


CHECK UP AZIENDA PLUS

Analisi di bilancio e Report direzionali

Aggiornato con le indicazioni del Codice della Crisi d'Impresa e dell'Insolvenza (D.Lgs. 14/2019)

GUIDA OPERATIVA

Versione 10 del 02/05/2025

CHECK UP AZIENDA PLUS		FISCO e TASSE  <i>la tua guida per un fisco semplice</i>
<i>Analisi di bilancio e Report direzionali</i>		
Versione n. 10 del 02/05/2025 Realizzato da Nicola Napolitano		
AGGIORNATO CON LE INDICAZIONI DEL CODICE DELLA CRISI (D.Lgs. 14/2019)		
Info & Credits		
1 IMPOSTAZIONI INIZIALI	5 ANALISI PER FLUSSI DI LIQUIDITA'	
2 INSERIMENTO BILANCI	6 INDICATORI SINTETICI DI EQUILIBRIO	
3 BILANCI RICLASSIFICATI	Fast Dashboard	
	Prospetto indicatori di equilibrio	
4 ANALISI PER INDICI E MARGINI	7 ALTRE UTILITA'	
Indici e margini di bilancio	Rating quantitativo	
Dashboard indicatori patrimoniali	Z-score	
Dashboard indicatori economici	Fatturato di equilibrio	
Dashboard indicatori finanziari	Stampa fascicolo	

Nicola Napolitano

INDICE

Descrizione dell'applicativo

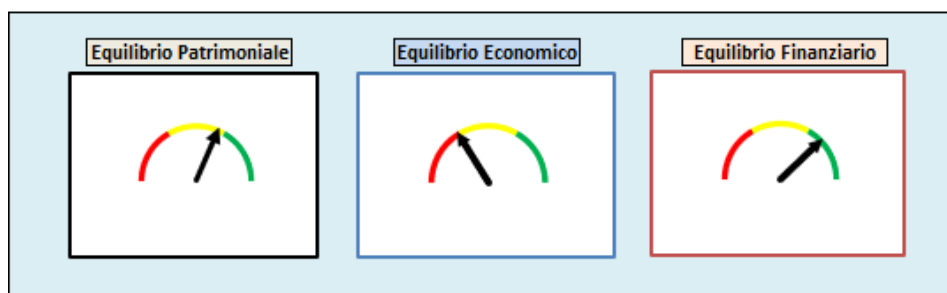
Descrizione e videate delle singole funzionalità

- *Impostazioni iniziali*
- *Inserimento bilanci*
- *Bilanci riclassificati*
- *Analisi per indici e margini*
 - *Indici e margini di bilancio*
 - *Dashboard indicatori patrimoniali*
 - *Dashboard indicatori economici*
 - *Dashboard indicatori finanziari*
- *Analisi per flussi di liquidità*
- *Indicatori sintetici di equilibrio*
 - *Fast Dashboard*
 - *Prospetto indicatori di equilibrio*
- *Altre utilità*
 - *Rating quantitativo*
 - *Z-score*
 - *Fatturato di equilibrio*
 - *Stampa fascicolo*

Informazioni tecniche sull'utilizzo del tool

Informazioni & Credits

DESCRIZIONE DELL'APPLICATIVO



“**CHECK UP AZIENDA PLUS – Analisi di bilancio e Report direzionali**” è un tool che elabora una completa analisi Patrimoniale, Economica e Finanziaria dell’azienda utilizzando gli ultimi tre bilanci.

- ✓ **AGGIORNATO CON LE INDICAZIONI DEL CODICE DELLA CRISI D’IMPRESA E DELL’INSOLVENZA** (D.Lgs. 14/2019) in vigore dal **15/07/2022**. L’art. 3 del CCII chiarisce in modo inequivocabile che le misure idonee (per le imprese individuali) e gli adeguati assetti organizzativi, amministrativi e contabili (per le imprese collettive) devono innanzitutto permettere di *“rilevare gli eventuali squilibri di carattere patrimoniale o economico-finanziario, rapportati alle specifiche caratteristiche dell’impresa e dell’attività imprenditoriale svolta dal debitore”*.


È proprio sull’analisi di tali squilibri che questa nuova versione del tool **CHECK UP AZIENDA PLUS** è incentrato, con la generazione di chiari **Dashboard** di immediata interpretazione.

