



ABC-ul educatiei financiare pentru antreprenori si pfa-uri

Carmen Mihaela Bulau
30.06.2022

Agenda

- **PFA vs SRL**
- **Planificare si bugetare**
- **Surse de finantare**
- **Trezorerie financiara**
- **Surse de informatii financiare**
- **Rentabilitatea proiectelor – mini P&L**
- **Studiu de caz - cash flow – metoda directa**

Alegi PFA atunci cand:

- esti la inceputul activitatii, nu stii ce venituri vei avea;
- estimezi ca vei avea cel putin 20% (din venitul brut) cheltuieli legate de afacerea ta sau investitii pe care poti sa le pui pe cheltuieli;
- estimezi un venit net mai mic de 12 salarii minime pe economie (30.600 lei in 2022);
- ai timp si vrei sa te ocupi de PFA-ul tau: se deschide usor, se administreaza usor si se inchide usor;
- decat sa platesti contabil mai bine platesti CAS si/sau CASS;
- un contabil te costa cel putin 300 de lei pe luna – daca nu ai si salariati. La un venit anual 36.000 lei contabilul este 10% „taxa” in plus, bani pe care ii merita, dar trebuie sa-i faci mai intai. Iti iei contabil cand iti permiti.

Alegi SRL in loc de PFA atunci cand:

- cheltuielile legate de afacerea ta scad sub 20% din venitul incasat;
- activitatea pe care o desfasori nu se incadreaza la norma de venit;
- estimezi un venit net de cel putin 12 salarii minime pe economie (30.600 lei in 2022);
- nu vrei sa platesti CAS si CASS;
- nu vrei sa te ocupi de contabilitatea PFA si vrei sa lucrezi cu un contabil pentru contabilitatea SRL – cost minim de 3.600 de lei pe an;
- cheltuielile cu contabilitatea scad sub 5% din venitul brut, deci estimezi venituri brute de peste 5.000-6.000 lei pe luna;
- esti platitor de TVA sau ai salariati, caz in care iti recomand sa apelezi la serviciile unui contabil;

Microintreprinderi – modificari O.U.G. nr. 79/2017

1. a crescut plafonul pana la care persoanele juridice romane sunt obligate la plata acestui impozit, de la 500.000 euro la 1.000.000 euro. Pentru 2022 in echivalent lei plafonul este **4.948.100 lei**.
2. companiile cu venituri intre 500.000 si 1.000.000 de euro, ce au achitat pana la 31 decembrie 2017 un impozit pe profit in cota de 16%, trec din 2018 la regimul de impozitare al microintreprinderilor;
3. cotele de impozitare se pastreaza: **1% pentru firmele cu cel putin un salariat, 3% pentru firmele care nu au salariati**;
4. au fost eliminate restrictiile privind eligibilitatea anumitor categorii unor persoane juridice de a plati impozit pe microintreprindere. Ca urmare, trec pe acest impozit societatile din domeniile: bancar, asigurari, jocuri de noroc, explorare zacaminte petroliere si gaze naturale (cu conditia ca veniturile sa fie sub 1.000.000 euro/an);
5. a fost eliminata posibilitatea de a se opta pentru plata impozitului pe profit in situatia in care capitalul social al firmei depaseste 45.000 lei.



PFA 2021

25 FEBRUARIE 2022



Venit brut realizat anual	28 000
SUMA FACTURATA LUNAR	2 333
<hr/>	
Contributie pensii anuala	6 900
Contributie sanatate anuala	2 760
Impozit anual	2 110
TOTAL TAXE ANUALE	11 770
<hr/>	
Venit net anual	16 230
VENIT NET LUNAR	1 353
<hr/>	

Sursa: <https://www.calculatorvenituri.ro>

Calcul salariul brut

Calculator Salarii Calcul Salariu Net **Calcul Salariu Brut** Calcul Salariu Complet Calcul Salariu Constructii Zile Libere 2022 +

1 Euro = 4.9489 lei

Introduceti

Salariu Net: [?] lei

Anul: [?]

Anunțuri de Google

De ce se afișează acest anunț? ▶

Anul 2022			
ANGAJAT		Lei	Euro
Salariu Brut		6631	1339.89
Asigurari Sociale (CAS)	25%	1658	335.02
Asigurari Sociale de Sanatate (CASS)	10%	663	133.97
Deducere personala (DP)		0	0
Impozit pe venit (IV)	10%	431	87.09
Salariu Net		3879	783.81
ANGAJATOR		Lei	Euro
Contributie Asiguratorie pentru Munca (CAM)	2.25%	149	30.11
Salariu Complet		6780	1370
TOTAL TAXE		Lei	Euro
Angajatul plateste statului		2752	556.08
Angajatorul plateste statului		149	30.11
Total taxe incasate de stat		2901	586.19

Pentru a plati un salariu net de **3879 lei**, angajatorul cheltuie **6780 lei**

57.21% Angajat **42.79% Stat**

Budgeting and cost control

Bugetarea și controlul costurilor cuprind estimarea costurilor, stabilirea unui buget convenit și gestionarea costurilor reale și prognozate față de bugetul respectiv.

