferențiate în imobilizări necorporale și imobilizări financiare
4	A	F	Dacă însumăm algebric rezultatul din exploatare cu rezultatul financiar obținem rezultatul curent al exercițiului

2. Încercuiți litera A dacă afirmația este adevărată și litera F dacă afirmația este falsă.

1	A	F	Bilanțul contabil este un document de raportare contabilă
2	A	F	Terenurile sunt imobilizări corporale
3	A	F	Pasivul bilanțier cuprinde elemente patrimoniale structurate pe grupe în ordinea crescătoare a lichidității lor
4	A	F	Bilanțul contabil nu este un document de sinteză

IV. Treceți noțiunea corectă care completează spațiile libere corespunzătoare:

1. Ca urmare a funcției de informare, bilanțul contabil este un document de contabilă.
2. Datoriile pot fi pe termen și scurt.
3. În schema bilanțului orizontal Activul și Pasivul se reprezintă în, în stânga, respectiv în dreapta.
4. Creanțele sunt active în decontare.

GLOSAR

- ✚ Patrimoniu = O masă de drepturi și obligații cu valoare economică, împreună cu bunurile la care se referă, aparținând întreprinderii ca persoană fizică sau juridică
- ✚ Activul bilanțului - cuprinde mărimea valorică a bunurilor economice
- ✚ Pasivul bilanțului - cuprinde mărimea valorică a surselor de finanțare a bunurilor economice
- ✚ Lichiditatea - reprezintă capacitatea unui bun de a fi transformat în bani
- ✚ Exigibilitatea - reprezintă capacitatea unei sume de a deveni scadentă
- ✚ Elemente de trezorerie = active circulante bănești
- ✚ Creanțe = active circulante în decontare
- ✚ Operații economice = exprimă raporturi patrimoniale privind producția sau schimbul de valori
- ✚ Operații financiare = exprimă mișcări de valori fără echivalent sau transferuri de valori
- ✚ ANC= Activ net contabil