

Programul Femei în Afaceri

GESTIONAREA financiară a AFACERII

2022

Antreprenoriatul în R. Moldova

(conform datelor BNS anul 2019)

- **Agenți economici**

- Numărul de întreprinderi, mii 56,7
- Venituri din vânzări, 397,9 mlrd. lei

- **Ponderea întreprinderilor mici și mijlocii în total întreprinderi, %**

- Numărul de întreprinderi - 98,6
- Venituri din vânzări - 39,5
- Numărul de personal angajat - 61,6

PROGRAME ȘI INSTRUMENTE DE SUSȚINERE A SECTORULUI ÎMM

Programul "Femei în afaceri"

Lansat în toamna anului 2016

Perioada de implementare: 2016-2019 și 2020-2022

Obiectivul PFA: Promovarea spiritului antreprenorial în rândul femeilor, în special de la sate, dezvoltarea și creșterea afacerilor acestora, sporirea accesului la resurse financiare, servicii și tehnologii moderne



Rezultate realizate:

- ✓ 703 femei instruite în domeniul antreprenorial;
- ✓ 3217 ore de asistență în procesul de lansare a afacerii prin consultanță și mentorat individual;
- ✓ 614 proiecte investiționale aprobate spre finanțare, în sumă totală de 89,43 mil. Lei dintre care:
 - ➔ 605 granturi MICI în sumă de 79,53 mil. Lei, și
 - ➔ 9 granturi MARI în sumă de 9,9 mil. Lei.
- ✓ Total Investiții în afaceri 145,7 mil. lei.
- ✓ 2176 locuri de muncă menținute și create



Programul "PARE 1+1"

Scopul Programului este mobilizarea resurselor umane și financiare ale persoanelor plecate benevol peste hotarele țării pentru a desfășura activitate de muncă, numite în continuare lucrători migranți, în dezvoltarea economică durabilă a Republicii Moldova.

Rezultate:

- **1757** proiecte investiționale aprobate spre finanțare, inclusiv :
 - ➔ **562** femei antreprenori, ori 32%,
 - ➔ 41% întreprinderi nou create;
 - ➔ 47% tineri antreprenori;



Programul "Strat pentru Tineri"

Scopul: integrarea tinerilor din Republica Moldova în circuitul economic prin facilitarea lansării și dezvoltării afacerilor sustenabile.

Rezultate:

- **240** proiecte investiționale aprobate, dintre care **113 afaceri sunt administrate de către femei.**



Fondul de garantare a creditelor

- **510** garanții financiare active, dintre care **86 pentru companiile** create de femei
- **380** mil. lei valoarea creditelor
- **230** mil. lei suma garanțiilor
- **946** mil. lei investiții în economie

MANAGEMENTUL AFACERII

- ❑ Aspecte generale privind managementul afaceri.
- ✓ Managementul ca proces este un tip special de muncă intelectuală, prin care cei ce o practică îi determină pe alții să facă ceva ce trebuie făcut pentru dezvoltarea afacerii.
- ✓ Manager este persoana, care dispune de autoritatea de a lua decizii, prin care sunt angajate (consumate) resurse, în vederea atingerii unor scopuri.
- ✓ Principalele responsabilități ale unui manager:
 - a) Planificarea afacerii;
 - b) Organizarea activității întreprinderii;
 - c) Stabilirea sarcinilor angajaților pentru realizarea obiectivelor;
 - d) Coordonarea și controlul.

ORGANIZAREA ȘI COORDONAREA ACTIVITĂȚII ANTREPRENORIALE

- Gestionarea timpului:
 - Identificarea timpului alocat procesului de producere;
 - Clasificarea sarcinilor (importante, urgente și neesențiale)
 - Stabilirea sarcinilor angajaților;
 - Delegarea responsabilităților;
 - Planificarea necesarului de personal;
 - Fișa postului, contractul individual de muncă;
 - Comunicarea cu personalul.
- Motivarea personalului:
 - Condiții de muncă;
 - Motivarea financiară și non financiară.