Un buget identifică cheltuielile planificate pentru un proiect, program sau portofoliu. Acesta este utilizat ca **bază de referință** pentru care pot fi raportate cheltuielile reale și costul eventual prevăzut al lucrării.

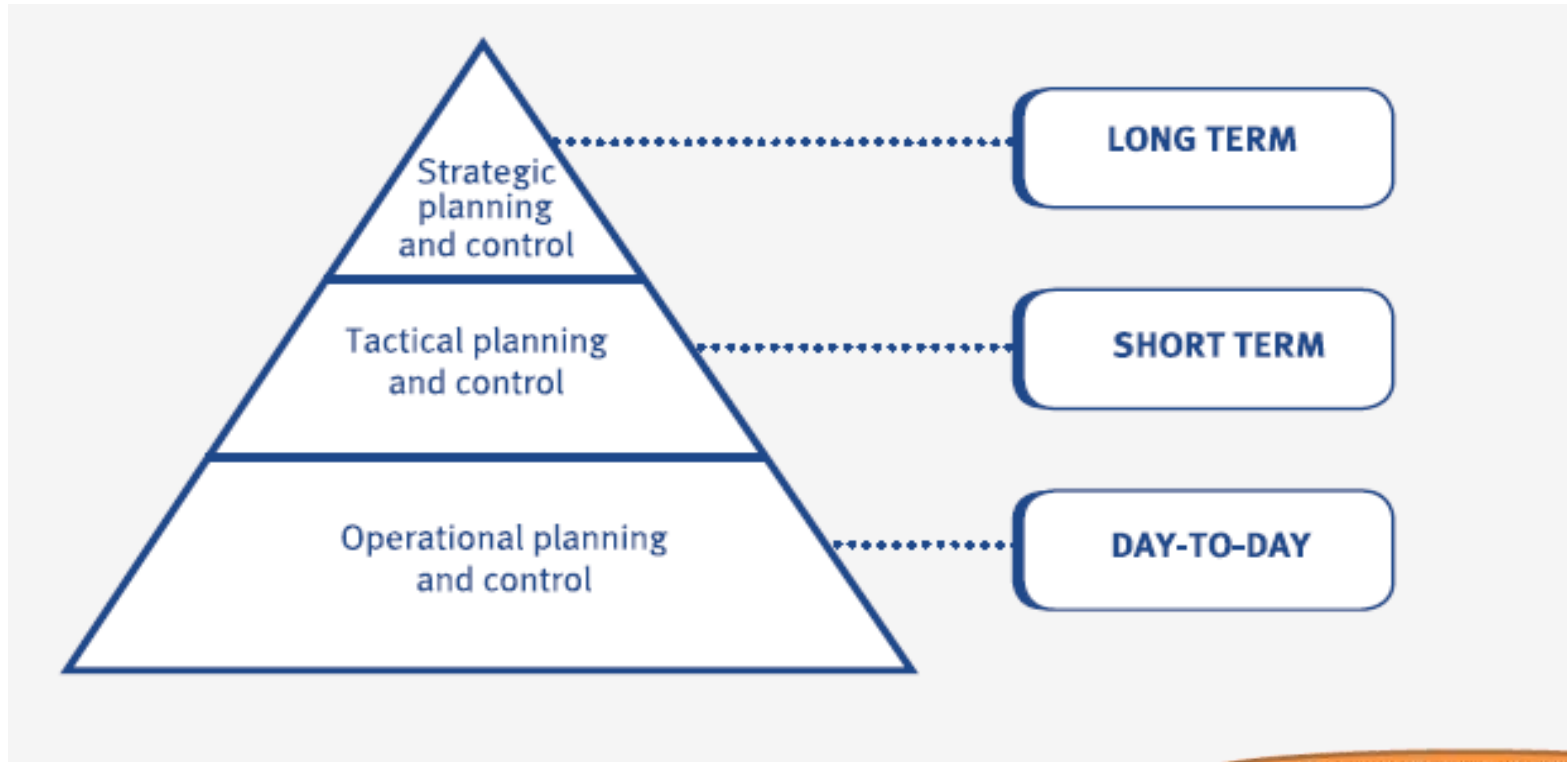
Estimările inițiale ale costurilor pot fi comparative sau parametrice. Acestea sunt perfecționate pe măsură ce sunt cercetate fezabilitatea și dezirabilitatea inițiativei și se dezvoltă o mai bună înțelegere a domeniului de aplicare, a programului și a resurselor.

Odată aprobate, aceste estimări **constituie costul de bază**. Prin alocarea costurilor pentru activități dintr-un program, se realizează un profil al cheltuielilor.

