

Rapoartele mele - Verificare Balanta Contabila

1.) ANALIZĂ BALANȚĂ CONTABILĂ

Starea Balanței de Verificare:

Activul și Pasivul nu sunt egale, ceea ce înseamnă că balanța nu este corect întocmită, iar prezentul raport poate fi denaturat. Vă rugăm să reveniți cu o balanță corect întocmită.

Conturile de Cheltuieli și Venituri:

Balanța prezintă solduri la conturile de venituri/cheltuieli. Asta înseamnă că balanța nu este finalizată. În această situație, indicatorii financiari sunt denaturați, iar datele prezentate în acest raport pot fi denaturate. Vă rugăm să reveniți cu o balanță corect întocmită!

Societatea are cheltuielile de constituire neamortizate integral.

Conform pct.185 din OMFP 1802/2014, cheltuielile de constituire trebuie amortizate în cadrul unei perioade de maximum 5 ani. În situația în care cheltuielile de constituire nu au fost integral amortizate, nu se face nicio distribuie din profituri, cu excepția cazului în care suma rezervelor disponibile pentru distribuie și a profitului reportat este cel puțin egală cu cea a cheltuielilor neamortizate. **MARE ATENȚIE** în situația în care s-au distribuit până acum dividende, sau se urmărește distribuie acestora în viitorul apropiat.

Rezervele Legale:

Societatea a înregistrat profit în anul anterior, și va trebui să constituie rezervele legale până la 20% din capitalul social.

Societatea are rezerve legale în suma de 20 lei și ar trebui să atingă suma de 40 lei Constituie rezervei legale este obligatorie inclusiv pentru societățile care au statut fiscal de microintreprinderi. **Acestea pot repartiza orice suma deoarece nu intervine condiția de deductibilitate prevăzută pentru societățile platitoare de impozit pe profit.**

Neconstituie rezervei legale este considerată infracțiune conform prevederilor art. 272 pct.6 din Legea societăților.

Potrivit art. 183, alin. (1) din legea amintită, constituie rezervei legale se efectuează la data de 31 decembrie a exercițiului financiar, prin preluarea din profitul societății a cel puțin 5% până ce aceasta va atinge minimum a cincea parte din capitalul social. **Obligația constituie fondului de rezervă operează cu prioritate față de drepturile la dividende!**

Analiză Contabilă Inițială:

Societatea analizată prezintă la data de **5 noiembrie 2019** o cifră de afaceri de 589764 lei și un **PROFIT** de 36991 lei.

Societatea are un **capital social** de 200 lei și un Activ Net de 102522 lei. În clasa conturilor **dămobilizări** societatea prezintă un sold final de 793003.00 lei. În această clasă se înregistrează activele imobilizate (*terenuri, clădiri, echipamente, utilaje și mașini, precum și avansurile acordate pentru acestea*). În clasa de **Stocuri** societatea înregistrează un sold de 488771 lei. În această clasă se înregistrează materiile prime, auxiliare sau consumabile, mărfurile, produsele etc, precum și avansurile acordate pentru acestea. Societatea prezintă o **datorie către furnizori** în suma de 86453 lei și **are de încasat de la clienți** suma de 31687 lei. Societatea înregistrează o **datorie către asociați** în suma de 321648 lei. Societatea are **de plată către Terți (Creditori Diversi)** suma de 21356.00 lei și **are de încasat de la Terți (Debitori Diversi)** suma de 65132.00 lei. În Casierie, societatea prezintă **Numerar** în sumă de 21400 lei și un disponibil în **conturile de la banci** în suma de 53123 lei. Societatea are **avansuri de trezorerie acordate** din casierie în suma de 35459 lei. Anul acesta, societatea a înregistrat o **cheltuială cu impozitul pe Venit/Profit** în suma de 9844 lei și are un **impozit pe profit/venit neachitat**, în suma de 6451 lei.

