

Home » Antreprenoriat » De ce avem profit, dar nu avem bani in cont?

De ce avem profit, dar nu avem bani in cont?

Articol de **Anda Racsa** | 23 Iulie 2007
Trainer si Consultant, ABC Training Consulting



comenteaza recomanda print

Un studiu de [caz](#) despre finantele unei firme – venituri si incasari, cheltuieli si plati, profit si disponibilitati banesti – accesibil oricarui antreprenor, manager, specialist sau nespecialist.

Ipoteze de lucru:

Firma STAR s-a **aprovizionat**in luna iunie cu marfuri A in valoare de 20.000 **ron** (cantitate = 2.000 bucati, cost de achizitie = 10 **ron**/ buc). In luna iunie **s-au vandut** 500 bucati din marfa A, iar pretul de vanzare a fost 12 **ron**/ buc.

In aceeasi luna **s-a incasat** de la clientul C doar 60% din valoarea vanzarilor realizate, restul urmand sa se incaseze in iulie, conform termenelor contractuale stabilite. Termenele de **plata** negociate cu furnizorul F sunt: 30% in luna iunie si 70% in luna iulie.

Obiective:

Sa se calculeze profitul comercial (banii "contabilizati" in evidentele financiar-contabile) si disponibilitatile banesti (banii "contabilizati" in conturile bancare) care au rezultat din aceasta tranzactie, la nivelul lunii iunie.

Rezolvare:

Profitul comercial (marja comerciala) reprezinta diferenta dintre veniturile obtinute din vanzarea marfii si cheltuielile aferente marfii vandute.
Disponibilitatile banesti (banii din contul bancar) reprezinta diferenta dintre incasarile obtinute din vanzarea marfii si platile efectuate pentru achizitiile de marfa.

Venituri

Venituri din vanzarea marfii = 500 bucati * 12 ron/ bucata = 6.000 ron

Venituri din vanzarea marfii = cantitatea de marfa vanduta * pretul unitar de vanzare.

Veniturile sunt inregistrate in evidentele contabile la valoarea vanzarilor fara TVA.

Cheltuieli

Cheltuieli cu marfa vanduta = 500 bucati * 10 ron / bucata = 5.000 ron

Cheltuielile cu marfa vanduta = cantitatea de marfa vanduta * costul unitar de achizitie.

Cheltuielile sunt inregistrate in evidentele contabile la valoarea vanzarilor fara TVA.

Profitul sau marja comerciala

Marja comerciala = 6.000 ron - 5.000 ron = 1.000 ron

Profitul sau marja comerciala = venituri realizate din vanzarea marfii - cheltuieli cu marfa vanduta.

In general, din marja comerciala obtinuta trebuie sa se acopere celelalte cheltuieli care sustin activitatile firmei: cheltuieli cu transportul de aprovizionare si distributie a marfii, cheltuielile cu utilitatile (chirie, energie, apa, telecomunicatii), cheltuielile cu salariile si dobanzile.

Incasari

Incasarile din vanzarea marfii = (6.000 ron * 1,19) * 60% = 4.284 ron

Incasarile din vanzarea marfii = valoarea incasata de la **client**, conform termenelor de incasare negociate.

Incasarile sunt inregistrate in evidentele contabile la valoarea vanzarilor incasate, inclusiv TVA.

Plati

Platile pentru achizitia marfii = (20.000 ron * 1,19) * 30% = 7.140 ron

Platile pentru achizitia marfii = valoarea platita catre furnizor, conform termenelor de plata negociate.

Platile sunt inregistrate in evidentele contabile la valoarea platilor efectuate (achizitii cu **TVA**).

Fluxul de numerar (disponibilitatile banesti)

ARTICOLE SIMILARE

Dezvoltare romaneasca, bani europeni

Peste 21,46 de milioane de someri in UE

Somajul din UE ia amploare
Numarul locurilor de munca vacante in scadere

13.178 de locuri de munca vacante intre 18 mai si 4 iunie 2009

Somajul loveste Uniunea Europeana
Romania restanta la educatie

Somajul in 2008: calmul dinaintea furtunii

Peste 11.000 de noi locuri de munca scoase la concurs

Romanii sunt reticenti la invatamantul online

Fluxul de numerar = 4.284 ron - 7.140 ron = - 2.856 ron

Fluxul de numerar = incasari - plati.

In general, fluxul de numerar rezultat din tranzactiile comerciale trebuie sa creeze excedent de disponibilitati banesti, adica incasarile trebuie sa fie mai mari decat platile, pentru ca activitatile firmei sa nu intre in blocaj financiar.

Rezultate:

Profitul sau marja comerciala (venituri - cheltuieli) = 1.000 ron

Fluxul de numerar (incasari - plati) = -2.856 ron

Firma STAR a inregistrat, in luna iunie, un profit comercial in valoare de 1.000 ron, dar a creat un deficit privind fluxul de numerar in valoare de 2.856 ron. Cauza acestui deficit financiar o constituie necorelarea sumelor si termenelor de incasare si de plata negociate cu clientii si furnizorii acestei tranzactii comerciale.

Concluzii:

Pentru ca o firma sa fie profitabila si sa genereze disponibilitati banesti, managerii si specialistii sai trebuie sa fie preocupati permanent de rezultatele obtinute in urma derularii oricarei tranzactii comerciale si sa stabileasca politicile generale:

- politica de stabilire a preturilor de vanzare (influenta vanzarile si profitul);
- politica de acordare a creditului comercial pentru clienti (influenta incasarile si disponibilitatile banesti);
- politica de costuri maxime pentru achizitii (influenta cheltuielile si profitul);
- politica de obtinere a creditelor comerciale de la furnizori (influenta platile si disponibilitatile banesti).