Cele trei componente majore ale unui buget sunt:

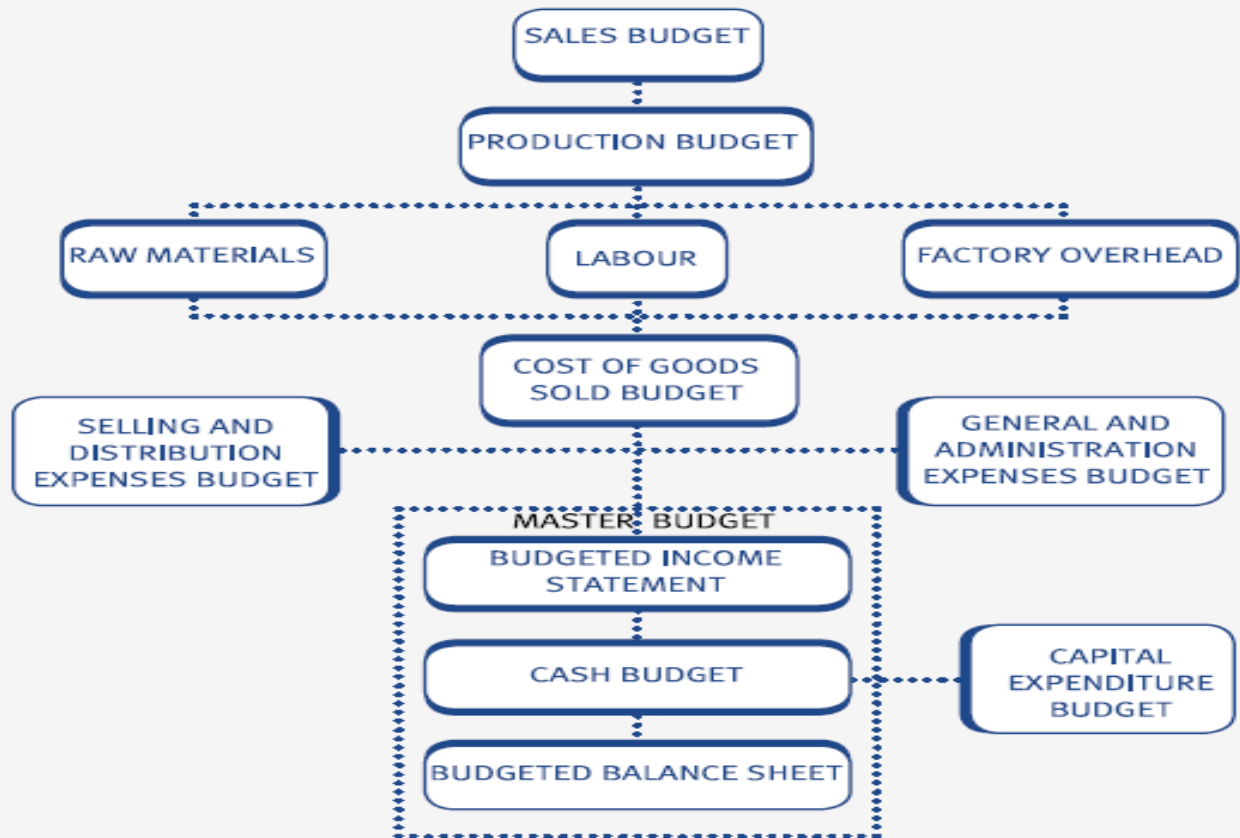
- **estimarea costului de bază;**
- **urgență;**
- **rezerva de management.**

Planning levels



Importanța planificării financiare

1. Trebuie asigurate fonduri adecvate.
2. Planificarea financiară ajută la asigurarea unui echilibru rezonabil între ieșirile și intrările de fonduri, astfel încât să se mențină stabilitatea.
3. Planificarea financiară asigură faptul că “furnizorii de fonduri” investesc cu ușurință în companii care exercită o planificare financiară.
4. Planificarea financiară ajută la realizarea programelor de creștere și expansiune, care ajută la supraviețuirea pe termen lung a companiei.
5. Planificarea financiară reduce incertitudinile cu privire la evoluția tendințelor pieței care poate fi confruntată cu ușurință prin insuficiența fondurilor.
6. Planificarea financiară ajută la reducerea incertitudinilor care pot fi un obstacol în calea creșterii companiei. Acest lucru ajută la asigurarea stabilității și a rentabilității.



Garbage IN = Garbage out

- ✓ Date ”înseamnă fapte. Datele constau in numere, litere, simboluri, fapte brute,evenimente și tranzacții care au fost înregistrate, dar încă nu au fost procesate într-o formă potrivită pentru utilizare.
- ✓ Informațiile sunt date care au fost procesate în așa fel încât acestea să fie semnificativ pentru persoana care o primește (pentru luarea deciziilor).
- ✓ Termenii de date și informații sunt adesea folosiți în mod interschimbabil in limbajul cotidian.
- ✓ Pe măsură ce datele sunt transformate în informații, unele dintre detalii sunt eliminate și înlocuite cu rezumate care sunt mai ușor de înțeles.

Bune practici pentru analiza financiară

Fiind extrem de organizat cu datele

Păstrarea tuturor formulelor și calculelor cât mai simple

Inserarea de note și comentarii în celule

Fișe de calcul pentru verificarea și testarea și validarea datelor

Mai multe persoane revizuiesc lucrarea

Utilizarea tabelor de date și a graficelor pentru a prezenta concluziilor

Crearea unor presupuneri solide, bazate pe date

Atenție extremă la detalii, păstrând în minte imaginea de ansamblu

Where did the money come from?

Where did the money go?

