

## Budget e Cash Flow per Professionisti e Ditte individuali

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 modificando automaticamente anche 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 di alcuni parametri economici e finanziari

### 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 :

	2008
<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>	-
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 prodotti finiti ( 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 ESERCIZIO</b>	0,00

## 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	
<b>Valore annuo Prodotto</b> (fatturato+variaz.rimanenze+ricavi diversi)	Risultato Anno precedente	% 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 )					
<b>Costo del Venduto</b> (migliaia di euro)	Risultato Anno precedente	% 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 )					
<b>Costo per il Personale Dipendente</b>	Risultato Anno precedente	% 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 )					
<b>Costo dei Servizi e della Gestione</b>	Risultato Anno precedente	% 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 )					
<b>Altri dati</b>					
% 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)		-		-	
		<b>2009</b>		<b>2010</b>	

## 3. Inserimento di 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 (migliaia di euro)		
DESCRIZIONI / PERIODI	2009	2010
VARIE	-	-
FATTURATO CARATTERISTICO	0,00	0,00
RICAVI VARI	0,00	-
PROVENTI DIVERSI E FINANZIARI	0,00	0,00
TOTALE RICAVI	0,00	0,00
COSTO VENDUTO+PRODUZIONE SERVIZI	-	-
COSTI OPERATIVI	0,00	0,00
PERSONALE DIPENDENTE	0,00	0,00
TOTALE COSTI	0,00	0,00
MARGINE LORDO	0,00	0,00
AMMORTAMENTI ED ACCANT.RISCHI DIV.	0,00	0,00
INTERESSI PASSIVI E ONERI FINANZIARI	0,00	0,00
REDDITO LORDO	- 0,00	- 0,00
TASSE-TRIBUTI-ONERI-PERDITE VARIE	0,00	- 0,00
REDDITO NETTO	- 0,00	- 0,00

### 2) ANDAMENTO INCIDENZE DEI COSTI SUI RICAVI

INCIDENZE PERCENTUALI DEI CENTRI DI COSTO SU TOTALI RICAVI		
DESCRIZIONE/PERIODI	2009	2010
TOTALE RICAVI	0,00	0,00
COSTO VENDUTO+PRODUZIONE SERVIZI	0,00%	0,00%
COSTI OPERATIVI	40,00%	33,94%
PERSONALE DIPENDENTE	40,00%	33,94%
TOTALE COSTI	80,00%	67,88%
MARGINE LORDO	20,00%	32,12%
AMMORTAMENTI ED ACCANT.RISCHI DIV.	20,00%	860,61%
INTERESSI PASSIVI E ONERI FINANZIARI	20,00%	134,55%
REDDITO LORDO	-20,00%	-963,03%
TASSE-TRIBUTI-ONERI-PERDITE VARIE	20,00%	-289,97%
REDDITO NETTO	-40,00%	-673,06%

### 3) DETERMINAZIONE DEL BREAK EVEN POINT

DETERMINAZIONE BREAK EVEN POINT		
DESCRIZIONE/PERIODI	2009	2010
TOTALE RICAVI	0,00	0,00
COSTI FISSI	0,00	0,00
COSTI VARIABILI	0,00	- 0,00
TOTALE COSTI	0,00	0,00
BREAK EVEN POINT (%)	2,0	289,0
RICAVI CORRISPONDENTI AL BREAK E.P.	0,00	0,00



