**Colegiul Tehnic Ioan C. Stefanescu**

**Strada Socola, nr. 51-53, Iasi, jud. Iasi, cod 700268**

**Telefon: 0371406448**

**e-mail:** [**exam\_stefanescu@yahoo.com**](mailto:exam_stefanescu@yahoo.com)

**SUPORT DE CURS**

**CONTABILITATE GENERALĂ**

**CLASA a IX – a**

**Profesor:**

**Ana – Irina Balașanu**

**CAP. II EVIDENȚA ECONOMICĂ**

**2.1 Evidența economică – definiție, importanță**

În accepțiune generală, termenul de evidență înseamnă a scoate la iveală, a sublinia, a face ca un lucru să fie clar.

În domeniul economic, evidența presupune înregistrarea, oglindirea, reflectarea tuturor lucrărilor, bunurilor, fenomenelor și proceselor privind o anumită activitate și care se desfășoară intr-o anumită perioadă de timp și într-un anumit loc.

Evidența economică este una din componentele sistemului informațional economic.

Evidența economică: sistemul unitar de urmărire, înregistrare și control în etaloane cantitative și valorice, pe baza unor principii clar stabilite și a sistemului de documente, a mijloacelor economice, a surselor de formare a acestora, a proceselor și rezultatelor activității, în mod cronologic și sistematic, în scopul cunoașterii de ansamblu a întregii activități economico-financiare.

Evidența economică trebuie să:

-cuprindă toate domeniile de activitate,

-aibă la bază o serie de norme și principii științifice,

-fie clară, precisă, simplă,

-asigure o ințelegere exactă a activității desfășurate pe baza informațiilor primite,

-se bazeze pe întregul sistem de documente,

-reflecte la timp și continuu evoluția activității patrimoniale,

-evolueze, în raport cu schimbările ce au loc în cadrul unităților.

**Obiective**

- înregistrarea curentă a operațiilor si proceselor economice, a existenței, mișcării și transformării elementelor patrimoniale;

- păstrarea integrității patrimoniului;

- urmărirea și controlul îndeplinirii programelor de activitate economico-socială;

- reflectarea proceselor economice și a rezultatelor economico-financiare;

- asigură utilizatorilor informațiile necesare pentru luarea măsurilor privind activitatea viitoare;

- furnizarea de date și informații complexe și multilaterale la toate nivelurile de activitate;

- luarea deciziilor, elaborarea programelor de activități economice pentru perioada viitoare;

- determinarea costurilor, a producției, a veniturilor și a rezultatelor financiare;

- cunoașterea atotcuprinzătoare a activității desfășurate;

- folosirea normelor și principiilor legale pentru buna funcționare a unităților;

- respectarea și aplicarea legislației;

- controlul și analiza întregii activități și a rezultatelor obținute;

- asigurarea funcționării normale, cu profit, a unității patrimoniale;

- calculul și analiza indicatorilor economico-financiari;

- evaluarea activității și luarea deciziilor corespunzătoare ce asigură creșterea eficienței economico-financiare în viitor.

Pentru exprimarea cantitativă și valorică a mijloacelor, proceselor, și fenomenelor economice , evidența economică utilizează etalonul de evidență.

Etaloanele de evidență se clasifică în 2 mari grupe:

- Etalonul cantitativ, care cuprinde următoarele categorii:

i. Etalonul natural (cantitativ)

ii. Etalonul natural – convențional

iii. Etalonul timp (muncă)

iv. Etalonul cantitativ complex

- Etalonul valoric

**2.2 Formele evidenței economice**

Evidența economică îmbracă 3 forme:

1. Evidența operativă

2. Contabilitatea

3. Statistica

**Evidența operativă**

Reprezintă acea parte a evidenței care urmărește, înregistrează și controlează fenomenele și procesele economice la locul și în momentul producerii acestora.

Caracteristicile evidenței operative:

- înregistrarea fenomenelor și proceselor în momentul producerii lor, utilizându-se in necesitățile curente ale conducerii unităților patrimoniale;

- reflectă o mare varietate de fenomene, procese, activități;

- înregistrează, urmărește și controlează parțial operațiile și procesele economice, având rol de completare în sistemul evidenței economice;

- cuprinde atât informații efective, cât și informații de planificare și programare;

- folosește unul sau mai multe tipuri de etaloane de evidență;

- utilizeaza o diversitate de mijloace de lucru (registre simple, grafice, tabele, tablouri de semnalizare);

- este realizată de salariați din diferite sectoare de activitate;

- în general, datele sunt necorelate între ele, motiv pentru care informațiile sunt preluate și prelucrate ulterior de statistică și contabilitate;

- utilizează aparate și mijloace tehnice de măsură, control și înregistrare a datelor.

Activităti în care se realizează evidența operativă: determinarea consumului de materiale, de energie, prezența la lucru a salariaților, circulația numerarului etc.

**Contabilitatea**

Reprezintă ansamblul operațiunilor de înregistrare a existenței și mișcării elementelor patrimoniale, ale unei întreprinderi, pe baza regulilor și normelor speciale.

Particularitățile contabilității:

- în România, contabilitatea este reglementată prin Legea Contabilității nr. 82/1991, prin Reglementările contabile armonizate cu Directivele CEE și cu Standardele Internaționale de Contabilitate;

- asigură integritatea patrimoniului, fiind reprezentantul legal al acestuia;

- urmărește, înregistrează și controlează doar laturile activității economice care pot fi exprimate în etalon bănesc;

- înregistrarea operațiilor economico-financiare se face numai pe baza documentelor justificative;

- are un obiect propriu de cercetare;

- folosește o metodă proprie de cercetare a obiectului său pentru reflectarea cronologică și sistematică a existenței mișcărilor și transformărilor patrimoniale;

- activitatea de contabilitate este guvernată de către Ministerul Finanțelor Publice.

