



**GREEN
ENTREPRENEURSHIP
TRAINING**

2016-1-DE02-KA202-003277

Modulul 7 – Gestionarea banilor

Unitatea 2 – Introducere în managementul
financiar

Acest proiect a fost finanțat cu sprijinul Comisiei Europene. Această publicație reflectă numai punctul de vedere al autorului și Comisia nu este responsabilă pentru eventuala utilizare a informațiilor pe care le conține.



Erasmus+



GREEN
ENTREPRENEURSHIP
TRAINING



Introducere în managementul financiar

Scopul acestei unități este:

- ◆ Înțelegerea termenilor financiari cheie și a limbajului specific
- ◆ Înțelegerea modului corect de evidență contabilă
- ◆ Înțelegerea diferenței între „numerar” și „profit”
- ◆ Examinarea instrumentelor de management financiar potrivite pentru afacerea dvs, adică bugete, venituri și cheltuieli, balanțe contabile și reconcilierea conturilor bancare
- ◆ Înțelegerea modului de monitorizare a profitului și pierderii pentru o afacere



Erasmus+



**GREEN
ENTREPRENEURSHIP
TRAINING**

Termeni financiari cheie

- ◆ Investiție; Suma de bani sau capitalul investit în afacerea dvs. la înființare
- ◆ Vânzări/beneficii; Suma totală de bani câștigați din vânzări sau din furnizarea de servicii pe o anumită perioadă
- ◆ Cheltuieli; Costuri asociate cu activitatea afacerii dvs., de exemplu chirie, utilități, reparații etc.
- ◆ Pragul de rentabilitate; Punctul la care venitul total egalează costurile totale



**GREEN
ENTREPRENEURSHIP
TRAINING**

Termeni financiari cheie

- ◆ Prognoza fluxului de numerar; O proiecție a banilor care intră în afacere și care ies din afacere, de obicei pe o perioadă de 12 luni
- ◆ Declarația de profit și pierdere; Arată profitul net după taxare prin scăderea cheltuielilor afacerii și a taxelor pe profitul obținut
- ◆ Randamentul investiției: Se referă la suma de bani obținută în urma unei investiții comparativ cu suma de bani investită inițial



**GREEN
ENTREPRENEURSHIP
TRAINING**

Evidența contabilă corectă

Fără evidență contabilă este pur și simplu imposibil de determinat situația financiară sau profitabilitatea afacerii dvs.

Evidența contabilă

Evidența financiară completă și exactă va fi crucială pentru o afacere din următoarele motive : -

- Să ofere date financiare care vor ajuta o afacere să funcționeze mai eficient, crescând astfel profitabilitatea
- Să identifice toate bunurile, pasivele, veniturile și cheltuielile firmei.
- Evidențele corecte sunt esențiale pentru pregătirea returnărilor și a declarațiilor financiare de la final de an. Aceste declarații sunt decisive pentru menținerea unor relații bune cu banca.



**GREEN
ENTREPRENEURSHIP
TRAINING**

Evidența contabilă corectă

Ce vă spun evidențele corecte

- Evidențele specifice de care are nevoie o afacere depind de un număr de factori precum:
 - Tipul de întreprindere
 - Scopurile companiei
 - Nevoile dvs. de management

- Pe baza factorilor relevanți, un contabil poate să vă ajute să determinați ce evidențe să țineți și ce informații ar trebui să ofere ele.

- Toate documentele trebuie păstrate șapte ani conform legii și să fie disponibile pentru verificare de către autoritățile fiscale relevante.



**GREEN
ENTREPRENEURSHIP
TRAINING**

Evidența contabilă corectă

Sisteme de bază de evidență contabilă

Sistemul dvs. de evidență contabilă, fie în format letric, fie pe computer, ar trebui să fie

- Simplu de folosit
- Ușor de înțeles
- De încredere
- Precis
- Consecvent
- Conceput să ofere informații în timp util



Erasmus+



**GREEN
ENTREPRENEURSHIP
TRAINING**

Evidența contabilă corectă

◆ **Sisteme de bază de evidență contabilă**

◆ *Următoarele reprezintă o listă de cerințe de bază pentru orice sistem contabil : -*

