

BUSINESS PLAN

MANUALE DELL'UTENTE

INDICE

1. Requisiti di sistema
2. Installazione e licenza
3. Panoramica generale
4. Barra degli strumenti
5. Parametri generali del piano
6. Consuntivo
7. Piano delle vendite e delle prestazioni
8. Piano degli acquisti e dei servizi
9. Piano dei crediti commerciali
10. Piano dei debiti commerciali
11. Piano del magazzino
12. Piano dei beni strumentali materiali ed immateriali
13. Piano del personale dipendente
14. Piano dei leasing
15. Piano dei finanziamenti a medio/lungo termine
16. Altre voci reddituali e patrimoniali
17. Piano Iva
18. Piano delle imposte
19. Piano del patrimonio
20. Banca c/corrente
21. Le elaborazioni
22. Lo schema sinottico
23. Le simulazioni dei parametri

1. REQUISITI DI SISTEMA

- Microsoft® Windows® XP o successivi;
- 20 MB di spazio libero su disco rigido;
- Microsoft® Office XP o successivi;
- Risoluzione video minima: 1024x600 pixel.

Ai fini dell'archiviazione elettronica dei documenti è opportuno installare i dispositivi virtuali di stampa come PDFCreator o PrimoPDF, scaricabili gratuitamente da internet. I medesimi programmi consentono di stampare a video i documenti e salvarli in formato pdf, altrimenti in loro assenza sarà possibile esclusivamente la stampa su carta.

2. INSTALLAZIONE E LICENZA

Per installare **BusinessPlan** è sufficiente effettuare un doppio-click sul file **SETUP BusinessPlan** e seguire le istruzioni a video. Alla prima esecuzione verrà richiesto il codice di attivazione, reperibile direttamente nella confezione acquistata. Per sistemi Windows® Vista® o Windows® Seven®: è consigliabile effettuare l'installazione in modalità Amministratore; a tal fine è sufficiente cliccare con il tasto destro sul file **SETUP BusinessPlan** e selezionare la voce 'Esegui come Amministratore'.

ATTENZIONE: **BusinessPlan** è stato progettato per funzionare su postazioni PC indipendenti, e non su sistemi *client-server*; se tuttavia l'utente desidera effettuare una installazione su *server*, si consiglia di non eseguire il software contemporaneamente su più di una postazione *client*, al fine di evitare interruzioni impreviste del funzionamento e/o perdita di dati.

LICENZA

L'acquisto del programma consente l'utilizzo illimitato su un solo PC.

3. PANORAMICA GENERALE

BusinessPlan è un software pensato per la realizzazione immediata ed assistita del piano industriale per le piccole e medie imprese italiane. **BusinessPlan** è uno strumento di facile utilizzo che consente una gestione completa degli aspetti quantitativi del piano industriale, offrendo delle soluzioni pratiche a tutte le molteplici questioni che si presentano durante la fase di redazione del piano. **BusinessPlan** è un software personalizzabile, in quanto è dotato di algoritmi che permettono la massima automazione delle connessioni contabili fra le varie parti del piano, o in alternativa consente all'utente di stabilire con la massima personalizzazione i valori previsionali.

Il software è dotato di una funzione di simulazione dei parametri, che consente di gestire l'analisi di sensitività in maniera semplice ed immediata.

Inoltre, **BusinessPlan** permette anche l'esportazione dei dati in altre applicazioni Windows®, in modo da offrire la massima versatilità d'uso.

L'interfaccia principale del *software* è formata dai seguenti elementi:

The screenshot shows the main interface of the MELIUSform software. On the left is a navigation tree with categories like 'Piano quantitativo', 'Parametri generali', 'Consuntivo', 'Piani previsionali', and 'Elaborazioni'. The main area displays a table titled 'Stato Patrimoniale a liquidità decrescente' with columns for years 2013, 2013%, 2014, 2014%, and 2015. The table lists various financial items such as 'DISPONIBILITA' IMMEDIATE', 'CREDITI E ATTIVITA' A BREVE', 'MAGAZZINO', 'TOTALE ATTIVO', 'DEBITI E PASSIVITA' A BREVE', 'DEBITI A LUNGO TERMINE E FONDI', 'TOTALE PASSIVITA'', 'PATRIMONIO NETTO', and 'TOTALE PASSIVO E NETTO'. At the bottom, there is a status bar with 'Pronto', 'Business Plan', 'Dati consuntivi coerenti', and '17.16'.

	2013	2013 %	2014	2014 %	2015
DISPONIBILITA' IMMEDIATE	98.231,51	78,84%	179.844,01	87,20%	261.844,01
Banica c/c attivo	98.231,51	78,84%	179.844,01	87,20%	261.844,01
CREDITI E ATTIVITA' A BREVE	23.868,49	19,16%	23.868,49	11,59%	23.868,49
Crediti commerciali	23.868,49	19,16%	23.868,49	11,59%	23.868,49
MAGAZZINO	2.500,00	2,01%	2.500,00	1,21%	2.500,00
Prodotti finiti e semilavorati	2.500,00	2,01%	2.500,00	1,21%	2.500,00
TOTALE ATTIVO CORRENTE	124.600,00	100,00%	206.012,50	100,00%	288.212,50
IMMOBILIZZAZIONI NETTE	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00
TOTALE ATTIVO	124.600,00	100,00%	206.012,50	100,00%	288.212,50
DEBITI E PASSIVITA' A BREVE	40.687,50	32,65%	39.900,00	19,37%	39.900,00
IVA a debito	2.100,00	1,69%	2.100,00	1,02%	2.100,00
Debiti tributari	38.587,50	30,97%	37.800,00	18,35%	37.800,00
DEBITI A LUNGO TERMINE E FONDI	0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00
TOTALE PASSIVITA'	40.687,50	32,65%	39.900,00	19,37%	39.900,00
PATRIMONIO NETTO	83.912,50	67,35%	166.112,50	80,63%	248.312,50
Risultati esercizi precedenti	0,00	0,00%	83.912,50	40,73%	166.112,50
Risultato d'esercizio	83.912,50	67,35%	82.200,00	39,90%	82.200,00
TOTALE PASSIVO E NETTO	124.600,00	100,00%	206.012,50	100,00%	288.212,50

- nella parte superiore è presente un menu a tendina, e la barra degli strumenti formata da una serie di pulsanti ad icone, attraverso cui è possibile accedere a tutte le funzionalità del *software*;
- nella parte sinistra si trova il menu di navigazione, presentato secondo la struttura a cartelle tipica dei sistemi Windows® ; il primo livello del menu è formato dalle funzioni **Parametri generali**, **Consuntivo**, **Piani previsionali** e **Elaborazioni**, e ciascuno di tali gruppi contiene a sua volta una serie di funzionalità e sottogruppi. In particolare i **Piani previsionali** sono principali *driver* che permettono l'accesso ai dati di *input* del piano e sono rappresentati da icone rosse o di spunta verde a seconda del fatto che l'utente, in ciascun piano, abbia configurato come incompleto o completo il piano stesso;
- nella parte inferiore si trova la barra di stato, che contiene alcune informazioni circa la coerenza dei dati contabili consuntivi, oltre alla denominazione del piano;
- nella parte principale dello schermo si trova l'area di lavoro, che ospiterà di volta in volta le tabelle e le maschere di *input* che verranno dettagliate nei paragrafi successivi.

4. BARRA DEGLI STRUMENTI



Attraverso la **barra degli strumenti** è possibile accedere a tutte le funzionalità del *software* o in alternativa è possibile utilizzare i menu a tendina della finestra principale del *software*.

- **Nuovo:** consente la creazione di un nuovo documento (piano industriale);
- **Apri:** consente di accedere alla finestra di selezione dei documenti precedentemente salvati. Nella specifica sezione archivio si può accedere alla cartella in cui sono contenuti tutti i documenti salvati ed eventualmente effettuare duplicazioni o cancellazioni dei relativi file;
- **Salva:** consente di salvare le informazioni relative al documento aperto;
- **C.E.:** consente di accedere alla visualizzazione istantanea dei prospetti di conto economico, nelle varie forme di rappresentazione previste dal *software*; cliccando sul simbolo relativo verrà mostrato il prospetto predefinito dall'utente nella sezione **Parametri generali del Piano**, mentre utilizzando il menu si potrà scegliere qualsiasi altra configurazione del prospetto in oggetto;
- **S.P.:** consente di accedere alla visualizzazione istantanea dei prospetti di stato patrimoniale, nelle varie forme di rappresentazione previste dal *software*; cliccando sul simbolo relativo verrà mostrato il prospetto predefinito dall'utente nella sezione **Parametri generali del Piano**, mentre utilizzando il menu si potrà scegliere qualsiasi altra configurazione del prospetto in oggetto;
- **R.F.:** consente di accedere alla visualizzazione istantanea dei prospetti di rendiconto finanziario, nelle due tipologie di rappresentazione previste dal *software*; cliccando sul simbolo relativo verrà mostrato il prospetto predefinito dall'utente nella sezione **Parametri generali del Piano**, mentre utilizzando il menu si potrà scegliere qualsiasi l'altra configurazione prevista;
- **Sintesi:** consente di accedere alla visualizzazione istantanea delle seguenti tipologie di analisi:
 - Indici;
 - Break-even analysis;
 - Scoring.

Cliccando sul simbolo relativo verrà mostrato il prospetto predefinito dall'utente nella sezione **Parametri generali del Piano**, mentre utilizzando il menu si potrà scegliere qualsiasi altra configurazione prevista;

- **Stampa:** invia alla stampante predefinita tutti i prospetti selezionati nei **Parametri generali del Piano**. Consente inoltre di stampare il prospetto correntemente visualizzato, di accedere all'archivio stampe e di modificare il dispositivo di stampa predefinito;
- **Copia:** trasferisce negli appunti di Windows® le informazioni relative al documento aperto. Inoltre, è possibile incollare le informazioni in qualsiasi applicazione Windows®, anche se la formattazione dei dati risultanti potrebbe essere differente da quella visualizzata a schermo;
- **Esporta:** crea automaticamente un file Excel® contenente le informazioni relative al documento aperto;
- **Simulazione:** permette l'accesso alla schermata che consente di effettuare simulazioni immediate su determinate variabili inserite nel piano;
- **Guida:** permette l'accesso al presente manuale in versione elettronica.

