

Release : 2014\_2

Settore : Start up Commercio

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 commercio.

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 Prodotto.**

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

### **1.3 Inserire Vendite e Prezzi Unitari.**

Cliccando su “vai” alla voce “Inserire Vendite e Prezzi unitari Prodotto” 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 prodotto. 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 Inserire Costi Unitari Prodotti**

Cliccando su “vai” alla voce “Inserire Vendite e Prezzi unitari Prodotto” si viene indirizzati nel Foglio in oggetto. Inseriamo il costo unitario di vendita (al netto dell'iva) per ogni singolo mese e per ciascun prodotto.

### **1.5 Liquidazione Iva**

Scegliere tra Liquidazione Iva mensile e trimestrale.

### **1.6 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 Prodotto.

### **1.7 Inserire giorni dilazione media Clienti**

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

### **1.8 Inserire giorni dilazione media Fornitori**

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

### **1.9 Inserire giorni di giacenza media magazzino**

Scegliere nel menu a tendina i giorni di dilazione media dei prodotti in magazzino.

### **1.10 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,

### **1.11 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).

### **1.12 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.

### **1.13 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.

#### **1.14 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.

#### **1.15 Contributo Fondo Perduto Conto Capitale**

Cliccando su “vai” alla voce “Contributo Fondo Perduto c/Capitale” si viene indirizzati nel Foglio in oggetto. Inserire nel mese di previsione di incasso l’importo del Fondo Perduto e l’aliquota di ammortamento media dei beni finanziati tramite il Contributo a Fondo Perduto, per determinare la quota di contributo da portare in Conto Economico.

#### **1.16 Contributo Fondo Perduto Conto Gestione**

Cliccando su “vai” alla voce “Contributo Fondo Perduto c/Gestione” si viene indirizzati nel Foglio in oggetto. Inserire nel mese di previsione di incasso l’importo del Contributo destinato al finanziamento dei costi di gestione.

#### **1.17 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.

#### **1.18 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.

#### **1.19 Fido concesso**

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

#### **1.20 Aliquote Ires e Irap**

Inserire le aliquote Ires ed Irap.

### **1.21 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/2014/03/Bp-Commercio-Release-srl-e-spa-Release-2.xlsx>**