

## A22 Budget e Cash flow Alberghi, Ristoranti e Agriturismo

Si tratta di un innovativo programma appositamente studiato per le aziende del settore che abbiano più tipologie di attività ( alloggi, ristorazione, eventi, ecc. ) che vogliono tenere sotto controllo sia sotto l'aspetto economico ( redditività ) che finanziario ( equilibrio del cash flow ). Come tutti i nostri Software anche questo è stato sviluppato in ambiente Microsoft Excel , è autoinstallante ( basta salvare i file in una cartella ), semplice ed intuitivo da utilizzare ed indipendente dalla contabilità.

Il programma si compone dei seguenti file:

1. Gestione Albergo
2. Gestione Ristorante
3. Gestione Meeting, Eventi , ecc.
4. Attività varie
5. Budget e cash flow Totale Gestioni

Da sottolineare il fatto che ogni File è composto da un Budget economico completo di analisi delle incidenze dei costi sui ricavi e da un'apposita sezione nella quale viene calcolato il **Break even point** ( punto di pareggio ) e, cioè, **il fatturato minimo che la gestione deve raggiungere per ottenere la copertura di tutti i costi ( fissi e variabili )**; il software contiene anche **un'analisi del cash flow** sviluppato in base alle modalità di incasso e pagamento previste per ogni Gestione .

Un esempio significativo riguarda una delle opzioni che offre la "Gestione Ristorante" che offre all'Utente di analizzare e personalizzare la **Composizione e costi dei Menu**

Cod.	Descrizione	costo un.	Q.tà	Costo compl.	Prezzo	Cod.	Descrizione	costo un.	Q.tà	Costo compl.	Prezzo
1	a	2,00	1,00	2,00		2	antipasto mare	6,50	1,00	6,50	
	b			-						-	
	c			-						-	
	d			-						-	
	e			-						-	
	f			-						-	
<b>1</b>	<b>Tagliere salumi</b>			<b>2,00</b>	<b>8,50</b>	<b>2</b>	<b>Degust. Antipasto mare</b>			<b>6,50</b>	<b>15,00</b>

Cod.	Descrizione	costo un.	Q.tà	Costo compl.	Prezzo	Cod.	Descrizione	costo un.	Q.tà	Costo compl.	Prezzo
3	mix antipasto 2 por	6,50	1,00	6,50		4	Mix verdure grigliate	1,40	1,00	1,40	
				-						-	
				-						-	
				-						-	
				-						-	
<b>3</b>	<b>mix antipasto 2 porzioni</b>			<b>6,50</b>	<b>20,00</b>	<b>4</b>	<b>Mix verdure grigliate</b>			<b>1,40</b>	<b>6,00</b>

Cod.	Descrizione	costo un.	Q.tà	Costo compl.	Prezzo	Cod.	Descrizione	costo un.	Q.tà	Costo compl.	Prezzo
97		0,00	0,00	0,00		98		0,00	0,00	0,00	
				-						-	
				-						-	
				-						-	
				-						-	
<b>97</b>	<b>xxx</b>			<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>98</b>	<b>xxx</b>			<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

Il prospetto permette di comporre fino a 100 portate per ognuna delle quali :

- E' possibile inserire fino a 6 componenti per ogni portata
- Indicare la quantità ( in grammi, pezzi,litri,ecc. ) di ogni componente utilizzato
- Indicare il costo unitario di ogni componente
- Indicare il prezzo al pubblico di ogni portata

**Il Software, in base alle informazioni immesse calcola il costo complessivo di ogni portata ed esporta automaticamente tutte le altre indicazioni al successivo prospetto che serve per determinare il Volume di affari previsto per l'anno da elaborare, il costo del venduto per portata e per totale menu, i ricavi per portata e per totale menu, il margine commerciale, ecc.**

Tutte queste analisi sono poi cumulate nel Budget e Cash flow Totale per offrire all'Utente non solo uno sguardo specifico in ogni attività esercitata ma, anche, per il totale Azienda.

Queste particolari elaborazioni sono presenti in tutti i file che compongono il programma.

*La procedura prevede che dai Reparti migrano al Budget Consolidato i dati e valori relativi ai Ricavi, ai Costi diretti della gestione caratteristica ed al Costo del Personale mentre dal Consolidato migrano gli addebiti relativi ad una parte dei costi della struttura, delle spese generali, degli oneri finanziari, ecc. calcolati automaticamente dal Software in base a percentuali determinate inizialmente al momento dell'impostazione del programma.*

**In sostanza: i Ricavi ed i costi diretti dei vari reparti vengono completati con una parte delle spese generali aziendali in maniera da ottenere un risultato d'esercizio completo sia dei costi diretti che di quelli indiretti; nello stesso tempo il Consolidato aziendale sarà rappresentato dalla sommatoria di tutti i ricavi e costi diretti dei vari reparti oltre a tutti i costi e spese generali.**

