

BUSINESS PLAN

FISCO e TASSE

la tua guida per un fisco semplice

Fattibilità economico-finanziaria

Versione 6.0 del 02/08/2014
Realizzato da: dr. Nicola Napolitano

Inserire Ragione Sociale

Ragione sociale	
Anno n1	2014
Anno n2	<i>Inserire anno</i>
Anno n3	<i>Inserire anno</i>
Anno n4	<i>Inserire anno</i>
Anno n5	<i>Inserire anno</i>

Istruzioni di utilizzo

SEZIONE "INPUT"

Piano degli investimenti

Piano dei finanziamenti

Piano delle vendite

Piano dei costi

Piano della produzione

SEZIONE "OUTPUT"

STATO PATRIMONIAL

RENDICONT O

CONTO ECONOMICO

INDICI DI BILANCIO

FUNZIONI STAMPA FASCICOLO

Copertina
Indice
Introduzione

Stampa fascicolo

Ultimi arrivi

L'autore e l'editore non garantiscono che il contenuto del software soddisfi tutte le esigenze dell'utente né assumono alcuna responsabilità derivante dai danni diretti o indiretti causati dall'installazione, dall'uso improprio, da risultati errati derivanti da modifiche della normativa, da manipolazioni dell'utente o da qualsiasi altro errore o malfunzionamento della procedura o del proprio sistema. L'utente è in ogni caso responsabile della scelta dell'utilizzo del software, nonché dei risultati ottenuti. L'utilizzo del prodotto sottintende l'accettazione incondizionata delle norme suddette nonché di quanto riportato nella licenza d'uso.

Il presente software può essere utilizzato da quelle aziende che devono avviare una nuova attività, per effettuare l'analisi di fattibilità economico-finanziaria relativa ai prossimi 5 esercizi.

Il software pur essendo abbastanza complesso strutturalmente è invece facile da utilizzare.

SEZIONE INPUT

In questa sezione vanno inseriti tutti i dati occorrenti all'elaborazione dell'analisi di fattibilità.

Piano degli investimenti

In questo foglio vanno elencati i beni strumentali e gli investimenti iniziali occorrenti per realizzare il progetto, indicando anche il loro costo iniziale, l'aliquota I.V.A. e il coefficiente annuo d'ammortamento.

DEMO S.R.L.			
PIANO DEGLI INVESTIMENTI			
		Menu	
		Azzera valori	
DESCRIZIONE IMMOBILIZZAZIONI	COSTO	%	%
		I.V.A.	ammort.
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI	€ 2.500,00		
Costi d'impianto	€ 2.500,00	22%	25,0%
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	€ 350.000,00		
Immobilizzazioni per la produzione			
IMPIANTI E MACCHINE	€ 250.000,00	22%	15,0%
ATTREZZATURE	€ 80.000,00	22%	15,0%
ARREDAMENTI	€ 20.000,00	22%	15,0%
Altre immobilizzazioni			

Piano di produzione

In questo foglio il sistema riporta in automatico i prodotti descritti nel piano vendite. Bisogna comunque indicare, per ogni prodotto descritto, il costo unitario di produzione, l'aliquota I.V.A.,

l'incremento annuo % presunto del costo di produzione, la quantità di rimanenze finali di materie prime

che si desidera avere in magazzino, la variazione annua presunta di tali rimanenze, e i giorni di dilazione media ottenuti dai fornitori per il pagamento.

