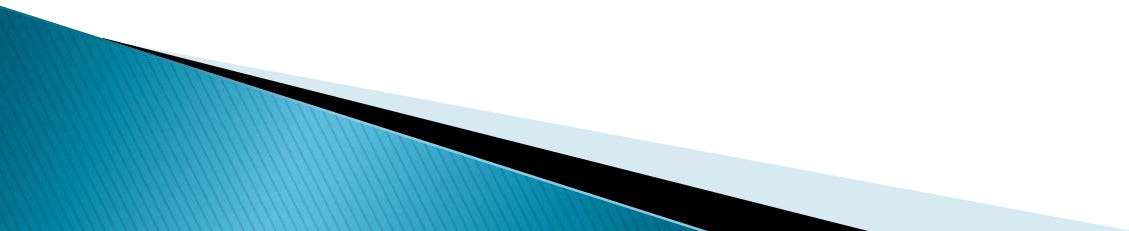
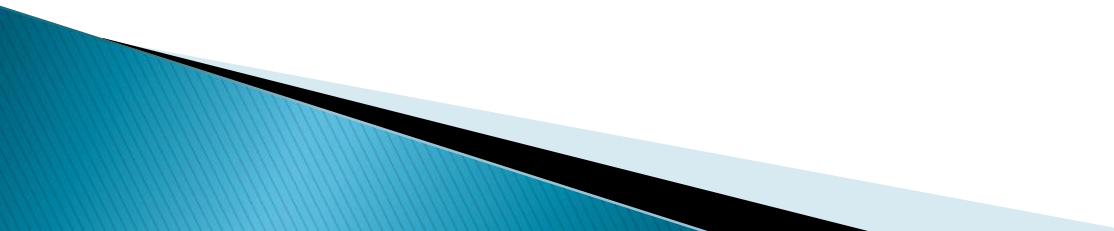


Gestiunea financiară a afacerii

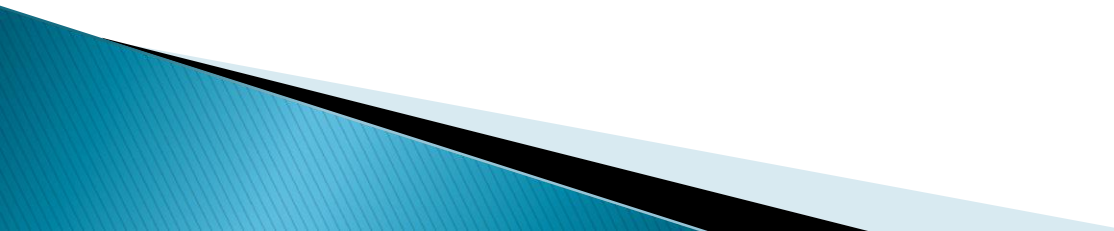


Modulul “Gestiunea financiară a afacerii ”
are ca scop de a familiariza întreprinzătorii cu
modul de organizare și ținere a evidenței contabile la
entitățile din Republica Moldova, de a prezenta modul de
întocmire a situațiilor financiare, calculul indicatorilor de
performanță



Obiective ale modulului

“Gestiunea financiară a afacerii ”

- **argumentarea necesității cunoașterii actelor normative în domeniul contabilității,**
 - **cercetarea modul de ținere a contabilității în diferite tipuri de entități,**
 - **cercetarea prevederilor SNC,**
 - **studierea comentariilor privind aplicarea SNC,**
 - **cercetarea metodelor de evaluare și evidență a activelor și pasivelor, veniturilor și cheltuielilor entităților economice, etc.**
- 

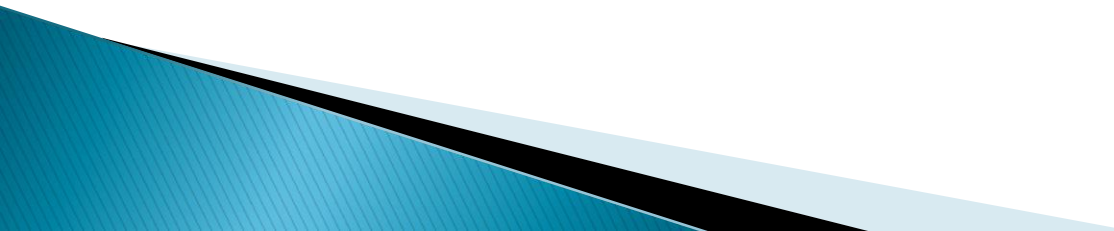
ACTE NORMATIVE

- ❑ **Legea contabilității și raportării financiare nr. 287 din 15.12.2017,**
 - ❑ **Planul general de conturi contabile publicat în Monitorul Oficial nr.233-237/1534 din 22.10.2013,**
 - ❑ **SNC și comentariile privind aplicarea SNC,**
 - ❑ **Codul Fiscal nr.1163-XIII din 24.04.97 , cu modificări și completări,**
- 

Contabilitate

- ▶ este, practic, limbajul codificat al afacerilor, la baza căruia stă etalonul monetar, care cuantifică orice activitate, de așa manieră încât ea să poată fi înregistrată și standardizată într-o formă concentrată.

Conform art.5 „Modul de ținere a contabilității și de aplicare a standardelor de contabilitate” al Legii contabilității și raportării financiare :

- ▶ *contabilitate în partidă dublă* – reflectarea faptelor economice prin dublă înregistrare, cu aplicarea conturilor contabile și întocmirea situațiilor financiare;
 - ▶ *contabilitate în partidă simplă* – reflectarea unilaterală a faptelor economice, conform metodei „intrare-ieșire”, fără aplicarea conturilor contabile și fără întocmirea situațiilor financiare;
- 

Conform art.5 „Modul de ținere a contabilității și de aplicare a standardelor de contabilitate” al Legii contabilității și raportării financiare :

- ▶ Persoanele fizice care desfășoară activitate de întreprinzător, până la înregistrarea acestora în calitate de plătitori ai taxei pe valoare adăugată, persoanele fizice care desfășoară activitate profesională în sectorul justiției și birourile înființate de acestea, precum și cabinetele individuale ale medicilor de familie țin contabilitatea în partidă simplă în baza contabilității de casă, fără întocmirea situațiilor financiare, conform indicațiilor metodice aprobate de către Ministerul Finanțelor.

Conform art.5 „Modul de ținere a contabilității și de aplicare a standardelor de contabilitate” al Legii contabilității și raportării financiare :

- ▶ Entitățile micro și persoanele fizice care desfășoară activitate de întreprinzător, după înregistrarea acestora ca plătitori ai taxei pe valoare adăugată, țin contabilitatea în partidă dublă și întocmesc situații financiare prescurtate conform SNC, cu excepția societăților de investiții, societăților financiare holding, societăților financiare holding mixte, societăților financiare nonbancare și societăților holding cu activitate mixtă

Conform art.5 „Modul de ținere a contabilității și de aplicare a standardelor de contabilitate” al Legii contabilității și raportării financiare :

- ❑ **Entitățile mici** țin contabilitatea în partidă dublă și întocmesc situații financiare simplificate conform SNC.
- ❑ **Entitățile mijlocii și entitățile mari** țin contabilitatea în partidă dublă și întocmesc situații financiare complete conform SNC.
- ❑ **Entitățile de interes public** țin contabilitatea în partidă dublă și întocmesc situații financiare conform IFRS.
- ❑ **Organizațiile necomerciale** și reprezentanțele entităților nerezidente țin contabilitatea în partidă dublă și întocmesc situații financiare conform indicațiilor metodice aprobate de către Ministerul Finanțelor.