CONTROLUL AFACERII

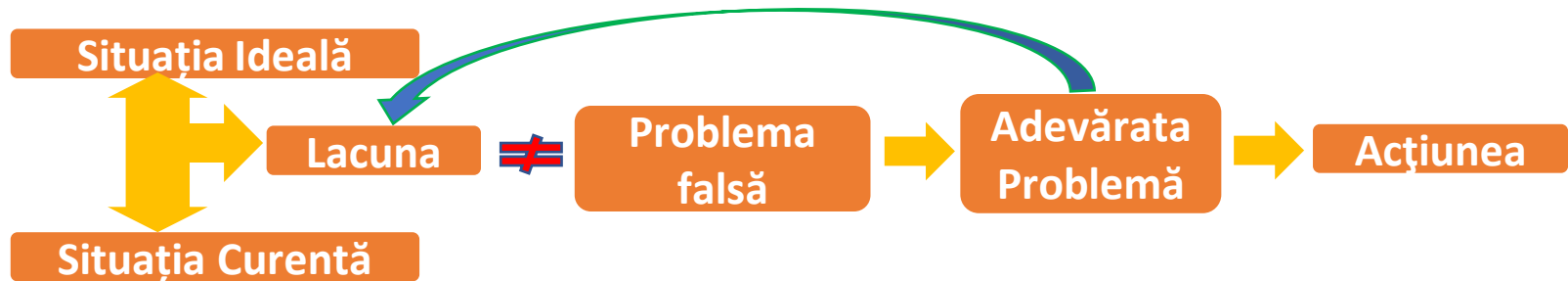
- Activități specifice controlului eficienței unei afaceri
 - ✓ Analiza financiară:
 - Analiza cantitativă și calitativă a patrimoniului;
 - Marja netă a vânzărilor și profitabilitatea;
 - Rentabilitatea (Activelor, Capitalului propriu, a Investiției)
 - Productivitatea muncii.
 - ✓ Analiza organizării proceselor de producere;
 - ✓ Examinarea fișelor de post;
 - ✓ Evaluarea personalului.

RISCURILE ÎN ACTIVITATEA DE ANTREPRENORIAL.

- Riscuri specifice activității antreprenoriale:
 - Riscul de personal;
 - Riscul operațional;
 - Riscul de piață;
 - Riscul financiar;
 - Riscul cadrului legal.
- Identificarea riscurilor și evaluarea impactului;
- Gestionarea riscurilor: excludere – diminuare - transmitere;

IDENTIFICAREA UNEI PROBLEME

- O problema nu poate fi rezolvata atît timp, cît nu se știe care este problema în sine.
- Motivul existenței unei probleme nu este dificultatea acesteia în sine, ci faptul că noi nu înțelegem care este problema, prin urmare, nu putem identifica acțiunile corespunzătoare care urmează să fie întreprinse.



Etapele identificării și rezolvării adevăratei probleme:

1. *Clarificarea Situației Ideale*
2. *Clarificarea Situației Curente*
3. *Clarificarea Lacunei (Problemei)*
4. *Identificarea Adevăratei Probleme care a cauzat Lacuna*
5. *Identificarea Acțiunii de rezolvare a Adevăratei Probleme*

Raportea Financiara

- Rapoartele financiare reprezintă o informație financiară sistematizată, despre evenimentele care influențează activitatea întreprinderii și operațiile economice.
- **Scopul rapoartelor financiare** cu destinație generală constituie prezentarea unei informații accesibile investitorilor, creditorilor reali și potențiali: privind situația financiară întreprinderii, indicatorii activității acesteia și fluxul mijloacelor bănești, privind resursele economice și datoriile întreprinderii, componența activelor și a surselor de formare a acestora, precum și modificările lor, fiind necesare unui cerc larg de utilizatori în luarea deciziilor economice.