*Il Software, per ogni Reparto, è composto dai seguenti elaborati:*

- 1. Un prospetto nel quale inserire costi direttamente imputabili al Reparto che non devono essere divisi con le altre macro-aree ( nell'esempio sono stati determinati 3.650 euro di trasporti degli acquisti )**

<b>ALTRI COSTI DIRETTI REPARTO</b>	<b>2010</b>	<b>2011</b>
Costi diretti di Pubblicità e Marketing di Reparto		
Costi diretti Trasporto Acquisti Reparto		3.165,00
Costi diretti Trasporto Vendita Reparto		
Altri Costi diretti Reparto	1.000,00	1.000,00
Altri Costi diretti Reparto		
<b>TOTALE</b>	<b>1.000,00</b>	<b>4.165,00</b>

- 2. Un prospetto nel quale inserire i dati relativi alle vendite previste per l'anno da elaborare e quelle relative all'anno precedente; i dati possono essere inseriti sia analiticamente ( per mese) che per anno in base sia alle esigenze dell'Utente che alla possibilità di ottenere dati più o meno suddivisi nei diversi periodi. Ogni Reparto può essere suddiviso fino a 7 tipologie di Prodotti e/o Servizi.**

PREVISIONI - EFFETTIVI				
Servizio 1	Gennaio	Febbraio	Marzo	Aprile
Numero Vendite	350	375	400	425
Valore medio ricavo	78,54	78,54	78,54	78,54
Costo medio materiali	35,00	35,00	35,00	35,00
Ricarico	124,40	124,40	124,40	124,40
fatturato	27.489,00	29.452,50	31.416,00	33.379,50
costo totale	12.250,00	13.125,00	14.000,00	14.875,00

Servizio L	Gennaio	Febbraio	Marzo	Aprile
Numero Vendite	667	667	667	667
Valore medio ricavo	1,25	1,25	1,25	1,25
Costo medio materiali	0,54	0,54	0,54	0,54
Ricarico	131,48	131,48	131,48	131,48
fatturato	833,33	833,33	833,33	833,33
costo totale	360,00	360,00	360,00	360,00

Servizio X	Gennaio	Febbraio	Marzo	Aprile
Numero Vendite	0	0	0	0
Valore medio ricavo	0,00	0,00	0,00	0,00
Costo medio materiali	0,00	0,00	0,00	0,00
Ricarico	-	-	-	-
fatturato	0,00	0,00	0,00	0,00
costo totale	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>GGGGGGGGGGGG</b>				
Numero Vendite	0	0	0	0
Valore medio ricavo	0,00	0,00	0,00	0,00
Costo medio materiali	0,00	0,00	0,00	0,00
Ricarico	-	-	-	-
fatturato	0,00	0,00	0,00	0,00
costo totale	0,00	0,00	0,00	0,00

TOTALE GESTIONE	Gennaio	Febbraio	Marzo	Aprile
Numero Vendite	6.017	6.042	6.567	6.592
Valore medio ricavo	11,10	11,39	11,36	11,62
Costo medio materiali	7,00	7,11	7,13	7,23
Ricarico	58,57	60,02	59,37	60,56
fatturato	66.772,33	68.785,83	74.599,33	76.562,83
costo totale	42.110,00	42.985,00	46.810,00	47.685,00

L'Utente avrà quindi il compito di inserire alcuni limitati ma dati per permettere al Software non solo di determinare valori di carattere economico come, ad esempio, ricarichi medi del reparto, margini commerciali ( fatturato meno costo del venduto ), ecc. ma anche di trasformare tali valori in flussi di cassa mensili.

E' evidente che, inizialmente, le informazioni in parola possono anche essere calcolate in maniera "indiretta" ( ad esempio, conoscendo il fatturato e la media approssimativa del ricarico si può ottenere il costo medio, ecc. ) per diventare via via più precise ed attendibili con il trascorrere del tempo e l'utilizzo del programma.

**3) Un prospetto riepilogativo dei valori effettivi dell'anno precedente e di quelli previsti per il periodo da elaborare così composto:**

			EURO			TOTALE REPARTO
DESCRIZIONE	ES. PREC					2011
Servizio AAA	2010	2011				
			Costo Totale	Ricavo Totale	Anno	Numero Vendite
Numero Vendite	8.000,00	5.325,00				77.958,33
Valore medio ricavo	70,00	79,32	320.000,00	560.000,00	2010	Valore medio ricavo
Costo medio materiali	40,00	37,14	197.775,00	422.386,50	2011	11,98
Ricarichi medi %	75,0	113,6				Costo medio materiali
						7,37
DESCRIZIONE	ES. PREC					Costo Produzione
Servizio ZZZ	2010	2011				574.677,00
			Costo Totale	Ricavo Totale	Anno	Valore Produzioni
Numero Vendite	8.000,00	9.633,33				933.819,83
Valore medio ricavo	1,20	1,43	0,01	9.600,00	2010	Ricarico %
Costo medio materiali	0,01	0,54	5.202,00	13.783,33	2011	62,49
Ricarichi medi %	11.900,0	165,0				
DESCRIZIONE	ES. PREC					2010
Servizio CCCC	2010	2011				
			Costo Totale	Ricavo Totale	Anno	Numero Vendite
Numero Vendite	51.600,00	63.000,00				67.600,00
Valore medio ricavo	7,50	7,90	297.692,31	387.000,00	2010	Valore medio ricavo
Costo medio materiali	5,77	5,90	371.700,00	497.650,00	2011	14,15
Ricarichi medi %	30,0	33,9				Costo medio materiali
						9,14
DESCRIZIONE	ES. PREC	0				Produzione
Servizio X	2010	2011				617.692,32
			Costo Totale	Ricavo Totale	Anno	Produzioni
Numero Vendite	0,00	0,00				956.600,00
Valore medio ricavo	0,00	0,00	0,00	0,00	2010	Ricarico %
Costo medio materiali	0,00	0,00	0,00	0,00	2011	54,87
Ricarichi medi %	-	-				

