

Tablou de numerar cu scenarii

Fișă publică de proiect · exerciții și criterii de acceptare

Separi banii personali de activitate și construiești un registru demonstrativ. Rezerva pentru taxe este un instrument de planificare, nu calculul obligației legale.

Livrabile

- Registru
- Reconciliere
- Rezervă ipotetică
- Tablou lunar
- Alerte

Criterii de acceptare

- Soldul final se reconciliază
- Transferurile nu sunt automat venit
- Procentul de rezervă este explicit

Conturi separate și clasificarea transferurilor

Separarea operațională a banilor ajută urmărirea, dar nu stabilește singură tratamentul fiscal. Într-un exemplu fictiv, muți 1.000 lei dintr-un cont al activității în alt cont al aceleiași activități. La nivel consolidat nu ai un venit nou și o cheltuială nouă doar pentru că apar două mișcări. Păstrează legătura dintre ieșire și intrare și verifică eventualele comisioane separat. Transferurile personale, aporturile și restituirile au nevoie de documentarea și încadrarea potrivite situației reale.

Exemplu de lucru

Cont A inițial 3.000 lei; cont B inițial 500 lei.
Transfer A-B: 1.000 lei.
Sold A: 2.000; sold B: 1.500.
Total înainte și după: 3.500 lei, fără comisioane.
Registru: id transfer T-01 pe ambele mișcări, dată și referință bancară.

Interpretarea rezultatului

Dacă există un comision de 5 lei, totalul consolidat devine 3.495 lei și diferența trebuie explicată prin document. Nu marca ambele intrări ca încasări comerciale. Pentru transferuri între persoană și firmă, natura juridică și fiscală nu se deduce din descrierea bancară; cere documentele și analiza competentă. O categorie consecventă în registru ajută reconcilierea, dar nu înlocuiește contabilitatea obligatorie.

Exercițiu de consolidare

Adaugă un comision și o diferență de o zi între ieșire și intrare. Explică cum urmărești transferul în tranzit fără a inventa un venit sau a ascunde diferența temporară.

1. Conturi și separare

Adaugă un comision și o diferență de o zi între ieșire și intrare. Explică cum urmărești transferul în tranzit fără a inventa un venit sau a ascunde diferența temporară.

Verificare orientativă

Dacă există un comision de 5 lei, totalul consolidat devine 3.495 lei și diferența trebuie explicată prin document. Nu marca ambele intrări ca încasări comerciale. Pentru transferuri între persoană și firmă, natura juridică și fiscală nu se deduce din descrierea bancară; cere documentele și analiza competentă. O categorie consecventă în registru ajută reconcilierea, dar nu înlocuiește contabilitatea obligatorie.

De evitat

Separarea conturilor nu stabilește singură tratamentul fiscal.

Registru de numerar cu sold recalculabil

Un registru demonstrativ trebuie să permită refacerea soldului din fiecare rând. Folosește coloane separate pentru intrare și ieșire, o monedă explicită și o referință de document. Nu introduce valori negative în mod inconsistent. Verifică unicitatea identificatorilor și păstrează erorile vizibile. Acest fișier este un instrument educațional și operațional; forma registrelor obligatorii se verifică după regimul real. Nu numi automat fiecare ieșire „cheltuială deductibilă”.

Exemplu de lucru

Sold inițial: 1.000 lei.
R1 încasare 500 → sold 1.500.
R2 plată 200 → sold 1.300.
R3 comision 10 → sold 1.290.
Control: $1.000 + 500 - 200 - 10 = 1.290$.
Coloane: id, dată, document, descriere, intrare, ieșire, sold, observație.

Interpretarea rezultatului

Dacă extrasul arată 1.280 lei, diferența de 10 lei cere investigație. Nu adăuga „ajustare” fără explicație doar pentru a egala totalul. Caută o mișcare lipsă, duplicată sau greșit semnată. Pentru mai multe conturi, păstrează registre separate și un raport consolidat care elimină transferurile interne din fluxul comercial. Salvează sursa și versiunea fișierului pentru a putea reproduce corecturile.

Exercițiu de consolidare

Introdu deliberat R2 de două ori și arată cum detectezi duplicatul prin id și prin reconciliere. Corectează registrul păstrând dovada schimbării, nu doar totalul final.

2. Registrul simplu

Introdu deliberat R2 de două ori și arată cum detectezi duplicatul prin id și prin reconciliere. Corectează registrul păstrând dovada schimbării, nu doar totalul final.

Verificare orientativă

Dacă extrasul arată 1.280 lei, diferența de 10 lei cere investigație. Nu adăuga „ajustare” fără explicație doar pentru a egala totalul. Caută o mișcare lipsă, duplicată sau greșit semnată. Pentru mai multe conturi, păstrează registre separate și un raport consolidat care elimină transferurile interne din fluxul comercial. Salvează sursa și versiunea fișierului pentru a putea reproduce corecturile.

