

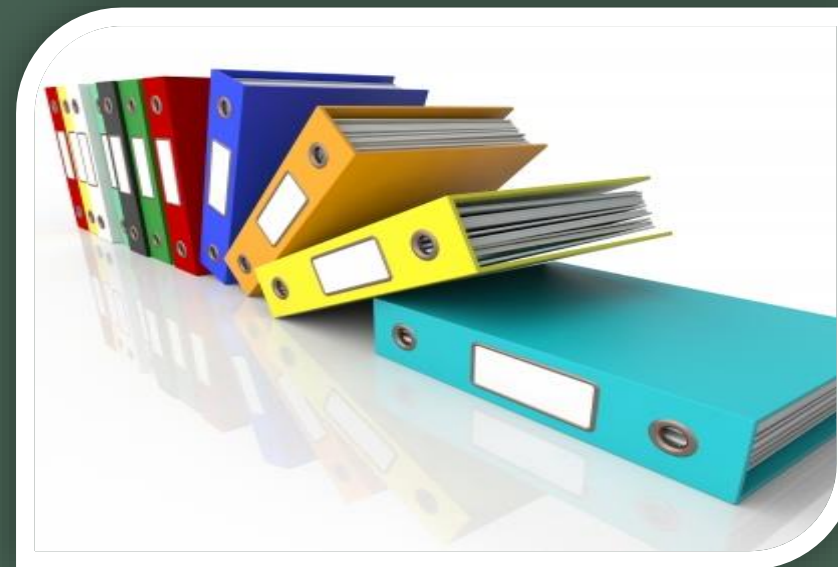


Convergențe și divergențe privind raportarea financiară pe baza tabloului fluxurilor de numerar

Ciobotaru Nicoleta și Meszaros Roberta
Universitatea „Aurel Vlaicu” din Arad
CIG, ANUL III

Scopul cercetării

Aflarea opiniilor subiecților cu privire la conținutul informațional și al utilității raportărilor financiare ale entităților economice.



