

## Percepția profesioniștilor din domeniul economic privind reglementările contabile și fiscale specifice IMM-urilor

Ec. Bogdan-Alexandru SMERCINSCHI

București

### Abstract

*The present article aims to analyse the perception of the finance and accounting professionals regarding the regulations specific to small- and medium-sized entities which is based on a detailed study of the law system's impact over companies of this sort, namely micro-entities.*

*Therefore, in the present article we analyse the answers and considerations coming from economic field professionals (expert accountants, licensed accountants, internal auditors, financial auditors, tax advisers) and those of micro-enterprises managers with regard to the influence of accounting and tax regulations specific to small- and medium-sized entities, their impact on the performance of the companies' normal activity, the advantages for such an entity and the disadvantages it faces, as well as their impact on managers' decisions and consequently on management.*

**Key terms:** small- and medium-sized entities, accounting and tax regulations, financial statements, micro-entities income tax, income tax, VAT

**Termeni-cheie:** întreprinderi mici și mijlocii, reglementări contabile și fiscale, situații financiare, impozit pe veniturile microîntreprinderilor, impozit pe profit, TVA

**Clasificare JEL:** M41, K34

**To cite this article:** Bogdan-Alexandru Smercinski, *Percepția profesioniștilor din domeniul economic privind reglementările contabile și fiscale specifice IMM-urilor*, *CECCAR Business Review*, N° 11/2020, pp. 3-14, DOI: <http://dx.doi.org/10.37945/cbr.2020.11.01>

### ➤ Introducere

Sectoarele în care activează întreprinderile mici și mijlocii reprezintă un element esențial pentru existența economiei de piață și pentru susținerea dezvoltării acesteia, deoarece sunt considerate „motorul economiei europene, reprezentând o sursă importantă de noi locuri de muncă și ajutând, în cea mai mare parte, la dezvoltarea rațiunii antreprenoriale” (Verheugen, 2003). Totodată, la nivel internațional se apreciază că acest tip de entități „joacă un rol extrem de important în ceea ce privește economia modernă, deoarece participă în mod activ la oferirea unor sisteme din ce în ce mai atractive și mai inovative” (Neagu, 2016).

Activitatea unei întreprinderi, în general, este direct influențată de legislația în vigoare din statul în care aceasta își desfășoară activitatea. Atât la nivel național, cât și la nivel internațional există reglementări specifice pentru fiecare stat, care pot influența direct sau indirect activitatea unei societăți nou-înființate sau chiar a uneia cu experiență.

Prezentul articol are ca obiectiv analiza percepției profesioniștilor din domeniul financiar-contabil în ce privește reglementările specifice întreprinderilor mici și mijlocii, care este bazată pe studierea în amănunt a

impactului pe care sistemul legislativ îl are asupra societăților comerciale aparținând categoriei menționate, respectiv a întreprinderilor de tip micro, parte a acesteia.

Astfel, în cadrul articolului analizăm răspunsurile și considerentele unor profesioniști din domeniul economic (experți contabili, contabili autorizați, auditori interni, auditori financiari, consultanți fiscali) și pe cele ale unor administratori de microîntreprinderi cu privire la influența reglementărilor contabile și fiscale specifice pentru întreprinderile mici și mijlocii, impactul acestora în desfășurarea activității normale a societăților, avantajele de care beneficiază și dezavantajele cu care se confruntă o astfel de entitate, precum și impactul lor asupra deciziilor administratorilor și implicit asupra conducerii.

### ➔ Cadrul teoretic privind IMM-urile

IMM-urile sunt cele mai răspândite tipuri de societăți ca număr la nivel global, dar și cele mai supuse diferitelor analize în ce privește aspectele economice, financiare și legale. În literatura de specialitate se regăsesc numeroase lucrări științifice bazate în cea mai mare parte pe impactul social pe care întreprinderile mici și mijlocii îl generează în relațiile lor cu diferite persoane (fizice sau juridice), motivațiile acestora pentru implicarea din punct de vedere social spre a-și desfășura activitatea într-un mediu cât mai favorabil (Grigore, 2010b), precum și metodele adoptate în acest scop, făcându-se referire la donații salariale, voluntariat corporativ, marketing comunitar, fundații corporative (Grigore, 2010a).

Totodată, se constată că puțin peste 20% dintre lucrările științifice realizate pornind de la conceptul de IMM sunt bazate pe aptitudinile și impactul experienței conducătorilor/CEO/CFO asupra activității desfășurate de entitate ca persoană juridică independentă. Hsu *et al.* (2013) consideră că experiența conducătorului unei IMM ocupă un rol esențial în activitatea principală a acesteia, iar procesul de internaționalizare reprezintă un pas foarte important în dezvoltarea atât a societății, cât și a competențelor administratorilor.

Pe de altă parte, începând cu anul 2015 se pune problema existenței și desfășurării activității de către o IMM, ce are resurse financiare inferioare față de o societate mare sau foarte mare, prin intermediul internetului, respectiv realizarea unei activități de tipul e-business sau e-commerce, precum și a creșterii acesteia ca societate, ca afacere într-un ritm tot mai alert. Astfel, se constată că IMM-urile cu un ritm rapid de dezvoltare sunt prezente pe piață într-un număr foarte mic, dar extrem de important, deoarece se stimulează creșterea ocupării forței de muncă la nivel național și internațional, care influențează favorabil orice tip de economie. Se apreciază că un ritm de creștere accelerat urmat de stabilirea pe anumite piețe într-o perioadă relativ scurtă fac ca întreprinderile mici și mijlocii să fie o „țintă interesantă” pentru cercetători (Bi *et al.*, 2016).

Un factor-cheie al dezvoltării societăților în ritm alert îl constituie internaționalizarea IMM-urilor, idee susținută de Oparaocha (2015), pentru care acest proces reprezintă un pas major pentru inovație, ocuparea forței de muncă și reînnoirea economică și socială. Totodată, se apreciază că, în comparație cu întreprinderile mari și foarte mari, IMM-urile se confruntă cu anumite provocări în ce privește internaționalizarea. Ele sunt atenuate de guverne, care depun eforturi pentru sprijinirea acestui proces, deoarece consideră că el asigură nu numai supraviețuirea, ci și promovarea stabilității economice și sporirea gradului de competitivitate internațională.

Astfel, se constată că în literatura de specialitate se pune accentul pe analiza capacității unei întreprinderi mici și mijlocii de a se dezvolta pe termen lung, existând studii cu privire la impactul acestora din punct de vedere social, la aptitudinile managerilor, la dezvoltarea rapidă prin intermediul conceptului de e-commerce, la capacitatea de dezvoltare prin internaționalizare, precum și la efectele acestor acțiuni în cazul în care ar fi implementate de către o microîntreprindere sau o IMM.

