|  |  |
| --- | --- |
| **Domeniul de pregătire profesională** | **Economic** |
| **Calificarea profesională** | **Tehnician în activități economice** |
| **Modul** | **Analiza ecobomico - financiară** |
| **Clasa** | **a XII -a** |

1. S.C IMPEX SRL a înregistrat la sfârșitul exercițiului financiar un profit brut de 55.200 lei. Știind că întreprinderea a repartizat cota corespunzatoare pentru constituirea rezervelor legale, determinați:

a. profitul impozabil

b. impozitul pe profit

c. profitul net

**Nivelul de dificultate: ridicat**

**Răspuns:**

*a*. profitul impozabil = profit brut + cheltuieli nedeductibile – deduceri fiscale

= 55.200 lei + 0 – 2760 = 52.440 lei

Rezervele legale = deduceri fiscale = 5% \* profitul brut = 2760 lei

b. impozitul pe profit = profitul impozabil \* 16%= 52440 \* 16% = 8390,4 lei

c. profitul net = profitul brut – impozitul pe profit= 55.200 – 8390,4 lei = 46.809,6 lei

1. Cunoscand urmatoarele date:

* la constituire s-au emis 5000 parti sociale cu VN = 10 lei,
* intreprinderea a constituit integral rezervele legale,
* in cursul exercitiului financiar s-a reevaluat o constructie cu valoarea contabila 134.000 lei si valoarea actuala 130.000 lei.

Determinați valoarea surselor proprii de finanțare.

**Nivelul de dificultate: ridicat**

**Răspuns:**

Capitalul social = VN \* Nr acțiuni/parți sociale= 5000 \* 10 lei = 50.000 lei

Rezerve legale = 20% \* 50.000 lei = 10.000 lei

Rezerve din reevaluare = valoarea actuala – valoarea contabila= 130 000 – 134.000 = 4000 lei

Surse proprii =capital social + prime de capital + rezerve + rezerve din reevaluare + rezultatul exercitiului + rezultatul reportat = 50 000 + 10.000 lei – 4000 lei = 56.000 lei

1. Societatea comercială X SRL primeşte un credit în sumă de 15.000 lei pe termen de 5 ani, dobândă 5% cu o perioadă de graţie de 3 ani. Creditul urmează să fie achitat în tranşe egale în ultimii doi ani. Să se calculeze:

a. valoarea capitalului final;

b. dobânda compusă;

c. anuitatea.

**Nivelul de dificultate: ridicat**

**Răspuns:**

a. Capital final = Capital iniţial (1 + D%)n

D – rata dobânzii; n – perioada pentru care se calculează dobânda compusă

Capital final= 15.000 (1 + 5%)3= 17.364 lei

b. Dobânda compusă= Capital final - Capital iniţial

Dobânda compusă = 17.364 lei-15.000 lei= 2.364 lei

c. Anuitatea = Rata + Dobânda

Dobânda(anul 4) = 17.464 lei x 5% = 868 lei

Rata (anul 4) = 17.364 lei/2 = 8.682 lei

Anuitatea (anul 4) = 868 lei + 8.682 lei= 9.550 lei

Dobânda (anul 5) = 8.682 lei x 5%= 434 lei

Rata (anul 5) = 8.682 lei

Anuitatea (anul 5)= 434 lei + 8.682 lei = 9.116 lei

1. Un agent economic importă 400 Kg. cafea solubilă din Columbia, la preţ de 1,5 USD/Kg. Cunoscând:

* cheltuieli de transport pe parcurs extern 120 USD
* taxe vamale 20%
* comision vamal 1,5%
* curs de schimb valutar 1 USD=2,9 lei
* accize datorate 115%

Calculaţi valoarea mărfurilor pe teritoriul României.

**Nivelul de dificultate: ridicat**

**Răspuns:**

Valoarea în vamă=[(400Kg.\*1,5USD)+120USD]\*2,9 lei=2088 lei

Baza 1=2088 lei

Taxe vamale= B1\*20/100=2088\*20/100=417,6 lei

Comision vamal=B1\*1,5%=2088-1,5/100=31,32 lei

Baza 2=Baza 1+taxe vamale+100 comision vamal= 2088+417,6+31,32=2536,92

Accize= Baza 2\*115%= 2536,92\*115/100=2917,45

Baza 3= Baza 2 + Accize= 2536,92+2917,45=5454,38

TVA=Baza 3\*24%= 5454,38\*24/100=1309,05

Valoare factură = B3+TVA= 5454,38+1309,05=6763,43

1. În urma inventarierii la sfârşitul exerciţiului 2012, la SC „Diana” S.R.L, s-a constatat următoarea situaţie:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Nr.  crt. | Denumirea  elementelor patrimoniale | Valoarea contabilă | Valoarea actuală | Diferenţe valorice | Formule contabile |
| 1 | Terenuri | 150.000 | 175.000 |  |  |
| 2 | Materii prime | 11.000 | 10.000 |  |  |
| 3 | Produse finite | 50.000 | 51.000 |  |  |
| 4 | Mărfuri la cost de achiziţie | 42.000 | 40.000 |  |  |
| 5 | Clienţi incerţi | 10.000 | 9.000 |  |  |
| 6 | Interese de participare | 23.000 | 20.000 |  |  |

Se cere:

1. să se precizeze formula de calcul a diferenţelor valorice;
2. să se calculeze diferenţele valorice.

