



# Evidența contabilă

1. Noțiuni generale ale contabilității și cadrul legal
2. Structura, elementele și analiza bilanțului contabil
3. Elaborarea, analiza și interpretarea fluxului mijloacelor bănești
4. Tipurile și prognozele veniturilor și cheltuielilor

*Sergiu Rumleanski* – fondator, administrator, fondator Vioser Tax Trainings, consultant Vioser Consulting, Certificat DipIFR, ACCA

## Ce este contabilitatea?

- **Contabilitatea** – sistem complex de colectare, identificare, grupare, prelucrare, înregistrare, generalizare și de prezentare a informațiilor privind elementele contabile
- **Evidența contabilă** – sistem informațional ce cuantifică, prelucrează și comunică informații financiară utilizatorilor de informații

# Noțiuni fundamentale de evidență contabilă

*Evidență economică – sistem unitar de înregistrare, urmărire și control a fenomenelor și operațiunilor economice, documentat cronologic și sistematic pe baza unor principii bine stabilite.*

*Evidență economică:*

- *Evidența operativă – info imediată, sursa pentru contabilitate și statistică*
- *Evidența contabilă – evenimente economice cuantificate valoric*
- *Evidența statistică – info social economice de masă*

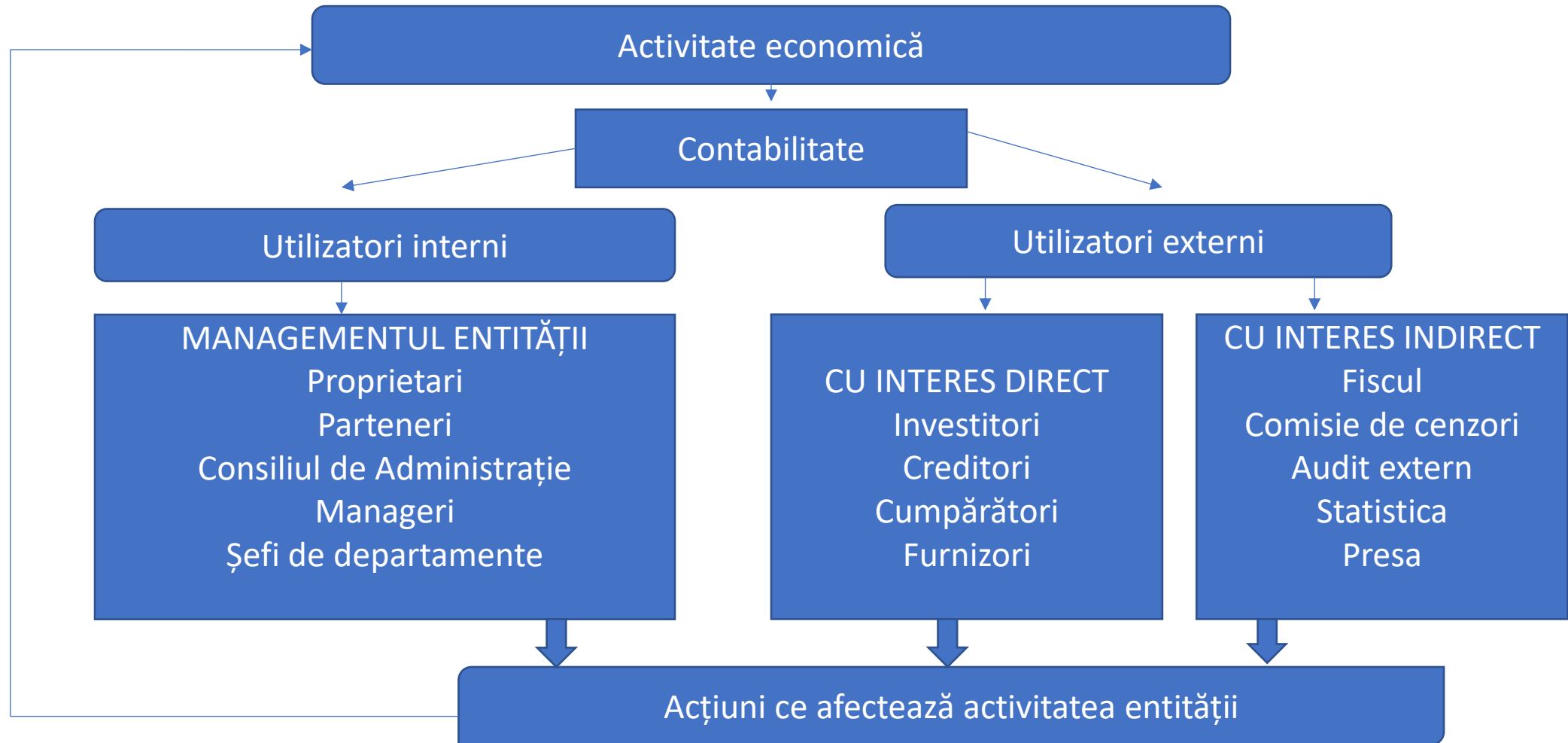
## **Obiectivele contabilității**

1. Furnizează info pentru elaborarea planurilor și programelor de activitate economică
2. Control valoric și cantitativ prin prelucrarea și sistematizarea cronologică a informațiilor și fenomenelor economice
3. Control al integrității patrimoniului entității
4. Furnizarea info sub diverse forme cu scopul luării deciziilor de utilizatori de informații

