



MODULUL 3 Gestiunea
financiară a afacerii





Modulul “Gestiunea financiară a afacerii”

are ca **scop** de a familiariza întreprinzătorii cu sistemele de ținere a evidenței contabile la entitățile din Republica Moldova, cu modul de calcul a diferitor impozite și taxe, 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 și fiscalității,**
- **cercetarea modul de ținere a contabilității în diferite tipuri de entități,**
- **cercetarea prevederilor SNC și Codului fiscal,**
- **dezvăluirea diferitor aspecte de calcul a impozitelor și taxelor,**
- **studierea tipurilor de rapoarte și dări de seamă existente,**
- **cercetarea diferitor aspecte ale planificării financiare, 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,**

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, pînă 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.



Situațiile financiare

- ▶ au drept scop prezentarea informațiilor utile în luarea deciziilor economice pentru o gamă largă de utilizatori cum ar fi: proprietarii (acționarii, asociații), creditorii, clienții, salariații, autoritățile publice și publicul.



Situațiile financiare

- oferă informații despre:
- 1) active;
- 2) capital propriu;
- 3) datorii;
- 4) venituri și cheltuieli;
- 5) fluxuri de numerar.




În funcție de criteriile stabilite în Legea contabilității și necesitățile informaționale ale utilizatorilor entitatea poate întocmi:

- 1) situații financiare complete; sau
- 2) situații financiare simplificate.




Situațiile financiare complete cuprind:

- 1) bilanțul;
- 2) situația de profit și pierdere;
- 3) situația modificărilor capitalului propriu;
- 4) situația fluxurilor de numerar;
- 5) notele la situațiile financiare




Situațiile financiare simplificate cuprind:

- 1) bilanțul;
- 2) situația de profit și pierdere;
- 3) nota explicativă.




Situațiile financiare se întocmesc în conformitate cu următoarele principii de bază:

- ▶ 1) *continuitatea activității* - prevede întocmirea situațiilor financiare pornind de la ipoteza că entitatea își va continua în mod normal funcționarea cel puțin pe o perioadă de 12 luni din data raportării fără intenția sau necesitatea de a-și lichida sau reduce în mod semnificativ activitatea. În cazul în care situațiile financiare nu se întocmesc conform principiului continuității activității trebuie prezentată baza de întocmire a situațiilor financiare și motivul pentru care entitatea nu poate să-și continue activitatea;




Situațiile financiare se întocmesc în conformitate cu următoarele principii de bază:

- ▶ 2) *contabilitatea de angajamente* - impune recunoașterea elementelor situațiilor financiare, cu excepția elementelor situației fluxurilor de numerar, pe măsura apariției acestora, indiferent de momentul încasării/plății de numerar sau compensării în altă formă;
- ▶ 3) *separarea patrimoniului și datoriiilor* - prevede prezentarea în situațiile financiare doar a informațiilor despre patrimoniul și datoriile entității, care trebuie contabilizate separat de patrimoniul și datoriile proprietarilor și ale altor entități;



Situațiile financiare se întocmesc în conformitate cu următoarele principii de bază:

- ▶ 4) *necompensarea* - constă în prezentarea distinctă în situațiile financiare a activelor și datoriilor, veniturilor și cheltuielilor. Compensarea reciprocă a activelor și datoriilor sau a veniturilor și cheltuielilor nu se admite, cu excepția cazurilor în care compensarea este permisă de Standardele Naționale de Contabilitate;



Situațiile financiare se întocmesc în conformitate cu următoarele principii de bază:

- 5) *consecvența prezentării* - prevede menținerea modului de prezentare și de clasificare a elementelor în situațiile financiare de la o perioadă de gestiune la alta, cu excepția cazurilor cînd:
 - a) în urma unei modificări semnificative în natura activității entității sau în urma unei analize a indicatorilor situațiilor financiare, este mai relevantă o altă prezentare sau clasificare a elementelor situațiilor financiare ținînd cont de metodele și procedeele politicilor contabile elaborate conform SNC "Politici contabile, modificări ale estimărilor contabile, erori și evenimente ulterioare";
 - b) în Standardele Naționale de Contabilitate a fost modificat modul de prezentare a elementelor situațiilor financiare.