1.1.) ANALIZA PATRIMONIALĂ

Active Imobilizate : 799534 lei

Stocuri :488771 lei

Creanțe :131284 lei

Trezorerie: 761304 lei

TOTAL Active Circulante: 1381359 lei

Cheltuieli înregistrate în Avans: 21864 lei

Capitaluri proprii: 102522 lei

Datorii pe Termen Scurt(furnizori, linii de credit sub 1 an): 1067482 lei

Datorii pe Termen Lung(credite peste 1 an, leasing-uri): 986451 lei

Venituri înregistrate în Avans: 46302 lei

2.) ANALIZA INDICATORILOR FINANCIARI

2.1) Indicatori de Profitabilitate

Marja Profitului Net

Firma dvs indică o marjă a profitului net de 6.27%

Valoare Optimă : 1 –15%

Un procent mai mic de 1% ne arată că firma este instabilă. Un procent între 1-15% ne arată că firma este stabilă, iar un procent mai mare de 15% ne arată faptul că marja este volatilă. Acest indicator ne arată în procente cât de profitabilă este activitatea totală a unei companii. Cu cât procentul este mai mare, cu atât firma din punct de vedere a profitabilității este mai stabilă și ne sugerează o situație bună a acesteia.

Rentabilitatea Activelor(ROA)

În cazul firmei dvs, la fiecare **1 leu investit în active, societatea obține sub formă de profit 4.63 lei**. Rentabilitatea activelor este unul dintre indicatorii principali de rentabilitate ai unei companii, și măsoară eficiența utilizării activelor, din punctul de vedere al profitului obținut și arată câți lei aduce sub formă de profit un leu investit în active.

Randamentul Capitalurilor(ROE)

Firma dvs indică un randament al capitalurilor de: 36.08% Valoare Optimă : Peste5%

Valoarea înregistrată de acest indicator trebuie să fie mai mare decât 5%, astfel se poate afirma faptul că activitatea desfășurată în cadrul societății a fost eficientă din punct de vedere al fructificării capitalurilor proprii. Indicatorul Randamentului Capitalurilor este cel mai important indicator de masurare a performanțelor unei companii. O rentabilitate mare a capitalurilor proprii înseamnă ca o investiție materială mică a acționarilor a fost transformată într-un profit mare, iar asta este cel mai important pentru o afacere: să maximizeze rezultatele resimțite de acționari ca urmare a investiției pe care au făcut-o. Indicatorul reflectă totodată rentabilitatea capitalului acționarilor constituind o măsură a capacității entității de a plăti dividendele cuvenite acestora. În același timp permite estimarea castigurilor pe o unitate de capital investit în acțiuni sau profitul care revine proprietarilor pentru investițiile făcute în firmă.

Activul Net

Firma dvs indică un Activ Net de: 1.05

Valoare Optimă : Intre 1,2 și2

Un rezultat sub 1 indică o deficiență, în timp ce un rezultat peste 2 înseamnă că societatea nu-și investeste banii disponibili. Activul Net arată averea acționarilor, adică cu ce rămâne firma în caz de lichidare. Această sumă este 102522 lei.

2.2) Indicatori de Solvabilitate

Solvabilitate Bancară

Firma dvs indică o solvabilitate bancara de: 10.29%

Valoare Optimă : Peste 10%

O solvabilitate peste 10% maresta sansele pentru contractarea de noi imprumuturi bancare.

Rata Solvabilității Generale

Firma dvs indică o solvabilitate generala de: 1.05

Valoare Optimă : Intre 1,5 si 3

Acest indicator cuantifică riscul de incapacitate de plată a datoriilor la care este expusa firma, adica reflecta capacitatea unei intreprinderi de a face fata tuturor scadentelor sale, atat pe termen scurt cat si pe termen mediu si lung. Valoarea minimă a ratei solvabilității globale se consideră 1,4. În cazul în care rata solvabilității globale este mai mică decât 1, atunci firma este insolubilă.

Gradul Total de Indatorare

Firma dvs indică o rată de îndatorare de: 95.35%

Valoare Optimă : Intre 50-60%

O limita a îndatorării sub 50% arată o prudență ridicată în expunerea întreprinderii la riscuri și un apetit redus al expansiunii investiționale susținută de credite. Gradul redus de îndatorare denotă și dimensiunea rezervelor în apelarea împrumuturilor. Un nivel al ratei îndatorării de 60% arată o dependență ridicată a întreprinderii față de credite, concomitent cu gradul de reducere al autonomiei financiare. La un nivel mai mare de 80%, situația financiară poate deveni alarmantă și arată o dependență ridicată față de credite. De notat ca gradul de indatorare nu arata capacitatea reala a companiei de a-si plati datoriile ci doar nivelul de risc asumat fata de creditorii.