Clasificația întreprinderilor

Conform Legii contabilitatii si raportării financiare nr.287 din 15.12.2017, entitățile sunt clasificate în felul următor:

(1) **Entitatea micro** este entitatea care, la data raportării, nu depășește limitele a două dintre următoarele criterii:

- a) totalul activelor – 5 600 000 de lei;
- b) veniturile din vânzări – 11 200 000 de lei;
- c) numărul mediu al salariaților în perioada de gestiune – 10.

(2) **Entitatea mică** este entitatea care, nefiind entitate micro, la data raportării, nu depășește limitele a două dintre următoarele criterii:

- a) totalul activelor – 63 600 000 de lei;
- b) veniturile din vânzări – 127 200 000 de lei;
- c) numărul mediu al salariaților în perioada de gestiune – 50.

(3) **Entitatea mijlocie** este entitatea care, nefiind entitate micro sau entitate mică, la data raportării, nu depășește limitele a două dintre următoarele criterii:

- a) totalul activelor – 318 000 000 de lei;
- b) veniturile din vânzări – 636 000 000 de lei;
- c) numărul mediu al salariaților în perioada de gestiune – 250.

(4) **Entitatea mare** este entitatea care, la data raportării, depășește limitele a două dintre următoarele criterii:

- a) totalul activelor – 318 000 000 de lei;
- b) veniturile din vânzări – 636000000 de lei;
- c) numărul mediu al salariaților în perioada de gestiune – 250.

Raportarea financiara include:

- Situațiile financiare
- Bilanțul Contabil;
- Situația de profit si pierdere;
- Situația modificărilor capitalului propriu;
- Situația fluxurilor de numerar;
- Nota explicativa.

PLANUL FINANCIAR

Ce prezintă planul financiar ?

- Planul financiar prezintă o generalizare a compartimentelor unui plan de afaceri exprimată în unități valorice.
- Informația necesară pentru elaborarea acestui capitol poate fi extrasă din materialele celorlalte compartimente ale planului de afaceri (în primul rând – prognozele volumului de servicii prestate / sau de vânzări, procurări etc.)
- Compartimentul dat încheie planul de afaceri și are menirea de a:
 - determina volumul investițiilor necesare pentru afacerea propusă
 - calcula rapoartele financiare programate
 - determina profitabilitatea viitoarei afaceri.
- Rezultatul-cheie al Planului financiar este elaborarea prognozei;
 - fluxului de mijloace bănești,
 - a rezultatelor financiare,
 - și a bilanțului contabil.

CE ESTE ANALIZA FINANCIARĂ?

- Analiza situațiilor financiare este o activitate (arta) de analiză și interpretare a situațiile financiare.
- Obiectivul major al analizei financiare – este "înțelegerea și descifrarea sensului cifrelor" pentru a îmbunătăți situația financiară a afacerii.
- Scopul analizei situațiilor financiare - luarea de decizii raționale privind gestionarea patrimoniului.
- O analiză financiară competentă asigură luarea unor decizii cum ar fi:
 - a) cea de a achiziționa sau de a lichida un stoc/utilaj, echipament, etc.*
 - b) a alege între a continua prin aceleași metode utilizarea resurselor umane, materiale și financiare, sau la stabilirea noilor măsuri care ar influența majorarea profitului,*
 - c) a acorda, sau nu un împrumut.*

ANALIZA REZULTATELOR FINANCIARE

- Surse de date utilizate la analiza financiară:
 - Bilanțul Contabil;
 - Raportul privind rezultatele financiare;
 - Fluxul mijloacelor bănești.
- Indicatori de bază a rezultatelor economico-financiare:
 - Volumul vânzărilor
 - Marja brută a vânzărilor;
 - Marja netă a vânzărilor
 - Rentabilitatea Operațională/Economică;
 - Rentabilitate a Activelor (ROA);
 - Rentabilitatea Capitalului Propriu (ROE);
 - Coeficientul de îndatorare;
 - Profitul net.

ANALIZA BILANȚULUI CONTABIL

☐ CALITATEA PATRIMONIULUI:

- ✓ pentru Active - aptitudinea de-a se transforma în numerar
- ✓ pentru Pasive - timpul cât sursa de finanțare rămâne la dispoziția întreprinderii.

