

Cursuri de instruire

Programul: „EDUCAȚIE ANTREPRENORIALĂ”

Modulul:

Gestiunea afacerii

Formator: Lucia USURELU

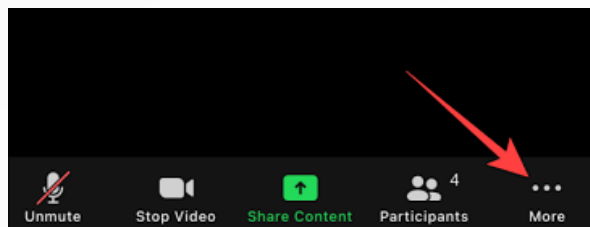
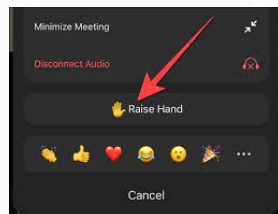
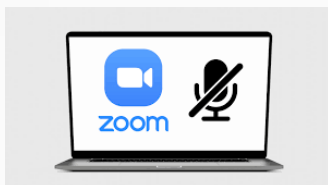
Agenda cursului de instruire:

9:50 – 10:00	Înregistrarea participanților on-line
10:00-10:10	Lansarea instruirii. Familiarizarea cu planul instruirii <u>Exerciții structurate pentru:</u> - Prezentare - Așteptări
10:10-10:50	Ce include gestiunea financiară a afacerii?
10:50-11:30	Planificare financiară: cheltuieli, venituri, costuri, incasari rentabilitate
11:30-11:40	Pauză de cafea
11:40-12:30	cash flow, costuri, prag de rentabilitate;
12:30-13:00	Aspecte financiare și fiscale taxe și impozite
13:00-13:30	Prâzul
13:30-13:50	Familiarizarea cu tipurile de taxe și impozite și calcularea acestora
13:50-14.20	Indicatori de performanță (profitabilitate, lichiditate, evaluare investiții și finanțare)
14:20-14:30	Pauză de cafea
14:30-15:00	Studiu de caz, exercitii
15:00-15:30	Bugetul – instrument de planificare și control:
15:30-16:00	Evaluarea și finalizarea instruirii.



Prezentare :

- Prezentare
- Așteptări
- Regulile de comportament



Lucia UȘURELU

- Consultant, Trainer, Coacher, Mentor
- și Fondator la ProEntranse- servicii de consultant pentru companii si antreprenori
- Cluster; Business HUB; Business Incubator;
- Consultant financiar de peste 25 ani
- Consultant în peste 60 de firme din Moldova și România



Ce include gestiunea financiară a afacerii?

Reprezintă un sistem de organizare, planificare, control și evaluare a relațiilor și resurselor financiare, care se stabilește din momentul fondării întreprinderii.

Funcționalitatea sistemului financiar este asigurată de cinci elemente, care se află într-o interdependență continuă pe tot parcursul afacerii:

- 1) metodele financiare,
- 2) pârghiile financiare,
- 3) asigurarea cu acte de drept și normative,
- 4) cadrul instituțional,
- 5) asigurarea cu informație.

Elementele esentiale pentru CRESTEREA UNEI AFACERI rapid si corect

- <https://www.youtube.com/watch?v=m5djy0v26wo>

O afacere de succes respecta cateva elemente esentiale! Indiferent ca vrei sa faci bani pe net, sa faci afaceri online, sa faci bani repede, sa deschizi o fabrica sau un magazin, ca antreprenor trebuie sa ai grija de elementele esentiale. Pentru a creste rapid si corect o afacere de succes ai nevoie de educatie antreprenoriala permanenta, ai nevoie de un mentor de business, de un consultant si ai nevoie sa stai permanent in breasla antreprenorilor care au reusit in Moldova si Romania.

Nu exista retete exacte pentru succesul in afaceri, pentru ca fiecare are specificul ei, dar exista cateva elemente care contribuie mereu la cresterea rapida unei afaceri.

Gestiunea financiară a afacerii

- <https://www.youtube.com/watch?v=qAifZmU0D1k>
- ODA
- Alti finantatori nationali
- Alti finantatori internationali

Gestiunea financiară a afacerii

1. Planificarea financiară - elaborarea unui plan financiar care să includă estimarea veniturilor, cheltuielilor și investițiilor pe termen scurt și lung.
2. Bugetare - stabilirea unui buget pentru fiecare departament sau activitate a afacerii.
3. Gestionarea fluxului de numerar - asigurarea disponibilității suficiente de numerar pentru a acoperi cheltuielile și investițiile.
4. Contabilitate - înregistrarea și urmărirea tuturor tranzacțiilor financiare ale afacerii.
5. Analiza financiară - evaluarea performanței financiare a afacerii prin intermediul unor indicatori financiari și interpretarea acestora.
6. Planificarea și gestionarea riscurilor - identificarea riscurilor financiare și stabilirea unor strategii pentru a le reduce sau a le elimina.
7. Managementul datoriei - administrarea datoriilor și stabilirea unui plan de rambursare a acestora.
8. Managementul investițiilor - evaluarea oportunităților de investiții și luarea deciziilor privind alocarea resurselor financiare în funcție de priorități.
9. Raportarea financiară - prezentarea informațiilor financiare către investitori, acționari, angajați și alte părți interesate.

Aspecte financiare și fiscale

Atunci când alegeți forma afacerii este important să luați în considerare toate caracteristicile întreprinderii și să reflectați asupra a ceea ce vi se potrivește situației Dvs. cel mai bine.

Aveți 2 opțiuni de bază, să faceți afaceri în calitate de persoană fizică sau juridică.