De evitat

O foaie de calcul educațională nu înlocuiește registrele obligatorii.

Rezervă pentru taxe separată de obligația calculată

Rezerva este o sumă pusă deoparte pentru planificare, nu dovada obligației fiscale finale. În laborator alegem un procent ipotetic de 25% pentru a vedea mecanica. Acesta nu este o cotă legală și nu este recomandare universală. Estimarea reală cere regimul, anul, veniturile, cheltuielile și regulile aplicabile. Revizuieste rezerva când apar date confirmate și separ-o de rezerva pentru incidente sau investiții. Nu cheltui o sumă colectată pentru alt scop doar fiindcă apare în cont.

Exemplu de lucru

Încasare fictivă: 4.000 lei.

Rezervă de planificare 25%: 1.000 lei.

Disponibil operațional în acest model: 3.000 lei, înainte de alte obligații.

Estimare fiscală confirmată ulterior, ipotetic: 800 lei.

Diferență rezervă-estimare: 200 lei, de reevaluat, nu profit automat.

Interpretarea rezultatului

Dacă estimarea confirmată ar fi 1.300 lei, rezerva ar avea un deficit de 300 lei. Modelul trebuie să arate diferența, nu să modifice retroactiv procentul pentru a părea corect. Pentru obligații reale, păstrează calculele și sursele specialistului. Transferul în contul de rezervă nu este în sine o plată a taxei. Urmărește separat suma rezervată, obligația stabilită, scadența și plata efectuată.

Exercițiu de consolidare

Construiește trei scenarii cu obligații ipotetice de 800, 1.000 și 1.300 lei. Pentru fiecare, arată rezerva, diferența și acțiunea de planificare, fără a prezenta sumele ca taxe reale.

3. Provizion pentru taxe

Construiește trei scenarii cu obligații ipotetice de 800, 1.000 și 1.300 lei. Pentru fiecare, arată rezerva, diferența și acțiunea de planificare, fără a prezenta sumele ca taxe reale.

Verificare orientativă

Dacă estimarea confirmată ar fi 1.300 lei, rezerva ar avea un deficit de 300 lei. Modelul trebuie să arate diferența, nu să modifice retroactiv procentul pentru a părea corect. Pentru obligații reale, păstrează calculele și sursele specialistului. Transferul în contul de rezervă nu este în sine o plată a taxei. Urmărește separat suma rezervată, obligația stabilită, scadența și plata efectuată.

De evitat

Procentul de rezervă nu este rata fiscală individuală.

Tablou lunar cu scenariu de întârziere

Un tablou de numerar începe cu soldul confirmat și separă încasările realizate de cele estimate. Pentru fiecare sumă viitoare, păstrează data, probabilitatea operațională și documentul, fără a inventa certitudine. Nu amesteca rezultatul contabil cu cash-flow-ul. Într-un model mic, un singur client întârziat poate schimba posibilitatea de plată a furnizorilor. Construiește scenariul de bază și unul prudent înainte de a lua o decizie de cheltuire.

Exemplu de lucru

Sold inițial 5.000 lei.
Încasări așteptate: client A 4.000, client B 2.000.
Plăți planificate: 7.000.
Scenariu bază: $5.000 + 6.000 - 7.000 = 4.000$.
A întârzie: $5.000 + 2.000 - 7.000 = 0$.
Plată neprevăzută 500: scenariul prudent devine -500.

Interpretarea rezultatului

Soldul zero nu lasă rezervă pentru diferențe sau incidente. Nu presupune că factura clientului A poate fi folosită ca numerar înaintea încasării. Decizia poate include amânarea unei cheltuieli neesențiale, clarificarea termenelor sau o sursă de finanțare evaluată separat. Exemplul nu recomandă un produs financiar. Păstrează fiecare scenariu și ipotezele, apoi compară cu realizatul la finalul lunii pentru a îmbunătăți planificarea.

Exercițiu de consolidare

Mută plata de 1.000 lei în luna următoare și recalculează ambele scenarii. Explică de ce mutarea trebuie să fie posibilă și confirmată contractual, nu doar schimbată într-un tabel.

4. Tabloul de bord lunar

Mută plata de 1.000 lei în luna următoare și recalculează ambele scenarii. Explică de ce mutarea trebuie să fie posibilă și confirmată contractual, nu doar schimbată într-un tabel.

Verificare orientativă

Soldul zero nu lasă rezervă pentru diferențe sau incidente. Nu presupune că factura clientului A poate fi folosită ca numerar înaintea încasării. Decizia poate include amânarea unei cheltuieli neesențiale, clarificarea termenelor sau o sursă de finanțare evaluată separat. Exemplul nu recomandă un produs financiar. Păstrează fiecare scenariu și ipotezele, apoi compară cu realizatul la finalul lunii pentru a îmbunătăți planificarea.