Funcțiile contabilității:

a)funcția de informare;

b)funcția de înregistrare și prelucrare a datelor;

c)funcția juridică;

d)funcția de control gestionar;

e)funcția previzională.

În țara noastră, contabilitatea este organizată în circuit dublu:

-contabilitate financiară (generală) – are ca obiect înregistrarea tuturor operațiilor patrimoniale, în scopul stabilirii rezultatelor financiare. Ea se bazează pe norme unitare de organizare și conducere, este obligatorie pentru toate unitățile patrimoniale, oferă informații utilizatorilor, are ca obiect principal realizarea situațiilor financiare anuale, care trebuie să ofere o imagine fidelă a poziției și a performanțelor financiare.

Imaginea fidelă = Sinceritate + Regularitate

-contabilitate de gestiune (analitică sau managerială) – se referă la prelucrarea informațiilor contabile, în scopul calculării și cunoașterii costurilor, asigurării bazei de evaluare a bunurilor obținute din producția proprie, stabilirii previziunilor pentru venituri și cheltuieli, obținerii indicatorilor de gestiune.

**Statistica**

Este definită ca stiința care cuprinde un set de metode și tehnici matematice de organizare și prelucrare a datelor folosite în scopul de a răspunde la anumite întrebări și de a testa anumite ipoteze.

Statistica: culege, înregistrează, prelucrează, analizează informații provenite din evidența operativă și din contabilitate prin mijloace specifice (recensăminte, monografii, anchete, tabele, etc.), pe care le grupează și le centralizează prin metode statistice, pentru obținerea de indicatori de caracterizare în ansamblu a fenomenelor studiate.

**CAP. III OBIECTUL ȘI METODA CONTABILITĂȚII – COMUNICAREA INFORMAȚIILOR CONTABILE**

**3.1 Definiția și trăsăturile obiectului contabilității**

Obiectivul contabilităţii este reflectarea clară, fiabilă şi completă a situaţiei patrimoniului, a rezultatelor obţinute din utilizarea acestuia şi a performanţelor financiare ale entităţii patrimoniale.

În calitatea ei de disciplină ştiinţifică independentă, contabilitatea are un obiect propriu de cercetare prin care se deosebeşte de celelalte ştiinţe. De-a lungul timpului, au apărut şi s-au dezvoltat multe teorii şi concepţii cu privire la definirea obiectului contabilităţii. O primă definiţie dată contabilităţii a fost formulată de Luca Paciolo, în lucrarea sa „Summa de arithmetica, geometria, proportioni e proportionalita”, apărută la Veneţia în anul 1494, în care consideră că obiectul contabilităţii **“cuprinde tot ce aparţine negustorului, averea, mobilă şi imobilă, precum şi afacerile mari şi mici în ordinea în care au avut loc”**. Pornind de la definiţia dată de Luca Paciolo, de-a lungul secolelor au fost adoptate diverse concepte în vederea fundamentării şi definirii obiectului contabilităţii, cel mai frecvent utilizate fiind cele de **patrimoniu, de avere, de resurse economice şi de capital**. Dintre categoriile economice enumerate mai sus, predominantă în definirea conţinutului obiectului contabilităţii este cea de **patrimoniu**.

Pe lângă patrimoniu, contabilitatea are ca obiect si :

* Elementele extrapatrimoniale;
* Informațiile manageriale.

**Patrimoniul**

Explicarea noţiunii de **patrimoniu** trebuie să pornească în mod logic de la originea acesteia, respectiv “patrimoniul”, care în limba latină desemnează averea sau moştenirea lăsată de înaintaşi. Expresia are corespondenţă în alte lexicuri: le patrimoine în franceză, il patrimonia în italiană, el patrimonio în spaniolă. Menţionăm că în limbile engleză şi germană nu se utilizează termenul de patrimoniu, ci termeni care corespund conţinutului lui, atât economic, cât şi juridic. În consecinţă, în contabilitatea anglosaxonă, termenul de patrimoniu este substituit de cele două componente ale sale, respectiv “avere” pentru activ şi “capital” pentru pasiv.

În sens general, patrimoniul reprezintă totalitatea bunurilor aparținând unei personae fizice sau juridice, bunuri ce sunt dobândite în relațiile de drepturi și obligații.

Patrimoniul este format din două elemente interdependente:

* Subiectul de patrimoniu: persoana fizica sau juridică care detine sau gestioneaza bunurile si îsi asumă drepturile și obligatiile asupra acestor bunuri ;
* Obiectul patrimoniului: bunurile care compun patrimoniul, reprezentând materializarea drepturilor și a obligațiilor.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **PATRIMONIUL** |  |  |
|  |  |  |  |  |
| **Bunurile economice = Averea = Active patrimoniale** |  | Persoana fizică sau juridică in calitate subiect de drepturi și obligații |  | **Drepturile = patrimoniul propriu** |
| -bunuri materiale (mașini, utilaje, terenuri, constructii) |  |  | -situația în care proprietarul își procură o parte din avere din resurse proprii |
| -servicii diverse |  |  | **Obligațiile = patrimoniul străin** |
| -avuția spirituală |  |  | -situația în care proprietarul își procură o parte din avere din resurse ce aparțin altor persoane fizice sau juridice |
| -alte bunuri |  |  |

Patrimoniul poate fi privit in mai multe sensuri.