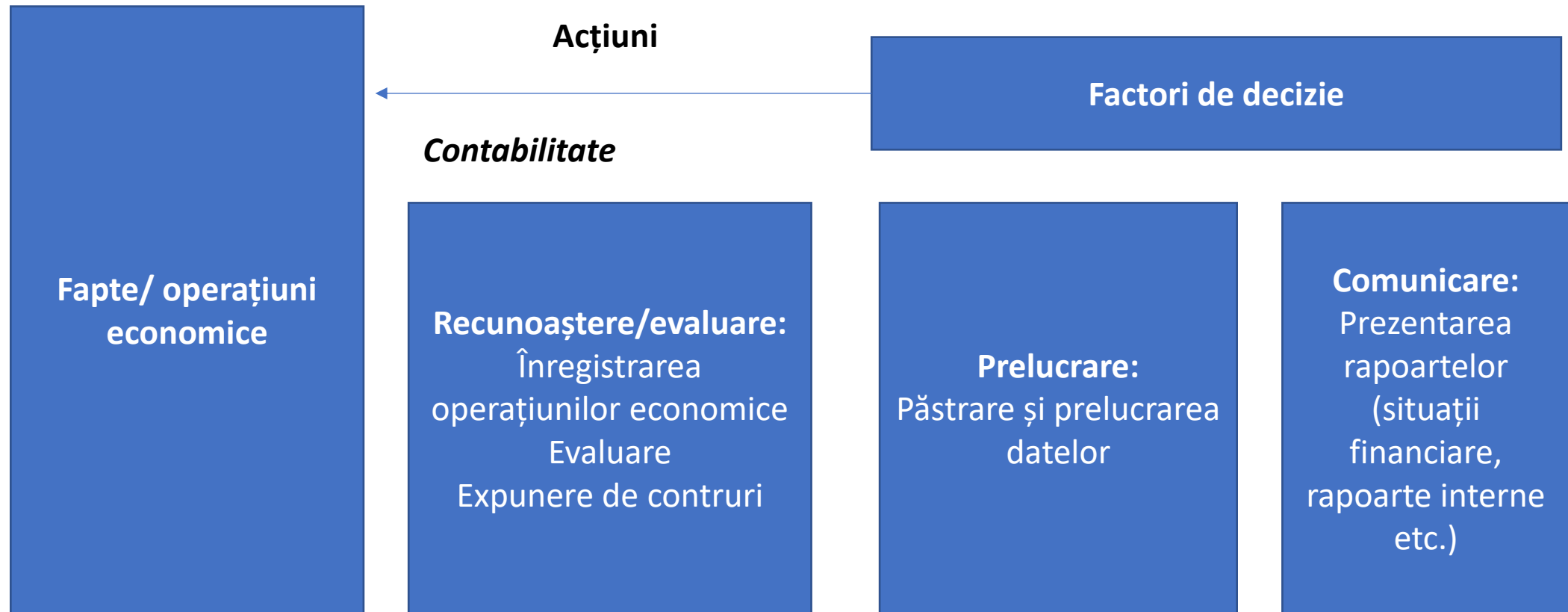
## Funcțiile contabilității

- ❖ De înregistrare și prelucrare a datelor
- ❖ De informare
- ❖ De control
- ❖ Funcția juridică
- ❖ Funcția previzională

# Utilizatorii informațiilor contabile



# Contabilitatea vs factori de decizie în entitate



# Cadrul legal activității contabile

- Legea contabilității nr. 287 din 15.12.2017 (în vigoare din 01.01.2019);
- Standardele Naționale de Contabilitate (Ordinul Ministerului Finanțelor 118/06.08.2013), inclusiv indicațiile metodice
- Standardele Internaționale de Raportare Financiară și Standardele Internaționale de Contabilitate, inclusiv interpretările
- Planul general de conturi contabile (Ordinul Ministerului Finanțelor 119/22.10.2013)
- Codul Fiscal al Republicii Moldova
- Regulamente, instrucțiuni emise de Ministerul Finanțelor și aprobate prin hotărâri de guvern



