



PROGRAMUL
FEMEILE POT SCHIMBA
LUMEA AFACERILOR

FEMEILE POT SCHIMBA
LUMEA AFACERILOR



Contabilitatea întreprinderii și tipuri de rapoarte.



Chișinău, 2022

BILANȚUL CONTABIL. NOȚIUNI FUNDAMENTALE DE EVIDENȚĂ CONTABILĂ.

- ❑ **Contabilitatea** este un instrument care asigură evidența și structurarea ordonată a operațiilor (mișcările și transformările) patrimoniale în cadrul întreprinderii.
- ❑ **Patrimoniul** întreprinderii este totalitatea bunurilor ce îi aparțin, procurate din surse proprii sau împrumutate.
- ❑ **Bilanțul Contabil** reprezintă un raport privind situația patrimonială și financiară a întreprinderii la data de gestiune.
- ❑ În baza **bilanțului contabil** se apreciază: a) valoarea și structura patrimoniului întreprinderii, b) gradul de îndatorare, c) capacitatea de plată, d) coeficienții de lichiditate, e) rezultatul financiar și alți indicatori, necesari pentru luarea de decizii manageriale.
- ❑ Informația din bilanțul contabil se mai folosește de către băncile comerciale, potențialii investitori și organele fiscale.

FUNCȚIILE BILANȚULUI CONTABIL ȘI TIPURILE CONTABILITĂȚII

- ❑ **Bilanțul contabil** îndeplinește următoarele funcții:
 - **Înregistrarea** și prelucrare a datelor privind patrimoniul, ori grupearea și sistematizarea informațiilor despre elementele patrimoniale după o structură determinată, obligatorie pentru toate întreprinderile.
 - **informare** – informația inclusă în bilanțul contabil fiind prelucrată se transformă într-un instrument de gestionare eficientă a întreprinderii.
 - **analiză** – în baza informației din bilanțul contabil se calculează indicatorii care caracterizează situația economico-financiară a întreprinderii.
 - **Juridică** – datele contabile servesc ca dovezi privind veridicitatea operațiunilor economice.

MODUL DE ȚINERE A CONTABILITĂȚII.

Conform Legii contabilității, art.3, Noțiuni de bază.

- ✓ **Contabilitate în partidă simplă** – *reflectarea unilaterală a faptelor economice, conform metodei „intrare-ieșire”, fără aplicarea conturilor contabile și fără întocmirea situațiilor financiare.*
- ✓ **Contabilitate în partidă dublă** – *reflectarea faptelor economice prin dublă înregistrare, cu aplicarea conturilor contabile și întocmirea situațiilor financiare.*
- Politica de contabilitate este adoptată de întreprindere. Drept bază pentru elaborarea politicii de contabilitate a întreprinderii servește sistemul S.N.C.

MODUL DE ȚINERE A CONTABILITĂȚII.

(Legea contabilității, Articolul 5)

- ❑ Contabilitatea ***în Partidă simplă***, conform indicațiilor metodice aprobate de MF, fără întocmirea situațiilor financiare, este ținută de ***entitățile micro***, care la data raportării, nu depășește limitele a două dintre următoarele criterii: a) totalul activelor - 5 600 000 lei; b) veniturile din vânzări -11 200 000 lei; c) numărul mediu al salariaților nu depășește 10 persoane, ***precum și gospodăriile țărănești, întreprinzătorii individuali***, pînă la înregistrarea acestora ca plătitori ai taxei pe valoare adăugată.
- ❑ Contabilitatea ***în Partidă dublă***, cu întocmirea și prezentarea situațiilor financiare simplificate, conform SNC, este ținută de ***entitățile mici***, care la data raportării, nu depășește limitele a două dintre următoarele criterii: a) totalul activelor - 63 600 000 lei; b) veniturile din vânzări -127 200 000 lei; c) numărul mediu al salariaților – 50.
- ❑ Contabilitatea ***în Partidă dublă***, cu întocmirea și prezentarea situațiilor financiare complete, conform SNC, este ținută de entitățile mijlocii și mari.

PLANUL DE CONTURI

□ Planul general de conturi contabile cuprinde următoarele clase:

1. Active imobilizate

2. Active circulante

3. Capital propriu

4. Datorii pe termen lung

5. Datorii curente

6. Venituri

7. Cheltuieli

Conturile de bilanț.

Conturile de rezultate financiare.