PIANO DELLA PRODUZIONE					
DEMO S.R.L.		Menu		Azzera valori	
Anno n1		mat.prima			
DESCRIZIONE PRODOTTO		Costo unitario	%	% <i>incrim.annuo</i>	Rim
<i>(max 10 prodotti)</i>		di produzione	I.V.A.	Costo <i>unit.prod.</i>	di n
PRODOTTO A		€ 60,00	22%	1%	
PRODOTTO B		€ 70,00	22%	1%	
PRODOTTO C		€ 90,00	22%	1%	
0					
0					
0					
0					
0					
0					
0					
0					
Anno n2					
PRODOTTO A		€ 60,60			
PRODOTTO B		€ 70,70			
PRODOTTO C		€ 90,90			
0		€ 0,00			
0		€ 0,00			
0		€ 0,00			
0		€ 0,00			
0		€ 0,00			
0		€ 0,00			
0		€ 0,00			
0		€ 0,00			
Anno n3					
PRODOTTO A		€ 61,21			

Piano costi generali

In questo foglio bisogna descrivere i costi generali con gli importi totali annui, l'aliquota I.V.A. se soggetti ad I.V.A., e la percentuale di incremento presunta per gli esercizi successivi. Inoltre è possibile indicare la percentuale media presunta delle imposte sul reddito; ovviamente questa cambia in base alla forma giuridica dell'impresa.

PREVISIONE DEI COSTI GENERALI			
DEMO S.R.L.	<input type="button" value="Menu"/>	<input type="button" value="Azzera valori"/>	
DESCRIZIONE COSTI	IMPORTI ANNUI	% I.V.A.	% di increment annuo
Costi del personale addetto alla produzione	€ 50.000,00		1,0%
Costi del personale amministrativo e comm.le	€ 30.000,00		1,0%
Costi per servizi	€ 40.000,00		
Costo 1	€ 5.000,00	22%	1,0%
Costo 2	€ 5.000,00	22%	1,0%
Costo 3	€ 5.000,00	22%	1,0%
Costo 4	€ 5.000,00	22%	1,0%
Costo 5	€ 5.000,00	22%	1,0%
Costo 6	€ 5.000,00	22%	1,0%
Costo 7	€ 5.000,00	22%	1,0%
Costo 8	€ 5.000,00	22%	1,0%
Costi per godimento beni di terzi	€ 10.000,00		
Canoni di leasing	€ 5.000,00	22%	1,0%
Fitti passivi	€ 5.000,00	22%	1,0%
Oneri diversi di gestione	€ 35.000,00		
Onere 1	€ 5.000,00	22%	1,0%
Onere 2	€ 5.000,00	22%	1,0%
Onere 3	€ 5.000,00	22%	1,0%
Onere 4	€ 5.000,00	22%	1,0%
Onere 5	€ 5.000,00	22%	1,0%

Piano dei finanziamenti

In questo foglio viene riportata in automatico la somma del fabbisogno finanziario iniziale (investimenti, IVA e Capitale circolante occorrente per l'avvio dell'attività, ad es. per l'acquisto delle merci e materie prime);

l'utente deve indicare le fonti di finanziamento che si intende utilizzare, suddivisi in: Capitale proprio

Mutuo passivo e Altri finanziamenti da terzi. Per il mutuo, indicando anche il numero di rate in cui si intende effettuare la restituzione, e il tasso applicato, il sistema calcola la rata costante. Inoltre cliccando sull'apposito link, è possibile visualizzare il piano di ammortamento del mutuo, relativamente ai primi cinque esercizi.

Un altro link porta ad una videata con il "Prospetto impieghi e fonti" riferito alla situazione iniziale.

DEMO S.R.L.

PIANO DEI FINANZIAMENTI

Menu

CALCOLO DEL FABBISOGNO FINANZIARIO TOTALE INIZIALE

INVESTIMENTI	€ 430.050,00
CAPITALE DI ESERCIZIO	€ 20.000,00
TOTALE FABBISOGNO FINANZIARIO INIZIALE	€ 450.050,00

FONTI DI COPERTURA

MEZZI PROPRI E CONTRIBUTI	€ 289.050,00			
MUTUO	€ 100.000,00	n. rate (mesi)	120	Ta
ALTRI FINANZIAMENTI DA TERZI	€ 0,00			
DISPONIBILITA' ANCORA NECESSARIA	€ 61.000,00			

[al "Piano finanziamenti"](#)

DEMO S.R.L.