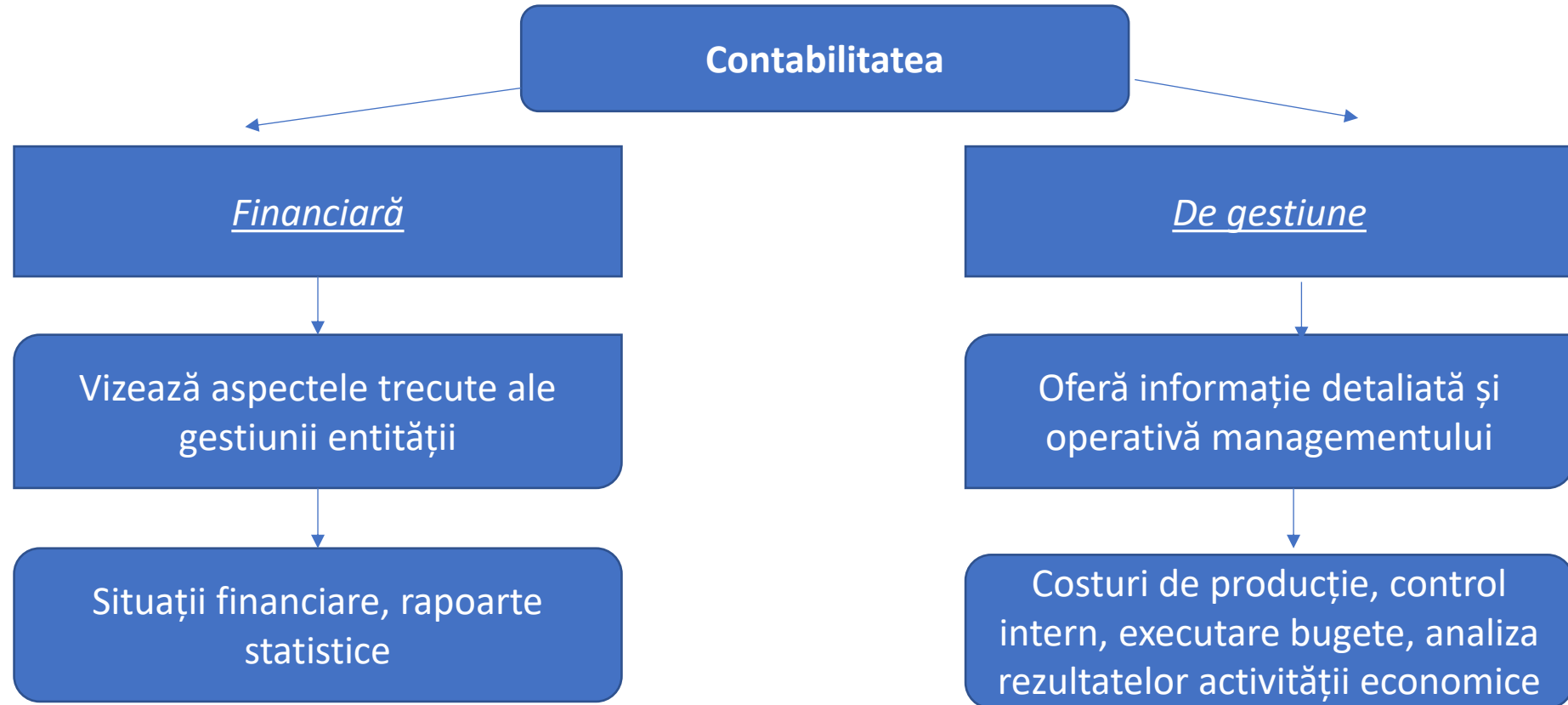
## **Acte legislative și normative complementare**

- ✓ Codul Civil al R. Moldova 1107/2002;
- ✓ Codul Muncii al R. Moldova 154/2003;
- ✓ Legea privind reglementarea valutară 62/2008;
- ✓ Legea privind societățile cu răspundere limitată 135/2007;
- ✓ Legea privind societățile pe acțiuni 1134/1997;
- ✓ Legea privind sistemul public de asigurări sociale 489/1999;
- ✓ Legea fondurilor asigurării obligatorii de asistență medicală pentru 2020 174/2019;
- ✓ Legea privind indemnizațiile pentru incapacitate temporară de muncă și alte prestații de asigurări sociale 289/2004;

## Acte legislative și normative complementare

- ✓ Legea salarizării nr. 847/2002;
- ✓ Regulament cu privire la delegarea salariaților entităților din R. Moldova nr. 10/2012;
- ✓ Regulament privind inventarierea (Ordinul Ministerului Finanțelor nr. 60/2012);
- ✓ Catalogul mijloacelor fixe și activelor nemateriale (HG 338/2003)
- ✓ Regulament privind evidența și calcularea amortizării mijloacelor fixe în scopuri fiscale (HG 704/2019);
- ✓ Ordin Ministerului Transporturilor și Gospodăriei Drumurilor nr. 172/2005 cu privire la aprobarea Normelor de consum de combustibil și lubrifianți în transportul auto etc.

