



Tradus de:

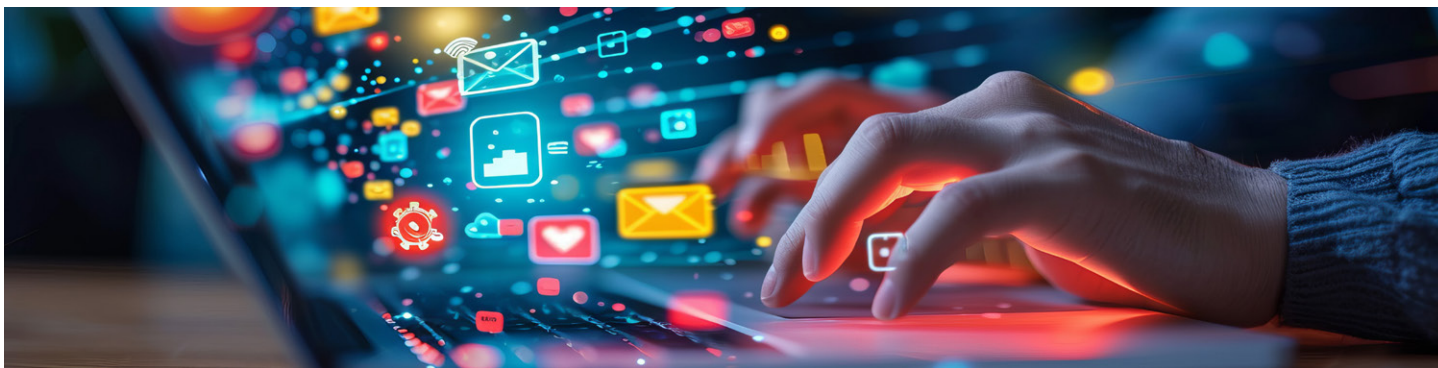
ÎNTREBĂRI DE BAZĂ PENTRU EVALUAREA SĂNĂTĂȚII AFACERII



International
Federation
of Accountants



Octombrie 2025



INTRODUCERE

Aceste Întrebări de bază pentru evaluarea sănătății afacerii sunt concepute pentru a sprijini practicile mici și mijlocii (PMM-urile) în rolul lor de consilieri de încredere pentru clienții lor care sunt întreprinderi mici și mijlocii (IMM-uri). Aceste întrebări pot genera conversații semnificative cu clienții, pot aprofunda înțelegerea de către PMM-uri a contextului de afaceri și pot identifica oportunitățile de consolidare a relației sau de furnizare a unor servicii noi.

Întrebările de bază nu sunt concepute ca o listă de verificare care să fie completată pe loc. Practicienii trebuie să aleagă întrebările pe baza relevanței lor pentru nevoile clienților, maturitatea clienților și contextul cultural. Este posibil ca întrebările individuale cum ar fi „**Aveți o strategie de afaceri scrisă?**” sau „**Unde vedeți afacerea peste cinci ani?**” să fie suficient de stimulante pentru a conduce în mod natural la întrebări și la o discuție suplimentară. Clasificarea clienților poate avea, de asemenea, impact asupra selectării întrebărilor.

Practicienii care utilizează aceste Întrebări de bază pot constata că unii clienți vor căuta resurse suplimentare pentru îndrumări ulterioare. Practicienii sunt încurajați să utilizeze [Ghidul de gestionare a activităților pentru PMM-uri al IFAC](#), care conține materiale suplimentare pentru a-i sprijini pe practicieni.

ÎNTREBĂRILE DE BAZĂ SUNT ÎMPĂRȚITE PE OPT DOMENII:

SECȚIUNEA A: Gestionarea riscului

SECȚIUNEA B: Strategia și direcția afacerii

SECȚIUNEA C: Gestionarea conformității

SECȚIUNEA D: Tehnologia și securitatea cibernetică

SECȚIUNEA E: Managementul financiar și fiscal

SECȚIUNEA F: Relațiile cu clienții

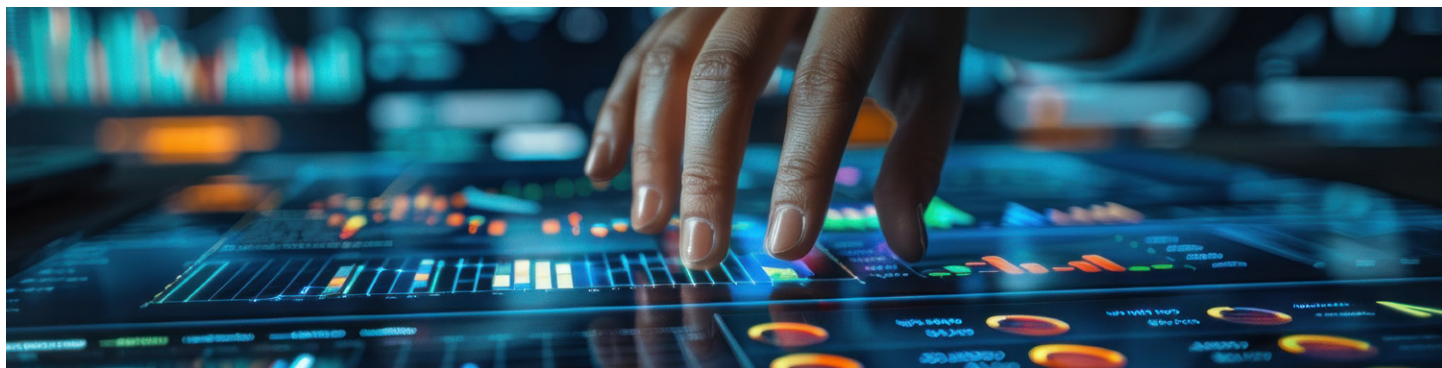
SECȚIUNEA G: Resursele umane și implicarea angajaților

SECȚIUNEA H: Planificarea succesiunii și a pensionării



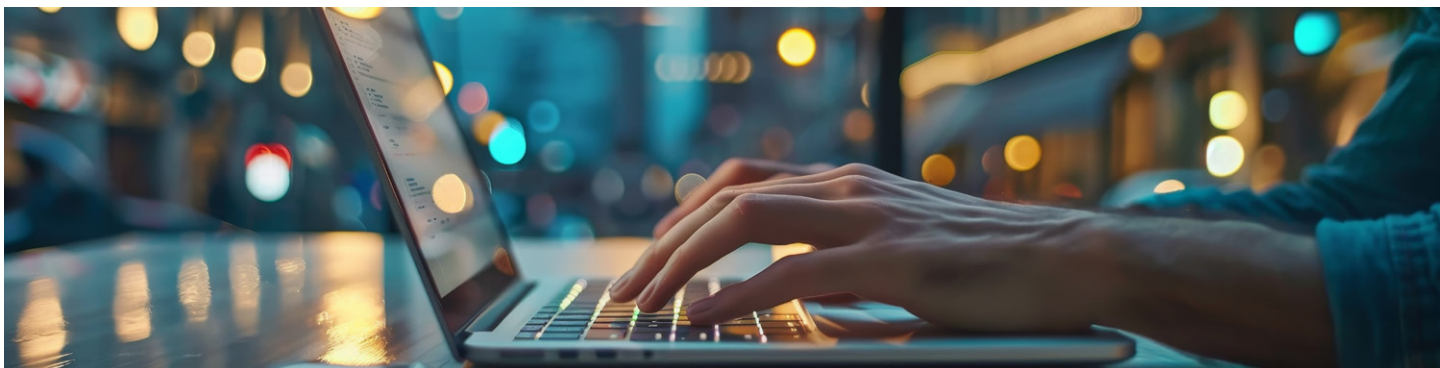
SECȚIUNEA A: GESTIONAREA RISCULUI

| Secțiunea | Domeniul |
|-----------|---|
| A1 | Ce aspecte ale afacerii dvs. vă preocupă? Care sunt sectoarele vulnerabile sau riscurile semnificative specifice? Cum pot fi acestea gestionate? |
| A2 | Angajații dvs. înțeleg în mod clar rolul pe care îl au în gestionarea acestor riscuri semnificative? |
| A3 | Aveți proceduri clare, simple scrise astfel încât alte persoane să vă poată ajuta dacă este necesar sau dacă ar apărea o urgență și nu ați putea veni la muncă în ziua următoare? |
| A4 | Aveți implementate planuri adecvate privind sănătatea și siguranța? |
| A5 | Aveți implementate nivelurile de asigurare adecvate pentru afacerea dvs. (de exemplu, privind răspunderea publică, indemnizația profesională, acoperirea activelor) și v-ați numit un împuternicit? |
| A6 | Ați încheiat o asigurare personală adecvată (de exemplu, de viață, de sănătate)? |
| A7 | Aveți implementat un plan de redresare în caz de dezastru și este acesta documentat? |
| A8 | Sunt documentele și parolele importante stocate în siguranță și ușor accesibile pentru cineva în care aveți încredere? |