2.3) Indicatori de Lichiditate

Lichiditatea Curenta

Firma dvs indică o lichiditate curenta de: 1.29

Valoare Optimă : 1

In general, o lichiditate curenta mai mica decat 0.8 e un semnal negativ. Valoarea optima pentru acest indicator este in jur de 1, in sa ea poate varia in functie de sectorul de activitate. Exista sectoare unde lichiditatea optima este de 2 sau chiar mai mare, dar si sectoare care functioneaza foarte bine cu 1.5 sau usor sub 1. O valoare subunitara inseamna ca firma isi finanteaza o parte din imobilizari prin datorii pe termen scurt, lucru care ii creste riscul de faliment. Practica sugereaza ca un nivel de 2 este potrivita pentru majoritatea afacerilor, deoarece aceasta proportie ar asigura acoperirea tuturor datoriilor curente prin activele circulante de cel putin o data. O lichiditate excesiv de mare inseamna stocuri supradimensionate, nivel al numerarului foarte ridicat ceea ce nu e tocmai bine pentru firma.

Testul ACID

Firma dvs are un indicator de: 0.84

Valoare Optimă : Intre 0,8 si 1

Valoarea optima pentru acest indicator este in general 0.7, activele cu lichiditate mare, si anume numerarul, investitiile pe termen scurt si creantele fiind in acea situatie suficiente pentru a acoperi datoriile pe termen scurt, indiferent de valoarea reala a stocurilor. Si aici in sa, exista domenii unde lichiditatea imediata poate fi mai mica decat 0.7, in principal acolo unde stocurile au o pondere mare in totalul activelor circulante. Testul ACID masoara capacitatea companiei de a plati datoriile

pe termen scurt utilizand activele cu cel mai mare grad de lichiditate din bilant. Formula este asemanatoare cu cea a lichiditatii curente, inasa de data aceasta sunt excluse stocurile, acestea fiind considerate mai greu de valorificat si cu o valoare incerta. Lichiditatea intermediara poate fi de multe ori mai utila decat lichiditatea curenta, pentru ca stocurile sunt trecute in bilant la o valoare care uneori nu reflecta pretul care ar putea fi obtinut din vanzarea lor.

Capital de Lucru Net

Firma dvs indică un capital de lucru de: 1.29

Valoare Optimă : Intre 1,2 si 2

Un rezultat sub 1 indică o deficientea, in timp ce un rezultat peste 2 înseamnă că societatea nu-si investeste banii disponibili. Majoritatea analiştilor financiari considera că un raport între 1,2 și 2 este suficient. **Capitalul de lucru al firmei dumneavoastra este de: 313877 lei.**

Acest indicator arata capacitatea firmei de a-si onora obligatiile financiare scadente, mai exact indică dacă o companie are suficiente disponibilități banesti, pe termen scurt, pentru a-și acoperi datoriile pe termen scurt. În cazul în care activele curente ale unei societăți nu depășesc datoriile curente, atunci este posibil să se confrunte cu probleme în cazul plății creditorilor pe termen scurt. Totodata, un raport al capitalului de lucru în scădere pentru o perioadă mai lungă de timp ar putea fi un semnal de alarma privind sustenabilitatea afacerii. Un capitalul de lucru negativ indica presiuni asupra trezoreriei din cauza gradului mare de indatorare, adica datoriile pe termen scurt depasesc activele circulante. Practic, numerarul obtinut din incasarea tuturor creantelor, din vanzarea si incasarea tuturor stocurilor si banii din trezoreria existenta, nu pot acoperi toate datoriile pe termen scurt ale firmei, ceea ce face face destul de vulnerabila trezoreria firmei. Singurele solutii pentru continuarea activitatii sunt: prelungirea termenelor de plata catre furnizori, credite suplimentare de la banci, vanzarea unor active sau capitalizarea prin aport propriu.