### ➔ Metodologia cercetării. Studiu de caz și rezultatele obținute

Studiul prezintă analiza comparativă transversală a principalelor reglementări specifice IMM-urilor, prin care se răspunde la întrebarea-cheie a cercetării, și anume: *Care este percepția profesioniștilor din domeniul*

*financiar-contabil în ce privește reglementările specifice întreprinderilor mici și mijlocii?* Metoda de cercetare aleasă constă într-un chestionar menit să releve cât mai exact percepția profesioniștilor din domeniul financiar-contabil și a administratorilor unor IMM-uri cu privire la principalele reglementări specifice întreprinderilor mici, atât din punct de vedere contabil, în conformitate cu Ordinul ministrului finanțelor publice nr. 1.802/2014 pentru aprobarea Reglementărilor contabile privind situațiile financiare anuale individuale și situațiile financiare anuale consolidate, cu modificările și completările ulterioare, cât și din punct de vedere fiscal, potrivit Codului fiscal.

Eșantionarea pentru realizarea chestionarului este una pe criterii, rezultând un eșantion de respondenți cu vârstele între 18 și peste 50 de ani, experți contabili și contabili autorizați membri ai CECCAR, contabili cu studii superioare finalizate, auditori financiari membri ai Camerei Auditorilor Financiari din România (CAFR), consultanți fiscali membri ai Camerei Consultanților Fiscali (CCF), analiști financiari și administratori ai unor IMM-uri.

Respondenți	Număr de chestionare distribuite	Răspunsuri primite
Contabili membri ai CECCAR și absolvenți ai Facultății de Contabilitate și Informatică de Gestione din cadrul ASE București angajați pe posturi de contabili	51	38
Consultanți fiscali membri ai CCF	6	5
Auditori financiari membri ai CAFR	3	2
Analiști financiari	3	1
Lucrători administrativi	1	1
Administratori ai unor IMM-uri	11	7
<b>Total</b>	<b>75</b>	<b>54</b>

În realizarea cercetării am plecat de la ipoteza că percepția profesioniștilor din domeniul financiar-contabil în ce privește reglementările contabile și fiscale specifice IMM-urile este una favorabilă, deoarece ele vin în sprijinul acestora prin calcule și plafoane specifice.

Chestionarul este format din 22 de întrebări, astfel: 3 întrebări referitoare la informații generale despre respondenți, cum ar fi domeniul principal de activitate, vârsta și modul de desfășurare a activității, 8 întrebări legate de reglementările contabile specifice IMM-urilor cu privire la prezentarea informațiilor financiar-contabile și 11 întrebări legate de reglementările fiscale specifice IMM-urilor cu referire la impozitul pe veniturile micro-întreprinderilor, impozitul pe profit și plafoanele privind TVA.

Graficele generate reprezintă rezultatele obținute în urma implementării chestionarului.

### ■ Informații generale

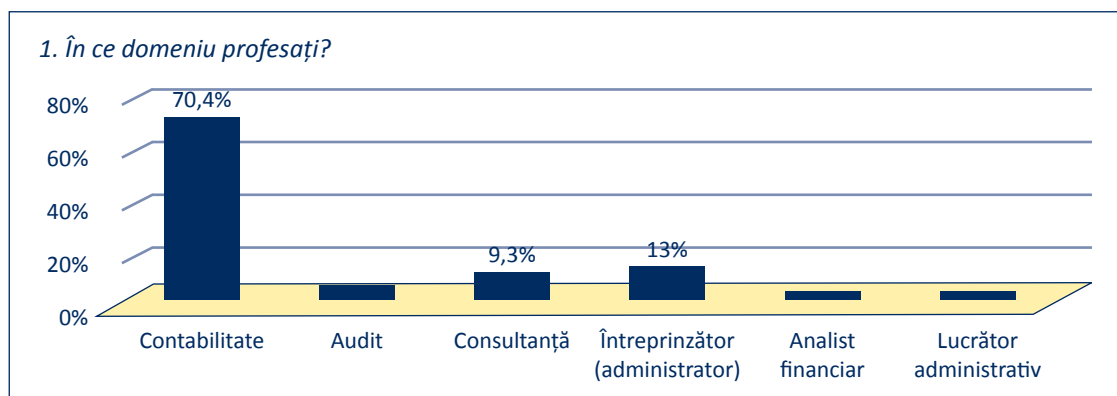


Figura 1. Domeniul de activitate

În urma analizei răspunsurilor la prima întrebare adresată, potrivit datelor din Figura 1, se observă că 70,4% dintre aceștia profesează în domeniul contabilității, iar 13% sunt administratori ai unor IMM-uri. Consultanții fiscali dețin 9,3% din total, fiind urmași de auditorii financiari și în final de analiștii financiari și lucrătorii administrativi.

Răspunsurile primite de la profesioniștii din domeniile contabilității și fiscalității și de la administratori reprezentând mai mult de 90% din totalul celor înregistrate, ponderea relevanței chestionarului este semnificativă.

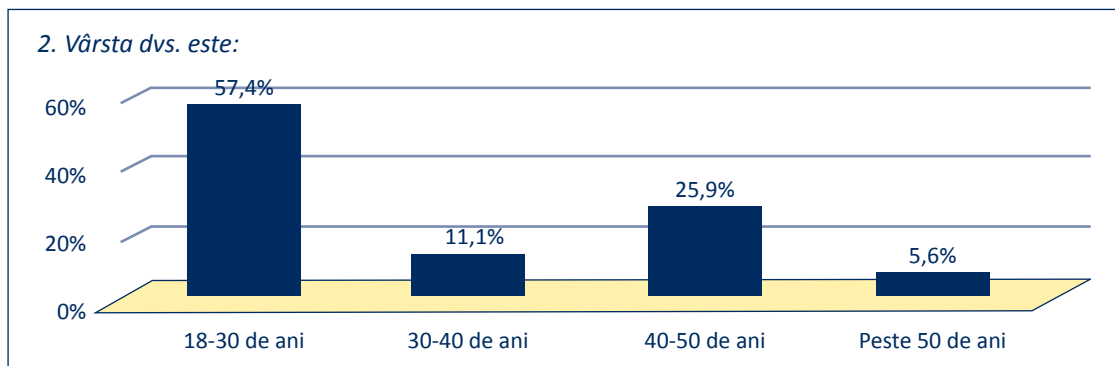


Figura 2. Vârsta respondenților

Potrivit Figurii 2, majoritatea respondenților au vârste cuprinse între 18 și 30 de ani, ceea ce semnifică faptul că tinerii profesioniști ocupă un loc important pe piața forței de muncă în domeniul financiar-contabil. Această categorie de vârstă este relevantă în analiza efectuată deoarece profesioniștii au absolvit studii de specialitate după anul 2010 sau sunt studenți la facultăți cu profil economic, domeniul contabilitate, reglementările ne reprezentând rectificări semnificative. Respondenții cu vârsta între 40 și 50 de ani constituie 25,9% din total, ceea ce înseamnă că pe baza chestionarului s-au obținut răspunsuri și din partea unor profesioniști cu experiență în domeniu, conducând astfel la o relevanță mai ridicată din punct de vedere profesional.

