




# MANAGEMENT FINANCIAR 101

## ”EVALUAREA PROFITULUI”

# Convenții

- Să respectăm timpul !
- Să aveți la îndemână hârtie și instrument de scris.
- Păstrați întrebările pentru final.
- Apă sau alte lichide pentru hidratare.
- Cine stă până la final primește un CADOU 

# AGENDA

1. Câte forme de profit avem?
2. Cum fac Evaluarea Rapidă?
3. Ce măsuri se impun?
4. Întrebări și răspunsuri

# Cele 3 reguli de aur

- (1) **Venitul** este vanitate
- (2) **Profitul** este sănătate
- (3) **Cash-ul** este realitate



# Ce vreau să văd?

**VÂNZĂRILE**

**PROFITUL**

**CASH-UL**

# Câte forme de profit avem?

## I. PERSPECTIVA CONTABILĂ

1. PROFITUL CONTABIL = VENITURI TOTALE - CHELTUIELI TOTALE
2. PROFITUL FISCAL = PROFIT CONTABIL - VENITURI NEIMPOZABILE + CH. NEDEDUCTIBILE

## I. PERSPECTIVA ANTREPRENORULUI

1. MARJA BRUTĂ = VENITURI – COGS
2. PROFIT OPERATIONAL = MARJA BRUTĂ – CHELTUIELI OPERATIONALE
3. PROFIT NET = PROFIT OPERATIONAL – DOBANZI - IMPOZITE

<b>EVALUAREA PROFITULUI</b>						
	Realizat	Actual %	Target %	Profit First	Diferenta	Actiune
<b>Venituri totale</b>	€ 100.000,00					
<b>Materiale &amp; Subcontractori</b>	€ 50.000,00					
<b>Venitul real</b>	€ 50.000,00	100%	100%			
<b>Profit</b>	€ 2.500,00	5%	10%	€ 5.000,00	-€ 2.500,00	CRESC
<b>Compensatii antreprenor</b>	€ 15.000,00	30%	30%	€ 15.000,00	€ 0,00	MENTIN
<b>Donatii</b>	€ 1.750,00	3,5%	3,0%	€ 2.000,00	-€ 250,00	CRESC
<b>Impozite</b>	€ 7.500,00	15,0%	15%	€ 7.500,00	€ 0,00	MENTIN
<b>Cheltuieli operationale</b>	€ 23.250,00	46,5%	42%	€ 20.500,00	€ 2.750,00	DESCRESC

# A1. VENITURI TOTALE

Ce venituri are (de fapt) afacerea ta?

---

- VENITUL TOTAL **ÎNCASAT** AL AFACERII DIN RAPORTARILE CONTABILE
- **NU INCLUDETI** VENITURILE EXCEPTIONALE (VÂNZĂRI DE ACTIVE, ETC.)
- PLĂTITORII DE TVA VOR INCLUDE SI TVA-UL
- DACĂ FOLOSIȚI TVA-UL VA TREBUI SĂ-L FOLOSIȚI ÎN TOATE CONTURILE (DE CHELTUIELI)
- ATENTIE LA STRUCTURA DE GRUP (MAI MULTE COMPANII) !!!



# A2. MATERIALE & SUBCONTRACTORI

## *Cât plătești terților?*

- DACĂ PESTE 25% DIN VENITURI PROVIN DIN REVÂNZAREA DE MĂRFURI, ASAMBLARE MATERII PRIME SAU SERVICII EFECTUATE DE SUBCONTRACTORI, PUNE AICI VALOAREA LOR
- **NU ESTE IDENTIC CU COGS DIN P&L** PENTRU CĂ NU CONȚINE COSTURILE CU MUNCA DIRECTĂ
- SUBCONTRACTORII EFECTUEAZĂ LUCRĂRI PENTRU TINE DAR SUNT INDEPENDENȚI DE TINE (LUCREAZĂ SI PENTRU ALȚII, ÎȘI PLĂTESC SINGURI TAXELE)
- DACĂ FACI SERVICII CU PROPRII ANGAJAȚI (INCLUSIV TU) PUNE "0" LA ACEST PUNCT.
- DACĂ NU EȘTI SIGUR DACĂ AI MATERIALE & SUBCONTRACTORI PUNE "0" LA ACEST PUNCT.