Persoană fizică (fără înregistrare de stat)	Persoană fizică (cu înregistrare de stat)	Persoană juridică
<ul style="list-style-type: none">• Activitate independentă• Activitate de achiziții și vânzare a produselor din fitotehnie și/sau horticultură și/sau a obiectelor regnului vegetal, recoltate pe teritoriul Republicii Moldova• Patentă de întreprinzător• Activități licențiate ori autorizate	<ul style="list-style-type: none">• Întreprinzător individual• Gospodărie țărănească• Activități profesionale în domeniul sănătății	<ul style="list-style-type: none">• Societate cu răspundere limitată (SRL)• Societate pe acțiuni (SA)• Societate în nume colectiv (SNC)• Societate în comandită (SC)• Cooperativă

Aspecte financiare și fiscale

Drepturile și obligațiile contribuabilului le puteți găsi în Carta contribuabilului, publicată pe pagina oficială a SFS.

Conform Constituției RM, achitarea impozitelor, taxelor și altor plăți obligatorii stabilite de lege constituie datoria și obligația fiecărui cetățean. Nimeni nu poate fi obligat să achite la buget impozite și alte plăți obligatorii, care nu sunt prevăzute de legislația RM.

Cotele impozitelor, taxelor și a altor plăți nefiscale sunt stabilite prin actele legislative ce reglementează impozitele și plățile date, și anume:

- Codul fiscal nr. 1163-XII din 24 aprilie 1997
- Legea bugetului de stat, aprobată pe anul respectiv;
- Legea bugetului asigurărilor sociale de stat, aprobată pe anul respectiv;
- Legea fondurilor asigurării obligatorii de asistență medicală, aprobată pe anul respectiv;
- Legea cu privire la patenta de întreprinzător nr. 93-XIV din 15 iulie 1998;
- Legea pentru punerea în aplicare a Titlului VI din Codul fiscal nr. 1056 din 16 iunie 2000;
- Legea privind sistemul public de asigurări sociale nr. 489 din 08 iulie 1999;
- Legea cu privire la mărimea, modul și termenele de achitare a primelor de asigurare obligatorie de asistență medicală nr. 1593 din 26 decembrie 2002.

Aspecte financiare și fiscale

Tipul impozitelor de stat și locale care se percep în Republica Moldova sunt următoarele:



Impozite și taxe de stat

- Impozit pe venit
- TVA (taxa pe valoarea adăugată)
- Accize
- Impozit privat
- Taxa vamală
- Taxa rutieră
- Impozit pe avere
- Impozitul unic de la rezidenții parcurilor pentru tehnologia informației



Impozite și taxe locale

- Impozit pe bunuri imobiliare/impozit funciar
- Taxa pentru amenajarea teritoriului
- Taxa pentru unitățile comerciale și/sau de prestări servicii
- Taxa de piață
- Taxa de plasare (amplasare) a publicității (reclamei)
- Taxa pentru dispozitivele publicitare
- Taxa pentru prestarea serviciilor de transport auto de călători pe rutele municipale orășenești și sătești (comunale), taxa pentru parcare, taxa balneară, taxa de aplicare a simbolicii locale etc.
- Taxele pentru resursele naturale
- Taxa de organizare a licitațiilor și loteriilor pe teritoriul unității administrativ-teritoriale
- Taxa de aplicare a simbolicii locale
- Taxa pentru cazare
- Taxa balneară
- Taxa pentru parcare

Contribuțiile de asigurări sociale de stat obligatorii

- Tarifele contribuțiilor de asigurări sociale de stat obligatorii, termenele de virare a acestora la bugetul asigurărilor sociale de stat le puteți găsi în anexa nr. 1 la Legea nr. 489 din 08 iulie 1999 privind sistemul public de asigurări sociale.

Primele de asigurări obligatorii de asistență medicală

- Cotele primelor de asigurări obligatorii de asistență medicală pentru diferite categorii de plătitori, sunt stabilite anual prin Legea fondurilor asigurării obligatorii de asistență medicală, iar modul și termenul de achitare a primelor menționate se stabilesc prin Legea nr.1593 din 26 decembrie 2002.

Aspecte financiare și fiscale

Indiferent de forma organizatorico-juridică, subiectul impunerii fiscale are următoarele obligații:

- 1) de calculare a impozitelor/taxelor
- 2) de raportare (prezentare) a dărilor de seamă;
- 3) de achitare a impozitelor/taxelor.

