CONTABILITATEA ȘI ANALIZA DATORIILOR

Iulia GRIGORIȚA, studentă

CZU: 657.44

iulia.sula@bk.ru

This article presents the definition of debts according to national and foreign bibliographic sources, the main aspects of how to record financial, commercial and calculated debts in the accounting of the entity „REGINA NATURII" S.R.L. Therefore, based on the primary documents analyzed by the author, in this article are presented the positive aspects regarding the trends of debt modification, as well as the negative aspects. That is why the author offered some recommendations to optimize and improve the debt accounting situation of the entity.

Actualitatea temei de cercetare rezidă în faptul că datoriile reprezintă o componentă principală a surselor de finanțare a activelor unei entități de producție, iar mărimea și evoluția în dinamică a datoriilor descrie în mod direct situația economico-financiară a entității, nivelul autonomiei financiare, stabilitatea financiară, nivelul îndatorării globale a entității, precum și alți indicatori principali. Scopul lucrării respective constă în studierea complexă a aspectelor teoretice și aplicative aferente contabilității datoriilor, prezentarea importanței analizei datoriilor în dinamică pentru evidențierea tendințelor modificărilor, evidențierea neajunsurilor cu estimarea consecințelor acestora, precum și fundamentarea unor direcții de înlăturare a aspectelor negative și a neajunsurilor entității S.R.L. „Regina Naturii". Datoriile reprezintă unul din elementele principale care se includ în situațiile financiare ale entităților. Din acest motiv, evidența datoriilor constituie o prioritate pentru toate entitățile, întrucât dețin o valoare semnificativă. Potrivit prevederilor Standardului Național de Contabilitate „Capital propriu și datorii", datoriile constituie obligații actuale ale entității ce decurg din fapte economice anterioare și prin stingerea (decontarea) cărora se așteaptă să rezulte o ieșire (diminuare) de resurse care încorporează beneficii economice [1].

În contabilitate, clasificarea datoriilor are un rol important, deoarece contribuie la luarea deciziilor de către utilizatorii de informații

financiare în funcție de cerințele acestora. În funcţie de conținutul economic, datoriile se clasifică în datorii financiare, datorii comerciale și datorii calculate [2]. Datoriile financiare au un rol major, întrucât prin intermediul resurselor atrase are loc îmbunătățirea situației financiar-economice a entității și orientarea către una prosperă. Pe parcursul desfășurării activității, există necesitatea efectuării decontărilor cu diverși furnizori de bunuri și servicii, cumpărători, care de altfel au determinat în perioada cercetată înregistrarea datoriilor comerciale, precum și a avansurilor primite curente.

Entitatea analizată, cel mai frecvent, operează cu datoriile comerciale, întrucât procură mărfuri, și anume – miere de albine, fapt ce se înregistrează în contabilitate prin următoarele formule contabile:

1) Înregistrarea procurării mărfurilor de la persoana fizică: Debit contul 217 *„Mărfuri”* Credit contul 521 *„Datorii comerciale”*.

2) Reflectarea reținerii impozitului pe venit la sursa de plată a persoanei fizice:

Debit contul 521 *„Datorii comerciale”* Credit contul 534 *„Datorii față de buget”*.

Desfășurarea activității entității S.R.L. „Regina Naturii” este indispensabilă fără încadrarea în procesul de lucru a resurselor umane, prețul căruia este considerat salariul. Concomitent cu operațiunile de calculare și contabilizare a salariului angajaților, entitatea cercetată are obligația de a determina valoarea datoriilor sale, precum și datoriile de la salariul calculat angajaților, față de bugetul asigurărilor sociale de stat și fondurile asigurării obligatorii de asistență medicală, dar și a datoriilor cu privire la sancțiunile aplicate pentru încălcarea prevederilor legislației în domeniu. Din categoria datoriilor față de buget, componentă a datoriilor calculate, fac parte următoarele impozite și taxe: impozitul pe venit din salariu, impozitul pe venit reținut la sursa de plată, taxa pe valoare adăugată și alte datorii față de buget. Existenţa datoriilor nu poate fi evitată de nicio entitate, inclusiv de către entitatea S.R.L. „Regina Naturii”. Din aceste considerente, este destul de importantă ținerea evidenței clare și controlul permanent al evoluției datoriilor, deoarece analiza continuă a acestora oferă posibilitatea prevenirii creșterii excesive a acestora, menținerea gra-

dului înalt de credibilitate a potențialilor furnizori, creditori, investitori, precum și alți utilizatori ai informațiilor contabile.

Pentru efectuarea analizei generale a datoriilor, autorul va prezenta modificarea componentelor datoriilor entității S.R.L. „Regina Naturii" pe parcursul anilor 2018-2020, ce poate fi vizualizată în prezentarea grafică expusă în continuare.