Rezultatele cercetării

Caracterizarea repondenților

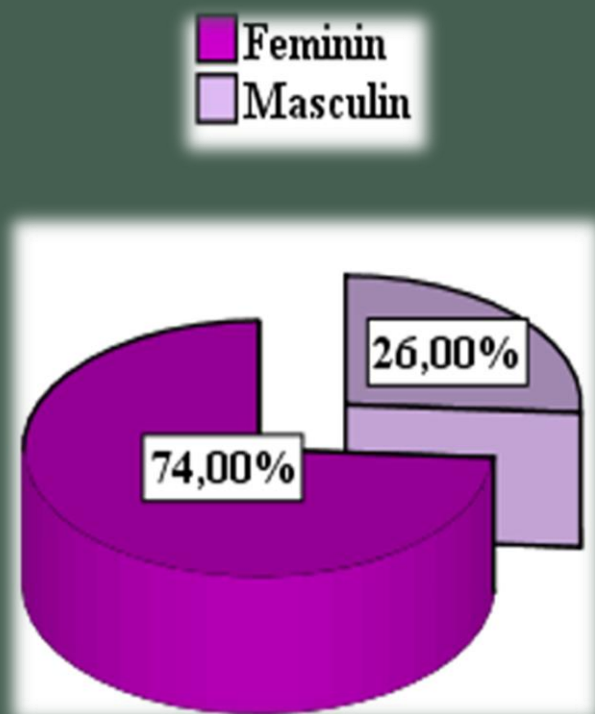


Fig.1. Genul

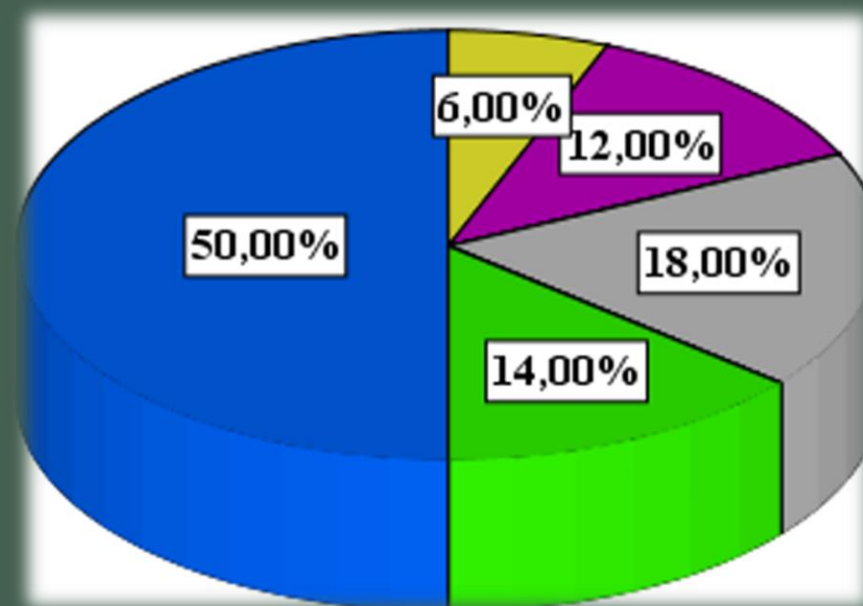


Fig.2. Vârsta

Rezultatele cercetării

Caracterizarea repondenților

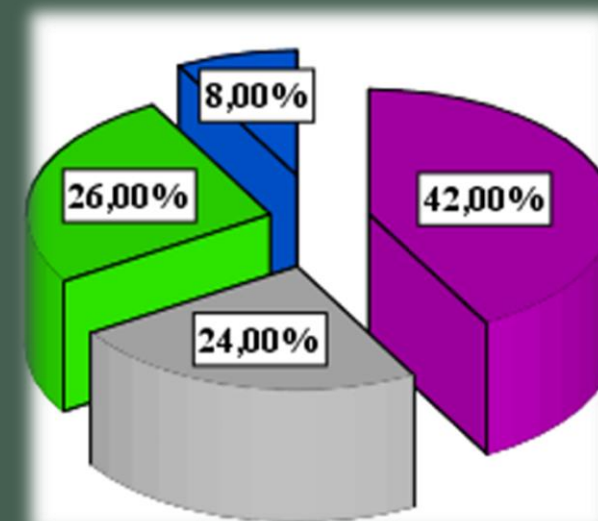
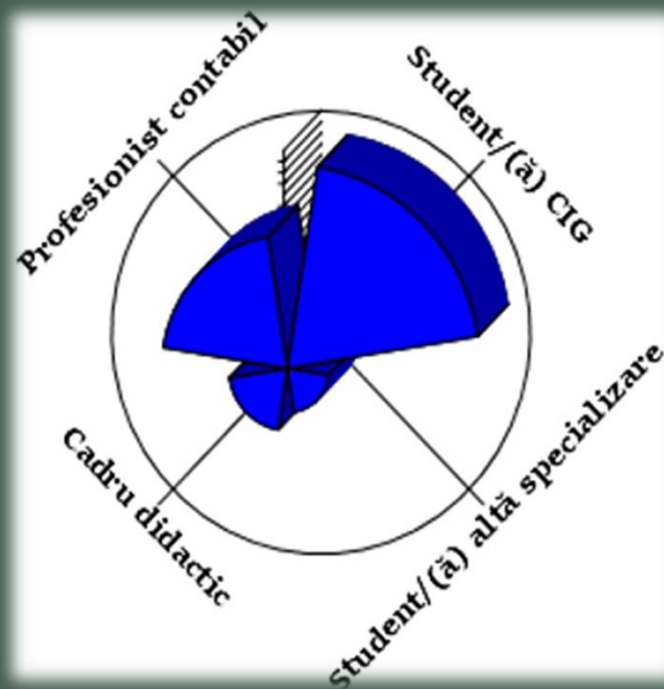


Fig. 3. Categoria profesională a repondenților Fig. 4. Ultima formă de învățământ absolvită de către repondenți