5. PARAMETRI GENERALI DEL PIANO

La sezione è destinata a raccogliere le informazioni di carattere generale relative al piano.

I parametri inseriti in tale sezione possono essere cambiati in ogni momento:

Parametri generali del Piano	
Anagrafica	
Nome dell'Azienda	EtaBeta
Durata Piano	3 anni
Fiscalità	
Aliquota IVA predefinita (%)	21,00
Liquidazione IVA	Mensile
Aliquota IRES (%)	27,50
Aliquota IRAP (%)	4,00
Personale	
Mensilità stipendiali	13
Mese di erogazione stipendi di dicembre	Dicembre
Tasso di rivalutazione dei salari (%)	2,00
Indice ISTAT di rivalutazione TFR (%)	2,00
Stampe ed esportazioni	
<input type="checkbox"/> CE a costi fissi e variabili	<input type="checkbox"/> SP a liquidità decrescente
<input type="checkbox"/> CE al costo del venduto	<input type="checkbox"/> SP civilistico
<input type="checkbox"/> CE a valore aggiunto	<input type="checkbox"/> Rendiconto finanziario diretto
<input type="checkbox"/> CE a costi e ricavi	<input type="checkbox"/> Rendiconto finanziario indiretto
<input type="checkbox"/> CE civilistico	<input type="checkbox"/> Indici
<input type="checkbox"/> Break-even analysis	<input type="checkbox"/> Scoring
Opzioni di visualizzazione	
CE predefinito	A costi fissi e variabili
SP predefinito	A liquidità decrescente
RF predefinito	Diretto
Sintesi predefinito	Indici
<input type="checkbox"/> Mostra percentuali nelle tabelle	

- Nell'**Anagrafica**, oltre al **Nome dell'Azienda**, è possibile specificare la durata del piano previsionale (variabile da 1 a 5 anni);
- L'**Aliquota IVA predefinita (%)** rappresenta l'aliquota di *default* che verrà proposta dal software in ogni area del piano in cui venisse richiesta l'aliquota stessa; si tenga presente che modificando l'aliquota predefinita non si otterrà nessun effetto rispetto ad aliquote IVA già indicate in altre parti del piano, ma si avrà solo la conseguenza che da quel momento in poi, nella creazione di nuove voci coinvolte nell'IVA, verrà proposta la nuova aliquota predefinita;
- **Liquidazione IVA**, che consente di stabilire se la liquidazione avviene su base **mensile** o **trimestrale** (determinando delle conseguenze di saldo IVA al 31/12 di ogni anno previsionale);
- **Aliquota IRES (%)** e **IRAP (%)**, che serviranno per la determinazione delle imposte; a differenza di quanto succede con l'aliquota IVA, la modifica di queste aliquote determinerà valori differenti di imposta;
- **Mensilità stipendiali ordinarie** (da 12 a 14) del personale dipendente;
- **Mese di erogazione dello stipendio di Dicembre**, che serve a stabilire l'eventuale presenza di debiti verso il personale al 31/12 (nel caso l'erogazione avvenga a Gennaio);
- **Tasso di rivalutazione dei salari (%)**, che concorre alla determinazione del monte retribuzioni per gli anni previsionali;
- **Indice ISTAT di rivalutazione del TFR (%)**, che ha la funzione di consentire al software la quota di indicizzazione del TFR progressivo;
- **Stampe ed esportazioni**: consente di scegliere quali e quanti prospetti di output prendere in considerazione quando si lanciano i comandi **Stampa tutto** ed **Esporta tutto**;

- **Opzioni di visualizzazione:** consente di predefinire quali prospetti devono essere visualizzati quando si clicca sui pulsanti principali (C.E., S.P., R.F. e Sintesi) posti nella barra superiore dei comandi;
- **Mostra percentuali nelle tabelle,** che attiva/disattiva la visualizzazione delle percentuali nelle tabelle di output; la percentualizzazione avviene assumendo il Fatturato Netto negli schemi di Conto Economico, il Totale Attività/Passività negli schemi di Stato Patrimoniale e il valore di partenza nel Rendiconto Finanziario (Reddito netto nel r.f. diretto e Reddito operativo nel r.f. indiretto).

6. CONSUNTIVO

La sezione in oggetto è destinata a raccogliere sistematicamente tutte le informazioni relative allo Stato Patrimoniale consuntivo, relativo all'ultimo esercizio precedente al primo anno previsionale del piano:

Stato patrimoniale consuntivo al 31/12/2012			
Totale attività: 0,00		Totale passività: 0,00	
Categoria	Voce	Importo al 31/12/2012	Piano previsionale di pertinenza
Disponibilità	Cassa e altri valori liquidi	0,00	Altre voci patrimoniali
Disponibilità	Banca c/c attivo	0,00	Banca c/c
Crediti	Crediti commerciali	0,00	Crediti commerciali
Crediti	IVA a credito	0,00	IVA
Crediti	Crediti tributari	0,00	Altre voci patrimoniali
Crediti	Altri crediti a breve	0,00	Altre voci patrimoniali
Crediti	Crediti immobilizzati	0,00	Altre voci patrimoniali
Rimanenze	Magazzino prodotti finiti	0,00	Magazzino
Rimanenze	Magazzino semilavorati	0,00	Magazzino
Rimanenze	Magazzino prod. in corso di lav.	0,00	Magazzino
Rimanenze	Lavori in corso d'opera	0,00	Magazzino
Rimanenze	Magazzino materie prime	0,00	Magazzino
Rimanenze	Magazzino merci	0,00	Magazzino
Immobilizzazioni	Immobilizzazioni materiali	0,00	Beni strumentali materiali
Immobilizzazioni	Immobilizzazioni immateriali	0,00	Beni strumentali immateriali
Immobilizzazioni	Immobilizzazioni materiali in corso	0,00	Altre voci patrimoniali
Immobilizzazioni	Immobilizzazioni immateriali in corso	0,00	Altre voci patrimoniali
Altre attività	Attività finanziarie a breve	0,00	Altre voci patrimoniali
Altre attività	Attività finanziarie immobilizzate	0,00	Altre voci patrimoniali
Altre attività	Altre attività a breve	0,00	Altre voci patrimoniali

L'inserimento dei valori consuntivi non avviene direttamente in questa schermata (che ha lo scopo di riassumere tutti i valori consuntivi inseriti), ma deve essere effettuato nelle specifiche sezioni tematiche del piano stesso.

Nella parte superiore vengono visualizzati i saldi del totale attivo e totale passivo, al fine di verificare l'esatta quadratura del bilancio consuntivo inserito. Qualora non vi sia quadratura, nella barra di stato inferiore del *software* apparirà il messaggio **"lo stato patrimoniale consuntivo non è bilanciato"**, e fino a quando l'errore non verrà rimosso i prospetti di *output* del rendiconto finanziario non saranno attendibili.

Inoltre, per raggiungere velocemente le sezioni tematiche del piano – al fine di imputare i valori consuntivi – è possibile sfruttare l'ultima colonna della tabella (**piano previsionale di pertinenza**) attraverso un semplice click sulla voce relativa.

7. PIANO DELLE VENDITE E DELLE PRESTAZIONI

La sezione in oggetto è destinata a raccogliere le informazioni relative ai ricavi delle vendite di prodotti e servizi.

Sezione da completare		Vendite		
1. Spazzolini		Modifica		Elimina
2. Dentifrici		Modifica		Elimina
Tipo di ricavo: Bene Aliquota IVA: 21,00				
Importi	2013	2014	2015	
Quantità venduta	10.000,00	10.000,00	10.000,00	
Prezzo unitario	7,00	7,00	7,00	
Dilazione su vendite (giorni)	60	60	60	
Fatturato netto IVA	70.000,00	70.000,00	70.000,00	
Fatturato lordo IVA	84.700,00	84.700,00	84.700,00	
Σ Totali				
	2013	2014	2015	
Fatturato netto IVA	120.000,00	120.000,00	120.000,00	
Fatturato lordo IVA	145.200,00	145.200,00	145.200,00	
+ Aggiungi ricavo				

La tabella principale mostra nel dettaglio le informazioni inserite, proponendo dapprima l'elenco numerato delle voci di ricavo con i rispettivi valori, ed in fondo i totali aggregati di fatturato. La tabella ha delle funzionalità dinamiche che consentono la modifica dei dati (pulsante **Modifica**); la rimozione di una voce di ricavo (pulsante **Elimina**); nonché l'aggiunta di una nuova voce (pulsante **Aggiungi ricavo**).

