

Tehnici contabile

- Material realizat de CFO Network-

1. Inregistrarea pe cheltuieli a bonusurilor acordate oamenilor de vanzari de-a lungul perioadei contractuale cu clientii.

Conform principiului contabilitatii de angajament din reglementarile contabile, veniturile si cheltuielile care rezulta dintr-o tranzactie, trebuie inregistrate simultan in contabilitate.

In cazul in care compania vinde produse/servicii pe baza unor contracte cu o durata mai mare de timp, bonusul acordat oamenilor de vanzari trebuie recunoscut pe perioada contractului.

Deoarece compania va inregistra venituri pe perioada contractului, cheltuielile direct legate de obtinerea contractului (bonus etc) trebuie inregistrate pe aceeaasi perioada.

Astfel in luna in care se plateste bonusul, se va inregistra ca si cheltuiala doar o parte din suma platita.

Legislatie: art 53 OMFP 1802/2014

2. Inregistrarea salariilor angajatilor care lucreaza la producerea unui bun (soft, cladire etc) in valoarea activului

Salariile angajatilor din IT care lucreaza la producerea unui soft care va fi folosit intern de catre companie sau va fi vandut ulterior, trebuie inregistrate in valoarea softului.

In acest fel salariile angajatilor din departamentul IT nu se vor inregistra pe cheluieli in momentul platii, ci doar din momentul in care softul este folosit de companie sau vandut catre un client

In acelasi fel se procedeaza si pentru angajatii care lucreaza pentru construirea unor cladiri care vor fi folosite ca sedii ale companiei sau vor fi vandute catre clienti. In cazul cladirilor se vor capitaliza si cheltuielile cu serviciile privind consultanta din partea arhitectilor, avocatilor, contabililor etc.

Legislatie: art 156, art 157, art 226 OMFP 1802/2014

3. Utilizarea amortizarii contabile, diferite de amortizarea fiscala

Companiile au posibilitatea sa aiba doua metode de amortizare: o amortizare fiscala folosita la calculul impozitului pe profit si care este stabilita prin lege si o amortizare contabila care va fi folosita la calculul rezultatului net al companiei si care este stabilita de managementul companiei

Compania isi stabileste intern durata de folosinta a activelor, in functie de istoricul companiei sau de estimarea managementului.

O durata de amortizare mai mare va genera o cheltuiala cu amortizarea lunara mai mica, deci compania va raporta un profit contabil mai mare.

Legislatie: art 139 pct 3; art 238, art 240 OMFP 1802/2014

4. Capitalizarea dobanzii aferente finantarii constructiilor

Daca societatea a obtinut un imprumut (de la banca, compania mama etc) pentru a finanta construirea unui sediu, atunci dobanzile si comisioanele aferente imprumutului se includ in valoarea constructiei, iar recunoasterea cheltuielilor se va face pe baza amortizarii. Capitalizarea dobanzii aferente imprumutului se realizeaza pana in momentul finalizarii constructiei.

Pentru capitalizare dobanzii este nevoie sa se evidentieze separat imprumutul obtinut necesar producerii constructiei, iar acest imprumut trebuie sa fie folosit exclusiv pentru finantarea constructiei.

Bunul trebuie construit pe o perioada mai mare de un an.

Legislatie: art 80 OMFP 1802/2014

5. Folosirea leasingului financiar in detrimentul leasingului operational

Cheltuielile cu leasingul financiar reprezinta dobanda platita catre compania de leasing si cheltuiala cu amortizarea bunului respectiv.

Cele doua cheltuieli nu influenteaza profitul operational, EBITDA (indicatorul cel mai folosit la evaluarea unei companii), spre deosebire de cheltuiala cu chiria bunului, inregistrata in cazul leasingului operational.

6. Folosirea instrumentelor financiare derivate

O companie care are venituri exprimate intr-o moneda iar cheltuielile in alta, este expusa la fluctuatiile de curs valutar. Aceasta situatie se intalneste in cazul companiilor exportatoare, importatoare sau societatile care au salariile calculate intr-o alta moneda (euro, \$).

In aceste cazuri este bine ca valorile contractelor cu clientii sa fie exprimate la aceeasi moneda in care sunt exprimate cheltuielile cu cea mai mare pondere. (furnizori, salarii etc)

Daca societatea are incheiate si contracte de imprumut bancar atunci este expusa si la fluctuatiile de dobanda.

Aceste riscuri pot fi diminuate prin folosirea de instrumente derivate: swap, forward etc

7. Folosirea discounturilor financiare

Discounturile comerciale acordate clientilor, determina scaderea marjei comerciale si a profitului operational, EBITDA (cel mai folosit indicator care evalueaza performanta companiei).

Discounturile financiare sunt inregistrate sub EBITDA, deci nu influenteaza profitabilitatea operationala.

8. Monitorizarea permanenta a stocului de marfuri

Din punct de vedere financiar, stocurile reprezinta o imobilizare a banilor.

Orice companie ar trebui sa aiba ca obiectiv optimizarea stocurilor la un nivel la care sa permita livrarile in timp util la clienti, iar perioada de stationare in depozite sa fie cat mai mica.

Companiile au nevoie de un sistem de analiza si optimizare care sa furnizeze managementului companiei informatii legate de stocurile vechi sau cele cu miscare redusa.

9. Segmentarea clientilor in functie de gradul de risc

Oferirea aceluiasi pret pentru toti clientii, este un sistem care nu-i va fideliza pe clientii buni (poate avea chiar rolul de a-i indeparta) si ii va atrage pe clientii rau platnici.

De aceea este important ca societatile sa-si segmenteze clientii in functie de gradul de risc. Clientii cu grad de risc scazut vor beneficia de preturi avantajoase.

Segmentare clientilor tine cont de performanta financiara a companiilor, de istoricul comercial, garantii, valoarea creditului- furnizor.

10 Cum este mai bine sa se finanteze o companie? Prin emitere de actiuni noi sau prin imprumuturi bancare?

Decizia de finantare este luata in functie de costul imprumutului bancar si de randamentul actiunilor companiei. Daca randamentul calculat in functie de dividendele acordate este mai mare decat costul de finantare, atunci compania va dori sa se imprumute de la banci.

Daca de exemplu o companie plateste la imprumutul bancar o dobanda de 4%, costul total este de fapt 3,36%, deoarece cheltuiala cu dobanda este deductibila, deci compania va plati un impozit pe profit mai mic.

Daca randamentul actiunilor sale, calculat ca raport intre valoare dividend/preț actiune, este mai mare decat 3,36%, atunci compania va prefera sa se imprumute de la banci.