Rezultatele cercetării

Caracterizarea repondenților

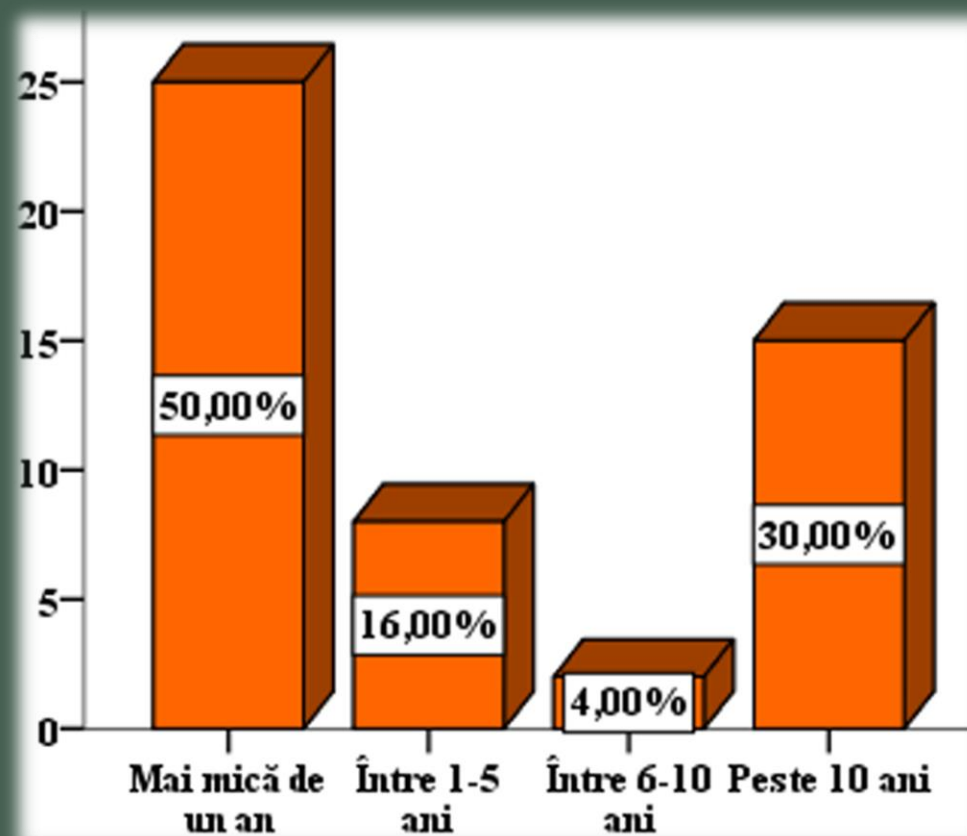


Fig. 5. Experiența profesională

Rezultatele cercetării

„În ce măsură considerați că informația contabilă de sinteză din România reflectă în mod fidel realitatea?”