8. **Conturi de gestiune**, *sunt destinate generalizării informației privind costurile de producție, adaosul comercial, încasările din vânzarea bunurilor în numerar etc.)*

9. **Conturi extrabilanțiere**, *sunt destinate generalizării informației privind bunurile neînregistrate în bilanțul entității, dar aflate în gestiunea acesteia*

STRUCTURA ȘI ELEMENTELE BILANȚULUI CONTABIL

- ❑ Patrimoniul (averea) întreprinderii este compus din totalitatea bunurilor materiale și nemateriale, inclusiv drepturile de creanță și obligațiunile (datoriile).

- ❑ Elementele patrimoniale se împart în două categorii:
 - a) elemente de **ACTIV**;
 - b) elemente de **PASIV**.

FORMA GRAFICĂ A BILANȚULUI CONTABIL

ACTIV

Totalitatea bunurilor materiale si nemateriale, inclusiv drepturile de creanță de care dispune întreprinderea

PASIV

Sursa de finanțare a bunurilor materiale si nemateriale de care dispune întreprinderea (banii proprii și banii împrumutați)

STRUCRURA ELEMENTELOR DE ACTIV

1. ACTIVE IMOBILIZATE:

A: Imobilizări necorporale.

B: Imobilizări corporale.

C: Imobilizări financiare.

2. ACTIVE CIRCULANTE:

A: Stocuri.

B: Creanțe.

C: Avansuri acordate pe termen scurt.

D: Investiții financiare pe termen scurt.

E: Numerar în casierie și conturi la bănci.

1. ACTIVE IMOBILIZATE

- **Activele immobilizate**, se mai numesc **Active pe termen lung**, reprezintă bunurile care se caracterizează prin următoarele:
 - au durata de folosință în activitatea economică a întreprinderii mai mare de 12 luni;
 - lichiditatea este mică;
 - nu se consumă la prima utilizare;
 - participă la mai multe circuite economice;
 - își transmit valoarea treptat asupra produselor nou obținute;

2. ACTIVE CIRCULANTE (curente)

- **Active circulante** sunt bunuri si valori care participă la un singur circuit economic, fiind deținute ca bunuri pe termen scurt (mai mic de 12 luni).
- Aceasta categorie de active asigură activitatea curentă a activității unei companii.
- **Activele circulante** se caracterizează prin:
 - durata de folosință în activitatea economică a întreprinderii mai mică de 12 luni;
 - lichiditatea este mare;
 - se consumă la prima utilizare;
 - participă la un singur circuit economic;
 - își transmit valoare imediat asupra produselor obținute.

STRUCRURA ELEMENTELOR DE PASIV

❑ **PASIVUL** - reprezintă totalitatea mijloacelor financiare (bani proprii și bani împrumutați) din contul cărora au fost finanțate (procurate) bunurile materiale și nemateriale de care dispune întreprinderea.

➤ **Elemente de pasiv:**

1. Capitalul propriu
2. Datorii pe termen lung.
3. Datorii pe termen scurt.

1. Capitalul propriu este definit ca resurse financiare atrase de la proprietari (acționari sau asociați), precum și resursele financiare din profiturile obținute (rezerve).

- *Capitalului propriu mai poate fi definit ca o estimare contabilă a valorii drepturilor de proprietate ale investitorilor în societate, ori datorii societății față de proprietari.*

2. Datorii pe termen lung.

- Credite, împrumuturi, leasing financiar

3. Datorii pe termen scurt.

- Credite, împrumuturi
- Datorii comerciale,
- Alte datorii curente(față de personal, buget, etc.)

Bilanț Contabil

la situația din 31.12.2020

No cap	ACTIV	31.12. 19	No cap	PASIV	31.12.2019
1	ACTIVE IMOBILIZATE		3	CAPITAL PROPRIU	
	Imobilizări necorporale	300		Capital social	1000
	Terenuri	0		Profit ne repartizat	0
	Mijloace fixe	9000		Total capital propriu	1000
	Active biologice imobilizate		4	DATORII PE T. L.	
	Total active Imobilizate	9300		Credit bancar	4000
2	ACTIVE CURENTE			Datorii comerciale TL	
	Materiale	200		Total datorii pe T.L.	4000
	Mărfuri (217)		5	DATORII CURENTE	
	Active biologice circulante			Împrumut	5000
	Numerar în casierie	500		Datorii comerciale curente	
	Total active Circulante	700		Total datorii Curente	5000
	TOTAL ACTIVE	10 000		TOTAL PASIVE	10 000

ANALIZA BILANȚULUI CONTABIL

☐ CALITATEA PATRIMONIULUI:

- ✓ pentru Active - capacitatea de-a se transforma în numerar;
- ✓ pentru Pasive - timpul în care sursa de finanțare rămâne la dispoziția întreprinderii.

☐ ECHILIBRU BILANȚULUI CONTABIL.