Informațiile din situațiile financiare trebuie să corespundă următoarelor caracteristici calitative:

- ▶ 1) *inteligibilitatea* - informațiile trebuie clasificate, caracterizate și prezentate în mod clar și concis;
- ▶ 2) *relevanța* - informațiile trebuie să fie importante pentru utilizatori și să-i ajute pe aceștia să evalueze evenimentele trecute, prezente sau viitoare, să confirme sau să corecteze evaluările lor anterioare;



Informațiile din situațiile financiare trebuie să corespundă următoarelor caracteristici calitative:

- 3) *credibilitatea* - informațiile trebuie să fie complete, neutre și fără erori semnificative;
- 4) *comparabilitatea* - situațiile financiare trebuie să conțină informații comparative aferente perioadei precedente pentru toate elementele raportate ale perioadei de gestiune curente, dacă Standardele Naționale de Contabilitate nu permit altfel.



Situațiile financiare se întocmesc și se prezintă anual.

- ▶ În cazul modificării datei de raportare și prezentării situațiilor financiare pe o perioadă mai lungă sau mai scurtă de un an, entitatea trebuie se dezvăluie:
- ▶ 1) perioada acoperită de situațiile financiare;
- ▶ 2) motivul stabilirii unei perioade de gestiune mai lungi sau mai scurte de un an; și
- ▶ 3) faptul că informațiile din situațiile financiare nu sînt pe deplin comparabile (de exemplu, pentru entitățile nou înregistrate prima perioadă de gestiune se consideră perioada din data înregistrării de stat a entității pînă la 31 decembrie al aceluiași an calendaristic. În cazul în care înregistrarea de stat a entității are loc după 1 octombrie, prima perioadă de gestiune se consideră perioada din data înregistrării de stat pînă la 31 decembrie al următorului an calendaristic).



Situațiile financiare se întocmesc în baza

- informațiilor contabile după reflectarea rezultatelor inventarierii pentru confirmarea existenței și stării activelor și pasivelor.



Entitatea trebuie să identifice în mod clar situațiile financiare și să evedențieze în mod special următoarele informații:

- 1) denumirea entității și alte elemente de identificare;
- 2) data raportării sau perioada acoperită de situațiile financiare;
- 3) activitatea de bază;
- 4) forma de proprietate;
- 5) forma juridică de organizare;
- 6) unitatea de măsură.



Întocmirea și prezentarea situațiilor financiare cuprind următoarele etape:

- 1) efectuarea lucrărilor premergătoare întocmirii situațiilor financiare cum ar fi: inventarierea generală a elementelor contabile, decontarea cheltuielilor și veniturilor anticipate aferente perioadei de gestiune, determinarea și reflectarea diferențelor de curs valutar, întocmirea înregistrărilor de corectare, determinarea cotei curente a activelor imobilizate și datoriiilor pe termen lung etc.;



Întocmirea și prezentarea situațiilor financiare cuprind următoarele etape:

- 2) completarea formularelor situațiilor financiare;
- 3) întocmirea notelor/notelor explicative la situațiile financiare;
- 4) aprobarea, semnarea și prezentarea situațiilor financiare;
- 5) reformarea bilanțului.



Bilanțul prezintă poziția financiară a entității și include informații aferente soldurilor existente la data raportării privind:

- 1) *activele* - resurse economice identificabile și controlabile de către entitate ce provin din fapte economice trecute din a căror utilizare se așteaptă obținerea unor beneficii economice;
- 2) *capitalul propriu* - mărimea rămasă în activele entității după scăderea datoriilor;
- 3) *datoriile* - obligații actuale ale entității provenite din fapte economice trecute a căror stingere contribuie la o reducere a resurselor, purtătoare de beneficii economice.



BILANȚUL

- ▶ În bilanț totalul activelor este echivalent cu suma totalurilor capitalului propriu și datoriiilor.
- ▶ Activele sînt prezentate în bilanț în ordinea creșterii lichidității acestora, iar datoriiile în baza creșterii exigibilității.



În funcție de gradul de lichiditate, activele se divizează în:

- 1) active circulante, care reprezintă activele ce se așteaptă să fie consumate în ciclul normal de activitate, vândute sau primite în termen de 12 luni sau care reprezintă numerar;
- 2) active imobilizate, care cuprind toate celelalte active, cu excepția celor circulante.