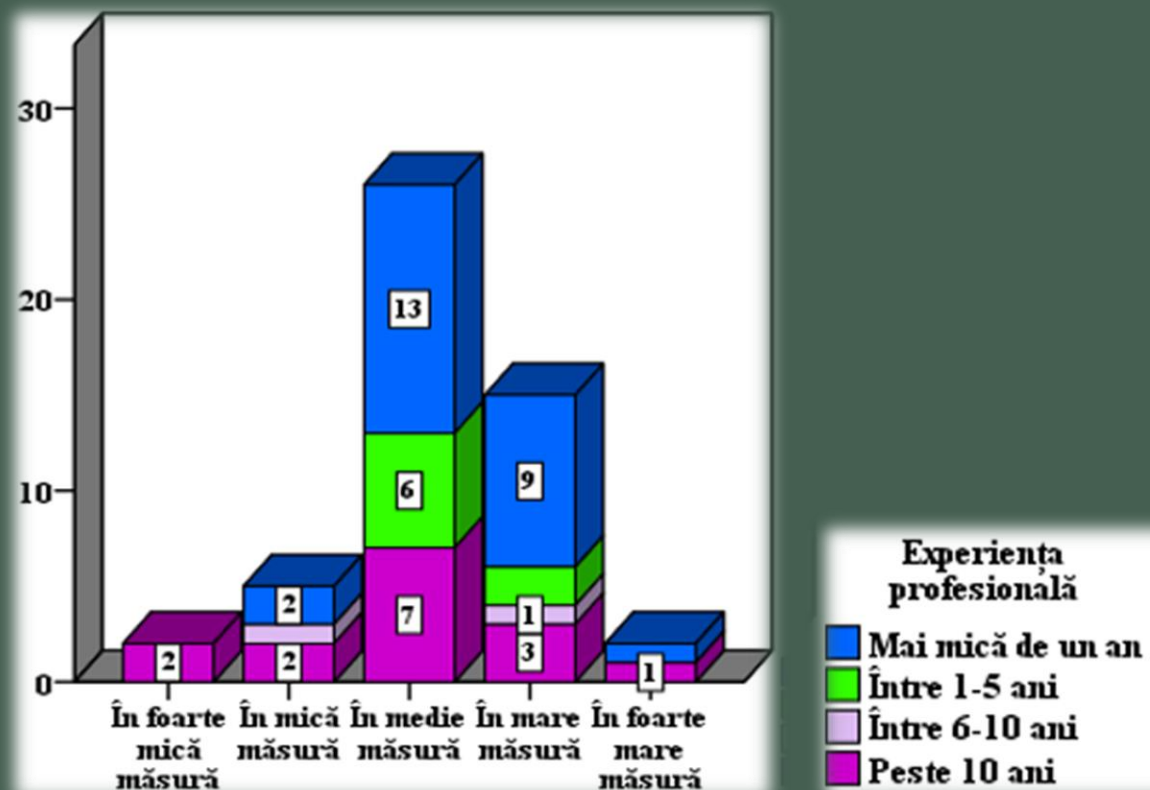


Fig. 6. Percepția subiecților în funcție de experiența profesională cu privire la gradul de reprezentare fidelă a realității informației contabile de sinteză

Rezultatele cercetării

„Marcați pe o scală de la 1 la 5 (1 – foarte puțin, 5 – foarte mult), îndeplinirea următoarelor caracteristici ale informațiilor contabile de sinteză furnizate de către sistemul contabil românesc”: diversitate ca arie de cuprindere, relevanță în fundamentarea deciziilor financiare, accesibilitate în ceea ce privește obținerea ei.”