2.4) Indicatori de Eficiență

Viteza de Rotatie a debitelor-clienți

Rezultatul acestui indicator pentru firma dvs este: 17 zile. Acest indicator permite evaluarea performanțelor firmei în ceea ce privește relațiile acesteia cu beneficiarii, el având o importanță deosebită în cazul firmelor ce realizează vânzări pe credit (comercial). Scopul calcularii acestui indicator reprezinta determinarea eficientei companiei in incasarea creantelor de la clienti. In general se poate aprecia ca un rezultat cu 25 la suta mai mare decat termenul de plata obisnuit acordat poate reprezenta un motiv de ingrijorare. O alta utilizare eficienta a indicatorului este urmarirea evolutiei sale de la o luna la alta. Daca afacerea are sezonaliata, lunile anului curent trebuie comparate cu aceleasi luni ale anului precedent.

Viteza de rotatie a creditelor-furnizori

Indicatorul exprima numarul de zile de creditare pe care entitatea il obtine de la furnizorii sai. Acest indicator trebuie comparat cu indicatorul "perioada de incasare de la clienti". Asta inseamna ca **firma dvs incaseaza in medie in 17 zile si plateste in medie la 45 zile.**

Durata medie de vanzare

Firma dvs indică o durată medie de vânzare de: 243zile

Valoare Optimă : Cât maimică

Indicatorul arata numarul de zile in care bunurile sunt stocate in unitate. Cu cat numarul de zile este mai mic, cu atat situatia este mai buna, in sensul ca stocurile sunt utilizate in procesul de productie, aprovizionarile cu stocuri sunt ritmice si nu exista riscul de a inregistra stocuri cu miscare lenta sau greu vandabile.

Ciclul de Conversie a Numerarului

Firma dumneavoastra prezinta un ciclu de conversie de **115 zile**. Ciclul de conversie a numerarului reprezinta timpul necesar pentru ca toate cheltuielile efectuate pentru obtinerea unui produs sa fie recuperate, tot sub forma de numerar, prin

vanzarea produsului. Cu cat este mai mare aceasta perioada, cu atat mai mare este pericolul lipsei de fonduri pentru desfasurarea normala a activitatii.

REGULA DE AUR

Gestiunea financiara a unei companii sanatoase presupune respectarea "regulii de aur" prin care: nevoile permanente (799534 lei) trebuie sa fie acoperite prin surse permanente(1088973 lei), iar nevoile temporare(1381359 lei) sa fie acoperite din surse temporare(1067482 lei). Aproximativ 70% din companiile insolvente din ultimii 10 ani nu au respectat aceasta regula de aur a gestiunii financiare. Pe scurt, inseamna ca firmele au folosit datoriile pe termen scurt pentru finantarea unei nevoie pe termen lung(investitii in active fixe care returneaza valoarea pe termen lung, rambursarea unor credite pe termen lung, plata unor dividende sau creditarea altor companii pe termen lung, de obicei companii din grup). Un exemplu ar fi o firma care acceseaza o linie de credit(datorii pe termen scurt) pentru a face o investitie intr-un restaurant(activ fix care isi returneaza valoarea pe termen lung, adica mai mult de 1 an).

Riscul de Insolvență:

Analiza riscului de insolventa a fost efectuat pe baza scorului "Z" dupa modelul Altman.

Scorul "Z" calculat pentru societatea dumneavoastra este: 0.99

Z <1,8

Firma este aproape de insolvență

Z între 1,8 – 3

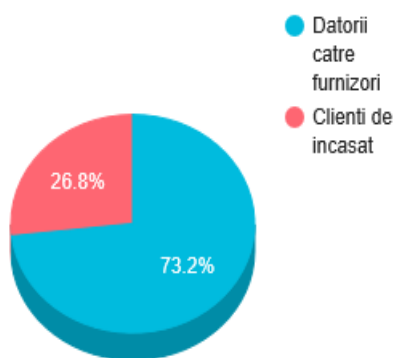
Firma este într-o situație dificilă și trebuie urmărită atent;

Z ≥3

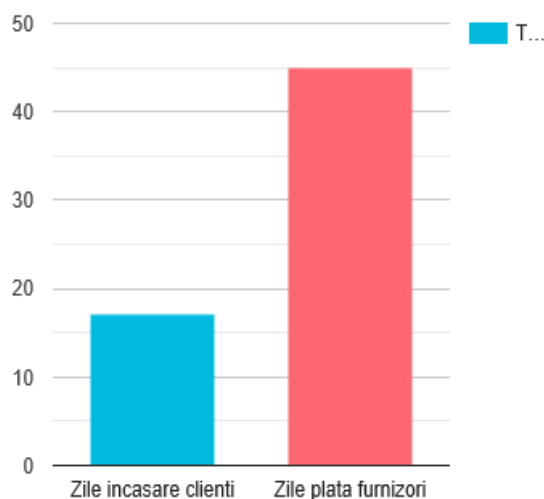
Firma este profitabilă iar riscul de insolvență este foarte redus.

