



conta

Pentru specialiștii în finanțe și contabilitate

**Examenul situațiilor
financiare, bilanț,
cont profit și pierdere**

▶ pagina 11

**„Feedback“ și
„comunicare“
sunt cuvintele-cheie
într-un curs
Train the Trainers**

▶ pagina 14

Cheltuielile efectuate pentru achiziția de terenuri sunt considerate eligibile în limita a 10% din valoarea totală eligibilă a proiectului cu respectarea prevederilor articolului 6 din HG nr. 759 din 2007

▶ pagina 20

Verificarea

DOCUMENTELOR JUSTIFICATIVE

în proiectele cu fonduri europene





Pentru ca sunt diamante

București

Calea Victoriei 116-118

Tel.: 021 21 11 478



*Verighete, inele de logodnă,
bijuterii cu diamante și pietre prețioase
din aur de 18kt și platină*

SUMAR

EVENIMENT

- Varujan Vosganian, despre emisiunea de eurobonduri din iunie pag 5
- Gvernului i se cere coerență în administrarea bugetului în timp ce politica BNR ar putea clătina leul pag 7

STUDII DE CAZ

- Raportul Auditorului pag 9
- Examenul situațiilor financiare-bilant, cont profit și pierdere pag 11
- „Feedback“ și „comunicare“ sunt cuvintele cheie într-un curs Train the Trainers pag 14
- Metoda globală pag 15

INTERVIU

- Emilia Dragu: „Informația este vitală în contabilitate“ pag 17

ANALIZĂ

- Și restanțierii la credite au drepturi pag 19

FONDURI EUROPENE

- Verificarea documentelor justificative în proiectele cu fonduri europene pag 20

JURIDIC

- Norme metodologice privind raportările contabile semestriale ale instituțiilor de credit pag 24



ȘTEFAN RĂDEANU

Banii, ultima problemă

Guvernatorul Băncii Naționale a României, Mugur Isărescu, susține că problema cea mai importantă a României, în prezent, o constituie absorbția fondurilor europene. „Absorbția fondurilor comunitare reprezintă cea mai importantă problemă a României în perioada următoare, întrucât va asigura convergența cu economiile vestice într-un mod echilibrat și va aduce beneficii și celorlalte sectoare. Românii trebuie să înțeleagă termenul de absorbție și să nu creadă că banii se dau de la Uniunea Europeană (UE), ci trebuie atrași prin proiecte. Absorbția fondurilor, în înțelesul adânc, nu înseamnă distribuire, nu se aruncă bani din avion și nici nu se dau. Dacă nu ai capacitate să absorbi, nu-i primești. Sper să nu mai cădem în capcana de anul trecut. Dăm mai mult la bugetul UE, și acolo banii chiar se dau, și primim mai puțin“, declara Mugur Isărescu la seminarul „Drumul banilor europeni, de la idee la succes“. În opinia sa, gradul de absorbție a acestor fonduri va reprezenta cel mai fidel indicator al eficienței economiei românești. În baza proiectelor înaintate, utilizarea eficientă a fondurilor europene va conduce direct la dezvoltarea tuturor sectoarelor economice. Dar pentru acest lucru este nevoie de coerență și de credibilitate. Nu poți dezvolta turismul, spunea guvernatorul, fără a avea o infrastructură. Referitor la aceasta, Mugur Isărescu a dezaprobat ideea că pentru realizarea infrastructurii rutiere se impune creșterea deficitului bugetar. „Nu cred că trebuie să discutăm de deficite bugetare mari, când noi nu reușim în ultimii șapte ani să terminăm proiecte de infrastructură majore, unele anunțate încă din 2000. Mai degrabă să vorbim de proiecte de un management performant, de o birocrație accesibilă și o corupție sub un nivel minimal“ – spunea Mugur Isărescu. În opinia domniei sale, este riscantă intenția guvernamentală de a impulsiona o creștere economică cu orice riscuri, deoarece România nu își poate permite derapaje. „Este important pentru România să-și mențină un ritm de creștere care să permită apropierea de nivelul statelor din UE, dar reamintește că BNR va trage tot timpul semnale privind riscurile unor derapaje. Este vital în următorii 5-6 ani să alergăm, să crească economia, dar să nu cădem de pe cal“, declara guvernatorul. „Importantă este asigurarea unei creșteri economice bazate pe productivitate și competitivitate sporite, și nu avansarea de termene. Nu mai cred în termene. În istoria României am recuperat de trei ori decalajele, dar dacă am analizat mai bine am văzut că tot eram în urmă. Această recuperare trebuie să fie reală, bazată pe productivitate și competitivitate și nu pe cifre nereale. (...) Dacă vom adopta euro în 2014, atunci cu siguranță vom fi mai aproape de media UE“ – avertiza Isărescu. Totodată, guvernatorul a cerut guvernului să nu mai vânture cifre, considerând că este necesară realizarea unor analize „mai sofisticate“. El a făcut aluzie la recente estimări ale ministrului Varujan Vosganian, care indică faptul că până în anul 2013 vor fi alocate de la buget 30 de miliarde de euro pentru programele de infrastructură și 20 de miliarde de euro pentru investiții în sistemul energetic. „Dacă facem comparația între suma aceasta (destinată infrastructurii, n.r.), care ar putea fi asigurată în bună parte din fonduri structurale și datoria privată externă, atunci vedem dacă este cazul să ne îngrijorăm sau nu. Toate aceste corelații pot face obiectul unor analize sofisticate. Nu încurajez utilizarea cifrelor fără un substrat analitic serios“, a mai spus Mugur Isărescu. |



conta

Pentru specialiștii în finanțe și contabilitate

Editor: INTERMEDIA CONCEPT SRL

Adresa: București, Piața Presei Libere nr. 1, Corp A3-A4, etaj 1, Sector 1

Tel.: 0311.050.127, 0311.050.128

Fax: 021/316.31.85

Director general: Georgeta Manea

Director executiv: Alexandru Pavel

Director editorial: Ștefan Rădeanu

Redactor-șef: Raluca Dobre

Layout & DTP: Omni Press & Design (art@opd.ro)

Difuzare: Luminița Oprea

tel.: 031/105.01.29; fax 021/316.31.85

Încă o modificare în Codul Fiscal

Guvernul a mai umblat în Codul Fiscal. Modificările operate vizează corelarea legislației românești cu cea europeană, astfel:

Regimul de impunere a dividendelor către societățile rezidente în statele membre ale UE – De la 1 ianuarie 2009, cota de impunere a dividendelor pentru persoanele juridice nerezidente se reduce de la 16% la 10%. Atât persoanele juridice rezidente cât și cele nerezidente vor plăti de la 1 ianuarie 2009 o cotă de 10% asigurându-se astfel egalizarea tratamentului fiscal.

Regimul fiscal aplicabil autoturismelor de teren din producția internă – De la 1 ianuarie 2009 se elimină caracterul discriminatoriu de impozitare pentru autoturismele de teren indiferent de originea producătorului. Impozitarea se va face în funcție de capaci-



tatea cilindrică a autoturismelor la nivelul prevăzut de legea în vigoare.

În domeniul impozitului pe profit – Majorarea perioadei de recuperare a pierderii fiscale de la 5 la 7 ani pentru pierderea fiscală realizată începând cu 2009. Guvernul a luat această măsură având în vedere că există domenii de activitate în care înființarea și dezvoltarea unei afaceri necesită o perioadă mai lungă de timp până la înregistrarea veniturilor din exploatare.

În domeniul impozitului pe venit – Întrucât titlurile de stat și obligațiile emise de unitățile administrativ-teritoriale sunt instrumente ale datoriei publice guvernamentale și locale, dobânda aferentă acestora și veniturile din impozitare, Guvernul a decis să fie veniri neimpozabile. În acest fel va avea loc o creștere a cheltuielilor datoriei publice. |



Fonduri pentru IMM

Ministrul Dezvoltării, Lucrărilor Publice și Locuințelor László Borbély a participat la lansarea de către Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare (BERD) a facilității de finanțare pentru sprijinirea competitivității întreprinderilor mici și mijlocii. „Schema de finanțare pentru IMM-uri în vederea alinierii acestora la acquis-ul comunitar“ – Phare 2006/018-147.04.01.03.03 completează această facilitare.

La eveniment au mai participat Claudia Pendred, director, Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare, precum și reprezentanți ai Comisiei Europene, Consiliului Național al Întreprinderilor Mici și Mijlocii, Camerei de Comerț și Industrie a României, Camerei de Comerț și Industrie a Municipiului București, Asociației Femeilor de Afaceri din România, Asociației patronale a producătorilor și utilizatorilor de echipamente industriale pentru protecția mediului, BCR și BRD. „Principalul obiectiv al schemei de finanțare este creșterea capacității companiilor din România de a face față concurenței pe piața Uniunii Europene, prin implementarea acquis-ului comunitar de către Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare (BERD), a facilității de finanțare pentru sprijinirea competitivității întreprinderilor mici și mijlocii. „Schema de finanțare pentru IMM-uri în vederea alinierii acestora la acquis-ul comunitar“ – Phare 2006/018-147.04.01.03.03 completează această facilitare.

La eveniment au mai participat Claudia Pendred, director, Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare, precum și reprezentanți ai Comisiei Europene, Consiliului Național al Întreprinderilor Mici și Mijlocii, Camerei de Comerț și Industrie a României, Camerei de Comerț și Industrie a Municipiului București, Asociației Femeilor de Afaceri din

România, Asociației patronale a producătorilor și utilizatorilor de echipamente industriale pentru protecția mediului, BCR și BRD.

„Principalul obiectiv al schemei de finanțare este creșterea capacității companiilor din România de a face față concurenței pe piața Uniunii Europene, prin implementarea acquis-ului comunitar în domeniile protecției mediului, siguranței la locul de muncă și siguranței produselor. Dezvoltarea sectorului privat este esențială pentru o economie de piață stabilă și funcțională, în care companiile pot face față concurenței crescute din interiorul Uniunii Europene. Având în vedere numărul mare al întreprinderilor mici și mijlocii din România, este vital ca acestea să poată avea acces la granturi de sprijinire a investițiilor pentru îmbunătățirea și înnoirea echipamentelor și mașinilor industriale“, a declarat László Borbély.

BERD va pune la dispoziție până la 40 de milioane de euro băncilor comerciale din România, pentru oferirea de împrumuturi IMM-urilor din sectorul industrial. Fondurile sunt destinate modernizării companiilor pentru a le ajuta să se alinieze la standardele UE în domeniile protecției mediului, sănătății și protecției la locul de muncă și calității produselor. Folosind aceste împrumuturi, IMM-urile vor putea face față presiunii concurenței de pe piața UE și să se alinieze reglementărilor și mecanismelor comunitare.

BERD va oferi împrumuturi în valoare de câte 20 de milioane de euro celor două bănci participante din România, respectiv Banca Comercială Română (BCR) și BRD-Groupe Société Générale. Finanțarea BERD va fi completată cu un grant de 10,2 milioane de euro din partea Uniunii Europene și a Guvernului României pentru asistență tehnică privind pregătirea proiectelor și pentru stimularea băncilor și a beneficiarilor finali. |

Varujan Vosganian, despre emisiunea de eurobonduri din iunie: „Emisiunea a fost un examen de maturitate și o validare a perspectivelor financiare de care România avea nevoie în acest moment“

RALUCA DOBRE

Ministerul de Finanțe intenționa să strângă doar 750 milioane euro prin emisiunea de eurobonduri de pe 11 iunie, însă aceasta a fost suprasubscrisă până la 1,3 miliarde euro, ceea ce înseamnă o validare a perspectivelor economice și financiare ale României, a declarat, pe 12 iunie 2008, ministrul Varujan Vosganian în cadrul unei conferințe organizate de Ministerul Economiei și Finanțelor. Potrivit ministrului de Finanțe, randamentul plătit de România este de 6,69%, cu un cupon de 6,5% pe an, ceea ce înseamnă un spread cu 13 puncte de bază sub marja de încredere care se acordă României pe piețele internaționale.

„Emisiunea de miercuri a extins curba randamentelor până la 10 ani, deși, până acum, curba se întindea până în 2012, aproximativ 4 ani“, a subliniat Vosganian. Tranzacția de la începutul lunii iunie a fost gestionată de băncile Credit Suisse, EFG Eurobank și UBS și a durat două ore și jumătate.

Cele mai multe ordine de achiziție – 30% – au venit din partea investitorilor greci, în timp ce 48% din suma atrasă a fost plasată de investitori germani și austrieci.



„Randamentul este superior celui plătit de Ungaria sau Cehia, pentru că nivelul de rating al României este inferior. Nivelul de rating, însă, nu corespunde nivelului macroeconomic actual al României“, a mai spus Vosganian. Ministrul a precizat că autoritățile de la București duc muncă de lămurire cu agențiile de rating, pentru a corela nivelul macroeconomic cu calificativele acordate țării noastre.

Amintim că România este evaluată de agenția Standard & Poor's cu un rating 'BBB-', de agenția Moody's cu 'Baa3' și de agenția Fitch cu 'BBB'.

Grecii au fost cei mai interesați de eurobondurile românești

Cele mai multe ordine de achiziție – 30% – din emisiunea de eurobonduri lansată, miercuri, de Ministerul de Finanțe, au venit din partea investitorilor greci – în special bănci –, în timp ce 48% din suma atrasă a fost plasată de investitori germani și austrieci, potrivit MEF.

Investitorii greci au fost în principal bănci, în proporție de 70%, asset manageri (fonduri de pensii, fonduri de inves-

tiții și asiguratori), 21%, dar și fonduri de risc, între 4-5%. Investitorii germani au plasat 20% din sumă, iar cei din Austria, 18%. Ordine de achiziție de eurobonduri au fost primite și din partea investitorilor elvețieni, în proporție de 11%, și a celor britanici, 10%.

„Pentru că România a absentat 5 ani de pe piețele internaționale, e unul din motivele pentru care ratingul e scăzut“, a spus șeful de la Finanțe. Inițial, ministrul stabilise un nivel indicativ situat cu 1,75-1,85 puncte procentuale peste media dobânzilor interbancare. Acesta a fost schimbat ulterior la 1,70-1,75 puncte procentuale.

CNP: creștere PIB de 7,5-8% în trimestrul II

Comisia Națională de Prognoză estimează, luând în calcul evoluția economică din T1 și așteptările pentru al doilea trimestru și semestru, o creștere a PIB de 7,5%, cu 1% peste prognoza inițială, a declarat, în cadrul aceleiași conferințe, ministrul de Finanțe, Varujan Vosganian.

Pentru trimestrul al doilea, se așteaptă o creștere economică de 7,5-8%, iar în se-



mestru al doilea, o creștere mai mică, apropiată de cea din S2 2007. „Va fi, din nou, un trimestru cu o înaltă performanță economică. În clipa de față, evaluările arată că ne vom apropia din nou de acest 8% care a fost înregistrat în primul trimestru al anului, ceea ce arată că prognozele pe 2008 vor fi cu mult depășite“, a spus Vosgian, preluat de NewsIn.

În primul trimestru, produsul intern brut a crescut cu 8,2%, depășind cu mult prognozele anterioare. „Faptul a determinat Comisia Europeană să reevalueze pozitiv PIB-ul României pe 2008 și, un lucru surprinzător și destul de rar, chiar Fondul Monetar Internațional a anunțat că va face această reevaluare“, a declarat ministrul.

CNP și-a menținut în prognoza preliminară de primăvară estimarea de creștere economică pentru acest an de 6,5%,

dar a modificat valorile nominale ale produsului intern brut (PIB), pe fondul unei inflații peste așteptări.

Astfel, CNP estima un PIB al României de 470 miliarde lei (132,4 miliarde euro, la un curs mediu evaluat la 3,55 lei/euro în 2008), în timp ce, în ultima prognoză din toamnă, estimarea PIB-ului din acest an era de 442,8 miliarde lei.

Anul trecut, economia României a crescut cu 6% în termeni reali, PIB-ul ajungând la 404,7 miliarde lei (121,3 miliarde euro). Economia românească s-a extins anul trecut cu aproape 24 miliarde euro, ca urmare a creșterii economice, asociată cu aprecierea leului.

Pentru acest an, CNP estimează că sectorul construcțiilor, care a cunoscut o adevărată explozie în 2007 (avans de 33,6%), își va menține un ritm accelerat de creștere, de 22%. CNP și-a revizuit pu-

ternic în sus estimarea pentru segmentul construcțiilor, de la prognoza anterioară, când se aștepta la un avans al acestui sector cu doar 13,2% în 2008.

MEF propune un program de dezvoltare a infrastructurii în valoare de 20 miliarde euro

”

Este prima emisiune de euroobligațiuni a României din postura de stat membru și emitent cu grad investițional“. România a atras, la 11 iunie, 750 de milioane de euro printr-o emisiune de euroobligațiuni, pe termen de zece ani.

