

ABORDĂRI NAȚIONALE ȘI INTERNAȚIONALE PRIVIND RAPORTAREA FINANCIARĂ ÎN ENTITĂȚILE DIN REPUBLICA MOLDOVA

Tatiana PENU (BALAN)

CZU: [006.44:657.3]:657.4(478)

penu.tatiana@gmail.com

Schimbările semnificative din sistemul contabil al Republicii Moldova sunt asociate cu trecerea la Standardele Internaționale de Contabilitate. Conform Legii contabilității și raportării financiare, o parte a entităților din Republica Moldova țin contabilitatea conform reglementărilor internaționale, iar o altă parte aplică SNC, la baza cărora stau standardele internaționale.

Alegerea temei date are drept scop studierea modului de întocmire, perfectare și reglementare a raportării financiare conform standardelor naționale și celor internaționale în entitățile din Republica Moldova. Pentru realizarea scopului și a obiectivelor cercetării, baza experimentală o constituie societatea de asigurări „Intact Asigurări Generale” SA.

Într-un mediu concurențial puternic, menținerea pe piață și dezvoltarea activităților entităților economice este posibilă numai prin atingerea unui anumit grad de competitivitate. Utilitatea deciziilor pentru creșterea competitivității depinde de calitatea informațiilor financiar contabile. Informația financiar-contabilă este o componentă de bază a informației economice și, în același timp, a sistemului informațional contabil. Informația contabilă va constitui componenta cea mai importantă a sistemului informațional economic la nivelul fiecărei entități și aceasta pentru faptul că fiecare utilizator interesat de mersul entității recurge la informație contabilă, deoarece este singura sursă care poate furniza imaginea reală a activității entității [1, p.149].

Descrierea aspectului practic al lucrării începe cu analiza etapelor lucrărilor premergătoare întocmirii situațiilor financiare. În urma analizei s-a evidențiat că societatea reflectă în contabilitate toate operațiunile economice, datele conturilor analitice corespund cu rulajele și soldurile conturilor sintetice. În cadrul inventarierii, conform procesului-verbal și listei de inventar, nu s-au depistat devieri nefavorabile sau favorabile care ar influența asupra situației financiare.

Pe parcursul lucrării au fost analizate comparativ modul de întocmire și perfectare a situației poziției financiare, reflectate sub formă de bilanț, raportarea performanței financiare, raportarea fluxului de numerar, raportarea situației modificării capitalului propriu și notelor explicative, ținându-se cont de standardele naționale și cele internaționale.

Între prevederile celor două standarde analizate observăm careva asemănări cu privire la prezentarea poziției și performanței financiare, un argument statornic fi-

ind că la baza elaborării SNC „Prezentarea situațiilor financiare” a stat anume IAS 1 „Prezentarea situațiilor financiare”. Elementele obligatorii, prevăzute în bilanț și în situația de profit și pierdere conform IAS 1, se regăsesc în mare parte și în formularul Situațiilor Financiare anexate la SNC „Prezentarea situațiilor financiare”. Totodată, observăm că între cele două standarde se conturează și diferențe esențiale. Dacă SNC ne oferă un formular prestabilit, o structură obligatorie a Situațiilor financiare pentru toate entitățile, atunci IAS 1 nu prevede o astfel de structură exactă, ci doar elemente-rânduri care trebuie să se regăsească în mod obligatoriu în cadrul bilanțului. În acest mod, putem spune că IAS 1 oferă mai multă libertate în ce privește structurarea bilanțului și situației rezultatului global, comparativ cu SNC „Prezentarea situațiilor financiare” [2, p.149]. Cu toate acestea, asemănările dintre cele două standarde creează condiții favorabile contabililor din Republica Moldova, care pregătesc situațiile financiare și conform reglementărilor internaționale.