- ✓ **ANALISI E SINTESI**. La grande quantità di dati elaborati produce una moltitudine di indicatori non sempre agevoli da interpretare. Avere a disposizione molti indicatori e indici numerici rischia di fuorviare l’interpretazione di sintesi, indispensabile per poi procedere con i dovuti approfondimenti. Il tool a tale proposito produce in automatico:
 - Diversi **Report analitici** completi di Ratios, Margini, Flussi di cassa e altri indicatori quantitativi;
 - **N. 2 Indicatori sintetici di equilibrio** di cui un **Fast Dashboard** con 3 grafici a tachimetro per esercizio, per visualizzare agevolmente gli **equilibri patrimoniale-economico-finanziario** come previsto dal CCII; e un **Prospetto Indicatori di Equilibri**, utilizzabile quale allegato al verbale dell’organo di controllo.
- ✓ **CARATTERISTICHE DI CHECK UP AZIENDA PLUS:**
 - Semplicità nell’inserimento dei dati di bilancio;
 - Semplicità nell’interpretazione dello stato di salute dell’azienda mediante Report analitici e indicatori sintetici di equilibrio;
 - Analisi dei bilanci con l’interpretazione visuale degli equilibri gestionali mediante Dashboard e grafici andamentali;
 - Possibilità di stampare il fascicolo di analisi di 60 pagine.

A chi può interessare CHECK UP AZIENDA PLUS?

- Al **manager/imprenditore/soci** che devono essere informati sul trend andamentale dell'azienda e poter prendere le più opportune decisioni strategiche per il futuro;
- Al **dottore commercialista/consulente aziendale** per incrementare notevolmente il valore aggiunto della propria attività di consulenza verso i propri clienti;
- Al **responsabile amministrativo** interno dell'azienda per ottenere un completo fascicolo di analisi sull'azienda da consegnare al vertice manageriale.

DESCRIZIONE E VIDEATE DELLE SINGOLE FUNZIONALITA'

CHECK UP AZIENDA PLUS	
<i>Analisi di bilancio e Report direzionali</i>	
Versione n. 10 del 02/05/2025 Realizzato da Nicola Napolitano	
 la tua guida per un fisco semplice	
AGGIORNATO CON LE INDICAZIONI DEL CODICE DELLA CRISI (D.Lgs. 14/2019)	
Info & Credits	
1 IMPOSTAZIONI INIZIALI	5 ANALISI PER FLUSSI DI LIQUIDITA'
2 INSERIMENTO BILANCI	6 INDICATORI SINTETICI DI EQUILIBRIO
3 BILANCI RICLASSIFICATI	<i>Fast Dashboard</i>
	<i>Prospetto indicatori di equilibrio</i>
4 ANALISI PER INDICI E MARGINI	7 ALTRE UTILITA'
<i>Indici e margini di bilancio</i>	<i>Rating quantitativo</i>
<i>Dashboard indicatori patrimoniali</i>	<i>Z-score</i>
<i>Dashboard indicatori economici</i>	<i>Fatturato di equilibrio</i>
<i>Dashboard indicatori finanziari</i>	<i>Stampa fascicolo</i>

IMPOSTAZIONI INIZIALI

È un semplice foglio in cui inserire i dati dell'azienda e le date di chiusura degli ultimi tre bilanci da analizzare. Inoltre, da due menu a tendina occorre selezionare la tipologia di attività ai fini del calcolo del Rating quantitativo e dell'indice Z-score di Altman.

INSERIMENTO BILANCI

Si tratta dell'unico foglio di input, oltre al foglio IMPOSTAZIONI INIZIALI, nel quale vanno inseriti gli importi degli ultimi tre bilanci di esercizio. Gli schemi utilizzati sono quelli previsti dall'art. 2424 e 2425 del codice civile (Stato Patrimoniale e Conto Economico). In caso di errato inserimento, appare un messaggio di errore relativo allo sbilancio tra Attivo/Passivo o alla mancata coincidenza dell'utile o perdita tra Stato Patrimoniale e Conto Economico.