Il modulo viene elaborato automaticamente dal Software sulla base dei dati e dei valori inseriti dall'Utente nelle sezioni precedenti; come si può vedere espone una grande quantità di informazioni sia sulla gestione dell'anno precedente che su quella prevista per l'anno elaborato. Tali informazioni riguardano:

- Il numero di unità di vendita
- Il valore dei Ricavi Totali
- Il Costo medio di Materie prime e prodotti per unità di vendita
- Il Costo totale delle materie prime e dei prodotti utilizzati
- La percentuale media dei ricarichi applicati

Tali dati sono calcolati per ogni Reparto e riepilogati **in un prospetto riguardante tutta l'Azienda.**

**4) Una serie di prospetti che servono per la determinazione di valori economici e finanziari**

EURO		(percentuali / 100)		(percentuali / 100)	
RICAVI MENSILI		INCASSO DA CLIENTI		PAG.FORNITORI	
ANNO	2011	ANNO	2011	ANNO	2011
GEN	66.772,33		contanti		contanti
FEB	68.785,83	0,50	gg.30		gg.30
MAR	74.599,33	0,50	gg.60	0,25	gg.60
APR	76.562,83		gg.90	0,25	gg.90
MAG	80.343,00		gg.120	0,25	gg.120
GIU	82.656,50		gg.150	0,25	gg.150
LUG	83.350,00		gg.180	-	gg.180
AGO	83.350,00		gg.210	-	gg.210
SET	79.350,00	-	gg.240	-	gg.240
O I I	79.350,00	-	gg.270	-	gg.270
NOV	79.350,00	-	gg.300	-	gg.300
DIC	79.350,00	-	gg.330	-	gg.330
TOT	933.819,83	-	gg.360	-	gg.360

*in particolare:*

*viene elaborato automaticamente dal Software ed espone i fatturati mensili del Reparto previsti in base alle informazioni inserite precedentemente;*

EURO		EURO	
RICAVI MENSILI		RICAVI MENSILI	
ANNO	2011	ANNO	2011
GEN	66.772,33	GEN	66.772,33
FEB	68.785,83	FEB	68.785,83
MAR	74.599,33	MAR	74.599,33
APR	76.562,83	APR	76.562,83
MAG	80.343,00	MAG	80.343,00
GIU	82.656,50	GIU	82.656,50
LUG	83.350,00	LUG	83.350,00
AGO	83.350,00	AGO	83.350,00
SET	79.350,00	SET	79.350,00
O I I	79.350,00	O I I	79.350,00
NOV	79.350,00	NOV	79.350,00
DIC	79.350,00	DIC	79.350,00
TOT	933.819,83	TOT	933.819,83

*mentre i seguenti*

(percentuali / 100)		(percentuali / 100)	
INCASSO DA CLIENTI		PAG.FORNITORI	
ANNO	2011	ANNO	2011
	contanti		contanti
0,50	gg.30		gg.30
0,50	gg.60	0,25	gg.60
	gg.90	0,25	gg.90
	gg.120	0,25	gg.120
	gg.150	0,25	gg.150
	gg.180	-	gg.180
	gg.210	-	gg.210
-	gg.240	-	gg.240
-	gg.270	-	gg.270
-	gg.300	-	gg.300
-	gg.330	-	gg.330
-	gg.360	-	gg.360

*servono per determinare, a livello mensile, il valore degli incassi dai Clienti e dei pagamenti ai Fornitori in base agli accordi commerciali riguardanti il Reparto analizzato.*

**In base alle informazioni inserite ed elaborate il Software compila automaticamente un Riepilogo ( per ogni Reparto ) in cui vengono esposte tutte le voci di Ricavo e di Costo:**