- **Registru de cecuri :** O listă a tuturor plăților făcute din contul dvs. bancar. Aceasta va fi necesar pentru fiecare cont bancar.
- **Registru de chitanțe:** Aceasta este o listă a tuturor banilor cash primiți și o explicație de proveniența fondurilor, de exemplu debitori, împrumut etc. Din nou, aceasta se impune pentru fiecare cont bancar.
- **Registru de vânzări:** Aceasta este o listă a tuturor facturilor de vânzări. Registrul zilnic de vânzări ar trebui să separe vânzările după componenta TVA și diferitele tipuri de produse pe care le vindeți. Această analiză poate fi simplă sau mai complexă, în funcție de informațiile pe care le cereți despre diferitele produse sau servicii ale dvs.
- **Registru de achiziții:** Aceasta este o listă a tuturor facturilor de achiziții. Și acestea trebuie să fie analizate în costuri ale cheltuielilor de vânzări și cheltuieli de administrare. În plus, componenta TVA trebuie să fie prezentată separat.
- **Registrul debitorilor:** Aceste registre vor arăta la orice moment ce vă datorează clienții dvs.



Erasmus+



**GREEN
ENTREPRENEURSHIP
TRAINING**

Evidența contabilă corectă

- **Registrul creditorilor:** Aceste registre vor arăta în orice moment cât le datorați furnizorilor dvs.
- **Stat de plată:** Trebuie ținută și evidența privind salariile pe care le plățiți personalului. Trebuie să fie păstrate informații despre modul de calculare a taxelor și orice rambursări suplimentare de cheltuieli. Formularele de cerere pentru cheltuieli separate trebuie de asemenea reținute pentru aceste plăți.
- **Facturi de vânzări:** Copii ale tuturor facturilor de vânzări trebuie păstrate.
- **Facturi de achiziții:** Copii ale tuturor facturilor listate în registrele dvs. zilnice trebuie reținute.
- **Registrul de stocuri:** Tipul de evidențe ținute aici depinde de afacerea dvs. Aceasta poate fi o chestiune care ar trebui discutată cu contabilul dvs.
- **Extrase de cont bancar:** Toate extrasele de cont de la contabilii dvs. trebuie păstrate.



Erasmus+



**GREEN
ENTREPRENEURSHIP
TRAINING**

„Numerar” și „Profit”

Fluxul de numerar

- **Fluxul de numerar** este evoluția veniturilor și a cheltuielilor dintr-o întreprindere.
- Chitanțe de vânzări – Numerar încasat
- Achiziții & Cheltuieli plătite – Numerar plătit
- Numerar încasat minus Numerar plătit = Numerar disponibil



Erasmus+



**GREEN
ENTREPRENEURSHIP
TRAINING**

„Numerar” și „Profit”

- **PROFIT – Vânzări minus cheltuieli**
- Profitul & Fluxul de numerar **NU** reprezintă același lucru
- Puteți face profit, dar să nu aveți numerar în bancă – **Debitori** restanți
- Puteți avea pierderi, dar să aveți rezerve de numerar în bancă – **Creditori/Facturi** restante



**GREEN
ENTREPRENEURSHIP
TRAINING**

„Numerar” și „Profit”

Managementul fluxului de numerar

- Numerarul este pentru afacerea dvs. ceea ce este combustibilul pentru un avion.
- Așa cum pilotul plănuiește exact necesitățile de combustibil, este important să se cunoască necesitățile de numerar într-o afacere.
- A rămâne fără combustibil poate fi o problemă pentru avion – similar, a rămâne fără numerar poate fi o problemă pentru o afacere.
- A face bani nu este același lucru cu a avea bani
- Puteți face un profit și, totuși, să ieșiți din afaceri căci rămâneți fără numerar.



**GREEN
ENTREPRENEURSHIP
TRAINING**

„Numerar” și „Profit”

Managementul fluxului de numerar

- Numerarul este seva unei afaceri
- Este central pentru ciclul de funcționare al afacerii pentru că toate operațiunile generează sau folosesc numerar
- O metodă simplă de a estima care este fluxul numerarului încasat și al numerarului plătit din afacerea dvs.
- Poate ajuta la planificarea nevoilor de numerar viitoare înainte ca nevoile să apară, ajutând astfel la planificarea și gestionarea veniturilor și plăților numerar.
- Deficitele de numerar sunt mai problematice decât surplusurile de numerar, totuși, și dacă un deficit de numerar este numai pe termen scurt, acesta va fi vizibil în bugetul de numerar
- Capacitatea de a arăta că deficitul de numerar este legat de creșterile temporare de stocuri sau debitori poate convinge managerul băncii să extindă facilitatea de descoperire de cont
- În caz contrar, se poate impune reducerea stocurilor, renegocierea termenilor creditului, amânarea proiectelor sau a cheltuielilor de investiții pentru a compensa ieșirile de numerar.