* în sens contabil: constituie o entitate formată din elemente materiale și nemateriale , care pot fi exprimate valoric. El devine obiect de studiu al contabilității doar în cazul în care este folosit în activitatea economică;
* în sens economic: este reprezentat de totalitatea valorilor corporale (tangibile) și necorporale (intangibile) care aparțin întreprinderii (resurse = utilizări);
* în sens juridic: reprezintă totalitatea drepturilor și obligațiilor în expresie bănească ce apartin unei persoane juridice (bunuri economice = drepturi + obligatii).

**Trăsăturile caracteristice ale patrimoniului:**

* unic și indivizibil;
* personal și netransmisibil;
* o universalitate economic-juridico-financiară;
* distinct față de persoana căreia îi aparține.

**Ecuațiile de echilibru ale patrimoniului**

Forma de prezentare simplificată a patrimoniului în contabilitate este aceea a unei balanțe cu două părți egale, între care se pot stabili următoarele ecuații:

1. Egalitatea generalizatoare:

**Patrimoniul economic = Patrimoniul Juridic**

1. Ecuația generală a patrimoniului:

**Activul patrimonial = Pasivul patrimonial**

1. Ecuația situației financiare:

|  |  |
| --- | --- |
| **Utilizări - Alocări** | **Resurse - Finanțări** |
| **Utilizari permanente (imobilizări)** | **Resurse permanente (capitalurile permanente)** |
| **Utilizări temporare (active circulante)** | **Resurse temporare (datoriile pe termen scurt)** |

**Resurse permanente – Utilizări permanente = Utilizări temporare – Resurse temporare**

1. Patrimoniul net (capitalul propriu)

**Patrimoniul net = Activ – Datorii**

1. Patrimoniul brut

**Patrimoniul brut = Patrimoniul net + Datorii**

**Rezultatele financiare**

In timpul desfășurării activității agenților economici, patrimoniul acestora suferă transformări și mișcări complexe care au drept scop obținerea de rezultate financiare. Rezultatul poate fi exprimat printr-o valoare pozitivă, denumită profit, sau printr-o mărime valorică negative, denumită pierdere.

Cheltuielile și veniturile înregistrate în contabilitate se închid prin rezultatul exercițiului, respective profit sau pierdere.

1. Echilibrul intern al patrimoniului

**Cheltuieli +/- Rezultat = Venituri**

1. Egalitatea fundamentală a contabilității

**Activ + Cheltuieli = Pasiv + Venituri**

**Elementele extrapatrimoniale** cuprind mijloacele fixe luate cu chirie, valorile materiale primite în păstrare, prelucrare, reparare, chiriile, locațiile de gestiune, alte valori, care constituie obiect al contabilității cu ajutorul unor conturi de ordine, de evidență sau în afara bilanțului.

**Informațiile manageriale** sunt informațiile primite de factorii de conducere ai întreprinderilor pentru analizarea activității desfășurate și luarea celor mai potrivite decizii și sunt reflectate în contabilitatea financiară cât și în cea de gestiune.

**3.2 Categorii specifie obiectului de studiu al contabilității**

Din definitia patrimoniului reiese faptul ca acesta este format din doua elemente interdependente:

- persoana fizica sau juridica, ce poarta denumirea de subiect, titular de patrimoniu sau proprietar;

- relatiile de drepturi si obligatii in cadrul carora au fost procurate bunurile economice.

Structura de ansamblu a patrimoniului se prezinta astfel:

**PATRIMONIU**

Patrimoniu propriu

Averea (Drepturi)

(Bunuri economice)

Patrimoniu strain

(Obligatii)

**Bunuri economice = Drepturi + Obligatii** (cu valoare economica)

Aceasta ecuatie este tradusa in plan contabil prin structurile calitative de ACTIV si PASIV.

ACTIV = PASIV

patrimonial patrimonial

sau

**ACTIV = PASIV**

**3.2.1. Structuri de activ**

Activul patrimonial cuprinde mijloacele economice, ca avere concreta, si drepturile de creanta ale unui agent economic.Prin compozitia sa, activul evidentiaza modul de valorificare si gradul de lichiditate ale mijloacelor economice.

Modul de valorificare a mijloacelor economice se refera la felul in care ele participa la procesul de productie, cum se consuma si isi transmit valoarea asupra produselor obtinute, inclusiv la felul cum se asigura reproductia lor.

Lichiditatea reprezinta capacitatea fiecarui mijloc economic de a parcurge calea normala a ciclului de exploatare pana la transformarea lui in bani.

Din punctul de vedere al criteriilor mentionate (valorificarea si lichiditatea), se pot delimita urmatoarele structuri de activ:

A. Active imobilizate

B. Active circulante

C. Cheltuieli in avans

**A. ACTIVELE IMOBILIZATE** reprezinta bunurile si valorile cu o durata de folosinta indelungata (mai mare de un an) in activitatea intreprinderii si care nu se consuma la prima utilizare. Activele imobilizate cuprind:

I. Imobilizari necorporale

II. Imobilizari corporale

III. Imobilizari financiare

**I. Imobilizarile necorporale** (numite si active intangibile sau nemateriale) sunt imobilizari care nu se concretizeaza in bunuri, ci intr-un document juridic sau comercial. Reglementarile Contabilitatii din Romania definesc imobilizarile necorporale ca fiind active identificabile nemonetare, fara suport corporal, care sunt detinute pentru utilizare in procesul de productie sau furnizare de bunuri si servicii, pentru locatie la terti sau in scopuri administrative.

Intreprinderile trebuie sa recunoasca un activ necorporal, daca si numai daca acesta indeplineste criteriile de recunoastere ale activelor, si anume:

- sa existe probabilitatea ca respectivele imobilizari sa genereze beneficii economice viitoare pentru intreprindere;

- sa poata fi masurate in mod credibil.