Liabilities + Equity = Assets

Someone
else's money

The owner's
money

Total
money

The Accounting Equation

The Three O's - Randalism

1

• Assets = What You Own

2

• Liabilities = What You Owe

3

• Equity = What Is Left Over

Tipuri si forme de finantare

- 1. Economiiile**
- 2. Carduri de credit**
- 3. Prietenii si familia**
- 4. Angel investors/ investitori private**
- 5. Creditele bancare**
- 6. Factoring/ Reverse factoring**
- 7. Fonduri nerambursabile**

Reguli de finantare:

urmăriți fluxul real de numerar (cash flow);

creditele sunt o obligație pe care trebuie să o rambursati - nu banii acordati gratuit;

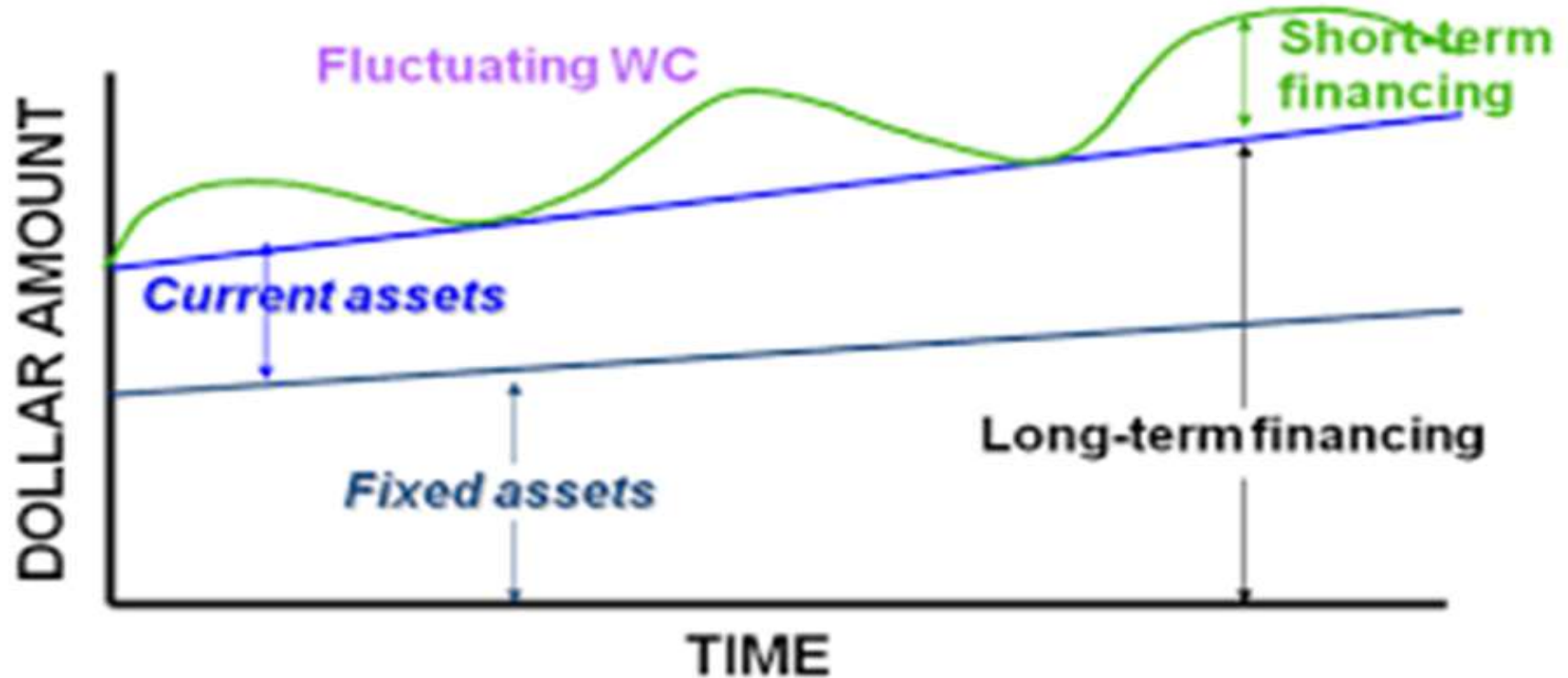
păstrați un fond de urgență;

invatati cum să faceți un buget;

acordati atentie înregistrărilor contabile (invatati sa cititi situatiile financiare);

gândiți-vă la inflatie, taxe si impozite;

Finantare - regula de aur



Formula contabila

$$\mathbf{A} \text{ CTIV} = \mathbf{P} \text{ ASIV}$$

Plățile

Principalele *instrumente de plata* sau ***efecte comerciale*** sunt:

- ✓ **ordinul de plata**
- ✓ **cecul**
- ✓ **biletul la ordin**
- ✓ **acreditivul**
- ✓ **scrisoarea de garantie bancara**
- ✓ **cambia – mai puțin folosit in practica comerciala**

Legislatie: Regulamentul BNR nr. 6/2006

Sursa BNR: <http://www.bnr.ro/Legislatie-aplicabila-instrumentelor-de-plata-si-sistemelor-de-plati-3108.aspx>