Indicatori Comerciali:

Furnizori VS Clienti



Incasare Clienti VS Plata Furnizori

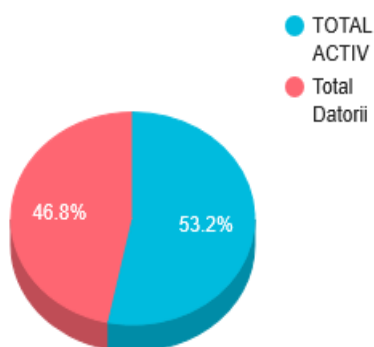


Câmpuri	Total
Datorii catre furnizori	86,453
Clienti de incasat	31,687

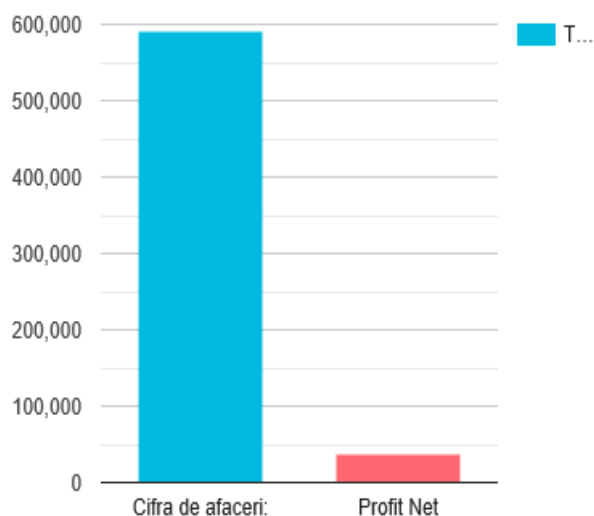
Câmpuri	Total
Zile incasare clienti	17
Zile plata furnizori	45

Indicatori profitabilitate/solvabilitate:

Gradul Total de Indatorare



Profit VS Cifra de Afaceri



Câmpuri	Total
TOTAL ACTIV	2,387,768
Total Datorii	2,100,235

Câmpuri	Total
Cifra de afaceri:	589,764
Profit Net	36,991

3.) RECOMANDĂRILE NOASTRE:

– INREGISTRAREA ÎN SCOPURI DE TVA:

Cifra de afaceri depaseste plafonul de 300.000 de lei, iar in balanta nu apar informatii cu privire la conturile de TVA, astfel ca firma trebuie sa se declare platitor de TVA. Daca deja s-a depus documentatia pentru obtinerea codului de TVA, atunci totul este in regula. Daca nu s-au luat masuri pentru obtinerea codului de TVA, sau cererea a fost depusa mai tarziu de 10 ale lunii urmatoare depasirii pragului, atunci societatea este pasibila de amenda.

– Contul 581 – “Viramente interne”: 4561 lei

Acest cont nu trebuie sa prezinte sold la finalul luni. Cand apar diferente intre data tranzactiei si data decontarii tranzactiei de catre banci, soldul acestui cont trebuie mutat in contul 5125 – “Sume in curs de decontare”.

– Datoria către Furnizori: 86453 lei

Datoria firmei catre furnizori (inclusiv facturile nesosite de la acestia) este semnificativa. De cele mai multe ori aceasta suma este diferita de cea reala. Solicitati contabilului o situatie cu soldurile furnizorilor. S-ar putea sa gasiti sume pe care le

considerati achitate. Cauza probabila este inregistrarea eronata a extraselor bancare, neinregistrarea unor chitante sau inregistrarea eronata a acestora.

– Sumele de încasat de la Clienți: 31687 lei

Sumele pe care firma de la are de incasat de la clienti sunt semnificative. De cele mai multe ori aceasta suma este diferita de cea reala. Solicitati contabilului o situatie cu soldurile clientilor. S-ar putea sa gasiti sume pe care le considerati incasate. O cauza poate fi neinregistrare corecta a extraselor bancare, neinregistrare unor chitante sau inregistrarea eronata a unor chitante.