# Modul de ținere a contabilității

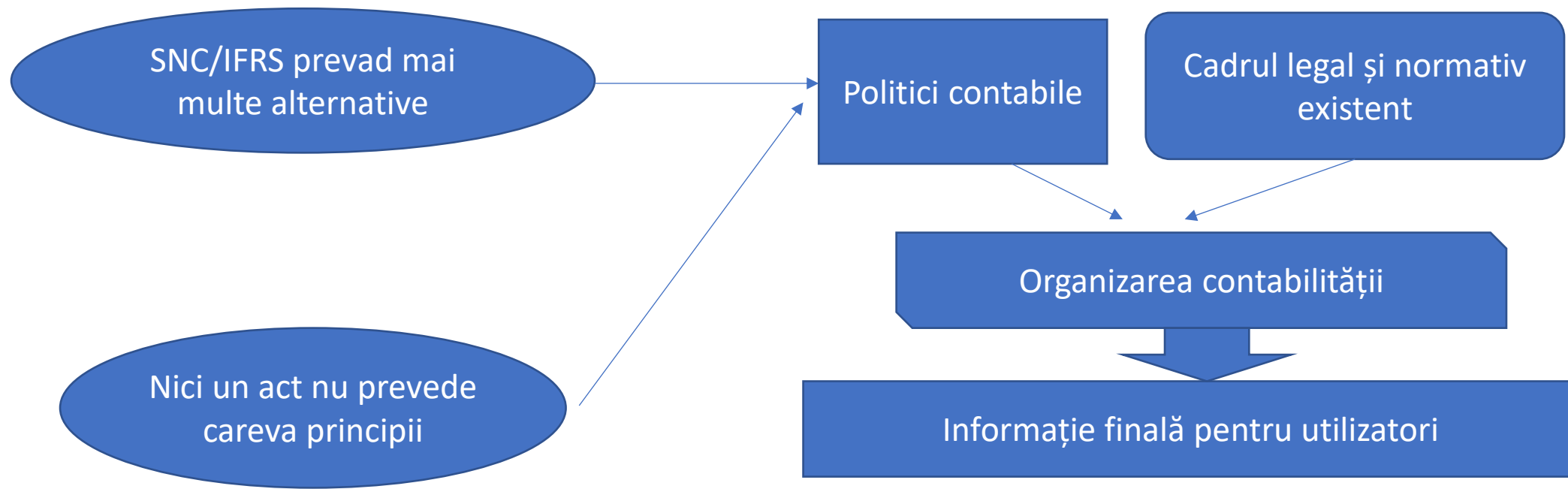


## Principiile contabilității

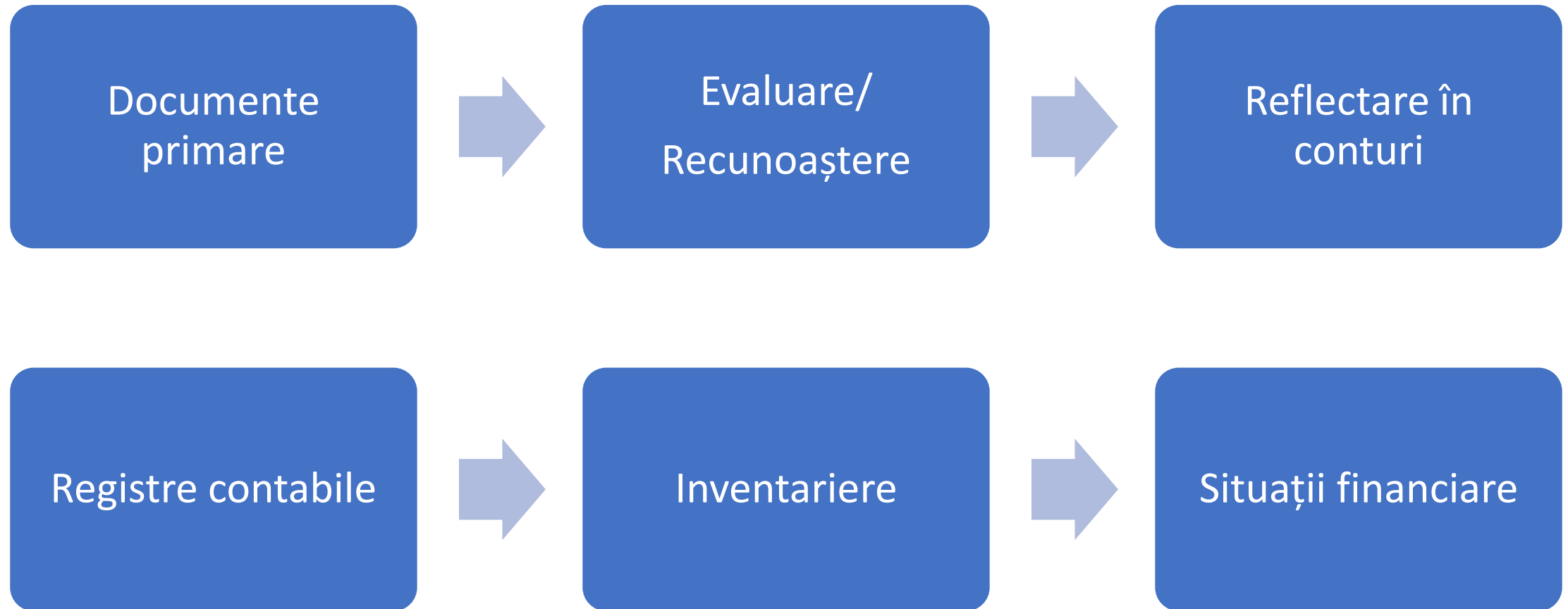
- *continuitatea activității*
- *contabilitatea de angajamente*
- *permanența metodelor*
- *prudența*
- *intangibilitatea*
- *separarea patrimoniului și datoriilor*
- *necompensarea*
- *prioritatea conținutului asupra formei*
- *evaluarea la cost de intrare*
- *importanța relativă*