Obiectul contabilității

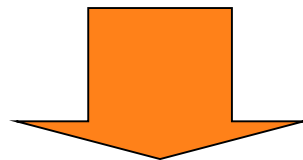
- ▶ îl reprezintă evidența, calculația și controlul, în expresie valorică, a stării și mișcării patrimoniului, cu indicarea destinației și sursei lor de proveniență, a mijloacelor economice, a proceselor economice, precum și a rezultatelor financiare.

Contabilitatea presupune:

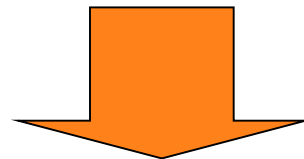
- ▶ înregistrarea,
- ▶ evaluarea,
- ▶ gestiunea
- ▶ și controlul activelor, capitalurilor proprii și al datoriilor, precum și al rezultatelor obțin

Patrimoniul întreprinderii

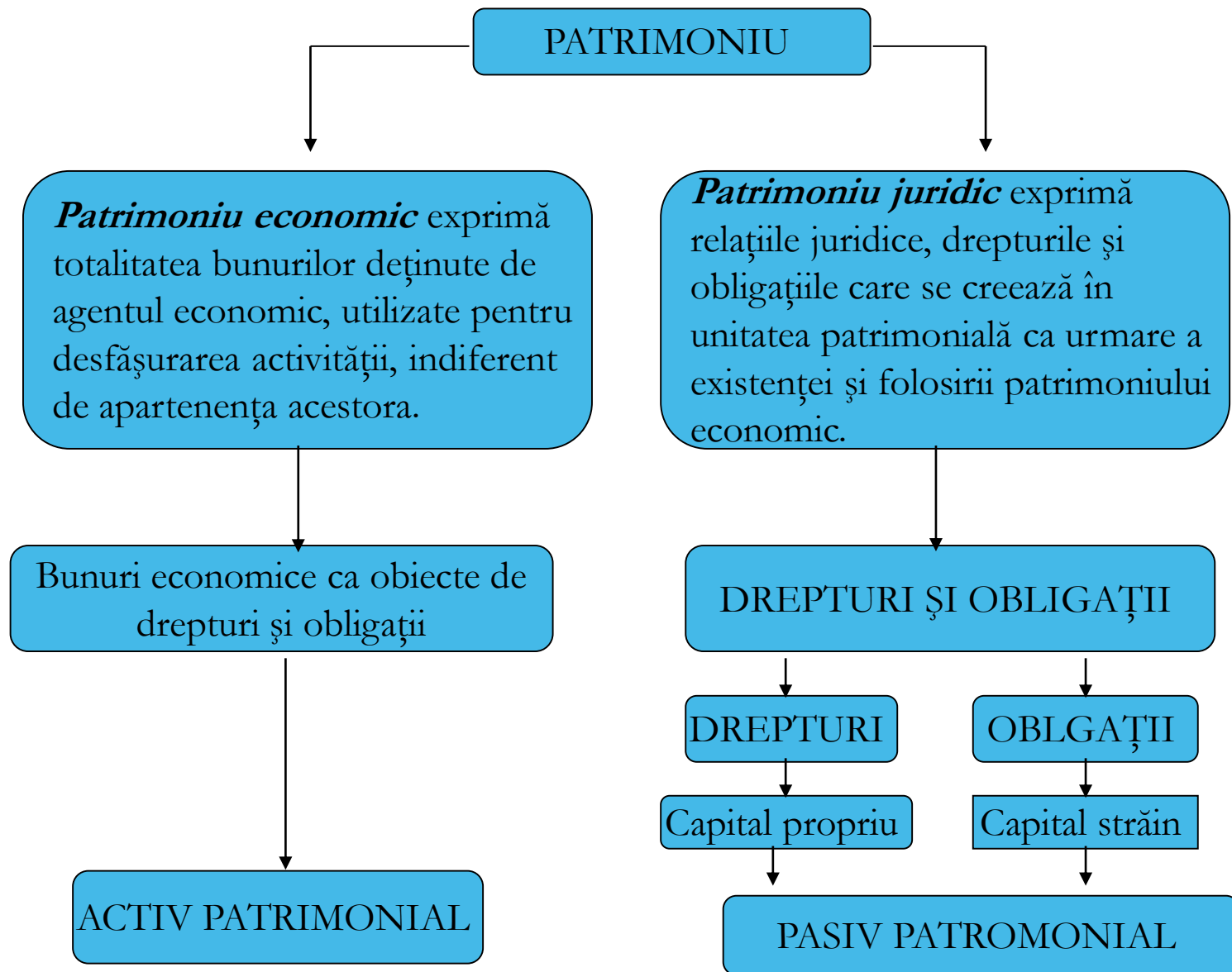
Formarea patrimoniului este condiționată de două elemente interdependente:



- ▶ **subiectul patrimoniului – adică persoana juridică sau fizică, căreia îi aparține patrimoniul sau de proprietar care are drepturile și datoriile corespunzătoare;**



- ▶ **mijloacele economice – bunurile materiale, nemateriale și mijloacele bănești care formează patrimoniul ca obiect al raporturilor dintre drepturi și datorii**



Ecuatia generală a patrimoniului poate fi definită astfel:

- ▶ Bunuri economice = Drepturi + Obligații
evaluabile în bani evaluabile în bani
evaluabile în bani
- ▶ sau
- ▶ **ACTIV = PASIV**

Activele

- ▶ sunt resursele economice care aparțin unei întreprinderi.

ACTIVELE

- ▶ **active imobilizate**–active deținute pentru a fi utilizate pe o perioadă mai mare de un an în activitatea entității sau pentru a fi transmise în folosință terților.
- ▶ **active circulante**–cuprind toate valorile economice sub forma stocurilor și producției în curs de execuție, creanțelor, valorilor mobiliare de plasament și disponibilităților bănești. Aceste active își schimbă în mod continuu, în cadrul ciclului economic, forma materială și utilitatea.

Imobilizări

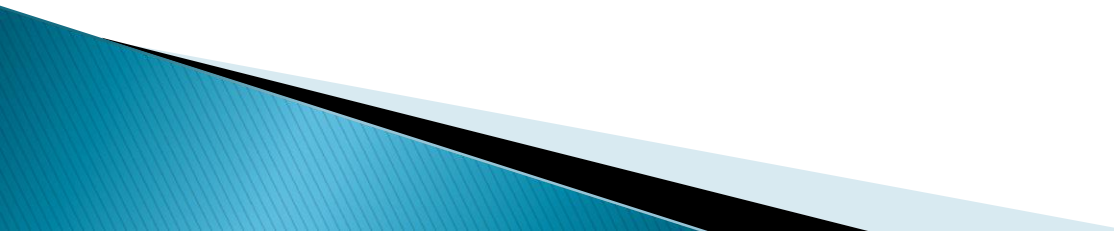
- ▶ ***Imobilizări corporale*** – imobilizări sub formă de mijloace fixe, terenuri, imobilizări corporale în curs de execuție și resurse minerale.
- ▶ ***Imobilizări necorporale*** – imobilizări nemonetare care nu îmbracă o formă materială, identificabile și controlabile de entitate.