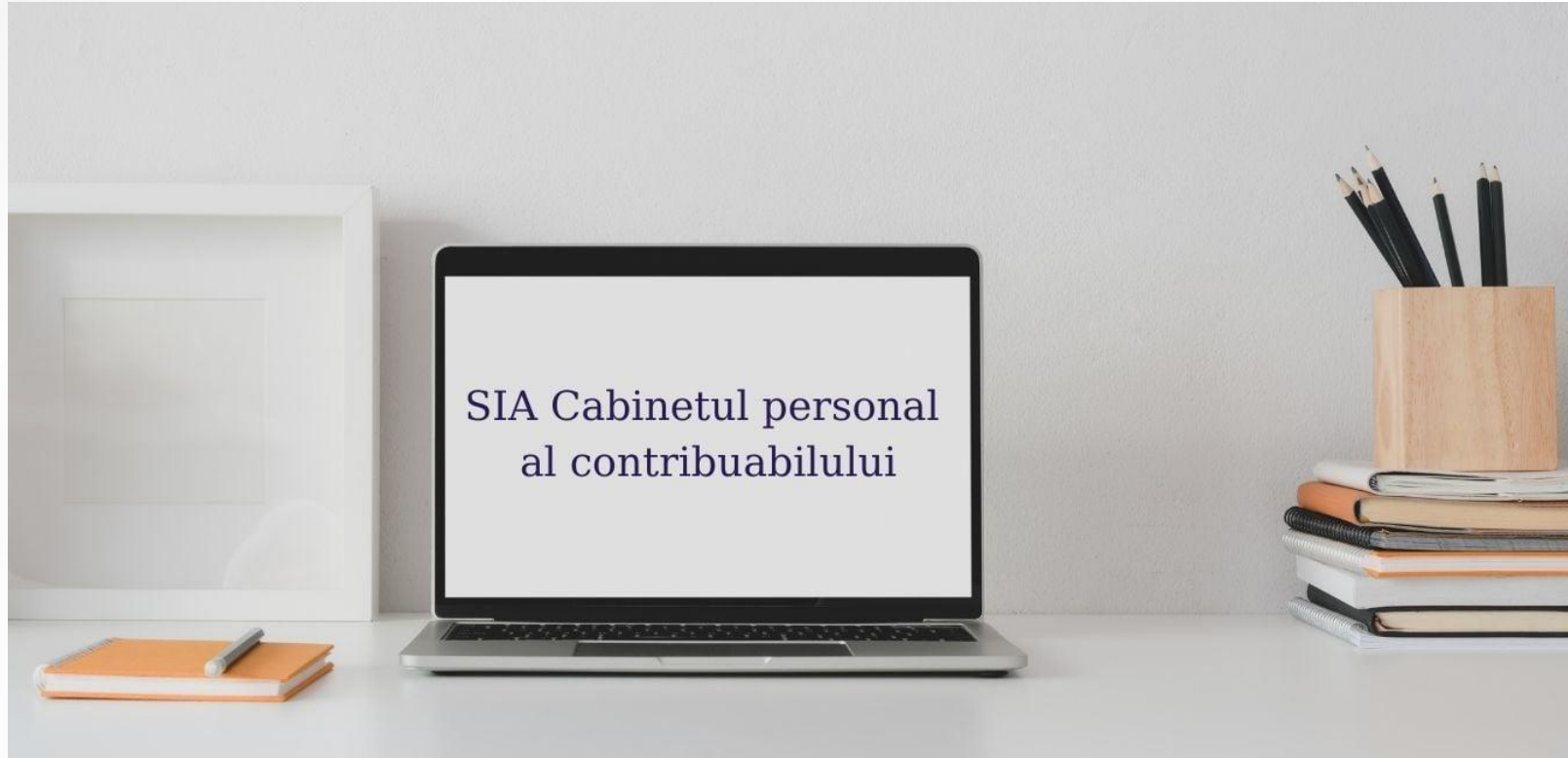
Orice persoană care practică activitate de întreprinzător se prezintă în raporturile fiscale în calitate de contribuabil. Ca contribuabil aveți obligația de a prezenta în termenul stabilit de SFS dări de seamă privind impozite și taxe. Dările de seamă fiscale se prezintă după cum urmează:

Pe suport de hârtie (prin curier, prin poștă), cu excepția TVA și accizelor;

Prin metode automatizate de raportare electronică:

- subiecții înregistrați în calitate de plătitori de TVA;
- subiecții care desfășoară activitate profesională în sectorul justiției;
- rezidenții parcurilor pentru tehnologia informației;
- contribuabilii care au 5 și mai mulți angajați;
- de la data luării în evidență fiscală (atribuirii codului fiscal) – de către nerezidenții care desfășoară activitate de întreprinzător fără deținerea formei organizatorico-juridice în Republica Moldova și care prestează servicii prin intermediul rețelelor electronice în adresa persoanelor fizice rezidente ale Republicii Moldova care nu desfășoară activitate de întreprinzător, indiferent de numărul de angajați.

Impozitele - prețul pe care îl achităm pentru posibilitatea de a trăi într-o societate civilizată



● Planificarea financiară este un proces esențial pentru gestionarea financiară a oricărei entități, fie că este vorba despre o companie, o organizație nonprofit sau chiar și o gospodărie individuală. În cadrul planificării financiare, este important să se ia în considerare cheltuielile, veniturile, costurile, încasările și rentabilitatea. Mai jos, voi explica pe scurt fiecare dintre aceste concepte:

● Cheltuieli - Acestea reprezintă sumele de bani pe care le cheltuiești pentru a cumpăra bunuri sau servicii necesare desfășurării activității tale sau pentru a acoperi costurile de întreținere a gospodăriei tale. Este important să fii conștient de toate cheltuielile tale și să le urmărești cu atenție pentru a evita risipa și a lua decizii financiare informate.

● Venituri - Acestea reprezintă sumele de bani pe care le câștigi din activitățile tale. Veniturile pot proveni din salariu, dividende, dobânzi, vânzări sau alte surse. Este important să monitorizezi veniturile tale pentru a înțelege cât câștigi și cum pot fi utilizate pentru a-ți atinge obiectivele financiare.