EXEMPLU: DACĂ AI O FIRMĂ DE CONSTRUCȚII. LA PROIECTE DE 3 MIL, AI MATERIALE DE 1,5 MIL SI SUBCONTRACTORI DE 0,5 MIL. TRECÎ ÎN A2 SUMA CELOR DOUĂ.

# A3. VENITUL REAL

Ce venituri are (de fapt) afacerea ta?

---

1. DIFERENȚA DINTRE VENIT TOTAL ȘI MATERIALE & SUBCONTRACTORI

2. VENITUL REAL **NU ESTE** MARJA BRUTĂ DIN P&L

EXEMPLU: AGENTIE DE TURISM CU VÂNZĂRI DE 9,4 MIL EURO ARE UN VENIT REAL (COMISIOANE) DE NUMAI...739 MII EURO.

# A4. PROFITUL

Cât ai făcut profit (real) anul trecut?

---

ESTE CONSIDERAT PROFIT CEEA CE SE POATE MĂSURA CASH, RESTUL SUNT ARTIFICII CONTABILE

1. BANII ÎN CONT
2. BANII DIN DEPOZITELE BANCARE.
3. BANII DIN CASERIE
4. BANII RETRAȘI CA DIVIDENDE.

**CÂT DIN PROFITUL CONTABIL ESTE ÎN BUZUNARELE TALE?**

# A5. COMPENSAȚII ACȚIONARI

## BANII TĂI DIN CHELTUIELILE FIRMEI

ROLUL LOR ESTE SĂ SUSȚINĂ NIVELUL TĂU DE TRAI. DACĂ TU CÂȘTIGI MAI PUȚIN DECÂT ANGAJAȚII TĂI ESTE O MARE PROBLEMĂ !!!

1. MAȘINA DE SERVICIU
2. COMBUSTIBILI
3. "DELEGAȚII"
4. MESE DE PROTOCOL
5. SALARIILE ACȚIONARILOR ȘI ALE FAMILIEI
6. CADOURI, etc.

# A6. DONAȚII

Cum ajuți comunitatea, ca antreprenor?

---

Donațiile vor reprezenta aportul vostru la ajutorul celor care nu sunt la fel de binecuvântați ca și voi

- CÂT AI DONAT ANUL TRECUT SUB FORMĂ DE SPONSORIZĂRI SAU DONAȚII CARITABILE?
- Adună profitul cu cheltuielile antreprenorului și aplică asupra lor 10%

# A7. IMPOZITELE ȘI TAXELE

Dă-i Cezarului ce-i al Cezarului!

Impozitele sunt la fel de importante ca și profitul sau compensațiile antreprenorului. Neplata lor îți afectează direct securitatea afacerii și personală.

- Impozitul pe venit/profit
- Impozitele pe salarii și pe muncă
- Impozitul pe clădiri, mijloace fixe, etc.
- Dacă sunteți plătitori de TVA veți pune aici și sumele plătite ca și TVA (sau faceți un cont distinct de TVA)

# A8. CHELTUIELILE OPERATIONALE

## CÂT RĂMÂNE ATÂT CHELTUIEȘTI

Cheltuielile operaționale includ toate cheltuielile care nu au fost deja alocate pe conturile anterioare. Profit, Compensatii antreprenor, Donatii sau Impozite.