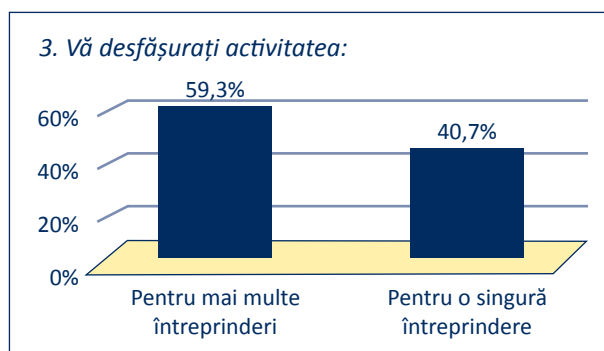


Figura 3. Numărul de întreprinderi din portofoliu

Referitor la această întrebare s-a analizat numărul de întreprinderi pe care profesioniștii respondenți le au în portofoliu atât în baza unui contract individual de muncă prin care își derulează activitatea în cadrul unei societăți din domeniul financiar-contabil, cât și a unui contract de prestări servicii prin care își desfășoară activitatea în mod independent. 59,3% dintre respondenți (32) lucrează pentru mai multe întreprinderi, iar 40,7% (22), pentru o singură companie.

Analiza numărului de întreprinderi din portofoliile profesioniștilor este semnificativă deoarece administrarea din punct de vedere financiar-contabil de către un profesionist a unui număr mai mare de societăți oferă

posibilitatea studierii mai multor cazuri, obținându-se o imagine mai obiectivă asupra reglementărilor specifice IMM-urilor în general.

### ■ Reglementări contabile specifice întreprinderilor mici și mijlocii

Analiza efectuată a fost axată pe reglementările contabile privind raportarea financiară a situațiilor financiare individuale și consolidate, modul de întocmire a acestora, considerentele specifice privind nivelul costurilor și beneficiilor în urma adoptării legislației în vigoare.

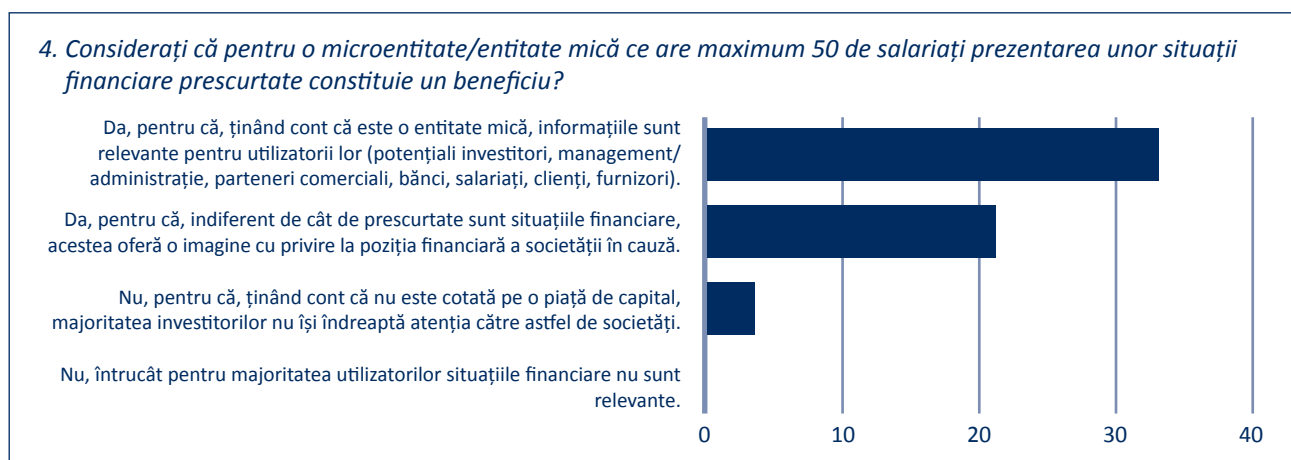


Figura 4. Beneficiul prezentării situațiilor financiare prescurtate

Din Figura 4 se constată că puțin peste 90% dintre respondenți sunt de părere că este benefică această reglementare pentru IMM-uri, deoarece informațiile financiar-contabile obținute din situațiile financiare anuale prescurtate sunt considerate relevante. Pe baza lor se poate obține și o imagine cu privire la poziția financiară a societății, lucru favorabil pentru profesioniștii contabili și pentru administratori, aceste informații stând la baza deciziilor adoptate de ei. Totodată, se observă că mai puțin de 10% din totalul respondenților consideră că situațiile financiare prescurtate sunt adresate exclusiv investitorilor, reglementarea privind prezentarea unor situații financiare prescurtate nefiind benefică deoarece, din perspectiva acestora, întreprinderea în cauză nu este cotate pe o piață de capital și nu poate atrage investitori noi.

