

GUIDA ALLA COMPILAZIONE DEL FILE REPORT-BUSINESS PLAN

Il file contiene una serie di fogli di lavoro così denominate:

- 1. SP storico**
- 2. Ce storico**
- 3. Parametri previsionali**
4. SP prev
5. CE prev
6. Indici

L'utente dovrà lavorare unicamente sulle cartelle 1-2-3.

RICLASSIFICAZIONE

La prima operazione consiste nel riclassificare gli ultimi 2 bilanci depositati per ottenere un'analisi storica che rappresenterà la base di partenza per la costruzione di bilanci prospettici. Nei primi due fogli di lavoro (denominati SP storico e CE storico), occorre quindi riclassificare le poste di bilancio utilizzando le voci adeguate. A mero titolo esemplificatorio ma non esaustivo, si riportano alcune tra le casistiche più frequenti.

ATTIVO

Immobilizzazioni immateriali nette: es. brevetti, marchi, avviamento, Spese di R & S, altre immobilizzazioni aventi natura immateriale.

Immobilizzazioni materiali nette: es. terreni, fabbricati, impianti, macchinari, attrezzature, mobili e arredi, apparecchiature e altre immobilizzazioni aventi natura materiale.

Attivo finanziario immobilizzato: es. partecipazioni di gruppo, altre partecipazioni, crediti a m/l termine.

Rimanenze: materie prime, semilavorati e prodotti finiti

Crediti: di natura commerciale, finanziaria esigibili entro l'anno, tributari ecc.

Altre attività: cassa, disponibilità liquide, ratei e risconti, altre attività

PASSIVO

Patrimonio netto: capitale sociale, riserve e risultato dell'esercizio

Fondo per rischi e oneri: fondo imposte differite, fondo agenti, altri fondi.

Fondo TFR

Debiti consolidati: debiti di natura finanziaria aventi scadenza oltre l'anno; es. finanziamenti a m/l termine, finanziamento soci ecc.

Debiti entro esercizio successivo: in questa voce vi rientrano debiti di natura gestionale (fornitori, dipendenti, tributari, v/enti previdenziali ecc.) e debiti di natura finanziaria a breve termine (anticipi fatture, scoperto di c/c ecc.).

Altre passività: ratei e risconti passivi, debiti diversi.

CONTO ECONOMICO

Ricavi netti: si fa esclusivo riferimento ai ricavi generati dalla gestione caratteristica

Variazione rimanenze: inserire la variazione tra rimanenze iniziali e finali complessive

Acquisti netti: si fa esclusivo riferimento agli acquisti relativi dalla gestione caratteristica voce B6

Costi per servizi e godimento beni di terzi: voci B7 e B8 bilancio Cee

Altre partite: voce A5

Costo del lavoro: voce B9

Ammortamento immobilizzazioni materiali: voce B9 b

Svalutazione circolante e accantonamenti operativi: voce B10 d, B12 e B13

Saldo ricavi-oneri diversi: voce A5 e B14

Ammortamento immobilizzazioni immateriali: voce B9 a

INDICI

Questo foglio di lavoro elabora una serie di indicatori economico-finanziari, tesi a rappresentare gli equilibri gestionali e a fornire informazioni storiche per la predisposizione dei successivi bilanci previsionali. Gli indicatori in sintesi calcolano:

Turnover: rapporto tra ricavi netti/totale attivo

I%: rapporto oneri finanziari/totale passività finanziarie

Coefficiente di indebitamento: rapporto tra passività finanziarie/patrimonio netto

Incidenza debiti a breve/fatturato: incidenza percentuale delle passività a breve/ricavi netti

GG medi scorta: magazzino/ricavi netti x 360 giorni

GG medi incasso clienti: clienti/ricavi netti x 360 giorni

GG medi pagamento fornitori: fornitori/(acquisti netti + servizi e god. beni di terzi) x 360 giorni

Ciclo monetario: sommatoria di: (gg medi scorta + gg medi incasso clienti - gg medi pagamento fornitori)

ROI (return on investment): rapporto % margine operativo netto/totale attivo

Costi materiali/fatturato: incidenza % dei consumi (intesi come sommatoria di rimanenze iniziali + acquisti netti – rimanenze finali)/ricavi netti

PARAMETRI PREVISIONALI

Questo foglio di lavoro rappresenta la tabella fondamentale per l'imputazione dei parametri che andranno a generare lo stato patrimoniale ed il conto economico previsionale. Per una più completa proiezione dei dati è consigliabile, anche se non necessaria, la compilazione di tutti i parametri richiesti. A tal fine si riporta una breve legenda per l'inserimento degli indicatori fondamentali.