CECUL

BT BANCA TRANSILVANIA® Str. G. Barițiu nr. 8 Cluj-Napoca, România

BTRL1BB 4703631

Plățiți în schimbul acestui **CEC**

emis în localitatea București la data 09.09.2010 suma de XXXXXX 595,09 moneda LEI

suma în litere cincisute nouăzeci și nouă lei și două bani

stipulat ca ordin plătit la București Denumire trăgător **SC FIRMA DVS SRL**

lui/la ordinul TEHNO-CREATIVE S.R.L. - 276691100

Cod trăgător **1 2 3 4 5 6 7 8 9** IBAN trăgător **RO12 BTRL1 234 56 78 12 34 56 7 8**

1) Girat de..... 2) Girat de.....
câtre..... către.....
la data..... la data.....

_____ Semnătură girant _____ Semnătură girant

_____ Semnătură trăgător

IBAN posesor _____

▼ În această porțiune nu se scrie ▼

Cecul nu are scadența, doar data emiterii. În practică: data emiterii = scadența.

Neacoperirea obligației de plată atrage raportarea în CIP (centrala incidentelor de plată) și poate atrage și răspunderea penală a administratorilor companiei.

Biletul la ordin

AVALIZAT		Voi plăti în schimbul acestui BILET LA ORDIN		BPOS3AA 0789431		VĂZUT	
de	SC FIRMADVS SRL	stipulat	LA ORDIN	emis în	1	exemplare	la data
pentru	Semnătura	suma de	8.97,58	moneda	RON		de emitent
1) Girat de		optădem nouăzeci și șapte lei și cincizeci și șase bani <i>(suma în litere)</i>					
către		lui/la ordinul	TEHNO ELECTRIC SRL				Semnătura emitentului la vedere
la data		Valoarea reprezintă	c/val marfa				Data emiterii
	Semnătura girant	EMITENT	Cod emitent	1 1 1 1 1 1			Locul emiterii
2) Girat de		IBAN emitent	R 0 2 2 B P O S 1 2 3 4 5 6 7 8 1 2 3 4 5 6 7 8				Brasov
către		Denumire emitent	S C F I R M A D V S S R L				Scadența
la data		IBAN posesor					1.10.2010
	Semnătura girant						Locul plății
3) Girat de							Brasov
către							Semnătura
la data							Semnătura emitentului
	Semnătura girant						

Biletul la ordin poate fi introdus pe circuitul bancar spre decontare cu 5 zile înainte de scadență.

CIP-ul



Cerere de consultare dupa titular de cont Istoric Sintetic pentru perioada 09.06.2010 - 09.06.2017
Nr. 2236952 Data 09.06.2017

Data inreg la CIP 09.06.2017 Nr. evidenta 11679442

Titularul de cont cu cod unic de inregistrare : este inregistrat la CIP dupa cum urmeaza:

In perioada: 09.06.2010 - 09.06.2017				lei-RON
Informatii/ instrumentul	CEC	CAMBIE	BILET LA ORDIN	TOTAL
Total instrumente din care :	0	0	63	63
-motive majore	0	0	45	45
-motive minore	0	0	18	18
Total suma de plata din care :	0,00	0,00	8.113.251,23	8.113.251,23
-motive majore	0,00	0,00	7.302.828,83	7.302.828,83
-motive minore	0,00	0,00	810.422,40	810.422,40
Total suma refuzata din care :	0,00	0,00	8.012.901,72	8.012.901,72
-motive majore	0,00	0,00	7.202.479,32	7.202.479,32
-motive minore	0,00	0,00	810.422,40	810.422,40

Istoricul incidentelor de plati inregistrate cu cekuri (FNC)

Titularul de cont cu cod unic de inregistrare nu figureaza la CIP cu incidente cu cekuri.

Istoricul incidentelor de plati inregistrate cu cambii (FNCb)

Titularul de cont cu cod unic de inregistrare : nu figureaza la CIP cu incidente cu cambii.

Istoricul incidentelor de plati inregistrate cu bilete la ordin (FNBO)

Titularul de cont cu cod unic de inregistrare este inregistrat la CIP dupa cum urmeaza :

