Budget e Cash Flow per le PMI (2 anni in linea)

E' un Software ideato e realizzato per poter essere facilmente utilizzato dalle Piccole e Medie Imprese che non possono contare su una struttura amministrativa ed organizzativa molto articolata; per quanto riguarda la composizione è importante sottolineare una prerogativa unica per il suo genere: le elaborazioni si riferiscono 2 anni in linea consentendo così all'Utilizzatore la possibilità di aggiornare (con gli inserimenti dei dati effettivi del primo anno) non solo i risultati economici ed il cash flow del periodo, ma modificandoautomaticamente acnhe le previsioni del successivo esercizio.
L'utilizzo dei vari Moduli del programma è semplice ed intuitivo; i dati che l'Utente deve inserire sono limitati e tutti facilmente recuperabili anche quando la contabilità viene tenuta presso uno studio esterno.Le attività da svolgere da parte dell'Utente sono le seguenti:

1. *Inserimento del Bilancio dell'anno precedente*
2. *Accettazione/modifica delle previsioni*
3. *Inserimento d alcuni parametri economici e finanziari*

1.Inserimento del Bilancio dell'anno precedente

STATO PATRIMONIALE RICLASSIFICATO (euro)
Immobilizzazioni materiali lorde in esercizio
Fondi ammortamento Immobilizzazioni materiali
Immobilizzazioni in corso e anticipi per immobilizzazioni
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI NETTE
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI
Partecipazioni nette
Crediti e finanz. a lungo termine
Crediti commerciali a lungo termine
Crediti finanziari,partecipazioni e altre attività a lungo termin
Fondo svalutazione crediti
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE NETTE
MAGAZZINO NETTO
ANTICIPI A FORNITORI
Crediti commerciali e finanziari a breve termine
Crediti diversi a breve termine/ Ratei e Risconti
Fondo svalutazione crediti
CREDITI NETTI A BREVE TERMINE
Titoli e attività finanz. a breve termine
Cassa, c/c postale e Banche attive
ATTIVITA' LIQUIDE
A T T I V O N E T T O - ATTIVITA' TOTALI
PASSIVITA'
CAPITALE SOCIALE
riserve
altro
RISERVE
Utili / (-) Perdite esercizi precedenti
Risultato di bilancio
UTILI / PERDITE
Fondo indennità di fine rapporto
Fondi oneri e spese future
FONDI ACCANTONAMENTI
Debiti finanz. a lungo termine
Debiti diversi e altre passività a lungo termine
DEBITI CONSOLIDATI
Debiti pagabili entro i 12 mesi
Anticipi da clienti e fatturazioni sospese
DEBITI COMMERCIALI A BREVE TERMINE
FONDI IMPOSTE
DEBITI FINANZIARI A BREVE TERMINE
ALTRE PASSIVITA' A BREVE TERMINE
P A S S I V O N E T T O - PASSIVITA' TOTALI
CONTO ECONOMICO
Ricavi caratteristici di esercizio
Ricavi diversi
Variazioni semilav., prodotti finiti e merci
Acquisti netti
Variaz.scorte, materie prime
Godimento beni di terzi
Spese per prestazioni di servizi
Spese per il personale
Accantonamento al Fondo indennità
quota ammortamento ordinario ed accantonamenti div.
Saldo proventi ed oneri diversi (se negativo inserire segno n
Oneri finanziari netti
Saldo partite straordinarie(se negativo inserire segno meno)
Imposte nette
RISULTATO DI BILANCIO

In sostanza si tratta di una pura e semplice attività di trascrizione degli importi inseriti nel Bilancio depositato alla CCIAA; il software, infatti, espone la stessa impostazione e le stesse descrizioni :

2. Accettazione e/o modifica delle previsioni calcolate e proposte dal Software

In base ai valori inseriti il programma elabora ed espone, automaticamente, un prospetto che espone , sintetizzando i dati a livello annuale, una serie di previsioni per i successivi esercizi che comprendono: Fatturato, costo del venduto,costi del personale e costi di gestione;i suddetti dati possono essere accettati in tutto od in parte dall'Utente per essere poi eventualmente utilizzati ai fini della compilazione del Business Plan.Il prospetto è così composto :