Nel dettaglio, l'aggiunta di una nuova voce determina l'apertura di una maschera di inserimento valori in cui inserire la nuova voce:

Nuovo ricavo

Nuovo ricavo

Nome: Nuovo ricavo

Tipologia di ricavo: Bene

Aliquota IVA: 21,00

Concorso alla b.i. IRES (%): 100,00 Concorso alla b.i. IRAP (%): 100,00

Importi

	Quantità vendita	Prezzo unitario	Dilazione su vendite (gg)	Scorta sul venduto (%)
2013	0,00	0,00	0,00	0,00
2014	0,00	0,00	0,00	0,00
2015	0,00	0,00	0,00	0,00

- **Nome:** descrizione sintetica del prodotto/servizio;
- **Tipologia di ricavo:** identificando la voce come **Bene** o **Servizio/Prestazione** le eventuali rimanenze saranno trattate, nel **Piano del Magazzino**, rispettivamente come rimanenze di prodotti finiti e lavori in corso d'opera. Mentre nelle altre ipotesi la voce inserita non darà luogo a rimanenze;
- **Concorso alla b.i. IRES (%) e IRAP (%):** va indicata la percentuale con cui il ricavo concorre alla determinazione della base imponibile delle due imposte;
- **Aliquota IVA %:** percentuale che identifica l'aliquota dell'IVA a debito relativa alla voce di ricavo;

Occorre precisare che, le informazioni inserite sin qui saranno comuni a tutti gli anni di previsione, mentre quelle elencate successivamente dovranno essere specificate/imputate per ciascuno degli anni previsionali successivi:

- **Quantità venduta:** numero di unità di prodotto/servizio che si è stimati di vendere;
- **Prezzo unitario:** è naturalmente il prezzo di vendita (al netto dell'IVA) al quale si prevede di erogare il prodotto/servizio;
- **Dilazione su vendite (gg):** espressa in giorni, rappresenta il tempo che mediamente viene concesso ai clienti per saldare il corrispettivo delle vendite del prodotto/servizio in questione;

tale grandezza ha effetti sul piano solo nel caso in cui, nel **Piano dei crediti commerciali**, venga scelta l'opzione **Dilazione su singole voci di ricavo**;

- **Scorte sul venduto (%)**: percentuale che identifica il valore delle scorte del prodotto in oggetto; la percentuale è inseribile solo se la tipologia della voce di ricavo è stata identificata come **Bene**, e ha effetti sul piano solo nel caso in cui, nel **Piano del magazzino**, venga scelta l'opzione **% di scorte su singole voci di vendite di beni** nell'ambito delle **rimanenze di prodotti finiti**;

Per ciascuna delle precedenti quattro voci è possibile, una volta inserito il valore del primo anno previsionale, automatizzare la determinazione del valore degli anni previsionali successivi al primo, cliccando sul pulsante rappresentante un grafico a barre; in tal caso apparirà una finestra di dialogo che attraverso la richiesta di una percentuale guiderà l'utente nella definizione dei valori.

8. PIANO DEGLI ACQUISTI E DEI SERVIZI

La sezione in oggetto è destinata a raccogliere le informazioni relative ai costi di acquisto dei beni e dei servizi.

Sezione da completare		Acquisti e servizi			
1. Plastica		Modifica		Elimina	
Area funzionale: Industriale Tipo di costo: Bene, Variabile Aliquota IVA: 21,00					
Importi	2013	2014	2015		
Quantità acquistata	2.000,00	2.000,00	2.000,00		
Costo unitario	3,00	3,00	3,00		
Dilazione su acquisti (giorni)	90	90	90		
Valore netto IVA	6.000,00	6.000,00	6.000,00		
Valore lordo IVA	7.260,00	7.260,00	7.260,00		
Σ Totali					
	2013	2014	2015		
Costi totali fissi	0,00	0,00	0,00		
di cui Industriali	0,00	0,00	0,00		
di cui Commerciali	0,00	0,00	0,00		
di cui Amministrativi	0,00	0,00	0,00		
di cui Generali	0,00	0,00	0,00		
Costi totali variabili	6.000,00	6.000,00	6.000,00		
di cui Industriali	6.000,00	6.000,00	6.000,00		
di cui Commerciali	0,00	0,00	0,00		
di cui Amministrativi	0,00	0,00	0,00		

La tabella principale mostra nel dettaglio le informazioni inserite, proponendo dapprima l'elenco numerato delle voci di costo con i rispettivi valori, ed in fondo i totali aggregati distinti per area funzionale.

La tabella ha delle funzionalità dinamiche che consentono la modifica dei dati (pulsante **Modifica**); la rimozione di una voce di costo (pulsante **Elimina**); nonché l'aggiunta di una nuova voce (pulsante **Aggiungi costo**).

Nel dettaglio, l'aggiunta di una nuova voce determina l'apertura di una maschera di inserimento valori in cui inserire la nuova voce:

Nuovo costo

Nuovo costo

Nome:

Area funzionale: Tipo:

Tipologia di costo:

Aliquota IVA:

Concorso alla b.i. IRES (%): Concorso alla b.i. IRAP (%):

Importi

	Quantità acquistata	Costo unitario	Dilazione su acquisti (gg)	Scorta sugli acquisti (%)
2013	<input type="text" value="2.000,00"/>	<input type="text" value="3,00"/>	<input type="text" value="90,00"/>	<input type="text" value="2,00"/>
2014	<input type="text" value="2.000,00"/>	<input type="text" value="3,00"/>	<input type="text" value="90,00"/>	<input type="text" value="2,00"/>
2015	<input type="text" value="2.000,00"/>	<input type="text" value="3,00"/>	<input type="text" value="90,00"/>	<input type="text" value="2,00"/>

- **Nome:** descrizione sintetica del costo;
- **Area funzionale:** permette di identificare la natura funzionale del costo nell'ambito della gestione, distinguendo fra costi produttivi, commerciali, amministrativi e generali;
- **Tipo:** consente di identificare la natura del costo in ordine alla sua variabilità in funzione della produzione (fisso/variabile);
- **Tipologia di costo:** identificando la voce come **Bene** le eventuali rimanenze saranno trattate, nel **Piano del Magazzino**, rispettivamente come rimanenze di materie prime Mentre nelle altre ipotesi la voce inserita non darà luogo a rimanenze;
- **Concorso alla b.i. IRES (%) e IRAP (%):** va indicata la percentuale con cui il costo concorre alla determinazione della base imponibile delle due imposte;
- **Aliquota IVA %:** percentuale che identifica l'aliquota dell'IVA a credito relativa alla voce di costo.

Occorre precisare che, le informazioni inserite sin qui saranno comuni a tutti gli anni di previsione, mentre quelle elencate successivamente dovranno essere specificate/imputate per ciascuno degli anni previsionali successivi:

- **Quantità acquistata:** numero di unità di bene/servizio che si è stimati di acquistare;

- **Costo unitario:** è naturalmente il prezzo di acquisto (al netto dell'IVA) al quale si prevede di acquistare il bene/servizio;
- **Dilazione su acquisti (gg):** espressa in giorni, rappresenta il tempo che mediamente viene concesso dai fornitori per saldare il corrispettivo degli acquisti del bene/servizio in questione; tale grandezza ha effetti sul piano solo nel caso in cui, nel **Piano dei debiti commerciali**, venga scelta l'opzione **Dilazione su singole voci di acquisto**;
- **Scorta sugli acquisti (%):** percentuale che identifica il valore delle scorte del bene in oggetto; la percentuale è inseribile solo se la tipologia della voce di costo è stata identificata come **Bene**, e ha effetti sul piano solo nel caso in cui, nel **Piano del magazzino**, venga scelta l'opzione **% di scorte su singole voci di acquisto di beni** nell'ambito delle **rimanenze di materie prime**;

Per ciascuna delle precedenti quattro voci è possibile, una volta inserito il valore del primo anno previsionale, automatizzare la determinazione del valore degli anni previsionali successivi al primo, cliccando sul pulsante rappresentante un grafico a barre; in tal caso apparirà una finestra di dialogo che attraverso la richiesta di una percentuale guiderà l'utente nella definizione dei valori.

9. PIANO DEI CREDITI COMMERCIALI

La sezione in oggetto è destinata a raccogliere le informazioni relative al trattamento dei crediti commerciali derivanti dalla vendita di prodotti e servizi.

Sezione da completare

Crediti commerciali

Consuntivo 2012

Metodo di calcolo previsionale

	2013	2014	2015
<input type="radio"/> Dilazione media generale	<input type="text" value="0,00"/>	<input type="text" value="0,00"/>	<input type="text" value="0,00"/>
<input type="radio"/> Percentuale su fatturato generale	<input type="text" value="0,00"/>	<input type="text" value="0,00"/>	<input type="text" value="0,00"/>
<input type="radio"/> Importo forfettario generale	<input type="text" value="0,00"/>	<input type="text" value="0,00"/>	<input type="text" value="0,00"/>
<input checked="" type="radio"/> Dilazione su singole voci di ricavo (da impostare nel Piano delle Vendite)			

Altri crediti commerciali

	Consuntivo 2012	2013	2014	2015
	<input type="text" value="0,00"/>	<input type="text" value="0,00"/>	<input type="text" value="0,00"/>	<input type="text" value="0,00"/>

	2013	2014	2015
Totale crediti commerciali	23.868,49	23.868,49	23.868,49

La prima richiesta è quella relativa alla consistenza dei crediti commerciali nell'ultimo esercizio consuntivo precedente al piano; di seguito viene richiesta la modalità di calcolo dei crediti stessi, potendo scegliere fra le seguenti opzioni:

- **Dilazione media generale**, nel qual caso – per ogni anno previsionale – dovrà essere indicato un valore espresso in giorni pari alla dilazione che generalmente viene concessa ai clienti per saldare il corrispettivo delle vendite (comprensivi di IVA);
- **Percentuale su fatturato generale**, nel qual caso – per ogni anno previsionale – dovrà essere indicato un valore espresso in percentuale pari all'incidenza dei crediti sul fatturato totale (comprensivo di IVA);
- **Importo forfettario generale**, che consente all'utente di definire manualmente – e quindi senza nessun automatismo di calcolo – la consistenza dei crediti di ogni fine esercizio previsionale;
- **Dilazione su singole voci di ricavo (da impostare nel Piano delle Vendite)**, nel qual caso il calcolo dei crediti avverrà sulla base delle informazioni di dilazione eventualmente inserite dall'utente nel **Piano delle vendite e prestazioni**.

E' prevista anche la facoltà di inserire crediti commerciali slegati completamente da ipotesi sulle vendite attraverso le caselle **Altri crediti commerciali**, per i quali dovrà essere inserita anche la consistenza dell'ultimo esercizio consuntivo precedente al piano.

Infine viene presentata una tabella riepilogativa contenente il totale dei crediti distinto per ogni esercizio previsionale.

