

A04 Business Plan 5 anni Società di capitali

Le attività da svolgere per la realizzazione del Business Plan da parte del Software sono le seguenti:

1. Inserimento del Bilancio dell'anno precedente
2. Accettazione/modifica delle previsioni
3. Inserimento di alcuni parametri economici e finanziari
4. Inserimento degli Investimenti-Finanziamenti-Contributi (se previsti)
5. Completamento di Costi e Ricavi diversi (se previsti)

1. Inserimento del Bilancio dell'anno precedente

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 :

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 termine
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

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								
Valore annuo Prodotto (fatturato+variaz.rimanenze+ricavi diversi)	Risultato Anno precedente	% Incremento ultimo esercizio su penultimo esercizio	1° anno		2° anno		3° anno	
			% Incremento proposto dal software	% Incremento e/o Diminuzione (-) prevista dall'Utente	% Incremento proposto dal software	% Incremento e/o Diminuzione (-)	% Incremento proposto dal software	% Incremento e/o Diminuzione (-)
Incrementi e/o decrementi (-) previsti		7,92%	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00
Valore annuo Prodotto (migliaia di euro)	7.040,02			7.392,02		7.761,62		8.149,70
Costo del Venduto (migliaia di euro)	Risultato Anno precedente	Incidenza % 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 e Costo proposto dal Software	% di incidenza sul Fatturato annuo
Incidenza percentuale su Prodotto	54,08%	44,65%	49,37%	49,37%	47,01%	47,01%	48,19%	48,19%
Incidenza % Prestazioni Terzi (inserire nuova)	0,00%							
Costo complessivo annuo (migliaia di euro)	3.020,16		3.649,22	3.649,22	3.648,71	3.648,71	3.927,21	3.927,21
Costo per il Personale Dipendente	Risultato Anno precedente	Incidenza % 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 e Costo proposto dal Software	% di incidenza sul Fatturato annuo
Incidenza percentuale su Prodotto	25,61%	18,07%	21,84%	21,84%	19,96%	19,96%	20,90%	20,90%
Costo complessivo annuo (migliaia di euro)	1.802,70		1.614,34	1.614,34	1.548,84	1.548,84	1.703,05	1.703,05
Costo dei Servizi e della Gestione	Risultato Anno precedente	Incidenza % 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 e Costo proposto dal Software	% di incidenza sul Fatturato annuo
Incidenza percentuale su Prodotto	20,46%	10,98%	15,72%	15,72%	13,35%	13,35%	14,54%	14,54%
Costo complessivo annuo (migliaia di euro)	1.440,31		1.162,03	1.162,03	1.036,22	1.036,22	1.184,58	1.184,58

Altri dati

% IVA media applicata sulle Vendite	20,00%
% IVA media pagata sugli Acquisti	20,00%
Numero medio Dipendenti	72
Tasso passivo applicato dalle Banche (percentuale)	9,00%
Capitale compresa nelle rate di Mutuo da pagare nell'anno(migliaia di euro)	-
	-
	-
	-

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 5 ANNI (migliaia di euro)							
DESCRIZIONI / PERIODI	0	1	2	3	4	5	TOT. 5 ANNI
TOTALE RICAVI	1.354,84	1.459,63	1.532,14	1.608,27	1.688,21	1.772,15	8.060,40
COSTO VENDUTO	541,05	555,27	576,29	608,65	637,22	669,08	3.046,51
COSTI OPERATIVI	163,58	230,52	272,89	270,34	292,36	302,51	1.368,62
PERSONALE DIPENDENTE	559,72	552,71	561,98	599,72	624,64	658,53	2.997,59
TOTALE COSTI	1.264,35	1.338,50	1.411,16	1.478,71	1.554,23	1.630,13	7.412,73
MARGINE LORDO	90,49	121,13	120,97	129,56	133,99	142,02	647,67
TASSE-TRIBUTI-ONERI	0,00	29,25	23,66	30,16	40,10	40,10	83,07
AMMORTAMENTI	34,00	34,00	34,00	34,00	34,00	34,00	169,98
INTERESSI PASSIVI E ONERI	21,35	3,56	19,37	9,40	-14,57	-14,46	3,31
REDDITO LORDO	35,14	83,57	67,61	86,16	114,56	122,48	474,38
REDDITO NETTO	11,51	54,32	43,95	56,01	74,46	79,61	308,35

