

TITLU
1. Baze contabile
REZUMAT
<p>Contabilitatea este cel mai important aspect al oricărei afaceri care dorește să aibă succes. În calitate de antreprenor, ați putea avea cele mai bune idei de afaceri din lume, dar dacă nu înțelegeți principiile contabile de bază, este posibil să vă luptați să vă dezvoltați afacerea. Această acțiune va explora de ce este important managementul financiar și considerente privind cheltuielile, și anume cheltuielile necesare pentru ca afacerea dvs. să funcționeze zilnic.</p>
DESCRIERE GENERALĂ
<p>Contabilitatea se referă la:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Declarații privind fluxul de numerar 2. Surse de finanțare 3. Profitul și pierderea 4. Bilanț 5. Cheltuieli 6. Taxa <p>Este un proces sistematic de identificare, înregistrare, măsurare, clasificare, verificare, rezumare, interpretare și comunicare a informațiilor financiare. Acesta dezvăluie profitul sau pierderea pentru o anumită perioadă, precum și valoarea și natura activelor, pasivelor și capitalurilor proprii ale unei firme.</p> <p>Contabilitatea oferă informații referitoare la:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Resurse disponibile pentru companie • Mijloacele folosite pentru a finanța resursele • Rezultatele obținute prin folosirea lor <p>În cazul în care persoana care conduce compania nu înțelege elementele de bază ale contabilității și informațiile valoroase pe care le furnizează, acestea nu vor aduce succesul companiei. Acest lucru se datorează faptului că aproape totul pentru acest lider este în cifre, lucruri măsurabile. Indiferent de ce desfășurați, indiferent de resursele umane, de generarea de venituri sau de conversia clienților, trebuie măsurat.</p> <p><u>De ce este important managementul financiar?</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • Pentru propriul dvs. trai / supraviețuire personală; trebuie să înțelegeți poziția financiară actuală • Pentru a urmări dacă afacerea dvs. face bani, optimizați profiturile și maximizați marjele de profit • Aveți o responsabilitate juridică pentru a vă asigura că finanțele sunt în ordine, de exemplu, raportați veniturile autorităților fiscale • Aveți o responsabilitate față de plata potențialilor angajați, prin urmare trebuie să vă asigurați că vă aflați în poziția de a face acest lucru • Pentru a lua decizii de afaceri potrivite, de exemplu acceptarea sau respingerea unei noi afaceri • Reducerea riscurilor • Atribuirea unui preț corect

Considerații pentru cheltuieli

Este esențial să stabiliți cheltuielile esențiale pentru ca afacerea dvs. să funcționeze zilnic.

Mai jos sunt detaliate costurile care sunt cel mai frecvent ignorate;

<https://www.calendar.com/blog/overlooked-costs-starting-a-business/>

TIPUL ACȚIUNII

Acțiuni care au premise (alte acțiuni trebuie implementate mai întâi), dar nu necesită investiții.

ACȚIUNI CONEXE

Acțiunea 2 - Bilanțuri
Acțiunea 3 - Situația fluxurilor de trezorerie
Acțiunea 4 - Sursele de finanțare
Acțiunea 5 - profit și pierdere
Acțiunea 6 - Cheltuieli

Timpul necesar pentru implementarea unei soluții și, dacă este posibil, costul asociat

2 zile

Partea pozitivă și negativă

Pozitiv: Proprietarul afacerii este conștient de exact ce finanțe vor fi necesare pentru ca afacerea să înceapă și să susțină funcționarea zilnică.

Negativ: Fără o cunoaștere aprofundată a contabilității, numărul de procese implicate și implementarea lor pot fi descurajante pentru un proprietar al afacerii

UTILIZARE ESTIMATĂ

Afacerea este mult mai probabil să aibă succes datorită unei înțelegeri aprofundate a conturilor și nevoilor financiare

Competențe TIC

De bază

Nivel limba eng

De bază

Webshop

De bază

Surse

The European Commission published a study back in 2015 to help small and medium-sized enterprises (SMEs) develop accounting practices that reduce the administrative burden.

<p>The main findings from the European Commission’s research was:</p> <ul style="list-style-type: none"> • the smaller the size of the company, the less legal requirements enforced by law • smaller entities tend to believe they require more administrative burdens than are required and therefore spend wasted time on this that could be spent elsewhere • micro businesses do not need to produce financial statements and therefore there is a real need for a profit and loss account, as well as a balance sheet <p>This research provided strong evidence that small businesses do more than legally required in terms of accounting. It is important that entrepreneurs do not make this mistake and waste valuable time when building their business doing extra work.</p> <p>Read the study here: Accounting guide for SMEs - SME Accounting in Europe: insights provided by a desk research and a survey. (2015, July 28). Retrieved from URL https://ec.europa.eu/growth/content/accounting-guide-smes-sme-accounting-europe-insights-provided-desk-research-and-survey-0_en</p>
<p>Additional Resources</p>
<p>Learn more about accounting basics; https://www.accountingcoach.com/accounting-basics/explanation/1</p> <p>A photograph that could be used for this action; https://www.dreamstime.com/stock-photo-young-woman-asking-help-suffering-stress-doing-domestic-accounting-paperwork-bills-invoices-worried-stressed-home-image72862723</p> <p>Why a business owner should have a background knowledge of accounting; https://www.quora.com/How-important-is-it-for-a-CEO-to-have-strong-accounting-knowledge https://www.quora.com/In-a-startup-should-CEOs-know-everything-about-accounting</p> <p>What a CEO should know; http://ww2.cfo.com/human-capital-careers/2005/05/what-does-your-ceo-really-know/</p> <p>The impact of a business owner with good knowledge of accounting; https://www.emeraldinsight.com/doi/full/10.1108/JCC-10-2016-0016</p>
<p>SPECIFICITĂȚI NAȚIONALE</p>
<ul style="list-style-type: none"> • Obligațiile legale privind practicile contabile pot varia în diferite țări.