EURO (000)					
% su Ricavi		2010	ANNO	2011	% su Ricavi
RICAVI DIVERSI		12,34	previsioni	37,40	
VENDITE		956,60	previsioni	933,82	
ALTRI RICAVI COMMERCIALI			previsioni	12,50	
Costo % su Ricavi		64,48		61,54	
COSTO MATERIE PRIME		617,77	previsioni	574,68	
Altri costi diretti		1,00		4,17	
COSTO DEL VENDUTO E DEI SERVIZI		618,77	previsioni	578,84	
LAVORAZIONI DI TERZI			previsioni	-	
COSTO PERSONALE DI REPARTO	9,20	87,97	Totali	87,97	9,42
UTENZE DIVERSE	0,57	5,49	Totali	5,49	0,59
FITTI-LEASING-RISCALD-CONDIZ-PULIZIE	4,51	43,12	Totali	43,12	4,62
CONSULENZE-PRESTAZIONI-SERVIZI	5,11	48,90	Totali	48,90	5,24
STIPENDI-ONERI M.O.INDIRETTA	1,26	12,09	Totali	12,09	1,29
SPESE COMMERCIALI-AGENTI-TRASPORTI	5,15	49,30	Totali	49,30	5,28
COSTI AMMINISTRATIVI	0,74	7,11	Totali	7,11	0,76
SPESE GENERALI	0,45	4,34	Totali	4,34	0,47
GESTIONE AUTOPARCO	1,05	10,04	Totali	10,04	1,08
TASSE-TRIBUTI-ONERI-PERDITE VARIE	1,19	11,38	Totali	11,38	1,22
AMMORTAMENTI ED ACCANT.RISCHI DIV.					
Quote Annuali	4,45	42,57	previsioni	42,57	4,56
ORGANI societari					
Costo Annuo	1,48	14,11	previsioni	14,11	1,51
INTERESSI PASSIVI E ONERI FINANZIARI	2,82	26,98	Totali	26,98	2,89
Sconti e spese bancarie	0,43	4,12	previsioni	4,12	0,44
Int.Passivi Commerciali,mora,Oneri Finanz.	2,39	22,87	previsioni	22,87	2,45

COSTI TOTALI	982,18	942,25
RICAVI TOTALI	968,94	983,72
UTILE / ( - PERDITA ) PERIODO	-13,24	41,47

**Il prospetto contiene tutte le informazioni relative all'andamento economico del Reparto, sia dell'anno precedente che dell'anno che si sta elaborando, le cui voci più importanti possono essere così riassunte:**

- Ricavi
- Costo delle materie prime e prodotti utilizzati
- Altri costi diretti
- Costi delle lavorazioni di Terzi
- Costo del Personale di Reparto
- Costo delle Utenze
- Fitti, Leasing, ecc.
- Consulenze e Prestazioni
- Stipendi Indiretti ( amministrazione, magazzino, autisti, ecc. )
- Spese Commerciali e di Marketing
- Costi amministrativi
- Spese generali
- Costo della gestione degli autoveicoli
- Imposte e Tasse
- Ammortamenti
- Organi Societari
- Interessi Passivi
- Ricavi e Costi totali e Utile o Perdita del Reparto

5) Un Budget economico per mese e per totale anno ( Per ogni Reparto e per il Totale Azienda)