Amortizarea imobilizărilor – repartizarea sistematică a valorii amortizabile a unei imobilizări pe perioade de gestiune ale duratei de utilizare.

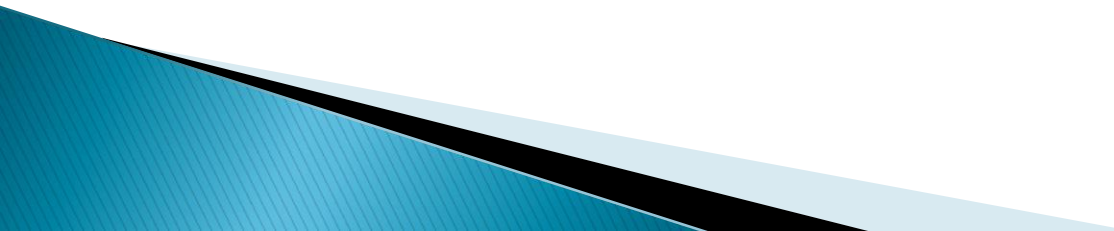
La calcularea amortizării unei imobilizări pot fi aplicate următoarele metode:

- ▶ metoda liniară,
- ▶ metoda unităților de producție,
- ▶ metoda de diminuare a soldului

Imobilizările necorporale includ

- ▶ invențiile,
 - ▶ mărcile,
 - ▶ licențele,
 - ▶ know-how-urile,
 - ▶ francizele,
 - ▶ programele informatice,
 - ▶ desenele și modelele industriale,
 - ▶ website-urile,
 - ▶ drepturile de utilizare a imobilizărilor corporale primite sub formă de aport la capitalul social,
 - ▶ drepturile de autor,
 - ▶ drepturile care rezultă din titluri de protecție,
 - ▶ alte imobilizări necorporale.
- 

Imobilizările corporale includ:

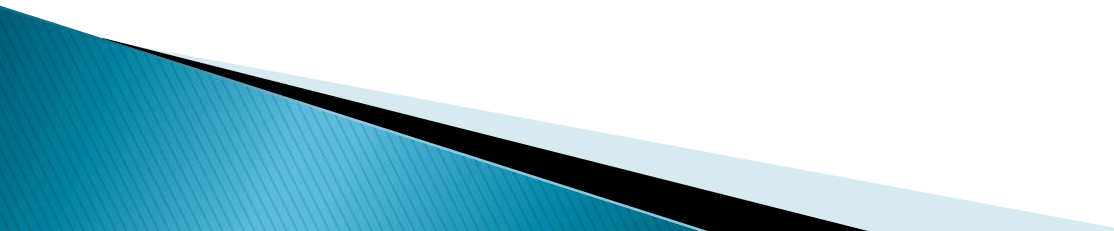
- ▶ **mijloace fixe** – clădiri, construcții speciale, mașini și utilaje, instalații de transmisie, mijloace de transport, instrumente, inventar, costuri capitale privind ameliorarea terenurilor, alte mijloace fixe (investiții capitale pentru mijloace fixe primite în leasing operațional, fonduri de bibliotecă etc.), mijloace fixe primite în leasing financiar;
 - ▶ **terenuri** – terenuri fără construcții, terenuri cu construcții, terenuri cu zăcăminte;
 - ▶ **imobilizări corporale în curs de execuție** – construcții în curs de execuție, utilaj destinat instalării, utilaj și alte obiecte până la punerea în funcțiune, investiții capitale ulterioare;
 - ▶ **resurse minerale.**
- 

ACTIVE CIRCULANTE

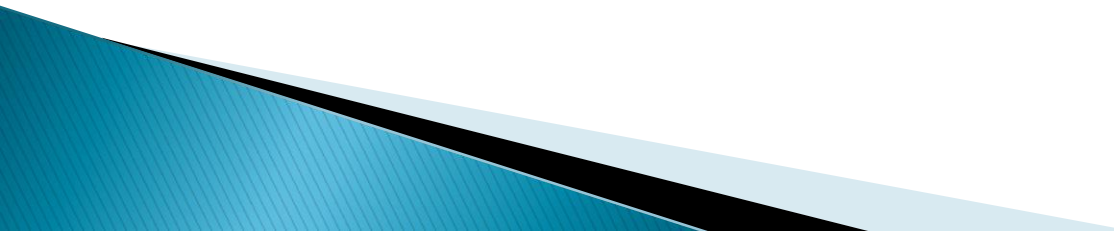
- ▶ Stocuri,
- ▶ Creanțe,
- ▶ Investiții financiare.

Stocuri

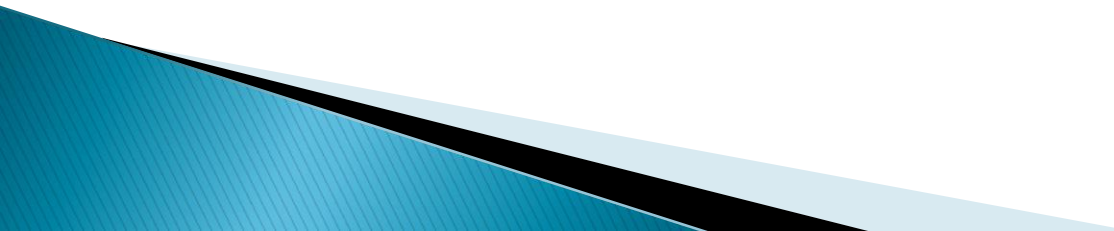
Active circulante care sînt:

- 1) destinate pentru a fi vândute pe parcursul desfășurării normale a activității;
 - 2) în curs de execuție în procesul desfășurării normale a activității; sau
 - 3) sub formă de materii prime, materiale de bază și alte materiale consumabile, care urmează a fi folosite în procesul de producție, pentru prestarea serviciilor și/sau în alte scopuri gospodărești.
- 

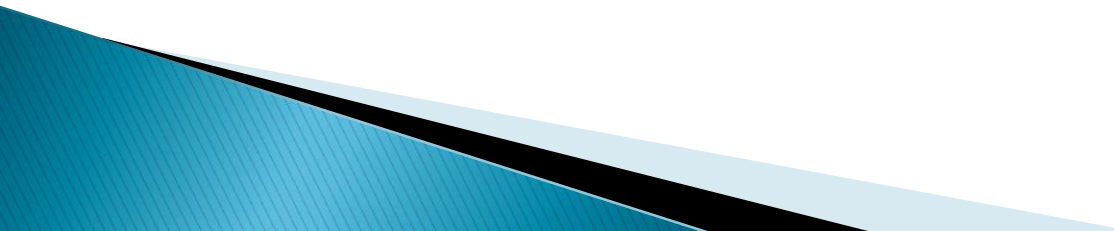
Stocurile includ:

- ▶ materiile prime și materialele de bază
 - ▶ materialele consumabile
 - ▶ obiectele de mică valoare și scurtă durată
 - ▶ producția în curs de execuție
 - ▶ produsele
 - ▶ mărfurile
 - ▶ ambalajele .
- 

