

## A06 Business Plan 3 anni Società di persone, Professionisti e Autonomi

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

1. Inserimento del resoconto 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 Resoconto 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 ( euro)	1
<b>ATTIVO</b>	
Immobilizzazioni nette	0,00
Crediti e altre attività oltre 12 mesi	0,00
<b>ATTIVITA' CONSOLIDATE</b>	-
Magazzino	0,00
Crediti esigibili entro 12 mesi	0,00
Ratei e Risconti ( se negativi inserire il segno meno - )	0,00
<b>CREDITI NETTI A BREVE TERMINE</b>	0,00
Attività Liquide ( cassa, banche,c/c postali, ecc. )	0,00
<b>ATTIVITA' LIQUIDE</b>	0,00
<b>ATTIVITA' CORRENTI</b>	-
<b>A T T I V O N E T T O - A T T I V I T A ' T O T A L I</b>	0,00
differenze Attivo/Passivo	0,00
<b>PASSIVO</b>	
Capitale netto ( capitale+utiliesercizi precedenti+riserve )	0,00
Risultato di bilancio	-
<b>CAPITALE NETTO</b>	-
Fondo indennità di fine rapporto	0,00
Altri Fondi	0,00
<b>FONDI ACCANTONAMENTI</b>	0,00
Debiti diversi oltre 12 mesi	0,00
<b>DEBITI CONSOLIDATI</b>	0,00
<b>PASSIVITA' CONSOLIDATE</b>	-
Debiti pagabili entro i 12 mesi	0,00
Debiti finanziari a breve termine ( Banche e altri fin.)	0,00
<b>PASSIVITA' CORRENTI</b>	-
<b>P A S S I V O N E T T O - P A S S I V I T A ' T O T A L I</b>	-
<b>CONTO ECONOMICO</b>	
Ricavi caratteristici di esercizio	0,00
Ricavi diversi	0,00
Variazioni semilav., prodotti finiti e merci ( se diminuite inserire segno meno - )	0,00
<b>PRODOTTO DI ESERCIZIO</b>	0,00
Acquisti netti	0,00
Variaz.scorte, materie prime ( se diminuite inserire segno meno - )	0,00
Godimento beni di terzi ( affitti, leasing, ecc. )	0,00
Spese amministrative, consulenze,spese commerciali,servizi,ecc	0,00
Spese per il personale	0,00
Accantonamento al Fondo indennità	0,00
quota ammortamento ordinario ed accantonamenti div.	0,00
Saldo proventi ed oneri diversi ( se negativo inserire segno meno )	0,00
Oneri finanziari netti	0,00
Imposte e Tasse	0,00
<b>RISULTATO NETTO RETTIFICATO</b>	-0,00
<b>RISULTATO DI BILANCIO</b>	0,00

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

In base ai valori inseriti il programma elabora, 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 ( l'Utente può lasciare le percentuali calcolate dal Software o modificarli con dati ritenuti più attendibili )									Possono
anche essere inseriti, nelle apposite celle, direttamente nuovi valori									
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				5,00	-	5,00	-	5,00	
Valore annuo Prodotto ( migliaia di euro )	0,00			0,00		0,00		0,00	
Costo del Venduto (migliaia di euro)	Risultato Anno precedente	Incidenze % ultimo biennio sui Ricavi	% Incidenza e Costo proposto dal Software		% Incidenza e Costo proposto dal Software		% Incidenza e Costo proposto dal Software		
			% di incidenza sul Fatturato annuo	% di incidenza sul Fatturato annuo	% di incidenza sul Fatturato annuo	% di incidenza sul Fatturato annuo	% di incidenza sul Fatturato annuo	% di incidenza sul Fatturato annuo	
Incidenza percentuale su Prodotto	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	
Incidenza % Prestazioni Terzi (inserire nuova %	0,00%								
Costo complessivo annuo ( migliaia di euro )	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Costo per il Personale Dipendente	Risultato Anno precedente	Incidenze % ultimo biennio sui Ricavi	% Incidenza e Costo proposto dal Software		% Incidenza e Costo proposto dal Software		% Incidenza e Costo proposto dal Software		
			% di incidenza sul Fatturato annuo	% di incidenza sul Fatturato annuo	% di incidenza sul Fatturato annuo	% di incidenza sul Fatturato annuo	% di incidenza sul Fatturato annuo	% di incidenza sul Fatturato annuo	
Incidenza percentuale su Prodotto	40,00%	66,66%	53,33%	53,33%	60,00%	60,00%	56,66%	56,66%	
Costo complessivo annuo ( migliaia di euro )	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Costo dei Servizi e della Gestione	Risultato Anno precedente	Incidenze % ultimo biennio sui Ricavi	% Incidenza e Costo proposto dal Software		% Incidenza e Costo proposto dal Software		% Incidenza e Costo proposto dal Software		
			% di incidenza sul Fatturato annuo	% di incidenza sul Fatturato annuo	% di incidenza sul Fatturato annuo	% di incidenza sul Fatturato annuo	% di incidenza sul Fatturato annuo	% di incidenza sul Fatturato annuo	
Incidenza percentuale su Prodotto	40,00%	66,66%	53,33%	53,33%	60,00%	60,00%	56,66%	56,66%	
Costo complessivo annuo ( migliaia di euro )	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	

