



Finanțat de
Uniunea Europeană



CURS

ANTREPRENOR IN ECONOMIA SOCIALA

CAP 6. NOȚIUNI DE CONTABILITATE și MANAGEMENT FINANCIAR

**Titlul proiectului: PROGRESSIO RURAL- AL DOILEA PROIECT IN SPRIJINUL
ECONOMIEI SOCIALE**

SMIS: 316649



Finanțat de
Uniunea Europeană



CAP 6. NOȚIUNI DE CONTABILITATE ȘI MANAGEMENT FINANCIAR

Legea 82/1991 (Legea contabilității) republicată și actualizată, vine să răspundă la această întrebare. Conform acesteia, la Art.1, alineatul (1) „societățile comerciale, societățile/companiile naționale, regiile autonome, institutele naționale de cercetare-dezvoltare, societățile cooperatiste și celelalte persoane juridice au obligația să organizeze și să conducă contabilitatea financiară, potrivit prezentei legi”.



Finanțat de
Uniunea Europeană



Contabilitatea este în primul rând o obligație legislativă. Cu toate acestea ea trebuie privită de către un antreprenor ca principalul furnizor de informație în legătură cu patrimoniul entității („averea” acesteia) pe de-o parte, cât și a performanțelor economico-financiare ale acesteia, pe de altă parte.

În cele ce urmează ne vom ocupa, într-o manieră cât mai accesibilă, de principalele documente furnizoare de informație contabilă:

- Bilanțul contabil;
- Contul de profit și pierdere;
- Fluxurile de trezorerie (Cash-flow).



Finanțat de
Uniunea Europeană



6.1. Bilanțul contabil

Bilanțul contabil reflectă situația patrimonială a unei entități la un moment dat. În esență acesta reflectă sursele de finanțare ale entității (Pasivul) precum și modul în care acestea au fost utilizate (Activul). În cadrul activului, elementele acestuia sunt grupate în funcție de destinația valorilor economice alocate și de gradul de lichiditate. Elementele de pasiv se grupează în raport cu căile de formare a surselor de finanțare în surse proprii și străine, precum și de gradul de exigibilitate (durata până la scadență a unei datorii), în surse curente și permanente.



Finanțat de
Uniunea Europeană



Schematic Bilanțul contabil are următoarea structură:

ACTIV (ce am?) Bunuri și creanțe	PASIV (de unde am avut banii ca să îmi cumpăr ce am?) Surse de finanțare a activului
A. ACTIVE IMOBILIZATE I. Imobilizări necorporale II. Imobilizări corporale III. Imobilizări financiare B. ACTIVE CIRCULANTE I. Stocuri II. Creanțe III. Investiții pe termen scurt IV. Casa și conturi la bănci	A. CAPITALURI PROPRII B. DATORII C. PROVIZIOANE PENTRU RISCURI ȘI CHELTUIELI
TOTAL ACTIV	TOTAL PASIV



Finanțat de
Uniunea Europeană



ACTIVUL TREBUIE SĂ FIE INTOTDEAUNA EGAL CU PASIVUL!

ACTIVUL reprezintă acea parte a Bilanțului contabil care arată cum au fost consumate resursele atrase de către entitate. Elementele acestuia sunt grupate în două mari categorii: active imobilizate și active circulante.

Activele imobilizate sau fixe, numite și imobilizări, cuprind toate acele valori economice de investiție a căror perioadă de utilizare și lichidare este mai mare de un an, au o valoare mai mare de 1.800 RON și nu se consumă în cadrul unui singur ciclu de producție. Ele își transmit valoarea în cea a noilor produse în mod treptat, lunar, prin intermediul amortizării. Activele imobilizate se împart la rândul lor în trei grupe: imobilizări necorporale, imobilizări corporale și imobilizări financiare.



Finanțat de
Uniunea Europeană



Imobilizările necorporale, numite și active intangibile, cuprind toate acele valori economice de investire care nu îmbracă fizic forma de bunuri materiale. Ele sunt reprezentate de:

- Cheltuieli de constituire ale entității;
- Cheltuieli de cercetare și dezvoltare;
- Concesiuni, brevete, licențe, mărcile de fabrică și alte drepturi similare;
- Fondul de comerț.
- Alte imobilizări necorporale.



Finanțat de
Uniunea Europeană



Imobilizările corporale, numite și active fixe, cuprind bunurile materiale de folosință îndelungată din patrimoniul unei entități. Ele se găsesc sub forma de:

- Terenuri;
- Clădiri și construcții;
- Mașini și utilaje;
- Aparate de măsură și control;
- Mijloace de transport;
- Animale și plantații.
- Un caz aparte în această categorie îl reprezintă **terenurile care nu se amortizează.**



Finanțat de
Uniunea Europeană



Activele circulante, numite și mijloace circulante, cuprind toate valorile economice deținute de firmă sub forma stocurilor și producției în curs de execuție, creanțelor, valorilor mobiliare de plasament și disponibilităților bănești. Activele circulante se împart în:

- ❑ **Stocuri** – reprezintă acele valori economice care prin natura și destinația lor sunt folosite ca materii prime și materiale, producție în curs de execuție, produse finite și semifabricate, mărfuri și ambalaje aflate în depozit.
- ❑ **Creanțe** – reprezintă valorile economice avansate temporar de firmă altor persoane fizice sau juridice și pentru care urmează să primească un echivalent valoric sau fizic.
- ❑ **Investiții pe termen scurt** – sume investite de societăți cu scopul de a obține un câștig pe termen scurt (acțiuni, obligațiuni, acțiuni proprii răscumpărate temporar).