DESCRIZIONI / PERIODI	ANNO 2011													
	2010	GEN	FEB	MAR	APR	MAG	GIU	LUG	AGO	SET	OTT	NOV	DIC	GEN-DIC
RICAVI DIVERSI	12,34	2,67	2,75	2,99	3,07	3,22	3,31	3,34	3,34	3,18	3,18	3,18	3,18	37,40
VENDITE	956,60	66,77	68,79	74,60	76,56	80,34	82,66	83,35	83,35	79,35	79,35	79,35	79,35	933,82
ALTRI RICAVI COMMERCIALI	-	1,04	1,04	1,04	1,04	1,04	1,04	1,04	1,04	1,04	1,04	1,04	1,04	12,50
ALTRI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>TOTALE RICAVI</b>	<b>968,94</b>	<b>70,49</b>	<b>72,58</b>	<b>78,63</b>	<b>80,67</b>	<b>84,60</b>	<b>87,01</b>	<b>87,73</b>	<b>87,73</b>	<b>83,57</b>	<b>83,57</b>	<b>83,57</b>	<b>83,57</b>	<b>983,72</b>
COSTO DEL VENDUTO E DEI SERVIZI	618,77	42,46	43,33	47,16	48,03	48,91	49,91	51,81	51,81	48,86	48,86	48,86	48,86	578,84
GESTIONE AUTOPARCO	10,04	0,84	0,84	0,84	0,84	0,84	0,84	0,84	0,84	0,84	0,84	0,84	0,84	10,04
COSTO PERSONALE DI REPARTO	87,97	7,33	7,33	7,33	7,33	7,33	7,33	7,33	7,33	7,33	7,33	7,33	7,33	87,97
UTENZE DIVERSE	5,49	0,46	0,46	0,46	0,46	0,46	0,46	0,46	0,46	0,46	0,46	0,46	0,46	5,49
FITTI-LEASING-RISCALD-CONDIZ-PULIZIA	43,12	3,59	3,59	3,59	3,59	3,59	3,59	3,59	3,59	3,59	3,59	3,59	3,59	43,12
CONSULENZE-PRESTAZIONI-SERVIZI	48,90	4,07	4,07	4,07	4,07	4,07	4,07	4,07	4,07	4,07	4,07	4,07	4,07	48,90
STIPENDI-ONERI M.O.INDIRETTA	12,09	1,01	1,01	1,01	1,01	1,01	1,01	1,01	1,01	1,01	1,01	1,01	1,01	12,09
SPESE COMMERCIALI-AGENTI-TRASPOR	49,30	4,11	4,11	4,11	4,11	4,11	4,11	4,11	4,11	4,11	4,11	4,11	4,11	49,30
COSTI AMMINISTRATIVI	7,11	0,59	0,59	0,59	0,59	0,59	0,59	0,59	0,59	0,59	0,59	0,59	0,59	7,11
SPESE GENERALI	4,34	0,36	0,36	0,36	0,36	0,36	0,36	0,36	0,36	0,36	0,36	0,36	0,36	4,34
TASSE-TRIBUTI-ONERI-PERDITE VARIE	11,38	0,95	0,95	0,95	0,95	0,95	0,95	0,95	0,95	0,95	0,95	0,95	0,95	11,38
ORGANI societari	14,11	1,18	1,18	1,18	1,18	1,18	1,18	1,18	1,18	1,18	1,18	1,18	1,18	14,11
<b>TOTALE COSTI</b>	<b>912,63</b>	<b>66,94</b>	<b>67,82</b>	<b>71,64</b>	<b>72,52</b>	<b>73,39</b>	<b>74,40</b>	<b>76,30</b>	<b>76,30</b>	<b>73,35</b>	<b>73,35</b>	<b>73,35</b>	<b>73,35</b>	<b>872,70</b>
<b>MARGINE LORDO</b>	<b>56,31</b>	<b>3,54</b>	<b>4,76</b>	<b>6,98</b>	<b>8,15</b>	<b>11,21</b>	<b>12,61</b>	<b>11,43</b>	<b>11,43</b>	<b>10,22</b>	<b>10,22</b>	<b>10,22</b>	<b>10,22</b>	<b>111,02</b>
AMMORTAMENTI ED ACCANT.RISCHI DIV	42,57	3,55	3,55	3,55	3,55	3,55	3,55	3,55	3,55	3,55	3,55	3,55	3,55	42,57
INTERESSI PASSIVI E ONERI FINANZIAR	26,98	2,25	2,25	2,25	2,25	2,25	2,25	2,25	2,25	2,25	2,25	2,25	2,25	26,98
<b>REDDITO LORDO</b>	<b>- 13,24</b>	<b>- 2,25</b>	<b>- 1,03</b>	<b>1,19</b>	<b>2,35</b>	<b>5,41</b>	<b>6,82</b>	<b>5,64</b>	<b>5,64</b>	<b>4,43</b>	<b>4,43</b>	<b>4,43</b>	<b>4,43</b>	<b>41,47</b>

6) Un prospetto ( per ogni Reparto ed per Totale Azienda ) che espone le incidenze percentuali dei vari costi sui Ricavi per analizzare le tendenze ed individuare eventuali aree problematiche