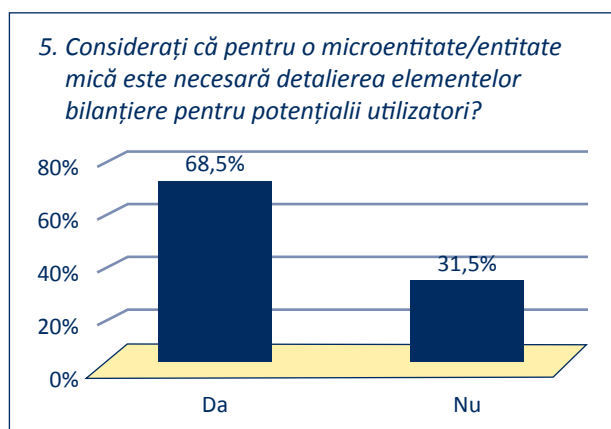


Figura 5. Detalierea elementelor bilanțiere

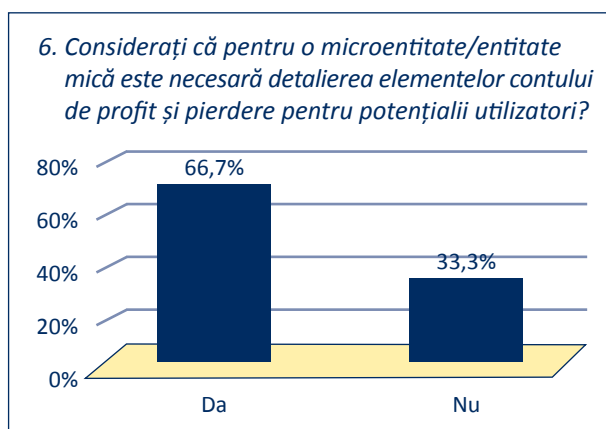


Figura 6. Detalierea elementelor contului de profit și pierdere

Figura 5 arată că 68,5% dintre respondenți consideră necesară detalierea elementelor bilanțiere (de exemplu, valoarea totală a imobilizărilor corporale versus valoarea totală a acestora detaliată pe elemente: terenuri și construcții, instalații tehnice și mașini etc.), deoarece ele pot oferi informații suplimentare pentru potențialii utilizatori ai informațiilor financiare. Ținând cont că reglementările contabile specifice microentităților și entităților mici îndeamnă la întocmirea bilanțului prescurtat, care nu oferă informații suplimentare pentru fiecare componentă, 31,5% dintre cei chestionați cred că informațiile contabile nu trebuie detaliate de către acestea, reglementarea fiind benefică pentru ele.

Considerentele celor chestionați privind simplificarea informațiilor prin intermediul contului de profit și pierdere prescurtat sunt similare cu cele referitoare la bilanțul prescurtat. 33,3% dintre respondenți consideră ca nu este necesară detalierea informațiilor cu privire la venituri și cheltuieli (de exemplu, introducerea tuturor veniturilor, cu excepția cifrei de afaceri (ct. 701-709), în categoria „Alte venituri” versus detalierea acestora pe conturi contabile separate) și susțin contul de profit și pierdere prescurtat în detrimentul unuia care prezintă amănunțit veniturile și cheltuielile societății. 66,7% dintre ei cred că este benefică prezentarea pe larg a elementelor contului de profit și pierdere, aceasta oferind, spre exemplu, informații mai detaliate cu privire la elementele constitutive ale cifrei de afaceri.

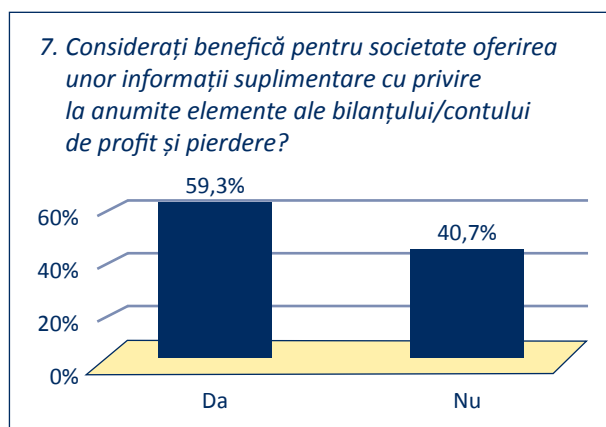


Figura 7. Oferirea unor informații suplimentare

59,3% dintre respondenți sunt de părere că prezentarea unor informații suplimentare cu privire la anumite elemente ale bilanțului sau ale contului de profit și pierdere este benefică pentru societate prin simplul fapt că poate ajuta conducerea în luarea deciziilor, în timp ce 40,7% consideră contrariul.

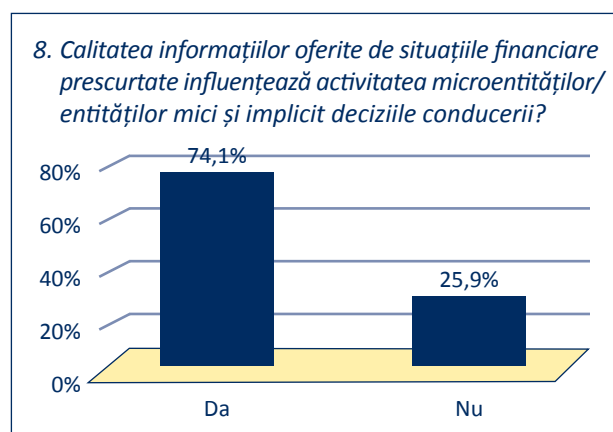


Figura 8. Calitatea informațiilor din situațiile financiare prescurtate

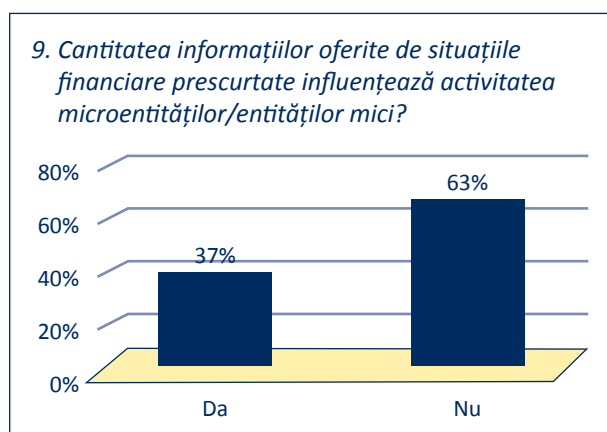


Figura 9. Cantitatea informațiilor din situațiile financiare prescurtate

Potrivit Figurii 8, 74,1% dintre respondenți consideră că situațiile financiare și calitatea întocmirii acestora influențează semnificativ activitatea întreprinderii, în timp ce 25,9% cred că situațiile financiare nu au legătură cu activitatea societății și deci nu afectează deciziile conducerii.

Figura 9 relevă faptul că din perspectiva celor chestionați cantitatea informațiilor contabile nu influențează activitatea unei întreprinderi. Majoritatea respondenților sunt de părere că informațiile de o calitate superioară au un impact pozitiv asupra activității unei întreprinderi și a deciziilor conducerii, cantitatea fiind ne semnificativă atâta timp cât prin intermediul situațiilor financiare prescurtate se oferă informații relevante.