“

Ministerul de Finanțe va propune Guvernului un program de dezvoltare a infrastructurii, care să prevadă proiecte până în 2013, pentru care este nevoie de 20 miliarde euro, în opinia ministrului Vosgian, care a precizat că investițiile vor fi incluse și în rectificarea bugetară din iulie.

Banii vor fi alocați de la bugetul de stat, iar Varujan Vosgian a declarat că va cere consiliilor județene o situație a infrastructurii rutiere. Potrivit NewsIn, investițiile vor fi incluse în rectificarea bugetară din această vară și în planificările bugetare din 2009 și 2010. Potrivit ministrului, prioritatea acestui program este construcția a 1.000-1.500 de kilometri de autostradă.

„Este o sumă de 2,5 ori mai mare decât tot ce s-a alocat domeniului în acest mandat“, a precizat șeful Finanțelor. Vosgian a comentat că până acum nu s-au alocat fonduri atât de mari infrastructurii rutiere și feroviare pentru că ministrul pe care-l conduce s-a preocupat de implementarea sistemului de pensii și de consolidarea unui sistem durabil pentru infrastructura școlară. Acest lucru a implicat construirea și repararea a circa 5.000 de școli din comune.

„Proiectele în derulare, cele în așteptare, precum și cele necesare vor fi prezentate Guvernului, care va alege prioritățile pentru absorbția fondurilor comunitare“, a spus Vosgian. |



Guvernului i se cere coerență în administrarea bugetului, în timp ce politica BNR ar putea clătina leul

RALUCA DOBRE

Comisia a adoptat în luna iunie o recomandare privind politica economică și bugetară a României.

Comisia Europeană cere încă o dată Guvernului României coerență în elaborarea și aplicarea politicilor structurale și mai ales planificarea pe termen lung a bugetului. Comisia insistă pe accelerarea reformelor structurale, adoptarea de urgență a unui buget multianual realist implementarea de măsuri pentru reducerea deficitului bugetar. „România are nevoie de o strategie cuprinzătoare pentru a accelera reformele structurale și consolidarea fiscală. Este nevoie urgentă de o planificare credibilă a cheltuielilor pe termen mediu și de un buget multianual. Alături de reformele structurale, consolidarea bugetară va contribui la soluționarea dificultăților legate de supraîncălzirea economiei și va promova un proces mai echilibrat de aliniere la restul țărilor din UE“, a afirmat Joaquín Almunia, comisarul pentru afaceri economice și monetare.

„Este o mișcare corectă a Comisiei, spun eu. Guvernul promite de vreo trei ani că va elabora proiecte pe termen mediu și lung, lucru care nu s-a întâmplat până în prezent“, comentează reputatul analist economic **Bogdan Baltazar**.

Potrivit Pactului de stabilitate și de creștere la care România este parte, obiectivul pe termen mediu al României este atingerea, până în 2011, a unui deficit public de 0,9% din PIB în termeni structurali.

În 2007, România a înregistrat un deficit bugetar nominal de 2,5% din PIB, dublu față de 2005, și, în conformitate cu previziunile din primăvara ale Comisiei, acesta va crește până la 2,9% în 2008 și



până la 3,7% în 2009, pe baza ipotezei de menținere a politicilor existente. Deficitul structural este mult mai ridicat și previziunile indică o creștere de la 3,4% din PIB în 2007 la 3,7% în 2008 și la 4,1% în 2009.

O astfel de situație prezintă riscuri, se arată în comunicatul oficial, dată fiind creșterea economică puternică, care s-a situat în medie în jurul valorii de 6,5% între 2003 și 2007, și semnele de supraîncălzire a economiei României, cu o finanțare externă netă ridicată și în creștere (de la 10,4% din PIB în 2006 la 13,4% din PIB în 2007), o inflație tot mai mare, o creștere puternică a salariilor în condiții de deficit tot mai accentuat de forță de muncă și o creștere rapidă a creditelor de consum.

Majorarea dobânzii de politică monetară ar putea declasa leul

Voci avizate din piață insistă că va avea loc majorarea cu 0,25 puncte procentuale a dobânzii de politică monetară în ședința de joi, 26 iunie a băncii cen-

trale. În prezent, nivelul acesteia este de 9,75%, însă este greu de menținut în condițiile în care analiștii estimează o inflație peste 9% în această lună, alimentată de scumpiri la gaze și electricitate.

„Într-adevăr, se pare că BNR va modifica în sensul majorării dobânzii de politică monetară. Acest lucru nu va avea un efect major în practică, deoarece dobânzile interbancare au depășit de mult 10%. Trebuie privit mai degrabă ca un semnal că banca centrală rămâne preocupată de nivelul inflației și de creșterea costului creditării“, este de părere analistul economic **Bogdan Baltazar**.



Creșterea economică puternică din primul trimestru, de 8,2%, alimentată de excesul de cerere care caracterizează piața națională și coroborată cu majorarea prețurilor la gaze și electricitate, sunt motivele principale pentru care s-ar impune majorarea dobânzii-cheie la 10%. Analistii de pe piața bancară subliniază faptul că în decizia BNR de joi va conta și evoluția contextului internațional, în condițiile în care petrolul a ajuns la prețuri record, iar pe gaze scumpirile au fost importante. Tot în plan extern, ultimele declarații ale președintelui Băncii Centrale Europene (BCE), Jean Claude Trichet, semnaleză o majorare a dobânzii de politică monetară din zona euro, de la 4 la 4,25% la următoarea ședință. O astfel de măsură din partea BCE ar însemna că diferențialul de dobândă cu România rămâne constant, ceea ce înseamnă că leul nu se va bucura de susținere suplimentară.

În ceea ce privește evoluția leului, analiștii consideră că piața a luat deja în calcul o majorare a dobânzii-cheie din partea BNR, astfel că moneda națională nu ar trebui să se aprecieze semnificativ după anunțarea deciziei. O altă reacție a leului ar presupune o depreciere a acestuia față de euro, în cazul în care, contrar așteptărilor, BNR menține dobânda-cheie. Un exemplu recent în acest sens vine, în regiune, de la banca centrală a Ungariei, care a decis luni să mențină dobânda-cheie la 8,5%, în ciuda așteptărilor pieței, de majorare cu un sfert de punct procentual. Majorarea anticipată pentru ședința de politică monetară de joi ar fi a șasea consecutivă operată de banca centrală de la sfârșitul lui octombrie până în prezent, interval în care dobânda-cheie a urcat de la 7% la 9,75%. BNR estimează, pentru sfârșitul anului, o inflație anuală de 6%, dar țintește un nivel de 3,8%, plus sau minus un punct procentual. |

Raportul auditorului

STUDIU DE CAZ REALIZAT DE LECTOR
UNIV. DR. IULIANA PANAITESCU

Raportul de audit

Forma și conținutul raportului de audit sunt prevăzute în Standardul Internațional de Audit 700 „Raportul auditorului asupra situațiilor financiare”, care stabilește reguli și furnizează recomandări privind forma și conținutul raportului de audit. ISA 701 „Modificări ale raportului auditorului independent” stabilește standarde și oferă îndrumări cu privire la modificările ce pot interveni în raport pentru a sublinia un aspect, o opinie calificată, un refuz de certificare sau o opinie contrară. ISA 800 „Raportul auditorului independent cu privire la misiunile de audit cu scop special” stabilește standardele și oferă îndrumări cu privire la forma și conținutul raportului auditorului emis ca urmare a auditării unui set complet de situații financiare, sau componente dintr-un set, întocmite în conformitate cu o altă bază contabilă completă. În toate cazurile, raportul auditorului trebuie să conțină o exprimare clară a opiniei auditorului asupra situațiilor financiare. După terminarea tuturor procedurilor de audit, verificarea evenimentelor ulterioare închiderii exercițiului și acumularea probelor finale, auditorul trebuie să elaboreze concluzia conform căreia situațiile financiare sunt prezentate sau nu în conformitate cu cadrul general de raportare financiară. Astfel, auditorul trebuie să decidă dacă s-au acumulat suficiente probe de audit pentru a formula concluzia care stă la baza exprimării opiniei raportului de audit. De aceea, este necesară examinarea întregului program de audit pentru ca auditorul să se asigure că toate componentele auditului au fost adecvat executate și documentate și în final obiectivele au fost atinse.

Pentru acuratețea concluziilor finale, auditorii pot să utilizeze:

- Liste de verificare a documentelor de lucru;
- Observații finale și întâlnirile cu clientul;
- Lista de verificare a finalizării angajamentului;
- Revizuirea generală a situațiilor financiare;
- Chestionarul de sfârșit de misiune;
- Chestionarul de evenimente ulterioare închiderii exercițiului;

Raportul de audit reprezintă etapa finală a unei misiuni de audit și asigurare,

produsul activității desfășurate de auditor, prin care se prezintă concluziile finale urmare a examinării informațiilor financiare ale unei entități, raport atât de necesar utilizatorilor situațiilor financiare. Auditul trebuie să revizuiască și să evalueze concluziile ce rezultă din probele de audit obținute ca bază pentru exprimarea unei opinii asupra situațiilor financiare. Această activitate de revizuire și evaluare trebuie să pună în evidență modul de întocmire și prezentare a situațiilor financiare, dacă au fost respectate prevederile cadrului general acceptat de raportare financiară, fie IAS/IFRS-urile, fie reglementările naționale conforme cu directivele europene. Conform standardului, există un anumit mod de prezentare a raportului de audit, pentru asigurarea unui grad rezonabil de înțelegere de către cei interesați, precum și pentru identificarea unor situații mai deosebite, cu multă ușurință, de cititor. Astfel, structura unui raport de audit este, în general, asemănătoare pentru toate situațiile financiare examinate, cu unele particularități, de la caz la caz, dar fiecare raport prezintă în mod propriu unele elemente de bază, respectiv:

a) Partea de identificare, care conține titlul raportului și cui se adresează, respectiv adresantul (destinatarul).

b) Partea introductivă se mai numește și partea de deschidere, în care se tratează probleme legate de identificarea situațiilor financiare supuse auditului, precum și declarațiile de asumare a responsabilităților ce decurg din această misiune atât pentru conducerea întreprinderii, cât și pentru auditor.

c) Partea care se referă la aria misiunii, în care se prezintă natura auditului, în care

se fac referiri la Standardele Internaționale de Audit sau la Standardele Naționale de Audit relevante care au călăuzit întreaga activitate a auditorului, precum și o prezentare a raportului de audit efectuat.

d) Partea referitoare la opinie, care conține o trimitere la cadrul general de raportare financiară utilizat pentru întocmirea situațiilor financiare și exprimarea unei opinii asupra situațiilor financiare la care a ajuns auditorul, respectiv: opinie fără rezerve, opinie cu rezerve, imposibilitatea exprimării unei opinii sau opinie contrară.

e) Partea finală, unde se prezintă în mod obligatoriu data de întocmire a raportului, adresa completă a auditorului, precum și semnătura acestuia.

La finalizarea unei misiuni de audit se naște problema deciziei pe care auditorul trebuie să o prefigureze pentru tipul de raport de audit cel mai adecvat, având în vedere setul de circumstanțe în care și-a desfășurat activitatea și concluziile la care a ajuns ca urmare a examinării elementelor probante. Prima decizie se referă la existența elementelor care fac ca raportul de audit să nu exprime o opinie fără rezerve, situație în care va trebui să identifice abaterile respective și să evalueze cât de semnificative sunt, influența lor asupra situațiilor financiare. Aceste determinări reprezintă punctul de plecare în stabilirea cu exactitate a celui mai potrivit tip de raport.

Opinia de audit

Atunci când auditorul ajunge la concluzia că situațiile financiare prezintă o imagine fidelă (sau prezintă cu fidelitate, sub toate aspectele semnificative), în concordanță cu cadrul general de raportare



financiară stabilit, raportul trebuie să prezinte o opinie fără rezerve. Acest tip de raport în care auditorul stabilește o opinie fără rezerve reprezintă exprimarea cea mai frecventă, urmare a realizării misiunilor de audit. Un astfel de raport îl întâlnim atunci când sunt îndeplinite următoarele condiții :

- Toate operațiunile, tranzacțiile, prezentările de informații sunt reflectate în: bilanț contabil, cont de profit și pierdere, situația modificărilor capitalului propriu, situația fluxurilor de trezorerie și note.

- Au fost respectate în toate aspectele misiunii de audit standardele cu caracter general (IAS/IFRS-uri, Standardele Internaționale de Audit).



- Au fost acumulate suficiente elemente probante, iar auditorul a fost convins de respectarea principiilor categoriilor de standarde.

- Situațiile financiare sunt întocmite și prezentate cu respectarea principiilor contabile general acceptate, iar informațiile adecvate se găsesc cuprinse în notele informative și în alte raportări ale situațiilor financiare.

- Nu au fost identificate circumstanțe care să impună introducerea unui paragraf explicativ sau modificări ale raportului de audit.

Raport de audit cu rezerve

Întâlnim un raport de audit cu rezerve atunci când auditorul consideră că situațiile financiare pe ansamblu prezintă o imagine fidelă, însă fie a apărut o limitare a ariei misiunii de audit, fie datele financiare au dezvăluit o încălcare a IAS/

IFRS-urilor sau a Standardelor Internaționale de Audit. “ O opinie cu rezerve trebuie exprimată atunci când auditorul ajunge la concluzia că nu poate fi exprimată o opinie fără rezerve, dar că efectul oricărui dezacord cu conducerea sau limitarea ariei de aplicabilitate nu este atât de semnificativ și de profund, încât să necesite o opinie contrară sau declararea imposibilității de a exprima o opinie...”. Un raport cu rezerve poate lua forma unei „rezerve privind deopotrivă opinia și perimetrul” sau a unei „rezerve privind numai opinia”. Când ne aflăm în ambele situații, înseamnă că auditorul nu a fost în măsură să colecteze toate elementele probante cerute de Standardele Internaționale de Audit. Prin urmare, se apelează la acest tip de opinie cu rezerve în situațiile în care aria de cuprindere a misiunii (perimetrul) de acțiune al auditorului a fost restrânsă de către client sau atunci când apar evenimente care împiedică auditorul să realizeze un audit complet. Utilizarea rezervei numai pentru opinie este limitată la cazurile în care situațiile financiare nu sunt întocmite cu respectarea principiilor contabile general acceptate. În toate cazurile în care auditorul exprimă o opinie alta decât una fără rezerve, în raport trebuie inserată o prezentare clară a motivelor care îl determină, iar atunci când este cu puțință o cuantificare a aspectelor posibile pe care le au asupra situațiilor financiare. Acest lucru se va prezenta într-un paragraf separat ce precede opinia sau imposibilitatea exprimării opiniei, sunt cazuri în care necesită analize mai laborioase care își găsesc locul într-o notă la situațiile financiare.

Imposibilitatea de a exprima o opinie

Sunt situații în care auditorul se găsește în poziția de a fi în imposibilitatea de a exprima o opinie. Imposibilitate de a exprima o opinie trebuie declarată atunci când efectul posibil al limitării ariei de cuprindere a misiunii de audit este atât de semnificativ și cuprinzător, încât auditorul nu a putut să obțină suficiente probe de audit corespunzătoare și, prin urmare, nu poate exprima o opinie asupra situațiilor financiare.

Raportul de audit cu opinie nefavorabilă

O opinie nefavorabilă este exprimată în toate cazurile în care auditorul ajunge la concluzia conform căreia situațiile financiare pe ansamblu sunt atât de semnificativ eronate încât ele nu reflectă o imagine fidelă a poziției financiare sau a

performanței entității, precum și a fluxurilor de trezorerie, conform principiilor contabile general acceptate. Auditorul se găsește în situația de a refuza exprimarea unei opinii atunci când nu a fost în măsură să ajungă la o concluzie satisfăcătoare, privind imaginea fidelă prezentată de situațiile financiare în ansamblul său, sau când auditorul nu se găsește în stare de independență.

Raportul de audit cu refuz de a exprima o opinie

Mai există și a treia situație, când auditorul are posibilitatea să emită un refuz de a exprima o opinie, ea se referă la apariția unor factori care ar pune în pericol principiul continuității activității. Deosebirea dintre cele două forme de exprimare a opiniei constă în aceea că refuzul de a exprima o opinie se manifestă numai din cauza unei lipse de informare a auditorului, în timp ce, pentru a exprima o opinie nefavorabilă, auditorul trebuie să fie informat că situațiile financiare nu prezintă o imagine fidelă. Ori de câte ori auditorul exprimă o opinie alta decât una fără rezerve, în raport trebuie inclusă o prezentare clară a motivelor și, cu excepția cazului în care acest lucru nu este posibil, o cuantificare a efectului posibil asupra situațiilor financiare.