### Altri dati

% IVA media applicata sulle Vendite	20,00%
% IVA media pagata sugli Acquisti	20,00%
Numero medio Dipendenti	0
Tasso passivo applicato dalle Banche (percentuale)	9,00%

itale compresa nelle rate di Mutuo da pagare nell'anno(migli

1
2
3

### 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
- Previsione andamento mensile fatturato

utilizzando gli appositi prospetti proposti dal software.

Previsione andamento dei fatturati mensili	
GEN	0,08
FEB	0,08
MAR	0,08
APR	0,08
MAG	0,08
GIU	0,08
LUG	0,08
AGO	0,08
SET	0,08
OTT	0,08
NOV	0,08
DIC	0,08
<b>TOT</b>	<b>1,00</b>

(percentuali / 100)	
INCASSO CLIENTI	
anno prec.(giorni)	73
previsioni anno	
	contanti
0,33	gg.30
0,33	gg.60
0,33	gg.90
	gg.120
	gg.150
	gg.180
	gg.210
	gg.240
	gg.270
	gg.300
	gg.330
	gg.360

(percentuali / 100)	
PAGAMENTO FORNITORI	
anno prec.(giorni)	365
ANNO	
	contanti
	gg.30
0,33	gg.60
0,33	gg.90
0,33	gg.120
	gg.150
	gg.180
	gg.210
	gg.240
	gg.270
	gg.300
	gg.330
	gg.360

(percentuali / 100)	
INCASSO CREDITI A BREVE	
ANNO	precedente
0,20	GEN
0,20	FEB
0,20	MAR
0,20	APR
0,20	MAG
	GIU
	LUG
	AGO
	SET

(percentuali / 100)	
PAGAMENTO DEBITI A BREVE	
ANNO	precedente
0,20	GEN
0,20	FEB
0,20	MAR
0,20	APR
0,20	MAG
	GIU
	LUG
	AGO
	SET

## LA PROSPETTICA CALCOLATA AUTOMATICAMENTE DAL PROGRAMMA

### 1) BUDGET ECONOMICI PER ANNO

BUDGET ECONOMICI TRIENNALI (migliaia di euro)					
DESCRIZIONI / PERIODI	0	1	2	3	Tot.triennio
VARIE	-	-	-	-	-
FATTURATO CARATTERISTICO	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
RICAVI VARI	0,00	-	-	-	0,00
PROVENTI DIVERSI E FINANZIARI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>TOTALE RICAVI</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
COSTO VENDUTO+PRODUZIONE SERVIZI	-	-	-	-	-
COSTI OPERATIVI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
PERSONALE DIPENDENTE	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>TOTALE COSTI</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
MARGINE LORDO	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
AMMORTAMENTI ED ACCANT.RISCHI DIV.	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
INTERESSI PASSIVI E ONERI FINANZIARI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
REDDITO LORDO	- 0,00	- 0,00	- 0,00	- 0,00	- 0,00
TASSE-TRIBUTI-ONERI-PERDITE VARIE	0,00	- 0,00	- 0,00	- 0,00	- 0,00
<b>REDDITO NETTO</b>	<b>- 0,00</b>				