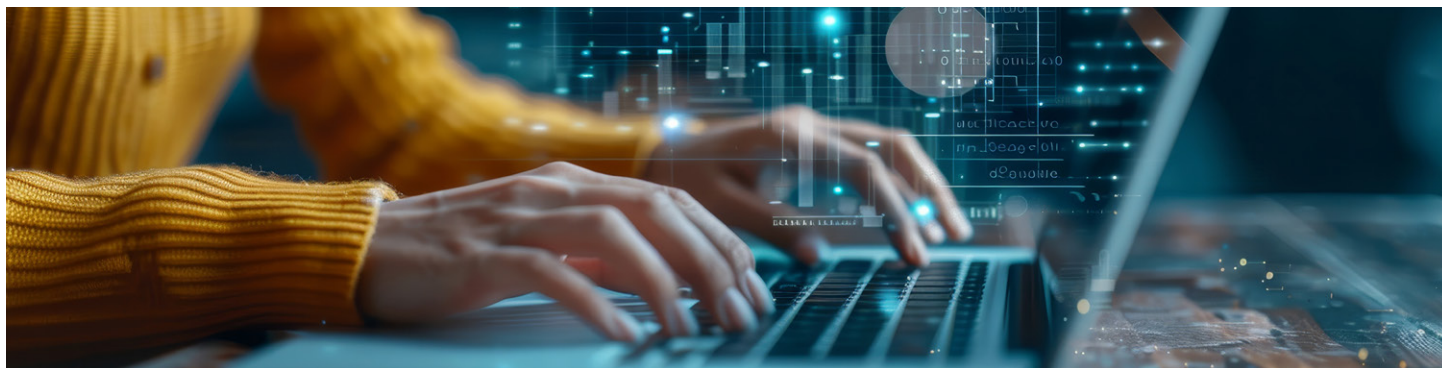
SECȚIUNEA B: STRATEGIA ȘI DIRECȚIA AFACERII

| Secțiunea | Domeniul |
|-----------|---|
| B1 | Aveți o strategie de afaceri scrisă? |
| B2 | Care sunt obiectivele dvs. de afaceri pe termen scurt (1-2 ani) și pe termen lung (3-5 ani)? |
| B3 | Unde vedeți afacerea peste cinci ani? |
| B4 | Vă alocați în mod regulat timp pentru a vă gândi la obiectivele și direcția afacerii dvs.? |
| B5 | Monitorizați în mod regulat progresul în raport cu strategia dvs.? |
| B6 | Înțeleg angajații dvs. obiectivele dvs. de afaceri și modul în care ei contribuie la realizarea acestor obiective? |
| B7 | Care este avantajul dvs. competitiv unic, propunerea dvs. de valoare sau nișa în care activați? |
| B8 | Ce ați schimba la afacerea dvs. dacă ați putea? |
| B9 | Care este o activitate valoroasă pe care afacerea dvs. nu o desfășoară în prezent, dar pe care ar putea începe să o desfășoare? |



SECȚIUNEA C: GESTIONAREA CONFORMITĂȚII

| Secțiunea | Domeniul |
|-----------|--|
| C1 | Aveți implementată o listă de verificare simplă sau aveți setate notificări pentru a vă asigura că vă îndepliniți la timp obligațiile fiscale, legale și alte obligații? |
| C2 | Sunteți convins(ă) că afacerea dvs. îndeplinește cerințele de bază privind sănătatea și siguranța care sunt relevante pentru industria în care activați? |
| C3 | Aveți pe cineva (fie dvs., fie personalul dvs.) în mod clar responsabil pentru gestionarea eficientă a sarcinilor privind conformitatea? |
| C4 | Înțeleg angajații dvs. responsabilitățile pe care le au în ceea ce privește obligațiile legate de conformitate care sunt relevante pentru rolurile lor? |