Costurile de intrare a stocurilor achiziționate cuprind:

- ▶ valoarea de cumpărare,
 - ▶ costurile direct atribuibile intrării (de exemplu, costurile de transportare–aprovizionare, asigurare pe durata transportării, încărcare, descărcare, comisioane intermediarilor, impozitele și taxele nerecuperabile, taxele vamale și alte costuri suportate pentru aducerea stocurilor în forma și în locul utilizării după destinație cum ar fi: prelucrarea, sortarea, împachetarea).
- 

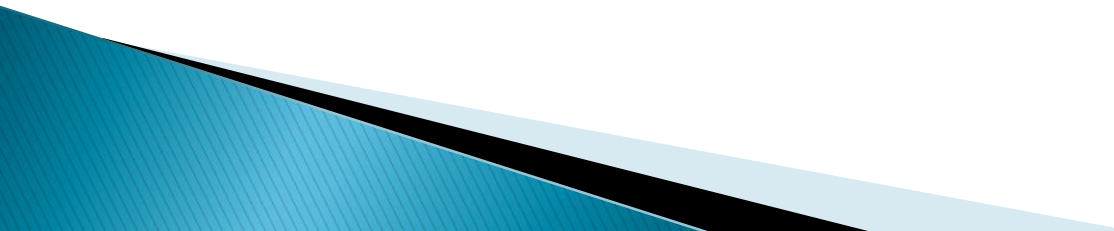
Costul de intrare a stocurilor fabricate

- ▶ costul materiilor prime și materialelor utilizate nemijlocit în procesul de producție;
 - ▶ costurile cu personalul încadrat nemijlocit în procesul de producție, contribuțiile de asigurări sociale de stat obligatorii și primele de asigurare obligatorie de asistență medicală ale angajatorului;
 - ▶ costurile indirecte de producție care se contabilizează în modul stabilit în pct. 28–31 din prezentul standard;
 - ▶ costurile îndatorării capitalizate conform SNC „Costurile îndatorării”.
- 

Pentru evaluarea stocurilor în cursul perioadei de gestiune entitatea poate utiliza una din următoarele metode:

- ▶ 1) metoda costului standard;
- ▶ 2) metoda prețului cu amănuntul.

Stocurile ieșite se evaluează la valoarea contabilă care se determină prin aplicarea uneia din următoarele metode de evaluare curentă:

- ▶ 1) metoda identificării specifice;
 - ▶ 2) metoda FIFO (primul intrat – primul ieșit);
 - ▶ 3) metoda costului mediu ponderat.
- 

Evaluarea ulterioară a stocurilor se efectuează la data raportării ținând cont de metoda de evaluare curentă aplicată de entitate în cursul perioadei de gestiune.

- ▶ La data raportării stocurile se evaluează la suma cea mai mică dintre costul de intrare și valoarea realizabilă netă.

Creanțe – drepturi ale entității ce decurg din tranzacții sau evenimente trecute și din stingerea cărora se așteaptă intrări (majorări) de resurse care încorporează beneficii economice.

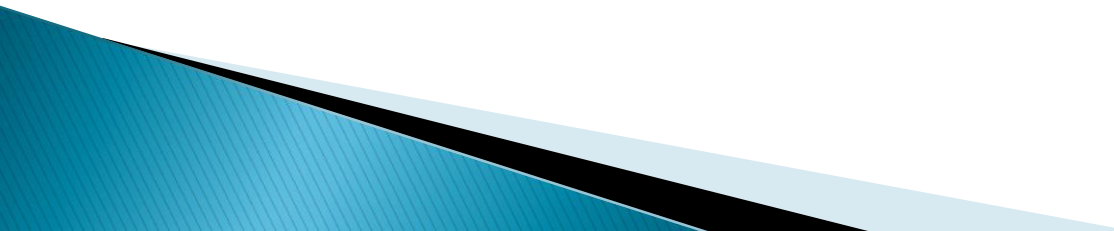
Investiții financiare – active sub formă de valori mobiliare, cote de participație în capitalul social al altor entități și alte investiții deținute de entitate în scopul exercitării controlului, obținerii veniturilor sau altor beneficii economice.



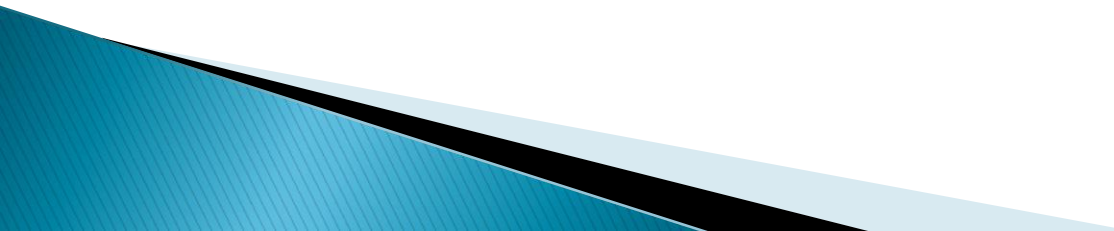
Creanțele și investițiile financiare se clasifică după următoarele criterii:

- conținut economic;
- grad de afiliere al părților;
- termene de achitare și deținere

Creanțele se contabilizează în cadrul următoarelor grupe:

- ▶ creanțe comerciale;
 - ▶ avansuri acordate;
 - ▶ creanțe ale bugetului;
 - ▶ creanțe ale personalului;
 - ▶ alte creanțe.
- 

Investițiile financiare includ:

- ▶ valori mobiliare și cote de participație;
 - ▶ alte investiții financiare.
- 

Pasivele

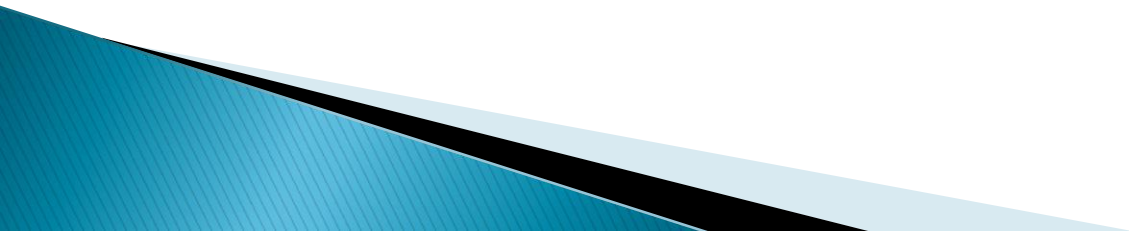
- ▶ Reflectă sursele de finanțare a bunurilor economice, adică a activelor.

Pasivele

- ▶ cuprind capitalul propriu și datoriile, sub aspect economic, clasificarea se face în capitaluri și datorii, iar din punct de vedere financiar valorile se grupează în funcție de exigibilitatea (termenul de plată) al lor în capitaluri, datorii pe termen lung și datorii pe termen scurt.