10. PIANO DEI DEBITI COMMERCIALI

La sezione in oggetto è destinata a raccogliere le informazioni relative al trattamento dei debiti commerciali derivanti dall'acquisto di beni e servizi.

■ Sezione da completare

Debiti commerciali

Consuntivo 2012

Metodo di calcolo previsionale

	2013	2014	2015
<input type="radio"/> Dilazione media generale	<input style="width: 60px;" type="text" value="0,00"/>	<input style="width: 60px;" type="text" value="0,00"/>	<input style="width: 60px;" type="text" value="0,00"/>
<input type="radio"/> Percentuale su acquisti totali	<input style="width: 60px;" type="text" value="0,00"/>	<input style="width: 60px;" type="text" value="0,00"/>	<input style="width: 60px;" type="text" value="0,00"/>
<input type="radio"/> Importo forfettario generale	<input style="width: 60px;" type="text" value="0,00"/>	<input style="width: 60px;" type="text" value="0,00"/>	<input style="width: 60px;" type="text" value="0,00"/>
<input checked="" type="radio"/> Dilazione su singole voci di acquisto (da impostare nel Piano degli Acquisti)			

Altri debiti commerciali

	Consuntivo 2012	2013	2014	2015
	<input style="width: 60px;" type="text" value="0,00"/>	<input style="width: 60px;" type="text" value="0,00"/>	<input style="width: 60px;" type="text" value="0,00"/>	<input style="width: 60px;" type="text" value="0,00"/>

	2013	2014	2015
Totale debiti commerciali	1.790,14	1.790,14	1.790,14

La prima informazione da inserire è quella relativa alla consistenza dei debiti commerciali nell'ultimo esercizio consuntivo precedente al piano; successivamente viene richiesta la modalità di calcolo dei debiti stessi, potendo scegliere fra le seguenti opzioni:

- **Dilazione media generale**, nel qual caso – per ogni anno previsionale – dovrà essere indicato un valore espresso in giorni pari alla dilazione che generalmente viene concessa dai fornitori per saldare il corrispettivo degli acquisti (comprensivi di IVA);

- **Percentuale su acquisti totali**, nel qual caso – per ogni anno previsionale – dovrà essere indicato un valore espresso in percentuale pari all’incidenza dei debiti sul totale degli acquisti (comprensivo di IVA);
- **Importo forfettario generale**, che consente all’utente di definire manualmente – e quindi senza nessun automatismo di calcolo – la consistenza dei debiti di ogni fine esercizio previsionale;
- **Dilazione su singole voci di acquisto (da impostare nel Piano degli Acquisti)**, nel qual caso il calcolo dei crediti avverrà sulla base delle informazioni di dilazione eventualmente inserite dall’utente nel **Piano degli Acquisti**.

Inoltre, è prevista anche la facoltà di inserire debiti commerciali non strettamente connessi alle ipotesi sugli acquisti, attraverso le caselle **Altri debiti commerciali**, per i quali dovrà essere inserita anche la consistenza dell’ultimo esercizio consuntivo precedente al piano.

Una volta caricati i dati necessari viene presentata una tabella riepilogativa contenente il totale dei debiti distinto per ogni esercizio previsionale.

11. PIANO DEL MAGAZZINO

La sezione in oggetto è destinata a raccogliere le informazioni relative al trattamento delle rimanenze di magazzino, ed è distinta in 6 aree (**Prodotti finiti**, **Semilavorati**, **Prodotti in corso di lavorazione**, **Lavori in corso d'opera**, **Materie prime**, **Merci**) ed una tabella di **Riepilogo**.

■ Sezione da completare

Magazzino

Prodotti finiti

Semilavorati

Prodotti in corso di lavoraz.

Lavori in c.so d'opera

Materie prime

Merci

Riepilogo

Rimanenze di prodotti finiti

Consistenza iniziale al 31/12/2012

Metodo di calcolo

	2013	2014	2015
<input type="radio"/> % su totale vendite di beni	<input style="width: 60px;" type="text" value="0,00"/>	<input style="width: 60px;" type="text" value="0,00"/>	<input style="width: 60px;" type="text" value="0,00"/>
<input type="radio"/> Importo forfettario generale	<input style="width: 60px;" type="text" value="0,00"/>	<input style="width: 60px;" type="text" value="0,00"/>	<input style="width: 60px;" type="text" value="0,00"/>
<input checked="" type="radio"/> % di scorte su singole voci di vendite di beni (da impostare nel Piano delle Vendite)			

Altre rimanenze di prodotti finiti

	2012	2013	2014	2015
Consistenza	<input style="width: 60px;" type="text" value="0,00"/>	<input style="width: 60px;" type="text" value="0,00"/>	<input style="width: 60px;" type="text" value="0,00"/>	<input style="width: 60px;" type="text" value="0,00"/>

Fiscalità

Concorso alla b.i. IRES (%)	<input style="width: 60px;" type="text" value="100,00"/>	Concorso alla b.i. IRAP (%)	<input style="width: 60px;" type="text" value="100,00"/>
-----------------------------	--	-----------------------------	--

Le informazioni richieste sono approssimativamente le stesse per ogni area:

La prima richiesta è quella relativa alla **Consistenza iniziale**, che rappresenta il valore delle rimanenze in oggetto all'ultimo esercizio consuntivo precedente al piano. Successivamente viene richiesta la modalità di calcolo delle rimanenze, potendo scegliere fra le seguenti opzioni:

- **% su totale di vendite di beni** (per Prodotti finiti, Semilavorati e Prodotti in corso di lavorazione), con la quale deve essere specificata la percentuale di scorte desiderata sul volume delle vendite in valore (IVA esclusa);
- **% su totale servizi e prestazioni** (per Lavori in corso d'opera), con la quale deve essere specificata la percentuale di realizzazione non erogata sul valore totale dei servizi prodotti;
- **% su totale acquisti di beni** (per Materie prime e Merci), con la quale deve essere specificata la percentuale di scorte desiderata sul volume degli acquisti in valore (IVA esclusa);




- **Importo forfettario generale**, che consente all'utente di definire manualmente – e quindi senza nessun automatismo di calcolo – la consistenza delle scorte di ogni fine esercizio previsionale;
- **% di scorte su singole voci di vendite di beni (da impostare nel Piano delle Vendite)** (per Prodotti finiti), nel qual caso il calcolo delle rimanenze avverrà sulla base delle informazioni di scorte eventualmente inserite dall'utente nel **Piano delle vendite**;
- **% di scorte su singole voci di acquisti di beni (da impostare nel Piano degli Acquisti)** (per Materie prime), nel qual caso il calcolo delle rimanenze avverrà sulla base delle informazioni di scorte eventualmente inserite dall'utente nel **Piano degli acquisti**.

Inoltre, è prevista anche la facoltà di inserire valori di rimanenze non strettamente connessi ad ipotesi di acquisti e vendite attraverso le caselle **Altre rimanenze di ...**. In tale ultima ipotesi, dovrà essere inserita la consistenza dell'ultimo esercizio consuntivo precedente al piano ed infine, poiché la variazione delle rimanenze costituisce componente di reddito, occorrerà indicare il **Concorso alla base imponibile IRES e IRAP**, che indica la percentuale con cui le variazioni di rimanenze delle diverse aree concorrono alla determinazione della base imponibile delle due imposte.

Nel **Riepilogo** viene mostrata una tabella sintetica che elenca sia la consistenza finale delle aree di magazzino, sia le variazioni annuali intercorse, per ogni anno previsionale.

12. PIANO DEI BENI STRUMENTALI MATERIALI ED IMMATERIALI

Le sezioni in oggetto relative ai beni strumentali materiali ed immateriali sono tenute distinte nel piano, ma dal punto di vista del trattamento sono identiche; pertanto ci limiteremo in questa sede a fornire indicazioni sui beni materiali, potendo applicare le medesime indicazioni anche per i beni immateriali.

Sezione da completare		Beni strumentali materiali			
1. Fabbricato				 Modifica	 Elimina
Costo di acquisto: 1.000.000,00; da acquistare nel : 2013; aliquota di ammortamento a regime: 0,03					
Importi	2013	2014	2015		
Valore lordo	1.000.000,00	1.000.000,00	1.000.000,00		
Quota di ammortamento	15.000,00	30.000,00	30.000,00		
Fondo ammortamento	15.000,00	45.000,00	75.000,00		
Valore residuo	985.000,00	955.000,00	925.000,00		
Σ Totali					
	2013	2014	2015		
Valori storici	1.000.000,00	1.000.000,00	1.000.000,00		
Quote di ammortamento	15.000,00	30.000,00	30.000,00		
Fondi ammortamento	15.000,00	45.000,00	75.000,00		
Valori residui	985.000,00	955.000,00	925.000,00		
 Aggiungi bene materiale					

La tabella principale mostra nel dettaglio le informazioni inserite, proponendo dapprima l'elenco numerato dei cespiti inseriti, un riepilogo dei valori di bilancio che si determinano, ed in fondo i totali aggregati del piano. La tabella ha delle funzionalità dinamiche che consentono la modifica dei dati (pulsante **Modifica**); la rimozione di una voce (pulsante **Elimina**); nonché l'aggiunta di una nuova voce (pulsante **Aggiungi bene materiali**).