# Politicile contabile – documentul de bază aferent organizării contabilității

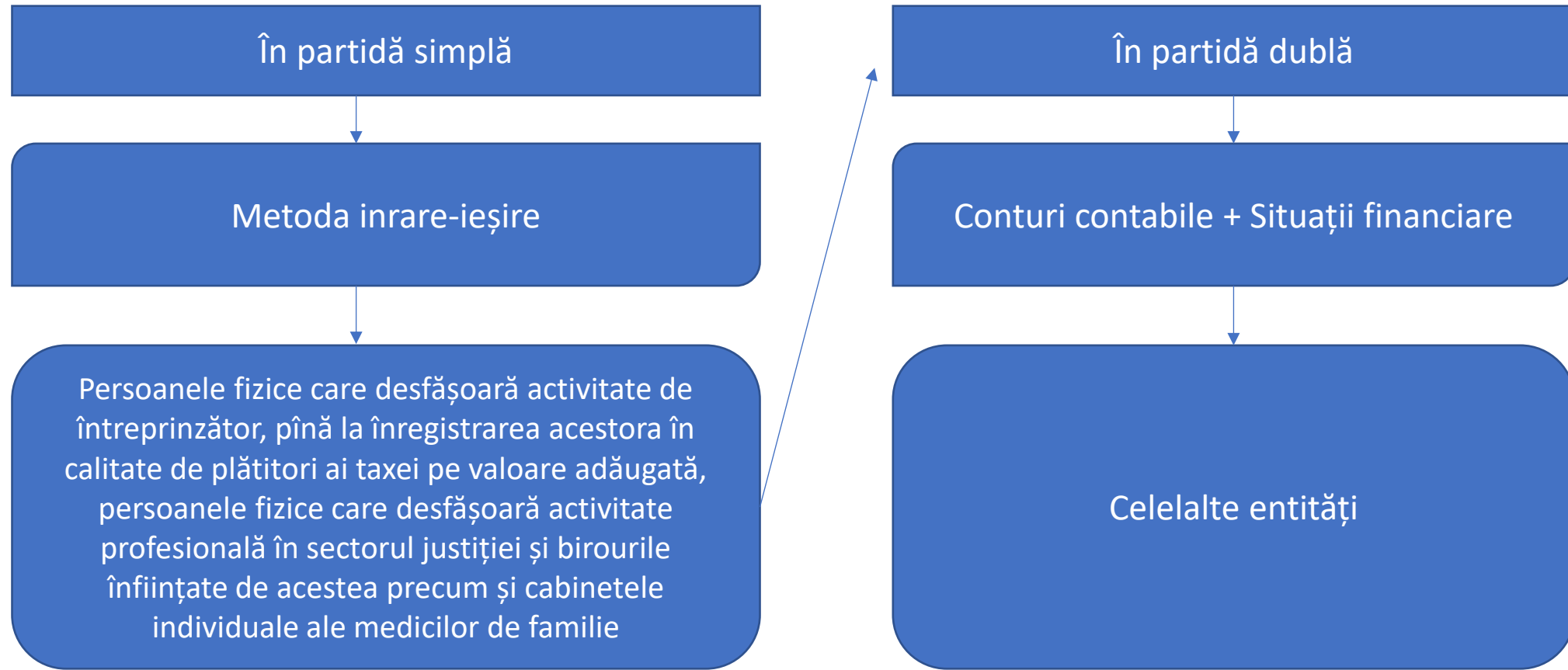
Sunt principii, baze, convenții, reguli și practici specifice aplicate de o entitate la ținerea contabilității și întocmirea situațiilor financiare



## Ciclul contabil



# Metode de ținere a contabilității



# Contul contabil.

## Dubla înregistrare a faptelor economice

- **Contul** - procedeu specific contabilității, de formă specială, folosit pentru evidența și calculația scrisă, valorică, iar uneori cantitativă, în ordine cronologică și sistematică a existenței și/sau mișcărilor evenimentelor economice pe o anumită perioadă.
- ***Cont contabil*** – instrument de evidență și mișcare a patrimoniului sau evenimentelor economice cu exprimare valorică



## Sistemul dublei înregistrări

- **Sistemul dublei înregistrări** presupune că orice operație economică se introduce în contabilitate prin afectarea simultană și cu aceeași sumă, a două conturi, din care unul se debitează și altul se creditează.

<i>Debit</i>	<i><u>Cont de activ</u></i>	<i>Credit</i>
<u>Sold inițial</u>		
Majorări		Diminuări
<b>Rulaje</b>		
<u>Sold final</u>		

<i>Debit</i>	<i><u>Cont de pasiv</u></i>	<i>Credit</i>
		<u>Sold inițial</u>
Diminuări		Majorări
<b>Rulaje</b>		
		<u>Sold final</u>

## Conturi de activ vs conturi de pasiv

- **Conturile de activ** reflectă existențele și mișcările bunurilor economice, ca elemente evidențiate în activul bilanțului.

$$\textit{Sold final debtor} = \textit{Sold inițial debtor} + \textit{Rulaj debtor} - \textit{Rulaj creditor}$$

## Conturi de activ vs conturi de pasiv

**Conturile de pasiv** înregistrează existențele și mișcările surselor de intrare a bunurilor economice, ca elemente reprezentate de pasivul bilanțului.