Raportul de audit ar trebui să precizeze faptul că cei din conducere sunt responsabili pentru întocmirea și prezentarea corectă a situațiilor financiare, iar exprimarea opiniei asupra situațiilor financiare cade în sarcina auditorului. Tot în raportul de audit ar trebui să se mai precizeze faptul că auditul a fost realizat în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit și, totodată, să se explice că acele standarde prevăd ca auditorul să respecte cerințele etice și să planifice și să efectueze auditul pentru a obține o asigurare rezonabilă asupra măsurii în care situațiile financiare conțin sau nu prezentări eronate semnificative. Raportul ar trebui să precizeze faptul că auditorul consideră că probele de audit pe care le-a obținut sunt suficiente și adecvate pentru a oferi o bază pentru opinia auditorului. Dacă auditorul abordează alte responsabilități de raportare, acestea ar trebui să fie abordate într-o secțiune separată în raportul de audit care urmează paragrafului de opinie. Semnătura auditorului se face fie în numele firmei de audit, fie în numele personal al auditorului, fie ambele. Data raportului auditorului este data la care auditorul a obținut probe de audit suficiente pe care să-și fundamenteze opinia asupra situațiilor financiare. |

Examenul situațiilor financiare - bilanț, cont profit și pierdere

Misiunea inițială

ISA 510 reglementează procedurile și principiile, modul de aplicare a acestora privind primul audit.

Auditorul trebuie să găsească elemente probante suficiente și adecvate care să-i permită să se asigure că soldurile de deschidere nu conțin anomalii cu influență semnificativă asupra situațiilor financiare ale exercițiului în curs, soldurile de închidere ale exercițiului în curs, soldurile de închidere ale exercițiului precedent au fost corect preluate, politicile de închidere a conturilor și metodelor de evaluare folosite au fost corect aplicate în mod constant și descrise în notele explicative.

Când situațiile financiare ale exercițiului precedent au fost auditate de alt auditor, auditorul actual poate găsi elemente probante examinând dosarul de lucru al auditorului precedent, caz în care noul auditor va examina competența profesională și independența auditorului precedent și va acorda atenție faptelor care au stat la originea opiniei.

Dacă situațiile financiare precedente nu au fost auditate sau auditorul nu este satisfăcut de rezultatele aplicării procedurilor, acesta va pune în aplicare alte proceduri ca pentru activele și datoriile pe termen scurt să fie posibil să se obțină elemente probante prin punerea în aplicare a procedurilor pentru exercițiul în curs. Ex: plata furnizorilor din sold la deschiderea exercițiului furnizează deja elemente probante asupra existenței de drepturi și obligații și evaluarea acestora la începutul exercițiului. La stocuri se pot aplica proceduri complementare pornind de la inventarierea spontană și compararea cu soldul de deschidere pe baza relației Si=Sf-I+E

Pentru activele și datoriile pe termen lung, auditorul va examina documentele care justifică soldurile de deschidere.

Dacă prin aplicarea procedurilor menționate nu se obțin elemente suficiente și adecvate cu privire la soldurile de deschidere, auditorul trebuie să emită o opinie cu rezerve, sau se află în imposibilitatea exprimării unei opinii.

Examenul situațiilor financiare

Bilanțul, contul de profit și pierdere, celelalte componente constituie docu-



mente de sinteză a contabilității asupra cărora auditorul își va exprima opinia.

Controalele efectuate asupra conturilor au permis auditorului să obțină unele elemente probante pe baza cărora să tragă concluzii cu privire la diferite posturi și rubrici din situațiile financiare.

Pentru a-și putea exprima opinia, auditorul trebuie să confirme că situațiile financiare sunt în acord cu concluziile sale și că ele reflectă corect deciziile conducerii entității și dau o imagine fidelă activității și situației financiare a acesteia.

Examenul situațiilor financiare are ca obiect:

Dacă bilanțul și contul de profit și pierdere și celelalte componente ale situațiilor financiare sunt coerente, concordă cu datele din contabilitate, sunt prezentate conform principiilor contabile și reglementărilor în vigoare și țin cont de evenimentele posterioare datei în închidere.

Dacă anexele comportă toate informațiile de importanță semnificativă asupra situației patrimoniale financiare și rezultatelor obținute.

A Tehnicile de examinare a situațiilor financiare se sprijină pe procedurile analitice prevăzute de ISA 520 și mai ales pe:

- stabilirea ratio-urilor obișnuite de analiză financiară și compararea lor cu cele ale exercițiilor precedente și ale sectorului de activitate

- comparațiile între datele reieșite din situațiile financiare și datele anterioare, posterioare și previziunile întreprinderii sau ale altor întreprinderi similare

- compararea în procent față de cifra de afaceri a diferitelor posturi din contul de profit și pierdere

Un obiectiv central al examinării situațiilor financiare îl constituie verificarea dacă acestea dau o imagine fidelă clară și completă:

a. poziției financiare patrimoniului întreprinderii prin:

a1. ținerea corectă și la timp a contabilității

a2. existența inventarierii patrimoniului, o corectă valorificare a acestuia și includerea ei în situațiile financiare

a3. preluarea corectă în bilanțele de verificare a datelor din conturile sintetice și concordanța dintre acestea și conturile analitice

a4. corecta efectuare a operațiilor legate de înregistrarea sau modificarea capitalului social

a5. corecta evaluare a elementelor patrimoniale conform reglementărilor în vigoare

a6. întocmirea bilanțului contabil pe baza bilanței de verificare a conturilor sintetice

a7. corelarea datelor din anexe cu cele din bilanț

Rezultatelor financiare prin:

b1. întocmirea contului de profit și pierdere pe baza datelor din contabilitate privind perioada de raportare

b2. stabilirea profitului net și a destinațiilor acestuia propuse AGA

Situației financiare prin:

c1. existența garanțiilor pentru împrumuturi și credite obținute sau acordate

c2. existența suficientă a resurselor financiare

C. În cadrul acțiunilor de verificare, auditorul își divizează diligențele verificând și satisfacerea unor reguli generale

și particulare

a. Reguli generale

a1. Bilanțul contabil este întocmit conform normelor contabile în vigoare și dacă se respectă principiul prudenței și continuității activității, apoi incidentele ce pot apărea la o încetare parțială a activității, respectarea principiului independenței exercițiului. Bilanțul contabil este întocmit sub o formă comparativă, metodele de evaluare și prezentare sunt identice cu cele ale anului precedent, iar modificările apărute să se reflecte în note explicative

a2. Elemente de activ și pasiv sunt evaluate separat fără să se opereze compensări

a3. Bilanțul de deschidere corespunde cu bilanțul de închidere al exercițiului precedent

a4. La fiecare cont auditorul face verificarea credibilității componentelor sale

a5. Datele de inventar ale elementelor de activ și pasiv sunt regrupate în registrul inventar cantitativ și valoric după caz

b.Reguli particulare

b1 Capitalurile proprii dacă cuprind toate deciziile AGA și sunt efectuate corespunzător operațiunilor

b2. Împrumuturi și datorii asimilate trebuie urmărite în detaliu ca toate operațiunile să fie corect reflectate

b3. Imobilizările, auditorul verifică dacă operațiunile au la bază documente justificative, operațiunile sunt făcute corespunzător, amortizarea este calculată respectând principiile aprobate

b4. Stocuri și producție în curs de execuție, auditorul cere situația detaliată și cifrată a stocurilor și producției în curs de execuție ca și pentru provizioanele constituite, auditorul cere metodele folosite la evaluarea stocurilor și a producției în curs de execuție și se asigură de conformitatea acestor metode făcând verificări prin sondaj

b5. la conturile de terți auditorul cere să i se remită, după caz:

- balanțele conturilor individuale
- un inventar al creanțelor și datoriilor existente la finele exercițiului

b6. La conturile de trezorerie auditorul se asigură că firma întocmește periodic o situație comparativă a soldurilor fiecărui cont de trezorerie din contabilitate și din extrasele de cont bancare

b7. în legătură cu rezultatul exercițiului, auditorul:

- examinează unele conturi de cheltuieli care au pondere și reprezintă o proporție însemnată, precum și elemente cum ar fi chiriile, prime de asigurare, comisioane și onorarii, impozite, salarii, cheltuieli

sociale, împrumuturi, credite, declarații de impunere, contracte diverse, plăți făcute în contul lor.

- examinează bazele de impozitare stabilite în materie de taxe și impozite, examinează cu conducerea insuficiențele și anomaliile constatate, examinează situația comparativă a diverselor conturi de venituri și cheltuieli, analizând solduri intermediare de gestiune rezultate, stabilind concluziile ce se impun

b8. Anexele la situațiile financiare sunt examinate de auditor în mod deosebit privind:

- evoluția conturilor prezentate în anexe, măsurile luate de conducere sau propuse
- respectarea modului și a metodelor de evaluare a posturilor din bilanț și din contul de profit și pierdere
- metode utilizate pentru calcul amortizare și provizioane, fundamentarea lor.

Auditul financiar

- Este o examinare independentă, o expresie de opinie a bilanțului contabil al unui agent economic, efectuată de un auditor delegat, în conformitate cu orice obligație statutară relevantă (The Auditing Committee- U.K.);

- Reprezintă un aport de credibilitate asupra informațiilor contabile publicate de agentul economic. Pentru persoane externe agentului economic, avizul sau opinia unui profesionist contabil independent asupra documentelor financiare constituie cea mai bună indicație asupra gradului de încredere, pe care poate să îl acorde acestor documente. Avizul presupune o examinare completă a documentelor financiar-contabile și a actelor justificative, cu scopul de a arăta dacă acestea prezintă corect sau nu situația financiară a agentului economic și rezultatul operațiunilor privind perioada specificată.

- Este o trecere în revistă, o conversație, o audiere înainte de a se ajunge la o evaluare sau o apreciere, o revedere critică pentru evaluarea unei situații financiar-contabile determinate. Sub denumirea de audit se desemnează activitatea generală de revizie, principiile și metodele utilizate, controlul practic conform acestor principii și metode.

- Constituie o cercetare sau metodologie aplicată în mod coerent de către profesioniști, utilizând un ansamblu de tehnici de informare și evaluare, în scopul de a produce o judecată motivată și independentă cu referință la normele de evaluare, în vederea aprecierii fiabilității și eficienței sistemelor și procedurilor unui agent economic.



Rolul auditului este de a oferi utilizatorilor garanția:

- respectării principiilor contabile general admise și a procedurilor interne stabilite de conducerea întreprinderii;

- reflectării de către contabilitate și conturile anuale a imaginii fidele clare și complete a patrimoniului, a situației financiare și a rezultatelor întreprinderii. De asemenea, auditul are rolul de a realiza controlul informațiilor financiare, având o utilitate internă, pentru conducere, și una externă, pentru clienți, bănci și alte categorii. Este exercitat în scopul protejării patrimoniului și asigurării credibilității informațiilor. Rolul auditului financiar constă în verificarea și certificarea bilanțului contabil printr-un raport de audit cu sau fără rezerve.

Obiectivele auditului financiar contabil

Conform cadrului general al standardelor de audit, “obiectivul unui audit al situațiilor financiare este acela de a da posibilitatea auditorului de a-și exprima opinia, dacă situațiile financiare sunt întocmite sub toate aspectele semnificative, în conformitate cu un cadru general identificat de raportare generală”.

Se folosesc expresiile echivalente “prezintă în mod fidel sub toate aspectele semnificative” sau “oferă o imagine fidelă”.

- O condiție esențială: auditorul să dispună de probe de audit suficiente și adecvate.

Opinia formulată de auditor contribuie la creșterea credibilității situațiilor financiare, oferind un nivel înalt de



încredere, dar nu este suficientă.

Criteria ce trebuie respectate:

- Exhaustivitatea și integritatea înregistrărilor - toate operațiile privitoare la întreprindere să fie înregistrate corespunzător în contabilitate, fără omisiuni sau repetiții.

- Realitatea presupune că toate elementele materiale înscrise în documente corespund cu cele identificabile fizic. Toate elementele de activ, pasiv, venituri sau cheltuieli reflectă valori reale și nu fictive sau care nu privesc întreprinderea în cauză, respectiv trebuie să fie justificate și verificabile.

Toate elementele patrimoniale reflectate în contabilitate trebuie să fie în concordanță cu cele identificabile fizic prin inventariere sau prin diferite procedee (confirmări primite de la terți, teste de laborator, analize etc).

- Corecta înregistrare în contabilitate și prezentare în conturile anuale a operațiilor presupune respectarea următoarelor aspecte:

- Criteriul perioadei corecte (independența exercițiilor, utilizarea unei contabilități de angajamente și folosirea conturilor de regularizare);

- Evaluarea corectă, care cere ca aceste operații să fie evaluate conform cu prevederile Legii Contabilității nr.82/1991 republicată. Sumele trebuie să fie bine determinate, exacte, urmărindu-se respectarea tuturor regulilor și principiilor contabile, precum și a metodelor de evaluare. Toate calculele care stau la baza înregistrărilor în contabilitate trebuie să fie corecte. Auditorul trebuie să se asigure de aplicarea principiului continuității

activității, altfel evaluarea se va face la valoarea de lichidare a firmei (se consultă avocatul, se verifică fluxurile de trezorerie, se constată dacă societatea este în incapacitate de plată).

- Imputarea corectă, care are ca obiectiv înregistrarea în conturile corespunzătoare (pot fi mascate fraude, compensări nelegale, se pot denatura posturi din bilanț sau indicatori cum ar fi cifra de afaceri, rezultatul exercițiului, stocurile, imobilizările etc).

- Prezentarea corectă în conturile anuale sau întocmirea corectă a bilanțului contabil

Indiferent de metodele, mijloacele și tehnicile utilizate în procesul de prelucrare a datelor, auditorul are rolul de a urmări două grupe de obiective:

- Realitatea, sinceritatea și integritatea informațiilor obținute din evidența economică;

- Realitatea, legalitatea, necesitatea și economicitatea operațiilor economico-financiare din evidență, precum și integritatea patrimoniului unei întreprinderi.

Tipologia juridică a auditului financiar contabil

- Auditul contractual;

- Auditul legal.

Prima formă, auditul financiar contractual, se exercită de către auditori, care lucrează independent sau sunt organizați în societăți comerciale de profil. În cadrul acestuia, relația referitoare la modul de realizare a lucrărilor de verificare și atestare a informației financiar-contabile este stabilită pe baze contractuale. Rezultatul acestei activități este exprimarea

unei opinii independente și responsabile asupra măsurilor organizatorice luate pentru protecția activelor patrimoniale, administrarea și utilizarea resurselor economico-financiare, precum și asupra imaginii fidele, clare și complete a patrimoniului, situației financiare și rezultatelor obținute.

Pentru asigurarea principiului independenței și sincerității, expertul contabil sau contabilul autorizat nu poate verifica și certifica bilanțul pentru agentul economic, căruia îi ține contabilitatea și îi întocmește bilanțul contabil.

Auditul financiar legal se caracterizează prin faptul că atribuțiile de supraveghere a gestiunii societăților comerciale, verificarea și certificarea situațiilor financiare sunt cerute prin lege și sunt efectuate pe baza mandatului primit din partea Adunării Generale a Acționarilor.

Auditul intern și auditul extern

Auditul intern corespunde controlului de atestare efectuat de către personalul firmei. Auditul intern sau controlul intern de atestare sau certificare a documentelor financiar-contabile nu se confundă cu noțiunea de control intern propriu al agentului economic, sub forma controlului financiar preventiv și de gestiune, care indică ansamblul dispozitivelor utilizate în cadrul firmei, pentru a obține o bună cunoaștere a desfășurării activității.

Auditul intern este o activitate independentă de apreciere, la nivelul conducerii, prin examinarea operațiilor contabile, financiare și de altă natură, privind ansamblul serviciilor. Este un control de natură managerială, care operează prin măsurarea și aprecierea altor activități de control.

Auditul intern are ca obiective, în primul rând, verificarea, evaluarea sau estimarea, aprecierea critică, logică a activității de verificare, precum și remedierea tuturor slăbiciunilor constatate în maniera în care au fost pregătite documentele și rapoartele.

