CONTABILITATEA NUMERARULUI ŞI ANALIZA LICHIDITĂŢII BILANŢULUI

Valeria RACOVIȚĂ,

studentă, anul III, Facultatea Ştiinţe Economice, Universitatea de Stat din Moldova

CZU: 657.15:657.622 Email: orhidea2002r@gmail.com

Într-o perioadă în care sustenabilitatea financiară, transparența și gestionarea riguroasă a fluxurilor bănești sunt esențiale pentru supraviețuirea pe piață, evidența și analiza corectă a numerarului reprezintă un pilon fundamental în arhitectura decizională a oricărei entități. Scopul cercetării constă în analiza cadrului conceptual, legislativ și metodologic al contabilității numerarului, precum și evaluarea lichidității bilanțului în scopul identificării punctelor forte și a riscurilor legate de gestiunea banilor lichizi în cadrul entități S.R.L. „Dina-Cociug". Pentru atingerea acestui scop, au fost stabilite următoarele *obiective:* examinarea definiției, clasificării și caracteristicilor economice ale numerarului; analiza cadrului legal și a standardelor contabile aplicabile evidenței numerarului; reflectarea modului de organizare a contabilității numerarului în cadrul entității; evaluarea lichidității bilanțului prin indicatori financiari; identificarea riscurilor asociate cu insuficiența sau surplusul de numerar; formularea unor recomandări pentru optimizarea gestionării resurselor bănești.

Drept bază metodologică pentru realizarea cercetării date au servit actele normative în vigoare, lucrările științifice ale autorilor autohtoni și străini din domeniu cercetat, documentele contabile și raportarea financiară aferente contabilității numerarului din cadrul entității analizate, precum și metodele de cercetare științifică ca inducția și deducția, analiza și sinteza, metodele economico- statistice și economico-analitice.

Cercetarea a fost realizată în baza datelor entității autohtone S.R.L. „Dina-Cociug", un lider pe piața moldovenească de refrigerare comercială și echipamente tehnologice pentru segmentele Retail, HoReCa, Refrigerare industrială și Climat. Cu toate că de-a lungul anilor, provocările au fost numeroase, entitatea a reuşit să le depăşească cu ajutorul unei echipe profesionale, implementând tehnologii de vârf în afacerea sa.

Rezultatele obținute în urma cercetării relevă că în cadrul entității, „Dina-Cociug" S.R.L, rolul numerarului este imens, el fiind principala sursă de acoperire a datoriilor curente imediate. Contabilitatea numerarului este organizată conform normelor legale în vigoare, cu respectarea documentelor justificative. Entitatea contabilizează faptele economice în partida dublă cu aplicarea conturilor contabile și în baza Planului general de conturi contabile. Modul de ținere a contabilității este automatizat, aceasta utilizează softul de contabilitate ,,1C - Contabilitate" versiunea 8.1, care efectuează prelucrarea informațiilor contabile în timpul real.

Analiza documentelor justificative, oferite de entitatea „Dina-Cociug“ S.R.L, a permis autorului să constate că entitatea utilizează practic toate conturile de numerar contabile, acest fapt indică realizarea unui sistem contabil bine structurat și implementat, reflectând complexitatea activităților economice desfășurate pe parcursul anului de gestiune.

De asemenea, în cadrul cercetării s-a observat că entitatea analizată a cunoscut o ușoară scădere a performanțelor financiare și în special al profitului și rentabilității față de anii precedenți. Cu toate acestea, lichiditatea absolută a crescut, ceea ce indică o capacitate bună de acoperire a obligațiilor financiare imediate. Pe de altă parte, lichiditatea curentă și cea intermediară au înregistrat scăderi considerabile, ceea ce atrage atenția asupra riscului potențial de dificultăți în gestionarea resurselor pe termen scurt.

În vederea ameliorării situației create se propune de a:

– monitoriza zilnic fluxul de numerar pentru a asigura anticiparea corectă a încasărilor și plăților;
– accelera procesul de încasare a creanțelor pentru a reduce perioada de recuperare a acestora, precum și negocierea unor termene de plată mai scurte;
– identifica surse de finanțare externe cu costuri reduse, pentru a contribui la înbunătățirea structurii financiare a entității.

Studiul efectiat permite de a constata că entitatea desfășoară o activitate economică stabilă, având o bază funcțională puternică și un potențial major de îmbunătățire a poziției financiare. Continuarea activității în aceeași direcție cu implementarea recomandărilor enumerate mai sus de autor, poate conduce la o serie de transformări pozitive atât din punct de vedere financiar, cât și organizațional.

Referințe:

1. Legea contabilității și raportării financiare nr. 287 din 15.12.2017. Publicată: 05-01-2018 în Monitorul Oficial Nr. 1-6 art. 22.
2. Legea privind efectuarea decontărilor în numerar și pentru modificarea unor acte normative nr. 34 din 29-02-2024. Publicat : 01-03-2024 în Monitorul Oficial Nr. 86-88 art. 129.
3. SNC „Prezentarea situațiilor financiare”. În redacția Ordinului Min.Fin. nr.48 din 12.03.2019, în vigoare 01.01.2020. În Monitorul oficial Nr.233-237 art.1534 din 22.10.2013.
4. Regulamentul privind condițiile și modul de efectuare a operațiunilor valutare nr 29 din 13-02-2018. Publicat : 02-03-2018 în Monitorul Oficial Nr. 68-76 art. 343.

Recomandat
***Valentina PALADI,** dr., conf. univ.*