In structura imobilizarilor necorporale sunt incluse:

(1) cheltuieli de constituire;

(2) cheltuieli de dezvoltare;

(3) concesiuni, brevete, licente, marci, drepturi si valori similare;

(4) fondul comercial si

(5) avansuri si imobilizari necorporale in curs.

**II. Imobilizarile corporale** cuprind bunurile cu continut material (corporal). Reglementarile Contabilitatii din Romania definesc imobilizarile corporale ca fiind active detinute de o intreprindere pentru a fi utilizate in productia de bunuri sau in prestarea de servicii, in scopuri administrative sau pentru a fi date in locatie tertilor, active care vor fi utilizate pe parcursul mai multor exercitii financiare.

Caracteristica imobilizarilor corporale este aceea ca acestea participa in procesul muncii cu intreaga lor valoare de utilitate, dar se consuma si isi transmit, in mod treptat, valoarea asupra costurilor noilor produse. Ele participa la mai multe cicluri de exploatare, indeplinindu-si functia continuu si repetat, fara a se integra in continutul material al bunurilor obtinute. Ceea ce se transmite este numai valoarea lor. In aceste conditii, reproductia imobilizarilor corporale se realizeaza pe calea amortizarii, adica prin includerea in cheltuieli a unor cote-parti din valoarea lor. Valoarea amortizabila este alocata sistematic pe durata de viata utila a activului corporal, prin alegerea unei metode de amortizare in masura sa reflecte ritmul in care beneficiile economice sunt consumate de catre intreprindere (metoda lineara, metoda degresiva sau metoda accelerata).

Durata de viata utila a unei imobilizari corporale este:

- fie perioada de timp in cursul careia un activ se asteapta a fi utilizat de catre intreprindere;

- fie numarul unitatilor de productie sau al unitatilor similare ce se asteapta a fi obtinute de catre intreprindere prin utilizarea activului.

In structura imobilizarilor corporale se includ:

- terenuri si constructii;

- instalatii tehnice si masini;

- alte instalatii, utilaje si mobilier;

- avansuri si imobilizari corporale in curs de executie.

**III. Imobilizarile financiare**, denumite si investitii financiare pe termen lung, cuprind valorile financiare investite de intreprindere pe termen lung, sub forma de titluri si creante financiare, in scopul obtinerii de venituri financiare sub forma dividendelor sau dobanzilor, prin cresterea valorii capitalizate sau prin realizarea de beneficii din comercializarea acestor investitii. Dobanzile, redeventele, dividendele si chiriile atasate unei imobilizari financiare sunt considerate, de regula, venituri, constituind performanta investitiei.

In structura acestora sunt cuprinse:

(1) actiuni detinute la entitatile afiliate;

(2) imprumuturi acordate entitatilor afiliate;

(3) interese de participare;

(4) imprumuturi acordate entitatilor de care compania este legata in virtutea intereselor de participare;

(5) investitii detinute ca imobilizari;

(6) alte imprumuturi;

**B. ACTIVELE CIRCULANTE** (numite si active curente) cuprind bunuri si valori care se utilizeaza pe o perioada scurta in activitatea intreprinderii si, in general, participa la un singur circuit economic. Din punct de vedere al lichiditatii, activele circulante se caracterizeaza prin faptul ca durata ciclului de exploatare este mai mica de un an: ele intra si ies, in si din intreprindere, de mai multe ori in cursul unui exercitiu financiar.

Reglementarile Contabilitatii din Romania definesc activul curent ca fiind o resursa care:

- se asteapta sa fie realizata sau este detinuta pentru consum sau vanzare, in cursul normal al ciclului de exploatare, sau

- este detinut, in principal, in scopul comercializarii sau pe termen scurt si se asteapta a fi realizat in termen de 12 luni de la data bilantului, sau

- reprezinta numerar ori echivalente de numerar a caror utilizare nu este restrictionata.

In structura activelor circulante se includ:

I. Stocuri

II. Creante

III. Investitii financiare pe termen scurt

IV. Casa si conturi la banci

**I. Stocurile** reprezinta ansamblul bunurilor si serviciilor din cadrul intreprinderii detinute fie pentru a fi vandute in aceeasi stare sau dupa prelucrarea lor in procesul de productie, fie pentru a fi consumate la prima lor utilizare.

In categoria stocurilor se includ:

(1) Materii prime si materiale consumabile;

(2) Productia in curs de executie;

(3) Produse finite si marfuri;

(4) Avansuri pentru cumparari de stocuri.

**II. Creantele** (numite si valori in curs de decontare) reprezinta valori economice avansate temporar de titularul de patrimoniu altor persoane fizice sau juridice, pentru care acesta urmeaza sa primeasca un echivalent valoric.

Toate persoanele fizice sau juridice care au beneficiat de o valoare avansata si care urmeaza sa dea un echivalent corespunzator se numesc generic debitori. Debitorii intreprinderii sub forma creantelor din vanzari sunt delimitati in contabilitate prin structurile de clienti si conturi asimilate.

In structura creantelor se includ:

(1) Creante comerciale;

(2) Sume de incasat de la entitatile afiliate;

(3) Sume de incasat de la entitatile de care compania este legata in virtutea intereselor de participare;

(4) Alte creante;

(5) Capital subscris si nevarsat;

**III. Investitiile financiare pe termen scurt** (numite si titluri de plasament sau valori de trezorerie) reprezinta valorile financiare investite de intreprindere in vederea realizarii unui castig pe termen scurt.

In structura acestora se includ:

(1) Actiuni detinute la entitatile afiliate;

(2) Alte investitii pe termen scurt.