I. Echilibru vertical:

Active immobilizate - 45 ~ 50% (93%)

Active circulante - 55 ~ 50% (7%)

II. Echilibru orizontal:

Capital propriu - 40 ~ 50% (10%)

Datorii pe termen lung - 10 ~ 20% (40%)

Datorii termen scurt - 50 ~ 30% (50%)

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) Capital de lucru = **Activele Curente - Datoriile pe Termen Scurt;**

$$700 \quad - \quad 5000 \quad = \quad - 4300$$

b) Capital Propriu + Datoriile pe Termen lung - Active pe Termen Lung

$$1000 \quad + \quad 4000 \quad - \quad 9300 \quad = \quad - 4300$$

- În ambele variante rezultatul trebuie să fie pozitiv, un rezultat negativ indică că bilanțul nu este lichid.

COEFICIENTUL DE ÎNDATORARE

- Indicatorul respectiv caracterizează gradul de îndatorare a unei întreprinderi, ori dependentă acesteia față de creditori.
- Coeficientul de îndatorare se calculează ca raportul între datoria totală și capitalul propriu.
- Formula de calcul: ***Datorii TL + Datorii TS ÷ Capital Propriu***
$$4000 + 5000 \div 1000 = 9$$
- 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** indică o rezervă în apelarea la credite și împrumuturi, iar peste **0,7** o situație alarmantă;
- Nivelul înalt al coeficientului reflectă un potențial pericol de apariție la întreprindere a deficitului mijloacelor bănești și dificultăților la contractarea noilor credite.

LICHIDITATEA CURENTĂ

- Indicatorul respectiv reflectă capacitatea activelor curente de-a se transforma în disponibilități bănești, care să acopere datoriile scadente pe termen scurt.

- Formula de calcul:

Active Curente ÷ Datorii Curente

$$700 \div 5000 = 0,14$$

- 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)

- Acest indicator exprimă capacitatea întreprinderii de a plăti datoriile curente din contul mijloacelor bănești și creanțe, eliminând stocurile de mărfuri și materiale, deoarece acestea nu se pot transforma imediat în disponibilități bănești.
- Formula de calcul:

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

$$700 - 200 \div 5000 = 0,1$$

- Valoarea recomandată este în jur de **0,7 - 1**. Cu cât testul acid este mai mare decât **1**, cu atât situația financiară a întreprinderii este mai bună.

COEFICIENTUL SUFICIENȚEI CAPITALULUI

□ Indicatorul respectiv exprimă capacitatea de autofinanțare a societății, precum și măsura în care poate face față obligațiilor sale de plată. O valoare ridicată a acestui indicator reflectă stabilitatea structurii de finanțare a mijloacelor de producere.

□ Formula de calcul:

$$\text{Capital Propriu} \div \text{Total Active} \times 100\% \text{ (10\%)}$$

□ Acest coeficient trebuie să fie menținut la un nivel de 50-55%, dar nu mai mic de 30%

□ Valoarea înaltă a acestui coeficient indică o situație financiară stabilă și reprezintă o garanție pentru atragerea surselor suplimentare de finanțare.

SITUAȚIA DE PROFIT ȘI PIERDERE

- Raportul privind rezultatele financiare indică profitabilitatea întreprinderii și se întocmește după un formular unic, aprobat de MF.
- Raportul privind rezultatele financiare reflectă:
 - Veniturile,
 - Cheltuielile,
 - Rezultatul activității operaționale: profit (pierdere)
 - Rezultatul din alte activități: veniturile sub formă de dividende, dobânzi, de la operațiile cu părțile legate, etc. profit (pierdere)
 - Profitul net (pierderea netă) din perioada de gestiune.

SITUAȚIA DE PROFIT ȘI PIERDERE

de la _____ până la _____ 20__

Indicatori	Cod rd.	Perioada de gestiune	
		precedentă	curentă
1	2	3	4
Venituri din vânzări	010		
Costul vânzărilor	020		
Profit brut (pierdere brută) (rd.010 – rd.020)	030		
Alte venituri din activitatea operațională	040		
Cheltuieli de distribuire	050		
Cheltuieli administrative	060		
Alte cheltuieli din activitatea operațională	070		
Rezultatul din activitatea operațională: profit (pierdere) (rd.030 + rd.040 – rd.050 – rd.060 – rd.070)	080		
Rezultatul din alte activități: profit (pierdere)	090		
Profit (pierdere) până la impozitare (rd.080 + rd.090)	100		
Cheltuieli privind impozitul pe venit	110		
Profit net (pierdere netă) al perioadei de gestiune (rd.100 – rd.110)	120		