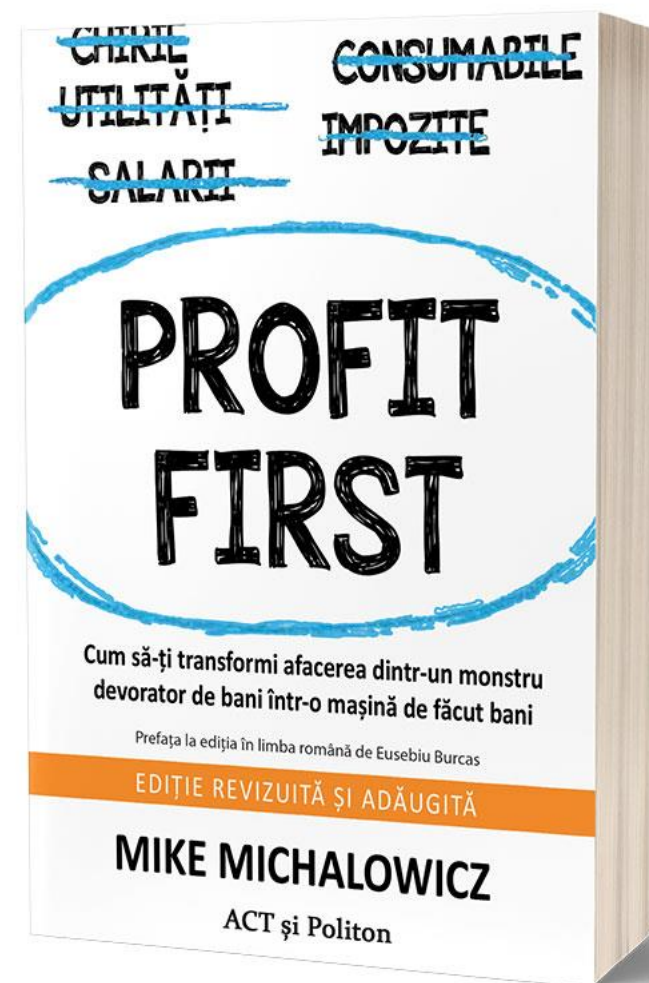
- Dacă nu știi exact unde să încadrezi o cheltuială pune-o în acest cont.
- Nu trebuie să ai o potrivire perfectă a cifrelor. Este un instrument de cash management și îți arată cum stai de fapt.
- Toate cele 4 conturi + cheltuielile operaționale trebuie să fie egale cu venitul real (A3)

<b>EVALUAREA PROFITULUI</b>						
	Realizat	Actual %	Target %	Profit First	Diferenta	Actiune
<b>Venituri totale</b>	€ 100.000,00					
<b>Materiale &amp; Subcontractori</b>	€ 50.000,00					
<b>Venitul real</b>	€ 50.000,00	100%	100%			
<b>Profit</b>	€ 2.500,00	5%	10%	€ 5.000,00	-€ 2.500,00	CRESC
<b>Compensatii antreprenor</b>	€ 15.000,00	30%	30%	€ 15.000,00	€ 0,00	MENTIN
<b>Donatii</b>	€ 1.750,00	3,5%	3,0%	€ 2.000,00	-€ 250,00	CRESC
<b>Impozite</b>	€ 7.500,00	15,0%	15%	€ 7.500,00	€ 0,00	MENTIN
<b>Cheltuieli operationale</b>	€ 23.250,00	46,5%	42%	€ 20.500,00	€ 2.750,00	DESCRESC



# RECOMAND

EDIȚIA ÎN LIMBA ROMÂNĂ



<https://actsipoliton.ro/mike-michalowicz/mike-michalowicz-profit-first-carte>

# CADOUL DE FINAL

<https://profitfirstromania.ro/resurse-gratuite/#tve-jump-17a7a96fab0>

Burcash™

## EVALUAREA PROFITULUI

	Actual (anul 2020)	Actual %	PF%	PF\$	Diferenta	Actiune
<b>Venituri totale</b>	€ 100.000,00					
<b>Materiale &amp; Subcontractori</b>	€ 50.000,00					
<b>Venitul real</b>	€ 50.000,00	100%	100%			
<b>Profit</b>	€ 2.500,00	5,0%	10%	€ 5.000,00	-€ 2.500,00	CRESC
<b>Compensatii antreprenor</b>	€ 15.000,00	30,0%	30%	€ 15.000,00	€ 0,00	MENTIN
<b>Donatii</b>	€ 1.750,00	3,5%	4,0%	€ 2.000,00	-€ 250,00	CRESC
<b>Impozite</b>	€ 7.500,00	15,0%	15%	€ 7.500,00	€ 0,00	MENTIN
<b>Cheltuieli operationale</b>	€ 23.250,00	46,5%	41%	€ 20.500,00	€ 2.750,00	DESCRESC

# SPOR LA BANI !!!



[www.burcash.ro](http://www.burcash.ro)

[www.profitfirstromania.ro](http://www.profitfirstromania.ro)

eusebiu@burcash.ro

+(4) 740 075 710



Eusebiu Burcaș