Finanțat de
Uniunea Europeană



Casa și conturile la bănci

PASIVUL reprezintă acea parte a Bilanțului contabil care arată sursele de finanțare ale entității. Finanțarea proprie este realizată direct de către asociați și/sau acționari prin contribuția lor materială sub formă de capital social precum și prin autofinanțare. Finanțarea străină este asigurată de terțe persoane, care împrumută capitaluri sub diferite forme, cum ar fi creditele bancare, obligatare, comerciale etc.

În raport cu gradul de exigibilitate, pasivele se grupează în:

- Capital permanent – format din capitaluri proprii, provizioane pentru riscuri și cheltuieli și datoriile pe termen lung;



Finanțat de
Uniunea Europeană



Capitalurile proprii – corespund finanțării proprii a bunurilor economice aflate în patrimoniul entității.

Ele cuprind:

- Capitalul social – care se constituie la înființarea entității, fiind o condiție a existenței și funcționării acesteia;
 - Rezervele din reevaluare – se constituie din plusurile realizate prin reevaluarea imobilizărilor materiale și a celor financiare;
 - Rezervele – reprezintă beneficii capitalizate în mod durabil de către entitate până la o decizie contrară a organelor competente;
 - Profitul net – figurează ca sursa proprie de finanțare până la momentul repartizării lui pe destinațiile stabilite de lege sau de statutul entității;
-
- Provizioane – sunt fonduri constituite pe seama cheltuielilor, fiind destinate acoperirii de pierderi și cheltuieli pe care evenimentele survenite sau în curs le fac probabile;
 - Datorii pe termen lung – sunt, în general, împrumuturi primite de la bănci sau de la instituții de credit pe termen lung (peste 5 ani) și pe termen mediu (1 la 5 ani).
 - Datorii pe termen scurt (curente) – formate din datoriile cu termen de decontare mai mic sau egal cu un an. În această categorie se încadrează:



Finanțat de
Uniunea Europeană



- Datoriile financiare – credite primite de la bănci și alte instituții de credit sau financiare, precum și împrumuturile din emisiunea de obligațiuni;
- Datoriile comerciale – se creează în cadrul relațiilor de decontare cu furnizorii pentru achizițiile de bunuri și/sau servicii;
- Datoriile fiscale, salariale și sociale – cuprind obligațiile entității din impozite și taxe față de bugetul statului, salariile și alte drepturi datorate personalului, obligația privind contribuțiile sociale, precum și datoriile create în cadrul relațiilor de decontare cu salariații.



Finanțat de
Uniunea Europeană



6.2. Contul de profit și pierdere

Contul de profit și pierdere reflectă performanțele financiare ale entității. El este împărțit în cele trei activități importante ale entității:

- activitatea de exploatare (sau de producție);
- activitatea financiară;
- activitatea extraordinară (evenimente care apar în mod excepțional în exercițiul financiar respectiv).



Finanțat de
Uniunea Europeană



6.3. Fluxurile de trezorerie (Cash-flow)

Fluxurile de trezorerie reprezintă fluxurile de încasări și plăți, ele fiind clasificate, de regulă, în funcție de ciclurile financiare din cadrul întreprinderii în fluxuri de exploatare, de investiții, de finanțare. Antreprenorul trebuie să aibă în vedere ca posibilitățile de reglare a nivelului lichidităților depind de gradul de certitudine atașat cunoașterii sumei sau datei la care au loc încasările sau plățile, precum și de controlul ce poate fi exercitat asupra lor.



Finanțat de
Uniunea Europeană



6.4. Indicatori financiari

Pentru a urmări performanța unui proiect de investiții, se face apel la calculul mai multor indicatori. Dintre aceștia, cei mai folosiți sunt:

- Valuarea Actualizată Netă (VAN);
- Rata Internă De Rentabilitate (RIR);
- Termen De Recuperare A Investiției
- Valuarea Actualizată Netă (VAN).



Finanțat de
Uniunea Europeană



PROPUNERE DE PLAN FINANCIAR

Diagnosticul financiar al perioadei anterioare prin sistemul ratelor

Indicatorii financiari sunt deosebit de importanți pentru un potențial investitor. De obicei, trebuie incluși:

- Indicatori de rentabilitate – de exemplu, rata de rentabilitate a activelor (profit net/active totale), rata de rentabilitate a capitalului investit (profit net/capitaluri proprii);
- Indicatori de lichiditate – de exemplu, rata curentă de lichiditate (active circulante/obligații curente), rata imediată de lichiditate (disponibilități bănești/ datorii pe termen scurt);
- Indicatori de solvabilitate – de exemplu, rata de îndatorare (datorii totale/ total pasiv);
- Indicatori referitori la gradul de utilizare a activelor, viteza de rotație a stocurilor (cifra de afaceri/stoc mediu), durata medie de încasare a creanțelor și de plata a furnizorilor etc.



Finanțat de
Uniunea Europeană



- PREZENTAREA BILANTULUI CONTABIL SI A CONTULUI DE PROFIT SI
PIERDERE



Finanțat de
Uniunea Europeană



MULTUMIM PENTRU ATENTIA ACORDATA!

FORMATORI:

- CRACIUNOIU ELENA ALINA
- BORA ANCA MARIA