TITLU
2. BILANȚ
REZUMAT
Un bilanț înregistrează activele și pasivele unei întreprinderi la sfârșitul unei perioade. Acest lucru poate fi utilizat pentru a rezuma modul în care capitalul este utilizat de întreprindere.

Această acțiune va descrie în detaliu ce este inclus într-un bilanț și un șablon pentru a crea unul pentru propria afacere. Această acțiune va evidenția modul de creare a unui bilanț și va furniza un șablon pentru implementare în companiei dvs.

DESCRIERE GENERALĂ

Bilanțurile sunt utilizate de întreprinderi pentru a stabili o situație financiară. Această declarație prezintă activele (ceea ce întreprinderea deține) și pasivele (ceea ce afacerea datorează altora) la un moment dat. Deși, în general, la sfârșitul unei perioade contabile, poate fi întocmit un bilanț în orice moment.

Un bilanț trebuie să includă;

Active

Există diferite tipuri de active pe care o firmă le poate deține; activele imobilizate (active imobilizate), active circulante, active curente nete și active nete. Activele fixe sunt elemente de valoare deținute de o afacere care va genera venituri. De exemplu, proprietăți, vehicule, echipamente, etc. Fără aceste active, compania nu ar putea să opereze. Acestea sunt de obicei active pe termen mai lung.

Activele curente sunt elemente deținute de companie care vor fi utilizate, vândute sau transformate în numerar în termen de 12 luni. Acestea includ; stoc, debitori (care vă datorează bani), solduri bancare și numerar (și echivalente de numerar).

Activele curente, cunoscute și sub denumirea de capital de lucru, reprezintă activele curente totale ale întreprinderii, minus totalul datoriilor curente. Activele nete sunt activele societăților fixe plus activele circulante nete. Aceasta indică valoarea netă a afacerii după ce au fost rambursate datoriile pe termen scurt (de exemplu, facturi)

Pasive

La fel ca activele, și acestea sunt de mai multe tipuri:

Pasive curente sunt datoriile către organizații externe care trebuie rambursate pe termen scurt (de obicei mai puțin de 12 luni). Acestea includ; creditorii (cărora le datorezi bani), descoperirile bancare, dividendele datorate acționarilor și impozitele datorate guvernului.

Datoriile pe termen lung, cunoscute și sub denumirea de pasive imobilizate, se referă la împrumuturi pe termen lung, leasing sau ipotecă în care datoria va fi rambursată pe mai mulți ani.

și,

Investiții de capital

De asemenea, acestea sunt cunoscute și sub denumirea de Capital. Acesta este totalul pe care proprietarul sau acționarii din cadrul companiei l-au investit. Aceasta poate include, de asemenea, orice profituri reținute acumulate din perioadele anterioare de funcționare.

Cum să implementezi un Bilanț

- Inventariază toate activele curente și fixe

- Calculează valoarea totală a activelor
- Inventariază toate pasivele
- Inventariază toate pasivele pe termen lung
- Calculați pasivele totale
- Calculați veniturile reținute
- Calculați capitalul proprietarilor / acționarilor
- Însușiți-le pentru a obține totalul capitalului propriu

Adăugați datoriile totale și cifrele totale ale capitalului propriu

Active = Total datorii + Total capitaluri proprii

TIPUL ACȚIUNII

Acțiuni care au premise (alte acțiuni trebuie implementate mai întâi), dar nu necesită investiții.

ACȚIUNI CONEXE

Acțiunea 4 - Surse de finanțare

Acțiunea 5 - Profit și pierderi

Timpul necesar pentru implementarea unei soluții și, dacă este posibil, costul asociat

1 zi

Dacă e făcut personal de către proprietarul afacerii, nu ar trebui să existe costuri implicate în crearea unui bilanț.

PARTEA POZITIVĂ ȘI NEGATIVĂ A SOLUȚIEI

Pozitiv: Oferă proprietarului afacerii un instantaneu al situației financiare și le permite să revadă ceea ce societatea deține și datorează la un moment dat.

Negativ: Bilanțurile nu sunt întotdeauna exacte, deoarece activele sunt listate ca valori la momentul cumpărării și se pot amortiza în timp.

UTILIZARE ESTIMATĂ

Creșterea gradului de conștientizare a poziției financiare și capacitatea de a monitoriza datoriile pentru a se asigura că afacerea nu implică plăți.