În funcție de gradul exigibilității, datoriile se împart în:

- 1) datorii curente, care includ datoriile ce se așteaptă să fie achitate sau decontate în termen de 12 luni din data raportării;
- 2) datoriile pe termen lung, care cuprind toate celelalte datorii, cu excepția celor curente.



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.

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 immobilizărilor 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.



Componenta 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

- $VENITURI > CHELTUIELI = PROFIT$
- $VENITURI < CHELTUIELI = PIERDERI$



Situația de profit și pierdere

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

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



Situația de profit și pierdere

- ▶ se întocmește în baza clasificării cheltuielilor după destinație (funcții)



Situația modificărilor capitalului propriu

- ▶ caracterizează existența și modificarea elementelor capitalului propriu în cursul perioadei de gestiune



Situația modificărilor capitalului propriu conține informații privind:

- 1) *capitalul social și suplimentar* - capitalul social, capitalul suplimentar, capitalul nevărsat, capitalul neînregistrat și capitalul retras;
- 2) *rezervele* - capitalul de rezervă, rezervele statutare și alte rezerve;



Situația modificărilor capitalului propriu conține informații privind:

- 3) *profitul nerepartizat (pierderea neacoperită) - corecțiile rezultatelor anilor precedenți, profitul nerepartizat (pierderea neacoperită) al anilor precedenți, profitul net (pierderea netă) al perioadei de gestiune, profitul utilizat al perioadei de gestiune și rezultatul din tranziția la noile reglementări contabile;*
- 4) *alte elemente de capital propriu care nu se includ în subpct.1) - 3).*




Situația fluxurilor de numerar

- caracterizează soldurile și fluxurile de numerar pentru perioada de gestiune



Situația fluxurilor de numerar conține informații privind:

- 1) *numerarul* - numerar în monedă națională și valută străină în casierie și conturi curente;
- 2) *numerarul în expediție* - numerarul depus în casieriile băncilor, oficiilor poștale sau transmise încasatorilor pentru înregistrarea ulterioară a acestora în conturile curente ale entității sau pentru transmiterea către beneficiari;
- 3) *documentele bănești* - timbrele taxei de stat, mărcile poștale, biletele de călătorie achitate, biletele de tratament și odihnă achitate etc.




Situația fluxurilor de numerar se întocmește în baza contabilității de casă, conform căreia:

- 1) intrările de numerar sînt reflectate la sumele efectiv încasate în casierie și conturi curente;
- 2) ieșirile bănești - la sumele efectiv achitate din casierie și conturi curente;
- 3) documentele bănești - la valoarea documentelor bănești efectiv intrate și ieșite.



Situația fluxurilor de numerar

- ▶ se întocmește conform metodei directe, potrivit căreia intrările și ieșirile de numerar se determină în baza datelor din conturile de evidență a numerarului.



Elementele situației fluxurilor de numerar sînt divizate:

- pe activitățile operațională,
- de investiții
- și financiară, cu prezentarea distinctă a diferențelor de curs valutar.



Notele la situațiile financiare

- cuprind anexele și nota explicativă.



Anexele conțin informații care detaliază elementele situațiilor financiare și includ:

- 1) date generale (anexa 6);
- 2) informațiile cerute de Standardele Naționale de Contabilitate (anexa 7);
- 3) nota informativă privind veniturile și cheltuielile clasificate după natură (anexa 8);
- 4) nota informativă privind relațiile cu nerezidenții (anexa 9).