SECȚIUNEA D: TEHNOLOGIA ȘI SECURITATEA CIBERNETICĂ

| Secțiunea | Domeniul |
|-----------|---|
| D1 | Utilizați instrumente de tip programe informatice adecvate pentru a vă face afacerea cât mai eficientă posibil (de exemplu, programe informatice pentru contabilitate, gestionarea fluxului de lucru, resursele umane, sănătate și siguranță, programări, gestionarea relațiilor cu clienții, specifice industriei etc.) și cât de bine sunt acestea integrate între ele? |
| D2 | Când v-ați actualizat ultima dată sistemele tehnologice sau programele informatice? |
| D3 | Este personalul competent și instruit în mod adecvat pentru a utiliza în mod corespunzător sistemele tehnologice sau programele informatice? |
| D4 | Ce măsuri ați luat pentru a vă proteja afacerea împotriva unor probleme comune cum ar fi atacurile cibernetice sau pierderea de date? |
| D5 | Realizați în mod regulat și sigur copii de siguranță ale datelor dvs. privind afacerea? |
| D6 | Cunoașteți soluții tehnologice emergente care i-ar putea aduce beneficii afacerii dvs.? |



SECȚIUNEA E: MANAGEMENTUL FINANCIAR ȘI FISCAL

| Secțiunea | Domeniul |
|-----------|--|
| E1 | Utilizați instrumente de tip programe informatice adecvate pentru a înregistra și accesa informațiile financiare? |
| E2 | Verificați în mod regulat cât de performantă din punct de vedere financiar este afacerea dvs. – inclusiv cât de profitabile sunt diferitele părți ale afacerii? |
| E3 | Sunteți mulțumit(ă) de profitabilitatea actuală a afacerii dvs.? |
| E4 | Sunteți mulțumit(ă) de nivelul de numerar pe care afacerea dvs. îl are la dispoziție și, dacă nu, ce măsuri ar trebui să luați pentru a îmbunătăți acest aspect? |
| E5 | Există preocupări legate de nivelul datoriei pe care o aveți, fie personal, fie către bancă? |
| E6 | Există sume semnificative datorate de clienți care vă preocupă? |
| E7 | Aveți în fiecare an conversații cu contabilul sau consilierul dvs. despre modalitățile de optimizare a impozitării? |
| E8 | Sunteți conștient(ă) de orice facilități fiscale simple sau stimulente disponibile pentru afacerea dvs.? |
| E9 | Ați verificat recent dacă structura afacerii dvs. (comerciant unic, companie, parteneriat) este încă potrivită pentru dvs.? |



SECȚIUNEA F: RELAȚIILE CU CLIEȚII

| Secțiunea | Domeniul |
|-----------|---|
| F1 | Aveți resurse interne dedicate pentru marketing sau externalizați aceste activități? |
| F2 | Cât de eficientă este abordarea dvs. de marketing actuală în a atrage suficienți clienți și clienții potriviți? |
| F3 | Vă contactați în mod regulat clienții pentru a menține relația cu aceștia? Cât de des faceți acest lucru (de exemplu, la fiecare 90 de zile) |
| F4 | Utilizați rețelele de socializare pentru afacerea dvs., simțiți că vă ajută să deveniți cunoscut(ă) și merită costul și timpul? |
| F5 | Creați buletine de știri sau alte materiale și resurse? Dacă da, adaugă acestea valoare? |
| F6 | Le oferiți reduceri sau alte stimulente clienților importanți sau obișnuiți? |
| F7 | Cât de des solicitați feedbackul clienților? |
| F8 | Vă comparați într-o anumită măsură cu concurenții dvs.? Dacă da, în ce domenii? Include acest lucru analizaarea a ceea ce oferă concurenții dvs.? |
| F9 | Furnizați servicii care nu sunt eficiente din punctul de vedere al costurilor? Dacă da, ar trebui să vă opriți? |
| F10 | Prețurile dvs. sunt adecvate? Când ați crescut ultima dată prețurile? |
| F11 | Au solicitat clienții dvs. servicii sau produse pe care nu le oferiți în prezent, dar pe care le puteți adăuga cu ușurință? |



SECȚIUNEA G: RESURSELE UMANE ȘI IMPLICAREA ANGAJAȚILOR

| Secțiunea | Domeniul |
|-----------|---|
| G1 | Aveți liste de verificare sau șabloane simple pentru angajarea de personal nou, evaluările privind performanța și planurile de dezvoltare a personalului? |
| G2 | Înțeleg angajații dvs. în mod clar ce se așteaptă de la ei în rolurile lor? |
| G3 | Verificați în mod regulat cu angajații dvs. cum merg lucrurile la locul de muncă? |
| G4 | Solicitați opiniile personalului dvs. cu privire la modul în care ar putea fi îmbunătățită afacerea? |