- **Costuri** - Costurile sunt cheltuielile pe care le ai pentru a produce bunuri sau servicii pe care le vinzi. Costurile pot fi împărțite în costuri fixe, care nu se schimbă în funcție de nivelul producției, și costuri variabile, care variază în funcție de nivelul producției. Este important să cunoști costurile afacerii tale și să le reduci acolo unde este posibil pentru a maximiza profitul.
- **Încasări** - Încasările sunt sumele de bani pe care le primești în schimbul vânzării de bunuri sau servicii. Este important să monitorizezi încasările pentru a-ți asigura că primești plata în timp util și pentru a înțelege modul în care vânzările tale afectează fluxul de numerar.
- **Rentabilitate** - Rentabilitatea reprezintă cât de eficientă este afacerea ta în a genera profit. Este important să urmărești rentabilitatea pentru a evalua performanța afacerii tale și pentru a lua decizii privind investițiile viitoare.
- În general, planificarea financiară este un proces continuu și trebuie să se bazeze pe date și informații exacte pentru a fi eficientă. Prin urmărirea cheltuielilor, veniturilor, costurilor, încasărilor și rentabilității, poți fi mai bine pregătit pentru a face față provocărilor financiare și pentru a-ți atinge obiectivele financiare pe termen lung.

Adoptarea finanțelor digitale în beneficiul consumatorilor și al întreprinderilor

Europa trebuie să impulsioneze finanțele digitale, iar actorii puternici de pe piața trebuie să fie promotorii acestui demers.

Obiectivul este de a pune la dispoziția consumatorilor și a întreprinderilor avantajele finanțelor digitale.

Tara noastră tot ar trebui să promoveze finanțele digitale pe baza valorilor europene și a unei reglementări solide a riscurilor.

Consultările noastre cu părțile interesate din întreaga Europă au arătat un sprijin larg și puternic pentru acest obiectiv, din multiple motive.

<https://www.youtube.com/watch?v=M6SEckCynQk>

I. Viziunea de dezvoltare a Serviciului Fiscal de Stat (misiunea, viziunea, principiile și valorile)



Misiunea noastră este să asigurăm un proces eficient de administrare și deservire fiscală prin crearea de condiții contribuabililor pentru conformare la respectarea legislației, aplicarea uniformă a politicii și reglementărilor în domeniul fiscal, asigurând nivelul de resurse necesare statului pentru finanțarea proiectelor sociale și buna dezvoltare a societății, în ansamblu.



Viziunea noastră este să fim o autoritate fiscală modernă și performantă, eficientă și inovatoare care să ofere servicii de înaltă calitate, prin implementarea unor procese simple și transparente, bazate pe soluții IT și planificare pe bază de risc, menite să optimizeze costurile de administrare fiscală, cât și să asigure creșterea conformării benevole, prin îmbunătățirea relațiilor de colaborare și respectare a angajamentelor reciproce dintre SFS și contribuabili.



Scopul nostru constă în promovarea continuă a spiritului de conformare voluntară a contribuabililor la declararea și la plata obligațiilor fiscale, sporirea gradului de performanță al administrării fiscale în vederea fortificării capacității de funcționare și dezvoltare a statului în scopul acoperirii necesităților social-economice și oferirii contribuabililor de servicii fiscale calitative conform bunelor practici europene.



Principiile și Valorile temeliei viziunii noastre sunt:
Respect – funcționarii fiscali tratează toți contribuabilii în mod obiectiv, imparțial și în conformitate cu legislația în vigoare;

Controlul Fiscal

În cazul neonorării obligațiilor fiscale, antreprenorul ar putea fi subiectul aplicării unor sancțiuni atât fiscale, cât și contravenționale. Tragerea la răspundere pentru încălcarea fiscală înseamnă aplicarea de către SFS, în condițiile prevăzute de legislația fiscală, a unor sancțiuni față de persoanele care au săvârșit încălcări fiscale



- **Control fiscal cameral**
 - Verificare documentară
 - Verificare parțială
 - Verificare tematică
 - Verificare prin contrapunere
- **Control fiscal la fața locului**
 - Verificare faptică
 - Verificare documentară
 - Verificare totală
 - Verificare parțială
 - Verificare tematică
 - Verificare operativă
 - Verificare prin contrapunere

Alegerea sistemului contabil

Entitatea care are dreptul să utilizeze sistemul simplificat în partidă dublă poate utiliza sistemul complet în partidă dublă.

Totodată, sistemul contabil complet poate fi aplicat de către toate entitățile, indiferent de volumul activității, tipul de proprietate și forma de organizare juridică.

! Dacă entitățile care aplică sistemul contabil în partidă simplă sau simplificat în partidă dublă vor depăși limitele criteriilor prevăzute, în decursul a doi ani consecutivi, ele vor fi obligate să schimbe sistemul contabil.

Metoda contabilității și elementele acesteia

Un alt element al metodei contabilității este **documentația**.

Aceasta este importantă din considerentul că **nici o operațiune economică nu poate fi reflectată în sistemul contabil, în cazul când ea nu este confirmată printr-un document perfectat în modul convenit**. Aceasta înseamnă că documentele atribuite înregistrărilor contabile putere juridică, constituie o dovadă a efectuării operațiunilor economice și servesc drept temelie pentru reflectarea acestora în conturile contabile.

Totodată documentele intensifică responsabilitatea persoanelor care le-au întocmit și le-au semnat, pentru veridicitatea informației. Periodic este necesar a confirma exactitatea datelor contabile, utilizându-se în acest scop un element special al contabilității **inventarierea**.