INDICATORI DE BAZĂ A RAPORTULUI SITUAȚIA DE PROFIT ȘI PIERDERE

- **Articolul “Venituri din vânzări ”** (rd.010) - se reflectă suma veniturilor din vânzări obținute în cadrul activității operaționale: *venituri din vânzarea produselor și mărfurilor, venituri din prestarea serviciilor și executarea lucrărilor, venituri din contracte de construcție, venituri din contracte de leasing, venituri din contracte de microfinanțare, alte venituri din vânzări.*
- **În cazul în care întreprinderea este plătitoare de TVA “Venitul din vânzări”** este calculat ca diferență dintre încasările din vânzări și suma taxei pe valoarea adăugată și/ori accizelor.
- **Articolul “Costul vânzărilor”** (rd.020) - se reflectă costul producției, mărfurilor vândute, serviciilor prestate în conformitate cu prevederile S.N.C. “Componența consumurilor și cheltuielilor întreprinderii”.

COSTUL VÂNZĂRILOR CUPRINDE:

a) la întreprinderile producătoare - cheltuieli materiale directe, cheltuieli directe legate de remunerarea muncii, cheltuieli de producție indirecte, ce țin de comercializarea producției finite;

b) la întreprinderile de comerț - valoarea de bilanț a mărfurilor vândute.

Cheltuielile de transport și cele legate de furnizarea mărfurilor, în costul vânzării mărfurilor nu se includ, dar se raportează la cheltuielile perioadei ca cheltuieli comerciale;

a) la întreprinderile din sfera serviciilor - cheltuieli pentru materiale și remunerarea muncii, precum și cheltuieli de producție indirecte.

IDENTIFICAREA ȘI CLASIFICAREA CHELTUIELILOR

- Cheltuielile reprezintă resursele financiare alocate pentru desfășurarea activității antreprenoriale.
- Cheltuielile se clasifică ca:
 - a) operaționale (de producere) - directe - aferente procesului de producere (*materia primă, materiale, en. electrică, salarii angajați*);
 - b) neoperaționale, generale și administrative – indirecte – nu țin de volumul produselor realizate (*întreținerea mijloacelor fixe, deprecierea, dobânda bancară, salarii personal administrativ, telefon, impozite, taxe locale, etc.*)

La articolul **“Alte venituri din activitatea operațională ”** **(rd.040)** se reflectă următoarele venituri:

- ✓ Sumele primite sau care urmează a fi primit din ieșirea (vânzarea, schimbul) activelor curente, cu excepția produselor finite și mărfurilor;
- ✓ Arenda operațională;
- ✓ Sumele încasate sub formă de amenzi, penalități, despăgubiri, recuperări de daune materiale;
- ✓ Rezultate de modificări ale metodelor de evaluare a activelor curente etc.

La articolul **“Alte cheltuieli din activitatea operațională”** (rd.070) se reflectă următoarele cheltuielile:

- ✓ De comercializare a activelor imobilizate și/ori altor active circulante;
- ✓ Amenzi și/ori penalități;
- ✓ Plata dobânzilor la credite și împrumuturi;
- ✓ Pierderile de la deteriorarea activelor;
- ✓ Pierderile de la producția-rebut;
- ✓ Pierderi de la anularea comenzilor, întreruperea procesului de producție.

ÎNTOCMIREA RAPORTULUI DE PROFIT ȘI PIERDERE

1. **Profit brut (cod rd.030)** = Venituri din vânzări – Costul vânzărilor;
2. **Rezultat din activitatea operațională (Profit/Pierdere) (cod rd.080)** = Profit brut + Alte venituri din activitatea operațională – Cheltuieli administrative – Alte cheltuieli din activitatea operațională = Profit până la impozitare.
3. **Cheltuieli privind Impozitul pe venit (cod rd.110)** =
 - a) 4% din volumul vânzărilor, pînă la înregistrarea ca plătitori de TVA, ori
 - b) 12% din profitul din activitatea operațională pentru plătitori ai TVA.
4. **Profit net (cod rd.120)** = Profit până la impozitare – Cheltuieli privind Impozitul pe venit.

Registrul de înregistrări cronologice a tranzacțiilor economice

denumirea întreprinderii

Registrul – jurnal de evidență a operațiilor economice pe _____ 200_

Nr. operației economice	Data efectuării operației economice	Documentul justificativ	Conținutul operațiilor economice	Suma, lei	Corespondența conturilor	
					Debit	Credit
1	2	3	4	5	6	7
1.	4.12.200_	Factura fiscală	De la furnizori s-au procurat mărfuri	20 000	217	521

Registrul – jurnal de evidență a operațiilor economice se înregistrează în ordine cronologică și mod sistematic.

Mulțumesc pentru atenție!
Sesiune de întrebări și răspunsuri