



“Antreprenoriat Consolidat, Competitiv și Sustenabil în regiunea SV Oltenia – A.C.C.E.S”, Cod proiect: 104745,
Apel: România Start Up Plus

Modul 4

Management financiar





“Antreprenoriat Consolidat, Competitiv si Sustenabil in regiunea SV Oltenia – A.C.C.E.S”, Cod
proiect: 104745, Apel: România Start Up Plus

Contabilitatea si evidenta contabila

Contabilitatea este stiinta si arta stapanirii afacerilor, ocupandu-se cu identificarea, masurarea, comunicarea informatiei despre valorile operatiilor companiei pentru a sustine judecatile si deciziile utilizatorilor informatiei.

Cei care folosesc informatiile sunt:

- **Managerii** interesati de situatia companiei pentru a lua cele mai bune decizii
- **Actionarii** ce urmaresc evolutia afacerii
- **Investitorii potentiali** interesati de stabilitatea firmei in care, eventual, investesc bani
- **Creditori financiari si comerciali** (banci, furnizori) inainte de a decide sa crediteze o afacere
- **Guvernul** pentru a monitoriza platile de taxe si intreaga activitate din sector sau din industrie
- **Auditorii** care, la cerere, analizeaza situatia companiei
- **Evidenta contabila** este o metoda de a urmari ceea ce detine compania (activele sale) si ceea ce datoreaza (datoriile sale).





“Antreprenoriat Consolidat, Competitiv si Sustenabil in regiunea SV Oltenia – A.C.C.E.S”, Cod
proiect: 104745, Apel: România Start Up Plus

Principalele situatii financiare

- Bilantul contabil
- Contul de profit si pierdere
- Situatia activelor, datoriilor si capitalurilor proprii
- Situatia fluxurilor de trezorerie (de numerar)
- Note explicative la situatiile financiare
- Raporturi de audit pregatite de catre un auditor autorizat, independent sau de catre o firma de audit

Contul de profit si pierdere impreuna cu bilantul si situatia fluxurilor de trezorerie reprezinta cele mai importante situatii financiare utilizate in analiza unei companii.



ACTIVUL: ceea ce posedă firma	PASIVUL: ceea ce datorează firma
ACTIVE	DATORII ȘI CAPITAL
Active imobilizate:	Datorii curente:
* Imobilizări necorporale (cheltuieli de constituire, cheltuieli de dezvoltare, concesiuni, licențe, brevete, mărci comerciale, fondul comercial)	* Împrumuturi din emisiunea de obligațiuni
* Imobilizări corporale (terenuri și construcții, mașini, utilaje, mijloace de transport) - la costul de achiziție	* Sume datorate instituțiilor de credit
* Imobilizări financiare (acțiuni, împrumuturi acordate pe termen lung)	* Avansuri încasate în contul comenzilor
	* Datorii comerciale (furnizori)
	* Efecte de comerț de platit (cambii, bilete la ordin, cecuri)
	* Sume datorate entităților afiliate etc.
Active circulante (curente):	Datorii pe termen lung:
* Stocuri (cost de achiziție sau cost de producție)	* Împrumuturi pe termen lung
* Creanțe	Provizioane pentru riscuri și cheltuieli
* Investiții financiare pe termen scurt	Venituri în avans
* Casa și conturi la bănci	Capitaluri proprii:
Cheltuieli în avans	* Aporturi de capital
	* Prime de capital
	* Rezerve
	* Rezerve din reevaluare
	* Rezultatul reportat



“Antreprenoriat Consolidat, Competitiv si Sustenabil in regiunea SV Oltenia – A.C.C.E.S”, Cod proiect: 104745, Apel: România Start Up Plus

De ce trebuie intocmit bilantul ?

- a. Pentru ca este o obligatie legala privind intocmirea acestuia anual.**
- b. Pentru ca acesta arata care este averea companiei dvs. si obligatiile acesteia fata de alte persoane si fata de dvs.**
- c. Pentru ca orice banca va dori sa va analizeze bilantul inainte de a decide sa va acorde un credit.**
- d. Pentru ca tinerea unei evidente contabile corecte si intocmirea tuturor formularelor cerute de lege va scuteste de multe neplaceri din partea Garzii Financiare si a Directiei Generale a Finantelor Publice.**





“Antreprenoriat Consolidat, Competitiv si Sustenabil in regiunea SV Oltenia – A.C.C.E.S”, Cod
proiect: 104745, Apel: România Start Up Plus

Situatia veniturilor si cheltuielilor

Situatia veniturilor si cheltuielilor sau Contul de profit si pierdere este o situatie financiara care indica performantele unei firme intr-o anumita perioada de timp.