Competențe TIC

De bază

Nivel engleză

De bază

Webshop

De bază
Surse
Balance Sheet – What is a Balance Sheet? (Publication Date Unknown) Retrieved from URL https://debitoor.com/dictionary/balance-sheet
Lewis, M. (2017, April 21) How to Make a Balance Sheet for Accounting. Retrieved from URL https://www.wikihow.com/Make-a-Balance-Sheet-for-Accounting
What is the Balance Sheet? (Publication Date Unknown) Retrieved from URL https://corporatefinanceinstitute.com/resources/knowledge/accounting/balance-sheet/
Resurse adiționale
Google Balance Sheet Template; https://docs.google.com/spreadsheets/d/1eL5MzxToEpTEKMqh7mjjz9KfHKu5QkCrd6VdRBjttmk/edit#gid=0
Understanding a balance sheet and its terminology; https://www.investopedia.com/terms/b/balancesheet.asp
How to read a balance sheet; https://www.ecommercefuel.com/how-to-read-a-balance-sheet/
Understanding the purpose of a balance sheet; https://www.accountingtools.com/articles/the-purpose-of-the-balance-sheet.html
SPECIFICITĂȚI NAȚIONALE

TITLU
3. Fluxul de numerar
REZUMAT
Situația fluxurilor de numerar rezumă mișcarea de bani în cadrul activității pentru o perioadă de tranzacționare convenită (lună, trimestru, an, etc.). Ar trebui să înregistrați când se primește numerar și când plățile sunt efectuate de către companie. De asemenea, puteți utiliza o situație a fluxurilor de numerar pentru a anticipa mișcările de numerar. Această acțiune va explica modul de creare a unei declarații de flux de numerar pentru compania dvs.
DESCRIERE GENERALĂ A ACȚIUNII SPECIFICE
Fluxul de numerar reprezintă banii din intrări, precum și banii din ieșiri. Banii care intră în afacerea dvs. provin de la clienți sau clienți care utilizează sau cumpără produsele și serviciile dvs. Dacă vindeți produse, atunci există o tranzacție imediată a fluxului de numerar în afacerea dvs. Dacă vindeți servicii, clienții sunt susceptibili să plătească pentru serviciu după ce acesta este efectuat și acest tip de flux de numerar va fi clasificat drept "conturi

de primit". Cu alte cuvinte, ne așteptăm la plata datei X. Acest lucru este cunoscut sub numele de Conturi de încasat.

Banii care ies din afacerea dvs. sunt cunoscuți drept cheltuieli. Un exemplu sunt plățile fiscale, plățile de împrumut sau plățile de chirie. Acest lucru este cunoscut sub numele de Conturi plătibile sau pasive.

Este important pentru fiecare afacere să se asigure că banii din intrări sunt mai mulți decât banii din ieșiri. O penurie de numerar este unul dintre principalele motive pentru care întreprinderile mici și mijlocii pot eșua. Prin urmare, este important să existe o rezervă de "capital de lucru" în cazul în care întreprinderea are mai multe cheltuieli.

Capitalul de lucru este o rezervă de numerar, care acoperă costurile zilnice sau pe termen scurt ale afacerii.

Capital de lucru = active curente - datorii curente

Este important să rețineți că, dacă ați început o afacere nouă, va trebui să împrumutați această rezervă de capital de lucru de la o bancă pentru a acoperi aceste costuri până când veți realiza profit.

Cum monitorizați fluxul de numerar

Pentru monitorizarea fluxului de numerar, se realizează un raport.

Aceasta implică analizarea activităților care au loc în contul de verificare a afacerii, iar cel mai simplu mod de a face acest lucru este urmarea acestor trei pași:

1. La sfârșitul lunii, analizați vânzările totale
2. Monitorizați achizițiile neacoperite
3. Diferența reprezintă suma necesară pentru a evita pierderile

Dacă aveți un deficit de numerar, este important să îl abordați imediat și să veniți cu o soluție pentru a scădea achizițiile sau pentru a crește vânzările. Dacă acest lucru nu este rezolvat, veți obține mai mult și mai mult în urmă.

Instrumente

There are several free and paid online tools that help you analyse your cash flow. In particular:

<https://floatapp.com/>

<https://community.intuit.com/quickbooks-desktop>

<https://www.entrepreneur.com/calculators/cashflowcalculator.html>

<http://pulseapp.com/features/>

TIPUL ACȚIUNII

Acțiuni care au premise (alte acțiuni trebuie implementate mai întâi), dar nu necesită investiții.
ACȚIUNI CONEXE
Acțiunea 2 – Bilanțuri
Timpul necesar pentru implementarea unei soluții și, dacă este posibil, costul asociat
În jur de 4 ore
Partea pozitivă și negativă a soluției
<p>Pozitiv: Oferă liderului organizației o imagine de ansamblu asupra performanței companiei în mod regulat, înțelegând veniturile din numerar și lichiditățile produse.</p> <p>Negativ: Este nevoie de investiții de timp pentru a înțelege Contabilitatea și diferite aspecte implicate.</p>
UTILIZARE ESTIMATĂ
O șansă mai bună de creștere pentru companie.
Competențe TIC
De bază
Nivel limba engleză
De bază
Webshop
Începător
Surse
Reynold, W. & Morin, N. (2015). Higher Business Management. Edinburgh, Scotland: Bright Red Publishing.
Resurse adiționale
<p>The below link contains a cash flow case study; https://www.theseus.fi/bitstream/handle/10024/104698/Thesis_Annika%20Pitkanen_FINAL.pdf?sequence=1</p> <p>Solving cash flow problems; https://www.thebalancesmb.com/cash-flow-solutions-for-businesses-397476</p> <p>Step-by-step YouTube tutorial on how to prepare a cashflow statement; https://www.youtube.com/watch?v=hr6Gs7IHaPU</p>

Free cashflow templates to download;

<https://www.smartsheet.com/free-cash-flow-statement-templates>

Online workshop in managing cashflow;

<https://www.score.org/event/managing-your-cash-flow>

Metrics to ensure you are managing your cash flow effectively;

<https://www.score.org/blog/cashing-your-numbers-key-metrics-managing-your-cash-flow>

Specificități naționale

Schimbul valutar, taxele de tranzacționare transfrontaliere și întârzierile pot afecta cifrele pe care le introduceți în situația fluxurilor de numerar.