Nel dettaglio, l'aggiunta di una nuova voce determina l'apertura di una maschera di inserimento valori in cui inserire la nuova voce:

Nuovo bene strumentale materiale

Nuovo Bene strumentale materiale

Nome: Funzione:

Concorso alla b.i. IRES (%): Concorso alla b.i. IRAP (%):

Dati relativi all'acquisto

Già in bilancio al 31/12/2012

Costo di acquisto:

Aliquota IVA (%):

Anno di acquisto:

Ammortamento

Ammortamento automatico

Aliquota l'anno (%):

Aliquota a regime (%):

Fondo preesistente:

Importi manuali delle quote di ammortamento

2013	2014	2015
<input type="text" value="0,00"/>	<input type="text" value="0,00"/>	<input type="text" value="0,00"/>

- **Nome:** descrizione sintetica del cespite;
- **Funzione:** permette di identificare l'area di destinazione del cespite: industriale; commerciale, amministrativa e generale;
- **Concorso alla b.i. IRES (%) e IRAP (%):** va indicata la percentuale con cui il costo di ammortamento concorre alla determinazione della base imponibile delle due imposte;
- **Già in bilancio al 31/12/20XX:** questo controllo va attivato quando il cespite è già nella contabilità dell'azienda alla data di partenza del piano, mentre va disattivato se è previsto che il bene verrà acquistato nel corso del periodo previsionale; nei due distinti casi le ulteriori informazioni da inserire sono le seguenti:

	Cespiti già esistenti in contabilità	Cespiti da acquistare in futuro
Costo di acquisto	Indicare il costo storico di acquisto al netto dell'IVA	Indicare il presumibile prezzo di acquisto al netto dell'IVA
Aliquota IVA	non indicare	Indicare l'aliquota IVA sull'acquisto del bene
Anno di acquisto	non indicare	Indicare l'anno futuro di acquisto del bene
Aliquota l'anno	non indicare	Indicare l'aliquota di ammortamento del primo anno (1)(2)
Aliquota a regime	Indicare l'aliquota ordinaria di ammortamento (1)	Indicare l'aliquota ordinaria di ammortamento (1)
Fondo preesistente	Indicare la consistenza del fondo ammortamento dell'ultimo esercizio consuntivo	non indicare

(1) Le informazioni sulle aliquote di ammortamento vanno indicate solo se è stata selezionata l'opzione **Ammortamento automatico**; in caso contrario si potranno inserire manualmente i valori di ammortamento nella sezione **Importi manuali delle quote di ammortamento**.

(2) Nel caso in cui nel primo anno l'aliquota di ammortamento è differente da quella ordinaria a causa di dettati fiscali o perché il bene viene acquistato nel corso dell'anno, e in tal caso l'aliquota applicata dovrà essere proporzionale al numero dei mesi di utilizzo.

13. PIANO DEL PERSONALE DIPENDENTE

La sezione in oggetto è destinata a raccogliere le informazioni relative ai valori previsionali del personale dipendente. Si rammenta che alcuni parametri devono essere definiti direttamente nei **Parametri generali del piano** (par. 5).

Sezione da completare		Vendite		
1. Spazzolini		Modifica	Elimina	
2. Dentifrici		Modifica	Elimina	
Tipo di ricavo: Bene Aliquota IVA: 21,00				
Importi	2013	2014	2015	
Quantità venduta	10.000,00	10.000,00	10.000,00	
Prezzo unitario	7,00	7,00	7,00	
Dilazione su vendite (giorni)	60	60	60	
Fatturato netto IVA	70.000,00	70.000,00	70.000,00	
Fatturato lordo IVA	84.700,00	84.700,00	84.700,00	
Σ Totali				
	2013	2014	2015	
Fatturato netto IVA	120.000,00	120.000,00	120.000,00	
Fatturato lordo IVA	145.200,00	145.200,00	145.200,00	
+ Aggiungi ricavo				

La schermata è divisa in due parti:

1. nella parte superiore si trova una tabella che mostra nel dettaglio le informazioni inserite, proponendo dapprima l'elenco numerato delle voci del personale con i rispettivi valori, ed in fondo i totali aggregati dei valori contabili previsionali;
2. nella parte inferiore è dedicata ai valori consuntivi di stato patrimoniale relativi al personale, e afferenti all'ultimo esercizio prima del piano.

Inoltre, il pulsante **Utilizzo del fondo TFR** consente all'utente di indicare, nel caso fossero previste per il futuro uscite di personale, l'ammontare del TFR da erogare.

La tabella ha delle funzionalità dinamiche che consentono la modifica dei dati (pulsante **Modifica**); la rimozione di una voce di personale (pulsante **Elimina**); nonché l'aggiunta di una nuova voce (pulsante **Aggiungi personale**).

Nel dettaglio, l'aggiunta di una nuova voce determina la comparsa di una maschera di inserimento valori suddivisa in schede:

Nuovo personale

Anagrafica | Retribuzione | TFR | Previdenza | Assistenza | Ritenute | Debiti v/dipendenti | Fiscalità

Anagrafica del personale

Descrizione categoria o singolo dipendente: Nuova categoria

Area funzionale di appartenenza: Industriale

	2013	2014	2015
Numero di dipendenti della categoria	0,00	0,00	0,00

Simulazione previsioni	2013	2014	2015
Retribuzioni	0,00	0,00	0,00
Accantonamento TFR	0,00	0,00	0,00
Debiti v/Enti gestori TFR	0,00	0,00	0,00
Contributi previdenziali	0,00	0,00	0,00
Debiti v/Enti previdenziali	0,00	0,00	0,00
Contributi assistenziali	0,00	0,00	0,00
Debiti v/Erario c/ritenute I.d.	0,00	0,00	0,00
Debiti verso i dipendenti	0,00	0,00	0,00

- Scheda **Anagrafica**: vanno inserite la descrizione testuale della categoria di dipendenti o il nome del singolo dipendente; l'area funzionale di operatività del dipendente (industriale, commerciale, amministrativa, generale) e il numero di dipendenti appartenenti alla categoria (è possibile indicare anche parti frazionarie, per i casi in cui il dipendente viene assunto in corso d'anno: per esempio se Rossi viene assunto il primo ottobre, il numero da indicare è 0,25, ossia un quarto di anno);
- Scheda **Retribuzione**: l'informazione richiesta è relativa alla sola retribuzione annuale al lordo di ritenute fiscali e contributi al carico del dipendente, comprensiva eventualmente di tredicesima e quattordicesima e al netto della quota annuale di TFR;
- Scheda **TFR**: l'informazione richiesta è relativa alla sola modalità di gestione del fondo TFR, vale a dire che occorre specificare se il TFR viene trattenuto in azienda oppure viene trasferito in tesoreria ad enti esterni (INPS, fondi di investimento ecc.);
- Scheda **Previdenza**, in cui occorre indicare la percentuale sulla retribuzione dei contributi a carico dell'azienda (che costituiranno un costo aggiuntivo) e quelli a carico del dipendente (che danno luogo a ritenuta costituiranno un debito verso gli Enti);
- Scheda **Assistenza**, in cui l'unica informazione richiesta è la percentuale sulla retribuzione a carico dell'azienda;
- Scheda **Ritenute**, in cui deve essere inserita la percentuale media di ritenute fiscali (e non contributive) sulla busta paga.
- Scheda **Debiti v/dipendenti**, che salvo disposizione contraria viene gestita automaticamente in base al parametro impostato nella sezione **Parametri generali del Piano** (vedi par. 5);

- h) Scheda **Fiscalità**, nella quale devono essere inserite – per ogni componente di costo relativa al personale – la deducibilità IRES e IRAP ai fini della determinazione della base imponibile delle due imposte.

In ogni scheda è disponibile, in basso, il riepilogo sintetico delle grandezze previsionali determinate dai valori inseriti ed inoltre, ad eccezione delle schede **Anagrafica** e **Fiscalità**, è possibile disattivare il calcolo automatico, ma in tal caso l'utente dovrà indicare manualmente i valori previsionali desiderati.

14. PIANO DEI LEASING

La sezione in oggetto è destinata a raccogliere le informazioni relative all'acquisizione in leasing di beni strumentali.

Sezione da completare		Leasing		
1. Nuovo leasing		Modifica		Elimina
Funzione: Industriale.				
Importi	2013	2014	2015	
Canoni di competenza	7.250,00	7.250,00	7.250,00	
Risconti pluriennali	3.750,00	2.500,00	1.250,00	
Iva a credito	2.310,00	1.260,00	1.260,00	
Immobilizzazioni	-	-	-	
Ammortamenti	-	-	-	
Fondo ammortamento	-	-	-	
Σ Totali				
	2013	2014	2015	
Canoni di competenza	7.250,00	7.250,00	7.250,00	
Risconti pluriennali	3.750,00	2.500,00	1.250,00	
IVA a credito	2.310,00	1.260,00	1.260,00	
Immobilizzazioni	0,00	0,00	0,00	
Ammortamenti	0,00	0,00	0,00	
Fondo ammortamento	0,00	0,00	0,00	
+ Aggiungi leasing				

La tabella principale mostra nel dettaglio le informazioni inserite, proponendo dapprima l'elenco numerato dei cespiti inseriti, un riepilogo dei valori di bilancio che si determinano, ed in fondo i totali aggregati del piano.