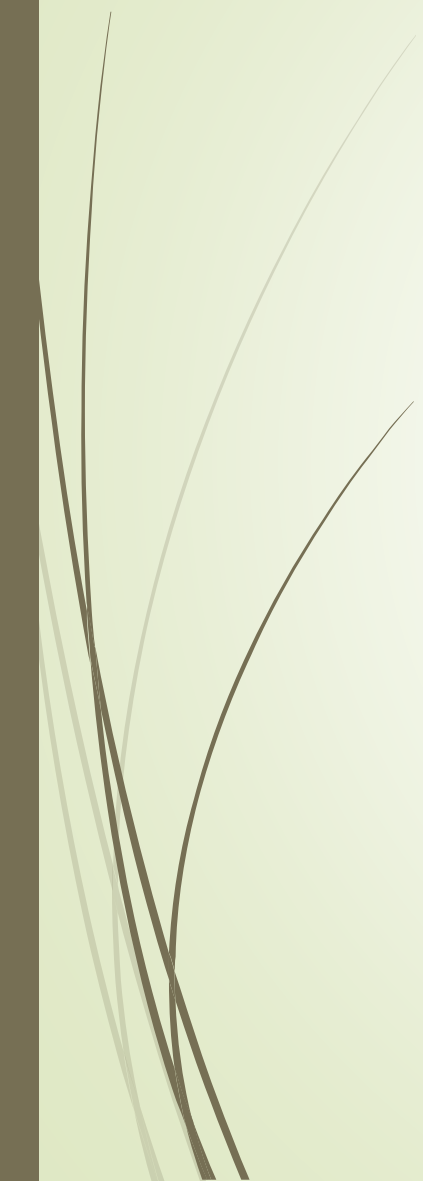


Nota explicativă

- ▶ conține informații suplimentare care nu sînt incluse în situațiile financiare și în anexele la acestea. Volumul, structura și forma de prezentare a notei explicative se stabilesc de către fiecare entitate de sine stătător în funcție de dimensiunea, forma juridică de organizare, domeniul/profilul de activitate a acesteia și necesitățile informaționale ale utilizatorilor situațiilor financiare.



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 sătești (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 de pusă în capitalul social;
- - 12% din royalty achitate în folosul persoanelor fizice.



Prezentarea declarației cu privire la impozitul pe venit

- Dreptul de a prezenta declarația cu privire la impozitul pe venit îl au toți contribuabilii.



Sînt obligați să prezinte declarația cu privire la impozitul pe venit:

- a) persoanele fizice (cetățenii Republicii Moldova, cetățenii străini, apatrizii, inclusiv membrii societăților și acționarii fondurilor de investiții) care au obligații privind achitarea impozitului;
- a¹) persoanele care practică activitate profesională, indiferent de prezența obligației privind achitarea impozitului;
- a²) persoanele fizice rezidente care au utilizat scutirea personală și au obținut venituri impozabile anuale mai mari de 360000 de lei pe parcursul perioadei fiscale de declarare, cu excepția veniturilor prevăzute la art.90¹;



Sînt obligați să prezinte declarația cu privire la impozitul pe venit:

- b) persoanele fizice rezidente (cetățeni ai Republicii Moldova, cetățeni străini și apatrizi, inclusiv membri ai societăților și acționari ai fondurilor de investiții) care direcționează un cuantum procentual din impozitul pe venit calculat anual la buget;
- b¹) persoanele fizice nerezidente care obțin venituri conform art.74;




Sînt obligați să prezinte declarația cu privire la impozitul pe venit:

- c) persoanele juridice rezidente, inclusiv cele specificate la art.51² și 51³, cu excepția autorităților publice și instituțiilor publice, indiferent de prezența obligației privind achitarea impozitului;
- d) formele organizatorice rezidenți cu statut de persoană fizică, potrivit legislației, indiferent de prezența obligației privind achitarea impozitului;
- e) reprezentanța permanentă a nerezidentului în Republica Moldova, indiferent de prezența obligației privind achitarea impozitului.



Sînt obligați să prezinte declarația cu privire la impozitul pe venit:

- a) persoanele fizice (cetățenii Republicii Moldova, cetățenii străini, apatrizii, inclusiv c) persoanele juridice rezidente, inclusiv cele specificate la art.51² și 51³, cu excepția autorităților publice și instituțiilor publice, indiferent de prezența obligației privind achitarea impozitului;
- d) formele organizatorice rezidenți cu statut de persoană fizică, potrivit legislației, indiferent de prezența obligației privind achitarea impozitului;
- e) reprezentanța permanentă a nerezidentului în Republica Moldova, indiferent de prezența obligației privind achitarea impozitului.



Declarația cu privire la impozitul pe venit se prezintă Serviciului Fiscal de Stat nu mai târziu de:

- a) data de 25 a lunii a treia după finele perioadei fiscale de gestiune – în cazul persoanelor juridice, formelor organizatorice rezidenți cu statut de persoană fizică, potrivit legislației, reprezentanțelor permanente ale nerezidentului în Republica Moldova;
- b) data de 30 aprilie a anului următor anului fiscal de gestiune – în cazul persoanelor fizice (cetățeni ai Republicii Moldova, cetățeni străini și apatrizi, inclusiv membri ai societăților și acționari ai fondurilor de investiții).