STATO PATRIMONIALE (art. 2424 c.c.)	Anno n	Anno n - 1	Anno n - 2
ATTIVO	00/01/1900	00/01/1900	00/01/1900
A) Crediti verso i soci per versamenti ancora dovuti con separata indicazione della parte già richiamata			
Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti			
Decimi già richiamati			
Totale Crediti v/soci	€ -	€ -	€ -
B) Immobilizzazioni con separata indicazione di quelle concesse in locazione finanziaria			
I - Immobilizzazioni immateriali			
1) costi di impianto e di ampliamento			
2) costi di sviluppo			
3) diritti di brevetto ind.le e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno			
4) concessioni, licenze, marchi e simili			
5) avviamento			
6) immobilizzazioni in corso e acconti			
7) altre			
Totale	€ -	€ -	€ -

CONTO ECONOMICO (art. 2425 c.c.)	Anno n	Anno n - 1	Anno n - 2
	00/01/1900	00/01/1900	00/01/1900
A) Valore della produzione			
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni			
2) variazione delle rimanenze di prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti (+/-)			
3) variazione dei lavori in corso su ordinazione (+/-)			
4) incrementi delle immobilizzazioni per lavori interni			
5) altri ricavi e proventi, con separata indicazione dei contributi in conto esercizio			
Contributi in conto esercizio			
Altri	€ -	€ -	€ -
<i>straordinari</i>			
<i>ordinari</i>			
Totale A)	€ -	€ -	€ -

BILANCI RICLASSIFICATI

Accedendo a tale funzione il sistema elabora in automatico i seguenti prospetti:

- ✓ *Stato Patrimoniale riclassificato **con criterio finanziario** (con possibilità di visualizzare i criteri di riclassificazione per ogni singola voce dello SP);*
- ✓ *Stato Patrimoniale finanziario percentualizzato;*
- ✓ *Conto Economico riclassificato **a valore aggiunto**;*
- ✓ *Conto Economico a valore aggiunto percentualizzato;*
- ✓ *Conto Economico riclassificato con criterio finanziario, con la suddivisione tra costi e ricavi monetari e non monetari, per la determinazione del **Cash flow Operativo**;*
- ✓ *Conto Economico a **marginale di contribuzione**;*
- ✓ *Conto Economico previsionale per **l'evoluzione prevedibile della gestione**, come richiesto dall'art. 2428 del c.c. (Relazione sulla gestione) comma 3 n. 6.*

Un comodo menu di navigazione permette di spostarsi rapidamente tra i diversi schemi riclassificati.

Già dalla lettura e interpretazione dei diversi schemi di bilancio riclassificati è possibile ottenere notizie rilevanti circa lo stato di salute dell'azienda.

Seguono alcune videate parziali.

STATO PATRIMONIALE RICLASSIFICATO CON CRITERIO FINANZIARIO			
	Anno n 00/01/1900	Anno n - 1 00/01/1900	Anno n - 2 00/01/1900
ATIVO			
Attivo immobilizzato			
Immobilizzazioni immateriali	€ -	€ -	€ -
Immobilizzazioni materiali	€ -	€ -	€ -
Immobilizzazioni finanziarie	€ -	€ -	€ -
Totale Attivo Immobilizzato	€ -	€ -	€ -
Attivo corrente			
Rimanenze	€ -	€ -	€ -
Crediti finanziari a breve	€ -	€ -	€ -
Crediti commerciali	€ -	€ -	€ -
Liquidità	€ -	€ -	€ -
Totale Attivo circolante	€ -	€ -	€ -
Totale Attivo	€ -	€ -	€ -
PASSIVO			
Capitale proprio	€ -	€ -	€ -

[Indietro](#)

UTILITA' DI NAVIGAZIONE
Criterio di riclassificazione STATO PATRIMONIALE
STATO PATRIMONIALE finanziario percentualizzato
CONTO ECONOMICO a Valore aggiunto
CONTO ECONOMICO a V.A. percentualizzato
CONTO ECONOMICO riclassificazione finanziaria
CONTO ECONOMICO a Margine di Contribuzione
CONTO ECONOMICO PREVISIONALE