**Nivelul de dificultate: ridicat**

**Răspuns:**

* 1. Diferenţe valorice = (stoc faptic x valoarea actuală) – (stoc faptic x valoare contabilă)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Nr.  crt. | Denumirea  elementelor patrimoniale | Valoarea contabilă | Valoarea actuală | Diferenţe valorice | Formule contabile |
| 1 | Terenuri | 150.000 | 175.000 | + 25.000 | Nu se înregistrează |
| 2 | Interese de participare | 23.000 | 20.000 | - 3.000 | 6863 = 2962 3.000 |
| 3 | Materii prime | 11.000 | 10.000 | - 1.000 | 6814 = 391 1.000 |
| 4 | Mărfuri la cost de achiziţie | 42.000 | 40.000 | - 2.000 | 6814 = 397 2.000 |
| 5 | Clienţi incerţi | 10.000 | 9.000 | - 1.000 | 6814 = 491 1.000 |
| 6 | Produse finite | 50.000 | 51.000 | + 1.000 | Nu se înregistrează |

1. Societatea comercială Y SRL beneficiază de la bancă de un credit în valoare de 50.000 lei cu o rată anuală a dobânzii de 15% în regim de dobândă simplă.

Termenul de rambursare a creditului este de 10 luni.

Se cere:

a. să se prezinte formula de calcul a dobânzii simple şi să se arate ce reprezintă fiecare element al formulei;

b. să se determine dobânda de plata după 10 luni;

c. să se determine suma pe care entitatea patrimonială o va avea de platit după 10 luni.

**Nivelul de dificultate: ridicat**

**Răspuns:**

a.

formula de calcul a dobanzii simple :D=C x d x n

C=suma imprumutata=50 000 lei

d=rata de dobanda cu care se acorda creditul:15%

n=perioada pentru care se acorda creditul: 10 luni

b.

D=50 000 x 15%x10 luni /12 luni=6 250 lei

c.

Suma de plata dupa 10 luni va fi : C+D=50 000 lei+6 250 lei=56 250 lei

1. O entitate emite un împrumut obligatar pe o durată de 3 ani cu o valoare nominală de 300 lei/obligaţiune. Dobânda anuală de 10 % se plăteşte lunar. Împrumutul se plăteşte după 3 ani. Împrumutul este ajustat la condiţiile pieţei de capital care a oferit pentru aceleaşi condiţii de împrumut o dobânda de 11 %.

Se cere:

1. valoarea de emisiune a obligaţiunii în condiţiile ajustării la piaţa de capital ;
2. valoarea primei de emisiune.

**Nivelul de dificultate: ridicat**

**Răspuns:**

a.

D=dobânda în sumă absolută= C x d= 300 x 10 %=30

d= rata dobânzii =0.11

Valoarea de emisiune =∑ D + C+D

(1+d)n-1 (1+d)n

Valoarea de emisiune= 30 + 30 + (300+30)

(1+0.11)1 (1+0.11)2 (1+0.11)3=30/ 1.11 + 30/1.112 +330/1.113=30/1.11+30/1.21+330/1.331=27.27+24.35+241.29= 292.91 lei

b.

Prima de emisiune=Valoarea nominală – Valoarea de emisiune

Prima de emisiune = 300 – 292.91=7.09 lei/obligaţiune

1. S.C. „XXL” S.R.L. producătoare de confecţii are un număr de 50 de salariaţi şi o cifră de afaceri de 10000 lei. Profitul net al unităţii este stabilit la 8000 lei. Calculaţi rata rentabilităţii comerciale.

**Nivelul de dificultate: ridicat**

**Răspuns:**



P – profit brut/net

CA – cifră de afaceri

Rc – rata rentabilităţii comerciale



1. O bancă, acordă unei entități economice, două credite care însumează 40.000lei, primul pe 1 an cu o rată a dobânzii de 25%, iar al doilea pe 6 luni cu o rată a dobânzii de 15%.

Dobânda încasată de catre bancă din primul credit este de două ori mai mare decât dobânda celui de-al doilea credit.

Se cere:

1. să se specifice regimul de dobandă folosit pentru calculul acesteia și formula de calcul utilizată;
2. să se determine modul de calcul al dobânzii pentru primul și al doilea credit;
3. să se determine valorile celor doua credite primite.

**Nivelul de dificultate: ridicat**

**Răspuns:**

**a.**

Se va folosi **regimul de dobanda simpla** deoarece perioada de acordare a creditului este mai mica sau egala cu 1an .

Formula de calcul a dobanzii este:

D=Cxdxn unde: D-dobanda ; C-creditul ; d-rata dobanzii cu care se acorda creditul;n-perioada de timp pentru care se acorda creditul.

**b.**

Notam cele doua credite acordate cu C1, respectivC2.

Rezulta ca: C1+C2=40.000

-calculul dobanzii D1 pentru primul credit:

D1=C1Xd1Xn1

D1=C1X25%X1

-calculul dobanzii D2 pentru al doilea credit

D2=C2Xd2Xn2

D2=C2X15%X6/12

**c.**

Se stie ca dobanda primului credit este de 2 -ori mai mare decat a celui de-al doilea credit.

Rezultă că:

D1=2XD2

D1=2XC2X15%X6/12

Deci,

C1X25%X1=2XC2X%X6/12

Se formează un sistem cu două necunoscute care se rezolvă fie prin metoda reducerii fie prin metoda substituției.

Rezultă că: C1+C2=40.000

C1X25%X1=2XC2X15%X6/12

Rezultă că cele două credite au urmatoarele valori:

C1=15.000

C2=25.000

.