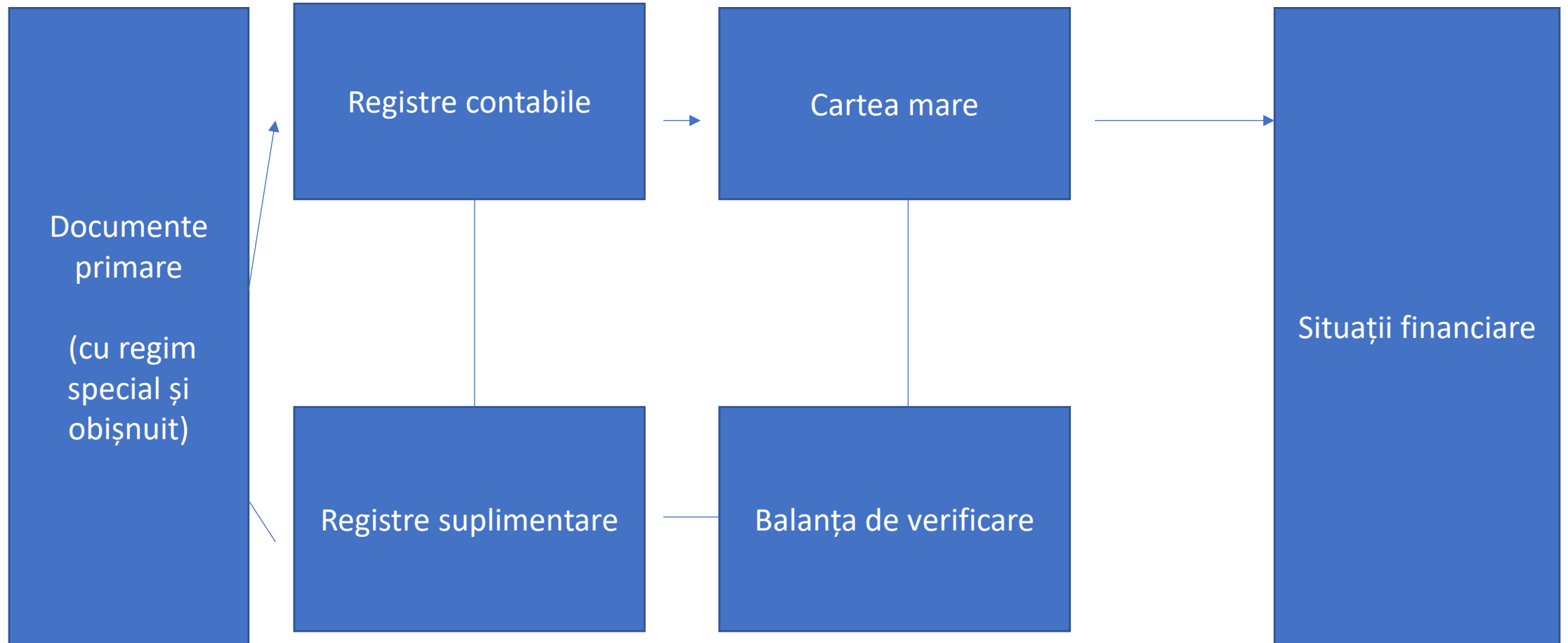
$$\textit{Sold final creditor} = \textit{Sold inițial creditor} + \textit{Rulaj creditor} - \textit{Rulaj debitor}$$

## Dubla înregistrare asigură:

- Înregistrarea completă a operațiunilor;
- Înregistrarea continuă (neîntreruptă) a operațiunilor;
- Interdependența fenomenelor economice;
- Verificarea corectitudinii și plenitudinii înregistrărilor operațiunilor și îndeplinește funcția de control.

*Formulă contabilă* – exprimarea operațiunii economice prin intermediul dublei înregistrări a 2 simboluri contabile (conturi) cu indicarea valorică a sumei operațiunii

# Ciclul contabil al sistemului contabil



# Structura și elementele bilanțului contabil

*Bilanț contabil* procedeu de reflectare generalizat și o grupare cronologică, ordonată a înregistrărilor economice ce includ cuantumul valoric și presupune o reflectare a patrimoniului entității prin prisma surselor de formare ale acestuia

Este partea situațiilor financiare care reflectă situația patrimonială a entității, de obicei se întocmește pe 2 perioade (comparative), de regulă 12 luni.

# Ce este bilanțul contabil?

- Bilanțul contabil – model privind situația patrimonială și evaluare poziției financiare

- ACTIV=PATRIMONIU
- PASIV=SURSE DE PROVINIENȚĂ (OBLIGAȚIUNI+CAPITAL)

- ACTIV,

- DATORII

- CAPITAL PROPRIU

PASIV

	GROUP	20. \$'000 (restated)
	20.	45,421
		2,256
		7,344
		5,352
		12
		994
		61,379
		75,777
Non-current assets		
Property, plant and equipment		61,807
Intangible assets		112,488
Subsidiaries		81
States		20,9
ments		190,7
amples		

## Structura bilanțului contabil

Activul bilanțier	Pasivul bilanțier
Active imobilizate	Capital propriu
Stocuri	Datorii termen lung
Creanțe	Datorii termen scurt
Disponibilități cash	



# Bilanțul contabil

**Activ** = reflectă totalitatea patrimoniului entității

**Pasiv** = sursele de formare ale activului (proprii și împrumutate)

**Important!** Bilanțul contabil trebuie să reflecte situația patrimonială a entității recunoscută și evaluată ulterior la valoarea justă (minus costuri e tranzacționare)

## Structura bilanțului Activ vs Pasiv

- Activul imobilizat – proprietate deținută de entitate cu o durată de viață de peste 12 luni;
- Activul circulant – averea perisabilă cu o durată de viață ce nu depășește 12 luni;
- Alte active (conturi de regularizare și asimilate)
- Capital propriu – capital social, profit nedistribuit, rezerve, provizioane și diferențe din reevaluare
- Datorii pe termen lung (peste 12 uni)
- Datorii curente (pană la 12 luni)

# Ce este contul de profit și pierdere?

Raport financiar ce reflectă fluxurile de venituri și cheltuieli de gestiune de la începutul până la încheierea exercițiului.