PIANO DI AMMORTAMENTO MUTUO (anno n1-n2-n3)

tasso annuo	tasso periodo	n.ro rata	n.totale rate	importo mutuo	quota capit	quota inter.	Rata totale
5,00%	0,42%	1	120	€ 100.000,00	-643,99	-416,67	-1.060,66
5,00%	0,42%	2	120	€ 100.000,00	-646,67	-413,98	-1.060,65
5,00%	0,42%	3	120	€ 100.000,00	-649,37	-411,29	-1.060,66
5,00%	0,42%	4	120	€ 100.000,00	-652,07	-408,58	-1.060,65
5,00%	0,42%	5	120	€ 100.000,00	-654,79	-405,87	-1.060,66
5,00%	0,42%	6	120	€ 100.000,00	-657,52	-403,14	-1.060,66
5,00%	0,42%	7	120	€ 100.000,00	-660,26	-400,40	-1.060,66
5,00%	0,42%	8	120	€ 100.000,00	-663,01	-397,65	-1.060,66
5,00%	0,42%	9	120	€ 100.000,00	-665,77	-394,88	-1.060,65
5,00%	0,42%	10	120	€ 100.000,00	-668,54	-392,11	-1.060,65
5,00%	0,42%	11	120	€ 100.000,00	-671,33	-389,33	-1.060,66
5,00%	0,42%	12	120	€ 100.000,00	-674,13	-386,53	-1.060,66
5,00%	0,42%	13	120	€ 100.000,00	-676,94	-383,72	-1.060,66
5,00%	0,42%	14	120	€ 100.000,00	-679,76	-380,90	-1.060,66
5,00%	0,42%	15	120	€ 100.000,00	-682,59	-378,07	-1.060,66

DEMO S.R.L.

PROSPETTO PREVISIONALE FONTI E IMPIEGHI

Fabbisogno finanziario iniziale e fonti di copertura

FABBISOGNO INIZIALE (IMPIEGHI)		FONTI DI COPERTURA	
BENI DI INVESTIMENTO	€ 352.500,00	MEZZI PROPRI	€ 289.050,00
IVA SUGLI INVESTIMENTI	€ 77.550,00	MUTUO	€ 100.000,00
CAPITALE DI ESERCIZIO	€ 20.000,00	FINANZIAMENTI DA TERZI	€ 0,00
Totale fabbisogno	€ 450.050,00	Totale fonti	€ 389.050,00

SEZIONE OUTPUT

In questa sezione vengono generati automaticamente i documenti occorrenti per poter dare un giudizio sulla fattibilità economico-finanziaria del progetto.

Stato patrimoniale

Questo documento si sviluppa sui primi cinque esercizi di attività, e gli importi in esso contenuti derivano dall'elaborazione dei dati inseriti nei fogli della sezione input. In particolare le immobilizzazioni sono al netto degli ammortamenti, le rimanenze sono calcolate in base ai dati inseriti nei piani di vendita e di produzione, tenendo conto della % di variazione annua indicata, i crediti verso i clienti dipendono dai giorni di dilazione media, l'eventuale credito I.VA dagli investimenti iniziali, gli acquisti i costi generali e dedotta l'I.V.A. sulle vendite previste. La disponibilità liquida viene calcolata in base ai flussi di cassa in entrata e in uscita nel Rendiconto finanziario. Inoltre il mutuo passivo dipende dal piano di ammortamento sviluppato in base ai dati indicati, i debiti verso i fornitori dipendono dai giorni di dilazione media indicati nel piano di produzione, il debito I.V.A. dagli acquisti+ spese generali+immobilizzazioni-vendite, la voce Banca c/c nel passivo avrà un importo solo se il Rendiconto finanziario, e quindi i flussi di cassa, avrà un risultato negativo. Infine il TFRL viene calcolato sulle retribuzioni lorde indicate nel Piano costi generali e le voci "Debiti verso Istituti Previdenziali" e "Debiti per ritenute", sono ad inserimento libero.