De evitat

Nu dubla cheltuielile plătite cu cardul și înregistrate separat.

Semnale financiare cu investigație și acțiune

Un indicator este un semnal, nu un diagnostic complet. În laborator, urmărește concentrarea veniturilor, întârzierile și soldul proiectat. Un client care reprezintă 60% din încasări poate crea dependență, dar procentul singur nu dovedește un incident. Analizează contractul, stabilitatea, alternativele și capacitatea de înlocuire. Nu folosi praguri inventate ca reguli universale. Definește o acțiune proporțională și o verificare ulterioară, fără a ascunde incertitudinile.

Exemplu de lucru

Date fictive: încasări totale 10.000; client A 6.000 → concentrare 60%.
Restanțe: 3 facturi, total 4.000; cea mai veche 45 zile.
Sold proiectat prudent: -500.
Investigație: documente, termene, dispută, eroare de facturare, dependență de încasare.
Acțiune: plan și responsabil, după cauza confirmată.

Interpretarea rezultatului

O factură restantă poate avea altă cauză decât lipsa banilor clientului. Verifică dacă a fost emisă și transmisă corect și dacă livrarea a fost acceptată. Nu raporta procente fără numitor și perioadă. Dacă încasările totale sunt zero, raportul de concentrare nu se calculează prin împărțire la zero; se marchează ca neaplicabil. Păstrează indicatorii împreună cu datele care îi explică.

Exercițiu de consolidare

Construiește un raport de o pagină cu trei semnale, o întrebare de investigat și o acțiune pentru fiecare. Evită concluzii precum „firma este insolventă” bazate doar pe acest model simplificat.

5. Semnale de alarmă

Construiește un raport de o pagină cu trei semnale, o întrebare de investigat și o acțiune pentru fiecare. Evită concluzii precum „firma este insolventă” bazate doar pe acest model simplificat.

Verificare orientativă

O factură restantă poate avea altă cauză decât lipsa banilor clientului. Verifică dacă a fost emisă și transmisă corect și dacă livrarea a fost acceptată. Nu raporta procente fără numitor și perioadă. Dacă încasările totale sunt zero, raportul de concentrare nu se calculează prin împărțire la zero; se marchează ca neaplicabil. Păstrează indicatorii împreună cu datele care îi explică.

De evitat

Un indicator izolat nu descrie sănătatea completă a activității.

Atelier final: Numerar și rezervă de planificare

Timp de lucru estimat: 40 de minute. Folosește datele de laborator de mai jos și salvează rezultatul separat de orice proiect real.

Date de pornire

Date fictive: sold inițial 3.000 lei, încasări clienți 5.000, transfer personal în activitate 1.000, plăți operaționale 2.400. Rezerva aleasă pentru planificare este 20% din încasările clienților, fără valoare de calcul fiscal.

1. Pregătire — 5 minute

Extrage intrările și condițiile din enunț. Notează ce rezultat trebuie produs și ce informații nu sunt confirmate. Pregătește fișierele sau tabelul în care vei păstra dovada lucrului.

2. Construire — 15 minute

Construiește registrul și un tablou cu sold total, rezervă și sumă disponibilă după rezervă. Identifică separat transferurile și facturile neîncasate.

3. Variație și verificare — 15 minute

Simulează o întârziere de 2.000 lei la încasare. Recalculează soldul și rezerva conform regulii declarate și propune o decizie operațională justificată.

4. Autoevaluare — 5 minute

Compară rezultatul cu reperele de mai jos. Înregistrează cel puțin o eroare identificată sau un caz-limită verificat, plus corectura ori explicația comportamentului observat.

Repere de rezolvare

Soldul final este 6.600 lei. Rezerva de planificare este 1.000 lei, iar suma după rezervă 5.600 lei. Transferul personal nu devine automat venit comercial; obligația fiscală reală se calculează separat.

Ce predai

- Registru

- Reconciliere
- Rezervă ipotetică
- Tablou lunar
- Alerte

Criterii de acceptare

- Soldul final se reconciliază
- Transferurile nu sunt automat venit
- Procentul de rezervă este explicit

Păstrează o versiune inițială și una revizuită, cu explicația diferențelor. Dacă un criteriu nu este îndeplinit, revino la lecția relevantă și repetă verificarea. Durata este orientativă; instalarea mediului și aprofundarea pot necesita timp suplimentar.

Registrul de lucru

Pentru fiecare etapă notează intrarea, rezultatul, dovada verificării, eroarea găsită și corectura. Nu introduce date personale sau secrete în fișa partajată.

Documentație și surse

- Asistență contribuabili — ghiduri, formulare și calendar — ANAF

https://www.anaf.ro/anaf/internet/ANAF/asistenta_contribuabili