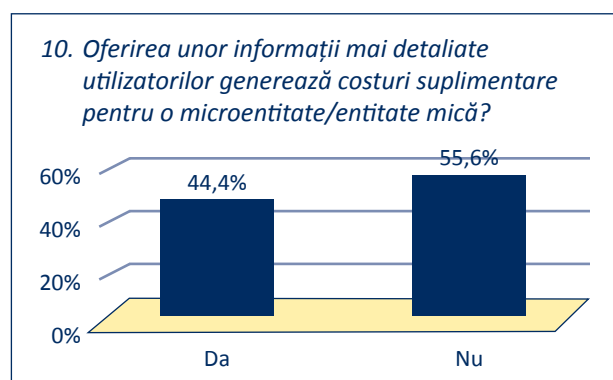


Figura 10. Costuri suplimentare

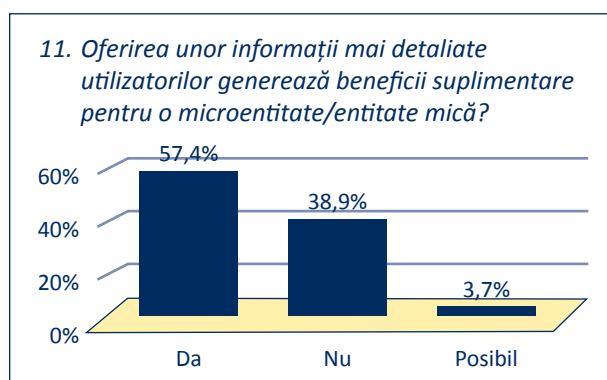


Figura 11. Beneficii suplimentare

Figurile 10 și 11 relevă că majoritatea respondenților cred că pentru acest tip de entități oferirea unor informații mai detaliate nu generează costuri suplimentare, ci mai degrabă adaugă beneficii pentru activitatea întreprinderii și deciziile conducerii. Deși pentru întocmirea unor situații financiare mai detaliate este necesară o atenție sporită, avantajele obținute în urma utilizării acelor informații sunt superioare costurilor direct implicate.

### ■ Reglementări fiscale specifice întreprinderilor mici și mijlocii

În cea de-a doua parte a chestionarului a fost analizată perspectiva respondenților asupra reglementărilor fiscale specifice IMM-urilor, respectiv privind cotele de impozitare și plafoanele stabilite pentru aceste tipuri de societăți.

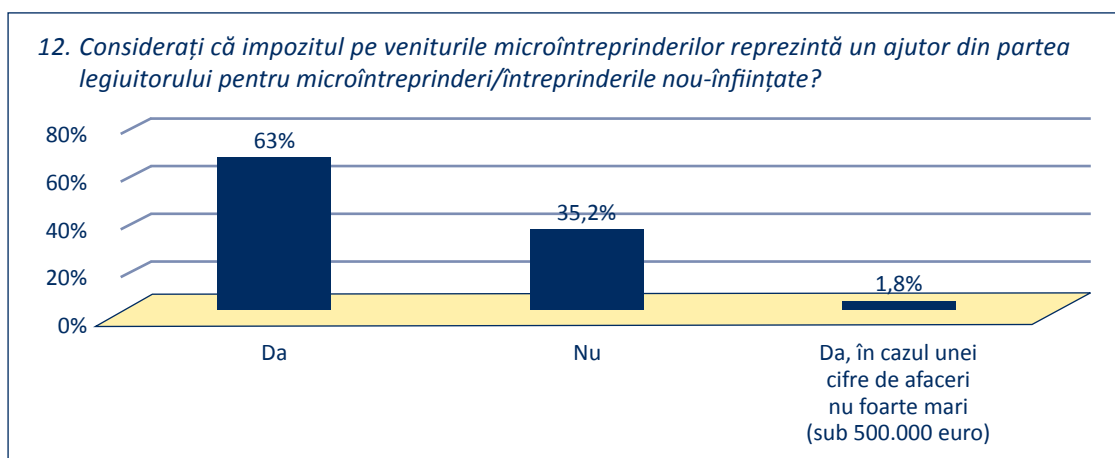


Figura 12. Ajutor din partea legiuitorului

34 de persoane chestionate, respectiv 63%, sunt de părere că impozitul pe veniturile microîntreprinderilor reprezintă un ajutor pentru IMM-uri. Un respondent consideră că acest impozit constituie un avantaj doar dacă societatea nu are o cifră de afaceri foarte mare, în cazul în care ea depășește o anumită valoare (500.000 de euro) fiind mai benefic impozitul pe profit.

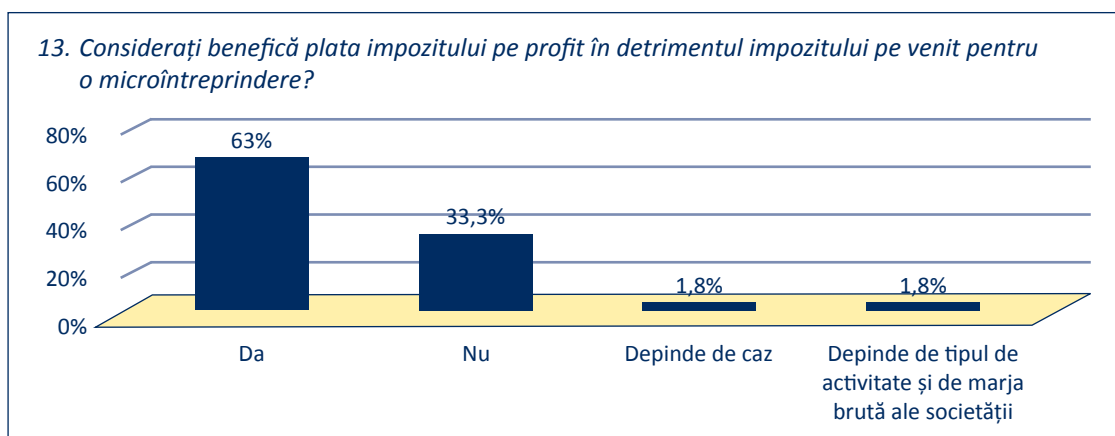


Figura 13. Impozitul pe profit pentru o microîntreprindere

Ca o completare la întrebarea anterioară, am adresat o alta cu privire la tipul de impozit considerat mai benefic pentru o IMM. Astfel, se observă că majoritatea respondenților, respectiv 63%, sunt de părere că impozitul pe profit este mult mai avantajos. 33,3% dintre aceștia apreciază că nu este benefică plata unui impozit echivalent cu 16% din profitul brut al companiei, iar 4% cred că depinde de situație, fiind posibile anumite calcule în funcție de tipul de activitate al societății (de exemplu, pentru diferența dintre 3% impozit pe veniturile microîntreprinderilor și 16% impozit pe profit, dacă veniturile sunt mai mari decât cheltuielile cu aproximativ 23%, nu mai este avantajoasă plata impozitului pe veniturile microîntreprinderilor, ci a impozitului pe profit).