- Patronii, asociatii sau actionarii o utilizeaza pentru a evalua periodic eficienta cu care este condusa firma, veniturile, cheltuielile, etc.
- Bancile - cand li se solicita un credit, pentru a analiza capacitatea de rambursare a solicitantului.
- Managerii firmei - pentru a capata informatii privind eficienta activitatii lor în perioada de timp expirata, precum si pentru a putea realiza o mai buna planificare a activitatii viitoare a firmei.
- Investitorii - pentru a vedea daca este oportun sa investeasca în firma respectiva.





“Antreprenoriat Consolidat, Competitiv si Sustenabil in regiunea SV Oltenia – A.C.C.E.S”, Cod
proiect: 104745, Apel: România Start Up Plus

Situatia fluxului de numerar

Situatia fluxului de numerar (sau de trezorerie) reflecta numerarul net rezultat din activitati operationale, financiare sau de investitii ale compnaiei pe o perioada de timp.

Fluxul de numerar este unul dintre instrumentele principale de planificare financiara. Acesta furnizeaza o proiectie a urmatoarelor date:

- Disponibilul banesc la inceputul perioadei la care se refera, adica soldul initial al numerarului (in casa si in banca)
- Incasarile in numerar previzionate pentru perioada respectiva
- Cheltuielile in numerar ale aceleiasi perioade
- Disponibilul banesc la sfarsitul perioadei pentru care s-a intocmit aceasta situatie financiara





“Antreprenoriat Consolidat, Competitiv si Sustenabil in regiunea SV Oltenia – A.C.C.E.S”, Cod
proiect: 104745, Apel: România Start Up Plus

Care este costul unui produs sau serviciu?

COSTURI DIRECTE	COSTURI INDIRECTE
Ce inseamna costuri directe?	Ce inseamna costurile indirecte?
✓ Arata resursele utilizate intr-un singur proces ✓ Determinate de costurile de productie ✓ Usor de identificat si atribuit fiecarui produs	✓ Sunt resurse utilizate in mai multe procese ✓ Nu depind direct de volumul productiei ✓ Mai dificil de calculat





“Antreprenoriat Consolidat, Competitiv si Sustenabil in regiunea SV Oltenia – A.C.C.E.S”, Cod proiect: 104745, Apel: România Start Up Plus

Exemple de costuri directe:

- ✓ Materii prime
- ✓ Salarii directe
- ✓ Utilitati folosite in productie (combustibil pentru motoare, electricitate pentru masini si utilaje)

Exemple de costuri indirecte:

- ✓ Cladiri (amortizare, intretinere, inchiriere, reamenajare)
- ✓ Echipament (amortizare, intretinere, inchiriere, reparare)
- ✓ Salarii indirecte (supervizor, contabil, secretara, reprezentant vanzari)
- ✓ Transport
- ✓ Utilitati pentru cladire (lumina, caldura, apa telefon)
- ✓ Taxe, amenzi, dobanzi la imprumuturi
- ✓ Cercetare si dezvoltare
- ✓ Reclama si promovare
- ✓ Instruire pentru angajati



“Antreprenoriat Consolidat, Competitiv și Sustenabil în regiunea SV Oltenia – A.C.C.E.S”, Cod proiect: 104745, Apel: România Start Up Plus

Cost unitar = Cost unitar direct + Parte a costurilor indirecte

Amortizarea reprezintă procesul distribuirii costului unui activ pe întreaga perioadă de utilizare, o cheltuială nemonetară, care îi permite firmei să păstreze o anumită sumă de bani pentru înlocuirea activelor fixe.

Ce este pretul?

Pretul este suma pentru care vinzi un produs sau un serviciu. Adunând banii obținuți din vânzare, îți poți calcula profitul afacerii.

Cum poți stabili pretul?

Un proces intern, caracteristic economiilor centralizate, unde pretul este fix și menit să acopere costurile. Prioritățile în acest proces sunt:

Cat de mult costa producerea unui bun sau serviciu?

Cat de mare doriți să fie profitul?

Cat de mare să fie pretul stabilit?

Cum ar trebui să plătească piața pretul pentru produsul respectiv?





“Antreprenariat Consolidat, Competitiv si Sustenabil in regiunea SV Oltenia – A.C.C.E.S”, Cod
proiect: 104745, Apel: România Start Up Plus

Un proces extern, specific pentru economia de piata, unde preturile sunt mai flexibile si mai diferite, menite sa se muleze pe cererea pietei. Aici, aceleasi elemente sunt intr-o alta ordine:

Care ar fi pretul de piata potrivit pentru produsul respectiv?

Cat de mult costa sa produci?

Voi avea pierderi sau profit?

Merita pentru compania mea sa produc produsul respectiv?





“Antreprenoriat Consolidat, Competitiv si Sustenabil in regiunea SV Oltenia – A.C.C.E.S”, Cod
proiect: 104745, Apel: România Start Up Plus

Marja de profit

Diferenta dintre pretul unitar si costul unitar este numita marja de profit. Aceasta arata ce suma va ramane in mainile antreprenorilor dupa deducerea atat a cheltuielilor directe, cat si a celor indirecte din preturile obtinute din vanzarea produselor.