**TOTAL VENITURI-TOTAL CHELTUIELI = PROFIT NET**

- *În secțiune pe activități*
- *Este raport cumulativ (însumează rezultatele perioadelor intermediare)*



# Capitalul este important!

**Capitalul propriu** este o componentă a pasivului foarte importantă reprezentând aporturile fondatorilor în capitalul social, profiturile acumulate și nedistribuite, rezerve și diferențe din reevaluare.



# Cash flow-ul... - unul fără preț!

- Oferă o imagine clară asupra tuturor încasărilor și plăților din companie
- Oferă posibilități de analiză a situației financiare trecute
- Creează premisele pentru previziuni financiare
- Planifică plățile și estimează corect încasările
- Oferă control și suport decizional managementului



# Ce este raportul privind fluxul mijloacelor bănești (cash flow-ul)?

**Diferența dintre intrările și ieșirile de numerar efectuate de o companie pe parcursul unui exercițiu financiar.**

**CASH FLOW LA FINELE PERIOADEI=CASH FLOW  
INCEPUT+INTRĂRI DE NUMERAR-IEȘIRI DE NUMERAR**

- *în secțiune pe activități*
- *Nu este raport cumulativ*



# Prognoza cash flow-ului

Sursa cash flow-ului	Perioada N	Perioada N1	Perioada N2
Încasări aferent activității operaționale			
Plăți aferent activității operaționale			
REZULTATUL ACTIVITĂȚII OPERAȚIONALE			
Încasări aferent activității investiționale			
Plăți aferent activității investiționale			
REZULTATUL ACTIVITĂȚII INVESTIȚIONALE			
Încasări aferent activității financiare			
Plăți aferent activității financiare			
REZULTATUL ACTIVITĂȚII FINANCIARE			
Încasări/plăți excepționale			
Diferențe de curs			
SOLDUL MIJLOACELOR BĂNEȘTI LA ÎNC.			
SOLDUL MIJLOACELOR BĂNEȘTI LA SF.			

# Flux de numerar (metoda indirectă)

$$\begin{aligned} \text{Flux net cash flow} = & \text{Profit net după impozitare} + \text{Cheltuieli} \\ & \text{amortizare} + \text{Cheltuieli depreciere} + \text{Dobânzi} - \Delta \text{ Activelor circulante nete} - \Delta \\ & \text{Imobilizărilor brute,} \end{aligned}$$

Unde:

- $\Delta$  Activelor circulante nete = Active circulante nete per N - Active circulante nete per (N-1)
- Active circulante nete (Fond de rulment) = Active circulante - datorii curente
- $\Delta$  Imobilizări brute = Imobilizări brute per N - Imobilizări brute per (N-1)



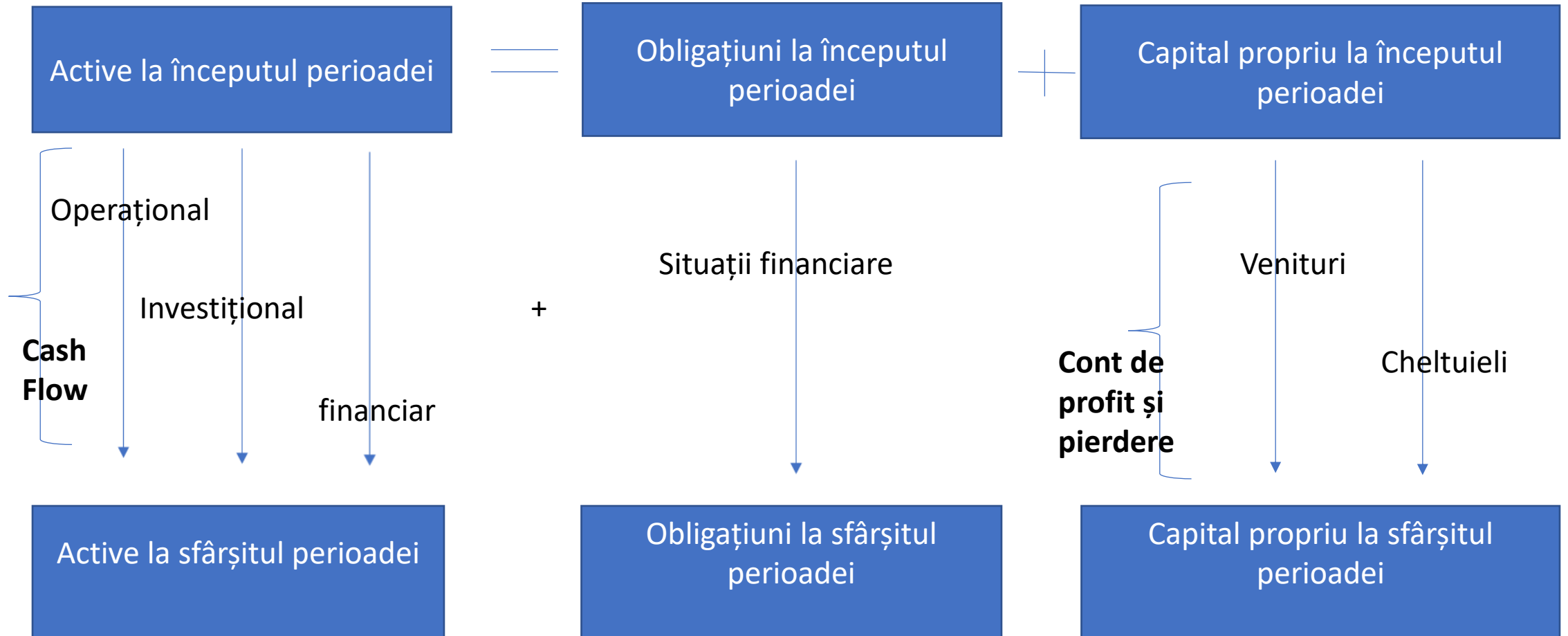
## Situațiile financiare...