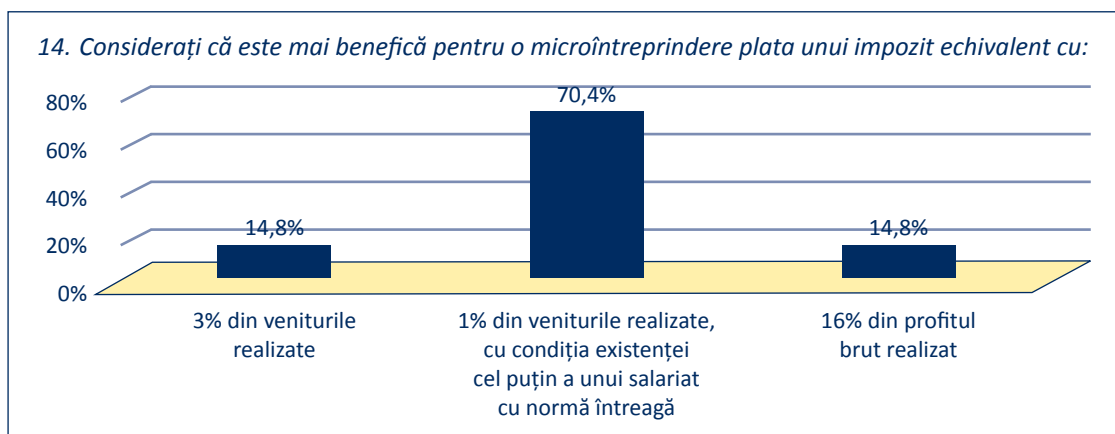


Figura 14. Tipul de impozit mai benefic pentru o microîntreprindere

În urma analizei Figurii 13 reiese că, fără informația privind cota pentru fiecare tip de impozit, pentru o microîntreprindere impozitul pe profit este mult mai benefic decât cel pe venit, însă potrivit Figurii 14, 38 de respondenți consideră aplicarea unui impozit de 1%, cu condiția existenței unui salariat, mult mai avantajoasă pentru o IMM. De aici rezultă că existența cotei de impozitare poate influența răspunsul primit. Deoarece legislația lasă loc de interpretare, nu neapărat în sens negativ, s-au primit multiple răspunsuri din partea celor chestionați.



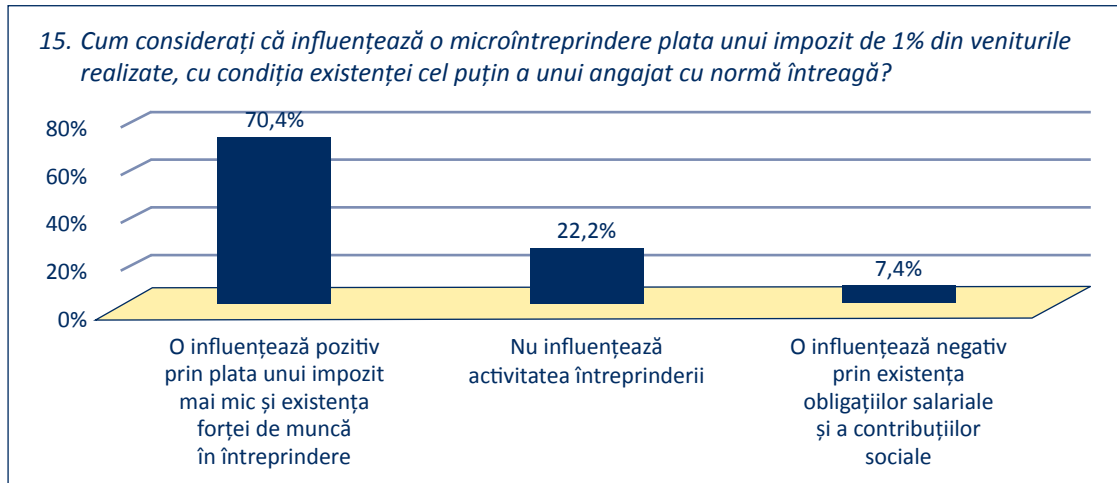


Figura 15. Impozitul pe venit de 1% pentru o microîntreprindere

Din Figura 15 rezultă că în opinia a 70,4% dintre respondenți aplicarea unui impozit de 1% asupra veniturilor realizate de o microîntreprindere reprezintă o practică avantajoasă, influențând-o pozitiv, deoarece plătește un impozit mai mic, beneficiind totodată de existența forței de muncă.

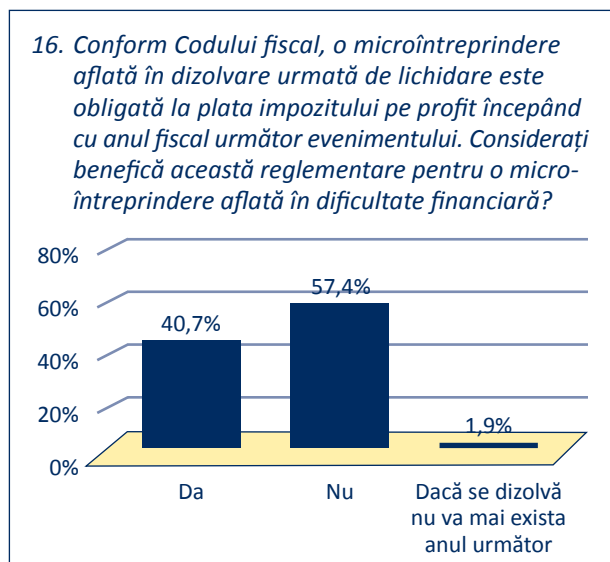


Figura 16. Impozitul pe profit pentru o microîntreprindere aflată în dizolvare

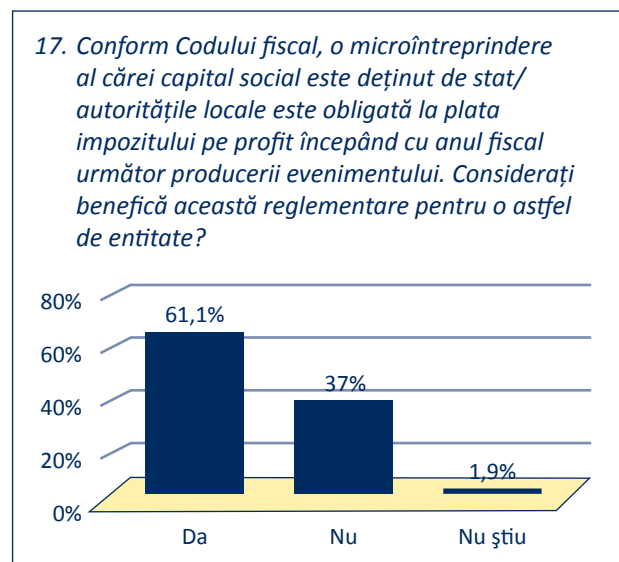


Figura 17. Impozitul pe profit pentru o microîntreprindere deținută de stat

Conform Codului fiscal, microîntreprinderile sunt obligate la plata impozitului pe profit începând cu anul fiscal următor producerii unor evenimente specifice, indiferent de activitățile pe care le desfășoară și de cunoscătorul cifrei de afaceri. Așadar, o microîntreprindere trebuie să plătească impozit pe profit în anul fiscal următor înregistrării și aprobării cererii de radiere la registrul comerțului. Potrivit Figurii 16, 57,4% dintre respondenți sunt de părere că această reglementare nu este benefică pentru societate, deoarece, odată cu intrarea în dizolvare, ea este considerată în dificultate financiară, fiind astfel obligată la plata unui impozit mai mare în funcție de specificul activității. O altă regulă impune ca microîntreprinderile deținute de stat să plătească impozit pe profit, în detrimentul impozitului pe venit, indiferent de nivelul cifrei de afaceri sau de numărul mediu de salariați. Potrivit Figurii 17, 61,1% dintre respondenți apreciază această reglementare ca fiind avantajoasă pentru societate.