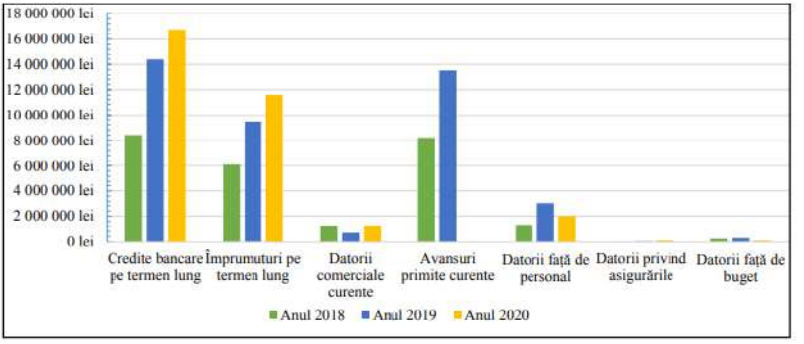


Fig. Evoluția în dinamică a categoriilor de datorii ale entității
Sursa: Elaborată de către autor în baza
Situațiilor financiare pentru anii 2018-2020.

Potrivit reprezentării grafice (Fig.), avem posibilitatea de a observa ușor valoarea semnificativă a creditelor bancare pe termen lung și a împrumuturilor pe termen lung, precum și tendința permanentă de creștere a acestora pe parcursul anilor 2018-2020, situație ce se apreciază negativ, întrucât semnifică un nivel înalt al îndatorării entității S.R.L. „Regina Naturii".

Pozitiv se apreciază diminuarea considerabilă a valorii avansurilor primite curente în anul 2020, ceea ce semnifică creșterea capacității de îndeplinire a obligațiilor față de cumpărătorii care au transmis avansuri în contul livrărilor ulterioare de bunuri.

De asemenea, se apreciază pozitiv nivelurile reduse ale datoriilor comerciale curente, datoriilor față de personal, datoriilor privind asigurările sociale și medicale, datoriilor față de buget. Situația respectivă semnifică faptul că entitatea S.R.L. „Regina Naturii" își onorează sistematic datoriile respective. Conform rezultatului studiului, putem

menționa faptul că entitatea respectă prevederile în vigoare ale legislației, prevederile standardelor naționale de contabilitate cu privire la contabilizarea datoriilor. Așadar, totalitatea operațiunilor economice cu privire la contabilizarea datoriilor sunt înregistrate fără abateri și sunt documentate. De asemenea, entitatea analizată întocmește sistematic și prezintă declarațiile, formularele organelor abilitate conform condițiilor și termenelor stabilite. În procesul de cerectare și analiză a datoriilor entității S.R.L. „Regina Naturii", autorul a stabilit următoarele neajunsuri: lipsește un plan bine determinat de achitare a datoriilor cu specificarea concretă a priorităților; gradul foarte înalt al nivelului de îndatorare a entității, fapt ce afectează negativ credibilitatea instituțiilor bancare, potențialilor investitori, creditori, furnizori, clienți; structura surselor de finanțare a activelor nu este favorabilă, întrucât persistă depășirea exagerată a datoriilor totale față de capitalul propriu al entității.

Pentru înlăturarea neajunsurilor și pentru îmbunătățirea situației economico-financiare a entității S.R.L. „Regina Naturii", autorul propune următoarele soluții: majorarea valorii surselor proprii de finanțare, adică majorarea capitalului propriu ar putea remedia efectul negativ al gradului scăzut al autonomiei financiare a entității; întocmirea unui plan de măsuri privind achitarea datoriilor în baza priorităților stabilite; monitorizarea continuă a stabilității financiare, a indicatorilor de creștere a performanțelor, a evoluției în dinamică a datoriilor; evitarea creșterii excesive a valorii datoriilor, evitarea apariției datoriilor dubioase; achitarea în termenele stabilite contractual a datoriilor pentru a menține încrederea creditorilor.

***Referințe*:**

1. SNC „Capital propriu și datorii", aprobat prin Ordinul Ministerului de Finanțe nr. 118 din 06.08.2013. În: *Monitorul Oficial*, nr. 233-237/4551-4555 din 22.10.2013 (cu modificări și completări ulterioare).
2. Planul general de conturi contabile, aprobat prin Ordinul Ministerului de Finanțe nr. 119 din 06.08.2013. În: *Monitorul Oficial al Republicii Moldova*, nr. 233-237 din 2013 (cu modificări și completări ulterioare).
3. *Contabilitate financiară: manual*. A. Nederita; Academia de Studii Economice din Moldova. Ed. a 2-a. Chișinău: ACAP, 2003. 637 p. ISBN 9975-9702-1-4.

Recomandat
Tatiana ȘEVCIUC, dr., conf. univ.