CONTO ECONOMICO A VALORE AGGIUNTO PERCENTUALIZZATO

	Anno n	Anno n - 1	Anno n - 2
	31/12/2024	31/12/2023	31/12/2022
Ricavi netti di vendita	100,00%	100,00%	100,00%
Variazione delle rimanenze di prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti	2,00%	1,20%	2,93%
Variazione dei lavori in corso su ordinazione	2,00%	1,20%	2,93%
Incrementi delle immobilizzazioni per lavori interni	2,00%	1,20%	2,93%
Contributi in conto esercizio	1,00%	0,88%	1,33%
Valore della produzione (a)	107,00%	104,48%	110,13%
Costi per materie prime, sussidiari, di consumo e merci	8,00%	5,60%	12,00%
Variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	5,00%	4,40%	6,53%
Costi per servizi	5,00%	4,40%	6,53%
Costi per godimento di beni di terzi	5,00%	4,40%	6,53%
Oneri diversi di gestione	5,00%	4,40%	6,53%
Totale di consumi di materie, merci e servizi (b)	28,00%	23,20%	38,13%
Valore aggiunto caratteristico (a-b)	79,00%	81,28%	72,00%

CONTO ECONOMICO A MARGINE DI CONTRIBUZIONE

	Anno n	Anno n-1	Anno n-2
	31/12/2024	31/12/2023	31/12/2022
VALORE DELLA PRODUZIONE VENDUTA (A)			
Ricavi netti di vendita	€ 100.000,00	€ 125.000,00	€ 75.000,00
Variazione delle rimanenze di prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti	€ 2.000,00	€ 1.500,00	€ 2.200,00
Variazione dei lavori in corso su ordinazione	€ 2.000,00	€ 1.500,00	€ 2.200,00
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE VENDUTA (A)	€ 104.000,00	€ 128.000,00	€ 79.400,00
COSTO VARIABILE DEL VENDUTO (B)			
Costi per materie prime, sussidiari, di consumo e merci	€ 8.000,00	€ 7.000,00	€ 9.000,00
Variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	€ 5.000,00	€ 5.500,00	€ 4.900,00
TOTALE COSTO VARIABILE DEL VENDUTO (B)	€ 13.000,00	€ 12.500,00	€ 13.900,00
MARGINE DI CONTRIBUZIONE (A-B)	€ 91.000,00	€ 115.500,00	€ 65.500,00

.....

ANALISI PER INDICI E MARGINI

Questa funzione elabora in automatico tutti gli indici e margini dei 3 bilanci inseriti e inoltre genera, sempre in automatico, n. 3 ***Dashboards*** composti esclusivamente da grafici andamentali per una interpretazione visuale degli andamenti.

La funzione contiene le seguenti sotto funzioni di elaborazione:

1° sotto funzione: Indici e margini di bilancio

Il Report tabellare, che si autogenera in automatico, espone l'elenco dei principali indici di bilancio e dei margini patrimoniali ed economici.

Gli indici sono suddivisi per categoria e sono riferiti ai tre anni dei bilanci inseriti in base alla seguente classificazione:

- *Indici di redditività*
- *Indici patrimoniali*
- *Indici finanziari*
 - *Indici di solidità patrimoniale*
 - *Indici di liquidità*
 - *Indici di rotazione*
 - *Posizione finanziaria Netta*
 - *Cash flow operativo*
- *Indici di produttività del lavoro*
- *Indici di sviluppo*
- *Margini patrimoniali*
- *Margini economici*
- *Durata del ciclo operativo*

Inoltre, il REPORT riporta il valore di riferimento per ognuno degli indici per facilitarne il giudizio: valori al di fuori di tali parametri appaiono di **colore rosso**. I valori in rosso hanno lo scopo di attirare l'attenzione del lettore del report proprio per evidenziare le aree di criticità presenti e dove bisogna intervenire con maggiore urgenza. Il prospetto è dotato di un foglio di word dove poter inserire le proprie note e osservazioni.

Dal foglio Indici è possibile accedere ad un commento dettagliato dei singoli indici di bilancio con brevi suggerimenti relativi ai rimedi operativi che comunque sono del tutto indicativi e generici e da verificare in base alle singole realtà operative aziendali.

Seguono videate parziali con importi ipotetici di azienda fittizia.