Capital propriu –

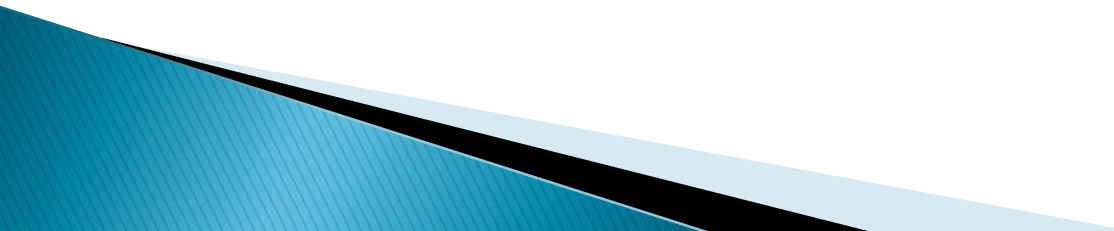
mărimea rămasă în activele entității
după scăderea datoriilor.



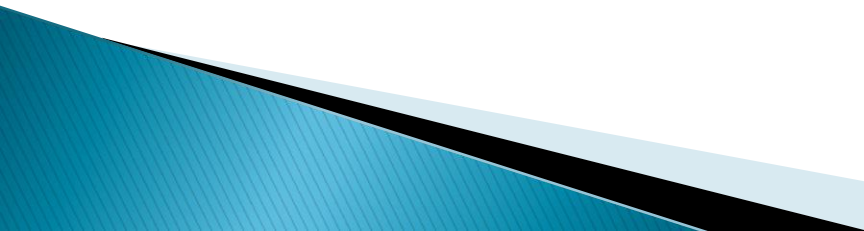
Datorii –

obligații actuale ale entității ce decurg din fapte economice anterioare și prin stingerea (decontarea) cărora se așteaptă să rezulte o ieșire (diminuare) de resurse care încorporează beneficii economice.

Capitalul propriu include

- ▶ capitalul social,
 - ▶ capitalul suplimentar,
 - ▶ capitalul neînregistrat,
 - ▶ capitalul nevărsat,
 - ▶ capitalul retras,
 - ▶ rezervele,
 - ▶ profitul nerepartizat (pierdere neacoperită),
 - ▶ alte elemente ale capitalului propriu.
- 

Datoriile se contabilizează în cadrul următoarelor grupe:

- ▶ datorii financiare;
 - ▶ datorii comerciale;
 - ▶ datorii calculate;
 - ▶ S
 - ▶ subvenții;
 - ▶ provizioane;
 - ▶ alte datorii.
- 

BILANȚUL

- ▶ prin bilanț se constată ceea ce, la un anumit moment în timp, unitatea posedă (activ) și datorează (capitaluri proprii și datorii)

BILANȚUL

ACTV	SUMA, LEI	PASIV	SUMA, LEI
TOTAL		TOTAL	

BILANȚUL

▶ ACTIV = PASIV

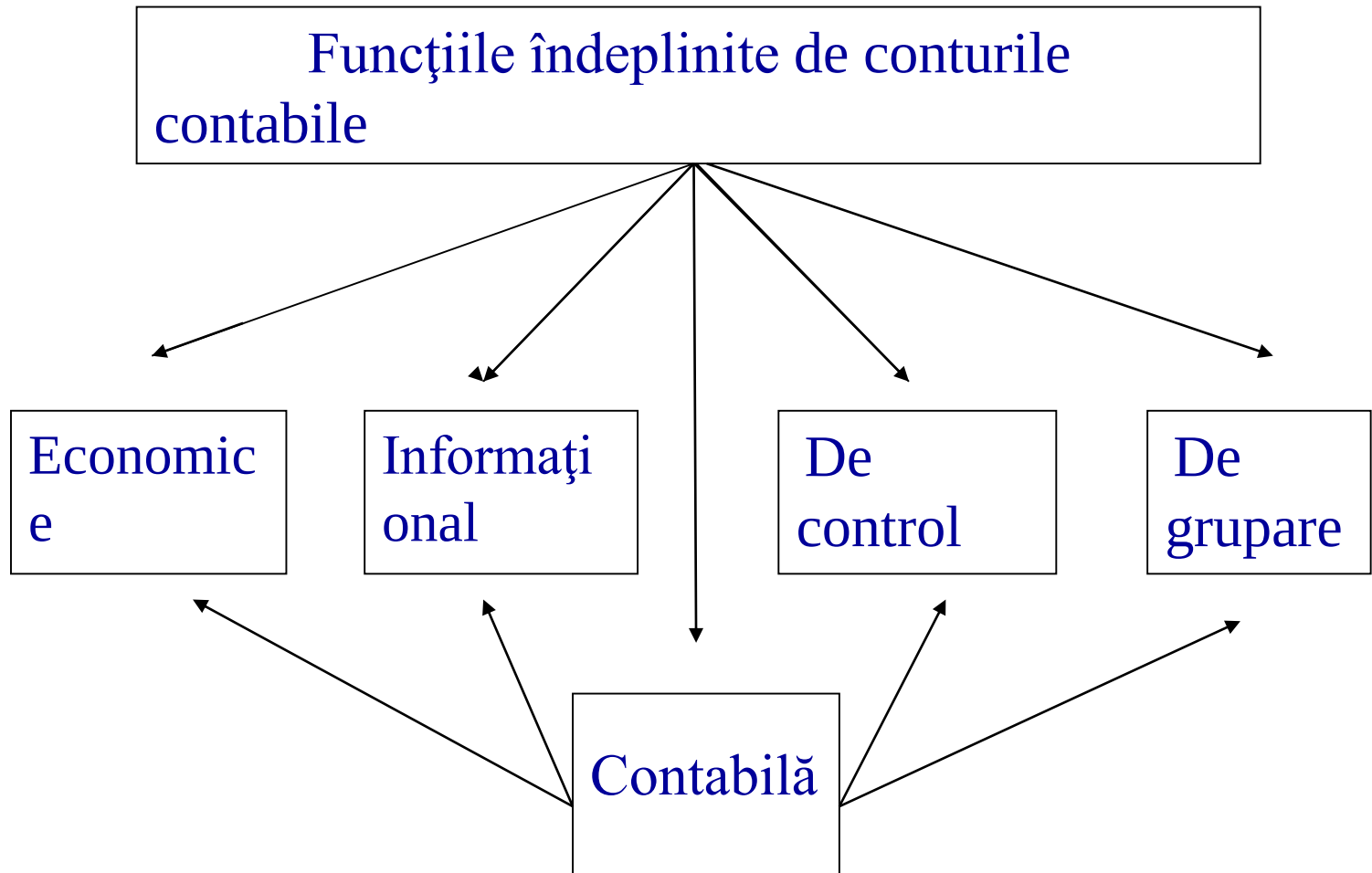
BILANȚUL

ACTV	SUMA, LEI	PASIV	SUMA, LEI
1. Active imobilizate		1.Capital propriu	
2.Active circulante		2.Datorii pe termen lung	
		3.Datorii curente	
TOTAL		TOTAL	

CONTUL CONTABIL

- ▶ servește la reflectarea fiecărui element patrimonial în parte, în mod analitic, precum și mișcările pe care le înregistrează într-o perioadă determinată de timp.