TITLU

4. Surse de finanțare

REZUMAT

O afacere poate accesa mai multe surse financiare diferite. În mod obișnuit, acesta este un amestec de profituri interne și surse externe. Această acțiune va detalia diversele surse de finanțare disponibile, pe termen scurt și lung.

DESCRIERE GENERALĂ A ACȚIUNII SPECIFICE

Deși cea mai importantă sursă de finanțare pentru o afacere este internă, sursele externe de finanțare sunt, de asemenea, necesare pentru ca majoritatea întreprinderilor să opereze.

Există diferite surse externe de finanțare disponibile. Sursele externe pot fi pe termen scurt, mediu sau lung.

Surse de finanțare pe termen scurt

Descoperire de cont

Cunoscut și sub numele de descoperit de cont, overdraftul este un tip de credit foarte ușor de obținut, dar pe care dacă nu îl folosești în mod corespunzător îți poate genera cheltuieli semnificative din cauza comisioanelor și a dobânzilor mari.

Overdraftul este un împrumut acordat de bancă pe cardul de debit pe care îți primești salariul, de regulă prin semnarea unei convenții între bancă și angajator. Totuși, cele mai multe bănci îți oferă posibilitatea de a obține un overdraft chiar și în absența unei convenții cu angajatorul tău. Scapi de implicarea angajatorului în formalități, însă acest lucru vine cu prețul unei dobânzi mai mari și a unei limitări mai drastice a sumei pe care o poți avea pe descoperitul de cont.

Cum se obtine un descoperit de cont?

Daca doresti un overdraft este necesar sa vii cu actul de identitate la una din unitatile bancare. Dupa ce vom face un calcul in urma analizarii situatiei, iti vom comunica daca ti se poate acorda si ce suma iti putem oferi. Iti putem oferi o linie de credit pana la 5000 Euro echivalent in Ron.

Negociere termeni de plăți

Negocierea unei perioade mai lungi între primirea de bunuri de la furnizori și plata bunurilor poate oferi unei.

Cum să negociezi termenii de plată

Contactați direct furnizorul, fie prin telefon, fie prin e-mail sau într-o întâlnire personală, și discutați programul dvs. de plată curent.

Surse de finanțare pe termen mediu

Împrumuturi bancare

Aceasta este modalitatea cea mai obișnuită de a obține fonduri pe termen mediu pentru afacerea dvs. Termenul este, de obicei, în jur de 2-4 ani. Aceasta este o bună sursă de finanțare pentru achiziționarea de active, cum ar fi stocul. Aceasta va trebui să fie rambursată integral până la sfârșitul termenului convenit. În mod obișnuit, dobânzile se adaugă la o rată mai mare decât cea a descoperirilor de cont, deoarece aceasta este considerată o opțiune mai riscantă pentru bănci.

Cum să obții un împrumut bancar

Contactați-vă banca și stabiliți o întâlnire pentru a discuta cu un consultant financiar despre nevoile dvs. de afaceri. De obicei, pentru împrumut, va trebui să oferi informații despre istoricul dvs. de credit și banca poate accepta sau respinge cererea

Leasing

Operațiune în care un locator se obligă ca, la solicitarea unui utilizator, să cumpere sau să preia de la un furnizor un bun mobil ori imobil și să transmită utilizatorului posesia sau folosința asupra acestuia, contra unei plăți, numite redevență, în scopul exploatării ori, după caz, al achiziționării bunului.

Cum se încheie un leasing

Leasing-ul raspunde nevoilor interne de dezvoltare a indivizilor, dar si a companiilor. Desi pe piata din Romania, leasing-ul financiar este cel predominant, in ultimii ani se constata si o crestere a leasing-ului operational.

Un contract de leasing operational este o forma de contract de inchiriere prin intermediul careia persoana fizica/juridica poate utiliza un activ pe o perioada de timp, in schimbul platii periodice pentru acoperirea acestei utilizari.

Surse de finanțare pe termen lung

Ipotecă

Ipoteca este o garanție reală, servind la garantarea obligațiilor unui debitor față de creditorul său, printr-un bun imobil din propriul său patrimoniu, anume desemnat pe cale legală în acest scop (ipoteka nu presupune deposedarea debitorului de imobil).

De asemenea, puteți solicita o ipotecă direct prin intermediul unei bănci sau al unei societăți imobiliare sau prin contactarea unui consultant ipotecar independent care va analiza produsele de la diferiți creditori. Acesta din urmă poate fi adesea cea mai bună opțiune, deoarece sfatul este imparțial și adesea gratuit.

În etapele inițiale, consilierii de credit vor încerca să stabilească cât vă puteți permite și ce tip de ipotecă este potrivită. Aceasta implică, de obicei, luarea unor informații de bază de la dvs. cu privire la cheltuieli și venituri. Aceste informații sunt folosite pentru a determina cel mai bun tip de ipotecă. Consilierii vor determina situația financiară a unui solicitant pentru a vedea dacă este eligibil pentru un credit.