INCIDENZE PERCENTUALI DEI CENTRI DI COSTO SU TOTALI RICAVI														
	2010	GEN	FEB	MAR	APR	MAG	GIU	LUG	AGO	SET	OTT	NOV	DIC	GEN-DIC
<b>TOTALE RICAVI</b>	<b>968,94</b>	<b>70,49</b>	<b>72,58</b>	<b>78,63</b>	<b>80,67</b>	<b>84,60</b>	<b>87,01</b>	<b>87,73</b>	<b>87,73</b>	<b>83,57</b>	<b>83,57</b>	<b>83,57</b>	<b>83,57</b>	<b>983,72</b>
COSTO DEL VENDUTO E DEI SERVIZI	63,86	60,23	59,70	59,97	59,54	57,81	57,36	59,05	59,05	58,46	58,46	58,46	58,46	58,84
COSTO PERSONALE DI REPARTO	9,08	10,40	10,10	9,32	9,09	8,67	8,43	8,36	8,36	8,77	8,77	8,77	8,77	8,94
UTENZE DIVERSE	0,57	0,65	0,63	0,58	0,57	0,54	0,53	0,52	0,52	0,55	0,55	0,55	0,55	0,56
FITTI-LEASING-RISCALD-CONDIZ-PULIZIA	4,45	5,10	4,95	4,57	4,45	4,25	4,13	4,10	4,10	4,30	4,30	4,30	4,30	4,38
CONSULENZE-PRESTAZIONI-SERVIZI	5,05	5,78	5,61	5,18	5,05	4,82	4,68	4,64	4,64	4,88	4,88	4,88	4,88	4,97
STIPENDI-ONERI M.O.INDIRETTA	1,25	1,43	1,39	1,28	1,25	1,19	1,16	1,15	1,15	1,21	1,21	1,21	1,21	1,23
SPESE COMMERCIALI-AGENTI-TRASPOR	5,09	5,83	5,66	5,22	5,09	4,86	4,72	4,68	4,68	4,92	4,92	4,92	4,92	5,01
COSTI AMMINISTRATIVI	0,73	0,84	0,82	0,75	0,73	0,70	0,68	0,68	0,68	0,71	0,71	0,71	0,71	0,72
SPESE GENERALI	0,45	0,51	0,50	0,46	0,45	0,43	0,42	0,41	0,41	0,43	0,43	0,43	0,43	0,44
TASSE-TRIBUTI-ONERI-PERDITE VARIE	1,17	1,35	1,31	1,21	1,18	1,12	1,09	1,08	1,08	1,13	1,13	1,13	1,13	1,16
ORGANI societari	1,46	1,67	1,62	1,50	1,46	1,39	1,35	1,34	1,34	1,41	1,41	1,41	1,41	1,43
<b>TOTALE COSTI</b>	<b>93,15</b>	<b>93,79</b>	<b>92,29</b>	<b>90,05</b>	<b>88,86</b>	<b>85,76</b>	<b>84,54</b>	<b>86,01</b>	<b>86,01</b>	<b>86,76</b>	<b>86,76</b>	<b>86,76</b>	<b>86,76</b>	<b>87,69</b>
<b>MARGINE LORDO</b>	<b>5,89</b>	<b>5,31</b>	<b>6,92</b>	<b>9,36</b>	<b>10,65</b>	<b>13,95</b>	<b>15,26</b>	<b>13,72</b>	<b>13,72</b>	<b>12,88</b>	<b>12,88</b>	<b>12,88</b>	<b>12,88</b>	<b>11,89</b>
AMMORTAMENTI ED ACCANT.RISCHI DIV	4,45	5,31	5,16	4,76	4,63	4,42	4,29	4,26	4,26	4,47	4,47	4,47	4,47	4,56
INTERESSI PASSIVI E ONERI FINANZIAR	2,82	3,37	3,27	3,01	2,94	2,80	2,72	2,70	2,70	2,83	2,83	2,83	2,83	2,89
<b>REDDITO LORDO</b>	<b>- 1,38</b>	<b>- 3,37</b>	<b>- 1,50</b>	<b>1,59</b>	<b>3,08</b>	<b>6,74</b>	<b>8,25</b>	<b>6,76</b>	<b>6,76</b>	<b>5,58</b>	<b>5,58</b>	<b>5,58</b>	<b>5,58</b>	<b>4,44</b>

7) Un prospetto per la determinazione del Break even point ( punto di pareggio) per Reparto e Totale che espone il fatturato minimo che garantisce di pagare i costi fissi e quelli variabili

DETERMINAZIONE BREAK EVEN POINT														
	2010	GEN	FEB	MAR	APR	MAG	GIU	LUG	AGO	SET	OTT	NOV	DIC	2011
<b>TOTALE RICAVI</b>	<b>968,94</b>	<b>70,49</b>	<b>72,58</b>	<b>78,63</b>	<b>80,67</b>	<b>84,60</b>	<b>87,01</b>	<b>87,73</b>	<b>87,73</b>	<b>83,57</b>	<b>83,57</b>	<b>83,57</b>	<b>83,57</b>	<b>983,72</b>
COSTI FISSI	328,84	27,40	27,40	27,40	27,40	27,40	27,40	27,40	27,40	27,40	27,40	27,40	27,40	328,84
COSTI VARIABILI	653,34	45,34	46,21	50,04	50,91	51,79	52,79	54,69	54,69	51,74	51,74	51,74	51,74	613,41
<b>TOTALE COSTI</b>	<b>982,18</b>	<b>72,74</b>	<b>73,62</b>	<b>77,44</b>	<b>78,32</b>	<b>79,19</b>	<b>80,19</b>	<b>82,09</b>	<b>82,09</b>	<b>79,14</b>	<b>79,14</b>	<b>79,14</b>	<b>79,14</b>	<b>942,25</b>
<b>BREAK EVEN POINT (%)</b>	<b>104,20</b>	<b>108,96</b>	<b>103,92</b>	<b>95,85</b>	<b>92,09</b>	<b>83,51</b>	<b>80,08</b>	<b>82,94</b>	<b>82,94</b>	<b>86,09</b>	<b>86,09</b>	<b>86,09</b>	<b>86,09</b>	<b>88,80</b>
<b>RICAVI CORRISP. BREAK E.P.</b>	<b>1.009,59</b>	<b>76,80</b>	<b>75,43</b>	<b>75,36</b>	<b>74,29</b>	<b>70,65</b>	<b>69,68</b>	<b>72,76</b>	<b>72,76</b>	<b>71,95</b>	<b>71,95</b>	<b>71,95</b>	<b>71,95</b>	<b>873,56</b>

**8) Un Budget Finanziario ( cash flow ) per Reparto e per Totale azienda nel quale vengono calcolati automaticamente dal Software i flussi di cassa in entrata ed Uscita per ogni mese e per il totale anno**