Sviluppo Previsioni						
			1° anno		2° anno	
Valore annuo Prodotto (fatturato+variaz.rimanenze+ricavi diversi)	**Risultato Anno precedente**	**% Incremento ultimo esercizio su penultimo esercizio**	% Incremento proposto dal software	% Incremento e/o Diminuzione (-) prevista dall'Utente	% Incremento proposto dal software	% Incremento e/o Diminuzione (-)
Incrementi e/o decrementi (-) previsti						
Valore annuo Prodotto (migliaia di euro)						
Costo del Venduto (migliaia di euro)	**Risultato Anno precedente**	**Incidenze % ultimo biennio sui Ricavi**	% Incidenza e Costo proposto dal Software	% di incidenza sul Fatturato annuo	% Incidenza e Costo proposto dal Software	% di incidenza sul Fatturato annuo
Incidenza percentuale su Prodotto						
Costo complessivo annuo (migliaia di euro)						
Costo per il Personale Dipendente	**Risultato Anno precedente**	**Incidenze % ultimo biennio sui Ricavi**	% Incidenza e Costo proposto dal Software	% di incidenza sul Fatturato annuo	% Incidenza e Costo proposto dal Software	% di incidenza sul Fatturato annuo
Incidenza percentuale su Prodotto						
Costo complessivo annuo (migliaia di euro)						
Costo dei Servizi e della Gestione	**Risultato Anno precedente**	**Incidenze % ultimo biennio sui Ricavi**	% Incidenza e Costo proposto dal Software	% di incidenza sul Fatturato annuo	% Incidenza e Costo proposto dal Software	% di incidenza sul Fatturato annuo
Incidenza percentuale su Prodotto						
Costo complessivo annuo (migliaia di euro)						

Altri dati		
% IVA media applicata sulle Vendite	20,00%	
% IVA media pagata sugli Acquisti	20,00%	
Numero medio Dipendenti		
Tasso passivo applicato dalle Banche (percentuale)	9,00%	
Quota capitale compresa nelle rate di Mutuo da pagare nell'anno(migliaia di euro)	-	-
	2009	**2010**

3. Inserimento d alcuni parametri economici e finanziari

Per trasformare i dati dei Ricavi e del costo del venduto in flussi di cassa (entrate ed uscite) il Software ha bisogno di conoscere:

- Modalità medie di incasso del fatturato
- Modalità di pagamento dei Fornitori
- Rate degli eventuali mutui/finanziamenti

utilizzando gli appositi prospetti proposti dal software.

LA PROSPETTICA CALCOLATA AUTOMATICAMENTE DAL PROGRAMMA

1) BUDGET ECONOMICI PER ANNO

BUDGET ECONOMICI			
DESCRIZIONI / PERIODI	2008	2009	2010
TOTALE RICAVI	7.202,74	7.582,97	7.952,57
COSTO VENDUTO+PRODUZIONE SERVIZI	3.020,16	3.649,22	3.648,71
COSTI OPERATIVI	1.440,31	1.162,03	1.036,22
PERSONALE DIPENDENTE	1.802,70	1.614,34	1.548,84
TOTALE COSTI	6.263,17	6.425,58	6.233,78
MARGINE LORDO	939,57	1.157,39	1.718,80
AMMORTAMENTI ED ACCANT.RISCHI DIV.	234,94	234,94	234,94
INTERESSI PASSIVI E ONERI FINANZIARI	531,16	556,66	582,85
REDDITO LORDO	173,47	365,78	901,00
TASSE-TRIBUTI-ONERI-PERDITE VARIE	154,66	322,86	519,35
REDDITO NETTO	18,81	42,92	381,65