18. *Considerați că taxa pe valoarea adăugată influențează activitatea unei microîntreprinderi?*

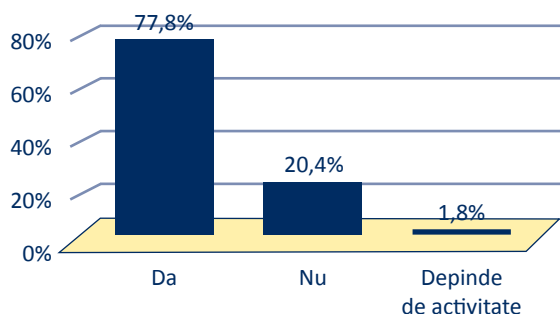


Figura 18. Sfera TVA

19. *Considerați că o microîntreprindere neînregistrată în scopuri de TVA poate avea cheltuieli suplimentare în comparație cu una înregistrată în scopuri de TVA?*

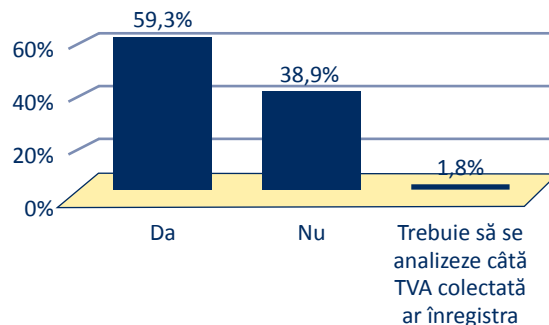


Figura 19. Influența TVA

Din punctul de vedere al 77,8% dintre respondenți, taxa pe valoarea adăugată influențează activitatea unei microîntreprinderi, unii dintre ei apreciind că aceasta depinde de activitatea desfășurată.

Analizând atât întrebarea privind sfera TVA, cât și pe cea referitoare la dificultățile financiare care este probabil să apară în cazul neînregistrării în scopuri de taxă, rezultă că 59,3% dintre respondenți apreciază că o microîntreprindere poate întâmpina probleme financiare din cauza recunoașterii unor cheltuieli suplimentare în comparație cu una înregistrată în scopuri de TVA, aceasta fiind deci o practică mai puțin benefică pentru societate. 1,8% dintre cei chestionați consideră că situația trebuie analizată din mai multe puncte de vedere, deoarece este posibil ca nivelul cheltuielilor suplimentare să fie sensibil mai mic decât taxa colectată.

20. *Obligativitatea înregistrării în scopuri de TVA revine unei întreprinderi a cărei cifră de afaceri depășește plafonul de 300.000 lei. Considerați că acest plafon este insuficient sau redus pentru o microîntreprindere?*

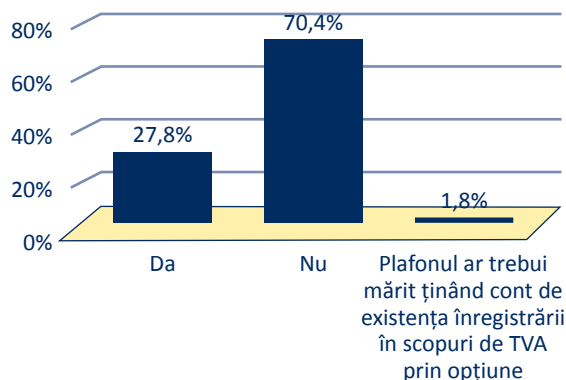


Figura 20. Înregistrarea în scopuri de TVA în funcție de cifra de afaceri

21. *Înregistrarea în scopuri de TVA pentru o microîntreprindere care realizează venituri sub plafonul de 300.000 lei reprezintă:*

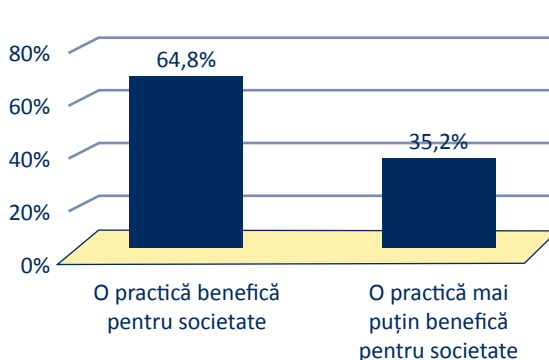


Figura 21. Înregistrarea în scopuri de TVA sub plafon

70,4% din totalul respondenților apreciază că plafonul de 300.000 lei nu este insuficient/reduc, ci mai degrabă este potrivit pentru o microîntreprindere. 1,8% dintre aceștia sunt de părere că plafonul ar trebui mărit ținând cont că există înregistrarea în scopuri de TVA prin opțiune, în timp ce 27,8% consideră că el este insuficient.

Analizând atât Figura 19, din care rezultă că majoritatea respondenților apreciază că neînregistrarea în scopuri de TVA poate genera dificultăți pentru o microîntreprindere, cât și Figura 21, conform căreia 64,8% dintre aceștia consideră că înregistrarea în scopuri de TVA pentru o microîntreprindere care realizează venituri sub plafonul de 300.000 lei reprezintă o practică benefică, tragem concluzia că reglementările fiscale cu privire la TVA și la nivelul plafonului sunt în beneficiul IMM-urilor, prin simplul fapt că impun în anumite situații înregistrarea în scopuri de TVA, astfel încât taxa să nu influențeze în sens negativ activitatea normală a acestora.