În cea de-a doua parte a procesului, creditorul ipotecar va intra în mai multe detalii pentru a afla dacă sunteți în măsură să vă permiteți produsul oferit și vi se va cere să furnizați dovezi ale venitului dvs., dacă acest lucru nu a fost solicitat deja. Aceasta este, de obicei, atunci când începe procesul de aplicare. Acest lucru poate implica o detaliere a finanțelor și a oricărui lucru care ar putea avea un impact asupra venitului dumneavoastră în viitor.

Puteți găsi detalii despre acest proces mai jos

<https://www.moneyadviceservice.org.uk/en/articles/how-to-apply-for-a-mortgage>

Apoi, dacă cererea dvs. este acceptată, veți primi o decizie de principiu și veți primi o perioadă de reflecție (de obicei în jur de 7 zile), care vă va oferi șansa de a compara cu alți creditori și implicațiile pe care le-ar putea avea asupra afacerii dvs. dacă acceptați. Perioada de reflecție poate fi anulată dacă utilizați constrângeri de timp stricte. În această perioadă de reflecție creditorul nu își poate schimba sau retrage oferta.

Capital de risc (Equity)

Întreprinderile de capital de risc oferă credite întreprinderilor pe care o bancă le consideră prea riscante. În schimbul împrumutului lor, creditorul necesită, de obicei, o cotă în afaceri.

Cum să obții capital de risc

Va trebui să vă adresați unei firme de capital de risc. Având în vedere faptul că aceste firme sunt inundate cu oportunități de afaceri, este mai bine să evitați metodele de contact în cazul în care terenul dvs. ar putea fi pierdut sau trecut cu vederea, de exemplu, prin e-mail. Cel mai bine este să faci un contact personal.

Trebuie să pregătiți apoi un "elevator pitch" pentru a vă prezenta afacerea investitorilor în firma de capital de risc.

TIPUL ACȚIUNII

Acțiuni care au premise (alte acțiuni trebuie implementate mai întâi) și pot necesita investiții.

ACȚIUNI CONEXE

Acțiunea 3 și 5.

Timpul necesar pentru implementarea unei soluții și, dacă este posibil, costul asociat

În funcție de sursa de finanțare selectată, aceasta poate fi oriunde de la implementată instantaneu, până la 4 săptămâni.

PARTEA POZITIVĂ ȘI NEGATIVĂ

Pozitiv: Având diverse surse de finanțare disponibile pentru o afacere, puteți menține operabilitatea în perioadele în care fluxurile de numerar pot fi restricționate.

Negativ: Costurile cu dobânda

UTILIZARE ESTIMATĂ

Fondurile suficiente permit o creștere mai mare

Competențe TIC

De bază

Nivel limba engleză

De bază

Webshop

De bază

SURSE

Reynold, W. & Morin, N. (2015). Higher Business Management. Edinburgh, Scotland: Bright Red Publishing.

How to apply for a mortgage. (Publication Date Unknown) Retrieved from URL
<https://www.moneyadviceservice.org.uk/en/articles/how-to-apply-for-a-mortgage>

RESURSE ADIȚIONALE

Sources of finance;

<https://www.tutor2u.net/business/reference/sources-of-finance-for-a-startup-or-small-business>

Sources of Finance and their Advantages/Disadvantages;

<https://smallbusiness.chron.com/sources-finance-advantages-disadvantages-14407.html>

Understanding an overdraft;

<https://efinancemanagement.com/working-capital-financing/advantages-and-disadvantages-of-bank-overdraft>

<https://www.nibusinessinfo.co.uk/content/advantages-and-disadvantages-overdrafts>

Get a small business loan;

<https://www.bankrate.com/loans/small-business/3-ways-to-get-a-small-business-loan/>

How to choose the best bank loan for your business;

<https://www.nibusinessinfo.co.uk/content/where-look-bank-loan>

SPECIFICITĂȚI NAȚIONALE

Procesul de aplicare și condițiile de creditare variază de la țară, la țară.

TITLU

5. Profit și pierderi

REZUMAT

Conturile de profit și pierderi (cunoscute și sub denumirea de venituri) calculează profitul sau pierderea finală pe care o întreprindere a realizat-o pentru o perioadă financiară. Aceste declarații enumeră vânzările, cheltuielile, veniturile și costul vânzărilor în această perioadă. Această acțiune explică ce este o declarație de profit și pierdere, oferă un exemplu de una și oferă un șablon care poate fi utilizat în cadrul propriei organizații.

DESCRIERE GENERALĂ A ACȚIUNII SPECIFICE

Ce este o declarație de profit și pierdere?

O declarație de profit și pierdere este o situație financiară care prezintă costurile, veniturile și cheltuielile companiilor:

- Cost = sumă care trebuie plătită în schimbul unui bun
- Venituri = suma de bani pe care o companie o primește într-o anumită perioadă, inclusiv reduceri și deduceri pentru mărfurile returnate
- Cheltuială = un cost necesar pentru a obține profit

Raportul privind profitul și pierderea este una dintre cele trei situații financiare pe care fiecare societate publică le emite trimestrial și anual, împreună cu bilanțul și situația fluxurilor de trezorerie (acțiunile 3 și 4). Aceasta are o structură specifică; Primul venit, care este apoi scăzut de costul activității, inclusiv bunurile vândute, cheltuielile de exploatare, cheltuielile cu impozitele și cheltuielile cu dobânzile.