2) ANDAMENTO INCIDENZE DEI COSTI SUI RICAVI

INCIDENZE PERCENTUALI DEI CENTRI DI COSTO SU TOTALI RICAVI			
DESCRIZIONE/PERIODI	2008	2009	2010
TOTALE RICAVI	7.202,74	7.582,97	7.952,57
COSTO VENDUTO+PRODUZIONE SERVIZI	41,93%	48,12%	45,88%
COSTI OPERATIVI	20,00%	15,32%	13,03%
PERSONALE DIPENDENTE	25,03%	21,29%	19,48%
TOTALE COSTI	86,96%	84,74%	78,39%
MARGINE LORDO	13,04%	15,26%	21,61%
AMMORTAMENTI ED ACCANT.RISCHI DIV.	3,26%	3,10%	2,95%
INTERESSI PASSIVI E ONERI FINANZIARI	7,37%	7,34%	7,33%
REDDITO LORDO	2,41%	4,82%	11,33%
TASSE-TRIBUTI-ONERI-PERDITE VARIE	2,15%	4,26%	6,53%
REDDITO NETTO	0,26%	0,57%	4,80%

3) DETERMINAZIONE DEL BREAK EVEN POINT

DETERMINAZIONE BREAK EVEN POINT			
DESCRIZIONE/PERIODI	2008	2009	2010
TOTALE RICAVI	7.202,74	7.582,97	7.952,57
COSTI FISSI	2.568,80	2.405,94	2.366,64
COSTI VARIABILI	4.615,13	5.134,10	5.204,28
TOTALE COSTI	7.183,93	7.540,05	7.570,92
BREAK EVEN POINT (%)	99,3	98,2	86,1
RICAVI CORRISPONDENTI AL BREAK E.P.	7.150,39	7.450,06	6.848,20

4)CASH FLOW 2 ANNI

CASH FLOW TRIENNALI (migliaia di euro)		
DESCRIZIONE / PERIODI	2009	2010
VENDITE, RICAVI ,PROVENTI	7.582,97	7.952,57
CLIENTI E CREDITI ANNO PRECEDENTE	5.585,27	1.516,59
TOTALE INCASSI	13.168,24	9.469,17
PAG. FORNITORI INVESTIM.	0,00	0,00
ALTRE USCITE	-	-
CAPITALE SOCIALE	0,00	0,00
FINANZIAMENTO SOCI	0,00	0,00
ALTRI FINANZIAMENTI	0,00	0,00
CONTRIBUTI ED INCENTIVAZIONI	0,00	0,00
ALTRE ENTRATE	-	-
VARIAZIONI FINANZIARIE	0,00	-0,00
TOTALE ENTRATE	13.168,24	9.469,17
FORNITORI PREGRESSI(merce e servizi)	5.742,23	1.094,77
PERSONALE	1.614,34	1.548,84
PAGAMENTO MATERIE PRIME/LAVORAZIONI	3.284,30	3.283,84
TASSE - TRIBUTI	322,86	519,35
ONERI FINANZIARI E RIMBORSI RATE MUTUI	556,66	582,85
IVA	554,34	653,53
COSTI OPERATIVI	1.162,03	1.036,22
TOTALE USCITE COSTI GESTIONE	13.236,76	8.719,40
SALDO FINANZIARIO PERIODO	-68,52	749,77
CASSA-BANCHE PERIODO PREC	-2.550,22	-2.618,75
	.	
NUOVO SALDO CASSA-BANCHE	-2.618,75	-1.868,98