Erasmus+



**GREEN
ENTREPRENEURSHIP
TRAINING**

Declarația privind fluxul de numerar

O declarație simplă privind fluxul de numerar

➤ Elementele de bază ale fluxului de numerar sunt:

- **Numerarul de pornire** Aceasta este balanța de pornire, ce aveți la începutul fiecărei luni.
- **Numerar încasat** Acesta este tot numerarul primit din orice sursă timp de o lună, precum numerarul din vânzări, creanțe plătite sau din vânzarea de bunuri sau de acțiuni.
- **Numerar plătit** Acesta este tot numerarul plătit de companie într-o lună. Include toate cheltuielile fixe și variabile, precum rate la împrumuturi, plăți de salarii și venituri, plăți pentru materia primă.
- **Sold final** Aceasta este balanța de închidere, ce aveți la finalul fiecărei luni.



GREEN ENTREPRENEURSHIP TRAINING

fluxul de numerar pe 6 luni						
venituri din activitate	Jan	Feb	March	April	May	June
inițial	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
venit	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
report din lunile anterioare	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
venituri din activitate	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
cheltuieli pentru activitate						
Salarii	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Transport & Subzistență	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
chirie & pază	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
încălzire & iluminat	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Telefon	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
taxe poștale, imprimare și papetărie	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
asigurare	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
echipament de birou	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Reparații & Mentenanță	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
curățenie și cantină	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
taxe de audit/legale/profesionale	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
cheltuieli bancare	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
cheltuieli pentru activitate	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
bilanțul activității	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00





**GREEN
ENTREPRENEURSHIP
TRAINING**

Instrumente de management financiar

Buget

- ◆ O estimare sau un plan cantitativ al veniturilor și cheltuielilor pe viitor, de obicei pe o perioadă de un an
- ◆ Vă dă siguranța că veți avea bani disponibili să acoperiți costurile de funcționare și nevoile afacerii
- ◆ Evidențiază situațiile în care există bani disponibili să fie reinvestiți în afacere



Erasmus+



GREEN ENTREPRENEURSHIP TRAINING

	BUDGET	ACTUAL	UNDER/OVER
INCOME			
OPERATING INCOME			
Category 1	\$ 6,000.00	\$ 6,000.00	\$ -
Category 2	\$ 200.00	\$ 150.00	\$ (50.00)
Category 3	\$ 100.00	\$ 100.00	\$ -
Category 4	\$ 55.00	\$ 20.00	\$ (35.00)
Category 5	\$ 500.00	\$ 500.00	\$ -
Category 6	\$ 300.00	\$ 200.00	\$ (100.00)
Category 7	\$ 115.00	\$ 50.00	\$ (65.00)
TOTAL	\$ 7,270.00	\$ 7,020.00	
EXPENSES			
OPERATING EXPENSE			
Accounting & Legal	\$ 2,250.00	\$ 2,250.00	\$ -
Advertising	\$ 25.00		\$ (25.00)
Depreciation	\$ 40.00		\$ (40.00)
Dues & Subscriptions	\$ 44.00		\$ (44.00)
Insurance	\$ 20.00		\$ (20.00)
Interest Expense	\$ 15.00		\$ (15.00)
Maintenance/Improvements			\$ -
Taxes & Licenses	\$ 29.00		\$ (29.00)
Telephone			\$ -
Travel			\$ -
Utilities			\$ -
Web Hosting & Domains			\$ -
	\$ 2,423.00	\$ 2,250.00	
PAYROLL			



Erasmus+



**GREEN
ENTREPRENEURSHIP
TRAINING**

Instrumente de management financiar

Venituri și cheltuieli

- ❖ O foaie de calcul de venituri și cheltuieli vă permite să urmăriți banii care intră și ies din afacerea dvs.
- ❖ Când se primește un venit contul dvs. este creditat, când se plătește o cheltuială, suma este debitată din contul dvs.
- ❖ Toate tranzacțiile ar trebui să fie listate într-o foaie de calcul de „venituri și cheltuieli”, permițându-vă să vedeți banii pe care îi aveți disponibili în orice moment.