- <https://www.youtube.com/watch?v=2CH6r9b0vtg>

CELE MAI IMPORTANTE 3 LECTII FINANCIARE - EDUCATIE FINANCIARA

Bilanț Contabil
la situația din 31.12.2019 (lei)

№ cap	ACTIV	31.12.19	№ cap	PASIV	31.12.2019
1	ACTIVE IMOBILIZATE		3	CAPITAL PROPRIU	
	Imobilizări necorporale	300		Capital social	1000
	Terenuri (122)	0		Profitul nerepartizat	0
	Mijloace fixe (123)	9000		Total capital propriu	1000
	Total active Imobilizate	9300	4	DATORII PE T. L.	
2	ACTIVE CIRCULANTE			Credit bancar	4000
	Materiale	200		Total datorii pe T.L.	4000
	Mărfuri (217)		5	DATORII CURENTE	
	Numerar în casierie	500		Împrumut	5000
	Total active Circulante	700		Total datorii Curente	5000
	TOTAL ACTIVE	10 000		TOTAL PASIVE	10 000

Exercițiu:

Într-o întreprindere, cu obiect de activitate principală întreținerea și repararea autovehiculelor, într-o lună se generează 7200 lei cheltuieli fixe (chirii, cheltuieli cu încălzirea, iluminatul, salariul personalului administrativ, etc.), prețul serviciilor/oră fiind 160 lei (estimativ, pentru repararea unei mașini sunt necesare 3 zile, lucrând 8 ore/zi) respectiv cheltuielile variabile (piese de schimb, salariul mecanic, lubrifianți, vopsele, etc) aferente acestora se estimează ca fiind 1200 lei/mașină.

Care ar fi numărul mașinilor reparate într-o lună, în cazul în care profitul întreprinderii este zero?

Sisteme de evidență contabilă în Republica Moldova

Organizează și ține contabilitatea în baza sistemului contabil în **partidă simplă**, fără prezentarea situațiilor financiare, gospodăriile țărănești, întreprinzătorii individuali, pînă la înregistrarea acestora ca contribuabili ai T.V.A., și persoanele fizice care prestează servicii profesionale, conform indicațiilor metodice aprobate de Ministerul Finanțelor.

Sisteme de evidență contabilă în Republica Moldova

Organizează și ține contabilitatea în baza **sistemului contabil în partidă dublă**, cu prezentarea situațiilor financiare simplificate, entitățile care corespund următoarelor criterii pentru perioada de gestiune precedentă:

- a) numărul mediu scriptic al salariaților nu depășește 9 persoane;
- b) veniturile din vânzări nu depășesc 9 milioane lei; și
- c) valoarea contabilă totală (de bilanț) a activelor la data raportării nu depășește 9 milioane lei.

Sisteme de evidență contabilă în Republica Moldova



- **(3) Organizează și țin contabilitatea în baza **sistemului contabil în partidă dublă, cu prezentarea situațiilor financiare complete**, alte entități decât cele menționate la alin. (1) și (2), inclusiv:**
 - a) entitățile în al căror capital social cota proprietarului (asociatului, participantului, acționarului) persoană juridică, care nu este subiect al sectorului întreprinderilor mici și mijlocii, depășește 35%;**
 - b) companiile fiduciare;**
 - c) entitățile importatoare de mărfuri supuse accizelor;**
 - d) organizațiile de microfinanțare, asociațiile de economii și împrumut și alți participanți la piața financiară nebancaară;**
 - e) casele de schimb valutar și lombardurile;**
 - f) entitățile din domeniul jocurilor de noroc.**

Sisteme de evidență contabilă în Republica Moldova

Organizează și țin contabilitatea în baza **sistemului contabil în partidă dublă** instituțiile publice și entitățile de interes public.

Organizațiile necomerciale, cu excepția asociațiilor de economii și împrumut și a fondurilor nestatale de pensii, organizează și țin contabilitatea în baza **sistemului contabil în partidă dublă**, cu prezentarea situațiilor financiare conform indicațiilor metodice aprobate de Ministerul Finanțelor.

Entitatea care are dreptul să utilizeze sistemul contabil în partidă simplă poate aplica sistemul contabil în partidă dublă. Entitatea care are dreptul să prezinte situații financiare simplificate poate prezenta situații financiare complete.

Aspecte generale privind sistemul de evidență contabilă

PARTIDA SIMPLĂ

DOCUMENTE PRIMARE

REGISTRE CONTABILE

DECLARAȚII FISCALE

PARTIDA DUBLĂ

DOCUMENTE PRIMARE

REGISTRE CONTABILE

CARTEA MARE

RAPOARTE FINANCIARE

DECLARAȚII FISCALE

* Înainte de a prezenta o scurtă descriere a fiecărei dintre aceste metode, vom trece în revistă noțiunile de bază cu care operează evidența contabilă, raportarea și monitorizarea activității de antreprenoriat.