5) UN BUDGET ECONOMICO PER OGNI ANNO DIVISO PER MESE COMPLETO DI INCIDENZE E BREAK EVEN

BUDGET ECONOMICO					ANNO			2009		Migliaia d Euro				
														-
DESCRIZIONI / PERIODI	**2008**	**GEN**	**FEB**	**MAR**	**APR**	**MAG**	**GIU**	**LUG**	**AGO**	**SET**	**OTT**	**NOV**	**DIC**	**2009**
0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
RICAVI CARATTERISTICI	**1.371,64**	120,85	120,85	120,85	120,85	120,85	120,85	120,85	120,85	120,85	120,85	120,85	120,85	**1.450,16**
RICAVI DIVERSI	**9,47**	0,79	0,79	0,79	0,79	0,79	0,79	0,79	0,79	0,79	0,79	0,79	0,79	**9,47**
PROVENTI ED ONERI DIVERSI	**- 26,27**	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	**0,00**
TOTALE RICAVI	**1.354,84**	121,64	121,64	121,64	121,64	121,64	121,64	121,64	121,64	121,64	121,64	121,64	121,64	**1.459,63**
COSTO DEL VENDUTO	**541,05**	46,27	46,27	46,27	46,27	46,27	46,27	46,27	46,27	46,27	46,27	46,27	46,27	**555,27**
PERSONALE DIPENDENTE	**559,72**	46,06	46,06	46,06	46,06	46,06	46,06	46,06	46,06	46,06	46,06	46,06	46,06	**552,71**
IMPOSTE E TASSE	**23,64**	2,44	2,44	2,44	2,44	2,44	2,44	2,44	2,44	2,44	2,44	2,44	2,44	**29,25**
COSTI OPERATIVI	**163,58**	19,21	19,21	19,21	19,21	19,21	19,21	19,21	19,21	19,21	19,21	19,21	19,21	**230,52**
TOTALE COSTI	**1.287,99**	**113,98**	**113,98**	**113,98**	**113,98**	**113,98**	**113,98**	**113,98**	**113,98**	**113,98**	**113,98**	**113,98**	**113,98**	**1.367,75**
MARGINE LORDO	**66,85**	**7,66**	**7,66**	**7,66**	**7,66**	**7,66**	**7,66**	**7,66**	**7,66**	**7,66**	**7,66**	**7,66**	**7,66**	**91,88**
AMMORTAMENTI ED ACCANTON.	**34,00**	2,83	2,83	2,83	2,83	2,83	2,83	2,83	2,83	2,83	2,83	2,83	2,83	**34,00**
INTERESSI PASSIVI ED ONERI FIN	**21,35**	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	**3,56**
REDDITO LORDO	**11,51**	**4,53**	**4,53**	**4,53**	**4,53**	**4,53**	**4,53**	**4,53**	**4,53**	**4,53**	**4,53**	**4,53**	**4,53**	**54,32**

INCIDENZE PERCENTUALI DEI CENTRI DI COSTO SU TOTALI RICAVI														
	2008	**GEN**	**FEB**	**MAR**	**APR**	**MAG**	**GIU**	**LUG**	**AGO**	**SET**	**OTT**	**NOV**	**DIC**	**GEN-DIC**
TOTALE RICAVI	**1.354,84**	**121,64**	**121,64**	**121,64**	**121,64**	**121,64**	**121,64**	**121,64**	**121,64**	**121,64**	**121,64**	**121,64**	**121,64**	**1.459,63**
COSTO DEL VENDUTO	**39,9**	38,0	38,0	38,0	38,0	38,0	38,0	38,0	38,0	38,0	38,0	38,0	38,0	**38,0**
PERSONALE DIPENDENTE	**41,3**	37,9	37,9	37,9	37,9	37,9	37,9	37,9	37,9	37,9	37,9	37,9	37,9	**37,9**
IMPOSTE E TASSE	**1,7**	2,0	2,0	2,0	2,0	2,0	2,0	2,0	2,0	2,0	2,0	2,0	2,0	**2,0**
COSTI OPERATIVI	**12,1**	15,8	15,8	15,8	15,8	15,8	15,8	15,8	15,8	15,8	15,8	15,8	15,8	**15,8**
TOTALE COSTI	**95,1**	**93,7**	**93,7**	**93,7**	**93,7**	**93,7**	**93,7**	**93,7**	**93,7**	**93,7**	**93,7**	**93,7**	**93,7**	**93,7**
MARGINE LORDO	**4,87**	**6,34**	**6,34**	**6,34**	**6,34**	**6,34**	**6,34**	**6,34**	**6,34**	**6,34**	**6,34**	**6,34**	**6,34**	**6,34**
AMMORTAMENTI ED ACCANTON.	**2,48**	2,34	2,34	2,34	2,34	2,34	2,34	2,34	2,34	2,34	2,34	2,34	2,34	**2,34**
INTERESSI PASSIVI ED ONERI FIN	**1,56**	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	**0,25**
REDDITO LORDO	**0,84**	**3,75**	**3,75**	**3,75**	**3,75**	**3,75**	**3,75**	**3,75**	**3,75**	**3,75**	**3,75**	**3,75**	**3,75**	**3,75**

