

## A09 Budget e Cash Flow per le PMI

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.

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 **elaborate automaticamente** dal Software

### 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           |
| <b>IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI NETTE</b>                             |
| <b>IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI</b>                                 |
| 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  |
| <b>IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE NETTE</b>                           |
| <b>MAGAZZINO NETTO</b>  |
| <b>ANTICIPI A FORNITORI</b>   |
| Crediti commerciali e finanziari a breve termine                    |
| Crediti diversi a breve termine/ Ratei e Risconti                   |
| Fondo svalutazione crediti  |
| <b>CREDITI NETTI A BREVE TERMINE</b>                                |
| Titoli e attività finanz. a breve termine                           |
| Cassa, c/c postale e Banche attive                                  |
| <b>ATTIVITA' LIQUIDE</b>  |
| <b>A T T I V O N E T T O - ATTIVITA' TOTALI</b>                     |
| <b>PASSIVITA'</b>   |
| <b>CAPITALE SOCIALE</b>   |
| riserve   |
| altro   |
| <b>RISERVE</b>  |
| Utili / (-) Perdite esercizi precedenti                             |
| Risultato di bilancio   |
| <b>UTILI / PERDITE</b>  |
| Fondo indennità di fine rapporto                                    |
| Fondi oneri e spese future  |
| <b>FONDI ACCANTONAMENTI</b>   |
| Debiti finanz. a lungo termine                                      |
| Debiti diversi e altre passività a lungo termine                    |
| <b>DEBITI CONSOLIDATI</b>   |
| Debiti pagabili entro i 12 mesi                                     |
| Anticipi da clienti e fatturazioni sospese                          |
| <b>DEBITI COMMERCIALI A BREVE TERMINE</b>                           |
| <b>FONDI IMPOSTE</b>  |
| <b>DEBITI FINANZIARI A BREVE TERMINE</b>                            |
| <b>ALTRE PASSIVITA' A BREVE TERMINE</b>                             |
| <b>P A S S I V O N E T T O - PASSIVITA' TOTALI</b>                  |
| <b>CONTO ECONOMICO</b>  |
| 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 meno)  |
| Oneri finanziari netti  |
| Saldo partite straordinarie(se negativo inserire segno meno)        |
| Imposte nette   |
| <b>RISULTATO DI BILANCIO</b>  |

*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, automaticamente, Fatturato, costo del venduto, costi del personale e costi di gestione; i suddetti dati possono essere accettati in tutto od in parte dall'Utente*

### **LA PROSPETTICA CALCOLATA AUTOMATICAMENTE DAL PROGRAMMA**

**1) BUDGET ECONOMICO PER MESE E TOTALE ANNO**

**2) ANDAMENTO INCIDENZE PERCENTUALI DEI COSTI SUI RICAVI**

**3) DETERMINAZIONE DEL BREAK EVEN POINT ( FATTURATO MINIMO PER PAREGGIARE I COSTI)**

**4) CASH FLOW PER MESE E TOTALE ANNO**