Sistemul contabil în partidă simplă fără prezentarea rapoartelor financiare

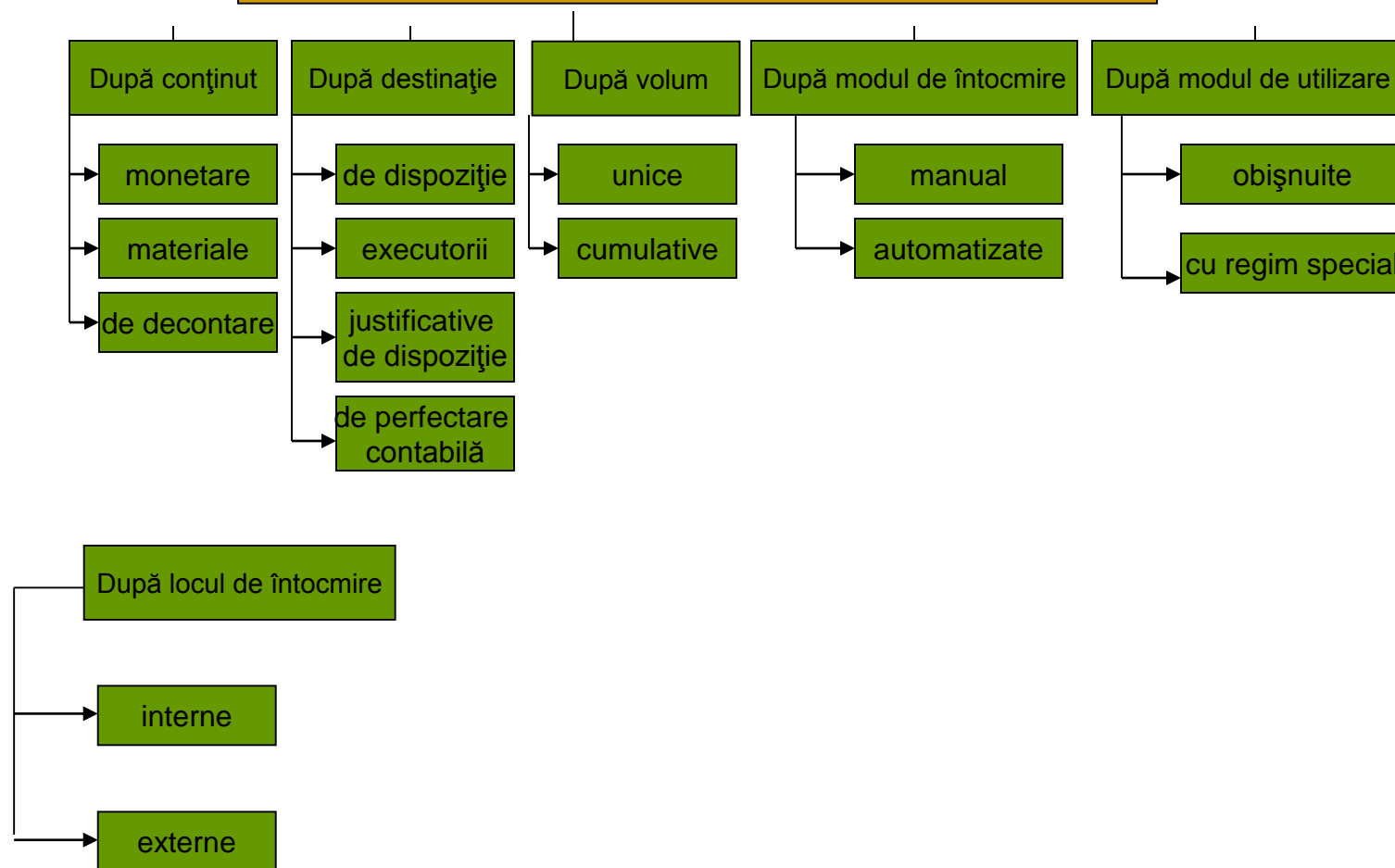
Sistem contabil în partidă simplă - sistem contabil care prevede reflectarea unilaterală a faptelor economice, utilizând înregistrarea în partidă simplă conform metodei “intrare-ieșire”.

Sistemul contabil complet în partidă dublă

Sistemul contabil în partidă dublă, cu prezentarea rapoartelor financiare complete este utilizat de entitățile care aplică obligatoriu sistemul contabil complet în partidă dublă și alte entități.

Clasificarea documentelor contabile

Criterii de clasificare a documentelor contabile



Tipul rapoartelor și dărilor de seamă, aspecte privind ținerea evidenței contabile

Bilant contabil
Rezultatele
Financiare
Fluxul mijloacelor
banesti
Capitalul Propriu



Tipurile de contabilitate și destinația conturilor contabile

Tipuri de contabilitate	Numărul și denumirea clasei de conturi	Destinația conturilor
Contabilitatea financiară	Clasa 1-Imobilizări. Clasa 2-Active curente. Clasa 3-Capital propriu. Clasa 4-Datorii pe termen lung. Clasa 5-Datorii curente Clasa 6-Venituri. Clasa 7 -Cheltuieli.	Generalizarea informației privind situația și micșorarea mijloacelor și surselor de formare a acestora, veniturile și cheltuielile 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.