Ce este necesar pentru a crea o declarație de profit și pierdere

- O listă a tuturor tranzacțiilor din contul dvs. bancar de afaceri și a tuturor achizițiilor efectuate utilizând cardul dvs. de credit de afaceri.
- Detaliile privind tranzacțiile cu numerar mic sau tranzacțiile în numerar cu încasările aferente.
- O listă a tuturor surselor de venit pentru afaceri, cecuri, plăți prin carduri etc. Nu uitați de plățile în numerar efectuate pentru afacerea dvs.
- O listă a tuturor cheltuielilor de afaceri.

O listă a oricăror pierderi pe care le-a suferit compania dvs.

Example of a Profit and Loss Statement

<https://handsonbanking.org/articles/sample-profit-loss-statement/>

<https://www.smallbusiness.wa.gov.au/business-advice/financial-management/profit-loss-and-balance-sheets/example-profit-and-loss>

Profit and Loss Template

<https://templates.office.com/en-us/Profit-and-loss-statement-with-logo-TM03986991>

Together with the balance sheet and cash-flow statement, the income statement provides an in-depth look at a company's financial performance and position.

Comparație cu anul/luna precedentă

Este important ca contabilul dvs. și dvs. să comparați declarațiile de venit din diferite perioade contabile, deoarece modificările veniturilor, cheltuielilor de exploatare, cheltuielilor pentru cercetare și dezvoltare și câștigurile nete în timp sunt mai semnificative decât numerele în sine. De exemplu, veniturile unei companii pot să

crească, dar cheltuielile sale ar putea să crească într-un ritm mai rapid. Ca start-up, monitorizarea este și mai importantă pentru a asigura creșterea companiei.
Tipul acțiunii
Acțiuni simple care pot fi implementate imediat fără a necesita o investiție
Acțiuni conexe
Acțiunea 3 și 4
Timpul necesar pentru implementarea unei soluții și, dacă este posibil, costul asociat
În jur de 4 ore
Partea negativă și pozitivă a soluției
<p>Pozitiv: obțineți încredere și o mai bună înțelegere a profitului și pierderii companiei</p> <p>Negativ: crearea unui bilanț poate necesita timp și răbdare, iar unii lideri preferă să-și petreacă timpul altfel.</p>
Utilizare estimată
O mai bună înțelegere a direcției în care compania trebuie să meargă pe baza profitului și a pierderilor realizate.
Competențe TIC
De bază
Nivel limba engleză
De bază
Webshop
Începător
Surse
<p>Wells Fargo Bank. (2018) Sample Profit and Loss Statement. Retrieved from URL https://handsonbanking.org/articles/sample-profit-loss-statement/</p> <p>Example Profit and Loss Statement. (2018) Retrieved from URL https://www.smallbusiness.wa.gov.au/business-advice/financial-management/profit-loss-and-balance-sheets/example-profit-and-loss</p>
Resurse adiționale

<p>An image which could be used for this action card; https://www.stockfreeimages.com/7880238/Falling-profits-in-Europe.html</p> <p>What is a Profit and Loss statement – YouTube; https://www.youtube.com/watch?v=ulpX3jX_UTO</p> <p>What is a Profit and Loss statement; https://startups.co.uk/what-is-a-profit-and-loss-sheet/</p> <p>How to create a Profit and Loss Statement; http://edwardlowe.org/how-to-prepare-a-profit-and-loss-income-statement-2/</p> <p>Why is a Profit and Loss statement useful; https://fitsmallbusiness.com/profit-and-loss-statement-pl-income/</p>
<p>Specificități naționale</p>
<p>Nu toată lumea este familiarizată cu termeni contabili de aceea este util să formați un expert.</p>

TITLU
6. Cheltuieli
REZUMAT
<p>Cheltuielile reprezintă orice costuri suportate de întreprindere, în timp ce încercați să generați venituri. Toate cheltuielile sunt costuri, însă nu toate costurile sunt cheltuieli. O cheltuială pentru afaceri trebuie să fie relevantă pentru comerțul / afacerea dvs. și considerată necesară și utilă pentru a ajuta la generarea veniturilor. Această definiție este subliniată deoarece o întreprindere poate deduce cheltuieli din veniturile lor înainte de a evalua impozitul. Această acțiune va explica ce costuri pot fi procesate ca cheltuieli de afaceri.</p>
DESCRIERE GENERALĂ A ACȚIUNII SPECIFICE
<p>Ce puteți cere ca cheltuială pentru afaceri</p> <p>Este important să stabiliți ce pot fi puse prin afacerea dvs. ca pe o cheltuială pentru afaceri, deoarece acest total poate fi dedus din venitul dvs. de afaceri, reducând valoarea profitului dvs. decât poate fi impozitat. Trebuie să separați acest lucru de cheltuielile personale și de banii pe care îi plătiți, deoarece acestea nu pot fi revendicate.</p>

Există două tipuri de cheltuieli de afaceri; cheltuielile de afaceri și cheltuielile de capital.

Cheltuieli de afaceri

Aceasta se referă la costurile de funcționare ale afacerii dvs. De exemplu,

- costurile de funcționare ale vehiculului; kilometri și costurile reale de funcționare.
- Salarii, salarii și alte costuri de personal
- Cheltuieli de închiriere, tarife, putere și asigurare
- Reparații și reînnoiri de bunuri și echipamente
- Comisioane, taxe legale și profesionale
- Costuri de telefon, fax, papetărie și de birou
- Îmbrăcăminte - esențială pentru afacerea dvs., de exemplu, salopete de protecție (nu costum de afaceri)
- Instruirea personalului / îmbunătățirea competențelor

CHELTUIELI DE INVESTIȚIE

Puteți revendica cheltuielile pentru articolele mari achiziționate pentru afacerea dvs., cum ar fi o mașină, computer sau alt echipament esențial pentru operațiunile de afaceri. Puteți solicita un procent din costul sau valoarea acestora.