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.




Declarația privind T.V.A.

- Fiecare subiect impozabil, specificat la art.94 lit.a), c) și/sau lit.e), este obligat să prezinte declarația privind T.V.A. pentru fiecare perioadă fiscală.



Declarația privind T.V.A.

- ▶ se întocmește pe un formular oficial, care este prezentat la Serviciul Fiscal de Stat nu mai târziu de data de 25 a lunii care urmează după încheierea perioadei fiscale.



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

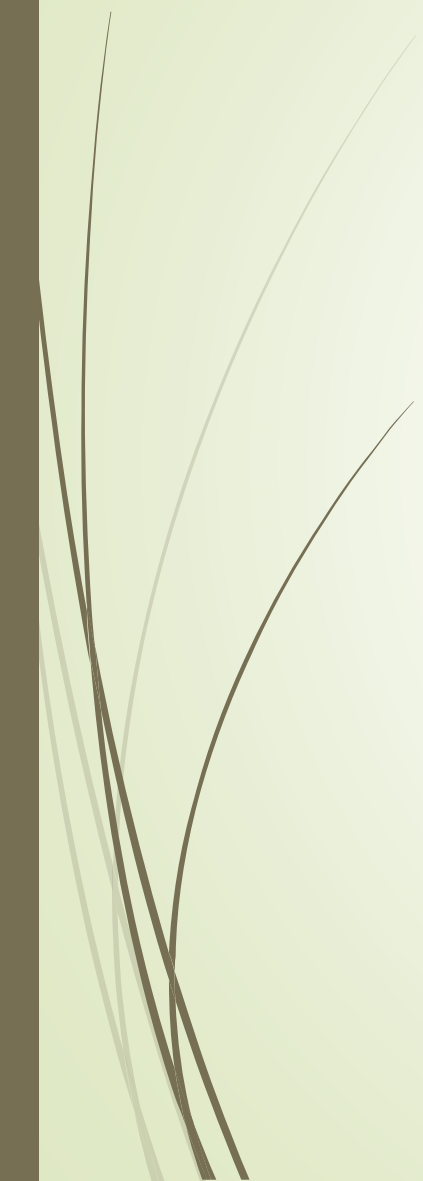


TAXELE LOCALE

- ▶ **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.

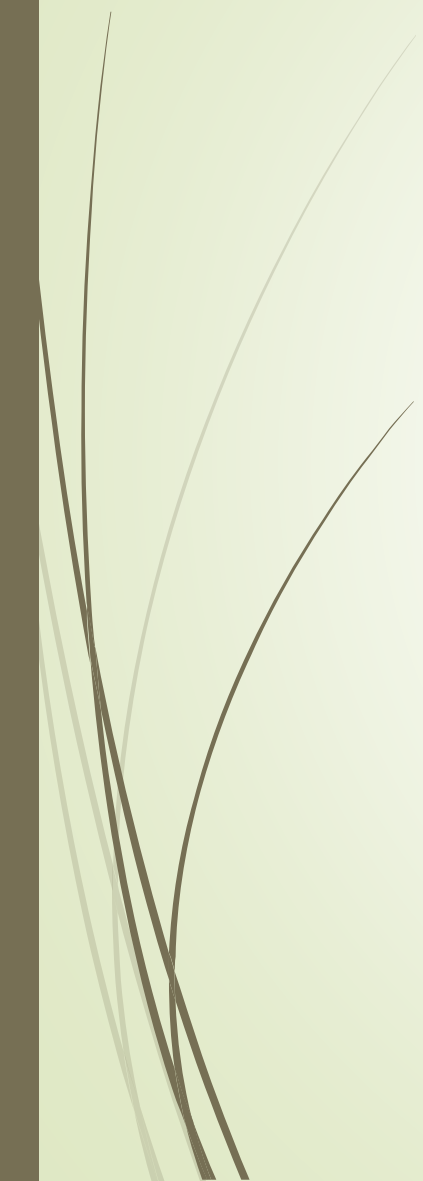


Procesul de planificare financiară

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

$$Rv = (Pb/VVn)*100\%$$

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

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

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

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

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

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

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

- CPr – valoarea capitalului propriu, mii lei.

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



 **SUCCESE!**