BUDGET FINANZIARIO													ANNO 2011		EURO (000)	
DESCRIZIONE / PERIODI	GEN	FEB	MAR	APR	MAG	GIU	LUG	AGO	SET	OTT	NOV	DIC	TOT			
VENDITE, RICAVI ,PROVENTI	0,00	42,29	85,84	90,73	95,58	99,16	102,97	104,84	105,28	102,78	100,28	100,28	1.030,04			
CLIENTI ES. PRECEDENTE (2)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00						0,00			
DI CUI IVA VENDITE	14,10	14,52	15,73	16,13	16,92	17,40	17,55	17,55	16,71	16,71	16,71	16,71	196,74			
<b>TOTALE INCASSI</b>	<b>0,00</b>	<b>42,29</b>	<b>85,84</b>	<b>90,73</b>	<b>95,58</b>	<b>99,16</b>	<b>102,97</b>	<b>104,84</b>	<b>105,28</b>	<b>102,78</b>	<b>100,28</b>	<b>100,28</b>	<b>1.030,04</b>			
STIPENDI-ONERI M.O.INDIRETTA	1,01	1,01	1,01	1,01	1,01	1,01	1,01	1,01	1,01	1,01	1,01	1,01	12,09			
SPESE COMMERCIALI-AGENTI-TRA	4,11	4,11	4,11	4,11	4,11	4,11	4,11	4,11	4,11	4,11	4,11	4,11	49,30			
COSTI AMMINISTRATIVI	0,59	0,59	0,59	0,59	0,59	0,59	0,59	0,59	0,59	0,59	0,59	0,59	7,11			
SPESE GENERALI	0,36	0,36	0,36	0,36	0,36	0,36	0,36	0,36	0,36	0,36	0,36	0,36	4,34			
TASSE - TRIBUTI	0,82	0,82	0,82	0,82	1,29	0,82	0,82	0,82	0,82	0,82	1,92	0,82	11,38			
INTERESSI PASSIVI	2,93	1,91	1,91	2,93	1,91	1,91	2,93	1,91	1,91	2,93	1,91	1,91	26,98			
RATE MUTUI	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			
IVA A DEBITO (1)	0,00	2,97	3,21	3,66	3,89	4,50	4,78	4,55	4,55	4,30	4,30	4,30	45,02			
ORGANI SOCIALI	1,18	1,18	1,18	1,18	1,18	1,18	1,18	1,18	1,18	1,18	1,18	1,18	14,11			
<b>TOTALE USCITE</b>	<b>26,73</b>	<b>28,67</b>	<b>41,54</b>	<b>55,91</b>	<b>69,63</b>	<b>84,08</b>	<b>87,32</b>	<b>88,03</b>	<b>89,42</b>	<b>91,34</b>	<b>91,41</b>	<b>96,75</b>	<b>850,84</b>			
<b>SALDO FINANZIARIO PERIODO</b>	<b>-26,73</b>	<b>13,63</b>	<b>44,30</b>	<b>34,81</b>	<b>25,95</b>	<b>15,09</b>	<b>15,65</b>	<b>16,81</b>	<b>15,85</b>	<b>11,44</b>	<b>8,88</b>	<b>3,53</b>	<b>179,20</b>			
<b>CASSA-BANCHE PERIODO PREC</b>	<b>0,00</b>	<b>-26,73</b>	<b>-13,10</b>	<b>31,20</b>	<b>66,01</b>	<b>91,96</b>	<b>107,05</b>	<b>122,69</b>	<b>139,51</b>	<b>155,36</b>	<b>166,79</b>	<b>175,67</b>	<b>179,20</b>			
<b>NUOVO SALDO CASSA-BANCHE</b>	<b>-26,73</b>	<b>-13,10</b>	<b>31,20</b>	<b>66,01</b>	<b>91,96</b>	<b>107,05</b>	<b>122,69</b>	<b>139,51</b>	<b>155,36</b>	<b>166,79</b>	<b>175,67</b>	<b>179,20</b>				
														SALDO CLIENTI AL 31/12/ 2011	150,43	
														SALDO FORNITORI AL 31/12/ 2011	170,53	

**9) Un prospetto che calcola ed espone gli scostamenti mensili e progressivi fra i risultati effettivi e quelli previsti nel Budget annuale**

