



Str. Logofătul Tăutu nr. 99,
Sector 3, București, România

TEL: +4 021 301 06 00
FAX: +4 021 301 06 05

MAIL: office@biofarm.ro
WEB: www.biofarm.ro

POLITICA PRIVIND PREVIZIUNE FINANCIARA

1. Functiile si obiectivele previziunii financiare

Previziunea este un proces prin care organizațiile încearcă să anticipeze schimbările și să se adapteze în așa fel încât să asigure atingerea obiectivelor societatii. Previziunea financiara trebuie sa faciliteze gestiunea curenta cat si dezvoltarea societatii.

Previziunea este o activitate orientată spre viitor și reprezintă procesul de stabilire a obiectivelor și a ceea ce trebuie făcut pentru a atinge aceste obiective.

Provocarea în procesul planificării/previziunii constă în a lua decizii care să asigure cu succes viitorul organizației. Planificarea este un proces care nu se încheie odată cu crearea unui plan, ci continuă cu implementarea acestuia, ținându-se cont de faptul că, în etapa de implementare și control, planul poate necesita îmbunătățiri sau modificări menite să îl facă mai eficient.

Beneficiarii previziunilor financiare sunt:

- Actionarii;
- Conducerea BIOFARM;
- Finantatorii(bancii, institutii de credit);
- Mediul de afaceri.

La elaborarea previziunii financiare, se are in vedere organizarea rationala a activitatii de productie, de investitii, de prestari de servicii, de folosirea cat mai completa a potentialului tehnic, material si financiar, de contractare la timp a productiei, de achitare la timp a obligatiilor contractuale si financiare fata de stat si banci, ca si de conjunctura pietei interne si externe.

Procesul de elaborare a previziunii financiare se bazeaza pe corelatii între obiectivele economice si sociale, pe de o parte, si cele financiare, pe de alta parte, pe cresterea operativitatii, pe identificarea si imobilizarea rezervelor interne, pe intarirea functionarii societatii pe criterii de eficienta si rentabilitate, pe cresterea initiativei, autonomiei si raspunderii in utilizarea patrimoniului si a fondurilor proprii si imprumutate.

In cadrul managementului financiar al societatii, instrumentele de previziune, indeplinesc mai multe functii precum: functia de planificare, functia de control, functia de asigurare a rentabilitatii, a lichiditatii, a echilibrului financiar si gestiunea optima a capitalului.



Str. Logofătul Tăutu nr. 99,
Sector 3, București, România

TEL: +4 021 301 06 00
FAX: +4 021 301 06 05

MAIL: office@biofarm.ro
WEB: www.biofarm.ro

2. Instrumente de previziune financiara. Tipuri de bugete

Previziunea financiara se prezinta sub urmatoarele forme:

- previziune strategica pe termen mediu si lung;
- previziune pe termen scurt.

Previziunea pe termen mediu si lung se referă la aspectele competiționale, tehnologice și strategice ale conducerii societatii și implică un orizont de timp mai indelungat. Ea se referă la aspecte cum ar fi misiunea societatii sau stabilirea de obiective organizaționale. Planurile strategice pe termen mediu si lung sunt realizate de managerii de pe nivelele ierarhice de vârf din societate.

Previziune strategica este o operatiune continua in care sunt implicate toate departamentele societatii.

Ea se concretizeaza in obiective strategice revizuite anual.Principalele obiective fac referire la pozitia companiei in piata farmaceutica, la planurile de lansare produse noi, gasirea de furnizori alternativi pentru principalele materii prime implicate in procesul de productie,etc.

Previziunea pe termen scurt consta in intocmirea de bugete. Bugetele pot fi clasificate in doua categorii principale: bugetele de exploatare si bugetele financiare.

Bugetele de exploatare cuprind in structura lor: planul de vanzari produse finite si marfuri, planul de productie, planul de aprovizionare cu materii prime si materiale implicate in procesul de productie.

Bugetele financiare se prezinta sub urmatoarele forme principale:

- a) bugetul general al societatii sau bugetul de venituri si cheltuieli;
- b) bugetul investitiilor si de finantare;
- c) fluxul de numerar.

a) Bugetul de venituri si cheltuieli: reflecta indicatorii de sinteza privind toate categoriile de activitati, venituri, cheltuieli si rezultate financiare. Acest buget se elaboreaza anual pe baza informatiilor furnizate de departamentele societatii, avand misiunea unui instrument de conducere generala a gestiunii acesteia.

Bugetul de venituri si cheltuieli se supune aprobarii Adunarii Generale a Actionarilor.

In vederea atingerii obiectivului anual, lunar se urmareste incadrarea in sumele bugetate si se fac ajustari de venituri si cheltuieli pentru atingerea tintelor anuale.

b) Bugetul investitiilor si de finantare: reflecta planul de investitii si de finantare .

Bugetul de investitii se supune aprobarii Adunarii Generale a Actionarilor si executia lui este urmarita lunar de departamentele implicate si departamentul financiar.

c) Bugetul de trezorerie sau fluxul de numerar previzionat prezinta intrările sau ieșirile de numerar și echivalente de numerar in perioada analizata.

Fluxul de numerar previzionat se elaboreaza pe baza bugetului de exploatare si a planului de investitii si este influentat de politica de stocuri si termenle de incasare si plata previzionate.



Str. Logofătul Tăutu nr. 99,
Sector 3, București, România

TEL: +4 021 301 06 00
FAX: +4 021 301 06 05

MAIL: office@biofarm.ro
WEB: www.biofarm.ro

In concluzie, bugetul de trezorerie are un rol deosebit de important in gestionarea optima a resurselor financiare proprii si imprumutate ale intreprinderii, iar fluxurile financiare de intrari sau iesiri de numerar trebuie sa asigure echilibrul financiar al activitatii.

O previziune realista si incadrarea in obiectivele propuse sunt esentiale pentru dezvoltarea societatii si mentinerea ei intr-o piata competitiva.

Presedinte C.A.

Danut Vasile