O analiză detaliată a situației fluxurilor de numerar și a situației modificărilor capitalului propriu conform SNC și IFRS reflectă concluzia că situația fluxurilor de numerar conform SNC nu diferă foarte mult de cea conform IAS 7 „Situația fluxurilor de trezorerie”, ambele cuprinzând fluxurile de numerar din trei activități de bază [2, p.149]. Prin urmare, *informațiile referitoare la fluxurile de numerar sunt utile la stabilirea capacității unei întreprinderi de a genera numerar și echivalente de numerar și dau utilizatorilor posibilitatea să dezvolte modele de evaluare și comparare a valorii actualizate a viitoarelor fluxuri de numerar ale diferitelor întreprinderi*. Întocmirea fluxurilor de trezorerie la entitatea studiată „Intact Asigurări Generale” SA se datorează următoarelor avantaje: utilizatorii interni, precum și potențialii investitori pot efectua comparații între diferite entități care practică același gen de activitate, pot fi ușor stabilite căile de formare și majorare a încasărilor și de micșorare a plăților, inclusiv, în cea mai mare parte, din activitatea de exploatare; se face contrapunerea informației, inclusiv a soldului de numerar, reflectat în bilanț cu datele evidențiate în situația fluxurilor de trezorerie, atât la începutul, cât și la sfârșitul perioadei de gestiune.

Rezultatele observate pentru situația modificărilor capitalului propriu scoate în evidență următoarele aspecte: societatea de asigurări „Intact Asigurări Generale” SA utilizează cea mai mare parte din total capital pe cel propriu. În acest context, putem spune că societatea poate utiliza informația cu privire la capitalul propriu pentru a-și extinde și diversifica activitatea de exploatare din sursele proprii. Efectuând o comparație cu privire la întocmirea situației modificărilor capitalului propriu conform reglementărilor naționale și internaționale, putem spune că în cadrul companiilor de asigurări aceasta are o formă mai diferită, ceea ce denotă că societatea de asigurări este liberă de a-și stabili formatul situației modificărilor capitalului propriu, conform elementelor descrise în acest capitol.

Notele explicative reflectă o descriere a tuturor elementelor situației financiare și expune o abordare mai clară a anumitor indicatori. În cadrul societății de asigurări „Intact Asigurări Generale” SA, notele explicative oferă informație cu privire la metodele de evaluare folosite, metodele de calcul privind amortizarea, politicile conta-

bile adoptate și alte informații cu privire la poziția și performanța situației financiare. Politicile contabile de asemenea au un rol important la întocmirea și prezentarea situației financiare prin faptul că prin ele se gestionează și se controlează modul de desfășurare a operațiunilor economice, se stabilește baza de determinare a informațiilor necesare utilizatorilor pentru fundamentarea deciziilor [3, p.149].

Concluzii și recomandări. Efectuând o comparație a standardelor naționale cu cele internaționale, putem menționa că raportarea financiară diferă de situațiile financiare, cuprinzându-le pe acestea din urmă. Astfel, înțelegem că raportarea financiară este amplă și cuprinde atât informații contabile sub formă de tabele, conturi, principii contabile, cât și alte date de factură economică, printre care se include analiza financiară, interpretarea rezultatelor într-o perioadă de timp determinată și compararea acestora cu rezultatele obținute în anii anteriori.

Referințe:

1. PÂNTEA, I., POP A. *Contabilitatea financiară a întreprinderii*. Cluj–Napoca: Dacia, 2004. 420 p. ISBN 973-35-1891-3
2. ȚURCANU, V., GOLOCIALOVA, I. *Raportarea financiară conform standardelor internaționale*. Chișinău: ACAP, 2015. 452 p. ISBN 978-9975-129-13-8
3. GRIGOROI, L. (coordonator), LAZARI, L., BÂRCĂ, A. ș.a., *Contabilitatea întreprinderii*. Ediția a II-a revizuită și completată. Chișinău: Cartier, 2020. 800 p. ISBN 9789-9758-645-65

Recomandat

Galina LUȘMANSCHI, dr., conf. univ.