Pentru a ajunge la acest obiectiv final, se parcurg următoarele stadii:

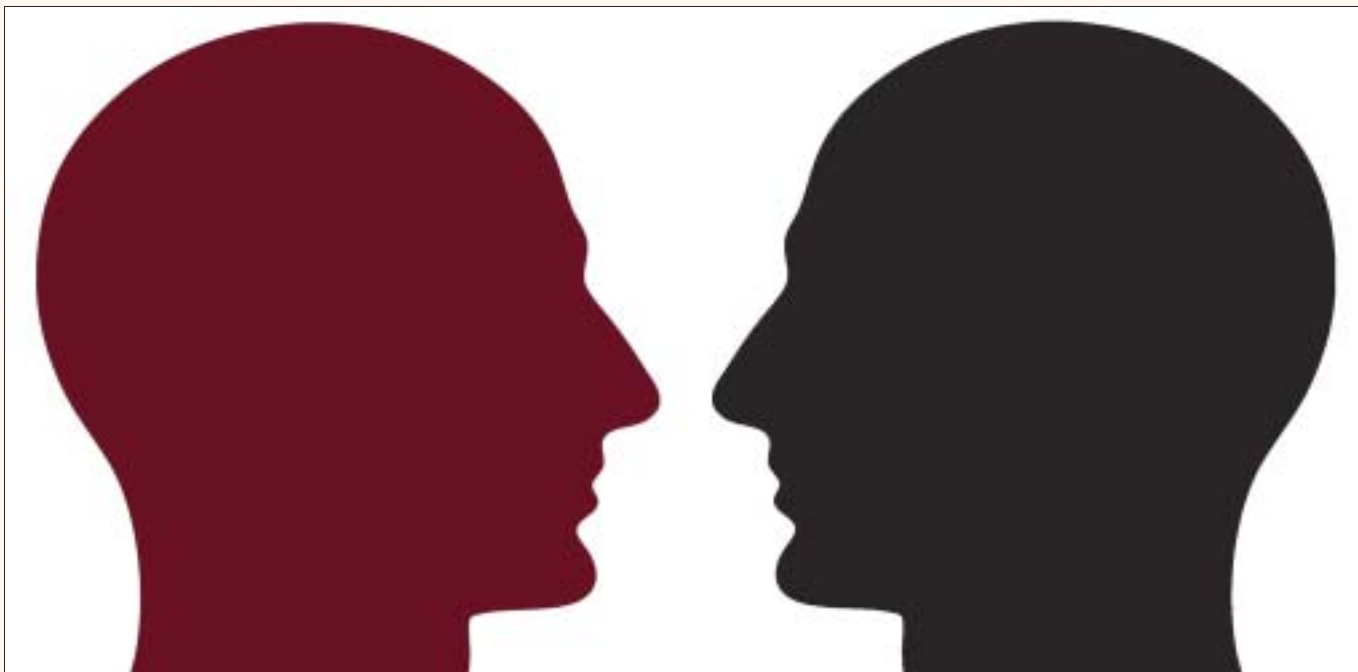
- examinarea și aprecierea controlului contabil, financiar și operațional, precum și promovarea unui control eficient, la cost redus;

- verificarea conformității cu politicile, planurile și procedurile stabilite;

- verificarea exactității informațiilor utilizate de conducere;

- evaluarea calității acțiunii la punerea în execuție a responsabilităților fixate;

- recomandarea îmbunătățirilor operaționale. |



„Feedback“ și „comunicare“ sunt cuvintele-cheie într-un curs Train the Trainers

**DIANA VOICU, TRAINERUL DE TRAINERI
MMM CONSULTING**

Când ne-am decis să facem cursuri deschise de formare de formatori - MMM Consulting International, ca mai toată lumea, preferă să le spună Train the Trainers - bănuiam deja două aspecte importante care apoi ni s-au confirmat.

În primul rând că piața este însetată de aceste cursuri, chiar dacă există deja mai multe oferte. Știam că vom fi competitivi și că ne vom diferenția de concurență prin abordare, dinamism, prin proporția mare a practicii și prin viziunea pe care am adus-o, testată în mulți ani de practică de training adunată de la membrii echipei. Noi credem că trainerul nu este psiholog, ci mai degrabă manager, și de aceea așteptăm de la el să folosească instrumente de motivare și de viziune așa cum fac liderii echipelor eficiente. Succesele noastre au venit atunci când am abordat cursurile nu ca tehnicieni, consultanți experimentați (chiar dacă avem și aceste bagaje), ci, dimpotrivă, când ne-am asumat rolul de facilitatori, antrenori, parteneri de învățare. În cursul nostru TTT, participanții noștri au fost provocați, în permanență, puși în situații noi sau dificile - așa cum uneori ni se întâmplă în training - și

au avut ocazia să exerseze tehnici, exerciții și abordări diferite.

În al doilea rând, știam că experiența participării la TTT va fi pentru fiecare cursant o piatră de hotar: să fii în aceeași sală cu colegi din toate domeniile (de la ingineri la economiști, ecologiști, profesori și chiar actori), cu o bogăție de experiențe și puncte de vedere, și să poți să te raportezi în permanență la bune practici, elemente teoretice, elemente observate în exercițiile făcute împreună și discutate, trucuri din bagajul fiecărui participant în parte - acesta este cu adevărat genul de experiență care îți produce un salt calitativ fără precedent în capacitatea de a ține traininguri de succes.

Au fost momente când în prima serie a cursului TTT părea că nu vom ajunge la un punct comun în abordarea unor situații din training (da, participanții au fost încurajați să își rezolve în cele 5 zile de curs dilemele sau problemele cu care se confruntă concret când sunt în sala de training - de exemplu, ce e de făcut când grupul refuză să facă un exercițiu pretextând că nu e relevant sau util, sau cum formulezi obiectivele sesiunii astfel încât participanții să fie înrolați, nerăbdători să se apuce de treabă), dar exact acele mo-

mente au fost dintre cele mai fructuoase și am umplut împreună coli întregi de flip-chart cu idei, posibile soluții, abordări, trucuri, „manevre“.

Nu în ultimul rând, este un privilegiu să ai acces direct la bogăția de experiență a oamenilor, mai ales atunci când ei sunt din aceeași breaslă cu tine. Am învățat enorm, m-am putut uita cu sprijinul lor la toate punctele în care îmi pot îmbunătăți performanțele, am primit feedback amplu (un lux pe care noi, ca traineri, îl servim în porții mici sub forma formularelor de evaluare). De fapt, feedback și comunicare cred că au fost cele două cuvinte-cheie ale cursului. Și cred că pot spune nu doar că fiecare nouă sesiune va fi mai bună, ci și că în cadrul acestui training am pus fiecare umărul la a construi ceva: un limbaj comun, o viziune de echipă asupra trainingului eficient. Înarmați cu acestea, vom putea să ne facem meseria mai bine - și anume, fiecare dintre noi să ne aducem contribuția la dezvoltarea organizațiilor în ale căror procese de învățare suntem implicați. De aceea aștept cu nerăbdare începutul noii serii, în toamnă, la data de 22 septembrie, unde cu același entuziasm și profesionalism vom învăța cum să îi învățăm pe ceilalți. |

Metoda globală

Metoda globală, numită și metoda diviziunii simple sau a calculului direct, constă în colectarea tuturor costurilor de producție dintr-o perioadă de gestiune ocazionate de obținerea producției, în mod global la nivel de atelier, secție, întreprindere, pe articole de calculație:

Costul unitar (cu) al produsului rezultă din raportarea totalului costurilor încorporabile (directe și indirecte) la cantitatea de produse fabricată (Qf), exprimată în unități naturale, folosind relația:

$$C_u = \frac{\sum C_d + \sum C_i}{Q_f}$$

Metoda se aplică în unitățile care fabrică un singur produs, lucrare sau serviciu, cum sunt cele producătoare de energie, de oxigen, unitățile extractive (cărbune, țitei), fabrici de ciment, cărămizi, în transporturi etc. Acolo unde nu există semifabricate sau producție neterminată, la finele perioadei, iar dacă există ea este constantă sau nesemifabricată. De asemenea, se aplică în producția sortodimensională și cea cuplată, unde din aceeași materie primă cu aceeași tehnologie, utilaje și forță de muncă se fabrică mai multe feluri, tipuri sau sorto-dimensiuni de produse. Ea se aplică și la secțiile de producție auxiliară din cadrul întreprinderilor industriale care au producție omogenă: centrală electrică, termică, de apă.

Caracteristica principală a metodei constă în faptul că toate costurile de producție se identifică nemijlocit pe produsul sau grupa de produse care le-a ocazionat, având caracterul de costuri directe.

Cu toate că totalul costurilor aferente produsului are caracterul de costuri directe, totuși costurile indirecte de producție și cele generale de administrație se asimilează costurilor indirecte în vederea cunoașterii costului pe articole de calculație, înregistrându-se în condițiile de colectare cunoscute. La sfârșitul lunii, aceste costuri se trec în totalitate asupra contului de calculație al produsului respectiv.

În cazul producției cuplate și sortodimensionale, costul efectiv pe produs se determină cu ajutorul coeficienților de echivalență.

Rezultă că costurile directe privind consumul de materii prime și materiale consumabile, salariile directe, protecția socială aferentă lor și alte costuri directe se înregistrează în cursul lunii în debitul 921 „Cheltuielile activității de bază” sau 922 „Cheltuielile activității auxiliare”, iar costurile indirecte, ale producției de bază în contul 923 „Cheltuielile indirecte de producție” și cele generale de administrație în contul 924 „Cheltuielile generale de administrație”, desfășurate pe feluri de cheltuieli, după natură.

În urma calculării costului efectiv, acesta se înregistrează în contabilitate:

902 „Decontări interne privind producția obținută” = 921 „Cheltuielile activității de bază”

Prin însumarea costurilor unitare ale tuturor locurilor de costuri și adăugarea costurilor generale de administrație rezultă costul de întreprindere al produsului. Formula de calcul al costului unitar pe produs (cu) rezultă:

$$c_u = \frac{C_1}{Q_1} + \frac{C_2}{Q_2} + \frac{C_3}{Q_3} + \frac{C_n}{Q_n} + \frac{C_{gad} + C_d}{Q_r}$$

în care:

C1, C2, C3, Cn – reprezintă costul total al locului 1, 2, 3,... n;

Cgad – costurile generale ale administrației;

Cd – cheltuieli și costuri de desfacere;

Q1, Q2, Q3, Qn – cantitatea totală prelucrată în fiecare loc de cost;

Qf – cantitatea totală de produse finite fabricate.





Aplicație

O societate comercială fabrică un singur produs, și anume țigla, într-o secție principală de producție. Întreprinderea mai dispune de două secții auxiliare: atelier mecanic și centrală termică, precum și de un sector administrativ.

În cursul perioadei de gestiune au loc următoarele operațiuni:

1. se înregistrează cheltuielile efectuate în cursul lunii:

cheltuieli directe 442 000
 cheltuieli indirecte de secție 129 600
 cheltuielile atelierului mecanic (AM) 35 220
 cheltuielile centralei termice (CT) 39 460
 cheltuieli generale de administrație 52 400

%	=	901	<u>698 680</u>
921			442 000
923			129 600
922 _{AM}			35 220
922 _{CT}			39 460
924			52 400

2. din procesul de producție se obțin 10.000 bucăți țigla, cost prestabilit 6 lei/buc.

931 = 902 600 000

3. se decontează consumurile reciproce dintre secțiile auxiliare:

- AM a prestat servicii CT în sumă de 8 700 lei
- CT a livrat energie termică AM în valoare de 5 000 lei.

922_{CT} = 922_{AM} 8 700

922_{AM} = 922_{CT} 5 000

4. Se repartizează cheltuielile atelierului mecanic asupra secției de producție în valoare de 30 000 lei și asupra sectorului administrativ 1 520 lei.

%	=	922 _{AM}	31 520
923			30 000
924			1 520

Se repartizează cheltuielile centralei termice asupra secției de producție 35 000 lei și asupra sectorului administrativ restul.

%	=	922 _{CT}	43 160
923			35 000
924			8 160

5. Repartizarea cheltuielilor aferente secției de bază

921 = 923 194 600

6. Repartizarea cheltuielilor generale de administrație

921 = 924 62 080

7. Se decontează producția finită la cost efectiv

902 = 921 698 680

10. Înregistrare diferențe

903 = 902 98 680

Închidere conturi

În contabilitatea de gestiune, când nu există producția neterminată, toate conturile se închid.

901	=	%	<u>698 680</u>
		931	600 000
		903	98 680

STUDI DE CAZ REALIZAT DE EC. MEDA DECEBAL

Emilia Dragu: „Informația este vitală în contabilitate“

Pentru economiști este vital să rămână foarte bine informați, numai astfel își vor putea îndeplini atribuțiile cu succes. Odată cu aderarea la Uniunea Europeană, mulți dintre contabilii cu care am stat de vorbă s-au declarat bulversați de schimbările contabile și fiscale. Și aceasta în mare parte din cauza lipsei informării corecte și în timp util. Din numeroasele capitole necesar a fi adaptate, capitolul fiscalitate a suferit cele mai multe modificări, iscând numeroase controverse. Re prezentând o componentă majoră a gestiunii resurselor pentru companii, este foarte important ca orice proprietar sau manager să-și gestioneze fluxurile fiscale și contabilitatea fiscală, astfel încât costurile reclamate de acestea să fie minime, iar legea să nu fie încălcată și să apară cheltuieli cu penalități. Emilia Dragu, Partner Taxhouse, a acceptat invitația noastră de a ne răspunde câtorva întrebări.

Regimul cetățenilor străini persoane juridice în România este considerat ambiguu de majoritatea contabililor. Aceștia doresc să cunoască totalitatea contribuțiilor ce trebuie plătite statului de către această categorie de contribuabili.

Voi răspunde la această întrebare, separând cele două noțiuni, „cetățeni străini“ și „contribuabili“, urmând să mă refer, însă, la câteva aspecte care ar putea fi de interes și, în mod special, care ar constitui un punct de pornire pentru o analiză într-un număr viitor al revistei.

În general, dacă ne referim la regimul cetățenilor străini persoane fizice și la obligațiile lor de natură fiscală în România, trebuie să distingem între cel puțin trei categorii de elemente, pe care să le analizăm mai întâi individual, apoi în ansamblu: durata activității desfășurate în România și natura acesteia (sau a venitului obținut din România), cetățenia persoanei (exemplu: cetățean al unui stat membru UE, cetățean al SUA etc.), precum și domiciliul acesteia. În funcție de aceste elemente, se vor determina toate contribuțiile pe care cetățeanul străin le datorează în România. De exemplu, un cetățean domiciliat într-un stat membru al Uniunii Europene, care desfășoară activitate în România în calitate de angajat (salarial) al unei persoane juridice române și

care, pe durata șederii sale în România, rămâne în continuare angajat și în statul de domiciliu, urmează să plătească (din prima zi a contractului de muncă încheiat în România) impozit pe venit în România (16%). Din punct de vedere al contribuțiilor sociale, angajatul cetățean străin poate obține certificatul E-101 și, în baza acestui certificat, cetățeanul străin nu va trebui să plătească contribuții sociale în România, dar va putea beneficia de protecție socială pentru perioada în care va



”

Din numeroasele capitole necesar a fi adaptate, capitolul fiscalitate a suferit cele mai multe modificări, iscând numeroase controverse.

“

desfășura această activitate în România. Este unul dintre foarte numeroasele exemple și combinații care se pot întâlni pe această temă.

Dacă ne referim, însă, la regimul cetățenilor străini persoane fizice care sunt acționari într-o societate comercială

română, atunci vorbim de o altă particularizare a regimului menționat mai sus. Din nou, trebuie să stabilim în ce măsură, respectiv pe ce perioadă, persoana fizică este prezentă efectiv în România și, de asemenea, în ce măsură dividendele primite de la societatea comercială în care persoana fizică este acționară sunt singura sursă de venit a cetățeanului străin. Astfel, ca regulă generală, dividendele distribuite de către o persoană juridică română către o persoană fizică sunt impozabile în România la cota de 16%. Persoanele nerezidente, însă, pot beneficia de cote mai favorabile de impunere în baza convențiilor de evitare a dublei impuneri încheiate de România, cu condiția să transmită persoanei juridice române plătoare de dividende un certificat care să ateste rezidența persoanei fizice într-un stat cu care România a încheiat o convenție de evitare a dublei impuneri. În condițiile în care acționarii, persoane fizice străine, devin rezidenți fiscali în România, acestea nu mai pot beneficia de ratele mai favorabile ale convențiilor de evitare a dublei impuneri, ci vor fi impozitate la cota prevăzută de Codul fiscal, de 16%.

Întrucât, așa după cum reiese din scurta prezentare de mai sus, nu deținem suficiente date pentru a oferi un răspuns competent care să nu devină obositor din cauza parantezelor și sub-spețelor care ar fi supuse analizei, aș propune în acest sens o formulare mult mai exactă a întrebărilor sau situațiilor la care se referă cititorii revistei, pentru a răspunde în mod punctual în funcție de fiecare situație în parte.

Cititorii revistei „Conta“ sunt interesați să cunoască dacă Ministerul Economiei și Finanțelor are în plan să modifice valorile imobilizărilor corporale, respectiv a mijloacelor fixe, și regimul lor de amortizare.

Din informațiile pe care le dețin în prezent, Ministerul Economiei și Finanțelor nu are în vedere nicio modificare substanțială a conținutului catalogului mijloacelor fixe, publicat în temeiul Hotărârii Guvernului nr. 2139/2004, în vigoare de la 1 ianuarie 2005. De asemenea, nu se întrevăd modificări imediate ale valorii de intrare a mijloacelor fixe, stabilite la începutul lui 2007 prin Hotărârea Guvernu-

lui nr. 105/2007. Nici din punct de vedere fiscal nu mă aștept să intervină modificări asupra regimului de amortizare al mijloacelor fixe în cursul lui 2008.