**IV. Casa si conturi la banci** sunt reprezentate de valorile care imbraca efectiv forma de bani, fiind separate disponibilitatile in devize de cele in lei.

In structura disponibilitatilor se includ:

(1) Conturi la banci;

(2) Casa;

(3) Acreditive;

(4) Avansurile de trezorerie.

**C. CHELTUIELILE IN AVANS** reprezinta valori care asigura alocarea asupra fiecarui exercitiu financiar numai a cheltuielilor care ii sunt proprii. Cheltuielile inregistrate in avans sunt sume de bani achitate in cursul exercitiului curent, dar care se refera la servicii ce vor fi primite in cursul exercitiului urmator (abonamente, chirii platite in avans).

**3.2.2. Structuri de pasiv**

Pasivul, prin componenta sa, reflecta modul de finantare a mijloacelor economice si gradul de exigibilitate al surselor de finantare(exigibilitatea reprezinta timpul de decontare a unei datorii). Normele contabile romanesti prevad urmatoarea structura a pasivului, delimitata in patru categorii, in ordinea crescatoare a exigibilitatii acestora:

A. Capital si rezerve

B. Provizioane

C. Datorii

D. Venituri in avans

**A. CAPITALUL SI REZERVELE** (numite si capital propriu) reprezinta sursele de finantare stabile de care dispune intreprinderea. Alaturi de creditele pe termen lung, capitalurile proprii fac parte din categoria capitalurilor permanente.

In structura capitalurilor proprii se includ:

(I) capital social

(II) prime de capital;

(III) rezerve din reevaluare;

(IV) rezerve;

(V) profitul sau pierderea reportata;

(VI) profitul sau pierderea exercitiului financiar.

**I. Capitalul social** este reprezentat de aportul in bani si/sau bunuri in natura al proprietarilor. Capitalul se diferentiaza in capital subscris nevarsat si capital subscris varsat.

Capitalul subscris nevarsat reprezinta capitalul pe care proprietarii s-au angajat sa-l puna la dispozitia intreprinderii.

Capitalul subscris varsat reprezinta partea din capitalul subscris care a fost, fizic, depusa de catre proprietari la dispozitia intreprinderii.

In functie de tipul intreprinderii, capitalul se divide dupa cum urmeaza:

- in actiuni, in cazul societatilor pe actiuni. Valoarea actiunilor in momentul infiintarii intreprinderii se numeste valoare nominala;

- in parti sociale, in cazul societatilor cu raspundere limitata.

**II. Primele de capital** corespund capitalului aditional creat prin primele de emisiune, fuziune si aport in natura, care sunt determinate de operatiile de crestere a capitalului prin aporturi noi sau prin fuziune. In cazul aporturilor noi, primele de emisiune si cele privind aportul in natura se creeaza ca diferenta intre pretul de emisiune al noilor actiuni (mai mare) si valoarea nominala a actiunilor (mai mica). Primele de fuziune apar in cazul fuziunii a doua sau mai multor societati si reprezinta diferenta dintre valoarea contabila sau intrinseca a actiunilor si valoarea lor nominala.

**III. Rezervele din reevaluare** reprezinta plusurile create prin reevaluarea imobilizarilor corporale si a celor financiare. Cu ocazia reevaluarii, valoarea acestor active creste fata de valoarea contabila anterioara, cresterea fiind considerata sigura si durabila.

Exemplu: in urma reevaluarii, valoarea imobilizarilor corporale creste de la 50.000 lei la 60.000 lei. Diferenta de 10.000 lei este reprezentata ca un raport de schimb intre cresterea corespunzatoare a valorii activelor imobilizate si cresterea capitalurilor proprii sub forma rezervelor din reevaluare.

Odata constituite, rezervele din reevaluare sunt mentinute atat timp cat bunurile la care se refera nu au fost amortizate sau realizate prin vanzare. Pe masura amortizarii sau realizarii bunurilor, plusvaloarea este utilizata, partial sau total, pentru cresterea capitalului social sau transferata la rezerve, in raport cu prevederile legii.

**IV. Rezervele** sunt surse constituite anual din profitul intreprinderii, in limitele prevazute de reglementarile in vigoare, de statutele intreprinderilor sau conform deciziei adunarii generale a actionarilor sau asociatilor.

Structural, rezervele se impart in: rezerve legale, rezerve statutare sau contractuale si alte rezerve.

1. Rezervele legale se constituie anual, intr-o anumita proportie, din profitul brut (in alte tari, din profitul net) sau din primele legate de capital, fiind destinate protejarii capitalului, in cazul in care exercitiul financiar se incheie cu pierderi.

2. Rezervele statutare sau contractuale reprezinta acele fonduri a caror constituire din profitul net este stipulata in statutul societatii sau prin clauze contractuale. Ele pot avea ca scop temperarea actionarilor in a pretinde dividende in dauna altor obligatii mai mari si mai urgente ale intreprinderii, privind buna ei functionare sau alte destinatii stabilite prin statut.

3. Prin pozitia alte rezerve sunt delimitate fondurile create, de obicei, prin hotararea adunarii generale, din profitul net. Ele sunt destinate pentru finantarea partiala sau totala a noilor investitii in imobilizari corporale, acordarea de dividende si in anii care activitatea se incheie cu pierderi, pentru rascumpararea propriilor actiuni de catre societate, in vederea reducerii de capital etc.

**V. Profitul sau pierderea reportata** reprezinta fie rezultatul sub forma de profit realizat in exercitiul financiar anterior / anterioare si care, pana la data inchiderii exercitiului financiar precedent, nu a fost inca repartizat pe destinatiile prevazute de lege, fie rezultatul sub forma de pierdere obtinut in exercitiul financiar anterior / anterioare care, pana la data inchiderii exercitiului financiar anterior, nu a fost acoperita.

