

2.4. Bugetul de venituri și cheltuieli pentru activitățile propuse

BUGETUL DE VENITURI ȘI CHELTUIELI ȘI IMPORTANȚA ÎNTOCMIRII ACESTUIA

În orice firmă, acțiunea financiară precede orice acțiune tehnică, economică sau organizatorică. Mai întâi se procură resursele financiare necesare și apoi are loc fluxul real de bunuri. Se poate spune, așadar, că decizia de natură financiară precede orice decizie economică, rezultând de aici, importanța elaborării și fundamentării bugetului oricărei afaceri.

Bugetul de venituri și cheltuieli este un instrument managerial care asigură, în expresie financiară, dimensionarea obiectivelor firmei, a cheltuielilor, veniturilor și rezultatelor, precum și evaluarea eficienței economice a firmei. Acesta este format, potrivit denumirii, din venituri și cheltuieli. Pentru o firmă care funcționează de mai mulți ani, elaborarea bugetului de venituri și cheltuieli ia, de regulă, ca reper situația financiară înregistrată în perioada anterioară. În aceste condiții, în elaborarea bugetului de venituri și cheltuieli și în fundamentarea principalilor indicatori de buget se vor avea în vedere următoarele repere orientative: - punerea în practică a activităților din planul de afaceri; - realizarea obiectivelor asumate de firmă.

Bugetul este detaliat pe elemente de venituri și cheltuieli.

Cheltuielile din activitatea curentă sunt cheltuieli de producție și se referă la activitatea propriu-zisă a firmei, desfășurată în urma derulării afacerii la capacitatea maximă. Cheltuielile de producție totale includ mai multe componente: - cheltuielile de producție directe; - cheltuielile de producție indirecte.

Veniturile din activitatea curentă presupun detalierea volumului vânzărilor pentru fiecare categorie de produs și se referă la activitatea propriu-zisă a firmei, desfășurată în urma derulării afacerii la capacitatea maximă.

La sfârșitul perioadei pentru care s-a întocmit bugetul, prevederile făcute trebuie comparate cu realizările obținute. Compararea va fi urmată de analiza acesteia. În situația în care, de exemplu, cheltuielile vor fi mai mari decât cele previzionate, analiza trebuie să se finalizeze cu identificarea cauzelor care au dus, la acest rezultat și a măsurilor care trebuie să determine evitarea unei asemenea situații, pe viitor.

Importanța întocmirii bugetului de venituri și cheltuieli. În lipsa unui plan financiar, întreprinzătorii nu ar avea drept repere decât realizările anilor anteriori sau realizările concurenței. Într-o economie în continuă schimbare, doar raportarea la rezultatele obținute anterior nu poate fi relevantă pentru desfășurarea activității viitoare.

Bilanțul contabil este un document cumulativ care reflectă tranzacțiile financiare pe care le realizează o firmă, într-o perioadă de timp. Rolul bilanțului contabil poate fi urmărit pe două planuri:

1. furnizează informații care fundamentează deciziile financiare ale firmei; acestea pot fi: - *decizii interne*, referitoare la alocarea fondurilor pentru compartimentele firmei, suplimentarea unor cheltuieli etc.; - *decizii externe*, referitoare la efectuarea unor investiții, împrumuturi, încheierea de contracte etc.
2. evidențiază capacitatea firmei de a realiza plăți, pe termen *scurt*, pentru acoperirea cheltuielilor necesare desfășurării activității firmei; pe termen *mediu și lung*, în condițiile realizării unor

investiții, ale contractării unor împrumuturi, ale achiziționării de noi spații pentru dezvoltarea afacerii etc.

FLUXUL DE NUMERAR (CASH FLOW)

Fluxul de numerar (*cash flow*, în engleză) este un instrument de planificare financiară; reprezintă circuitul banilor sub formă de intrări și ieșiri de bani în/din firmă, pe o perioadă determinată de timp.

Fluxul de numerar se regăsește în bilanțul contabil; furnizează, pentru o anumită perioadă de timp, o proiecție financiară a următoarelor date:

- *disponibilitățile bănești* cu care generează afacerea (pot fi în casă și la bancă; includ și capitalul social al firmei vărsat în numerar);
- *intrări de numerar previzionate* prin încasări din activitatea de exploatare, din datoriile financiare, din alte surse etc.;
- *ieșiri de numerar previzionate*, care includ: plăți pentru *activitatea* de exploatare, plata impozitelor, taxelor, rambursări de credite, plata unor dobânzi etc.

Conform provenienței și destinației banilor, fluxul de numerar poate fi:

1. **flux de numerar operațional**, din activități de exploatare; reprezintă principala sursă de venituri și cheltuieli; include, în principal: încasări în numerar din vânzarea de bunuri economice; plăți în numerar către furnizorii firmei; plăți în numerar către angajați (sau în numele acestora);
2. **flux de numerar de investiții**; include, în principal: încasări în numerar din vânzarea de terenuri, clădiri, utilaje, echipamente etc.; plăți în numerar pentru realizarea unor investiții în mijloace fixe: terenuri, clădiri, utilaje, echipamente;
3. **flux de numerar financiar**, din activități de finanțare; include, în principal: banii care provin din surse externe (contractarea unor împrumuturi, emisiunea de acțiuni etc.); banii destinați plăților externe (rambursarea unor împrumuturi, plăți către acționari etc.).

Previțiunea poate fi influențată de diferiți factori (cu potențial de risc), așa cum sunt: caracterul sezonier al produselor; accentuarea concurenței pe piață; scăderea puterii de cumpărare a populației. Previțiunea numerarului, pe termen scurt, mediu și lung trebuie să prevină o eventuală criză financiară a firmei, să reducă riscurile financiare și să permită rezolvarea situațiilor neprevăzute.

Bugetul de venituri și cheltuieli constituie un instrument managerial care influențează activitatea unei firme, fiind totodată un mijloc de exercitare a controlului financiar. Bugetul de venituri și cheltuieli se întocmește pe baza situației financiare înregistrate de firmă în perioada anterioară, conform obiectivelor și activităților firmei. Fluxul de numerar este un instrument de planificare financiară care condiționează activitatea financiară normală a firmei.