Considerați că, potrivit practicii contabile actuale, s-ar impune modificarea coeficienților de încadrare în cheltuielile limitate de către Ministerul Economiei și Finanțelor?

Desigur, în opinia mea, ar fi imperios necesară modificarea anumitor limite în care cheltuielile menționate la articolul 21, alineatul (3) al Codului fiscal pot fi deduse la calculul impozitului pe profit.

În speță, m-aș referi în primul rând la cheltuielile cu indemnizația de deplasare (în prezent, deductibile în limita a 2,5 ori nivelul legal stabilit pentru instituțiile publice) care, la valoarea curentă de 26,3 lei, nu acoperă nevoile persoanelor delegate în interiorul țării. Întrucât nu constituie obiectul întrebării, nu comentez aici nivelul indemnizației de deplasare stabilite pentru angajații instituțiilor publice, însă, dacă societățile cu capital privat trebuie, din punct de vedere al deductibilității, să se raporteze la aceleași niveluri, atunci măcar coeficientul de multiplicare ar trebui augmentat. În practică, imaginea unei firme este dată, în mare măsură, de imaginea pe care o transmit angajații săi. Dacă firmele private au un anumit brand pe care trebuie să îl susțină și o anumită politică de personal pe care trebuie să o respecte, nu văd de ce pe această investiție în imagine ar trebui plătit impozit pe profit.

În același sens – de mărire a plafonului care limitează deductibilitatea unor anumite cheltuieli, m-aș referi și la cheltuielile privind primele de asigurare voluntară de sănătate, precum și la cele privind schemele de pensii facultative (ambele categorii limitându-se la echivalentul a 200 euro într-un an fiscal). Trebuie înțeles că, în măsura în care o suplimentare a

acestor cheltuieli ar fi încurajată și din punct de vedere fiscal (atât prin admiterea deductibilității la calculul impozitului pe profit, cât și prin eliminarea lor din baza impozabilă la calculul impozitului pe venit din salarii), va scădea și presiunea asupra bugetelor de asigurări sociale și de sănătate. Mai mult, în același sens al diminuării presiunilor asupra bugetului de sănătate s-ar putea încuraja și abonamente la servicii medicale private. Limitele de plafonare ar trebui doar calculate, în baza unui studiu la nivel macroeconomic și a unor date statistice. Rezultatul ar putea fi surprinzător de favorabil adoptării acestor măsuri de natură fiscală în politica bugetară.

Persoanele juridice care dețin acțiuni plătesc, o dată, 16% impozit pe profit, și la aceeași bază, alte 16% impozit pe dividende. Nu ne aflăm cumva în situația dublei impozitări?

Pentru a răspunde, trebuie să clarificăm de la început un lucru: persoanele juridice care dețin acțiuni sunt persoanele juridice participante într-o societate pe acțiuni (sau în comandită pe acțiuni). În acest caz, întrebarea conține, din păcate, o serie de afirmații incorecte. Și anume faptul că o persoană juridică (A), plătitoare de impozit pe profit, participantă într-o societate pe acțiuni (B), ar impozita dividendele primite de la aceasta (B) atât cu impozit pe dividende (16%), cât și cu impozit pe profit (tot 16%). În măsura în care lucrurile ar fi precum descrierea de mai sus, ne-am afla probabil într-o situație de dublă impozitare.

Din fericire, însă, lucrurile nu stau așa. Pentru simplificare, analizăm mai întâi situația în care ambele societăți sunt persoane juridice române. În speță, dividendele primite de o persoană juridică română de la o altă persoană juridică română nu sunt venituri impozabile, în sensul impozitului pe profit (articolul 20, litera

„a“ din Codul fiscal). Prin urmare, dividendele primite de persoana juridică A de la societatea pe acțiuni B nu vor fi incluse în baza de calcul a impozitului pe profit al societății A, deci nu se va plăti impozit pe profit de 16%. De asemenea, dacă ne referim la rata impozitului pe dividende aplicabilă, trebuie să menționez că ea nu este de 16%, ci doar de 10% (articolul 36, alin. (2) din Codul fiscal). Mai mult, în măsura în care persoana juridică A deține în societatea B minimum 15% (10% începând din 2009) din capitalul social pe o perioadă de minimum 2 ani până la momentul plății dividendelor, acestea nu sunt impozabile (articolul 36, alin. (4) din Codul fiscal). Deci în niciun caz nu putem vorbi de dubla impozitare în acest caz. Menționez, de asemenea, că prevederi similare sunt aplicabile dividendelor primite de la persoane juridice în state membre ale Uniunii Europene și AELS/SEE.

O altă întrebare pe care o primim destul de des ține de bilanțul anual. Foarte mulți contabilii doresc să cunoască dacă bilanțul de la 31 decembrie 2008 se depune numai la Registrul Comerțului sau un exemplar se depune și la administrația fiscală. Cum răspundeți celor interesați?

Întrebarea este foarte pertinentă, întrucât, în practică, referitor la situațiile financiare întocmite de societățile comerciale, au existat neînțelegeri și divergențe de interpretare a prevederilor Legii nr. 31/1990 privind societățile comerciale, republicate, cu modificările și completările ulterioare, și celor ale Legii contabilității, nr. 82/1991, republicate. Totuși, referindu-ne la prevederile articolului 36 alineatul (2) al Legii contabilității, societățile comerciale sunt excluse în mod explicit de la obligația depunerii situațiilor financiare la unitățile teritoriale ale Ministerului Economiei și Finanțelor, fapt care este în concordanță și cu prevederile Legii societăților comerciale (articolul 185, alineatele (1) (3) și (4)), care prevăd transmiterea în formă electronică (și, opțional, și pe suport hârtie), în baza semnăturii electronice extinse, a situațiilor financiare doar către Registrul Comerțului. Acesta din urmă, în conformitate cu prevederile alineatului (4) ale aceluiași articol 185, are obligația să transmită în formă electronică situațiile financiare anuale către Ministerul Economiei și Finanțelor, în baza unor proceduri adoptate prin hotărâre a Guvernului, de a cărei aplicare, însă, nu este ținut responsabil contribuabilul, societate comercială. |



Și restanțierii la credite au drepturi

Cu toate că meseria de recuperator de creanțe are implicații sociale importante, nu este încă reglementată de legislația în vigoare. În octombrie 2007, s-au pus bazele unei asociații care va stabili un set de reguli în piață și va supraveghea buna desfășurare a acestei activități la nivelul membrilor săi.

ALEXANDRA POPA,

www.conso.ro

Unul dintre cele mai importante demersuri ale Asociației de Management al Creanțelor Comerciale (AMCC) îl reprezintă elaborarea unui Cod de Conduită pe care fiecare membru va fi obligat să îl respecte. Printre prevederile acestui cod există și precizări clare privind modul în care recuperatorii de creanțe trebuie să abordeze relația cu cei pe care încearcă să îi convingă să își plătească datoriile.

De pildă, restanțierii vor putea fi apeleți telefonic numai între anumite ore. Frecvența apelurilor nu trebuie să fie percepută drept deranjantă sau hărțuitoare, fără însă ca prevederile codului să definească aceste concepte.

Colectorul trebuie să fie politicos, să clarifice toate nelămuririle pe care restanțierul le poate avea și să adune cât mai multe detalii legate de situația sa financiară fără a folosi un limbaj agresiv sau vulgar.

Sub nicio formă nu se admite ca recuperatorul să amenințe restanțierul că se vor lua măsuri de executare silită a bunurilor aflate în proprietatea sa.

Problema hărțuirii a fost abordată de către bănci chiar înainte de înființarea AMCC. „Prin contractul semnat între firma de recuperare creanțe și bancă se impune ce se poate vorbi la telefon și ce nu, iar toate notificările sunt agreate de bancă, astfel încât să nu îi fie afectată imaginea în piață“, declară Cristian Ionescu, președintele AMCC și director general la Coface România.

Hot-line pentru rău-platnicii nemulțumiți

Chiar și cu existența acestor clauze impuse de bănci, au existat totuși cazuri în care restanțierii au recurs la gesturi disperate pentru că erau agasați de recuperatori prea zeloși.

În viitorul apropiat, AMCC dorește să pună la punct un sistem de tip hot-line,

astfel ca datornicii să poată suna pentru a face o plângere în cazul în care consideră că le-au fost încălcate drepturile.

Deoarece apelurile făcute de recuperatori sunt înregistrate, este foarte ușor de demonstrat dacă plângerea este întemeiată, iar respectivul recuperator a încălcat sau nu prevederile de conduită asumate. Societatea de recuperare poate fi sancționată sau chiar dată afară din cadrul AMCC în cazul unei astfel de situații. În prezent, reclamațiile pot fi făcute prin intermediul e-mail-ului, la adresa office@amcc.ro.

Recuperatorii vor să colaboreze cu Biroul de Credit

AMCC dorește pe viitor să colaboreze cu instituțiile deja implicate în domeniul bancar. „Vom contacta ARB și Biroul de Credit în toamnă pentru a le propune să colaborăm, în prima fază pentru a realiza un schimb de date“, precizează președintele AMCC.

Se are în vedere și realizarea unei baze de date a restanțierilor în care societățile de recuperare creanțe să poată face schimb de informații: „Există persoane care au restanțe la mai multe bănci, dar, dintr-un motiv sau altul, sunt foarte greu de găsit. Astfel, dacă o societate de recuperare obține date de contact valide, informația poate fi folosită și de restul societăților“, subliniază Ionescu.

Bazele asociației au fost puse de către trei companii, dar până la finalul lui iunie se așteaptă ca numărul acestora să ajungă la opt-nouă companii, care dețin peste 60% din totalul pieței ca număr de angajați, urmând ca în septembrie să aibă loc o nouă sesiune de aderare.

Pentru a face parte din asociație nu este necesară o anumită mărime a afacerii, ci îndeplinirea criteriilor de calitate a activității și alinierea la prevederile impuse de Codul de Conduită. „Astfel, printre societățile de management de creanțe care ni se vor alătura în iunie se numără și companii cu doar 4 angajați“, a ținut să precizeze Cristian Ionescu.

AMCC este membră a Federației Europene a Asociațiilor Naționale de Colectare Creanțe, alături de asociații similare din Germania, Franța sau Marea Britanie. |



Verificarea documentelor justificative în proiectele cu fonduri europene

În funcție de specificul fiecărui domeniu major de intervenție din cadrul fiecărei axe prioritare, au fost întocmite ordine comune ale ministrului dezvoltării, lucrărilor publice și locuințelor și ministrului economiei și finanțelor pentru aprobarea categoriilor de cheltuieli eligibile, conform prevederilor art.13, alin. (1) și (2) din HG 759/2007.

Astfel, în verificarea cererilor de rambursare a beneficiarilor, ofițerii de contract vor avea în vedere prevederile următoarelor ordine:

Ordinul MDLPL/MEF nr. 607/2007 pentru aprobarea categoriilor de cheltuieli eligibile pentru domeniul major de intervenție „Reabilitarea și modernizarea rețelei de drumuri județene, străzi urbane – inclusiv construcția/reabilitarea șoselelor de centură“ în cadrul axei prioritare „Îmbunătățirea infrastructurii de transport regionale și locale“ din cadrul Programului Operațional Regional 2007-2013;

Ordinul MDLPL/MEF nr./2007 pentru aprobarea categoriilor de cheltuieli eligibile pentru domeniul major de intervenție „Îmbunătățirea dotării cu echipamente a bazelor operaționale pentru intervenții în situații de urgență” în cadrul axei prioritare „Îmbunătățirea infrastructurii sociale“ din cadrul Programului Operațional Regional 2007-2013.

Cheltuieli pentru obținerea și amenajarea terenului

În cadrul capitolului bugetar „Cheltuieli pentru obținerea și amenajarea terenului“, sunt eligibile cheltuielile privind obținerea terenului, amenajarea acestuia și amenajări pentru protecția mediului.

Cheltuielile efectuate pentru achiziția de terenuri sunt considerate eligibile în limita a 10% din valoarea totală eligibilă a proiectului, cu respectarea prevederilor art. 6 din H.G. nr. 759/2007 privind regulile de eligibilitate a cheltuielilor efectuate în cadrul operațiunilor finanțate prin programele operaționale.

Ofițerii de contract vor verifica următoarele:

Achiziția de teren respectă procedurile de achiziție publică conform O.U.G. nr. 34/2007;



Achiziția de teren respectă procentul de maxim 10% din valoarea cheltuielilor eligibile;

Terenul achiziționat va fi utilizat exclusiv pentru realizarea obiectivelor proiectului;

Terenul achiziționat nu face obiectul unei ipoteci, gaj sau orice altă formă, ce poate genera conflicte sau face imposibilă obținerea autorizațiilor de construcție;

În condițiile în care terenul nu este folosit pentru proiect (ulterior achiziționării nu poate fi folosit pentru construcții), această cheltuială devine neeligibilă;

Tranzacția este realizată în condițiile legii.

Se verifică următoarele documentele justificative:

- contractul de vânzare-cumpărare;
- factura;
- documente de plată (ordine de plată, extras de cont, ordonanțare etc.);
- înscrisuri legale.

Pentru amenajarea terenului sunt considerate cheltuieli eligibile cheltuielile efectuate la începutul lucrărilor pentru pregătirea amplasamentului și care constau în demontări, defrișări, evacuări materiale rezultate, devieri rețele de utilități din amplasament, drenaje, epuizmente (exclusiv cele aferente realizării lucrărilor pentru investiția de bază), devieri de cursuri de apă.

În cazul amenajărilor pentru protecția mediului sunt considerate eligibile cheltuielile efectuate pentru lucrări și acțiuni de protecția mediului, inclusiv pentru refacearea cadrului natural după terminarea lucrărilor, precum: plantare de copaci, reamenajare de spații verzi.

Cheltuielile efectuate pentru amenajarea terenului și pentru amenajările pentru protecția mediului trebuie să fie realizate în cadrul unui contract de achiziție de servicii/ lucrări.

Ofițerii de contract vor realiza următoarele verificări:

- se verifică procedurile de achiziții privind încheierea contractelor în care sunt efectuate cheltuielile menționate mai sus, conform Listei de verificare a achiziției de servicii/ lucrări (Anexa 7.4.1.1) din Procedura de verificare a achizițiilor, descrisă la pct. 4.1.;

- se verifică dacă plățile sunt efectuate pentru lucrările/ serviciile menționate în contractul de achiziție și în situațiile de lucrări sau alte anexe ale contractului de achiziție;

- în cazul în care aceeași factură este raportată parțial în cadrul mai multor cereri de rambursare, se verifică dacă sunt menționate pe factură sumele decontate parțial;

- se verifică încadrarea sumelor raportate în cererea de rambursare în bugetul aprobat.

Se verifică următoarele documentele justificative:

- contractul de servicii/ lucrări;
- facturi;
- documente de plată (ordine de plată, extras de cont, ordonanțare etc.);
- documente contabile.

Cheltuieli pentru asigurarea utilităților necesare obiectivului

Cheltuielile eligibile pentru asigurarea utilităților includ cheltuielile cu lucrările efectuate pentru asigurarea utilităților publice necesare funcționării obiectivului de investiție, precum: alimentare cu apă, canalizare, alimentare cu gaze naturale, agent termic, energie electrică, telefonie, radio-TV, drumuri de acces, căi ferate industriale, care se execută pe amplasamentul delimitat din punct de vedere juridic, ca aparținând obiectivului de investiție, precum și cheltuieli aferente bransării la rețelele de utilități.

Cheltuielile efectuate pentru asigurarea utilităților trebuie să fie realizate în cadrul unui contract de achiziție de lucrări/servicii.

Ofițerii de contract vor realiza următoarele verificări:

- se verifică procedurile de achiziții privind încheierea contractelor în care sunt efectuate cheltuielile menționate mai sus, conform Listei de verificare a achiziției de lucrări/ servicii (Anexa 7.4.1.1) din Procedura de verificare a achizițiilor, descrisă la pct. 4.1.;
- se verifică dacă plățile sunt efectuate pentru lucrările menționate în contractul de achiziție și în situațiile de lucrări sau alte anexe ale contractului de achiziție;
- în cazul în care aceeași factură este raportată parțial în cadrul mai multor cereri de rambursare, se verifică dacă sunt menționate pe factură sumele decontate parțial;
- se verifică încadrarea sumelor raportate în cererea de rambursare în bugetul aprobat.

Se verifică următoarele documentele justificative:

- contractul de lucrări;
- facturi;
- documente de plată (ordine de plată, extras de cont, ordonanțare etc.);
- documente contabile.

Cheltuieli pentru proiectare și asistență tehnică

Sunt considerate eligibile, în limita a 5% din valoarea totală eligibilă a proiectului, cheltuielile legate de proiectare și

asistență tehnică, cuprinzând cheltuielile privind studiile de teren, obținerea de avize, acorduri și autorizații, proiectarea și ingineria, consultanța și expertiza și asistența tehnică.