Diversitatea
ca arie de
cuprindere

Foarte puțin
Putin
Mediu
Mult
Foarte mult

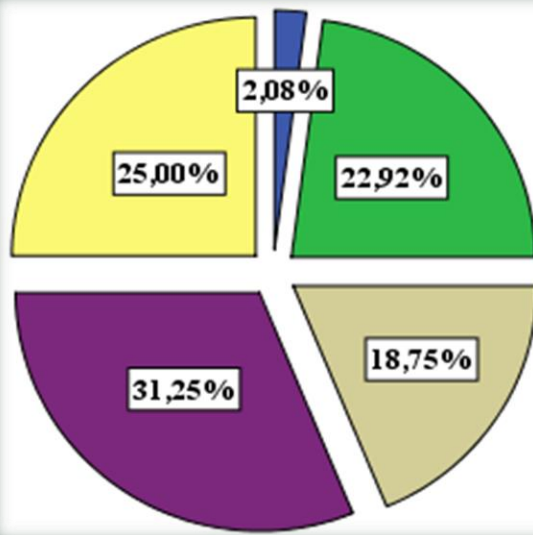


Fig. 7

Relevanță în
fundamentarea
deciziilor
financiare

Foarte puțin
Putin
Mediu
Mult
Foarte mult

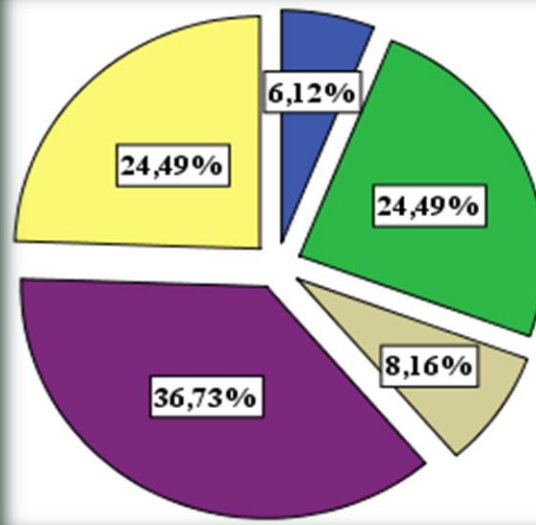


Fig. 8

Accesibilitatea
în ceea ce
privește
obținerea ei

Foarte puțin
Putin
Mediu
Mult
Foarte mult

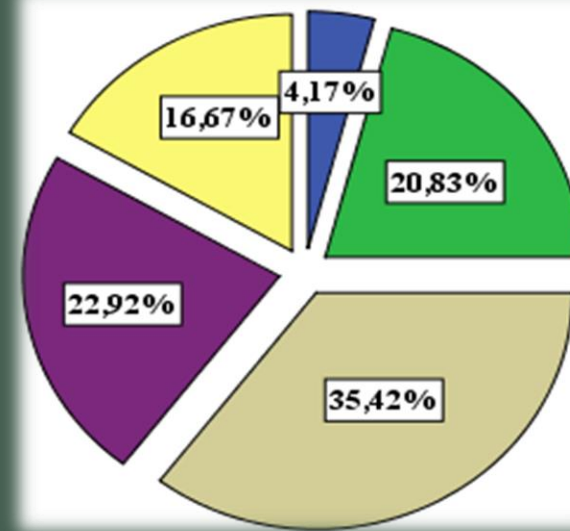


Fig. 9

Rezultatele cercetării

„În ce măsură informațiile din raportările financiare răspund cerințelor diferitelor categorii de utilizatori, din punct de vedere al conținutului și terminologiei utilizate?”

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	În foarte mică măsură	2	4,0	4,1	4,1
	În mică măsură	8	16,0	16,3	20,4
	În medie măsură	15	30,0	30,6	51,0
	În mare măsură	19	38,0	38,8	89,8
	În foarte mare măsură	5	10,0	10,2	100,0
	Total	49	98,0	100,0	
Missing	999	1	2,0		
Total		50	100,0		

Tabelul nr. 1

Măsura în care informațiile din raportările financiare răspund cerințelor diferitelor categorii de utilizatori din punct de vedere al conținutului și terminologiei utilizate

Rezultatele cercetării

„Marcați acordul sau dezacordul privitor la simplificarea terminologiei din raportările financiare în sensul adaptării acestora pentru diferite categorii de utilizatori.”

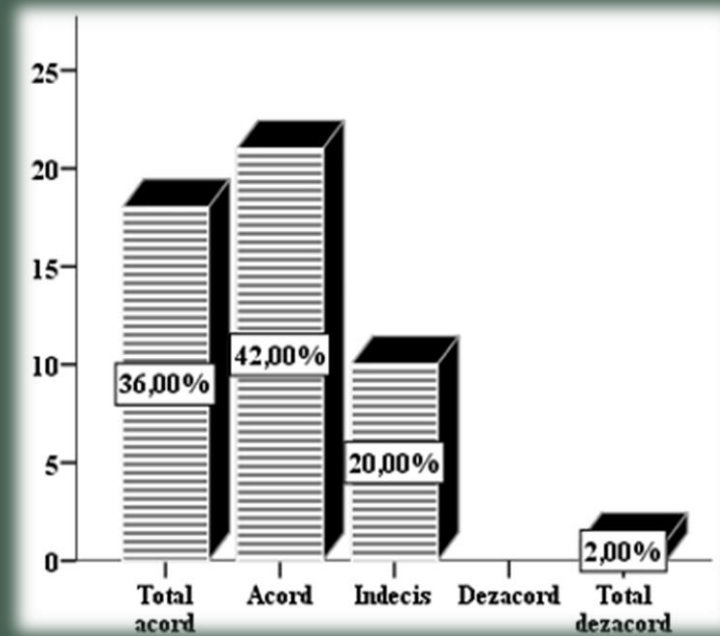


Fig. 10. Acordul sau dezacordul privind simplificarea terminologiei din raportările financiare

Rezultatele cercetării

„Marcați gradul de utilitate al următoarelor raportări financiare pentru utilizatori.”