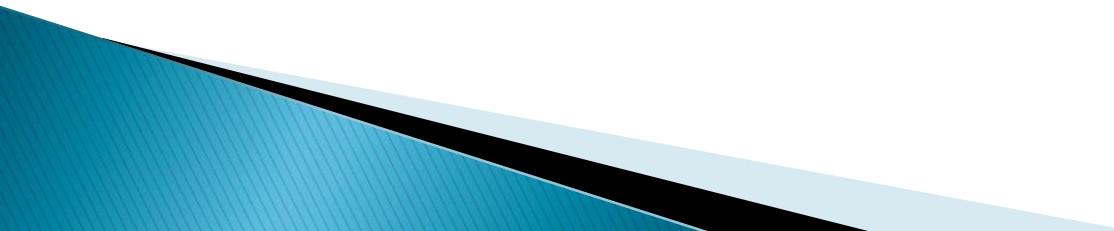
Funcțiile conturilor contabile



Clasificarea conturilor urmărește trei scopuri:

- ▶ să arate natura unui sau altui cont (fiecare cont poate fi înțeles numai comparativ cu alte conturi);
- ▶ să poată utiliza orice cont (adică să aleagă corect conturile la întocmirea formulei contabile);
- ▶ să aibă la dispoziție reperele necesare la elaborarea Planului de conturi.

Elementele structurii contului

- ▶ denumirea sau titlul contului,
 - ▶ debitul și creditul, adică cele două părți ale contului,
 - ▶ mișcarea (rulajul) contului, explicația operațiilor înregistrate,
 - ▶ soldul contului.
- 

CONTUL CONTABIL

- ❑ De activ.
- ❑ De pasiv.

Conturile de activ au următoare structură:

Codul și denumirea contului	
Debit	Credit
Sold inițial (SI) – mărimea valorică a activelor la începutul lunii sau suma cheltuielilor acumulată cu total cumulativ de la începutul anului	
Operațiuni economice care cauzează majorarea (+) activelor, consumurilor și cheltuielilor în cursul lunii de gestiune	Operațiuni economice care cauzează micșorarea (-) activelor, consumurilor și cheltuielilor în cursul lunii de gestiune
RD – Rulaj debitor – totalul sumelor operațiunilor economice reflectate în debit în cursul lunii de gestiune	RC – Rulaj creditor – totalul sumelor operațiunilor economice reflectate în credit în cursul lunii de gestiune
SF – Sold final ($SF = SI + RD - RC$)	

Conturile de pasiv au următoarea structură:

Debit	Codul și denumirea contului	Credit
		SI – Sold inițial – mărimea valorică a elementelor capitalului propriu sau a datoriilor la începutul lunii, ori suma veniturilor acumulată cu total cumulativ de la începutul anului
Operațiuni economice care cauzează micșorarea (–) capitalului propriu, datoriilor sau a veniturilor în cursul lunii de gestiune		Operațiuni economice care cauzează majorarea (+) capitalului propriu, datoriilor sau a veniturilor în cursul lunii de gestiune
RD – Rulaj debitor – totalul sumelor operațiunilor economice reflectate în debit în cursul lunii de gestiune		RC – Rulaj creditor – totalul sumelor operațiunilor economice reflectate în credit în cursul lunii de gestiune
		SF – Sold final ($SF = SI + RC - RD$)

Algebric, soldul contului se stabilește pe baza uneia dintre relațiile:

- ▶ 1) $R_d - R_c = S_d$, unde $R_d > R_c$
- ▶ 2) $R_c - R_d = S_c$, unde $R_c > R_d$
- ▶ 3) $R_d - R_c = 0$, cont soldat sau balansat, unde
 - ▶ R_d –rulaș debitor,
 - ▶ R_c –rulaș creditor,
 - ▶ S_d –sold debitor,
 - ▶ S_c –sold creditor.

Tipurile de contabilitate și destinația conturilor contabile

Tipuri de contabilitate	Numărul și denumirea clasei de conturi	Destinația conturilor
Contabilitatea financiară	Clasa1-Imobilizări. Clasa 2-Active circulante. Clasa 3-Capital propriu. Clasa 4-Datorii pe termen lung. Clasa5-Datorii curente Clasa 6-Venituri. Clasa7 –Cheltueli.	Generalizarea informației privind situația și micșorarea mijloacelor și surselor de formare a acestora, veniturile și cheltuelile precum și determinarea rezultatului financiar.
Contabilitatea de gestiune (managerală)	Clasa 8-Conturile ale contabilității de gestiune	Generalizarea informației privind consumurile de producție, producția (servicilor) și alți indicatori interni.
Contabilitatea extrabilanțieră (în afara bilanțului)	Clasa 9 – Conturi extrabilanțiere	Generalizarea informației privind existența și micșorarea patrimoniului care nu aparține întreprinderii cu drepturi de proprietate, datoriile ne incluse în bilanț.

Venituri –

- ▶ creșteri ale beneficiilor economice înregistrate în cursul perioadei de gestiune, sub forma intrărilor de active sau majorării valorii acestora, sau a diminuării datoriilor care au drept rezultat creșteri ale capitalului propriu, cu excepția creșterilor legate de contribuțiile proprietarilor.

Contabilitatea veniturilor este condiționată de sursa de obținere a acestora

- ▶ vânzarea produselor și mărfurilor;
- ▶ prestarea serviciilor;
- ▶ utilizarea de către terți a activelor entității care generează dobânzi, redevențe și dividende.

Componența veniturilor

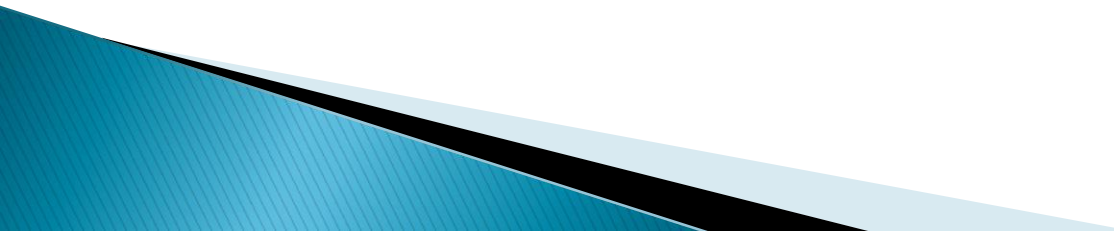
- ▶ ***Venituri din prestarea serviciilor*** – venituri din executarea de către entitate a unor lucrări pe parcursul unei anumite perioade de timp (de exemplu, venituri din serviciile de transport, reparație, intermediere, consultanță, instruire, agrement-sport, instalare a utilajului, telefonie, internet, turism).
- ▶ ***Venituri din vânzarea produselor și mărfurilor*** – venituri din comercializarea bunurilor produse de entitate sau cumpărate pentru a fi revândute, inclusiv terenurile și alte imobilizări deținute în scopuri revânzării.

Componența veniturilor

- ▶ ***Venituri sub formă de dobânzi*** – venituri din utilizarea numerarului sau a echivalentelor acestuia, precum și din deținerea obligațiunilor și a altor sume datorate entității.
- ▶ ***Venituri sub formă de redevențe*** – (royalty) venituri din utilizarea imobilizărilor necorporale ale entității cum ar fi brevetele, mărcile, drepturile de autor (copyright) și software-ul pentru computere etc.
- ▶ ***Venituri sub formă de dividende*** – venituri din cotele deținute în capitalul social al altor entități.

