

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
ATTIVO	
Immobilizzazioni nette	0,00
Crediti e altre attività oltre 12 mesi	0,00
ATTIVITA' CONSOLIDATE	-
Magazzino	0,00
Crediti esigibili entro 12 mesi	0,00
Ratei e Risconti (se negativi inserire il segno meno -)	0,00
CREDITI NETTI A BREVE TERMINE	-
Attività Liquide (cassa, banche,c/c postali, ecc.)	0,00
ATTIVITA' LIQUIDE	0,00
ATTIVITA' CORRENTI	-
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	0,00
differenze Attivo/Passivo	0,00
PASSIVO	
Capitale netto (capitale+utiliesercizi precedenti+riserve)	0,00
Risultato di bilancio	-
CAPITALE NETTO	-
Fondo indennità di fine rapporto	0,00
Altri Fondi	0,00
FONDI ACCANTONAMENTI	0,00
Debiti diversi oltre 12 mesi	0,00
DEBITI CONSOLIDATI	0,00
PASSIVITA' CONSOLIDATE	-
Debiti pagabili entro i 12 mesi	0,00
Debiti finanziari a breve termine (Banche e altri fin.)	0,00
PASSIVITA' CORRENTI	-
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	-
CONTO ECONOMICO	
Ricavi caratteristici di esercizio	0,00
Ricavi diversi	0,00
Variazioni prodotti finiti (se diminuite inserire segno meno -)	0,00
PRODOTTO DI ESERCIZIO	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
RISULTATO NETTO RETTIFICATO	-0,00
RISULTATO DI ESERCIZIO	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	
Valore annuo Prodotto (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)					
Costo del Venduto (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)					
Costo per il Personale Dipendente	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)					
Costo dei Servizi e della Gestione	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)					
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 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