Pentru efectuarea studiilor de teren, cheltuielile eligibile cuprind cheltuielile pentru studii geotehnice, geologice, hidrologice, hidrogeotehnice, fotogrammetrice, topografice și de stabilitate a terenului pe care se amplasează obiectivul de investiție.

Pentru obținerea de avize, acorduri și autorizații cheltuielile considerate eligibile sunt cheltuielile efectuate pentru:

- a) obținerea/prelungirea valabilității certificatului de urbanism, taxa pentru obținerea/prelungirea valabilității autorizației de construire conform legii;
- b) obținerea avizelor și acordurilor pentru racorduri și bransamente la rețele publice de apă, canalizare, gaze, termoficare, energie electrică, telefonie;
- c) obținerea acordului de mediu;
- d) obținerea avizului PSI;

În categoria cheltuielilor eligibile privind proiectarea și ingineria se includ, cu respectarea prevederilor art. 9 din H.G. nr. 759/2007 privind regulile de eligibilitate a cheltuielilor efectuate în cadrul operațiunilor finanțate prin programele operaționale, cheltuielile efectuate pentru:

- a) elaborarea tuturor fazelor de proiectare (studiu de fezabilitate, studiu de fezabilitate, proiect tehnic, detalii de execuție);
 - plata verificării tehnice a proiectării;
 - elaborarea documentațiilor necesare obținerii acordurilor, avizelor și autorizațiilor aferente obiectivului de investiție, documentații ce stau la baza emiterii avizelor și acordurilor impuse prin certificatul de urbanism, documentații urbanistice, studii de impact, studii/expertize de amplasament;

- cheltuieli pentru expertiza tehnică.

Cheltuielile eligibile privind serviciile de consultanță și expertiză includ cheltuielile efectuate, după caz, pentru:

- a) plata serviciilor de consultanță la elaborarea studiilor de piață și de evaluare;
- b) plata serviciilor de consultanță în domeniul managementului proiectului finanțat.

În categoria cheltuielilor eligibile privind asistența tehnică se includ cheltuielile efectuate, după caz, pentru:

- a) asistență tehnică din partea proiectantului, în cazul când aceasta nu intră în tariful proiectării;
- b) asigurarea supravegherii execuției prin inspecții de șantier desemnați de

autoritatea contractantă.

Cheltuielile efectuate pentru elaborarea studiilor de teren, proiectare și ingineri, servicii de consultanță și asistența tehnică trebuie să fie realizate în cadrul unui contract de achiziție de servicii.

Ofițerii de contract vor realiza următoarele verificări:

- se verifică procedurile de achiziții privind încheierea contractelor în care sunt efectuate cheltuielile menționate mai sus, conform Listei de verificare a achiziției de servicii (Anexa 7.4.1.1) din Procedura de verificare a achizițiilor, descrisă la pct. 4.1.;
- se verifică dacă plățile sunt efectuate pentru serviciile menționate în contractul de achiziție și anexele acestuia;
- în cazul în care aceeași factură este raportată parțial în cadrul mai multor cereri de rambursare, se verifică dacă sunt menționate pe factură sumele decontate parțial;
- se verifică încadrarea sumelor raportate în cererea de rambursare în bugetul aprobat.



Se verifică următoarele documentele justificative:

- contractul de servicii;
- facturi;
- documente de plată (ordine de plată, extras de cont, ordonanțare etc.);
- documente contabile.

Cheltuieli pentru investiția de bază

Pentru investiția de bază sunt considerate cheltuieli eligibile cele efectuate pentru construcții și instalații, utilaje și echipamente, montaj utilaje și echipamente, mijloace de transport, precum și pentru dotări.

Cheltuielile eligibile efectuate pentru construcții și instalații cuprind cheltuielile aferente execuției obiectivului de investiție.

Cheltuielile se desfășoară pe obiecte, iar delimitarea obiectelor se face de către proiectant. Cheltuielile aferente fiecărui obiect sunt determinate prin devizul pe obiect.

În verificarea cheltuielilor pentru realizarea obiectivelor de investiții, ofițerii de contract vor realiza verificarea achiziției publice pentru lucrări, conform Listei de verificare a achiziției de lucrări (Anexa 7.4.1.1), din Procedura de verificare a achizițiilor publice descrisă la pct. 4.1., astfel:

- verificarea contractului încheiat cu furnizorul de lucrări (verificarea respectării clauzelor contractuale);
- verificarea garanțiilor bancare pentru avans și de bună execuție depuse de contractor;
- verificarea autorizației de construcție (pe numele beneficiarului, a proprietarului de teren care poate fi partener sau asociat în cadrul asociației de dezvoltare interregională);
- verificarea ordinului de începere a lucrărilor;
- verificarea autorizației dirigintelui de șantier;
- verificarea proceselor verbale de predare-primire, de lucrări ascunse și pe faze determinante;
- verificarea proceselor verbale de recepție a lucrărilor;
- verificarea situațiilor de plată;
- verificarea devizelor de lucrări;
- verificarea defalcării pe obiective, așa cum sunt detaliate în listele de lucrări, în cazul în care în buget sunt trecute doar pe capitol mari;
- verificarea documentelor de plată;
- verificarea documentelor contabile (registrul mijloacelor fixe, Registrul Jurnal, balanțe)



Cheltuielile eligibile efectuate pentru utilaje și echipamente cuprind cheltuielile aferente achiziției de utilaje și echipamente.

Cheltuielile eligibile efectuate pentru mijloace de transport cuprind cheltuielile aferente achiziției de mijloace de transport.

În categoria cheltuielilor eligibile privind dotările se includ cheltuielile pentru achiziția de bunuri care, conform legii, intră în categoria mijloacelor fixe și respectă prevederile contractului de finanțare, precum: mobilier, dotări PSI, dotări de uz gospodăresc, dotări privind protecția muncii și, după caz, utilaje și echipamente independente cu durată mare de serviciu etc.

Cheltuielile efectuate pentru achiziția de utilaje și echipamente, mijloace de

transport și dotări trebuie să fie realizate în cadrul unui contract de achiziție de bunuri.

Ofițerii de contract vor realiza următoarele verificări:

- se verifică procedurile de achiziții privind încheierea contractelor în care sunt efectuate cheltuielile menționate mai sus, conform Listei de verificare a achiziției de bunuri (Anexa 7.4.1.1) din Procedura de verificare a achizițiilor, descrisă la pct. 4.1.;
- se verifică dacă plățile sunt efectuate pentru bunurile menționate în contractul de achiziție și în anexele acestuia;
- în cazul în care aceeași factură este raportată parțial în cadrul mai multor cereri de rambursare, se verifică dacă sunt menționate pe factură sumele decontate parțial;



- documente de plată (ordine de plată, extras de cont, ordonanțare etc.);
- documente contabile.

Alte cheltuieli

În cadrul capitolului bugetar „Alte cheltuieli“, sunt eligibile cheltuielile privind organizarea de șantier (lucrările de construcții și instalații aferente organizării de șantier, activitățile conexe organizării de șantier), comisioane, taxe, cote legale și costuri de finanțare, cheltuieli diverse și neprevăzute, alte imobilizări necorporale.

Cheltuielile eligibile efectuate pentru organizarea de șantier cuprind cheltuielile estimate ca fiind necesare contractantului în vederea creării condițiilor de desfășurare a activității de construcții-montaj.

Pentru realizarea lucrărilor de construcții și instalații aferente organizării de șantier, cheltuielile considerate eligibile sunt cele efectuate pentru lucrările de nivelări ale terenurilor naturale, dezafectări locale de căi de comunicație sau construcții, bransarea la utilități, realizarea de căi de acces.

Cheltuielile eligibile aferente activităților conexe organizării de șantier includ cheltuielile pentru:

- obținerea autorizației de execuție a lucrărilor de organizare de șantier;
- taxe de amplasament;
- închirieri semne de circulație;
- întreruperea temporară a rețelelor de transport sau distribuție de apă, canali-

de utilități și cu unitățile de salubritate.

Cheltuielile considerate eligibile pentru comisioane, taxe, cote legale, costuri de finanțare cuprind, după caz:

- cota aferentă inspecției pentru controlul calității lucrărilor de construcții,
- cota pentru controlul statului în amenajarea teritoriului, urbanism și pentru autorizarea lucrărilor de construcții,
- cota aferentă Casei Sociale a Constructorilor.

Cheltuielile diverse și neprevăzute se consideră eligibile dacă sunt detaliate, în documentele justificative, doar în limita a 10% din valoarea cheltuielilor eligibile pentru investiția de bază, în funcție de natura și complexitatea lucrărilor.

În limita procentului stabilit se acoperă, după caz, cheltuielile rezultate în urma modificărilor de soluții tehnice, cantități suplimentare pentru realizarea lucrărilor, utilaje sau dotări ce se impun pe parcursul derulării investiției, precum și cheltuielile de conservare pe parcursul întreruperii execuției din cauze independente de autoritatea contractantă.

Cheltuielile eligibile efectuate pentru alte imobilizări necorporale cuprind cheltuielile aferente achiziției de programe informatice, licențe, etc.

Cheltuielile menționate mai sus trebuie să fie realizate în cadrul unui contract de achiziție de bunuri/ servicii/ lucrări.

Ofițerii de contract vor realiza următoarele verificări:

- se verifică procedurile de achiziții privind încheierea contractelor în care sunt efectuate cheltuielile menționate mai sus, conform Listei de verificare a achiziției de bunuri/ servicii/ lucrări (Anexa 7.4.1.1) din Procedura de verificare a achizițiilor, descrisă la pct. 4.1.;

- se verifică dacă plățile sunt efectuate pentru bunurile/ lucrările/ serviciile menționate în contractul de achiziție și în anexele acestuia;

- în cazul în care aceeași factură este raportată parțial în cadrul mai multor cereri de rambursare, se verifică dacă sunt menționate pe factură sumele decontate parțial;

- se verifică încadrarea sumelor raportate în cererea de rambursare în bugetul aprobat.

Se verifică următoarele documentele justificative:

- contractul de bunuri/ servicii/ lucrări;
- facturi;
- documente de plată (ordine de plată, extras de cont, ordonanțare etc.);
- documente contabile. |



- se verifică încadrarea sumelor raportate în cererea de rambursare în bugetul aprobat.

Se verifică următoarele documentele justificative:

- contractul de bunuri;
- facturi;

zare, agent termic, energie electrică, gaze naturale;

- întreruperea temporară a circulației rutiere, căi ferate, navale sau aeriene;
- contractele de asistență cu poliția rutieră;
- contractele temporare cu furnizorii

Norme metodologice privind raportările contabile semestriale ale instituțiilor de credit

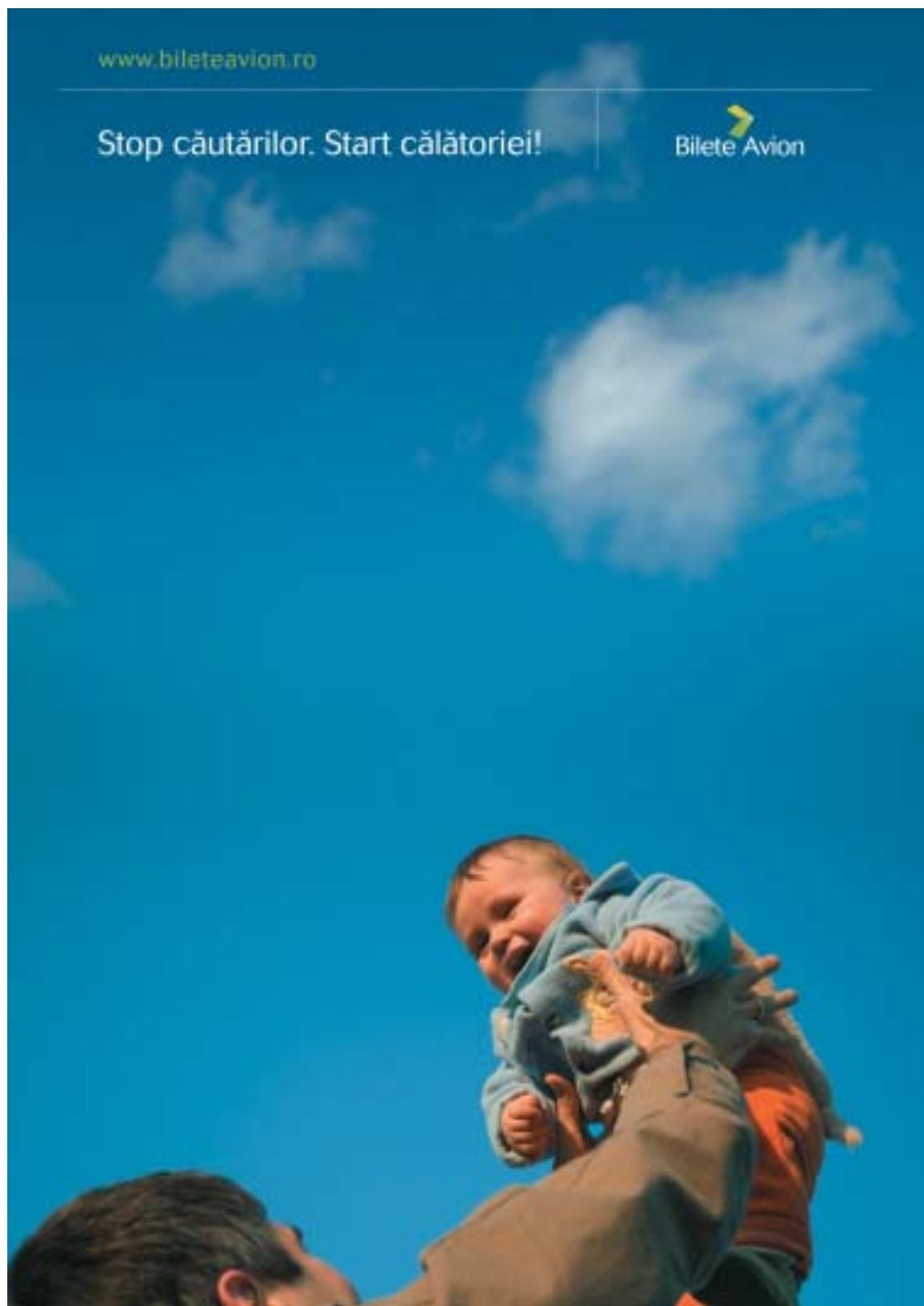
Instituțiile de credit, indiferent de forma de organizare și de forma de proprietate, au obligația să întocmească și să depună raportări contabile semestriale la Direcția Supraveghere din cadrul Băncii Naționale a României și la unitățile teritoriale ale Ministerului Economiei și Finanțelor unde acestea își au sediul social.

Instituțiile de credit întocmesc și prezintă Direcției Supraveghere din cadrul Băncii Naționale a României raportările contabile semestriale (numai formularele cod 10 și 20) atât în forma scrisă (pe suport de hârtie), cât și pe suport magnetic sau pe Rețeaua de Comunicații Interbancară.

În ceea ce privește organizațiile cooperatiste de credit, casele centrale ale cooperativelor de credit întocmesc și prezintă Direcției Supraveghere din cadrul Băncii Naționale a României raportările conta-

bile semestriale care să reflecte operațiunile și situația lor financiară, precum și raportările contabile semestriale care să reflecte operațiunile și situația financiară a rețelei cooperatiste de credit. La întoc-

mirea raportărilor contabile semestriale care reflectă operațiunile și situația financiară a rețelei cooperatiste de credit se vor avea în vedere și prevederile pct. 1.3 din Modelele situațiilor financiare FINREP la



nivel individual și normele metodologice privind întocmirea și utilizarea acestora, aplicabile instituțiilor de credit, aprobate prin Ordinul Băncii Naționale a României nr. 13/2007.

Instituțiile de credit depun la unitățile teritoriale ale Ministerului Economiei și Finanțelor raportările contabile semestriale (formularele cod 10, 20 și 30) atât în forma scrisă (pe suport de hârtie), cât și pe suport magnetic.

În ceea ce privește organizațiile cooperatiste de credit, acestea depun la unitățile teritoriale ale Ministerului Economiei și Finanțelor raportările contabile

semestriale care să reflecte operațiunile și situația lor financiară. Raportările contabile semestriale întocmite de cooperativele de credit trebuie vizate de casa centrală a cooperativelor de credit.

La unitățile teritoriale ale Ministerului Economiei și Finanțelor, raportările contabile semestriale pot fi depuse direct la registratura unităților respective sau la oficiile poștale, prin scrisori cu valoare declarată, potrivit prevederilor Hotărârii Guvernului nr. 627/1995 privind îmbunătățirea disciplinei depunerii bilanțurilor contabile și a altor documente cu caracter financiar-contabil și fiscal, de către

agenții economici și alți contribuabili, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 226 din 2 octombrie 1995.