Cheltuieli –

diminuări ale beneficiilor economice înregistrate în perioada de gestiune sub formă de ieșiri, reduceri ale valorii activelor sau de creșteri ale datoriilor care contribuie la diminuări ale capitalului propriu (rezultatului financiar), altele decât cele rezultate din distribuirea acestuia proprietarilor.



Componența cheltuielilor

- ▶ *Cheltuieli ale activității operaționale* – cheltuieli determinate de procesul desfășurării activității operaționale a entității.
- ▶ *Cheltuieli ale altor activități* – cheltuieli condiționate de desfășurarea altor activități (de exemplu, de ieșirea și deprecierea activelor imobilizate, de tranzacțiile financiare, de evenimentele excepționale).
- ▶ *Cheltuieli privind impozitul pe venit* – suma totală a cheltuielilor privind impozitul pe venit luate în calcul la determinarea profitului net (pierderii nete) al (a) perioadei de gestiune.

REZULTATUL FINANCIAR

VENITURI-CHELTUIELI

- ▶ $\text{VENITURI} > \text{CHELTUIELI} = \text{PROFIT}$
- ▶ $\text{VENITURI} < \text{CHELTUIELI} = \text{PIERDERI}$

Situația de profit și pierdere

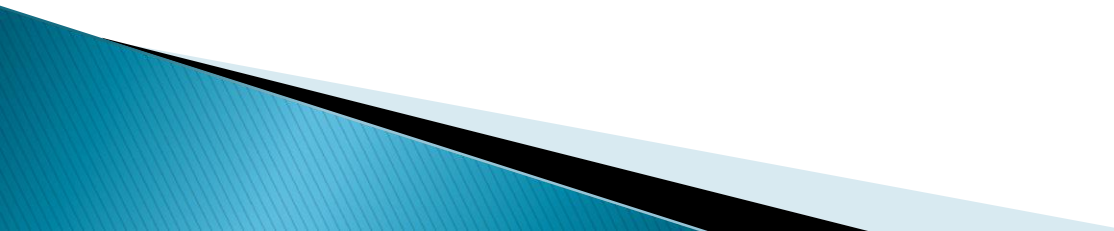
caracterizează performanța financiară a entității pentru perioada de gestiune și conține informații privind:

- ▶ veniturile,
- ▶ cheltuielile,
- ▶ rezultatul financiar.

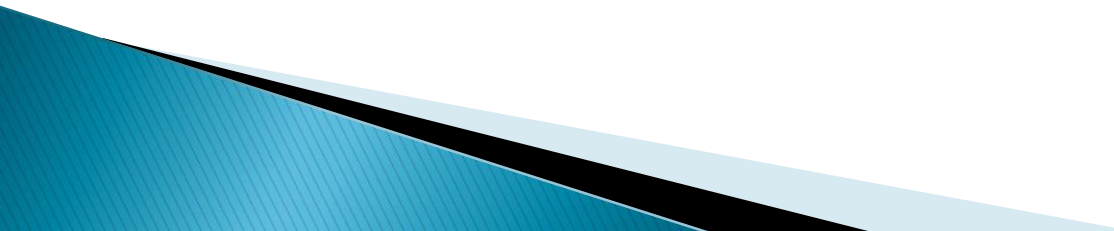
Impozitul

- ▶ este o plată obligatorie cu titlu gratuit, care nu ține de efectuarea unor acțiuni determinate și concrete de către organul împuternicit sau de către persoana cu funcții de răspundere a acestuia pentru sau în raport cu contribuabilul care a achitat această plată.

Impozite și taxe de stat

- ▶ impozitul pe venit;
 - ▶ taxa pe valoarea adăugată;
 - ▶ accizele;
 - ▶ impozitul privat;
 - ▶ taxa vamală;
 - ▶ taxele rutiere;
 - ▶ impozitul pe avere.
- 

Impozite și taxe locale

- ▶ impozitul pe bunurile imobiliare;
 - ▶ impozitul privat;
 - ▶ taxa pentru amenajarea teritoriului;
 - ▶ taxa de plasare (amplasare) a publicității (reclamei);
 - ▶ taxa pentru unitățile comerciale și/sau de prestări servicii;
 - ▶ taxa de piață;
 - ▶ taxa pentru prestarea serviciilor de transport auto de călători pe rutele municipale, orășenești și satești (comunale); etc.
- 

COTELE IMPOZITULUI PE VENIT

- ▶ pentru persoane fizice, întreprinzători individuali și medicii de familie titulari ai practicii, care exercită activitate profesională independentă , în mărime de:
 - ▶ – 12% din mărimea venitului impozabil;
- ▶ pentru persoanele juridice – în mărime de 12% din venitul impozabil;
- ▶ pentru gospodăriile țărănești (de fermier) – în mărime de 7% din venitul impozabil;

COTELE IMPOZITULUI PE VENIT

- ▶ pentru agenții economici care nu sunt înregistrați ca plătitori de T.V.A., cu excepția gospodăriilor țărănești (de fermier) și întreprinzătorilor individuali cota impozitului pe venit constituie 4% din venitul din activitatea operațională obținut în perioada fiscală de declarare.

Impozitul pe venit din salariu

- ▶ Fiecare angajator care plătește lucrătorului salariu (inclusiv primele și facilitățile acordate) este obligat să calculeze, ținând cont de scutirile solicitate de angajat și de deduceri, și să rețină din aceste plăți un impozit, determinat conform modului stabilit.

SCUTIRI

Tip scutire	Suma anuala MDL	Suma lunara MDL
Scutirea personala	24000	2000
Scutirea personala majorata	30000	2500
Scutirea acordata sotiei (sotului)	11280	940
Scutirea acordata sotiei (sotului) majorata	18000	1500
Scutirea pentru pers. intretinute cu except. pers. cu dizabilitati in urma unei afectiuni congenitale sau din copilarie	3000	250
Scutirea pentru pers. intretinute cu dizabilitati in urma unei afectiuni congenitale sau din copilarie	18000	1500

Reținerea finală a impozitului din unele tipuri de venit

- ▶ 10% din veniturile obținute de către persoanele fizice care nu desfășoară activitate de întreprinzător, de la transmiterea în posesie și/sau folosință (locațiune, arendă, uzufruct) a proprietății mobiliare și imobiliare, cu excepția arendei terenurilor agricole.
- ▶ – 6% din dividende, inclusiv sub formă de acțiuni sau cote-părți, cu excepția celor aferente profitului nerepartizat obținut în perioadele fiscale 2008–2011 inclusiv;
- ▶ – 15% din dividende, inclusiv sub formă de acțiuni sau cote-părți, aferente profitului nerepartizat obținut în perioadele fiscale 2008–2011 inclusiv;
- ▶ – 15% din suma retrasă din capitalul social aferentă majorării capitalului social din repartizarea profitului net și/sau altor surse constatate în capitalul propriu între acționari (asociați) în perioadele fiscale 2010–2011 inclusiv, în conformitate cu cota de participație depusă în capitalul social;
- ▶ – 12% din royalty achitate în folosul persoanelor fizice.

Taxa pe valoarea adăugată

- ▶ impozit de stat care reprezintă o formă de colectare la buget a unei părți a valorii mărfurilor livrate, serviciilor prestate care sunt supuse impozitării pe teritoriul Republicii Moldova, precum și a unei părți din valoarea mărfurilor, serviciilor impozabile importate în Republica Moldova.