	<i>Anno n1</i>	<i>Anno n2</i>	<i>Anno n3</i>
	<i>20..</i>	<i>20..</i>	<i>20..</i>
ATTIVO			
IMMOBILIZZAZIONI			
Immobilizzazioni immateriali	€ 1.875,00	€ 1.250,00	€ 625,00
Immobilizzazioni materiali	€ 297.500,00	€ 245.000,00	€ 192.500,00
<i>Totale immobilizzazioni</i>	€ 299.375,00	€ 246.250,00	€ 193.125,00
ATTIVO CIRCOLANTE			
Rimanenze di Materie	€ 47.000,00	€ 47.944,70	€ 48.908,00
Rimanenze di prodotti	€ 121.000,00	€ 123.432,10	€ 125.913,00
Crediti v/clienti	€ 112.850,00	€ 115.118,29	€ 117.432,00
Crediti per I.V.A.	€ 40.150,00	€ 1.809,39	€ 0,00
Disponibilità liquide (cassa e banche)	€ 6.572,14	€ 60.249,22	€ 171.487,00
<i>Totale attivo circolante</i>	€ 327.572,14	€ 348.553,70	€ 463.741,05
Totale attivo	€ 626.947,14	€ 594.803,70	€ 656.866,05
PASSIVO			
PATRIMONIO NETTO			
Capitale sociale	€ 289.050,00	€ 289.050,00	€ 289.050,00
Riserve			
Utile (perdita) eserc.preced.		€ 130.066,20	€ 152.394,00
Utile (perdita) d'esercizio	€ 130.066,20	€ 22.328,59	€ 25.005,00
<i>Totale Netto</i>	€ 419.116,20	€ 441.444,79	€ 466.450,23
DEBITI A MEDIO LUNGO TERMINE			
Mutuo passivo	€ 92.092,56	€ 83.780,56	€ 75.043,00
Debiti per TFRL	€ 5.925,93	€ 11.911,11	€ 17.956,00
<i>Totale debiti a m/l</i>	€ 98.018,48	€ 95.691,67	€ 92.999,45
DEBITI A BREVE TERMINE			
Banche	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
Debiti v/fornitori	€ 45.750,00	€ 46.669,58	€ 47.607,00
Debiti v/Istituti previdenziali	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
Debiti per ritenute	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
Debiti per I.V.A.	€ 0,00	€ 0,00	€ 37.492,00
Debiti per imposte	€ 64.062,46	€ 10.997,66	€ 12.316,00
<i>Totale debiti a breve</i>	€ 109.812,46	€ 57.667,24	€ 97.416,37
Totale passivo	€ 626.947,14	€ 594.803,70	€ 656.866,05

Conto Economico

Anche il contenuto di questo documento dipende dai dati inseriti nei fogli di input. In particolare la variazione delle rimanenze viene calcolata in base alle rimanenze finali e alle esistenze

iniziali di ognuno dei cinque esercizi; gli oneri finanziari sono solo quelli del mutuo passivo; le imposte sul

reddito vengono calcolate in base alla percentuale media inserita nel Piano costi generali.