Nr. Crt	Serie ID	Nr. ID	Denumire titular de cont	Data inregistrarii la CIP ca refuz	Descriere motiv de refuz	Banca obligatului la plata ce a declarat incidentul de plata
1	OTPV3AA	459056		25.05.2012	bilet la ordin cu scadenta la un anume timp de la vedere, la un anume timp de la data emiterii sau la o data fixa, refuzat la plata din lipsa totala de disponibil, in cazul prezentarii la plata la termen (Motiv Major)	OTPB NEAMT PIATRA NEAMT
2	PIRB3AB	111755		04.05.2015	bilet la ordin cu scadenta la un anume timp de la vedere, la un anume timp de la data emiterii sau la o data fixa, refuzat la plata din lipsa totala de disponibil, in cazul prezentarii la plata la termen (Motiv Major)	PBRO NEAMT ROMAN
3	PIRB3AB	111756		11.05.2015	bilet la ordin cu scadenta la un anume timp de la vedere, la un anume timp de la data emiterii sau la o data fixa, refuzat la plata din lipsa totala de disponibil, in cazul prezentarii la plata la termen (Motiv Major)	PBRO NEAMT ROMAN
4	PIRB3AA	114811		13.05.2015	bilet la ordin cu scadenta la un anume timp de la vedere, la un anume timp de la data emiterii sau la o data fixa, refuzat la plata din lipsa partiala de disponibil, in cazul prezentarii la plata la termen (Motiv Major)	PBRO NEAMT ROMAN
5	PIRB3AB	111754		13.05.2015	bilet la ordin cu scadenta la un anume timp de la vedere, la un anume timp de la data emiterii sau la o data fixa, refuzat la plata din lipsa totala de disponibil, in cazul prezentarii la plata la termen (Motiv Major)	PBRO NEAMT ROMAN
6	PIRB3AB	111757		20.05.2015	bilet la ordin cu scadenta la un anume timp de la vedere, la un anume timp de la data emiterii sau la o data fixa, refuzat la plata din lipsa totala de disponibil, in cazul prezentarii la plata la termen (Motiv Major)	PBRO NEAMT ROMAN
7	PIRB3AB	111758		25.05.2015	bilet la ordin cu scadenta la un anume timp de la vedere, la un anume timp de la data emiterii sau la o data fixa, refuzat la plata din lipsa totala de disponibil, in cazul prezentarii la plata la termen (Motiv Major)	PBRO NEAMT ROMAN
8	PIRB3AB	111759		10.06.2015	bilet la ordin cu scadenta la un anume timp de la vedere, la un anume timp de la data emiterii sau la o data fixa, refuzat la plata din lipsa totala de disponibil, in cazul prezentarii la plata la termen (Motiv Major)	PBRO NEAMT ROMAN
9	PIRB3AB	111760		17.06.2015	bilet la ordin cu scadenta la un anume timp de la vedere, la un anume timp de la data emiterii sau la o data fixa, refuzat la plata din lipsa totala de disponibil, in cazul prezentarii la plata la termen (Motiv Major)	PBRO NEAMT ROMAN

Facturi simplificate

Valoarea facturii simplificate, inclusiv TVA, poate fi mai mare de 100 euro, dar mai mică de 400 euro.

Facturile simplificate constituie documente justificative în vederea deducerii taxei numai în situația în care au înscris și codul de înregistrare în scopuri de TVA al beneficiarului.

Bonurile fiscale care au CUI-ul clientului

Bonurile fiscale care îndeplinesc condițiile de facturi simplificate sunt acele de bonuri pe care le emit persoanele impozabile care au obligația de a emite facturi conform codului fiscal, precum și bonurile emise de persoanele impozabile care optează pentru emiterea facturii în următoarele situații:

- atunci când **valoarea** facturilor, inclusiv TVA, **nu este mai mare de 100 euro**.
- în cazul documentelor sau mesajelor tratate drept factură: orice document sau mesaj care modifică și care se referă în mod specific și fără ambiguități la factura inițială are același regim juridic ca o factură.
- **Cursul de schimb utilizat pentru determinarea în euro a valorii facturii este ultimul curs de schimb comunicat de Banca Națională a României** sau ultimul curs de schimb publicat de Banca Centrală Europeană ori **cursul de schimb utilizat de banca prin care se efectuează decontările**, valabil la data la care intervine exigibilitatea taxei pentru operațiunea în cauză.
- **Codul de înregistrare în scopuri de TVA al beneficiarului este condiție de exercitare a dreptului de deducere al taxei pe valoarea adăugată.**

Registrul de casă

Registrul de casă se utilizează pentru evidența încasărilor și plăților cu numerar.

Registrul de casă servește ca:

- document de înregistrare operativă a încasărilor și plăților în numerar (lei sau valută), efectuate prin casieria entității;
- document de stabilire, la sfârșitul fiecărei zile, a soldului de casă;
- document de înregistrare în contabilitate a operațiunilor de casă.

Registrul de casă se întocmește zilnic, pe baza documentelor justificative de încasări și plăți.

Exemplu

Data	Contul casa
03.01.16	5311

REGISTRU DE CASĂ

Nr crt	Nr act casă	Explicații	Încasări	Plăți
Sold ziua precedentă:			200	x
1	1	CREDITARE SOCIETATE	5000	
2	123	ȘTAMPILE SRL		
TOTAL/de reportat			5200	120
SOLD FINAL ZI			5080	x



Agenți economici și instituții publice - date de identificare, informații fiscale, bilanțuri

Agenți economici și instituții publice - date de identificare, informații fiscale, bilanțuri

Informatii despre agentii economici. Selectie dupa cod unic de identificare

Informatii din bazele de date centrale ale MFP privind inregistrarea contribuabililor persoane juridice si a institutiilor publice, declaratiile obligatiilor fiscale (TVA, accize, jocuri de noroc), bilanțurile din ultimii sase ani ale societăților comerciale si evidentele operative privind obligatiile restante la bugetul de stat

Introduceti codul unic de
identificare (numeric):

Cod de validare *

(Va rugam sa completati acest
camp cu cifrele si literele afisate in imaginea de mai jos)