- ❖ bilanțul contabil;
- ❖ situația de profit și pierdere;
- ❖ situația modificărilor capitalului propriu;
- ❖ situația fluxurilor de numerar;
- ❖ notele la situațiile financiare.

# Tipuri de situații financiare



# Legătura dintre rapoartele situațiilor financiare



# Analiza bilanțului contabil

- Structurală (pondere în total activ sau pasiv)
- Dinamică (curent vs precedent)
  
- Indicatori absoluți
- Indicatori relativi
  
- Bilanț echilibrat
- Bilanț dezechilibrat

## Indicatori de eficiență (rentabilitate)

- Rentabilitatea vânzărilor
- Rentabilitatea activelor
- Rentabilitatea capitalului propriu
- Lichiditatea imediata
- Rata solvabilității
- Rata utilizării activelor etc.

Denumirea indicatorului	Semnificația	Formula de calcul	Valoarea optimă
<b>Indicatori de rezultate financiare și de rentabilitate</b>			
<b>Rentabilitatea vânzărilor (rentabilitatea cifrei de afaceri sau rentabilitatea profitului brut)</b>	În ce măsură entitatea este capabilă să obțină profit în urma vânzării produselor, mărfurilor, serviciilor	$R_{CA} = \text{Profit brut} / \text{Venit din vânzări} = (\text{Venit din vânzări} - \text{Costul Vânzărilor}) / \text{Venit din vânzări}$	Minim 20%
<b>Rentabilitatea activelor (ROA)</b>	Reflectă eficiența utilizării activelor angaja-te în activitatea entității.	$ROA = \text{Profit până la impozitare} / \text{Active (medii)}$	Minim 10%
<b>Rentabilitatea capitalului propriu (ROE)</b>	Reflectă eficiența utilizării capitalului propriu al entității.	$ROE = \text{Profit până la impozitare} / \text{Capital propriu}$	Minim 15%
<b>Indicatori de lichiditate și solvabilitate</b>			
<b>Rata lichidității absolute</b>	Reflectă în ce măsură entitatea este capabilă să-și onoreze imediat obligațiile curente	$RL_A = \text{Total numerar} / \text{Datorii curente}$	0,20-0,25
<b>Rata lichidității intermediare</b>	Reflectă capacitatea entității să-și achite datoriile curente, fără a fi nevoită să-și vândă stocurile	$RL_I = (\text{Total numerar} + \text{Creanțe curente}) / \text{Datorii curente}$	
<b>Rata lichidității totale</b>	Capacitatea entității de a-și transforma activele disponibile în lichidități într-un termen scurt	$RL_T = \text{Active circulante} / \text{Datorii curente}$	2,0-2,5
<b>Rata solvabilității</b>	Reflectă capacitatea unei întreprinderi de a face față tuturor scadențelor sale, atât pe termen scurt cât și pe termen mediu și lung	$RS = \text{Total Active} / \text{Total Datorii}$	>1
<b>Indicatori de stabilitate sau echilibru financiar</b>			
<b>Rata autonomiei financiare</b>	Reflectă gradul, în care capitalul propriu al entității asigură autofinanțarea activității de producție	$R_{AF} = \text{Capital propriu} / \text{Capital permanent} = \text{Capital Propriu} / (\text{Capital propriu} + \text{Datorii termen lung})$	0,7-1,0
<b>Rata de autofinanțare a activelor</b>	Reflectă aportul capitalului propriu în finanțarea tuturor elementelor patrimoniale ale entității	$R_{AA} = \text{Capital propriu} / \text{Total Active}$	>0,5
<b>Rata autofinanțării activelor circulante</b>	Reflectă în ce măsură fondul de rulment net finanțează activele circulante	$R_{AAC} = \text{Fond de rulment net} / \text{Datorii curente} = (\text{Active circulante} - \text{Datorii curente}) / \text{Datorii curente}$	>0,5
<b>Rata de finanțare a stocurilor</b>	Reflectă proporția în care fondul de rulment net acoperă stocurile entității	$R_{FS} = \text{Fond de rulment net} / \text{Stocuri} = (\text{Active circulante} - \text{Datorii curente}) / \text{Stocuri}$	>0,7
<b>Indicatori de gestiune financiară</b>			
<b>Rata utilizării activelor</b>	Reflectă volumul cifrei de afaceri generate de utilizarea unui leu de active	$R_{UA} = \text{Venit din vânzări} / \text{Active (medii)}$	În creștere dinamică
<b>Viteza de rotație a creanțelor pe termen scurt</b>		$\text{Rotația creanțelor (în zile sau luni)} = \text{Creanțe} / \text{Cifra de afaceri} * 365 \text{ (sau 12)}$	30-60 zile
<b>Viteza de rotație a datoriilor curente</b>		$\text{Rotația datoriilor curente (în zile sau luni)} = \text{Datorii termen scurt} / \text{Cifra de afaceri} * 365 \text{ (sau 12)}$	30-60 zile



**Vă mulțumesc pentru atenție și succese în afaceri!!!**