Cotele TVA:

- ▶ a) **cota-standard** – în mărime de 20% din valoarea impozabilă a mărfurilor și serviciilor importate și a livrărilor efectuate pe teritoriul Republicii Moldova;
- ▶ b) **cote reduse** în mărime de:
 - ▶ – 8% – la pâinea și produsele de panificație ;la medicamentele;la gazele naturale și gazele lichefiate, atât la cele importate, cât și la cele livrate pe teritoriul Republicii Moldova, precum și la serviciile de transport și de distribuție a gazelor naturale;la producția din zootehnie în formă naturală, masă vie, fitotehnie și horticultură în formă naturală, produsă, importată și/sau livrată pe teritoriul Republicii Moldova, la zahărul din sfeclă de zahăr, produs, importat și/sau livrat pe teritoriul Republicii Moldova;
- ▶ c) **cota zero** – la mărfurile și serviciile livrate în conformitate cu art.104 CF.

Potrivit art. 288 alin (1) din Codul fiscal, taxele locale

- ▶ reprezintă plata obligatorie efectuată la bugetul local. Totodată, **cota taxelor locale** se stabilește de către autoritatea administrației publice locale în funcție de caracteristicile obiectelor impunerii

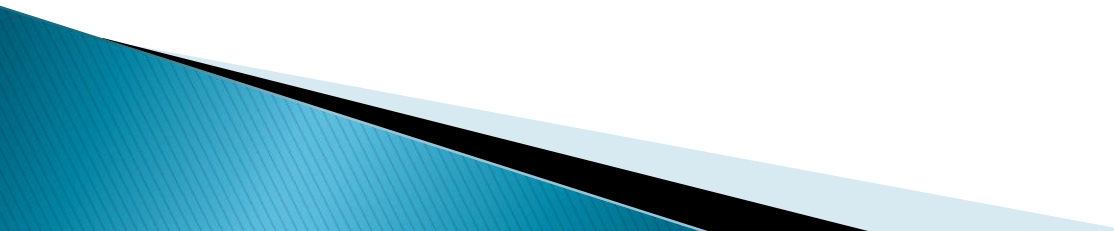
TAXELE LOCALE

- ▶ **Termenele de plată a acestora și de prezentare a dărilor de seamă fiscale privind taxele locale pentru subiecții impunerii sunt stabilite în anexa la titlul VII, care reglementează taxele locale. Darea de seamă fiscală se prezintă utilizând, în mod obligatoriu, metode automatizate de raportare electronică, în forma și în modul reglementat de Serviciul Fiscal de Stat, conform art. 187 alin (21) din CF.**

Procesul de planificare financiară

- ▶ va argumenta exploatarea eficientă și maximă a resurselor disponibile, ținând cont de cadrul normativ și legislativ în vigoare ce reglementează procesul de desfășurare a afacerii.

Planificare financiară

- ▶ **fluxului de mijloace bănești,**
 - ▶ **rezultatelor financiare**
 - ▶ **bilanțului .**
- 

Planul Financiar

- ▶ În cele mai dese cazuri perioada de elaborare a planului financiar constituie 3-5 ani. Însă nu există o regulă strictă pentru definirea perioadei de planificare.
 - ▶ Diverse tipuri de activități necesită diverse perioade de planificare. În cazul unei activități de prestație a serviciilor de coafură, planul financiar poate fi elaborat pe o perioadă de 3 ani, iar la lansarea unei activități în viticultură sau pomicultură – minimum pe o perioadă de 7 ani.
- 

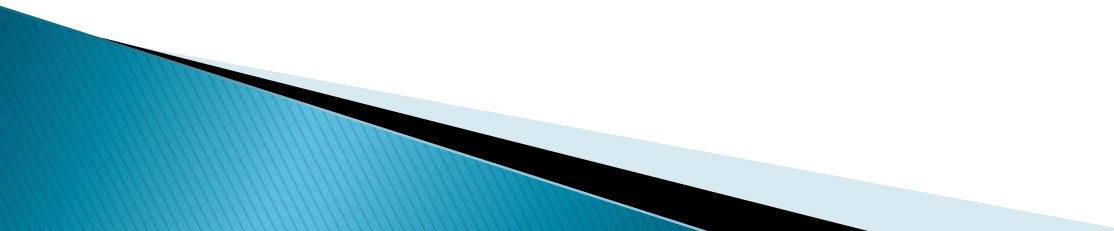
Situația veniturilor

Planificarea situațiilor financiare începe cu calculul mărimii venitului din prestarea serviciilor (sau din vânzări).

DE ex. Venitul din prestarea serviciilor de coafură se planifică în funcție de:

- ▶ nivelul cererii,
- ▶ particularitățile pieței de desfacere,
- ▶ categoriile de clienți (copii, femei, bărbați),
- ▶ variația cererii în timp (în dependență de zilele de sărbători, început de an școlar, baluri de absolvire etc.) etc.

În funcție de factorii menționați acest venit se repartizează pe lunile anului.



Fluxul de mijloace bănești

Aici se va prezenta informație referitor la:

- banii ce vor fi încasați în perioada planificată;
- plățile de mijloace bănești posibile în viitor.
- ▶ Raportul dat arată dacă afacerea dispune de mijloace bănești pe parcursul activității sale pentru a putea satisface plățile curente și a se dezvolta.

Rezultatele financiare

În prognoza privind rezultatele financiare se include:

- venitul posibil din realizarea producției/prestația serviciilor pe parcursul perioadei planificate;
- costul producției/serviciilor prestate și cheltuielile operaționale ce vor fi suportate;
- profitul (sau pierderea) perioadei planificate.
- **Situația costului și cheltuielilor programate**

Indicatori financiari

- ▶ *Profitul brut din activitatea de desfacere (Pb) reflectă rezultatul financiar obținut din vânzări nete.*

$$Pb = VVn - Cv$$

- ▶ VVn – volumul vânzărilor nete, mii lei
- ▶ Cv – costul vânzărilor, mii lei

- ▶ *Profitul net (PN) reflectă rezultatul financiar net obținut de întreprindere pe parcursul anului de activitate.*

- ▶ $PN = P - Iv$

- ▶ P – profitul până la impozitare, mii lei
- ▶ Iv – suma impozitului pe venit, mii lei.

Indicatori financiari

- ▶ ***Rentabilitatea vânzărilor (R_v) reflectă capacitatea întreprinderii de a obține profit din activitatea de desfacere.***

$$R_v = (P_b / VV_n) * 100\%$$

Mărimea acestui indicator nu trebuie să fie mai mică de 20%.

- ▶ ***Rentabilitatea activelor (R_a) reflectă eficiența utilizării activelor întreprinderii, indiferent de sursele provenienței lor.***

$$R_a = (P / TA) * 100\%$$

- ▶ TA – valoarea totală a activelor întreprinderii, mii lei.

Mărimea acestui indicator nu trebuie să fie mai mică de 10%.

- ▶ ***Rentabilitatea financiară (R_f) reflectă capacitatea întreprinderii de a utiliza capitalul propriu.***

$$R_f = (PN / CPr) * 100\%$$

- ▶ CPr – valoarea capitalului propriu, mii lei.

Mărimea acestui indicator nu trebuie să fie mai mică de 15%.

► **SUCCESE!**