De asemenea, la depunere se vor avea în vedere și prevederile Hotărârii Guvernului nr. 1.085/2003 pentru aplicarea unor prevederi ale Legii nr. 161/2003 privind unele măsuri pentru asigurarea transparenței în exercitarea demnităților publice, a funcțiilor publice și în mediul de afaceri, prevenirea și sancționarea corupției, referitoare la implementarea Sistemului Electronic Național, cu modificările și completările ulterioare. |

Prezentarea, semnarea, depunerea raportărilor contabile semestriale

Instituțiile de credit vor întocmi următoarele formulare:

- a) Situația activelor, datoriilor și capitalurilor proprii (cod 10);
- b) Contul de profit și pierdere (cod 20);
- c) Date informative (cod 30).

Instituțiile de credit vor înscrie datele de identificare (denumirea instituției de credit, adresa, telefonul și numărul de la Registrul Comerțului), precum și cele referitoare la încadrarea corectă în forma de proprietate și codul unic de înregistrare, citeț, fără a se folosi prescurtări sau inițiale. În căsuțe se vor trece codurile care delimitează încadrarea instituției de credit.

Necompletarea pe prima pagină a formularului "Situația activelor, datoriilor și capitalurilor proprii" a datelor prevăzute mai sus conduce la imposibilitatea identificării instituției de credit și, în consecință, se consideră că lucrarea nu a fost depusă, instituția de credit fiind sancționată potrivit prevederilor art. 42 din Legea contabilității nr. 82/1991, republicată, cu modificările și completările ulterioare.

Instituțiile de credit înscriu codul privind activitatea, cod format din 4 cifre (clase de activități), din clasificarea activităților din economia națională (CAEN), aprobată prin Hotărârea Guvernului nr. 656/1997, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 301 și 301 bis din 5 noiembrie 1997, cu actualizările ulterioare.

Instituțiile de credit vor înscrie codul 6419 corespunzător clasei CAEN „Alte activități de intermediari monetare”.

În vederea asigurării comparabilității cu perioada de raportare, informațiile



cuprinse în bilanța de verificare la 30 iunie a anului precedent vor fi reclasificate conform modelelor prezentelor raportări contabile semestriale.

Datele care se raportează în formularul "Contul de profit și pierdere" sunt cumulate de la începutul anului până la sfârșitul perioadei de raportare, iar la plățile restante se înscriu sumele de la sfârșitul perioadei de raportare care au depășit termenele de plată prevăzute în contracte sau acte normative.

Raportările contabile semestriale sunt semnate de persoanele în drept, cuprinzând și numele în clar al acestora.

Rândul corespunzător calității persoanei care a întocmit raportările contabile se completează astfel:

- directorul economic, contabilul-șef sau altă persoană împuternicită să

îndeplinească această funcție, potrivit legii;

- persoane fizice sau juridice, autorizate potrivit legii, membre ale Corpului Experților Contabili și Contabililor Autorizați din România.

Instituțiile de credit care au în subordine sucursale sau subunități fără personalitate juridică vor verifica și centraliza bilanțele de verificare ale acestora, întocmind raportările contabile semestriale.

Instituțiile de credit care au în subordine sucursale sau subunități fără personalitate juridică, care desfășoară activitate și au sediul în străinătate, vor evalua în lei, rulajele și soldurile exprimate în valută, din bilanțele de verificare a conturilor sintetice transmise de acestea, la cursul valutar din ultima zi a perioadei de raportare, și le vor centraliza cu bilanța



de verificare întocmită pentru operațiunile economico-financiare desfășurate în țară.

În situația în care operațiunile subunităților proprii în străinătate au fost evidențiate în cursul perioadei atât în valută, cât și în lei, pentru cuprinderea în raportările contabile semestriale ale instituției de credit din țară, vor fi preluate ca atare soldurile și rulajele conturilor, exprimate în lei.

Instituțiile de credit primesc de la Direcția Supraveghere din cadrul Băncii Naționale a României, prin Rețeaua de Comunicații Interbancară sau pe dischete HD/1,44 Mb, fișierele cuprinzând modelele formularelor ce trebuie completate, care constituie baza pentru editarea în formă scrisă, prin listare, a formularelor respective.

Modificarea, în orice fel, a structurii fișierelor este interzisă.

O copie a acestor fișiere, conținând modelele formularelor, completate cu datele raportărilor contabile semestriale, se păstrează de către instituția de credit, potrivit prevederilor art. 23 din Legea contabilității nr. 82/1991, republicată, cu modificările și completările ulterioare.

În adresa de înaintare către Direcția Supraveghere din cadrul Băncii Naționale a României și către unitățile teritoriale ale Ministerului Economiei și Finanțelor a raportărilor contabile semestriale, semnată de administratorul instituției de credit și de către persoana care a întocmit raportările contabile semestriale, se va preciza că toate formularele au fost edi-

tate în condițiile prevăzute de prezentele reglementări, precum și următoarele:

- fișierele cu modelele completate cu date, pe baza cărora au fost listate formularele, au fost transmise pe Rețeaua de Comunicații Interbancare sau, după caz, se află pe dischetele ce se depun odată cu raportările contabile semestriale;

- întocmirea și listarea formularelor s-a făcut pe baza fișierelor primite de instituția de credit, iar completarea datelor și utilizarea suportului magnetic s-au efectuat cu respectarea instrucțiunilor tehnice primite de la Banca Națională a României.

Raportările contabile semestriale se depun la Direcția Supraveghere din Banca Națională a României și la unitățile teritoriale ale Ministerului Economiei și Finanțelor, la termenul prevăzut în prezentele norme, împreună cu o copie de pe codul unic de înregistrare, precum și o copie a balanței de verificare a conturilor sintetice.

Instituțiile de credit care nu au desfășurat activitate de la data înființării până la 30 iunie a anului de raportare nu întocmesc raportări contabile semestriale, urmând să depună o declarație pe proprie răspundere la Direcția Supraveghere din cadrul Băncii Naționale a României și la unitățile teritoriale ale Ministerului Economiei și Finanțelor, care să cuprindă toate datele de identificare ale instituției de credit:

- denumire completă (conform certificatului de înmatriculare);
- adresa și numărul de telefon;

- numărul de înregistrare la Registrul Comerțului;

- codul unic de înregistrare;
- capitalul social.

O declarație similară vor depune și instituțiile de credit care se află în curs de lichidare, potrivit legii.

Termenul pentru depunerea raportărilor contabile semestriale

Depunerea raportărilor contabile semestriale sau, după caz, a declarațiilor instituțiilor de credit care nu au desfășurat activitate până la data de 30 iunie a anului de raportare ori care se află în curs de lichidare către Direcția supraveghere din cadrul Băncii Naționale a României și unitățile teritoriale ale Ministerului Economiei și Finanțelor se va efectua până la data de 31 august a anului de raportare.

Netransmiterea fișierelor cu modelele completate cu date, pe baza cărora au fost listate raportările contabile semestriale, precum și nedepunerea raportărilor contabile semestriale listate, semnate și ștampilate, sau, după caz, a declarațiilor instituțiilor de credit care nu au desfășurat activitate până la data de 30 iunie a anului de raportare sau care se află în curs de lichidare, la termenul prevăzut în prezentele norme metodologice, precum și prezentarea de raportări contabile semestriale care conțin date eronate sau necorelate se sancționează conform prevederilor art.42 din Legea contabilității nr.82/1991, republicată, cu modificările și completările ulterioare. |

Wizrom Software lansează o nouă versiune WizPro

Wizrom Software, unul dintre primii jucători pe piața furnizorilor de soluții informatice integrate pentru afaceri, lansează în vara acestui an o nouă versiune și module opționale pentru aplicația ERP (Enterprise Resource Planning) WizPro, se arată într-un comunicat al companiei. Soluția WizPro, unul din principalele produse oferite de Wizrom Software, este un sistem ERP internațional, adaptat și customizat pe specificul economic și legislativ din România. Aplicația este implementată în peste 22 de țări, cu traduceri integrale în majoritatea limbilor de circulație internațională.

Pe piața din România, WizPro este una din aplicațiile ERP de top, fiind deja utilizată cu succes de peste 100 de companii mijlocii și mari din diverse industrii. Noua versiune WizPro, ce va fi disponibilă începând cu vara acestui an, utilizează ultimele tehnologii Microsoft, .NET 3.5 și WPF (Windows Presentation Foundation).

Datorită acestei tehnologii, aplicația WizPro va fi web-based, putând fi accesată doar cu ajutorul unui web-browser, cum ar fi Internet Explorer. Odată cu noua versiune, vor fi lansate pe piață și o serie de module opționale pentru optimizarea diferitelor segmente specifice din cadrul unei afaceri. „Odată cu dezvoltarea companiilor pe piața românească, cererea pentru module specializate pentru optimizarea unei arii specifice de business a crescut considerabil. Ținând cont de această tendință, Wizrom Software vine în întâmpinarea cerințelor pieței atât prin lansarea unei noi versiuni WizPro – mai ușor de utilizat, cu o interfață grafică modernă – care va avea disponibile o serie de noi module opționale, cum ar fi: Business Intelligence, Warehouse Management System, Supply Chain Management, Product Data Management, Ecommerce, Travel and Expense Reporting, Construction and Contracting etc., a declarat

în comunicat Zemy Apfelbaum, Managing Director la Wizrom Software.

Conform tendinței generale a pieței aplicațiilor de business, Wizrom intenționează ca în viitor să ofere soluția WizPro și sub forma Software as a Service (SaaS). Astfel, aplicația va fi găzduită pe serverele Wizrom, beneficiarul urmând să plătească pentru utilizarea soluției doar un preț lunar, în care se va include licența aplicației, mentenanța acesteia și infrastructura de servere și sisteme de operare necesară. Wizrom are deja experiență în acest sens, având în acest moment 350 de utilizatori găzduiți într-un centru de date profesional. Privind targetul pe 2008, Zemy Apfelbaum, Managing Director, declara: „Dorim ca în acest an, și prin lansarea noii versiuni a aplicației ERP WizPro, peste 3 milioane de dolari să provină din venituri aduse de acest produs. În egală măsură, vizăm și o creștere a numărului de clienți noi pentru acest produs, obiectivul Wizrom fiind de 30 de contracte noi pe segmentul companiilor mijlocii și mari.“



Dell a înregistrat un profit mai mare datorită livrărilor în creștere

Compania Dell a anunțat un profit trimestrial peste așteptările pieței, datorită reducerilor de costuri și cererii robuste din partea consumatorilor și a piețelor din străinătate, informează Reuters, citat de NewsIn. Creșterea cu 22% a livrărilor Dell a fost cea mai puternică din ultimii doi ani. Profitul net în primul trimestru a crescut cu 784 milioane dolari, sau 38 cenți pe acțiune, de la 759 milioane dolari, sau 33 cenți pe acțiune, acum un an, iar venitul a fost de 16 miliarde dolari, cu 9% mai mult față de acum un an. Analistii chestionați de Reuters se așteptau la un profit de 34 cenți pe acțiune, și un venit de 15,7 miliarde dolari în primul trimestru. Cheltuielile operaționale au reprezentat 12,9% din venit, cu 1% mai puțin față de trimestrul precedent, potrivit directorului financiar al companiei, Don Carty.

Venitul pe plan internațional l-a depășit pentru prima dată pe cel din SUA, în fruntea clasamentului situându-se Brazilia, Rusia, India și China cu o creștere de 58%. Venitul în regiunea Asia-Pacific și Japonia a crescut cu 19%, în timp ce venitul din Europa, Orientul Mijlociu și Africa a crescut cu 15%. Venitul Dell în cele două Americi a crescut cu 1%, deși mai multe livrări au crescut cu 20%.

Potrivit directorului financiar al companiei, prețurile la memoriile pentru calculatoare, ce au scăzut brusc în ultimul an, sunt aproape de a atinge cel mai mic nivel. „Memoriile s-au vândut aproape de prețul de producție în ultimele trimestre. Nu cred că vor putea să coboare mai mult“, a spus Carty. Dell a anunțat că va cheltui încă un miliard de dolari în trimestrul al doilea, în cadrul unui program de răscumpărare a acțiunilor. Compania cu sediul în Texas a redus 3.700 locuri de muncă în primul trimestru, crescând numărul disponibilizărilor la 7.000 în ultimul an, urmărindu-și ținta propusă, de 8.900 de concedieri.

Microsoft a anunțat că nu va face alte achiziții

Directorul executiv al companiei Microsoft, Steve Ballmer, a declarat că gigantul american nu va cumpăra alte companii, pentru a compensa eșecul în negocierile pentru preluarea Yahoo!, conform cotidianului britanic Financial Times. Speculațiile referitoare la următoarea mutare a Microsoft, după ce Yahoo! a respins oferta și a semnat un acord cu Google, indicau ca posibile ținte de achiziție Facebook, divizia AOL a Time Warner, și alte companii mai mici.

„Compania nu va recurge la achiziții pentru a-și întări prezența pe piața online, Microsoft este interesată de segmentul de publicitate pe internet“, a afirmat Ballmer într-un interviu pentru Financial Times. Oferta pentru Yahoo! a fost motivată de intenția companiei de a-și întări divizia de publicitate online, a declarat Kevin

Johnson, șeful diviziei Windows și internet a Microsoft.

Yahoo! a respins cea mai recentă propunere din partea Microsoft, care includea, potrivit unor surse din piață, preluarea a 16% din capitalul companiei de servicii online la un preț de 35 de dolari pe acțiune, plus achiziționarea diviziei de căutări online.

Yahoo! ar putea centraliza diviziile de e-mail, căutare și pagini personale

Yahoo! ar putea trece printr-un proces de reorganizare, care are ca scop centralizarea diviziilor de e-mail, căutare și pagini personale într-o singură structură globală, într-o încercare de a îmbunătăți coordonarea dintre produsele comercializate și grupurile de vânzări,

scrie Wall Street Journal, citat de Mediafax.

Potrivit unor surse apropiate discuțiilor, citate de WSJ și preluate de Reuters, operațiunea este inițiată de președintele companiei, Sue Decker, și survine după ce Yahoo! a pus capăt negocierilor privind o preluare din partea Microsoft în favoarea unui acord cu Google. Conducerea companiei de servicii online încearcă, prin reorganizare, să convingă acționarii că este capabilă să îmbunătățească substanțial afacerile, după ce mai mulți directori și-au anunțat demisiile.

Directorul general al diviziei de căutare, Vish Makhijani, și managerul diviziei de e-mail și mesagerie instant, Brad Garlinghouse, vor părăsi funcțiile, potrivit blogului de tehnologie și investiții TechCrunch.

Totodată, liderul platformei de marketing prin căutare Panama a Yahoo!, Qi Lu, va părăsi compania. În plus, compania a anunțat la începutul acestei săptămâni că vicepreședintele executiv al diviziei de rețele, Jeff Weiner, a părăsit Yahoo!.

Ministrul Comunicațiilor a fost mandatat de Guvern să semneze un act adițional la contractul încheiat în 2004 cu Microsoft pentru închirierea de licențe software utilizate de instituțiile publice, prin care statul va plăti companiei americane încă 26,1 milioane dolari, pentru alte 40.000 de licențe, transmite Mediafax. Suma va fi achitată Microsoft de la bugetul de stat, într-o singură tranșă, în primul trimestru al anului viitor, dar nu mai târziu de 31 martie 2009, în limita sumelor aprobate prin lege pe 2009 cu această destinație în bugetul ministerului, conform unei hotărâri aprobate recent de Guvern. Proiectul inițial al Hotărârii de Guvern prevedea ca suma să fie achitată în nouă rate egale, de 2,9 milioane dolari, în perioada februarie 2009 – februarie 2011. Valoarea contractului semnat în urmă cu patru ani pentru 47.510 licențe software, de 54 milioane dolari, va fi majorată astfel cu circa 50% și va ajunge la aproximativ 80 milioane dolari.

Actul adițional va fi semnat de ministrul Comunicațiilor, Karoly Borbely, și de către reprezentanții Fujitsu Siemens Computers din Austria, partenerul european al companiei americane. |





Locurile perfecte pentru o vacanță de vis cu persoana iubită

Pe lângă Roma, Veneția și Paris, destinațiile clasice pentru o vacanță romantică, am descoperit alte câteva locuri ce pot oferi premisele perfecte pentru câteva zile de neuitat, în cadre unice și speciale, la care se adaugă și o doză inedită de romantism. Destinații exotice sau clasice, munte sau mare, acestea oferă posibilitatea de a cunoaște romantismul în alte forme decât cele cu care ne-am obișnuit deja.