ANALISI PER INDICI E MARGINI DI BILANCIO

INDICI DI REDDITIVITA'		31/12/2024	31/12/2023	31/12/2022	Parametri di riferimento
ROE	Rn/PN	44,56%	187,96%	-300,00%	Trend
ROI	EBIT/TI	11,91%	19,42%	0,06%	Trend
RONA	$\frac{EBIT}{TI - DCT} \cdot 100$	16,06%	25,54%	0,09%	Trend
ROD	Of/Ct	2,25%	2,48%	3,20%	Trend
Leverage	Ti/PN	8,59	11,86	45,51	< 2
Incidenza della gest. non oper.	Rn/EBIT	43,54%	81,63%	-10950,00%	Trend
ROS	EBIT/Rv	24,00%	32,88%	0,13%	Trend
Convenienza a ulteriore indebitamento	ROI - ROD	9,67%	16,94%	-3,14%	> 0

INDICI PATRIMONIALI		31/12/2024	31/12/2023	31/12/2022	Parametri di riferimento
Rigidità degli impieghi	I/TI	63,61%	44,60%	54,96%	< 70%
Elasticità degli impieghi	Ac/Ti	36,39%	55,40%	45,04%	> 30%
Incidenza dei debiti a breve	Db/Tp	48,65%	54,71%	52,05%	
Autonomia finanziaria	Pn/Tp	11,64%	8,43%	2,20%	> 55%
Incidenza delle fonti	(Pn+Dml)/Tp	51,35%	45,29%	47,95%	> 60%

COMMENTO AGLI INDICI DI BILANCIO

Indicatore	Formula	31/12/2024	31/12/2023	31/12/2022
ROE (Return on equity)	Rn/PN	45%	188%	-300%

Commento

Il ROE esprime il rendimento ottenuto dal capitale proprio investito nell'azienda, per effetto della gestione. Per misurare la sua adeguatezza è opportuno confrontarlo con il rendimento degli investimenti alternativi a rischio zero (BOT, CCT, ecc.). Inoltre il ROE va comparato con quello ottenuto da aziende dello stesso settore (banche dati Camere di Commercio).

Giudizio

Il giudizio sull'adeguatezza del ROE è diverso a seconda del settore in cui opera l'azienda. Il ROE va confrontato con i seguenti parametri:

- 1) rendimento degli investimenti alternativi senza rischio (BOT, CCT, ecc.)
- 2) ROE di aziende dello stesso settore (banche dati Camere di Commercio)
- 3) comparazione nel tempo.