AREA ECONOMICA

Var. % fatturato: si richiede di inserire la variazione % attesa, rispetto all'ultimo esercizio, per gli anni successivi dei ricavi netti.

Costo materiali/fatturato: si richiede di inserire l'incidenza attesa, rispetto all'ultimo esercizio, per gli anni successivi del costo dei materiali sul fatturato

Var. % servizi e god. Beni di terzi: si richiede di inserire la variazione % attesa, rispetto all'ultimo esercizio, per gli anni successivi dei costi per servizi e per godimento beni di terzi.

Var. % costo del lavoro: si richiede di inserire la variazione % attesa, rispetto all'ultimo esercizio, per gli anni successivi del costo del lavoro.

Tasso medio debiti finanziari: si richiede di inserire il valore percentuale del costo del denaro atteso per gli anni successivi (fare riferimento all'indice I% storico).

Incidenza imposte sul reddito lordo: si richiede di inserire il carico percentuale fiscale atteso per gli anni successivi.

AREA COMMERCIALE

Termini di incasso clienti: si richiede di inserire la previsione dei tempi di rotazione dei crediti attesa, rispetto all'ultimo esercizio, per gli anni successivi (prendere spunto dal dato storico)

Rotazione media scorte: si richiede di inserire la previsione di rotazione del magazzino attesa, rispetto all'ultimo esercizio, per gli anni successivi. (prendere spunto dal dato storico)

Termini di pagamento fornitori: si richiede di inserire la previsione dei tempi rotazione dei fornitori attesa, rispetto all'ultimo esercizio, per gli anni successivi. (prendere spunto dal dato storico)

Variazione % crediti non commerciali: si richiede di inserire la variazione % attesa, rispetto all'ultimo esercizio, per gli anni successivi dei crediti non commerciali.

Variazione % altre attività: si richiede di inserire la variazione % attesa, rispetto all'ultimo esercizio, per gli anni successivi delle altre attività.

Variazione % debiti di gestione a breve: si richiede di inserire la variazione % attesa, rispetto all'ultimo esercizio, per gli anni successivi dei debiti di gestione a breve.

Variazione % altre passività: si richiede di inserire la variazione % attesa, rispetto all'ultimo esercizio, per gli anni successivi delle altre passività.

AREA INVESTIMENTI

Nuovi investimenti Imm. Materiali: si richiede di inserire la previsione in valore di investimenti in immobilizzazioni di natura materiale; inoltre si chiede di indicare un'aliquota media sul totale dei nuovi investimenti.

Cessione Imm. Materiali: si richiede di inserire la previsione in valore di dismissione di cespiti aventi natura materiale; inoltre si chiede di indicare gli anni di residuo ammortamento per la simulazione del valore di plus/minusvalenza.

Nuovi investimenti Imm. Immateriali: si richiede di inserire la previsione in valore di investimenti in immobilizzazioni di natura immateriale; inoltre si chiede di indicare un'aliquota media sul totale dei nuovi investimenti.

Cessione Imm. Immateriali: si richiede di inserire la previsione in valore di dismissione di cespiti aventi natura immateriale; inoltre si chiede di indicare gli anni di residuo ammortamento per la simulazione del valore di plus/minusvalenza.

Nuovi investimenti Att. finanziarie: si richiede di inserire la previsione in valore di investimenti in immobilizzazioni di natura finanziaria

Cessione Att. finanziarie: si richiede di inserire la previsione in valore della cessione di immobilizzazioni di natura finanziaria.

AREA FINANZIAMENTI

Aumenti patrimonio netto: si richiede di inserire la previsione in valore di incrementi di patrimonio netto (es. aumento capitale sociale).

Diminuzioni patrimonio netto: si richiede di inserire la previsione in valore di decrementi di patrimonio netto.

Aumenti banche medio lungo: si richiede di inserire la previsione in valore di accensione di nuovi finanziamenti a m/l termine.

Diminuzioni patrimonio netto: si richiede di inserire la previsione in valore del rimborso della quota capitale dei finanziamenti a m/l termine nell'anno di riferimento.