DEMO S.R.L.			
CONTO ECONOMICO			
	Anno n1	Anno n2	Anno n3
	20..	20..	20..
VALORE DELLA PRODUZIONE			
Ricavi delle vendite	€ 555.000,00	€ 566.155,50	€ 577.535,00
Variazione delle rimanenze di prodotti	€ 121.000,00	€ 2.432,10	€ 2.480,00
<i>Totale valore della produzione</i>	<i>€ 676.000,00</i>	<i>€ 568.587,60</i>	<i>€ 580.016,21</i>
COSTI DELLA PRODUZIONE			
Acquisto di materie	€ 300.000,00	€ 306.030,00	€ 312.180,00
Costi per servizi	€ 40.000,00	€ 40.400,00	€ 40.800,00
Costi per godimento beni di terzi	€ 10.000,00	€ 10.100,00	€ 10.200,00
Variazione delle rimanenze di materie	-€ 47.000,00	-€ 944,70	-€ 960,00
Costi del personale	€ 85.925,93	€ 86.785,19	€ 87.650,00
Ammortamenti	€ 53.125,00	€ 53.125,00	€ 53.125,00
Oneri diversi di gestione	€ 35.000,00	€ 35.350,00	€ 35.700,00
<i>Totale costi della produzione</i>	<i>€ 477.050,93</i>	<i>€ 530.845,49</i>	<i>€ 538.704,05</i>
REDDITO OPERATIVO	€ 198.949,07	€ 37.742,11	€ 41.312,16
Oneri finanziari	-€ 4.820,42	-€ 4.415,86	-€ 3.990,00
UTILE PRIMA DELLE IMPOSTE	€ 194.128,65	€ 33.326,25	€ 37.322,16
Imposte dell'esercizio	€ 64.062,46	€ 10.997,66	€ 12.310,00
UTILE/PERDITA D'ESERCIZIO	€ 130.066,20	€ 22.328,59	€ 25.000,00
	Utile	Utile	Utile

Rendiconto Finanziario

Per una efficace analisi di fattibilità, è importante analizzare il Rendiconto Finanziario. Esso viene elaborato in automatico, in base ai flussi in entrata e in uscita delle disponibilità liquide;

tali flussi vengono elaborati in base a tutti i dati indicati dall'utente.

Bisogna eventualmente indicare il prelievo di utili dell'esercizio precedente.

DEMO S.R.L.		RENDICONTO FINANZIARIO			
		Anno n1	Anno n2	Anno n3	Anno n4
		20..	20..	20..	20..
	Disponibilità liquida iniziale		€ 6.572,14	€ 60.249,22	
	UTILE/PERDITA D'ESERCIZIO	€ 130.066,20	€ 22.328,59	€ 25.005,44	
"+"	Ammortamenti	€ 53.125,00	€ 53.125,00	€ 53.125,00	
"+"	Variazione TFRL	€ 5.925,93	€ 5.985,19	€ 6.045,04	
+/-	Variazione rimanenze	-€ 168.000,00	-€ 3.376,80	-€ 3.444,67	
+/-	Variazione crediti v/clienti	-€ 112.850,00	-€ 2.268,29	-€ 2.313,88	
+/-	Variazione credito IVA	-€ 40.150,00	€ 38.340,61	€ 1.809,39	
+/-	Variazione debiti v/fornitori	€ 45.750,00	€ 919,57	€ 938,06	
+/-	Variazione altri debiti	€ 64.062,46	-€ 53.064,79	€ 38.811,07	
	Flusso monetario operativo	-€ 22.070,42	€ 61.989,08	€ 119.975,45	
"-"	Investimenti in immobilizzazioni	-€ 352.500,00			
"+"	Disinvestimenti di immobilizzazioni				
	Flusso monetario da investimenti	-€ 352.500,00	€ 0,00	€ 0,00	
"+"	Conferimenti iniziali	€ 289.050,00			
"+"	Aumento debiti a medio lunga scadenza	€ 100.000,00			
"-"	Rimborsi di passività consolidate	-€ 7.907,44	-€ 8.312,00	-€ 8.737,26	
	Flusso monetario da finanziamenti	€ 381.142,56	-€ 8.312,00	-€ 8.737,26	
	Prelievo utili (input)		€ 0,00	€ 0,00	
	Flusso monetario netto	€ 6.572,14	€ 53.677,08	€ 111.238,19	
	Disponibilità netta finale	€ 6.572,14	€ 60.249,22	€ 171.487,41	

Indici di bilancio

In questo foglio vengono calcolati, per i cinque esercizi, i principali indici di bilancio, al fine di avere

il quadro il più possibilmente completo della situazione previsionale, e poter valutare alla fine

la fattibilità del progetto d'impresa.