VIZUALIZARE

Inapoi

Denumire platitor :	PARKLAKE SHOPPING S.A.
Adresa:	Str. Liviu Rebreanu 4 Et.2 CENTRUL COMERCIAL SI DE LOISIR PARKLAKE, BIRDU NR. 6 Bucuresti sect 3
Judeb:	MUNICIPUL BUCUREȘTI
Numar de inmatriculare la Registrul Comertului:	J40 /15044 /2006
Act autorizare:	-
Codul postal:	31783
Telefon:	0213185526
Fax:	-
Stare societate:	TRANSFER(SOSIRE) din data 29 Septembrie 2016
Observatii privind societatea comerciala:	
Data inregistrari ultimei declaratii (*):	31 Decembrie 2021
Data ultimei prelucrari (**):	03 Ianuarie 2022
Impozit pe profit (data luari in evidenta):	01-04-2016
Impozit pe veniturile microintreprinderilor (data luari in evidenta):	NU
Accize (data luari in evidenta):	NU
Taxa pe valoarea adaugata (data luari in evidenta):	25-09-2006
Contributiile de asigurari sociale (data luari in evidenta):	NU
Contributia asiguratorie pentru munca (data luari in evidenta):	NU
Contributia de asigurari sociale de sanatate(data luari in evidenta):	NU
Taxa jocuri de noroc (data luari in evidenta):	NU
Impozit pe veniturile din salarii si asimilate salariilor (data luari in evidenta):	NU
Impozit pe constructii(data luari in evidenta):	-
Impozit la titlul si la gazele naturale din productie internă (data luari in evidenta):	NU
Redevante miniere/Venituri din concesiuni si inchirieri (data luari in evidenta):	NU
Redevante petroliere (data luari in evidenta):	NU

(*): Data ultimei cereri de inregistrare/mentiuiri de la ONRC sau a ultimei declaratii de inregistrare/mentiuiri de la organul fiscal competent.

(**): Data prelucrării cererii de inregistrare/mentiuiri de la ONRC sau a declaratiei de inregistrare/mentiuiri de la organul fiscal competent, de catre

(***) Pentru modificarea informatiilor referitoare la datele de identificare ale contribuabililor comercianti (inregistrati la ONRC), va rugam sa va adresati Oficiului Registrului Comertului cu Registrulul Comertului, informatiile se vor actualiza si pe site-ul MFP.

Indicatiile Clickului confera identitate deosebita pentru user.

2016

Inapoi

DENUMIRE INDICATORI	
Indicatori din BILANT	
ACTIVE IMOBILIZATE - TOTAL	639563230
ACTIVE CIRCULANTE - TOTAL, din care	33197189
Stocuri (materii prime, materiale, productie in curs de executie, semifabricate, produse finite, marfuri etc.)	-
Creante	10733967
Casa si conturi la banci	22463222
CHELTUIELI IN AVANS	40223432
DATORII	680359935
VENITURI IN AVANS	7808118
PROVIZIOANE	-
CAPITALURI - TOTAL, din care:	24815798
Capital subscris varsat	103237700
Patrimoniul regiei	-
Indicatori din CONTUL DE PROFIT SI PIERDERE	
Cifra de afaceri neta	83575745
VENITURI TOTALE	87719625
CHELTUIELI TOTALE	130412492
Profitul sau pierderea brut(a)	
-Profit	0
-Pierdere	42692867
Profitul sau pierderea net(a) a exercitiului financiar	
-Profit	0
-Pierdere	42692867
Indicatori din DATE INFORMATIVE	
Numar mediu de salariatii	-
Tipul de activitate, conform clasificarii CAEN	Dezvoltare (promovare) imobiliara

672184781
36462414
-
9040210
27422204
45584844
693187701
8439643
-
52604695
100947330
-
106472887
109953487
133384870
0
23431383
0
23431383
-
Dezvoltare (promovare) imobiliara

702681862
84222464
-
57043028
27179436
46778175
839677794
7741708
-
-13737001
85989840
-
90129244
117650221
135902726
0
18252505
0
18252505
-
Dezvoltare (promovare) imobiliara

COMPANIA BILANT

1/1/2020 to 12/31/2020

Amounts in RON

EN	RO	Note s	31.12.2020	31.12.2019
Non Current Assets	ACTIVE PE PERMEN LUNG			
Tangible Assets	IMOBILIZARI CORPORALE		230,436	298,185
Intangible Assets	IMOBILIZARI NECORPORALE			
Investments	IMOBILIZARI FINANCIARE			
			230,436	298,185
Current Assets	ACTIVE CURENTE			
Inventories	STOCURI		36,738	138,229
Trade Receivables	CREANTE COMERCIALE		708,558	800,685
Other Receivables	ALTE CREANTE		327,884	344,140
Cash and Cash Equivalents	DISPONIBILITATI /CASH		262,263	1,066,366
			1,335,443	2,349,420
Total Assets	TOTAL ACTIVE		1,565,880	2,647,605
EQUITY	CAPITALURI			
Share Capital	CAPITAL SOCIAL		1,000	1,000
Reserves	REZERVE		246,996	246,996
Retained Earnings	REZULTATUL REPORTAT		(935)	278,685
			247,061	526,681
Non Current Liabilities	DATORII PE TERMEN LUNG			
Long-term Bank Loans	IMPRUMUTURI TERMEN LUNG			0
			0	0
Current Liabilities	DATORII CURENTE			
Short-term Bank Loans	IMPRUMUTURI TERMEN SCURT			
Trade Payables	DATORII COMERCIALE		1,189,702	1,621,855
Other Payables	CREDITORI DIVERSI		129,116	499,068
Income tax and duties	TAXE			
			1,318,819	2,120,923
Total Equity and Liabilities			1,565,880	2,647,605