SECȚIUNEA H: PLANIFICAREA SUCCESIUNII ȘI A PENSIONĂRII

| Secțiunea | Domeniul |
|-----------|--|
| H1 | V-ați gândit ce v-ar plăcea să se întâmple cu afacerea dvs. atunci când vă pensionați sau treceți la altceva? |
| H2 | Există cineva în afacerea dvs. care ar putea eventual să o preia de la dvs.? |
| H3 | Cât de pregătit(ă) sunteți pentru realitatea privind faptul că ar putea dura până la trei ani să vă pregătiți afacerea pentru a fi condusă de altcineva? |
| H4 | Ați discutat opiniile dvs. despre succesiune cu familia, angajații sau cu alte persoane? |
| H5 | Puteți formula în mod clar propunerea de valoare a afacerii pentru potențialii succesori? |
| H6 | Sunteți în măsură să finanțați un cumpărător al drepturilor de proprietate ale afacerii (de exemplu, în cazul în care plata se va derula pe parcursul mai multor ani)? |
| H7 | Care sunt obiectivele dvs. privind pensionarea și care este calendarul dvs. de pensionare? |
| H8 | Aveți o idee clară privind suma de bani de care veți avea nevoie atunci când veți înceta să mai munciți? |
| H9 | În prezent puneți bani deoparte sau faceți investiții special pentru pensionarea dvs. sau vă bazați pe vânzarea afacerii dvs. pentru a beneficia de această finanțare? |
| H10 | Aveți întocmit un testament actualizat? |

Proiectele de expunere, documentele consultative și alte publicații ale IFAC sunt publicate de IFAC și fac obiectul drepturilor de autor ale acestuia.

IFAC nu își asumă responsabilitatea pentru pierderile cauzate vreunei persoane care acționează sau decide să nu acționeze pe baza materialului din această publicație, indiferent dacă astfel de pierderi sunt cauzate de neglijență sau din alte motive.

Sigla IFAC, „International Federation of Accountants” și „IFAC” sunt mărci comerciale înregistrate și mărci de serviciu ale IFAC în SUA și în alte țări.

Drepturi de autor © 2025 ale International Federation of Accountants (IFAC). Toate drepturile sunt rezervate. Este necesară permisiunea scrisă a IFAC pentru reproducerea, stocarea, transmiterea sau utilizarea acestui document în scopuri similare. Contactați permissions@ifac.org

Restricție de utilizare: Această publicație și informațiile cuprinse în ea nu pot fi utilizate pentru instruirea, dezvoltarea sau operarea sistemelor sau instrumentelor pe bază de inteligență artificială (IA), inclusiv modele lingvistice mari, algoritmi de învățare automată sau alte sisteme automate, fără permisiunea scrisă prealabilă a IFAC.

Documentul *Întrebări de bază pentru evaluarea sănătății afacerii*, publicat de International Federation of Accountants (IFAC) în octombrie 2025 în limba engleză, a fost tradus în limba română de Corpul Experților Contabili și Contabililor Autorizați din România (CECCAR) în decembrie 2025 și a fost reprodus cu permisiunea IFAC. Textul aprobat al tuturor publicațiilor IFAC este cel publicat de IFAC în limba engleză. IFAC nu își asumă nicio responsabilitate pentru acuratețea și caracterul complet ale traducerii sau pentru orice acțiune care ar putea decurge ca urmare a acesteia.

Textul în limba engleză al documentului *Întrebări de bază pentru evaluarea sănătății afacerii* © 2025 al IFAC. Toate drepturile rezervate.

Textul în limba română al documentului *Întrebări de bază pentru evaluarea sănătății afacerii* © 2025 al IFAC. Toate drepturile rezervate.

Titlul original: *Business Health Check Question Bank*

Contactați permissions@ifac.org pentru permisiunea de a reproduce, a stoca, a transmite sau a utiliza acest document în alte scopuri similare.

International Federation of Accountants
529 Fifth Avenue
New York, NY 10017
USA
T +1 212 286 9344
www.ifac.org