**GREEN
ENTREPRENEURSHIP
TRAINING**

Instrumente de management financiar

Bilanțurile

◆ Bilanțul este un raport financiar care prezintă activele unei companii, datoriile și capitalul acționarilor la o anumită dată. Aceste trei segmente ale bilanțului oferă investitorilor o imagine despre ce deține și datorează compania, dar și despre suma investită de acționari.

◆ Bilanțul este legat de următoarea formulă:

$$\text{Active} = \text{Pasive} + \text{Capitalul acționarilor}$$



Erasmus+



**GREEN
ENTREPRENEURSHIP
TRAINING**

Instrumente de management financiar

Reconcilierea conturilor bancare

- Rar se întâmplă ca balanța din evidențele firmei să fie aceeași cu cea arătată de evidențele bancare
- Datorită diferențelor de sincronizare, banca poate să nu fi înregistrat anumite tranzacții prezente în evidențele firmei și anumite tranzacții făcute de bancă pot să nu apară în evidențele firmei
- O reconciliere a conturilor bancare este un mijloc de a identifica diferențele dintre balanța care apare pe declarația primită de la bancă și balanța din evidențele firmei.
- Verifică exactitatea evidențelor firmei și ale evidențelor bancare în relație cu facturile și plățile



Erasmus+



Reconcilierea conturilor bancare

Cum se face o reconciliere a conturilor bancare:

1. Se ia bilanțul din declarația bancară
2. Se adaugă depunerile încă necreditate
3. Se deduc plățile încă neefectuate
4. Se obține bilanțul reconciliat

Depuneri făcute
neînregistrate încă
în declarația
bancară

Plăți făcute
neînregistrate încă în
declarația bancară





GREEN
ENTREPRENEURSHIP
TRAINING

Reconcilierea conturilor bancare

Cum se face o reconciliere bancară:

1. Comparați toate intrările din declarația bancară cu intrările din chitanțele de numerar și registrul de cecuri de plată, marcând fiecare item în evidențele firmei și în declarațiile bancare unde itemii corespund exact.
2. Localizați toți itemii, atât în registrele firmei, cât și în declarațiile bancare care nu au fost marcate.
3. Luând bilanțul din declarația bancară, adăugați orice depuneri rămase și deduceți orice cecuri rămase, apoi ajustați orice eroare.



Erasmus+



**GREEN
ENTREPRENEURSHIP
TRAINING**

Profit & pierdere

Contul de profit și pierdere (P&L) este un raport financiar care sintetizează veniturile, costurile și cheltuielile apărute într-o anumită perioadă de timp, de obicei un an. Aceste înregistrări oferă informații despre capacitatea unei companii de a genera profit prin creșterea veniturilor, reducerea costurilor sau ambele.

Contul de profit și pierdere se mai numește și „raportul de profit și pierdere”, „declarația de venituri”, „declarația de operațiuni”, raportul rezultatelor financiare” și „raportul de venituri și cheltuieli”.



GREEN
ENTREPRENEURSHIP
TRAINING

Foaie de Profit & pierdere

	Jan - Dec 17
venit	
Tip A	0.00
Tip B	0.00
Tip C	0.00
Venit total	0.00
Cheltuieli	
Cheltuieli bancare	0.00
cheltuieli de protocol	0.00
Curățarea și colectarea deșeurilor	0.00
încălzire&iluminat	0.00
asigurare	0.00
consumabile de birou	0.00
tarife poștale	0.00
imprimare/papetărie	0.00
chirie	0.00
Reparații & Mentenanță (Generale)	0.00
Salarii	0.00
Telefon	0.00
transport și subzistență	0.00
TUS Subzistență	0.00
cheltuieli totale	0.00
Profitul pe an	0.00
<i>(venit total - cheltuieli totale)</i>	



Erasmus+



**GREEN
ENTREPRENEURSHIP
TRAINING**



Pentru mai multe informații

Vizitați site-ul nostru
Green-entrepreneurship.online



Erasmus+