Tabelul nr. 2
Utilitatea bilanțului

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	Utilitate foarte redusă	2	4,0	4,1	4,1
	Utilitate redusă	5	10,0	10,2	14,3
	Utilitate medie	11	22,0	22,4	36,7
	Utilitate ridicată	16	32,0	32,7	69,4
	Utilitate foarte ridicată	15	30,0	30,6	100,0
	Total	49	98,0	100,0	
Missing	999	1	2,0		
Total		50	100,0		

Tabelul nr. 3
Utilitatea contului de profit și/sau pierdere

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	Utilitate foarte redusă	3	6,0	6,0	6,0
	Utilitate redusă	3	6,0	6,0	12,0
	Utilitate medie	8	16,0	16,0	28,0
	Utilitate ridicată	16	32,0	32,0	60,0
	Utilitate foarte ridicată	20	40,0	40,0	100,0
	Total	50	100,0	100,0	

Rezultatele cercetării

„Marcați gradul de utilitate al următoarelor raportări financiare pentru utilizatori.”

Tabelul nr. 4
Utilitatea situației
modificărilor capitalului
propriu

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid Utilitate foarte redusă	4	8,0	8,0	8,0
Valid Utilitate redusă	6	12,0	12,0	20,0
Valid Utilitate medie	11	22,0	22,0	42,0
Valid Utilitate ridicată	13	26,0	26,0	68,0
Valid Utilitate foarte ridicată	16	32,0	32,0	100,0
Valid Total	50	100,0	100,0	

Tabelul nr. 5
Utilitatea politicilor și notelor
contabile

	Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid Utilitate foarte redusă	4	8,0	8,0	8,0
Valid Utilitate redusă	9	18,0	18,0	26,0
Valid Utilitate medie	12	24,0	24,0	50,0
Valid Utilitate ridicată	9	18,0	18,0	68,0
Valid Utilitate foarte ridicată	16	32,0	32,0	100,0
Valid Total	50	100,0	100,0	

Rezultatele cercetării

„Marcați gradul de utilitate al următoarelor raportări financiare pentru utilizatori.”

		Frequency	Percent	Valid Percent	Cumulative Percent
Valid	Utilitate foarte redusă	4	8,0	8,7	8,7
	Utilitate redusă	5	10,0	10,9	19,6
	Utilitate medie	5	10,0	10,9	30,4
	Utilitate ridicată	10	20,0	21,7	52,2
	Utilitate foarte ridicată	22	44,0	47,8	100,0
	Total	46	92,0	100,0	
Missing	999	4	8,0		
Total		50	100,0		

Tabelul nr. 6
Utilitatea tabloului fluxurilor de
numerar

DEFINIȚIE!



Fig.11. Definiția tabloului fluxurilor denumerar

CARACTERISTICI

Tabloul fluxurilor de numerar este o piesă extrem de importantă deoarece în contextul contabilității de angajamente reflectă fidel realitatea și implicit, performanța reală.

<u>Contabilitate de angajamente</u>	<u>Contabilitate de numerar</u>
Decalaj între momentul înregistrării	Sincronizare între momentul
în contabilitate a venitului	înregistrării
efectiv/cheltuielii efective și momentul	în contabilitate a venitului
încasării/plății banilor	efectiv/cheltuielii efective și momentul
	încasării/plății banilor

Tabelul nr. 7. Contabilitatea de angajamente vs. contabilitatea de numerar

CARACTERISTICI

Tabloul fluxurilor de numerar este în deplină corelație cu ciclurile de activități de la nivelul unei întreprinderi.