**VI. Profitul sau pierderea exercitiului financiar** poate fi favorabil, caz in care reprezinta un profit, sau nefavorabil, caz in care reprezinta o pierdere pentru intreprindere.

Profitul net al exercitiului financiar incheiat figureaza ca sursa proprie de finantare pana in momentul repartizarii lui pe destinatiile stabilite prin lege sau statutul societatii comerciale. Rezultatele negative se iau in calcul cu semnul minus si, in consecinta, diminueaza capitalul propriu.

**B. PROVIZIOANELE** reprezinta datorii ale intreprinderii, constituite la inchiderea exercitiului pe seama cheltuielilor, pentru acele elemente de patrimoniu a caror realizare sau plata este probabila, ori pentru cheltuieli care devin exigibile in perioadele urmatoare. Cazurile tipice de provizioane pentru riscuri si cheltuieli sunt: litigii, amenzi si penalitati, despagubiri, daune si alte datorii incerte, cheltuieli legate de activitatea de service in perioada de garantie, cheltuieli cu reparatiile capitale esalonate, potrivit programului, pe mai multe perioade etc.

Reglementarile Contabilitatii din Romania definesc provizioanele ca fiind datorii cu exigibilitate sau valoare incerta. Recunoasterea unor astfel de provizioane se face numai in momentul in care sunt respectate, cumulativ, urmatoarele conditii:

- o intreprindere are o obligatie curenta (legala sau implicita) generata de un eveniment anterior;

- este probabil ca o iesire de resurse care sa afecteze beneficiile economice viitoare sa fie necesara pentru a stinge obligatia respectiva;

- poate fi realizata o buna estimare a valorii obligatiei.

**C. DATORIILE** (numite si capital strain) sunt sursele de finantare externe puse la dispozitia intreprinderii fie de banci sau alte institutii financiare, fie de furnizori, fie de terti pentru care intreprinderea trebuie sa acorde o prestatie sau un echivalent valoric. Reglementarile Contabilitatii din Romania clasifica datoriile in datorii curente si datorii pe termen lung.

O datorie este curenta daca:

- se asteapta sa fie achitata in cursul normal al ciclului de exploatare al intreprinderii sau

- este exigibila in termen de 12 luni de la data bilantului.

Toate celelalte datorii trebuie clasificate ca datorii pe termen lung.

Datoriile functioneaza din momentul nasterii obligatiilor fata de terti si pana in momentul platii lor. In structura datoriilor se includ:

(1) imprumuturi si datorii asimilate;

(2) datorii comerciale;

(3) datorii in cadrul grupului;

(4) datorii din interese de participare;

(5) alte datorii.

**D. VENITURILE IN AVANS** reprezinta valorile ce asigura alocarea pentru fiecare exercitiu financiar numai a veniturilor care ii sunt proprii. In structura lor se includ subventiile pentru investitii si veniturile inregistrate in avans. Acestea sunt sume incasate in timpul exercitiului financiar, in contul unor servicii care vor fi prestate in cursul exercitiului urmator, cand acestea vor fi recunoscute ca venituri. Exemplu: chirii incasate anticipat, abonamente incasate in avans etc.

**3.2.3 Situația poziției financiare**

Poziția financiară a întreprinderii reprezintă totalitatea activelor și capitalurilor asupra cărora aceasta își exercită controlul. Analiza poziției financiare se realizează pe baza unor indicatori determinați cu ajutorul informațiilor din bilanț, respectiv activul net contabil/situația netă, fondul de rulment, necesarul de fond de rulment și trezoreria netă.

Termeni-cheie: activ net contabil, fond de rulment, necesar de fond de rulment, trezorerie netă, bilanț financiar, poziție

1. Activul net contabil/Situația netă

Situația netă este un indicator financiar care arată averea acționarilor la un moment dat și se determină cu ajutorul relației:

**ANC/SN = Total activ – Datorii totale**

Acest indicator exprimă valoarea contabilă a averii proprietarilor afacerii, cu alte cuvinte, a acționarilor/asociaților întreprinderii.

Valoarea pozitivă a situației nete scoate în evidență o gestiune economică eficientă. Acest indicator trebuie analizat și din perspectiva evoluției în timp, iar o creștere constantă a situației nete poate arăta o mărire a averii acționarilor, îndeplinindu-se astfel obiectivul principal al managementului financiar.

2. Fondul de rulment

Din punct de vedere financiar, bilanțul reprezintă un echilibru între resursele atrase de societate (capitaluri și datorii) și alocările realizate (active). Fondul de rulment este un indicator de echilibru financiar pe termen lung care verifică finanțarea activelor cu durata mai mare de un an din resurse cu scadența de peste un an. Cu alte cuvinte, acesta are în vedere confruntarea resurselor permanente (capitalul propriu și datoriile pe termen lung) cu alocările permanente (activele imobilizate), conform următoarei formule de calcul:

FR = Capitaluri permanente – Alocări permanente =

Capital propriu + Datorii pe termen lung – Active imobilizate nete

Fondul de rulment reprezintă partea din capitalurile permanente rămasă la dispoziția societății după finanțarea imobilizărilor. Prin urmare, acesta este utilizat de societate la finanțarea elementelor de activ pe termen scurt, elemente ce presupun o lichiditate ridicată.