CUM SĂ MONITORIZAȚI CHELTUIELILE

Țineți separat afacerile și cheltuielile personale. Acest lucru este crucial înainte de a începe să monitorizați cheltuielile de afaceri.

Păstrați documentația suficientă pentru cheltuielile de afaceri. O declarație bancară cu o înregistrare de achiziții nu va fi suficientă atunci când este vorba de revendicarea cheltuielilor de afaceri. Amintiți-vă întotdeauna să primiți o chitanță de hârtie cu o achiziție, indiferent cât de mică este factura și costul etichetei dacă nu indică clar ceea ce a fost achiziționat.

Creați o foaie de calcul pentru a înregistra cheltuielile. Crearea unei foi de calcul, organizate lunar cu data, descrierea cheltuielii și categoria în care se află în cadrul afacerii, menține cheltuielile ordonate și ușor de gestionat.

Înregistrați-vă cheltuielile în mod regulat. Nu așteptați până când aveți o cantitate mare de încasări pentru a vă înregistra cheltuielile. Acest lucru poate duce la pierderi de documente, chitanțe pierdute sau date uitate despre o cheltuială.

Utilizați un cont bancar și carduri de credit dedicate pentru a ajuta la gestionarea conturilor și la păstrarea înregistrărilor. Acest lucru vă va ajuta să vă păstrați afacerea și cheltuielile personale separate. Înregistrează toate veniturile afacerii în cont și folosește-l pentru a retrage bani aferenți afacerii sau pentru a plăti orice cheltuieli de afaceri.

Verificați kilometrajul folosit pentru călătoriile de afaceri. Dacă utilizați un vehicul personal în scopuri comerciale, este esențial să diferențiați kilometrajul înregistrat pentru uz personal și pentru uz comercial. Puteți revendica numai orice kilometraj folosit pentru a călători pentru afaceri. Luați notă de kilometrajul dvs. la începutul și la sfârșitul unei călătorii în scopuri comerciale.

Înregistrați operațiunile financiare de afaceri după anul fiscal. A trebui să sortați înregistrările comerciale atunci când se apropie sfârșitul unui an fiscal este o sarcină dificilă. Organizează-ți cheltuielile în funcție de anul de activitate, astfel încât să le poți compara cu ușurință atunci când vine timpul să raportezi.

Înregistrați cheltuielile curente conform legislației naționale în vigoare.

Solicitarea unei reduceri a impozitelor pentru o companie

Va trebui să prezentați o declarație fiscală organului de control din țara dvs. la sfârșitul unui an fiscal.

Înregistrați toate cheltuielile de afaceri acumulate în acel an fiscal în declarația dvs. fiscală pentru a primi o deducere fiscală a cheltuielilor. Va trebui să furnizați suficiente detalii pentru fiecare achiziție realizată și să aveți documentația (încasările) corespunzătoare pentru a dovedi că ați făcut achiziția.

Tipul acțiunii

Acțiuni simple care pot fi implementate imediat fără a necesita o investiție

Acțiuni conexe

Acțiunea 6

Timpu necesar pentru implementarea unei soluții și, dacă este posibil, costul asociat

Dacă este făcută des, înregistrarea cheltuielilor nu ar trebui să dureze mai mult de câte o oră, periodic.

Partea pozitivă și negativă a soluției

Pozitiv; Veți beneficia de o impozitare per profit total, dacă transmiteți rapoartele financiare la sfârșitul anului fiscal.

Negativ; Deosebirea cheltuielilor în interes personal de cele în interesul companiei poate fi dificilă.
Utilizare estimată
Deducere fiscală
Competențe TIC
De bază
Nivel limbă engleză
De bază
Webshop
De bază
Surse
U.S. Department of Treasury, Internal Revenue Service. (2005). Business Expenses. Retrieved From URL. https://www.inc.com/encyclopedia/tax-deductible-business-expenses.html
Resurse adiționale
Why you should track your business expenses; https://www.freshbooks.com/blog/track-business-expenses
Keeping track of business expenses; https://www.mileiq.com/en-gb/blog/keep-track-business-expenses/
What you can claim; http://smallbusiness.co.uk/what-expenses-can-i-claim-through-my-business-2387518/
How to claim business expenses; https://www.crunch.co.uk/knowledge/tax/how-to-claim-business-expenses/
Specificități naționale
Legislația referitoare la impozitare diferă de la țară la țară.

TITLU
7. Taxe și impozite

REZUMAT

Taxele și impozitele reprezintă sume datorate de către un plătitor, sume care sunt calculate prin aplicarea unui procent (cotă) asupra unei sume (baza de impozitare), sau o sumă fixă. Impozitele și taxele fac parte din categoria de plăți obligatorii pe care orice agent economic trebuie să le facă, în conformitate cu legislația în vigoare.