EURO (000)												
DESCRIZIONI / PERIODI	2011			EFF			BDG			DIFF		
	EFF	BDG	DIFF	EFF	BDG	DIFF	EFF	BDG	DIFF	EFF	BDG	DIFF
	GEN			FEB			GEN-FEB					
RICAVI DIVERSI	2,67	2,67	-	2,75	2,75	-	5,43	5,43	-			
VENDITE	66,77	66,77	-	68,79	68,79	-	135,56	135,56	-			
ALTRI RICAVI COMMERCIALI	1,04	1,04	-	1,04	1,04	-	2,08	2,08	-			
ALTRI	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
<b>TOTALE RICAVI</b>	<b>70,49</b>	<b>70,49</b>	<b>-</b>	<b>72,58</b>	<b>72,58</b>	<b>-</b>	<b>143,07</b>	<b>143,07</b>	<b>-</b>			
COSTO DEL VENDUTO E DEI SERVIZI	42,46	42,46	-	43,33	43,33	-	85,79	85,79	-			
GESTIONE AUTOPARCO	0,84	0,84	-	0,84	0,84	-	1,67	1,67	-			
COSTO PERSONALE DI REPARTO	7,33	7,33	-	7,33	7,33	-	14,66	14,66	-			
UTENZE DIVERSE	0,46	0,46	0,00	0,46	0,46	0,00	0,91	0,91	0,00			
FITTI-LEASING-RISCALD-CONDIZ-PULIZIE	3,59	3,59	0,00	3,59	3,59	0,00	7,19	7,19	0,00			
CONSULENZE-PRESTAZIONI-SERVIZI	4,07	4,07	-	4,07	4,07	-	8,15	8,15	-			
STIPENDI-ONERI M.O.INDIRETTA	1,01	1,01	-	1,01	1,01	-	2,01	2,01	-			
SPESE COMMERCIALI-AGENTI-TRASPOR	4,11	4,11	-	4,11	4,11	-	8,22	8,22	-			
COSTI AMMINISTRATIVI	0,59	0,59	-	0,59	0,59	-	1,19	1,19	-			
SPESE GENERALI	0,36	0,36	-	0,36	0,36	-	0,72	0,72	-			
TASSE-TRIBUTI-ONERI-PERDITE VARIE	0,95	0,95	0,00	0,95	0,95	0,00	1,90	1,90	0,00			
ORGANI societari	1,18	1,18	-	1,18	1,18	-	2,35	2,35	-			
	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
<b>TOTALE COSTI</b>	<b>66,94</b>	<b>66,94</b>	<b>-</b>	<b>67,82</b>	<b>67,82</b>	<b>-</b>	<b>134,76</b>	<b>134,76</b>	<b>-</b>			
	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
<b>MARGINE LORDO</b>	<b>3,54</b>	<b>3,54</b>	<b>- 0,00</b>	<b>4,76</b>	<b>4,76</b>	<b>- 0,00</b>	<b>8,31</b>	<b>8,31</b>	<b>- 0,00</b>			
	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
AMMORTAMENTI ED ACCANT.RISCHI DIV	3,55	3,55	0,00	3,55	3,55	0,00	7,10	7,10	0,00			
INTERESSI PASSIVI E ONERI FINANZIARI	2,25	2,25	-	2,25	2,25	-	4,50	4,50	-			
	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
<b>REDDITO LORDO</b>	<b>- 2,25</b>	<b>- 2,25</b>	<b>- 0,00</b>	<b>- 1,03</b>	<b>- 1,03</b>	<b>- 0,00</b>	<b>- 3,29</b>	<b>- 3,29</b>	<b>- 0,00</b>			

10) Una Tabella per la ripartizione dei Costi operativi e delle Spese generali ai diversi Reparti ed una tabella nella quale vengono evidenziati, per ogni Gestione, Ricavi,

PERCENTUALI DI ADEBITO SPESE GENERALI						EURO	2011
REPARTI	%	Metri Quadri utilizzati	%	FATTURATO ANNUO (000)	%	costo Personale	MEDIA %
(1) Reparto_Servizio A	42,28	334,00	28,81	933,82	46,51	87.973,81	39,20
(2) Reparto_Servizio B	37,41	295,50	12,70	411,57	43,01	81.362,26	31,04
(3) Reparto_Servizio C	5,13	40,50	46,09	1.493,84	6,07	11.473,93	19,09
(4) Reparto_Servizio D	15,19	120,00	12,40	401,77	4,41	8.350,00	10,67
<b>TOTALI</b>	<b>100,00</b>	<b>790,00</b>	<b>100,0</b>	<b>3.241,00</b>	<b>100,00</b>	<b>189.160,00</b>	<b>100,0</b>

RISULTATI ECONOMICI ANNUALI DELLE LINEE PRODUTTIVE							2011
REPARTI	%	COSTI ANNUI (000)	%	RICAVI ANNUI (000)	%	Risultato Annuo (000)	%
(1) Reparto_Servizio A	38,35	942,25	29,84	983,72	4,94	41,47	4,9
(2) Reparto_Servizio B	21,81	535,89	12,49	411,57	- 14,81	-124,32	14,8
(3) Reparto_Servizio C	34,52	848,07	45,48	1.499,27	77,59	651,20	77,6
(4) Reparto_Servizio D	5,32	130,82	12,19	401,77	32,28	270,95	32,3
<b>TOTALI</b>	<b>100,00</b>	<b>2.457,03</b>	<b>100,0</b>	<b>3.296,33</b>	<b>100,00</b>	<b>839,30</b>	<b>100,0</b>

*Costi e redditività attesa*