3. Necesarul de fond de rulment

Necesarul de fond de rulment are în vedere echilibrul pe termen scurt. Astfel, indicatorul prezintă situația necesităților financiare pe termen scurt ale întreprinderii în comparație cu resursele atrase pe termen scurt. Analiza indicatorului se realizează pe baza bilanțului financiar. Acesta se determină cu ajutorul relației:

NFR = Stocuri + Creanțe – Datorii din exploatare

O valoare pozitivă și ridicată a acestui indicator arată că societatea are alocări suplimentare pe termen scurt în comparație cu resursele atrase la același termen. Practic, finanțarea alocărilor (nevoilor) pe termen scurt se realizează fie pe seama fondului de rulment, fie pe seama creditărilor pe termen scurt. O valoare negativă indică un surplus de resurse pe termen scurt, adică un ciclu de afaceri rapid, ceea ce este de multe ori de droit.

4. Trezoreria netă

Trezoreria netă este indicatorul general de echilibru. Aceasta analizează echilibrul atât pe termen lung, cât și pe termen scurt, formula de calcul fiind următoarea:

TN = Fondul de rulment – Necesarul de fond de rulment

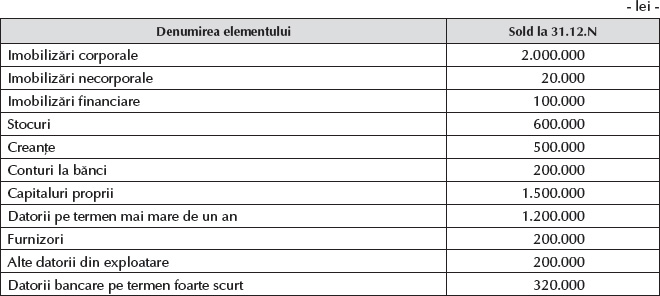
sau

TN = Active de trezorerie – Pasive de trezorerie

Activele de trezorerie sunt disponibilitățile curente din cadrul societății la care se adaugă plasamentele pe termen scurt (valori mobiliare de plasament). Pasivele de trezorerie reprezintă în principiu creditele bancare curente. O valoare pozitivă a acestui indicator arată un surplus de disponibilități în comparație cu datoriile financiare imediate, o situație de dorit, pentru că scoate în evidență existența echilibrului general.

Exemplu

Pentru compania Gamma S.A. se cunosc următoarele elemente din bilanțul contabil:



În urma analizei financiare a elementelor din bilanț se constată următoarele:

- 10% din datoriile financiare pe termen lung au o scadență sub un an;

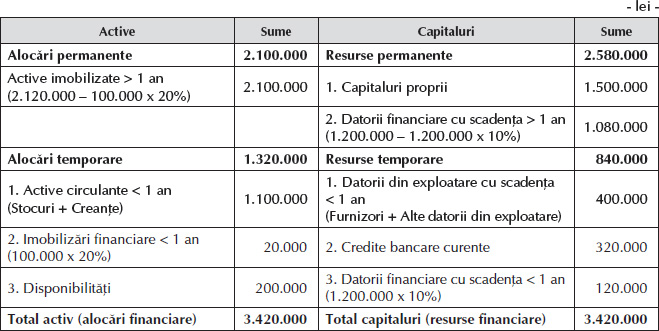
- 20% din imobilizările financiare sunt active cu lichiditate sub un an.

Ne propunem:

Să întocmim bilanțul financiar al companiei Gamma SA evidențiind schimbările de mai sus.

Să analizăm poziția financiară a societății pe baza bilanțului financiar.

a) Pentru început întocmim bilanțul financiar ținând cont de informațiile rezultate din analiza financiară a elementelor din bilanț. Acesta se prezintă astfel:

b) Pe baza datelor din bilanțul financiar se determină indicatorii de poziție financiară a companiei:

● FR = Capitaluri permanente – Alocări permanente = Capital propriu + Datorii pe termen lung – Active imobilizate nete = 1.500.000 lei + 1.080.000 lei – 2.100.000 lei = 480.000 lei

Fondul de rulment are o valoare pozitivă, ceea ce arată că sursele financiare atrase pe termen lung acoperă nevoile investiționale ale societății, degajându-se un surplus de resurse pe termen lung care poate fi utilizat pentru finanțarea altor necesități ale acesteia.

● NFR = Stocuri + Creanțe – Datorii din exploatare = 600.000 lei + 500.000 lei – 400.000 lei = 700.000 lei

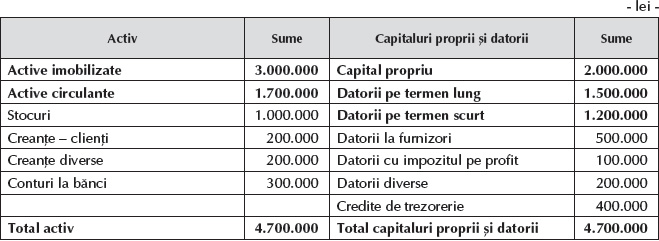
Necesarul de fond de rulment are o valoare pozitivă, ceea ce arată că societatea are nevoie de resurse pe termen scurt. Aceste nevoi suplimentare de finanțare au fost atrase fie din fondul de rulment suplimentar, fie pe seama creditelor de termen scurt.

● TN = Fondul de rulment financiar – Necesarul de fond de rulment = Active de trezorerie – Pasive de trezorerie = 480.000 lei – 700.000 lei = 200.000 lei + 20.000 lei – 320.000 lei – 120.000 lei = -220.000 lei

Trezoreria netă este negativă, ceea ce indică un dezechilibru financiar la nivelul întregii societăți, care a fost rezolvat prin contractarea unui credit pe termen scurt.

**Tema:**

Pentru compania Alpha S.A. se cunosc următoarele elemente din bilanțul contabil:



Analizati pozitia financiara a societatii.

