CONTABILITATEA ŞI AUDITUL NUMERARULUI

Ana CORINI,

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

CZU: 657.15:657.6 E-mail: ana.corini1@gmail.com

Actualitatea temei este determinată de rolul important al numerarului în asigurarea proceselor economice, în reglarea circuitului economic, raționalitatea utilizării și gestionării eficiente pentru aşi îndeplini obiectivele și de a se putea dezvolta pe plan economic.

Scopul investigației constă în studierea modului de contabilizare, raportare și a efectua un audit al fluxului de numerar.

Lucrarea are ca obiectiv principal studierea modului de contabilizare, raportare și audit al fluxurilor de numerar identificarea problemelor existente și formularea unor recomandări pentru îmbunătățirea proceselor respective. În acest sens, am stabilit patru obiective specifice: analiza modului de întocmire și evidență a documentelor justificative, controlul înregistrărilor contabile, studierea fluxului de numerar pe parcursul activităților și verificarea respectării legislației în vigoare. Pentru atingerea acestor obiective, am utilizat o metodologie diversificată, care include analiza documentară a documentelor contabile și financiare consultarea surselor academice și normative relevante, precum și o evaluare SWOT a gestionării numerarului în cadrul companiei. Această combinație metodologică a permis o înțelegere aprofundată a proceselor și a provocărilor întâmpinate în gestionarea numerarului.

Numerarul, ca cel mai lichid activ și un mijloc de schimb esențial în tranzacțiile curente, continuă să fie o componentă esențială a gestiunii financiare în economia actuală. Gestionarea eficientă a numerarului este esențială pentru stabilitatea financiară a oricărei organizații, iar controlul strict asupra numerarului ajută la reducerea riscurilor precum abuzul, utilizarea necorespunzătoare sau pierderea fondurilor [5, p. 83]. În plus, digitalizarea plăților și dezvoltarea instrumentelor financiare contemporane au făcut procesele contabile și de audit mai complicate. Acest lucru necesită adaptarea continuă la noi reglementări și tehnologii.

Cunoaşterea permanentă a valorilor disponibile precum şi a obligaţiunilor unităţii patrimoniale are o importanță deosebită pentru urmărirea încasării drepturilor de creanță și a plății datoriilor de scadență.

Temele teoretice au fost discutate în primul capitol. Clasificarea numerarului a fost examinată în funcție de forma sa de existență, valoarea monetară utilizată și probabilitatea de utilizare [6, p. 119]. Numerarul, fiind universal și lichid, este un activ care prezintă riscuri și necesită reglementări contabile stricte și control intern adecvat. Au fost prezentate conceptele esențiale privind evidența și auditul aplicabile în conformitate cu Legea contabilității și raportării financiare nr. 287/2017 și

Standardul Internațional de Contabilitate IAS 7, care reglementează prezentarea fluxurilor de numerar. Conform Standardelor Internaționale de Audit (ISA 530 și ISA 240), auditul numerarului implică verificarea completă a documentelor justificative și a operațiunilor înregistrate pentru a preveni erori și fraude [4,p 202].

În al doilea capitol, procesul de contabilizare a numerarului , subliniind importanța documentelor justificative precum dispozițiile de încasare și plată, registrul de casă, extrasele de cont și notele contabile. Conform reglementărilor Serviciului Fiscal de Stat, echipamentul de casă și controlul sunt cruciale pentru transmiterea securizată a datelor către autoritățile fiscale. Înregistrările contabile trebuie să reflecte în mod precis fluxurile de numerar în moneda națională și valutară, iar verificările și reconcilierea soldurilor sunt esențiale pentru a menține informațiile curate [1,p]. Periodicitatea inventarizării numerarului ajută la identificarea diferențelor și la înregistrarea corectă a acestora în contabilitate, fie ca venituri, fie ca cheltuieli. Cadrul legislativ național și standardele internaționale stabilesc reguli clare pentru evidența și raportarea fluxurilor de numerar. În Republica Moldova, legislația impun limite pentru plățile în numerar, cerințele de raportare și obligația de păstrare a documentației justificative, ajută la combaterea economiei subterane și a activităților ilicite [3, p 2].

În capitolul final, au fost discutate etapele auditului fluxurilor de numerar. Planificarea auditului a implicat stabilirea pragului de semnificație pe baza indicatorilor financiari și utilizarea documentației interne, interviurilor și rapoartelor contabile. A fost efectuată verificarea fizică a numerarului, reconcilierea bancară și testarea de control. Aspecte precum procedurile de autorizare a tranzacțiilor și frecvența verificărilor interne au fost identificate ca necesitând supraveghere atentă. Au fost luate în considerare, de asemenea, evenimentele care ar putea apărea după închiderea exercițiului și modul în care acestea ar putea avea un impact asupra raportărilor financiare conform ISA 560.

În ceea ce privește evenimentele ulterioare închiderii exercițiului, s-au analizat și s-au luat măsuri pentru a evalua impactul acestora asupra situațiilor financiare, conform Standardelor Internaționale de Audit. În cazul în care au fost identificate evenimente semnificative, s-au propus ajustări la notele explicative în situațiile financiare.

Studiul a arătat că, pentru a asigura transparența și stabilitatea financiară, contabilitatea riguroasă a numerarului și un audit eficient sunt de mare ajutor. Pentru a reduce riscurile și a îmbunătăți performanța economico-financiară, controalele interne eficiente, respectarea legislației și utilizarea tehnologiei moderne sunt esențiale. Se recomandă revizuirea continuă a procedurilor de audit intern, inventarierea frecventă și îmbunătățirea comunicării de informații între departamentele de contabilitate și operațiuni.

Referințe:

1. Legea Contabilității și raportării financiare nr. 287 din 15.12.2017. În Monitorul Oficial al Republicii Moldova nr.1-6/22 din 05.01.2018 cu modificările ulterioare.
2. Legea privind auditul situațiilor financiare nr. 271 din 15 decembrie 2017. În: Monitorul oficial al Republicii Moldova nr. 7-17 art. 48 din 12 ianuarie 2018 cu modificările ulterioare.

3. Legea privind efectuarea decontărilor în numerar și pentru modificarea unor acte normative Nr.34 din 29/02/2024. În Monitorul Oficial Nr. 86-88 din 01.03.2024.
4. Manualul Codului Etic al Profesioniștilor Contabili/Federația Intern. A Contabililor (IFAC). Ediția 2015, Manualul IAASB, traducere/Federația Intern. A Contabililor (IFAC), București 2016, 176 p. ISBN 978-1-60815-253-3.
5. Luşmanschi, Galina. Contabilitate financiară aprofundată: Note de curs. Chişinău : CEP USM, 2021. - 149 p. ISBN 978-9975 158-36-7.
6. Grigoroi L., Lazări L., Bârcă A., Contabilitatea Întreprinderii. Chișinău: Editura Cartier, 2021. 508 p. ISBN 978-9975-79-703.

Recomandat
***Elena PETREANU,** dr., conf.univ.*