Check

TRUE

TRUE

COMPANIA

CONTUL DE PROFIT SI PIERDERE

1/1/2020

to

12/31/2020

Amounts in RON

EN	RO	31.12.2020
Turnover (sales)	Cifra de afaceri	9,874,585
Cost of goods Sold	Costuri cu marja de profit	(6,706,722)
Gross Profit	Marja bruta	3,167,863
Other income	Alte venituri	24,188
Administrative Expenses	Cheltuieli administrative	(3,094,402)
Distribution/Selling Expenses	Cheltuieli de distributie	(157,085)
Other expenses	Alte cheltuieli	
Operating Profit (EBIT)	Profit operational	(59,436)
Financial Income	Venituri financiare	23,951
Finance Expenses	Cheltuieli financiare	(30,636)
Income from dividends	Venituri din dividende	
Profit/Loss from sales of fixed assets	Profit sau pierdere vanzare active imobilizate	
Profit before taxation	Profit brut	(66,121)
Income Tax Expense	Taxe pe profit	(954)
Profit after taxation	Profitul net	(65,167)
Depreciation & Amortization Expenses	Amortizare	83,517
EBITDA		<u>24,080</u>

P&L (Profit or Loss)



P&L – model

Company XYZ Ltd.
Profit and Loss Statement
For the Month Ending on 31st June, 2019

Particulars	Amount (\$)	Amount (\$)
Revenues		
Sales	\$100,000.00	
Scrap Sales	\$9,000.00	
Interest Income	\$4,000.00	
Total Revenues (A)		\$113,000.00
Expenses		
Cost of Goods Sold	\$60,000.00	
Rent	\$5,500.00	
Wages	\$15,000.00	
Depreciation	\$7,700.00	
Utilities	\$9,000.00	
Total Expenses (B)		\$97,200.00
Net Income (A-B)		\$15,800.00

Cash flow – model

	ianuarie	februarie	Martie	Aprilie	Mai	Iunie	Iulie	August	Septembrie	Octombrie	Noiembrie	Decembrie
Sold initial de numerar *	-583	-785	-544	-850	-926	-851	-664	-450	-41	-880	-879	-743
Incasari	1436	3263	2028	2124	2559	2915	2431	2568	1334	1110	1452	2727
Incasari din vanzari	1422	2581	2028	2124	2483	1349	1471	1992	1334	1110	1452	2167
Alte incasari din activitatea firmei	0	0	0	0	76	573	960					40
Vanzari de active si alte incasari din activitatea extraordinara	0	0	0	0								
Imprumuturi contractate	14	682	0	0		993		576				520
Contributia actionarilor in numerar	0	0	0	0								
Total incasari	853	2478	1484	1274	1633	2064	1767	2118	1293	230	573	1984
Plati	1543	2931	2205	2080	2375	2589	2078	2048	1862	1009	1198	2273
Achizitii de stocuri	482	1055	665	858	664	1339	518	545	600	240	516	624
Cheltuieli cu personalul	443	295	583	596	505	575	507	505	519	340	372	996
Cheltuieli administrative, altele decat cele cu personalul	613	829	792	621	557	670	659	875	358	399	280	652
Alte cheltuieli din exploatare(compensari)	0	0	0	0	76			100				
Plati aferente contractelor de leasing (inclusiv dobanzi)	5	5	5	5	5	5	23	23	30	30	30	1
Cheltuieli de capital	0	747	160	0	568		371		355			0
Retrageri de numerar de catre actionari	0	0	0	0								
Alte cheltuieli financiare si exceptionale	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Rambursarea datoriilor	95	91	129	120	109	139	139	111	311	100	118	320
Rambursari de capital existente	60	60	59	60	74	74	74	63	242	67	71	245
Plata dobanzilor pentru creditele existente	35	31	70	60	35	65	65	48	69	33	47	75
Rambursari de capital - aferente noii solicitari de credit	0	0	0	0								
Plata dobanzilor - aferente noii solicitari de credit	0	0	0	0								
Total Plati	1638	3022	2334	2200	2484	2728	2217	2159	2173	1109	1316	2593
Fluxul net de numerar (+/-)	-202	241	-306	-76	75	187	214	409	-839	1	136	134
Sold final de numerar	-785	-544	-850	-926	-851	-664	-450	-41	-880	-879	-743	-609

Sursa: <https://www.businessmarket.md/cash-flow-in-zece-pasi-chiar-daca-nu-esti-contabil-model/>