**3.2.4. Venituri și cheltuieli**

Veniturile şi cheltuielile constituie elemente contabile legate direct de determinarea rezultatului activităţii economico-financiare a întreprinderii. În literatura de specialitate autohtonă şi străină se conţin diverse abordări asupra noţiunilor de venituri şi cheltuieli care sunt corelate respectiv cu modificarea capitalului propriu, activelor şi datoriilor, efectului (produsului) activităţii întreprinderii.

**Veniturile** reprezintă creşteri ale avantajelor economice înregistrate pe parcursul perioadei contabile sub formă de intrări/creşteri ale activelor sau diminuări/stingeri ale datoriilor, care au influenţat rezultatul net (profitul/pierderea) al anului de gestiune curent.

**Cheltuielile** reprezintă diminuări ale avantajelor economice înregistrate pe parcursul perioadei contabile sub formă de ieşiri/diminuări ale activelor sau apariţii/creşteri ale datoriilor, care au influenţat rezultatul net (profitul/pierderea) al anului de gestiune current.

Potrivit legii contabilitatii, cheltuielile se urmaresc pe feluri de CHELTUIELI (dupa natura lor), care se grupeaza in: **cheltuieli de exploatare, cheltuieli financiare și cheltuieli exceptionale**.

În cadrul cheltuielilor de exploatare se cuprind: cheltuielile privind consumurile de materii prime, materiale auxiliare, combustibil, ambalaje, piese de schimb, seminte si materiale de plantat, furaje si alte materiale consumabile; uzura obiectelor de inventar; costul de achizitie al materiarelor nestocate, trecute direct asupra cheltuielilor; costul de achizitie al energiei si apei consumate; costul de achizitie al animalelor si pasarilor; costul marfurilor vandute; cheltuielile cu lucrarile si serviciile executate de terti (intretinere si reparatii; chirii; cheltuieli de protocol, reclama si publicitate; transportul de bunuri si persoane; deplasarii, posta si taxe de telecomunicatii; servicii bancare si altele), cheltuieli cu impozite, taxe si varsaminte asimilate (impozitul suplimentar pe salarii; impozitul pe cladiri; alte impozite, taxe si varsaminte asimilate asemeni taxelor pt folosirea terenurilor, taxele cu privire la mijloacele de transport etc.); cheltuielile cu personalul (salariile si alte drepturi de personal, asigurarile si protectia sociala, contributia unitatii la asigurarile sociale si pentru somaj, cheltuili cu perfectionarea profesionala si alte cheltuieli cu personalul suportate de unitate); alte cheltuieli din exploatare (pierderi din creante si alte cheltuieli de exploatare). În cadrul cheltuielilor financiare se cuprind: pierderi din creante legate de participatii; pierderi din vanzarea titlurilor de plasament; diferente nefavorabile de curs valutar din operatiuni curente si disponibilitati in devize; dobanzi curente aferente imprumuturilor primite; sconturile acordate clientiilor; alte cheltuieli financiare (pierderi din creante de natura financiara).

În cadrul cheltuielilor exceptionale se cuprind acele cheltuieli care nu sunt legate de activitatea normala a unitatii (despagubiri, amenzi, penalitati, lipsuri de inventar, donatii si subventii acordate, pierderi din debitori diversi etc.).

**Veniturile** se urmaresc in contabilitate pe feluri de venituri (dupa natura lor). Potrivit legii contabilitatii, veniturile se urmaresc pe feluri de venituri (dupa natura lor), grupandu-se in **venituri de exploatare, venituri financiare si venituri exceptionale**.

Veniturile din exploatare cuprind: veniturile din vanzarea produselor, marfurilor, lucrarilor executate si serviciilor prestate. În contabilitate aceste venituri se inregistreaza in momentul predarii bunurilor către cumparator, al livrarii lor pe baza facturii sau in alte conditii prevazute in contract, care atesta transferul de proprietate a bunurilor respective asupra clientiilor; veniturile din productia stocata se inscriu, alaturi de celelalte venituri, in contul de profit si de pierdere cu semnul plus (sold creditor) sau minus (sold debitor); veniturile din productia de imobilizari; veniturile din subventii de exploatare; alte venituri din exploatarea curenta (venituri din creante recuperate si alte venituri de exploatare).

În veniturile financiare se cuprind: veniturile din participatii; venituri din investiţii pe termen scurt; venituri din alte imobilizari financiare; venituri din creante imobilizate; venituri din titluri de plasament; venituri din diferente de curs valutar; venituri din dobanzi; veniturile din sconturile obtinute; alte venituri financiare; ajustări pentru pierdere de valoare.

În veniturile exceptionale se cuprind acele venituri care nu sunt legate de activitatea normala, si anume: despagubiri si penalitati incasate; venituri din cedarea activelor; cote-parti din subventii pentru investitii virate la rezultatul exercitiului; alte venituri exceptionale (donatii, salarii neridicate prescrise si alte venituri).

Sarcini de lucru:

1. Prezentaţi succint structurile patrimoniale.

2. Prin trasarea de săgeţi găsiţi corespondentul fiecărui element patrimonial:

1. mărfuri a) datorii

2. clienţi b) active imobilizate

3. clădiri c) stocuri

4. capital social d) creanţe

5. credite e) surse proprii de finanţare

3. Se dau următoarele date:

Capital social 200.000

Mărfuri 10.000

Materii prime 5.000

Clienţi 2.000

Furnizori debitori 2.000

Rezerve 39.000

Construcţii 200.000

Fondul commercial 20.000

Se cere să se determine:

a) valoarea stocurilor;

b) valoarea capitalurilor proprii;

c) valoarea activelor imobilizate.