### 2) ANDAMENTO INCIDENZE DEI COSTI SUI RICAVI

INCIDENZE PERCENTUALI DEI CENTRI DI COSTO SU TOTALI RICAVI				
DESCRIZIONE/PERIODI	0	1	2	3
<b>TOTALE RICAVI</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
COSTO VENDUTO+PRODUZIONE SERVIZI	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
COSTI OPERATIVI	40,00%	33,94%	38,85%	37,32%
PERSONALE DIPENDENTE	40,00%	33,94%	38,85%	37,32%
<b>TOTALE COSTI</b>	<b>80,00%</b>	<b>67,88%</b>	<b>77,70%</b>	<b>74,64%</b>
MARGINE LORDO	20,00%	32,12%	22,30%	25,36%
AMMORTAMENTI ED ACCANT.RISCHI DIV.	20,00%	860,61%	1656,39%	2400,97%
INTERESSI PASSIVI E ONERI FINANZIARI	20,00%	134,55%	1444,50%	2674,68%
REDDITO LORDO	-20,00%	-963,03%	-3078,59%	-5050,28%
TASSE-TRIBUTI-ONERI-PERDITE VARIE	20,00%	-289,97%	-571,93%	-831,46%
<b>REDDITO NETTO</b>	<b>-40,00%</b>	<b>-673,06%</b>	<b>-2506,66%</b>	<b>-4218,82%</b>

### 3) DETERMINAZIONE DEL BREAK EVEN POINT

DETERMINAZIONE BREAK EVEN POINT				
DESCRIZIONE/PERIODI	0	1	2	3
<b>TOTALE RICAVI</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
COSTI FISSI	0,00	0,00	0,00	0,00
COSTI VARIABILI	0,00	- 0,00	- 0,00	- 0,00
<b>TOTALE COSTI</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>BREAK EVEN POINT ( %)</b>	<b>2,0</b>	<b>289,0</b>	<b>495,9</b>	<b>571,8</b>
<b>RICAVI CORRISPONDENTI AL BREAK E.P.</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

#### 4)CASH FLOW 3 ANNI

<b>CASH FLOW TRIENNALI (migliaia di euro)</b>				
DESCRIZIONE / PERIODI	1	2	3	TOTALE
VENDITE, RICAVI ,PROVENTI	0,00	0,00	0,00	0,00
CLIENTI E CREDITI ANNO PRECEDENTE	- 0,00	0,00	0,00	- 0,00
<b>TOTALE INCASSI</b>	- 0,00	0,00	0,00	- 0,00
PAG. FORNITORI INVESTIM.	0,00	0,00	0,00	0,00
ALTRE USCITE	-	-	-	-
CAPITALE SOCIALE	0,00	0,00	0,00	0,00
FINANZIAMENTO SOCI	0,00	0,00	0,00	0,00
ALTRI FINANZIAMENTI	0,00	0,00	0,00	0,00
CONTRIBUTI ED INCENTIVAZIONI	0,00	0,00	0,00	0,00
ALTRE ENTRATE	-	-	-	-
<b>VARIAZIONI FINANZIARIE</b>	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00
<b>TOTALE ENTRATE</b>	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00
FORNITORI PREGRESSI(merce e servizi)	0,00	0,00	0,00	0,00
PERSONALE	0,00	0,00	0,00	0,00
PAGAMENTO MATERIE PRIME/LAVORAZIONI	0,00	0,00	0,00	0,00
TASSE - TRIBUTI	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00
ONERI FINANZIARI E RIMBORSI RATE MUTUI	0,00	0,00	0,00	0,00
IVA	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00
COSTI OPERATIVI	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>TOTALE USCITE COSTI GESTIONE</b>	0,00	-0,00	0,00	0,00
<b>QUOTA CAPITALE MUTUI/FINANZIAMENTI</b>	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>SALDO FINANZIARIO PERIODO</b>	-0,00	-0,00	-0,00	-0,00
<b>CASSA-BANCHE PERIODO PREC</b>	-0,00	-0,00	-0,00	
<b>NUOVO SALDO CASSA-BANCHE</b>	-0,00	-0,00	-0,00	