Marja de profit = Pret unitar – Cost unitar





“Antreprenoriat Consolidat, Competitiv si Sustenabil in regiunea SV Oltenia – A.C.C.E.S”, Cod
proiect: 104745, Apel: România Start Up Plus

- ✓ **Amortizarea** reprezinta procesul distribuirii costului unui activ pe intrega perioada de utilizare, o cheltuiala nemonetara, care ii permite firmei sa pastreze o anumita suma de bani pentru inlocuirea activelor fixe.
- ✓ **Profitul** unei afaceri este diferenta ramasa dupa deducerea cheltuielilor efectuate de companie din veniturile astfel obtinute si depinde de volumul productiei si al marjei de profit.
- ✓ **Pierdere** reprezinta reducerea beneficiilor economice, inregistrandu-se atunci cand cheltuielile totale sunt mai mari decat veniturile totale pe o anumita perioada de timp.





“Antreprenoriat Consolidat, Competitiv și Sustenabil în regiunea SV Oltenia – A.C.C.E.S”, Cod proiect: 104745, Apel: România Start Up Plus

De ce esueaza o afacere?

1. Lipsa unei planificari aprofundate și a unei evaluari serioase

Fluxuri de numerar negative

Stabilirea de preturi prea mici

Esecul în a controla relația cu furnizorii/distribuitorii

Niveluri neadecvate ale stocurilor

Munca excesiva

Rezultate supra-estimate

Capital de lucru insuficient





“Antreprenoriat Consolidat, Competitiv si Sustenabil in regiunea SV Oltenia – A.C.C.E.S”, Cod proiect: 104745, Apel: România Start Up Plus

Lipsa experientei

Experienta este foarte importanta atunci cand incepem o afacere, fie ca este vorba de experianta manageriala sau tehnica, de specialitate.

In general, intreprinzatorii au experienta profesionala, asa alegandu-si domeniul in care vor demara o afacere. Foarte putini, insa, au si abilitati si cunostinte manageriale.

Pentru a depasi acest handicap, un intreprinzator trebuie:

- Sa citeasca (studiu individual)
- Sa participe la seminarii de specialitate
- Sa lucreze sau sa fi lucrat efectiv in domeniul respectiv
- Sa ceara sprijin managerial de la consultanti sau alte persoane care au avut o functie de conducere intr-o alta companie





“Antreprenoriat Consolidat, Competitiv si Sustenabil in regiunea SV Oltenia – A.C.C.E.S”, Cod
proiect: 104745, Apel: România Start Up Plus

Lipsa finantarii

Sa incepeti o afacere fara resurse, este imposibil! Chiar daca aveti un proiect foarte bun, este putin probabil ca un finantator extern (fie banca sau investitor) sa va acorde finantare in momentul inceperii afacerii. Orice finantator doreste sa vada o minima istorie a firmei pentru a putea evalua seriozitatea si capacitatea dvs. de a genera suficient profit.





“Antreprenoriat Consolidat, Competitiv si Sustenabil in regiunea SV Oltenia – A.C.C.E.S”, Cod
proiect: 104745, Apel: România Start Up Plus

Politica de personal inadecvata

Gasirea persoanelor potrivite si conducerea lor eficienta este o conditie fundamentala pentru o buna operare a firmei. Daca nu folosim metode de recrutare si selectie corespunzatoare, nu stim sa ne organizam si motivam forta de munca, nu delegam autoritate si nu stim sa controlam performanta, vom avea rezultatele scontate si firma nu va obtine profit





“Antreprenariat Consolidat, Competitiv si Sustenabil in regiunea SV Oltenia – A.C.C.E.S”, Cod
proiect: 104745, Apel: România Start Up Plus

Utilizarea inadecvata a profitului

De multe ori, intreprinzatorii considera ca vor avea intotdeauna profit si, ca atare, atunci cand il obtin, il folosesc integral ca venit personal. In realitate, afacerea are suisuri si coborasuri si nu inregistreaza constant profit. O firma fara rezerve financiare este expusa falimentului. Profitul trebuie sa fie partial reinvestit in afacere, in special la inceput, atunci cand veniturile companiei sunt mici. Si dupa aceea, firma trebuie sa creasca pentru a face fata competitiei, astfel incat este necesar ca reinvestirea profitului sa devina o activitate constanta.





“Antreprenoriat Consolidat, Competitiv și Sustenabil în regiunea SV Oltenia – A.C.C.E.S”, Cod
proiect: 104745, Apel: România Start Up Plus

***Concluzia finală este că aveți nevoie de
curaj, dedicatie, cunoștințe și abilități,
energie, multă muncă și noroc pentru a fi
un întreprinzător de succes!***