DETERMINAZIONE BREAK EVEN POINT														
	2008	**GEN**	**FEB**	**MAR**	**APR**	**MAG**	**GIU**	**LUG**	**AGO**	**SET**	**OTT**	**NOV**	**DIC**	**2009**
TOTALE RICAVI	**1.354,84**	**121,64**	**121,64**	**121,64**	**121,64**	**121,64**	**121,64**	**121,64**	**121,64**	**121,64**	**121,64**	**121,64**	**121,64**	**1.459,63**
COSTI FISSI	**680,49**	**56,87**	**56,87**	**56,87**	**56,87**	**56,87**	**56,87**	**56,87**	**56,87**	**56,87**	**56,87**	**56,87**	**56,87**	**682,48**
COSTI VARIABILI	**662,84**	**60,24**	**60,24**	**60,24**	**60,24**	**60,24**	**60,24**	**60,24**	**60,24**	**60,24**	**60,24**	**60,24**	**60,24**	**722,83**
TOTALE COSTI	**1.343,33**	**117,11**	**117,11**	**117,11**	**117,11**	**117,11**	**117,11**	**117,11**	**117,11**	**117,11**	**117,11**	**117,11**	**117,11**	**1.405,31**
BREAK EVEN POINT (%)	**98,3**	**92,6**	**92,6**	**92,6**	**92,6**	**92,6**	**92,6**	**92,6**	**92,6**	**92,6**	**92,6**	**92,6**	**92,6**	**92,6**
RICAVI CORRISP. BREAK E.P.	**1.332,31**	**112,67**	**112,67**	**112,67**	**112,67**	**112,67**	**112,67**	**112,67**	**112,67**	**112,67**	**112,67**	**112,67**	**112,67**	**1.352,02**

6) UN BUDGET FINANZIARIO (CASH FLOW) DIVISO PER MESE E PER OGNI ANNO ELABORATO

BUDGET FINANZIARIO						ANNO 2009				Migliaia di Euro			
DESCRIZIONE / PERIODI	GEN	FEB	MAR	APR	MAG	GIU	LUG	AGO	SET	OTT	NOV	DIC	2009
VENDITE, RICAVI ,PROVENTI	-	48,65	97,31	145,96	145,96	145,96	145,96	145,96	145,96	145,96	145,96	145,96	1.459,63
CLIENTI E CREDITI ANNO PRECEDEN	218,86	218,86	218,86	218,86	218,86	-	-	-	-	-	-	-	1.094,29
TOTALE INCASSI	218,86	267,51	316,17	364,82	364,82	145,96	145,96	145,96	145,96	145,96	145,96	145,96	2.553,92
PAG. FORNITORI INVESTIM.(anno in	0,00												0,00
ALTRE USCITE													-
CAPITALE SOCIALE	0,00												0,00
FINANZIAMENTO SOCI	0,00												0,00
ALTRI FINANZIAMENTI	0,00												0,00
CONTRIBUTI ED INCENTIVAZIONI	0,00												0,00
ALTRE ENTRATE													-
VARIAZIONI FINANZIARIE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTALE ENTRATE	218,86	267,51	316,17	364,82	364,82	145,96	145,96	145,96	145,96	145,96	145,96	145,96	2.553,92
FORNITORI PREGRESSI (merce e ser	260,19	260,19	260,19	260,19	260,19	-	-	-	-	-	-	-	1.300,96
PERSONALE	46,06	46,06	46,06	46,06	46,06	46,06	46,06	46,06	46,06	46,06	46,06	46,06	552,71
PAGAMENTO MATERIE PRIME/LAVOI	-	-	18,51	37,02	55,53	55,53	55,53	55,53	55,53	55,53	55,53	55,53	499,74
TASSE - TRIBUTI					1,46						27,79		29,25
INTERESSI PASSIVI/RATE MUTUI	-	-	0,89	-	-	0,89	-	-	0,89	-	-	0,89	3,56
IVA	11,23	11,23	11,23	11,23	11,23	11,23	11,23	11,23	11,23	11,23	11,23	11,23	134,77
COSTI OPERATIVI	19,21	19,21	19,21	19,21	19,21	19,21	19,21	19,21	19,21	19,21	19,21	19,21	230,52
TOTALE USCITE	336,69	336,69	356,09	373,71	393,68	132,92	132,03	132,03	132,92	132,03	159,81	132,92	2.751,51
SALDO FINANZIARIO PERIODO	-117,83	-69,18	-39,93	-8,89	-28,86	13,05	13,94	13,94	13,05	13,94	-13,85	13,05	-197,60
CASSA-BANCHE PERIODO PREC	-44,54	-162,37	-231,55	-271,48	-280,37	-309,23	-296,18	-282,25	-268,31	-255,26	-241,33	-255,18	-242,13
	.												
NUOVO SALDO CASSA-BANCHE	-162,37	-231,55	-271,48	-280,37	-309,23	-296,18	-282,25	-268,31	-255,26	-241,33	-255,18	-242,13	