Sri Lanka și plajele sale aurii

Sri Lanka este perfectă pentru cei care preferă o vacanță romantică de modă veche. Este o altă destinație potrivită în lunile de iarnă. Inițial, acest teritoriu a fost colonizat de portughezi, olandezi și britanici, atrași de mirodeniile ce se găseau aici, așa că hotelurile din Sri Lanka păstrează arhitectura și atmosfera colonială a vremurilor trecute. Pentru cei cu situații materiale apreciabile există și posibilitatea închirierii unei vile, pe coasta sudică. Înconjurată de plantații de ceai sau de pâlcuri de cocotieri, cu plaje aurii la mică distanță, aceste vile oferă șansa unui concediu relaxant. Dacă tot ați ajuns aici, puteți să vă faceți timp pentru o vizită în Kandy, fosta capitală a Ceylonului, și astăzi unul dintre locurile unde veți găsi pietre prețioase adevărate, ca în basme, căci cine poate rezista atracției unui safir parcă înghețat sau unui rubin de foc? Dar pentru astfel de cumpărături e bine să aveți și un buget pe măsură.

Pierdut în Polinezia franceză

Dacă preferați destinațiile îndepărtate, pentru a regăsi pasiunea de la început sau locuri pustii, puteți merge pe insulele Wallis sau Futuna, ascunse discret între Samoa și Fiji. Puteți ajunge aici cu avionul din Noua Caledonie și veți descoperi un spațiu exotic, în care limba vorbită este franceza, și unde puteți degusta un pahar de șampanie, specialități rare de cafea sau

diverse specialități locale, puteți descoperi asfințiturile din Polinezia sau puteți asculta cântecele păsărilor tropicale.

Comoara pierdută din Pacific

Contadora este o insulă privată, micuță, aflată la mică distanță de coasta de sud a Panamei, istoria sa fiind presărată de povești cu pirați și lupte navale. Chiar dacă este o insulă mică și greu de găsit pe multe hărți, Contadora a fost cândva faimoasă pentru perlele și diamantele sale, care atrăgeau negustori și mai ales pirați din întreaga lume. Astăzi este un refugiu perfect pentru îndrăgostiți, cu plaje cu nisip fin, ape potrivite pentru o baie relaxantă, pe scurt, un paradis ascuns, perfect pentru un cuplu care vrea să se redescopere.

Pasiunea italiană – revenind mai aproape de... realitate

Dar, oricât de frumoase ar fi insulele exotice, Europa pare să fie locul unde se nasc și se sting marile iubiri, iar dintre toate țările pe primul loc se găsește cu siguranță Italia, urmată la mică distanță de Franța, cu Paris, capitala sa. Sunt multe de văzut în Italia, dar pentru acea vacanță romantică plănuită întregul an, cea mai bună destinație rămâne Sorrento, la sud de Neapole, un orașel micuț și încântător, situat pe un deal de unde se vede Marea Mediterană. Priveliștea este incredibilă, dar la fel de greu de uitat este aerul încăr-

cat de parfumul florilor de portocali, strălucirea livezilor de lămâi și aroma lăsată de plantațiile de măslină.

Veți simți cu siguranță nevoia de a vă plimba pe străzile cu pietre roșii de vreme, descoperind în fiecare clipă clădirile vechi de secole, parcă încrămenite în trecut. Dar, dincolo de această vrajă specifică micilor orașe italiene, vă veți bucura de atmosfera caldă și mai ales de pasiunea acestui loc.

Canada – destinația celor îndrăgostiți de natură

Multe cupluri se regăsesc cu adevărat în timpul drumețiilor. Îndrăgostiți de natură, poate că cei doi s-au cunoscut tocmai în timpul unei astfel de excursii și încearcă să regăsească emoția acelor prime clipe.

Unul dintre cele mai bune locuri pentru aceasta, situat de cealaltă parte a oceanului, este micul sat de pescari Tofino, de pe Insula Vancouver, Canada. Cel mai bine este să vă cazați la Wickaninnish Inn, dar se găsesc și alte oportunități de cazare. Tofino este un loc foarte bun pentru cei care vor să descopere natura, care preferă specialitățile culinare aparte, sau pur și simplu vor să se plimbe pe plajă și să admire frumusețea locurilor. Chiar și în timpul iernii, când afară vremea este rece și nu prea prietenoasă, puteți veni aici, cazându-vă într-una dintre cabanele călduroase și intime. |

Gala MTV Video Music Awards, la Los Angeles pe 7 septembrie

Cea de-a 25-a ediție a MTV Video Music Awards va avea loc la 7 septembrie și va fi transmisă live de la studiourile Paramount Pictures din Los Angeles, informează variety.com. Reprezentanții MTV spun că, pentru prima dată, publicul va ajuta la alegerea câștigătorilor, prin intermediul Internetului. Premiile vor fi prezentate de pe platourile de filmare de la Paramount Pictures, acoperișuri și de pe străzile orașului Los Angeles. MTV și Paramount sunt companii surori ale Viacom Inc. Ediția din acest an a premiilor MTV Video Music are o sarcină grea de îndeplinit, după ceremonia extravagantă de anul trecut, care a avut loc la Palms Casino Resort, în Las Vegas.

Ediția din Las Vegas a oferit unul dintre cele mai discutate momente din istoria recentă a muzicii: întoarcerea pe scenă a lui Britney Spears după o absență de câțiva ani. Mult trâmbițata întoarcere a cântăreței a fost ridiculizată după ce Britney a apărut pe scenă îmbrăcată ca o dansatoare de strip-tease, într-un costum cu bikini negru și cizme lungi cu toc, și a început să

mimeze versurile noului ei single „Gimme More“. Acesta nu a fost unicul incident ridicol al galei de premiere. Tommy Lee și Kid Rock, foștii soți ai actriței Pamela Anderson, s-au luat la bătaie în timp ce pe scenă cânta Alicia Keys, iar Kanye West a făcut scandal în fața presei pentru că, deși a fost nominalizat la cinci categorii, a plecat acasă fără niciun premiu.

Ceremonia MTV Video Music Awards nu a mai fost organizată la Los Angeles de 10 ani. În ultima decadă, gala a avut loc fie în Miami, fie în New York. Nominalizările la premiile MTV Video Music vor fi anunțate ulterior. |



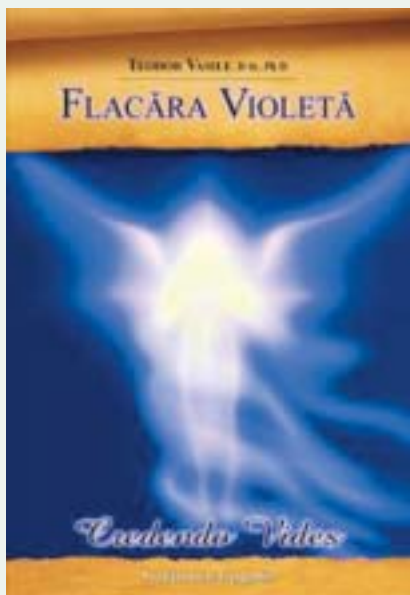
YouTube lansează o secțiune pentru producătorii de film

YouTube lansează o secțiune în care vor fi prezentate filme de scurtmetraj, dar și unele lungmetraje, ceea ce le va permite producătorilor de film din întreaga lume să își distribuie lucrările și să obțină venituri, informează site-ul worldscreen.com. Noul serviciu, YouTube Screening Room, va prezenta noi scurtmetraje de calitate la fiecare două săptămâni, precum și unele lungmetraje. Serviciul va include o gamă largă de filme care nu au fost niciodată vizionate de o audiență largă, precum și producții care au participat la festivaluri internaționale.

În prima lună de difuzare de programe, secțiunea va prezenta scurtmetraje din Norvegia, Suedia, Marea Britanie și Statele Unite, care au în distribuție actori cunoscuți și regizori premiați, dar și actori care nu sunt consacrați. În următoarele luni, toți producătorii vor avea posibilitatea de a se înscrie online pentru a-și prezenta lucrările pentru difuzare. Utilizatorii YouTube vor putea comunica direct cu producătorii, vor putea să facă schimb de opinii cu alți fani și să ofere feedback prin folosirea opțiunilor YouTube pentru comentarii și rating-uri pentru filme. |

„Flacăra violetă“ ... „pornește“ spre lume

O carte despre care însuși autorul ei, dr. Teodor Vasile, a afirmat că într-un vi-



itor apropiat „va avea puterea de a schimba în bine destinul unor oameni“; ale celor care vor simți efectele binefăcătoare ale meditației pentru sănătate. „Bineînțeles, este important să creadă în bunul Dumnezeu“, precizează Teodor Vasile.

Publicat la „Pro Editură și Tipografie“ și lansat recent la Bookfest – 2008, volumul „Flacăra violetă“ concentrează în cele 248 de pagini inițierea în câteva dintre tehnicile de bază aplicate în cadrul terapiilor complementare; este vorba de tehnici de arte marțiale, de yoga, combinate cu forme de terapie, astfel încât cartea să fie abordată de oricine dorește, știut fiind că, „indiferent de vârstă, religie, sex, tehnicile meditative și practicile spirituale sunt extrem de utile oricărui om“.

Faptul că această carte își va împlini menirea pentru care a fost scrisă, este

garantat chiar de credibilitatea de care se bucură autorul în lumea specialiștilor. Teodor Vasile este „de o formație academică greu de egalat - licențiat în Psihologie și Ecologie, master în Psihoterapie, doctor în științe Medicale Alternative și Naturopatie, Calcutta, India, doctorand în Psihologie, în plus, fiind maestru Reiki și maestru-antrenor de arte marțiale (Shihan Ju-Jitsu, San Dan Goju-Ryu Karate Do)“, notează editorul în prefața volumului. „Viziunea sa este integrativă, profund ancorată în spiritualitate, în legătura noastră directă cu Dumnezeu. Ceea ce este excepțional este că a reușit să adapteze modalitatea sa de lucru la condițiile socioculturale și spirituale creștine.“

Printre maestrul săi putem să-i enumerăm pe dl. prof. Dan Seracu, regretatul Părinte Galeriu și pe dl. ing. Valeriu Popa. |



ABONAȚI-VĂ

și economisiți **40%** pe lună față de prețul de pe copertă



Abonamentele se pot contracta la: ● sediul redacției ● oficiile poștale
● filialele RODIPET* ● firmele de distribuție a abonamentelor

* se adaugă taxa de distribuție percepută de firma care facturează serviciul de abonare și distribuție

Dacă nu ați reușit să contactați o firmă de abonamente sau să ajungeți la un chioșc/magazin de presă aveți posibilitatea să cumpărați revista sau să contractați abonamente online, în siguranță, pe site-ul

www.revistaconta.ro

în secțiunile dedicate, completând formularele existente.

Modalități de plată:



Contravaloarea abonamentului se poate achita în contul INTERMEDIA CONCEPT SRL:
R095BTRL0410120279973801 deschis la Banca Transilvania – Sucursala Lipscani.

Trimiteți o copie după documentul de plată, împreună cu acest talon completat
la OP33, CP144 sau prin fax (021) 316.31.85 până la data de 20 a fiecărei luni (data Poștei)
pentru abonamentele aferente lunii următoare.

TALON DE ABONAMENT

Nume și prenume*..... Vârsta..... Funcția..... Compania*..... (se completează pentru abonamentele pe persoană juridică) Perioada de contractare abonament*..... Domeniu de activitate..... CUI*..... Registrul Comerțului.....
(se completează pentru abonamentele pe persoană juridică)

Adresa*: Str. nr. bl. sc. et. ap. localitate..... județ/sector..... OP.....
tel. fax..... e-mail.....

*câmpuri obligatorii

3 luni 22,5 RON 6 luni 42 RON
 9 luni 58,5 RON 12 luni 72 RON

Prin completarea prezentului talon sunt de acord ca datele mele să fie incluse în baza de date cu cititorii revistei **conta**.

Pentru informații și sesizări privind distribuția și contractarea abonamentelor ne puteți contacta la telefoanele: 031/105.01.27; 031/105.01.28; 031/105.01.29

Politica

Reducerea conflictului

Reducerea conflictului este un obiectiv cheie în politica externă a României, susține ministrul de Externe, Mihail Gheorghiu-Dej. Acesta a declarat că țara noastră va continua să promoveze dialogul și cooperarea între statele membre ale Uniunii Europene și ale Organizației Națiunilor Unite.

Companii Hotărât să fuzioneze



Un număr de companii din România sunt gata să fuzioneze pentru a crește competitivitatea și eficiența. Acestea includ firme din diverse sectoare, inclusiv construcții și servicii. Fuziunile sunt văzute ca o modalitate de a consolida piața și de a atrage investiții străine.

Viata Partidului LUMI se strine atac

Partidul LUMI este în centrul unui atac din partea opoziției și a mass-mediei. Criticilor li s-a reproșat că nu au prezentat suficiente soluții concrete pentru problemele țării. Liderii partidului au răspuns că vor continua să lucreze pentru interesul național și să promoveze reforme necesare.

Banka Tiriac modifică oferta

Banka Tiriac anunță modificări în oferta sa de servicii financiare. Noul pachet include produse inovative de creditare și investiții, adaptate nevoilor clienților moderni. Banca își propune să consolideze poziția sa pe piața financiară românească.

Business Style

Bijuteriile marca Omega vor străluci și la București



Florin Mădăraș. Nu cred în modurile sau stilurile.

Compania Omega prezintă o colecție nouă de bijuterii care combină eleganța și stilul modern. Acestea sunt disponibile acum și în magazinele din București. Clienții pot beneficia de servicii personalizate de consilierie și garanție.

Marca Furia, luxul accesibil

Marca Furia oferă produse de lux la prețuri accesibile, făcând posibil să ai stilul de viață al celor din urmă. Produsele sunt realizate din materiale de calitate și sunt perfecte pentru cei care apreciază designul și funcționalitatea.

Se adaugă taxa de distribuție percepută de firma care facturează serviciul de abonare și distribuție

Se adaugă taxa de distribuție percepută de firma care facturează serviciul de abonare și distribuție

Se adaugă taxa de distribuție percepută de firma care facturează serviciul de abonare și distribuție

Se adaugă taxa de distribuție percepută de firma care facturează serviciul de abonare și distribuție

Se adaugă taxa de distribuție percepută de firma care facturează serviciul de abonare și distribuție

Economisiți 53% pe lună

față de prețul de copertă dacă vă abonați astăzi!

Abonamentele se pot contracta la: • sediul redacției • oficiile poștale* • filialele Rodpet* • firmele de distribuție a abonaților* • prin ordin de plată sau mandat poștal • pe site-ul www.curierulnational.ro

Contractarea abonamentului se poate realiza în contul SC CURIERUL NATIONAL SA, str. Cristian Popigheanu, nr. 2-4, sector 1, București, RC J40/8835/1992, CUI 1594521, RO66RZBR0000 0600 0867 3236 Raiffeisen Bank-Arzu. Trimiteți copie după documentul de plată, împreună cu talonul alăturat, completat pe adresa SC CURIERUL NATIONAL SA București, sau prin fax (021) 312.13.00 până la data de 20 a fiecărei luni (data Poștei), pentru abonamentele aferente lunii următoare.

- Pentru persoane juridice
 - Prețul abonamentului lunar: 10 RON
- Pentru persoane fizice
 - Prețul abonamentului lunar: 8,9 RON
 - Prețul pe mai multe luni: 8,9 RON x nr. de luni

*Se adaugă taxa de distribuție percepută de firma care facturează serviciul de abonare și distribuție

Se adaugă taxa de distribuție percepută de firma care facturează serviciul de abonare și distribuție

TALON DE ABONAMENT

Nume și prenume* _____ Adresa* (pentru București se adaugă oficiul poștal):
 Vârsta _____ Funcția _____ strada _____ nr. _____ bl. _____ sc. _____ et. _____ ap. _____
 Compania* _____ Localitate _____ județ/sector _____ OP _____
 (se completează pentru abonamentele pe persoană juridică) telefon* _____ fax _____ e-mail _____
 Perioada de contractare abonament* _____
 Domeniul de activitate _____ CUI* _____
 Domeniul de activitate _____ CUI* _____
 Registrul Comerțului _____
 (se completează pentru abonamentele pe persoană juridică) _____

*câmpuri de completare obligatorii
 Pentru informații și sesiuni privind distribuția și contractarea abonamentelor, ne puteți contacta la telefon 031.690.01.61/ 162/ 163, tel./ fax: 021.316.31.85/ 021.599.55.00
www.curierulnational.ro

Prin completarea prezentei taloni, sunt de acord cu datele mele să fie tratate la baza de date cu crișterea ziarului Curierul Național.

NOU

ACUM SI SECH SIMPLE SI MAI RAPID SI MAI IEFTIN

Trimiteți prin SMS textul
Curierul Național
 și sunteți abonat.

- numărul 7405
- pentru 1 lună + 1 lună GRATUIT
- cost 0 Euro
- numărul 7409
- pentru 2 luni + 1 lună GRATUIT
- cost 0 Euro

Ofertele veți fi contractate telefonic de un operator pentru stabilirea detaliilor.

Abonamentele contractate până la data de 20 a lunii se înregistrează începând cu data de 1 a lunii următoare.

*prețul nu include TVA