La tabella ha delle funzionalità dinamiche che consentono la modifica dei dati (pulsante **Modifica**); la rimozione di una voce (pulsante **Elimina**); nonché l'aggiunta di una nuova voce (pulsante **Aggiungi leasing**). Nel dettaglio, l'aggiunta di una nuova voce determina la comparsa di una maschera di inserimento valori per la voce stessa:

Nuovo leasing

Descrizione: Nuovo leasing

Funzione: Industriale

Concorso alla b.i. IRES (%): 100,00 Concorso alla b.i. IRAP (%): 100,00

Calcolo automatico

Anno di decorrenza: 2013 Mese di decorrenza: Gen

Maxicanone: 0,00 Canone mensile: 0,00

Aliquota IVA, %: 21,00

Numero di rate mensili: 0,00

Esercita riscatto alla scadenza Valore di riscatto: 0,00

Aliquota di ammortamento del bene riscattato: 0,00

Simulazione previsioni	2013	2014	2015
Canoni	0,00	0,00	0,00
IVA a credito	0,00	0,00	0,00
Risconti pluriennali al 31/12	0,00	0,00	0,00
Immobilizzazioni al 31/12	0,00	0,00	0,00
Ammortamento	0,00	0,00	0,00
F.do ammortamento al 31/12	0,00	0,00	0,00




- **Descrizione:** riferimenti relativi al contratto di leasing;
- **Funzione,** che permette di indicare l'area operativa di utilizzo del bene in leasing (industriale, commerciale, amministrativa, generale);
- **Concorso alla b.i. IRES (%) e IRAP (%):** va indicata la percentuale con cui il canone leasing concorre alla determinazione della base imponibile delle relative imposte;
- **Calcolo automatico:** nel caso il controllo sia attivo, i valori di bilancio previsionali verranno calcolati automaticamente sulla base delle informazioni inserite dall'utente. In caso contrario l'utente dovrà inserire manualmente i valori previsionali desiderati, attraverso la tabella che apparirà in sostituzione dei parametri automatici;
- **Anno e Mese di decorrenza,** permette di inserire la data di decorrenza del contratto (e quindi della corresponsione dell'eventuale maxicanone nonché del primo canone ordinario);
- **Maxicanone,** da indicare in valore IVA esclusa;
- **Canone mensile,** da indicare in valore IVA esclusa;
- **Aliquota IVA %;**

- **Numero di rate mensili**, pari alla durata totale in mesi del contratto; nel caso le rate non fossero mensili occorre modificare l'importo del canone (esempio: 10 rate trimestrali di € 300; in tal caso è sufficiente indicare € 100 come canone mensile e 30 come numero di rate mensili);
- **Esercita riscatto alla scadenza**; se l'opzione è attiva occorrerà indicare anche il **valore di riscatto** (IVA esclusa) e l'**aliquota di ammortamento del bene riscattato**, che da quel momento in poi verrà iscritto nelle immobilizzazioni.

Nella parte sottostante alla schermata si trova un riepilogo sintetico dei valori di bilancio che si determinano con i valori inseriti.

15. PIANO DEI FINANZIAMENTI A MEDIO/LUNGO TERMINE

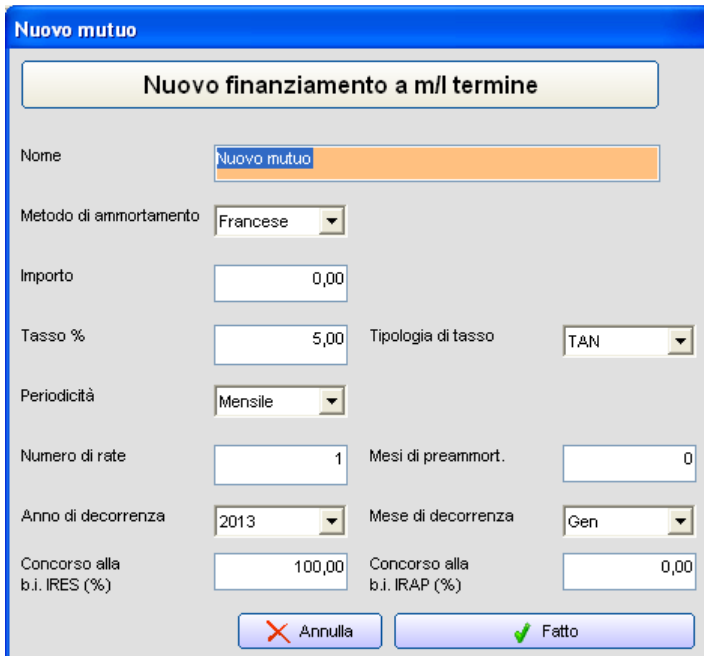
La sezione in oggetto è destinata a raccogliere le informazioni relative ai finanziamenti di medio/lungo periodo.

Sezione da completare		Finanziamenti a m/l termine				
1. Nuovo mutuo				 Modifica	 Elimina	
Importo finanziato: 10.000,00 Tasso annuale nominale: 5,00% Ammortamento: Francese Periodicità: mensile Decorrenza ammortamento: Gen-2013 Rate complessive: 6		Valori per il piano 2013 2014 2015		Interessi passivi 146,34 - -	Debito residuo - - -	
Scadenza	Importo rata	Quota capitale	Quota interessi	Debito Estinto	Debito residuo	
1. Gen-2013	1.691,06	1.649,39	41,67	1.649,39	8.350,61	
2. Feb-2013	1.691,06	1.656,26	34,79	3.305,65	6.694,35	
3. Mar-2013	1.691,06	1.663,16	27,89	4.968,82	5.031,18	
4. Apr-2013	1.691,06	1.670,09	20,96	6.638,91	3.361,09	
5. Mag-2013	1.691,06	1.677,05	14,00	8.315,96	1.684,04	
6. Giu-2013	1.691,06	1.684,04	7,02	10.000,00	-	
Σ Totali						
Valori totali		Valori per il piano 2013 2014 2015		Interessi passivi 146,34 - -	Debito residuo - - -	
 Aggiungi mutuo						

La tabella principale mostra nel dettaglio le informazioni inserite, proponendo dapprima l'elenco numerato dei prestiti inseriti con i relativi piani di ammortamento, un riepilogo dei valori di bilancio che si determinano, ed in fondo i totali aggregati del piano.

La tabella ha delle funzionalità dinamiche che consentono la modifica dei dati (pulsante **Modifica**); la rimozione di una voce (pulsante **Elimina**); nonché l'aggiunta di una nuova voce (pulsante **Aggiungi mutuo**).

In particolare, l'aggiunta di una nuova voce determina la comparsa di una maschera di inserimento valori per la voce stessa:



- **Nome**, descrizione testuale del debito;
- **Metodo di ammortamento**, a scelta fra **Francese** (con rata costante, quota capitale crescente e quota interessi decrescente); **Italiano** (con quota capitale costante e quota interessi decrescente) e **Manuale** (nel qual caso l'utente dovrà inserire manualmente l'ammontare del debito residuo e della quota interessi per ogni anno di previsione);
- **Tasso %**;
- **Tipologia tasso**: è possibile scegliere fra Tasso Annuale Nominale e Tasso Annuale Effettivo. Nel primo caso il tasso è considerato convertibile (ad esempio indicando un TAN del 10% con rate trimestrali verrà applicato un tasso trimestrale del 2,50%) mentre, nel secondo caso il tasso applicato dal software sarà quello equivalente (ad esempio indicando un TAE del 10% con rate trimestrali verrà applicato un tasso trimestrale del 2,41%);
- **Periodicità** delle rate, potendo scegliere fra tutti i sottomultipli interi dell'anno;
- **Numero di rate**, con un massimo di 180 (e non contando le eventuali rate di preammortamento);
- **Mesi di preammortamento**;
- **Anno e Mese di decorrenza del piano**, la data indicata è quella di effettiva corresponsione della prima rata ordinaria, e prescinde quindi dal preammortamento (esempio: si contrae un mutuo

ad Ottobre 2012 con 3 mesi di preammortamento; occorrerà indicare come mese e anno di decorrenza Gennaio 2013, che si ottiene aggiungendo ad Ottobre 2012 i tre mesi di preammortamento);

- **Concorso alla b.i. IRES (%) e IRAP (%):** va indicata la percentuale con cui la quota interessi concorre alla determinazione della base imponibile delle due imposte.

16. ALTRE VOCI REDDITUALI E PATRIMONIALI

Le due sezioni sono destinate a raccogliere tutte le informazioni contabili previsionali relative a voci residuali e/o integrative che non trovano specifica allocazione nelle sezioni tematiche del piano viste nei precedenti paragrafi. Esse sono del tutto simili fra loro, fatta eccezione per le seguenti peculiarità:

- Le **altre voci reddituali** richiedono l’inserimento delle percentuali di **concorso alle basi imponibili IRES e IRAP**, ai fini della determinazione delle due imposte;
- Le **altre voci patrimoniali** richiedono l’inserimento del **valore consuntivo** dell’ultimo esercizio precedente al piano.

Per il resto le sezioni si presentano in maniera simile:

■ Sezione da completare

Altre voci reddituali

Ricavi da commesse pluriennali

Ricavi da commesse pluriennali
 Componente positivo di reddito

Concorso alla b.i. IRES (%)

Concorso alla b.i. IRAP (%)

Descrizione	2013	2014	2015
<input style="width: 100%; height: 20px;" type="text" value="Inserire descrizione"/>	0,00	0,00	0,00
<input style="width: 100%; height: 20px;" type="text" value="Inserire descrizione"/>	0,00	0,00	0,00
<input style="width: 100%; height: 20px;" type="text" value="Inserire descrizione"/>	0,00	0,00	0,00
<input style="width: 100%; height: 20px;" type="text" value="Inserire descrizione"/>	0,00	0,00	0,00
<input style="width: 100%; height: 20px;" type="text" value="Inserire descrizione"/>	0,00	0,00	0,00

Simulazione previsioni	2013	2014	2015
Totale altre voci reddituali positive	0,00	0,00	0,00
Totale altre voci reddituali negative	0,00	0,00	0,00

Sul lato sinistro è posto un elenco di tutte le voci ipotizzabili, e selezionandone una qualsiasi viene visualizzata la sua composizione (fino a 5 sottoconti dei quali occorre inserire il valore previsionale). Nella parte sottostante vi è un riepilogo che consente di tenere traccia del totale contabile delle voci inserite.

Come anticipato, queste due sezioni devono essere utilizzate per gestire tutte quelle casistiche “particolari” che per vari motivi non possono essere trattate attraverso i piani tematici.

A titolo esemplificativo viene fornita un’esemplificazione di una possibile casistica “particolare”:

Si supponga di chiudere il 2012 con un credito IVA di € 100.000 per la quale si chiederà, nel 2013, una compensazione orizzontale per € 30.000 sui debiti previdenziali (pari a € 32.000) ed un parziale rimborso pari a € 50.000, lasciando i residui € 20.000 nel conto Erario c/IVA per future compensazioni ordinarie. In tal caso, la parte compensata e quella chiesta a rimborso devono essere distratte dal credito IVA iniziale da inserire nel piano IVA (vedi paragrafo successivo), e devono formare una voce di credito a sé stante.