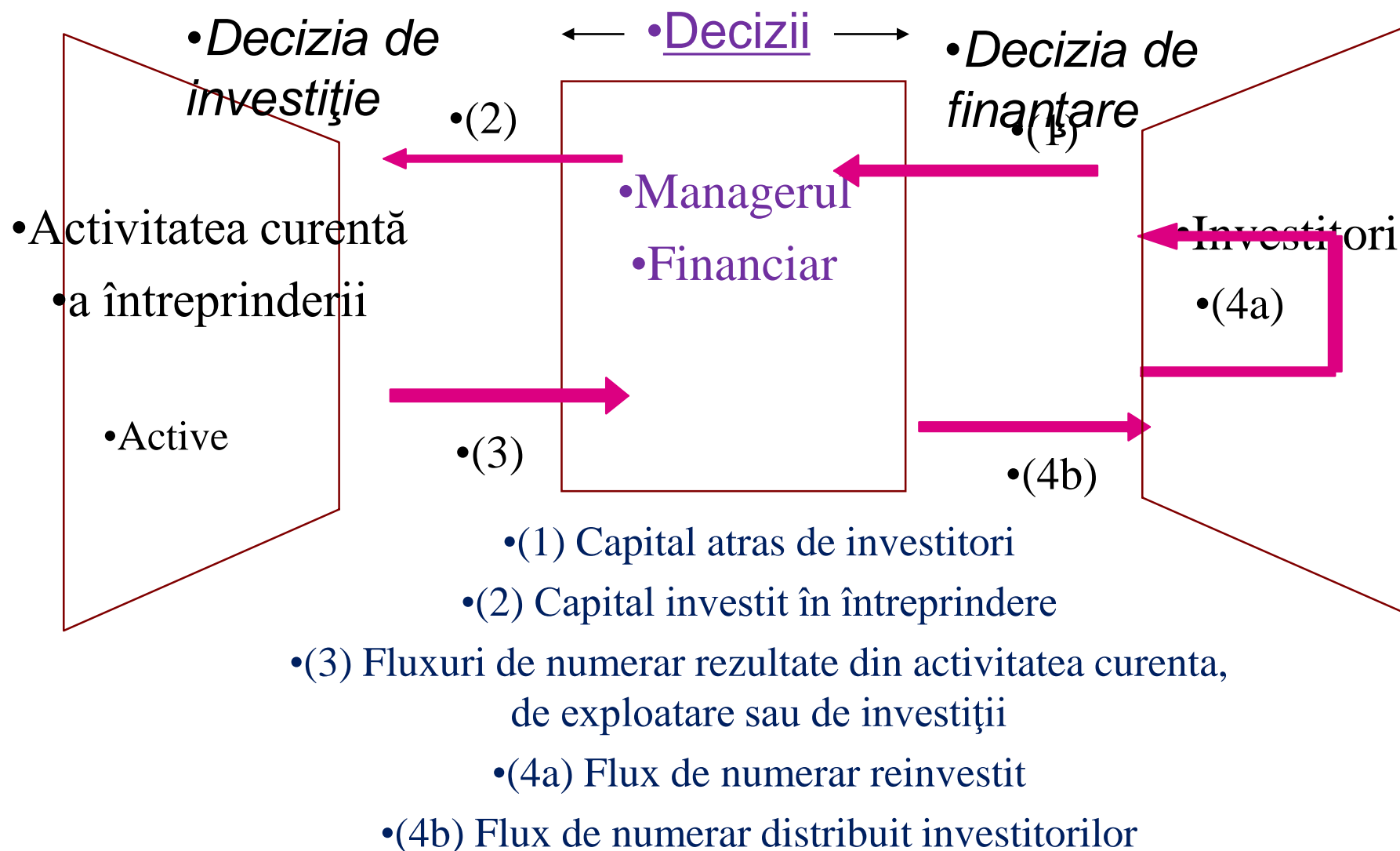
FLUXUL MIJLOACELOR BĂNEȘTI

- ❑ Fluxul monetar reflectă mișcarea banilor în cadrul întreprinderii, ori, *acesta reprezintă toate plățile și încasările* care au loc în cadrul întreprinderii într-o anumită perioadă de timp.
- ❑ Fluxul mijloacelor bănești este „indicatorul” care arată capacitatea întreprinderii de a asigura necesarul mijloacelor bănești pentru a efectua plățile curente și a dezvolta afacerea.
- ❑ În Fluxul mijloacelor bănești intrările și ieșirile banilor se atribuie anume la perioada în care acestea au loc.
- ❑ În Fluxul mijloacelor bănești nu se includ creanțele dubioase, stocul de marfă care nu va fi comercializată în perioada pentru care sa întocmit fluxul.
- ❑ În cazul în care afacerea este de familie, în fluxul monetar se includ și cheltuielile de întreținere a familiei.
- ❑ Fluxul de mijloace bănești confirmă viabilitatea afacerii, dar nu indică *profitul* care ar urma să fi obținut din afacerea pe care o planificăm.

MODEL DE FLUX AL MIJLOACELOR BĂNEȘTI

Fluxul mijloacelor bănești									
	2020				2020 Total	2021 Total	2022 Total	2023 Total	
	Trim. - I	Trim. - II	Trim. - III	Trim. - IV					
Încasări bănești									
1 Încasări bănești din vânzări, inclusiv:	0	0	0	0	0				
Produs 1									
Produs2									
Servicii									
...									
2 Alte încasări ale mijloacelor bănești, inclusiv:	0	0	0	0	0				
Contribuții proprii									
Credite și împrumuturi									
Finanțare nearambusabilă Start									
Granturi									
Subvenții de stat									
A TOTAL încasări bănești	0	0	0	0	0				
Plăți bănești									
1 Plăți pentru procurarea activelor pe termen lung									
2 Plăți furnizorilor și antreprenorilor									
Plăți salariaților și contribuții pentru asigurări sociale									
3 sociale									
Plăți bănești privind creditele și împrumuturile									
4 împrumuturile									
Plata dobânzilor la credite și împrumuturi									
5									
6 Plata impozitului pe venit									
7 Alte cheltuieli generale și administrative									
B TOTAL plăți bănești	0	0	0	0	0				
C Fluxul monetar net(rdA-rdB)	0	0	0	0	0				
D Bilanțul de deschidere		0	0	0	0				
E Bilanțul de închidere(rdC+rdD)	0	0	0	0	0				

Rolul Managerului Financiar



Indicatori de performanță (profitabilitate, lichiditate, evaluare investiții și finanțare)

1. Profitabilitate:

- Marja brută de profit: reprezintă diferența dintre venituri și costuri de producție.
- Marja netă de profit: reprezintă diferența dintre venituri și toate costurile și cheltuielile, inclusiv taxele și dobânzile.
- Rata rentabilității activelor (ROA): măsoară cât de eficientă este compania în utilizarea activelor sale pentru a genera profit.
- Rata rentabilității capitalului propriu (ROE): măsoară cât de eficientă este compania în utilizarea capitalului său propriu pentru a genera profit.

Indicatori de performanță (profitabilitate, lichiditate, evaluare investiții și finanțare)

2. Lichiditate:

- Rata de lichiditate curentă: măsoară capacitatea unei companii de a-și plăti datoriile curente cu activele sale curente.
- Rata raportului rapid (quick ratio): măsoară capacitatea unei companii de a-și plăti datoriile curente utilizându-și activele curente mai lichide, cum ar fi numerarul și echivalentele de numerar.
- Perioada medie de colectare a creanțelor: măsoară cât timp durează pentru ca o companie să încaseze banii din vânzările sale.