2) ANDAMENTO INCIDENZE DEI COSTI SUI RICAVI

DESCRIZIONE/PERIODI	1	2	3	4	5	TOTALE
TOTALE RICAVI	1.354,84	1.459,63	1.532,14	1.608,27	1.688,21	1.772,15
COSTO VENDUTO	39,93%	38,04%	37,61%	37,84%	41,59%	41,60%
COSTI OPERATIVI	12,07%	15,79%	17,81%	16,81%	17,32%	17,07%
PERSONALE DIPENDENTE	41,31%	37,87%	36,68%	37,29%	37,00%	37,16%
TOTALE COSTI	93,32%	91,70%	92,10%	91,94%	101,44%	101,36%
MARGINE LORDO	6,68%	8,30%	7,90%	8,06%	8,75%	8,83%
TASSE-TRIBUTI-ONERI-PERDITE VARIE	1,74%	2,00%	1,54%	1,88%	2,38%	2,42%
AMMORTAMENTI ED ACCANT.RISCHI DIV.	2,51%	2,33%	2,22%	2,11%	2,22%	2,11%
INTERESSI PASSIVI E ONERI FINANZIARI	1,58%	0,24%	1,26%	0,58%	-0,95%	-0,90%
REDDITO LORDO	2,59%	5,73%	4,41%	5,36%	7,48%	7,62%
TASSE-TRIBUTI-ONERI-PERDITE VARIE	1,74%	2,00%	1,54%	1,88%	2,62%	2,67%
REDDITO NETTO	0,85%	3,72%	2,87%	3,48%	4,86%	4,95%

3) DETERMINAZIONE DEL BREAK EVEN POINT

DETERMINAZIONE BREAK EVEN POINT						
DESCRIZIONE/PERIODI	1	2	3	4	5	TOTALE
TOTALE RICAVI	1.354,84	1.459,63	1.532,14	1.608,27	1.688,21	1.772,15
COSTI FISSI	615,06	682,48	724,50	751,26	761,02	799,08
COSTI VARIABILI	728,27	722,83	763,69	801,01	852,73	893,46
TOTALE COSTI	1.343,33	1.405,31	1.488,19	1.552,26	1.613,75	1.692,54
BREAK EVEN POINT (%)	98,3	92,6	94,3	93,1	91,09	90,94
RICAVI CORRISPONDENTI AL BREAK E.P.	1.332,31	1.352,02	1.444,52	1.496,69	1.537,75	1.611,59

4)CASH FLOW 5 ANNI

CASH FLOW QUINQUENNALI (migliaia di euro)						
DESCRIZIONE / PERIODI	1	2	3	4	5	TOTALE
VENDITE, RICAVI ,PROVENTI	1.459,63	1.532,14	1.769,10	1.688,21	1.772,15	5.229,46
CLIENTI E CREDITI ANNO PRECEDENTE	1.094,29	292,51	307,04	161,15	338,32	806,51
TOTALE INCASSI	2.553,92	1.824,65	2.076,14	1.849,36	2.110,47	6.035,96
PAG. FORNITORI INVESTIM.	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
ALTRE USCITE	-	-	-	-	-	-
VERSAMENTI IN C/ CAPITALE SOCIALE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
FINANZIAMENTO SOCI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
ALTRI FINANZIAMENTI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
CONTRIBUTI E SOVVENZIONI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
ALTRE ENTRATE	-	-	-	-	-	-
VARIAZIONI FINANZIARIE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTALE ENTRATE	2.553,92	1.824,65	2.076,14	1.849,36	2.110,47	6.035,96
FORNITORI PREGRESSI (merce e servizi)	1.300,96	166,91	173,23	182,96	191,55	547,74
PERSONALE	552,71	561,98	599,72	624,64	658,53	1.882,90
PAGAMENTO MATERIE PRIME/LAVORAZIONI	499,74	518,66	547,78	573,50	602,17	1.723,45
TASSE - TRIBUTI	29,25	23,66	30,16	40,10	42,87	113,12
ONERI FINANZIARI E RIMBORSI RATE MUTUI	3,56	19,37	9,40	-14,57	-14,46	-19,62
IVA	134,77	136,59	145,86	151,73	160,11	457,69
COSTI OPERATIVI	230,52	272,89	270,34	292,36	302,51	865,22
TOTALE USCITE COSTI GESTIONE	2.751,51	1.700,07	1.776,50	1.850,72	1.943,29	5.570,50
SALDO FINANZIARIO PERIODO	-197,60	124,58	299,64	-1,36	167,17	465,46
CASSA-BANCHE PERIODO PREC	-44,54	-242,13	-117,56	182,08	180,73	347,90
NUOVO SALDO CASSA-BANCHE	-242,13	-117,56	182,08	180,73	347,90	

**6) UN BUDGET FINANZIARIO (CASH FLOW) DIVISO PER MESE E PER OGNI ANNO
ELABORATO DAL BUSINESS PLAN**

BUDGET FINANZIARIO													ANNO 1	Migliaia di Euro
DESCRIZIONE / PERIODI	GEN	FEB	MAR	APR	MAG	GIU	LUG	AGO	SET	OTT	NOV	DIC	ANNO 1	
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/LAVO	-	-	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		