DEMO S.R.L. INDICI DI BILANCIO		MENU	Anno n1 20..	Anno n2 20..	Anno n3 20..
ANALISI DELLA SITUAZIONE PATRIMONIALE-FINANZIARIA					
Indici	Ratios				
Indici di composizione degli impieghi					
Indice di rigidità degli impieghi	I/Ci	0,48	0,41	0	
Indice di elasticità degli impieghi	Ab/Ci	0,52	0,59	0	
Indici di composizione delle fonti					
Indice di autonomia finanziaria	Cp/Ct+Cp	0,67	0,74	0	
Indice di dipendenza finanziaria	Ct/Ct+Cp	0,33	0,26	0	
Indice di indebitamento (leverage)	Ci/Cp	1,50	1,35	1	
Quoziente di indebitamento	Ct/Cp	0,50	0,35	0	
Indice di rigidità delle fonti	(Dml+Cp)/(Ct+Cp)	0,82	0,90	0	
Indici di correlazione impieghi durevoli-fonti permanenti					
Margine di struttura essenziale	Cp-I	€ 119.741,20	€ 195.194,79	€ 273.325	
Quoziente di autocopertura delle immobilizzaz.	Cp/I	1,40	1,79	2	
Margine di struttura globale	(Dml+Cp)-I	€ 217.759,68	€ 290.886,46	€ 366.324	
Quoziente di copertura delle immobilizzazioni	(Dml+Cp)/I	1,73	2,18	2	

ANALISI DELLA SITUAZIONE DI LIQUIDITA'					
Indici	Ratios				
Indici di correlazione impieghi-fonti a breve					
Capitale circolante netto	Ac-Db	€ 217.759,68	€ 290.886,46	€ 366.324	
Quoziente di disponibilità	Ac/Db	2,98	6,04	4	
Margine di tesoreria	(DI+C)-Db	€ 49.759,68	€ 119.509,66	€ 191.503	

FUNZIONI STAMPA FASCICOLO

Con queste funzioni si è guidata nella stampa di un completo fascicolo del documento.

Copertina, Indice, Introduzione

In questo foglio viene generata in automatico la copertina del business plan, l'indice e uno spazio per una introduzione a descrizione libera. La copertina va completata con i dati dell'azienda

costituenda. L'indice riporta l'elenco di tutte le sezioni del business plan. Nel caso non siano state compilate tutte le sezioni, con il tasto CANC è possibile eliminarne il titolo dall'indice.

Infine uno spazio a descrizione libera, dove poter fare una introduzione alla start up, citando ad esempio il fatturato programmato, i risultati economici e alcuni indicatori.

Stampa fascicolo

In questo foglio è possibile attivare l'anteprima di stampa di ognuno delle sezioni che compongono il business plan. Dall'anteprima poi attivare la stampa dalla barra degli strumenti, scegliendo la stampante o generare un file pdf.

STAMPA FASCICOLO BUSINESS PLAN

Il tasto "STAMPA" apre una anteprima di stampa.

Per stampare, dall'anteprima premere "stampa" dalla barra degli strumenti, scegliendo la stampante o generare un file pdf.

COPERTINA/INDICE/INTRODUZIONE

STAMPA

PIANO DEGLI INVESTIMENTI

STAMPA

PIANO DELLE VENDITE

STAMPA

PIANO DELLA PRODUZIONE

STAMPA

PIANO DEI FINANZIAMENTI

STAMPA

PIANO DI AMMORTAMENTO MUTUO

STAMPA

PROSPETTO IMPIEGHI E FONTI

STAMPA

PIANO DEI COSTI GENERALI

STAMPA

Autore: Dott. Nicola Napolitano

n.napolitano4@gmail.com

Altri prodotti dello stesso autore:

[http://www.fiscoetasse.com/autori/67-napolitano dott nicola](http://www.fiscoetasse.com/autori/67-napolitano_dott_nicola)