Indicatori de performanță (profitabilitate, lichiditate, evaluare investiții și finanțare)

3. Evaluare investiții:

- Rata profitului brut: măsoară cât de eficientă este compania în generarea de profit prin utilizarea activelor sale.
- Rata de recuperare a investițiilor (ROI): măsoară cât de repede o investiție va fi recuperată.
- Rata de creștere a veniturilor: măsoară rata de creștere a veniturilor într-un anumit interval de timp.

Indicatori de performanță (profitabilitate, lichiditate, evaluare investiții și finanțare)

4. Finanțare:

- Datoria totală față de capitalul propriu (debt-to-equity ratio): măsoară gradul de îndatorare al unei companii.
- Rata de acoperire a dobânzilor: măsoară capacitatea unei companii de a-și plăti dobânzile pe datorii.
- Rata de capitalizare: măsoară cât de mult din valoarea unei companii este dată de capitalul propriu versus datorii.

RENTABILITATEA ECONOMICĂ.

- ❑ **Rata rentabilității economice exprimă eficiența utilizării activelor, respectiv contribuția acestora la obținerea rezultatelor financiare.**
- ❑ **Formula de calcul:**

$$\text{Profit brut} \div \text{Total Active} \times 100\%$$
- ❑ **Rentabilitatea economică** arată capacitatea activelor de a genera profit. **Exemplu: O rată a rentabilității economice de 15% ar** înseamna ca fiecare leu investit in afacere generează 0,15 lei profit.
- ❑ Valoarea acestui indicator ar fi **bine să fie mai mare decât dobânda la creditele bancare.**

RENTABILITATE A ACTIVELOR (ROA)

- Indicatorul respectiv **exprimă eficiența utilizării activelor societății în activitatea operațională și respectiv reprezintă gradul de rentabilitate al întregului capital investit în afacere.**
- Formula de calcul:

$$\text{Profit Net} \div \text{Total Active} \times 100\%$$
- Raționalitatea economică a afacerii este considerată optimală în cazul în care Rentabilitatea activelor este mai mare decât rata dobânzii efective la credite (10~20%)

RENTABILITATEA
FINANCIARĂ/CAPITALULUI
PROPRIU (ROE)

- ❑ Indicatorul respectiv **exprimă eficiența utilizării banii proprii investiți în afacere și respectiv reprezintă gradul de rentabilitate al capital propriu investit.**

- ❑ **Formula de calcul:**

Profit Net ÷ Capital Propriu

×100%

- ❑ **Indicatorul respectiv trebuie să tindă spre maximizare, dar ar trebui să constituie cca. 20 ~ 30%, însă nu mai puțin decât rata dobânzii efective pentru credite.**

EFECTUL DE LEVIER

(creșterea sau reducerea rentabilității capitalului propriu)

- Mijloacele împrumutate nu totdeauna influențează pozitiv rentabilitatea capitalului propriu.**
- Înainte de a solicita un credit este necesar să determinăm Efectul de Levier.**
- Formula de calcul:**

$$\text{EL} = (\text{ROA} - \text{Rata dobânzii efective}) \times \frac{\text{Capitalul împrumutat}}{\text{Capitalul propriu}} = +/-$$

Relația antreprenor-bancă este o relație importantă în lumea afacerilor.

Aceasta se bazează pe serviciile și produsele bancare oferite de instituțiile financiare pentru a sprijini activitățile antreprenoriale.

Serviciile de plată oferite de bănci sunt esențiale pentru orice afacere. Acestea includ conturi bancare pentru companii, carduri de credit/debit pentru plăți, servicii de transfer bancar, plăți online și soluții de plată mobilă.

Aceste servicii sunt importante pentru a gestiona fluxul de numerar în cadrul unei afaceri și pentru a efectua plăți rapide și eficiente.

Produsele de finanțare sunt un alt aspect important al relației antreprenor-bancă. Acestea includ împrumuturi, linii de credit, leasing-ul și alte produse de creditare care pot fi utilizate pentru a finanța activitățile curente ale unei afaceri sau pentru a investi în noi proiecte.

Relația antreprenor-bancă este o relație importantă în lumea afacerilor.

În general, aceste produse de finanțare sunt disponibile pentru antreprenorii care au nevoie de capital pentru a-și extinde afacerea sau pentru a-și îmbunătăți fluxul de numerar.

Produsele investiționale sunt, de asemenea, o opțiune pentru antreprenori care doresc să investească în instrumente financiare pentru a-și crește averea personală sau pentru a-și extinde afacerea. Băncile oferă o gamă largă de produse investiționale, inclusiv fonduri mutuale, acțiuni, obligațiuni și alte instrumente financiare.

Aceste produse sunt mai potrivite pentru antreprenorii care au o anumită experiență în investiții și care doresc să-și diversifice portofoliul de investiții.

Relația antreprenor-bancă este importantă pentru ambele părți. Băncile oferă servicii esențiale de plată și produse de finanțare pentru a sprijini afacerile, în timp ce antreprenorii pot accesa capitalul și investițiile de care au nevoie pentru a-și dezvolta afacerea.



Vă mulțumim pentru atenție!

Facilitator: Lucia USURELU

PROGRAM IMPLEMENTAT DE CĂTRE INSTITUȚIA PUBLICĂ ORGANIZAȚIA PENTRU DEZVOLTAREA ANTREPRENORIATULUI