8) UN MODULO PER OGNI ANNO ELABORATO NEL QUALE L'UTENTE PUO' INSERIRE I DATI EFFETTIVI SOSTITUENDO QUELLI INIZIALMENTE PREVISTI

INSERIMENTO DATI EFFETTIVI MENSILI PRIMO ANNO														
DESCRIZIONI / PERIODI	2008	GEN	FEB	MAR	APR	MAG	GIU	LUG	AGO	SET	OTT	NOV	DIC	2009
RICAVI CARATTERISTICI	8,00	120,85	120,85	120,85	120,85	120,85	120,85	120,85	120,85	120,85	120,85	120,85	120,85	1.450,16
RICAVI DIVERSI	9,47	0,79	0,79	0,79	0,79	0,79	0,79	0,79	0,79	0,79	0,79	0,79	0,79	9,47
PROVENTI ED ONERI DIVERSI	-26,27	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
VALORE PRODOTTO D'ESERCIZIO	1.354,84	121,64	121,64	121,64	121,64	121,64	121,64	121,64	121,64	121,64	121,64	121,64	121,64	1.459,63
PROGRESSIVO 2011		121,64	243,27	364,91	486,54	608,18	729,81	851,45	973,09	1.094,72	1.216,36	1.337,99	1.459,63	1.459,6
% COSTO DEL VENDUTO SU RICAVI	39,45	38,29	38,29	38,29	38,29	38,29	38,29	38,29	38,29	38,29	38,29	38,29	38,29	38,29
COSTO DEL VENDUTO	541,05	46,27	46,27	46,27	46,27	46,27	46,27	46,27	46,27	46,27	46,27	46,27	46,27	555,27
PERSONALE DIPENDENTE	559,72	46,06	46,06	46,06	46,06	46,06	46,06	46,06	46,06	46,06	46,06	46,06	46,06	552,71
COSTI OPERATIVI	163,58	19,21	19,21	19,21	19,21	19,21	19,21	19,21	19,21	19,21	19,21	19,21	19,21	230,52
IMPOSTE E TASSE	23,64	2,44	2,44	2,44	2,44	2,44	2,44	2,44	2,44	2,44	2,44	2,44	2,44	29,25
AMMORTAMENTI ED ACCANTONAMENTI	34,00	2,83	2,83	2,83	2,83	2,83	2,83	2,83	2,83	2,83	2,83	2,83	2,83	34,00
INTERESSI PASSIVI ED ONERI FINANZIARI	21,35	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	3,56