ACTIV		PASIV	
CICLU DE INVESTIȚII	TERMEN LUNG	TERMEN LUNG	CICLU DE FINANȚARE
	Imobilizări	Capitaluri proprii Datorii pe termen lung	
TERMEN SCURT		TERMEN SCURT	CICLU DE EXPLOATARE
CICLU DE EXPLOATARE	Stocuri Creanțe Lichidități/Numerar	Datorii pe termen scurt	

Tabelul nr. 8. Ciclurile de activități ale unei firme

CARACTERISTICI

Ciclurile de activități de la nivelul unei întreprinderi generează fluxuri de numerar de exploatare, de investiții și de finanțare, care se calculează ca diferență între încasările și plățile fiecărei activități în parte.

- ❑ Formula de calcul a fluxurilor de numerar de exploatare: *încasări de exploatare – plăți de exploatare*;
- ❑ Formula de calcul a fluxurilor de numerar de investiții: *încasări de investiții – plăți de investiții*;
- ❑ Formula de calcul a fluxurilor de numerar de finanțare: *încasări de finanțare – plăți de finanțare*.

Aplicarea testului „hi-pătrat”

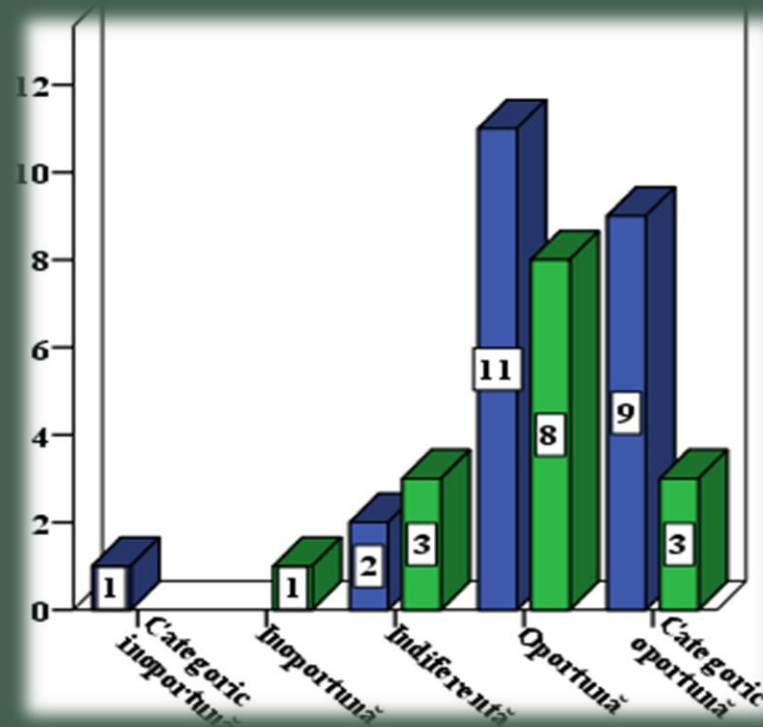


Fig. 12. Opinia subiecților cu privire la oportunitatea elaborării tabloului fluxurilor de numerar

Rezultatele cercetării

Observat	Categoric inoportun	Inoportun	Indiferent	Oportun	Categoric oportun	Total pe linii
Studenți contabilitate	1	0	2	11	9	23
Profesioniști contabili	0	1	3	8	3	15
Total pe rânduri	1	1	5	19	12	38

Teoretic	Categoric inoportun	Inoportun	Indiferent	Oportun	Categoric oportun	Total pe linii
Studenți contabilitate	0,6	0,6	3	11,5	7	23
Profesioniști contabili	0,4	0,4	2	7,5	5	15
Total pe rânduri	1	1	5	19	12	38