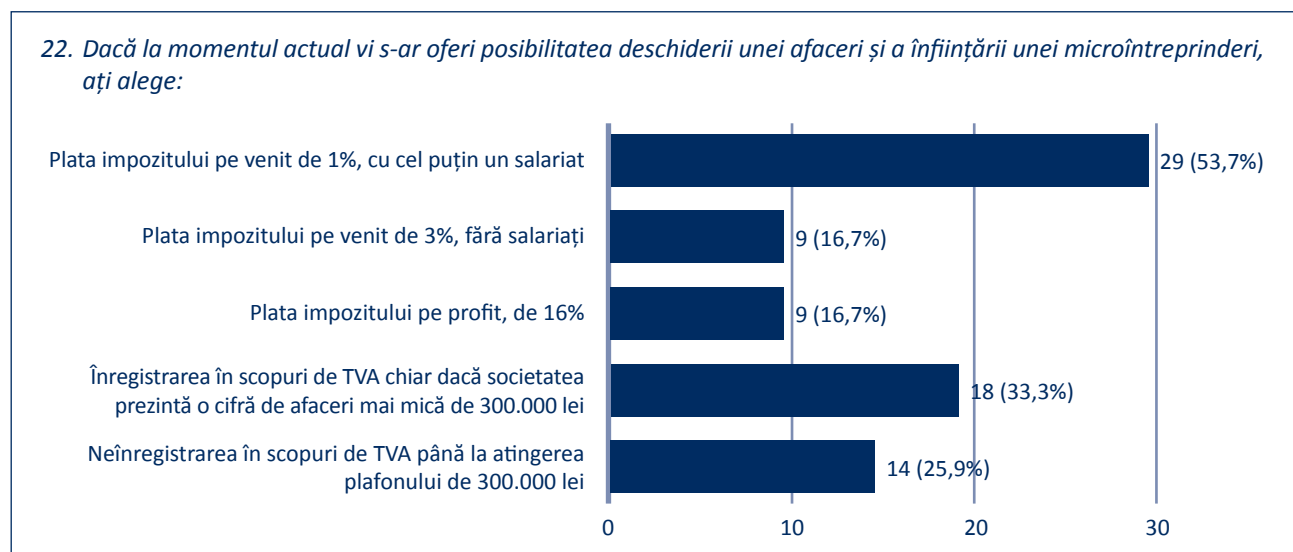


Figura 22. Alegerea respondenților  
în cazul înființării unei microîntreprinderi

Din graficul de mai sus rezultă că majoritatea răspunsurilor sunt favorabile reglementărilor specifice IMM-urilor, mare parte dintre respondenți alegând ca în urma înființării propriilor afaceri să plătească un impozit de 1% calculat la veniturile realizate, cu condiția existenței în societate a unui salariat, dar și înregistrarea în scopuri de TVA dacă cifra de afaceri se încadrează sub plafonul de 300.000 lei, reglementarea fiscală oferind posibilitatea înregistrării prin opțiune.

## ➔ Concluzii

În țara noastră, competitivitatea și posibilitatea de a gestiona provocările economiei sunt susținute de existența IMM-urilor, prin simplul fapt că ele își aliniază într-un mod mult mai alert atât activitatea de bază, cât și principalele resurse la modificările pieței și ale curbei cererii și ofertei, crearea de noi locuri de muncă reprezentând atutul lor în economie.

Principalul obiectiv al acestei categorii de societăți este reprezentat de creșterea moderată și pe alocuri chiar rapidă a afacerilor existente, fiind urmat de dorința înființării unor noi. Oportunitățile lor în ce privește dezvoltarea afacerii sunt bazate pe creșterea cererii pe piața internă de desfacere și consum, asimilarea unor produse noi și posibilitatea realizării de noi parteneriate. Dificultățile majore sunt legate de pregătirea personalului angajat, birocrație, inflație și concurența nelocală. Cea mai populară formă de finanțare a IMM-urilor este autofinanțarea, urmată de creditele bancare și creditele-furnizor.

Analiza IMM-urilor sub aspect legislativ relevă faptul că ele sunt clasificate diferit din punct de vedere contabil și fiscal, existând reglementări specifice.

Din punct de vedere contabil, răspunsurile la chestionar subliniază că este necesar ca situațiile financiare să prezinte informații mult mai detaliate decât minimul prevăzut în actualele reglementări. Conform răspunsurilor primite, existența acestora influențează direct activitatea unei întreprinderi, generând beneficii net superioare costurilor cu întocmirea situațiilor financiare anuale.

Din punct de vedere fiscal, percepția respondenților asupra reglementărilor specifice IMM-urilor este una favorabilă. Se consideră că impozitul pe veniturile microîntreprinderilor reprezintă un avantaj oferit acestora de legiuitor, care stimulează înființarea unor afaceri noi și ocuparea forței de muncă. Totodată, înregistrarea societăților în scopuri de TVA indiferent de nivelul cifrei de afaceri este considerată o practică benefică.

Așadar, în urma răspunsurilor primite, se desprinde concluzia că percepția unora dintre profesioniștii din domeniul financiar-contabil și administratorii de IMM-uri asupra reglementărilor contabile și fiscale specifice acestor tipuri de societăți este una favorabilă, validându-se astfel ipoteza cercetării aflate la baza prezentului studiu.

### Bibliografie

1. Bi, R., Davison, R.M., Smyrnios, K.X. (2016), *E-Business and Fast Growth SMEs*, Small Business Economics, Vol. 48, No. 3, pp. 559-576.
2. Grigore, G. (2010a), *Methods of Social Involvement in the Community. The Case of SME's*, Lucrări științifice, Vol. 11.
3. Grigore, G. (2010b), *Motivation for SME's Social Involvement in Romania*, Lucrări științifice, Vol. 11.
4. Hsu, W.-T., Chen, H.-L., Cheng, C.-Y. (2013), *Internationalization and Firm Performance of SME's: The Moderating Effects of CEO Attributes*, Journal of World Business, Vol. 48, No. 1, pp. 1-12.
5. Neagu, C. (2016), *The Importance and Role of Small and Medium-Sized Businesses*, Theoretical and Applied Economics, Vol. 23, No. 3, pp. 331-338.
6. Oparaocha, G.O. (2015), *SMEs and International Entrepreneurship: An Institutional Network Perspective*, International Business Review, Vol. 24, No. 5, pp. 861-873.
7. Verheugen, G. (2003), în Enterprise and Industry Publications, *The New SME Definition. User Guide and Model Declaration*.
8. Legea nr. 346/2004 privind stimularea înființării și dezvoltării întreprinderilor mici și mijlocii, publicată în Monitorul Oficial nr. 681/29.07.2004, cu modificările și completările ulterioare.
9. Legea nr. 227/2015 privind Codul fiscal, publicată în Monitorul Oficial nr. 688/10.09.2015, cu modificările și completările ulterioare.
10. Ordinul ministrului finanțelor publice nr. 1.802/2014 pentru aprobarea Reglementărilor contabile privind situațiile financiare anuale individuale și situațiile financiare anuale consolidate, publicat în Monitorul Oficial nr. 963/30.12.2014, cu modificările și completările ulterioare.