Allo stesso modo devono essere trattati i debiti previdenziali che vengono compensati. La soluzione consigliata per gestire in modo soddisfacente la casistica in oggetto è la seguente:

- nella sezione **Altre voci patrimoniali**, in corrispondenza della voce **Altri crediti a breve**, si può utilizzare uno degli slot denominandolo **IVA in compensazione e a rimborso**, inserendo il valore di € 80.000 nel consuntivo 2012 e lasciando a zero gli anni successivi;
- sempre, nella sezione **Altre voci patrimoniali**, in corrispondenza della voce **Altri debiti a breve**, si può utilizzare uno degli slot denominandolo **Debiti previdenziali da compensare**, inserendo il valore di € 30.000 nel consuntivo 2012 e lasciando a zero gli anni successivi;
- nel **Piano IVA**, in corrispondenza della voce **Credito consuntivo al 31/12/2012** dovrà essere inserito il residuo di € 20.000, non oggetto di compensazione né di rimborso;
- nel **Piano del personale**, in corrispondenza della voce **Debiti previdenziali** presente fra i valori consuntivi, dovranno essere inseriti i residui € con 2.000 che non sono stati oggetto di compensazione con l’IVA.

In questo modo fra i flussi finanziari si verificherà:

- a) una riduzione di debito (previdenziale) pari a € 30.000 (impiego);
- b) una riduzione di credito (IVA) pari a € 30.000 (fonte) che tuttavia non darà luogo ad incrementi di cassa perché compensata dall’impiego di cui al punto a);
- c) un aumento di cassa pari a € 50.000, dovuto all’incasso della parte rimborsata dell’IVA.

Naturalmente, quello sopra esposto è solo un esempio di una delle possibili casistiche che si possono presentare all’utente, ma attraverso l’utilizzo appropriato delle altre voci patrimoniali e reddituali è possibile gestire qualsiasi tipo di necessità relativa a casistiche “particolari”.

17. PIANO IVA

La sezione in oggetto è destinata a raggruppare tutte le informazioni relative all’IVA a credito e a debito che si è prodotta per effetto degli acquisti e delle vendite. Si ricorda che nei **Parametri generali del Piano** (par. 5) si deve indicare la periodicità di liquidazione dell’IVA (mensile/trimestrale).

Sezione da completare
IVA

Liquidazione mensile

Credito consuntivo al 31/12/2012

Debito consuntivo al 31/12/2012

Calcolo automatico

Simulazione previsioni	2013	2014	2015
+ Credito iniziale	0,00	0,00	0,00
- Debito iniziale (non compensabile)	0,00	1.907,50	1.995,00
+ IVA su acquisti	2.310,00	1.260,00	1.260,00
- IVA su vendite	25.200,00	25.200,00	25.200,00
= Saldo a credito	0,00	0,00	0,00
= Saldo a debito	22.890,00	23.940,00	23.940,00
+ IVA liquidata	20.982,50	21.945,00	21.945,00
= Credito finale	0,00	0,00	0,00
= Debito finale	1.907,50	1.995,00	1.995,00

Se si vuole far uso del **Calcolo automatico** proposto dal software, le uniche informazioni ulteriormente richieste sono quelle relative alla posizione creditoria/debitoria iniziale, inserendo pertanto il **Credito** e il **Debito consuntivo** risultante dall'ultimo esercizio precedente il piano. In alternativa – disattivando il **Calcolo automatico** – l'utente dovrà inserire anche i valori finali di credito e debito desiderati per ogni anno di previsione.

18. PIANO DELLE IMPOSTE

La sezione in oggetto è destinata a raggruppare tutte le informazioni relative alle imposte IRES e IRAP (sia in termini di costo che di debito fiscale) che si sono prodotte per effetto dei costi, dei ricavi e delle percentuali di concorso alle basi imponibili presenti trasversalmente nei piani tematici.

■ Sezione da completare

Imposte

Debiti tributari consuntivi al 31/12/2012 0,00

Calcolo automatico

Dettaglio imposte	2013	2014	2015
+ Componenti positivi base imponibile IRES	122.500,00	120.000,00	120.000,00
- Componenti negativi base imponibile IRES	7.396,34	7.250,00	7.250,00
= Base imponibile IRES	115.103,66	112.750,00	112.750,00
* Aliquota IRES	27,50%	27,50%	27,50%
= Imposta IRES	31.653,51	31.006,25	31.006,25
+ Componenti positivi base imponibile IRAP	122.500,00	120.000,00	120.000,00
- Componenti negativi base imponibile IRAP	7.250,00	7.250,00	7.250,00
= Base imponibile IRAP	115.250,00	112.750,00	112.750,00
* Aliquota IRAP	4,00%	4,00%	4,00%
= Imposta IRAP	4.610,00	4.510,00	4.510,00
Imposte totali	36.263,51	35.516,25	35.516,25
Debiti tributari al 31/12	36.263,51	35.516,25	35.516,25

Se si vuole far uso del **Calcolo automatico** proposto dal software, le uniche informazioni ulteriormente richieste sono quelle relative alla posizione debitoria iniziale, inserendo pertanto i **Debiti tributari consuntivi** risultanti dall'ultimo esercizio precedente il piano. In alternativa – disattivando il **Calcolo automatico** – l'utente dovrà inserire sia i valori di imposta (intesa come costo fiscale) che i debiti tributari per ogni anno di previsione.

19. PIANO DEL PATRIMONIO

La sezione in oggetto è destinata a raccogliere tutte le informazioni relative alle operazioni sul patrimonio netto (incrementi o diminuzioni di capitale; destinazione degli utili, utilizzo riserve).

■ Sezione da completare

Patrimonio netto

Capitale sociale al 31/12/2012

Riserve al 31/12/2012

Utili a nuovo al 31/12/2012

Risultato d'esercizio al 31/12/2012

Interventi sul capitale

	2013	2014	2015
Apporti (+) e diminuzioni (-) di capitale sociale	<input style="width: 50px;" type="text" value="0,00"/>	<input style="width: 50px;" type="text" value="0,00"/>	<input style="width: 50px;" type="text" value="0,00"/>
Utilizzo di riserve	<input style="width: 50px;" type="text" value="0,00"/>	<input style="width: 50px;" type="text" value="0,00"/>	<input style="width: 50px;" type="text" value="0,00"/>
Risultati precedenti destinati a riserve	<input style="width: 50px;" type="text" value="0,00"/>	<input style="width: 50px;" type="text" value="0,00"/>	<input style="width: 50px;" type="text" value="0,00"/>
Dividendi erogati	<input style="width: 50px;" type="text" value="0,00"/>	<input style="width: 50px;" type="text" value="0,00"/>	<input style="width: 50px;" type="text" value="0,00"/>

Simulazione previsioni	Consuntivo	2013	2014	2015
Capitale sociale	0,00	0,00	0,00	0,00
Riserve	0,00	0,00	0,00	0,00
Risultati precedenti non impiegati	0,00	0,00	78.840,15	156.073,90
Risultato dell'esercizio	0,00	78.840,15	77.233,75	77.233,75
Totale patrimonio netto	0,00	78.840,15	156.073,90	233.307,65

Nella parte superiore devono essere inseriti i valori di patrimonio netto risultanti al 31/12 dell'anno immediatamente precedente alla previsione (vale a dire l'ultimo anno consuntivo disponibile), mentre nella parte centrale della schermata devono essere inserite le operazioni di intervento sul capitale, tenendo conto che gli utili che non vengono destinati (a riserve o a dividendi) verranno automaticamente portati a nuovo. E' opportuno precisare che la somma degli utili destinati non deve eccedere l'utile prodotto, e in caso contrario i risultati non impiegati verranno segnalati in rosso a testimonianza dell'errore.

20. BANCA CONTO CORRENTE

Questa sezione è proposta per ultima, in quanto viene utilizzata dal software come strumento di quadratura del bilancio. L'utente, infatti, non deve mai preoccuparsi della quadratura in quanto tutte le eccedenze di attività sulle passività (o viceversa) vengono addebitate (o accreditate) direttamente sul conto corrente. E' quindi opportuno precisare che il c/c produce interessi (passivi o attivi) incidendo sugli equilibri economici, anche la gestione di questi avviene automaticamente.

Dunque, essendo la banca c/corrente uno strumento di equilibrio non è consentito all'utente di stabilirne il valore (potendo l'utente stesso, ad esempio, agire sul conto **Cassa e altri valori liquidi** o **Altri debiti a breve** nella sezione **Altre voci patrimoniali**), ma solo di determinarne le modalità operative.

Inoltre, anche se è molto frequente che nella pratica, le aziende dispongano di più conti correnti, ai fini previsionali la concentrazione in un unico conto corrente consolidato è pressochè obbligatoria, non essendo possibile, verosimilmente, gestire una tesoreria dettagliata in un contesto di pianificazione.

Sezione da completare
Banca conto corrente

Il conto corrente viene utilizzato per realizzare il pareggio di bilancio, e pertanto non è possibile imputare valori manuali ai saldi.

