

Release : 2014_1

Settore : Start up Servizi

Natura giuridica s.r.l.

Guida all'Utilizzo del Modello Excel

Premessa

Il Modello permette di elaborare I Previsionali Patrimoniale, Economici e Finanziari relativi ad una attività di Start Up nel settore servizi.

La Pianificazione è mensile su un periodo di 5 anni.

Capitolo 1 – Input

1.1 Scelta dell'anno di Pianificazione.

Aperto il file, e posizionandosi sul foglio Input, come prima operazione scegliere l'anno di inizio pianificazione nel menu a tendina (dal 2014 al 2021).

1.2 Inserire le Linee di Servizio.

Cliccando su “vai” alla voce “Inserire Linee di Servizio” si viene indirizzati nel Foglio in oggetto. Si possono inserire fino a 20 linee di Servizio diverse.

1.3 Inserire Vendite e Prezzi Unitari.

Cliccando su “vai” alla voce “Inserire Vendite e Prezzi unitari Servizio” si viene indirizzati nel Foglio in oggetto. Per prima cosa dobbiamo inserire il prezzo unitario di vendita (al netto dell'iva) per ogni singolo mese e per ciascun servizio. Lo stesso per quanto riguarda la previsione di vendite per singolo mese. I dati debbono essere inseriti a partire dal mese in cui si prevede inizierà l'attività.

1.4 Liquidazione Iva

Scegliere tra Liquidazione Iva mensile e trimestrale.

1.5 Inserire le aliquote Iva

Cliccando su “vai” alla voce “Inserire Aliquote Iva” si viene indirizzati nel Foglio in oggetto. Inserire l'aliquota Iva per ogni singolo Servizio.

1.6 Inserire giorni dilazione media Clienti

Scegliere nel menu a tendina i giorni di dilazione media concessa ai Clienti

1.7 Inserire giorni dilazione media Fornitori

Scegliere nel menu a tendina i giorni di dilazione media concessa ai Fornitori.

1.8 Inserire gli Investimenti

Cliccando su “vai” alla voce “Investimenti” si viene indirizzati nel Foglio in oggetto. Per prima cosa si chiede di inserire per ogni categoria di Investimento : l’aliquota IVA media , i giorni di dilazione e l’aliquota di ammortamento. Inserire poi, sempre per ogni categoria, la previsione di acquisto di ogni singolo cespite , inserendo l’importo (al netto dell’Iva) nel mese in cui si prevede l’acquisto,

1.9 Inserire Altri Costi

Cliccando su “vai” alla voce “Altri Costi” si viene indirizzati nel Foglio in oggetto. Inseriamo l’aliquota Iva e i giorni di dilazione per singola categoria di costo e successivamente la previsione di costo (al netto dell’Iva).

1.10 Personale

Cliccando su “vai” alla voce “Personale” si viene indirizzati nel Foglio in oggetto. Si richiede di inserire inizialmente la retribuzione lorda mensile, la % INPS a carico dell’Azienda, la % Inail a carico dell’Azienda e la % del TFR. Si richiede poi di inserire il numero di mensilità previste ed il mese in cui saranno erogate le mensilità aggiuntive.

Inseriamo la % di incremento annuo prevista per gli Stipendi, e come ultimo dati il numero di addetti previsti per singolo mese.

1.11 Finanziamenti

Cliccando su “vai” alla voce “Finanziamenti” si viene indirizzati nel Foglio in oggetto. Inseriamo i dati relativi ad un finanziamento a Rata Costante (ammortamento Francese). Nel Menu a tendina si può scegliere il mese di accensione del finanziamento, si inserisce poi il tasso di interesse annuale contrattualizzato, l’importo del finanziamento, e il numero di rate mensili previste.

1.12 Leasing

Cliccando su “vai” alla voce “Leasing” si viene indirizzati nel Foglio in oggetto. Dal menu a tendina si può scegliere il mese di stipula del contratto di Leasing, inseriamo il tasso di interesse annuale contrattualizzato, il valore del Bene concesso in Leasing, la % sul valore del bene per determinare il valore di riscatto finale e la % sul valore del bene per determinare il maxi canone iniziale, come ultimo dato inseriamo il numero di rate mensili di leasing previste.

1.13 Capitale Sociale

Cliccando su “vai” alla voce “Capitale Sociale” si viene indirizzati nel Foglio in oggetto. Inserire gli aumenti di capitale sociale nei mesi previsti.

1.14 Distribuzione Utili

Cliccando su “vai” alla voce “Distribuzione Utili” si viene indirizzati nel Foglio in oggetto. Inserire la distribuzione utili annua, inserendo un importo che non dovrà essere maggiore del max distribuibile indicato.

1.15 Fido concesso

Viene richiesto di inserire il Fido Concesso della Banca, per determinare le eventuali situazioni di sconfinamento;

1.16 Aliquote Ires e Irap

Inserire le aliquote Ires ed Irap.

1.17 Tassi di interessi su conto corrente

Inserire i tassi di Interesse attivi e passivi applicati dalla Banca sul conto corrente.

Capitolo 2 Report

Gli Input inseriti vengono elaborati in specifici fogli di calcolo intermedi (sono quelli di colore blu nel file), e poi riportati nei Prospetti riepilogativi :

2.1 Stato Patrimoniale mese/anno

I dati di input opportunamente rielaborati determinano quelle variazioni patrimoniali che generano i Prospetti previsionali di Stato Patrimoniale mensile. La correttezza del modello è verificata mediante il controllo del delta tra attivo e passivo delle situazioni Patrimoniale Prospettiche che dovrà essere sempre 0. Il report viene rappresentato anche con la vista annuale, che equivale allo Stato Patrimoniale del mese di dicembre.

2.2 Conto Economico mese/anno

Sono ricostruiti i dati previsionali economici sia mensili che annuali (somma dei conto economici mensili).

2.3 Flussi di cassa mese/anno

Attraverso l'opportuna elaborazione dei dati patrimoniali ed economici viene redatto il prospetto di mensile che annuale (somma dei flussi finanziari mensili) previsionale. Il risultato finale rappresenta la variazione delle Banche nel periodo.

2.4 Banca mese

Sulla base degli Input e delle successive elaborazioni si determina il saldo conto corrente Banca previsionale mensile. Si determinano gli eventuali scoperti di fido e il calcolo degli Interessi attivi e passivi,

2.5 Indicatori mese/anno

Sono riportati i principali indicatori reddituali, finanziari e patrimoniali sia mensili che annuali.

2.6 I Report di Sintesi

Nel foglio di Input vengono riportati i 2 indicatori di sintesi principali, ovvero la Redditività e Liquidità Aziendale. L'indicatore di redditività è di colore verde nel caso in cui in tutti e 5 gli anni previsionali si ha un reddito netto positivo, mentre è di color rosso nel caso ci siano anni in negativo e viene segnalato quale anno è in rosso.

L'indicatore di liquidità analizza il saldo Banca mensile, si ha colore verde nel caso in cui il saldo Banca non vada mai in extrafido, mentre al contrario nel caso ci siano mesi in cui il saldo banca risulti in situazione di extrafido si ha colore rosso con l'evidenziazione dei periodi in cui il saldo è in extrafido.

I 2 report di sintesi riportato nel foglio di Input, facilitano la simulazione di scenari di "what if".

Il link al modello:

<http://www.bpexcel.it/wp-content/uploads/2014/01/Bp-Servizi-release-1.xlsx>