Calculul valorii observate a parametrului: $\text{Chi}^2_{\text{calculat}} = \frac{(1-0,6)^2}{0,6} + \frac{(0-0,6)^2}{0,6} + \frac{(2-3)^2}{3} + \frac{(11-11,5)^2}{11,5} + \frac{(9-7)^2}{7} + \frac{(0-0,4)^2}{0,4} + \frac{(1-0,4)^2}{0,4} + \frac{(3-2)^2}{2} + \frac{(8-7,5)^2}{7,5} + \frac{(3-5)^2}{5} = 0,27 + 0,6 + 0,33 + 0,02 + 0,57 + 0,4 + 0,9 + 0,5 + 0,03 + 0,8 = 4,42.$

$\text{Chi}^2_{\text{calculat}} = 4,42$, iar $\text{Chi}^2_{\text{critic}} = 9,488 \Rightarrow \text{Chi}^2_{\text{calculat}} < \text{Chi}^2_{\text{critic}} \Rightarrow$ Ipoteza alternativă se respinge, și ca urmare se acceptă ipoteza nulă.

Rezultatele cercetării

Observat	Categoric inoportun	Inoportun	Indiferent	Oportun	Categoric oportun	Total pe linii
Studenti contabilitate	2	2	3	4	11	22
Profesioniști contabili	1	3	1	4	4	13
Total pe rânduri	3	5	4	8	15	35

Teoretic	Categoric inoportun	Inoportun	Indiferent	Oportun	Categoric oportun	Total pe linii
Studenti contabilitate	1,9	3,1	2,5	5,3	9,4	22
Profesioniști contabili	1,1	1,9	1,5	2,9	5,6	13
Total pe rânduri	2	0	4	16	8	35

Calculul valorii observate a parametrului: $\chi^2_{\text{calculat}} = \frac{(2-1,9)^2}{1,9} + \frac{(2-3,1)^2}{3,1} + \frac{(3-2,5)^2}{2,5} + \frac{(4-5,1)^2}{5,1} + \frac{(11-9,4)^2}{9,4} + \frac{(1-1,1)^2}{1,1}$
 $+ \frac{(3-1,9)^2}{1,9} + \frac{(1-1,5)^2}{1,5} + \frac{(4-2,9)^2}{2,9} + \frac{(4-5,6)^2}{5,6} = 0,01 + 0,4 + 0,1 + 0,24 + 0,3 + 0,01 + 0,64 + 0,17 + 0,42 + 0,46 = 2,75.$

$\chi^2_{\text{calculat}} = 2,75$, iar $\chi^2_{\text{critic}} = 9,488 \Rightarrow \chi^2_{\text{calculat}} < \chi^2_{\text{critic}} \Rightarrow$ Ipoteza alternativă se respinge, și ca urmare se acceptă ipoteza nulă.

Concluzii

- ❑ Un număr redus de studenți și chiar profesioniști contabili estimează în mod corect importanța plăților-încasărilor (cash-flow-urilor) în raport cu cheltuielile-veniturile, mai ales sub cupola unei contabilități de angajamente, cum este cea din țara noastră;
- ❑ Validarea ipotezei nule în cele două situații studiate trage un semnal de alarmă, deoarece majoritatea repondenților rămân canați pe ideea de poziție financiară, reliefată prin bilanț și pe cea de performanțe, reliefată prin prisma contului de rezultate, subestimând relevanța tabloului fluxurilor de numerar, ca instrument fundamental de transpunere practică a conceptului de imagine fidelă, în contextul unei contabilități de angajamente.

Concluzii

- ❑ Acordarea unei importanțe cuvenite fluxurilor de numerar ar atenua distorsionarea imaginii fidele la nivelul entităților economice.
- ❑ În practică, profesioniștii contabili acordă o importanță redusă tabloului fluxurilor de numerar, considerându-l mai mult ca pe o componentă facultativă, de management financiar. Caracterul facultativ are drept cauzalitate timpul limitat, resursa financiară redusă în vederea remunerării profesioniștilor contabili și interesul sporit al administratorilor în ceea ce privește profitul ”de pe hârtie”, fără a mai conta dacă se concretizează sau nu printr-un excedent de lichidități.

Mulțumim pentru atenție!