Saldo finale ATTIVO al 31/12/2012

Saldo finale PASSIVO al 31/12/2012

Base di calcolo degli interessi

Tasso ATTIVO sulle giacenze (%)

Tasso PASSIVO sull'indebitamento (%)

Concorso alla b.i. IRES degli interessi (%)

Concorso alla b.i. IRAP degli interessi (%)

Simulazione previsioni	Consuntivo	2013	2014	2015
Saldo iniziale	-	0,00	87.804,67	165.628,66
Saldo finale	0,00	87.804,67	165.628,66	244.112,41
Interessi attivi	-	0,00	0,00	0,00
Interessi passivi	-	0,00	0,00	0,00

I valori da inserire sono:

- L'entità dei **Saldi finali attivi e passivi** dell'ultimo esercizio consuntivo;
- La base di calcolo degli interessi, potendo scegliere fra **Saldo finale** e **Saldo medio** (esempio di saldo finale debito all'1/1 di € 100, debito al 31/12 di € 200, tasso 10%, interessi passivi

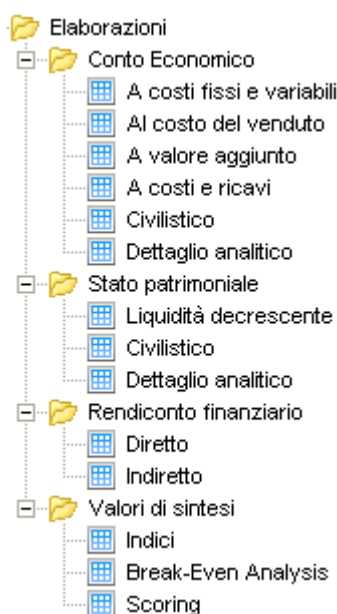
maturati = $200 * 10\% = 20$. Esempio di saldo medio alle stesse condizioni: interessi passivi maturati = $(100 + 200) / 2 * 10\% = 15$;

- **Tasso attivo sulle giacenze e passivo sull'indebitamento**; trattasi naturalmente di tassi previsionali medi, che devono tener conto per quanto possibile di tutte le componenti di costo prevedibili (TAEG);
- **Concorso alla b.i. IRES (%) e IRAP (%)**: va indicata la percentuale con cui gli interessi attivi e passivi concorrono alla determinazione della base imponibile delle due imposte.

Nella parte bassa della schermata viene presentata una sintesi dei valori di c/c previsionali.

21. LE ELABORAZIONI

Le tabelle di *output* del Piano sono divise in quattro gruppi: **Conto Economico**, **Stato Patrimoniale**, **Rendiconto Finanziario** e **Valori di sintesi**.



A sua volta ciascun gruppo contiene diversi aggregati.

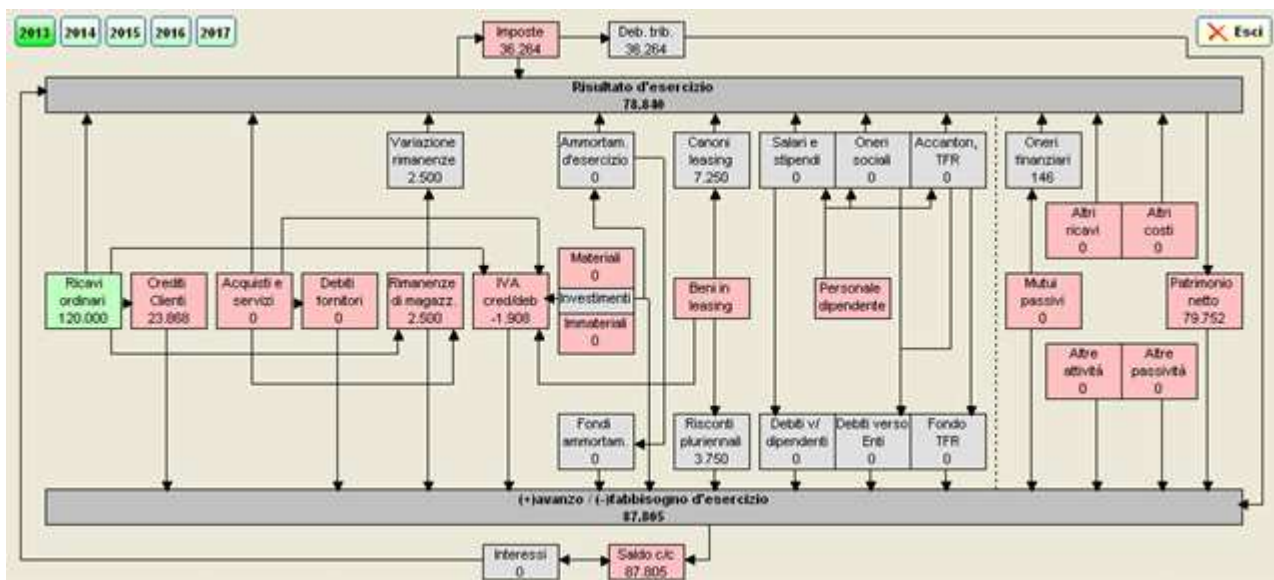
Nello specifico,

- il **Conto economico** è rappresentato secondo 5 diverse configurazioni (compresa quella civilistica), più un elenco analitico delle singole voci;
- lo **Stato patrimoniale** è rappresentato secondo 2 diverse configurazioni (compresa quella civilistica), più un elenco analitico delle singole voci;
- il **Rendiconto finanziario** è rappresentato secondo la configurazione diretta (con partenza dal Risultato d'esercizio) e quella indiretta (con partenza dal Reddito operativo);

- i **valori di sintesi** offrono una serie dei principali indici e rapporti di bilancio; una analisi di Break-Even ed il calcolo dell'Altamn Z-Score (versione PMI italiane) per la verifica della solidità finanziaria dell'azienda.

22. LO SCHEMA SINOTTICO

Lo schema sinottico raffigura in maniera sintetica (quantitativa e grafica) i valori di bilancio previsionale e le loro interrelazioni funzionali, attraverso un sistema di collegamenti che rende evidente le modalità con cui le voci di bilancio si collegano tra loro:



Dal punto di vista informativo ogni rettangolo verde o rosso (il verde riguarda sezioni che l'utente ha marcato come completate, rosse come incomplete) individua uno dei piani tematici in cui è suddiviso il piano generale; i rettangoli grigio chiaro indicano valori derivati; infine i due rettangoli grigio scuro che percorrono in senso orizzontale la schermata mostrano il risultato economico e quello finanziario dell'attività (previsionale) dell'azienda. La linea verticale tratteggiata separa, sommariamente, gli elementi della gestione caratteristica (a sinistra) da quelli delle gestioni accessorie (a destra).

Dal punto di vista funzionale è possibile cambiare l'anno di visualizzazione cliccando su uno dei pulsanti verdi posti nella parte superiore sinistra della schermata, mentre cliccando su uno dei rettangoli verdi/rossi dei piani tematici si viene immediatamente portati alla loro compilazione.

Per abbandonare la schermata è necessario cliccare sul pulsante **Esci**.

23. LE SIMULAZIONI SUI PARAMETRI

Cliccando il pulsante **Simulazione** posto nella barra degli strumenti si attiva la funzione di Analisi di what-if (cosa-succede-se):

Stato Patrimoniale a liquidità decrescente					
	2013	2014	2015	2016	2017
DISPONIBILITA' IMMEDIATE	83.769,30	169.221,54	248.349,29	226.955,07	226.994,57
Banca c/c attivo	89.769,30	169.221,54	249.349,29	226.955,07	226.994,57
CREDITI E ATTIVITA' A BREVE	24.345,86	24.345,86	24.345,86	1.463,47	1.456,62
Crediti commerciali	24.345,86	24.345,86	24.345,86	0,32	0,32
IVA a credito	0,00	0,00	0,00	1.463,15	1.456,29
MAGAZZINO	2.550,00	2.550,00	2.550,00	0,49	0,49
Prodotti finiti e semilavorati	2.550,00	2.550,00	2.550,00	0,49	0,49
TOTALE ATTIVO CORRENTE	116.665,16	196.117,40	276.245,15	228.419,03	228.451,67
IMMOBILIZZAZIONI NETTE	3.750,00	2.500,00	1.250,00	1.000,00	950,00
Materiali	0,00	0,00	0,00	1.000,00	1.000,00
- fondi ammortamento	0,00	0,00	0,00	0,00	-50,00
Finanziarie	3.750,00	2.500,00	1.250,00	0,00	0,00
TOTALE ATTIVO	120.415,16	198.617,40	277.495,15	229.419,03	229.401,67
DEBITI E PASSIVITA' A BREVE	38.904,76	38.309,25	38.309,25	0,00	0,00
IVA a debito	1.949,50	2.037,00	2.037,00	0,00	0,00
Debiti tributari	37.035,26	36.272,25	36.272,25	0,00	0,00
DEBITI A LUNGO TERMINE E FONDI	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Finanziamenti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTALE PASSIVITA'	38.904,76	38.309,25	38.309,25	0,00	0,00
PATRIMONIO NETTO	81.430,40	160.308,15	239.185,90	229.419,03	229.401,67
Capitale sociale	1.000,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00	1.000,00
Risultati esercizi precedenti	-88,00	60.430,40	159.308,15	238.105,90	228.419,03

Tale funzione consente di visualizzare in tempo reale gli effetti della modifica di alcuni fra i parametri economico/finanziari più importanti del piano (prezzi di vendita, quantità prodotte e vendute, dilazioni creditorie, scorte di prodotti finiti, costi degli acquisti variabili, dilazioni debitorie, costi per il personale, tassi a breve). Nella sostanza ogni prospetto di *output* disponibile (S.P., C.E., R.F.; Valori di sintesi) viene presentato secondo un criterio di statica comparata: agendo, infatti, sul *mixer* di variabili posto nella parte destra si può osservare immediatamente cosa comporta la variazione della variabile stessa. Dal punto di vista grafico è possibile visualizzare i nuovi valori o in alternativa le pure variazioni agendo sul pulsante **Scostamenti**. Verranno visualizzate in BLU le quantità che aumentano, in ROSSO quelle che diminuiscono, mentre resteranno in NERO le quantità invariate.

Il pulsante **Azzera** ripristina la configurazione iniziale, mentre il pulsante **Salva** cattura la configurazione delle variabili e la trasferisce agli input del Piano in maniera permanente. Infine il pulsante **Esci** chiude la simulazione.

CREDITS

Progettazione e sviluppo: Michele M. Cruciano

Ricerca, analisi e controllo: Fabrizio Micozzi
Giada Santoni
Luca Capozucca
Sebastiano Di Diego