DESCRIERE GENERALĂ A ACȚIUNII SPECIFICE

Cunoașterea mecanismului de impozitare și, în special, a facilităților oferite IMM-urilor, ne va ajuta să nu cădem în capcana acelor greșeli care se fac, de obicei, începând cu primele zile din viața de nou întreprinzător. Trebuie de la început conștientizat faptul că întreprinderea nou constituită devine responsabilă din punct de vedere juridic pentru neachitarea în timp util a impozitelor, taxelor și altor plăți obligatorii.

De ce trebuie plătite impozite și taxe?

- Este o obligație impusă de lege (contractul social)
- Plata lor acoperă necesități sociale și economice:
 - infrastructură (drumuri, poduri etc.)
 - servicii sociale
 - servicii medicale
 - protecția cetățeanului

Codul Fiscal –Legea nr. 571/2003 stabilește cadrul legal pentru impozitele, taxele și contribuțiile sociale obligatorii, care constituie venituri la bugetul de stat, bugetele locale, bugetul asigurărilor sociale de stat, bugetul Fondului național unic de asigurări sociale de sănătate, bugetul asigurărilor pentru șomaj și fondul de garantare pentru plata creanțelor salariale, stabilește contribuabilii care au obligația să plătească aceste impozite, taxe și contribuții sociale, precum și modul de calcul și de plată al acestora.

impozitul pe profit/venit – este stabilită plata cotei unice de 16%

Impozitele și taxele locale

În categoria impozitelor și taxelor locale sunt incluse:

- impozitul pe clădiri – între 0,1% și 0,4% pentru persoane fizice și între 0,5% și 1% pentru persoane juridice
- impozitul asupra mijloacelor de transport
- impozitul pe teren – se percepe o sumă fixă pe metru pătrat în funcție de zonă, mediu urban, rural etc.

- taxa pentru autorizații de construcție
- taxa de stațiune – între 0,5% și 5%
- taxa de publicitate și reclamă – între 1% și 3%
- taxa de spectacole – între 2% și 5%, aplicabilă pe veniturile obținute la un spectacol
- taxa de concesiune și închiriere

TVA – Baza de impozitare, cota

Taxa pe valoarea adăugată TVA – reprezintă un impozit indirect datorat bugetului de stat.

TVA este la nivelul standard de 24% și se aplică operațiunilor impozabile, cu excepția celor scutite de această taxă.

Plata defalcată a TVA (TVA Split)

Taxa pe valoare adăugată rămâne 19% în anul 2018. În schimb, apar modificări la plata acestei taxe de către firmele plătitoare de TVA.

- Noul salariu brut 2018: Impozitul pe venit și contribuțiile sociale
- Prin Ordonanța de urgență 79/2017, Guvernul a mutat, începând cu 1 ianuarie 2018, cele mai multe contribuții sociale de la angajatori la angajați, schimbând fundamental structura salariilor brute.
- Astfel, noile taxe pentru salariile angajaților vor fi următoarele, de la 1 ianuarie 2018:

Pe partea firmei:

-Contribuția asiguratorie pentru muncă în cotă de 2,25% datorată de către persoanele fizice și juridice care au calitatea de angajatori sau sunt asimilate acestora.

Pe partea angajatului:

- Contribuția de asigurări sociale (CAS) în cotă de:

a) 25 % datorată de către persoanele fizice care au calitatea de angajați și de către persoanele fizice pentru care există obligația plății contribuției de asigurări sociale, potrivit Codului fiscal;

b) 4 % datorată în cazul condițiilor deosebite de muncă, de către persoanele fizice și juridice care au calitatea de angajatori sau sunt asimilate acestora;

c) 8 % datorată în cazul condițiilor speciale de muncă și altor condiții de muncă astfel cum sunt prevăzute în Legea nr. 263/2010 privind sistemul unitar de pensii publice, cu modificările și completările ulterioare, de către persoanele fizice și juridice care au calitatea de angajatori sau sunt asimilate acestora.
TIPUL ACȚIUNII
Acțiuni care au premise (alte acțiuni trebuie implementate mai întâi) și pot necesita investiții.
ACȚIUNI CONEXE
Acțiunea 5
Timpul necesar pentru implementarea unei soluții și, dacă este posibil, costul asociat
Minimum o săptămână
Partea pozitivă și negativă a soluției
Positiv; Plata la timp a taxelor și impozitelor va însemna că firma dvs este în categoria bunilor platnici și poate obține mai ușor credite, de exemplu. Negativ; Taxele și impozitele pot reprezenta uneori sume importante din venitul firmei.
Utilizare estimată
Obținerea calității de bun platnic este întotdeauna benefic pentru o companie.
Competențe TIC
De bază
Nivel limbă engleză
De bază
Webshop
De bază
Surse
Business Gateway. (2014) Tax Rates and Allowances. Retrieved from URL https://www.bgateway.com/business-guides/finance/tax-rates-and-allowances
Resurse adiționale
Taxation, the different types and why it's important; https://www.investopedia.com/terms/t/taxation.asp

A beginner's guide to tax;

<https://tax.findlaw.com/federal-taxes/tax-basics-a-beginners-guide-to-taxes.html>

Taxation terminology explained;

<https://www.artofmanliness.com/articles/taxes-for-beginners/>

Importance of Taxes;

<https://vaderanco.com/importance-taxes-in-business/>

Tax for Small Businesses;

<http://smallbusiness.co.uk/five-taxes-you-should-know-about-when-running-a-small-business-2488866/>

Specificități naționale

Legislație privitoare la taxe și impozite diferă de la stat la stat.