☐ ECHILIBRU BILANȚULUI CONTABIL.

I. Echilibru vertical:

Active immobilizate - 45 ~ 50%

Active circulante - 55 ~ 50%

II. Echilibru orizontal:

Capital propriu - 40 ~ 50%

Datorii pe termen lung - 10 ~ 20%

Datorii termen scurt - 50 ~ 30%

LICHIDITATEA GENERALĂ A BILANȚULUI

- Înainte de calcularea indicatorilor de lichiditate a întreprinderii e necesar să se determine dacă este lichid bilanțul în ansamblu;
- Lichiditatea bilanțului întreprinderii se calculează prin două modalități:
 - a) $AC - DTS$
Activele Circulante - Datoriile pe Termen Scurt;
 - b) $CP + DTL - ATL$
Capital propriu + Datoriile pe Termen lung - Active pe Termen Lung
- În ambele variante rezultatul trebuie să fie pozitiv, un rezultat negativ indică că bilanțul nu este lichid.

COEFICIENTUL DE ÎNDATORARE

- Formula de calcul:

$$\text{Datorii TL} + \text{Datorii TS} \div \text{Capital Propriu}$$

- Coeficientul de îndatorare poate avea valori mai mici sau egale cu **1**;
- Valoarea optimală este în limitele **0,4 - 0,7**;
- Limita sub **0,3** indica o rezervă în apelarea la credite și împrumuturi, iar peste **0,7** o situație alarmantă;
- Nivelul înalt al coeficientului reflectă un pericol potențial de apariție la întreprindere a deficitului mijloacelor bănești și dificultăților la contractarea noilor credite.

lichiditatea curentă

- Formula de calcul:

$$\text{Active Curente} \div \text{Datorii Curente}$$

- Indicatorul respectiv în ce măsură datoriile pe termen scurt sunt acoperite cu active lichide.
- Valoarea recomandată și acceptabilă este în jur de **1-2**.
- Dacă raportul este mai mic de 1, aceasta înseamnă, că întreprinderea se confruntă cu dificultăți financiare.
- În cazul, dacă raportul este de **3** și mai mult, aceasta, indică la o structură nerațională a capitalului (finanțarea activelor întreprinderii se efectuează practic în totalitate din contul mijloacelor proprii).

LICHIDITATE IMEDIATĂ (TEST ACID)

- Formula de calcul:

Active Curent (Mijloace Bănești + Alte Creanțe pe TS + Creanțe pe TS Aferente Facturilor) - Stocuri de Mărfuri și Materiale ÷ Datorii Curente

- Acest indicator exprimă capacitatea întreprinderii de a plăti datoriile curente din contul mijloacelor bănești și creanțe, eliminând stocurile, deoarece acestea nu se pot transforma imediat în disponibilități.
- Valoarea recomandată este în jur de **0,7 - 1**. Cu cât testul acid este mai mare decât **1**, cu atât situația entității este mai bună.

COEFICIENTUL SUFICIENȚEI CAPITALULUI

- Formula de calcul:

$$\text{Capital Propriu} \div \text{Total Active} \times 100\%$$

- Suficiența capitalului reflectă stabilitatea/instabilitatea structurii de finanțare a mijloacelor de producere.
- Acest coeficient trebuie să fie menținut la un nivel de 50-55%.
- Valoarea înaltă a acestui indicator reprezintă o garanție pentru atragerea surselor suplimentare de finanțare.

INDICATORI ECONOMICO-FINANCIARI

Principalii indicatori care reflectă rezultatele activității unei întreprinderi sunt:

- a) Volumul vânzărilor;
- b) Pragul de Rentabilitate;
- c) Marja brută a Vânzarilor;
- d) Marja netă a Vânzarilor;
- e) Profitabilitatea Operațională;
- f) Rentabilitate a Activelor (ROA);
- g) Rentabilitatea Capitalului Propriu (ROE);
- h) Coeficientul de îndatorare;
- i) Profitul net.