– Alte venituri din exploatare: 86531 lei

Sumele din contul "Alte venituri din exploatare" sunt semnificative, ceea ce implica o analiza suplimentara. Daca s-a facut recent o vanzare de imobilizari (terenuri, cladiri, masini, utilaje etc) atunci totul poate fi in regula, cu o singura recomandare: banii recuperati din vanzare sa fie investiti in alte active care aduc plus valoare, si sa nu se finanteze cheltuieli diverse, salarii, leasing, cheltuieli personale etc. O alta situatie privind sumele din acest cont, poate fi aceea in care s-a facut o anulare a sumelor aduse ca aport de catre asociati. Si aici exista o recomandare: chiar daca asociatii renunta la aceste sume si firma le impoziteaza, tot exista riscul unor solicitari suplimentare de catre organele de control.

– Alte cheltuieli de exploatare: 512321 lei

Un grad ridicat al "altor cheltuieli de exploatare" poate indica o lipsa de transparenta, respectiv tranzactii suspecte de evaziune sau delapidare. Aici se pot regasi cheltuieli care nu au legatura cu activitatea economica desfasurata. Trebuie o analiza mai atenta asupra acestor sume deoarece aici se pot regasi amenzi si penalitati, dar si sume cheltuite in favoarea administratorului, pe care ANAF le poate impozita suplimentar.

– Sume în curs de clarificare: 21654 lei

Sumele de bani aflate in curs de clarificare sunt semnificative. Aceste sume ar trebui justificate si repartizate in maxim 3 luni de la inregistrarea lor in contabilitate conform art 352 din OMFP 1802/2014. In caz de control ANAF sau cand accesati un imprumut, va trebui sa aduceti lamuriri suplimentare privind aceste sume.

– Numerarul din casierie: 21400 lei

Sumele de bani din casierie nu sunt plafonate, dar in situatia unui control ANAF acestea trebuie prezentate pentru inventariere. Daca acestea exista, nu este nici o problema, dar daca acestea nu exista administratorul poate fi acuzat de DELAPIDARE. **Sumele din casierie trebuie sa reprezinte realitatea.** Daca situatia impune ridicarea unor sume din casieria firmei, acestea trebuie inregistrate initial in contul 542-Avansuri de trezorerie, urmand ca la data bilantului sa fie trecute in contul 461-Debitori Diversi, conform OMFP 1802/2014.

– Sumele depuse ca aport/imprumut firmă: 321648 lei

Sumele aduse de asociati sub forma de imprumut catre societate pot genera intrebari din partea organelor de control. Acestia pot solicita acte care sa dovedeasca provenienta banilor de catre asociati. O recomandare poate fi renuntarea la acesta in favoarea societatii, fapt ce constituie venituri din alte surse pentru firma iar pentru microintreprinderi se impoziteaza cu 1% daca firma are cel putin 1 salariat cu norma intreaga(sau mai multi care impreuna formeaza o norma intreaga) sau cu 3% daca firma nu are salariatii. Daca firma este platitoare de impozit pe profit, atunci se impoziteaza cu 16%. O alta recomandare ar fi trecerea acestor sume la capitalul social, ceea ce ar ajuta firma in cazul in care aceasta are un Activ NET negativ. Aceasta operatiune se face la Registrul Comertului.

– Rata Datoriilor Totale: 95 % !

Rata datoriilor totale înregistrează o valoare ridicată (95%) în comparație cu nivelul maxim recomandat de 67%, o pondere ridicată a surselor de finanțare externe atrăgând cu sine apariția unor costuri suplimentare semnificative. Conducerea societății poate considera că nivelul acestor costuri poate fi suportat pe seama utilizării optime a imobilizărilor corporale achiziționate.

Limitarea răspunderii:

Rapoartele VerificareBalanta.ro au caracter pur informativ și NU constituie un sfat sau o recomandare și nici nu pot sta la baza încheierii sau încetării unui contract sau a unui angajament de orice natură și nici nu reprezintă o garanție privind minimizarea sau eliminarea anumitor riscuri asociate activității utilizatorului.

Prezentul Raport reprezintă un model.

Unele recomandări prezentate mai sus, pot să lipsească din raportul dumneavoastră, dacă situația financiară a firmei nu o impune.