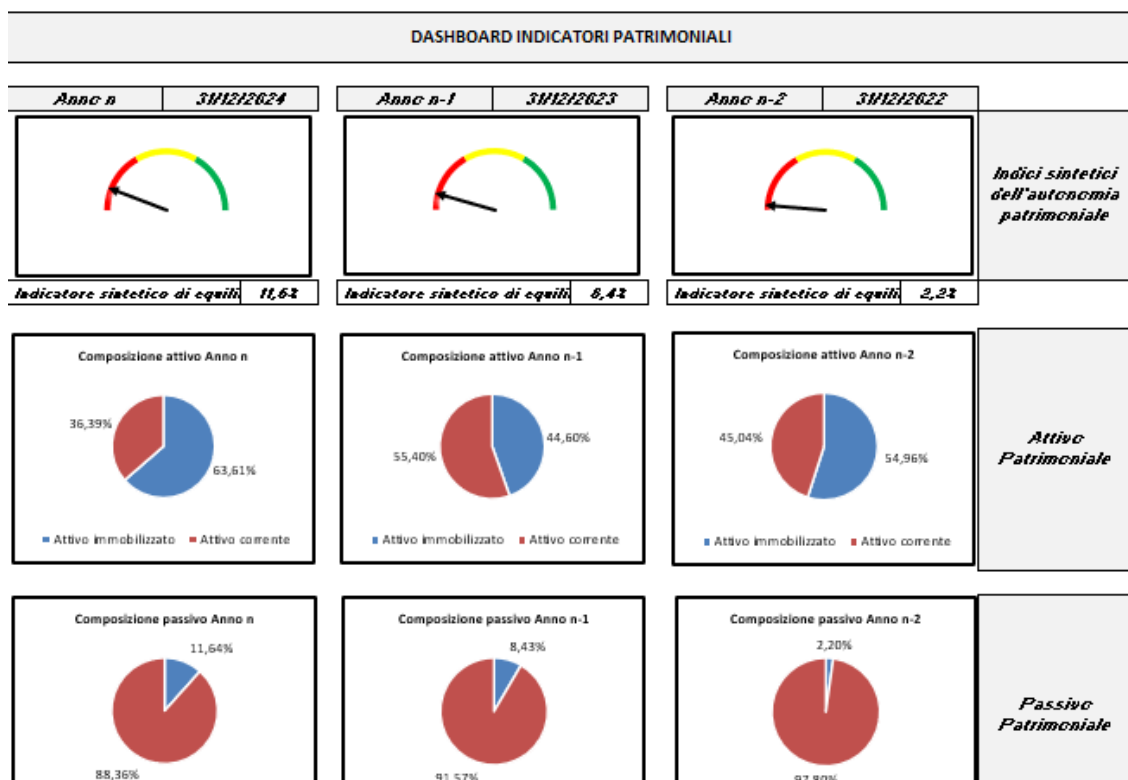
Interventi correttivi

Se il ROE assume valori inferiori o prossimi al rendimento dei BOT o CCT, occorre:

- 1) accertarsi se il risultato d'esercizio (utile o perdita) sia derivato dal peso eccessivo della gestione finanziaria (interessi passivi); in questo caso va rivista la composizione delle fonti di finanziamento e dell'indebitamento;
- 2) accertarsi se il risultato d'esercizio (utile o perdita) sia derivato dall'influenza di minusvalenze o plusvalenze.

2° sotto funzione: Dashboard indicatori patrimoniali

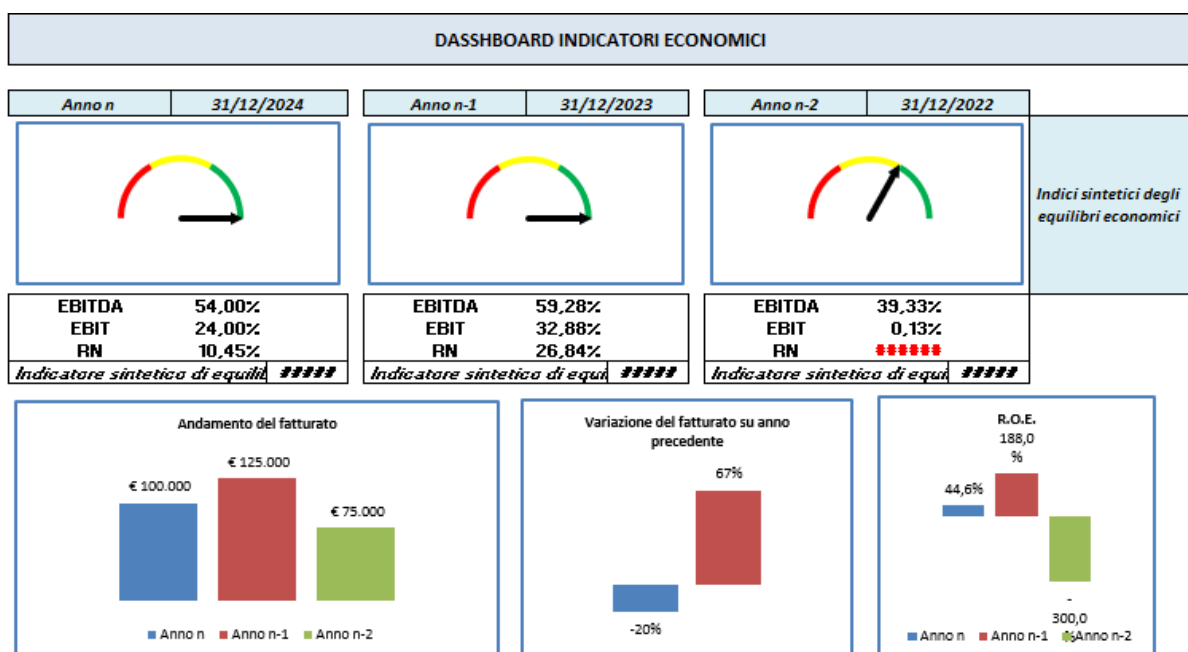
Contiene grafici andamentali degli indicatori patrimoniali:



.....

3° sotto funzione: Dashboard indicatori economici

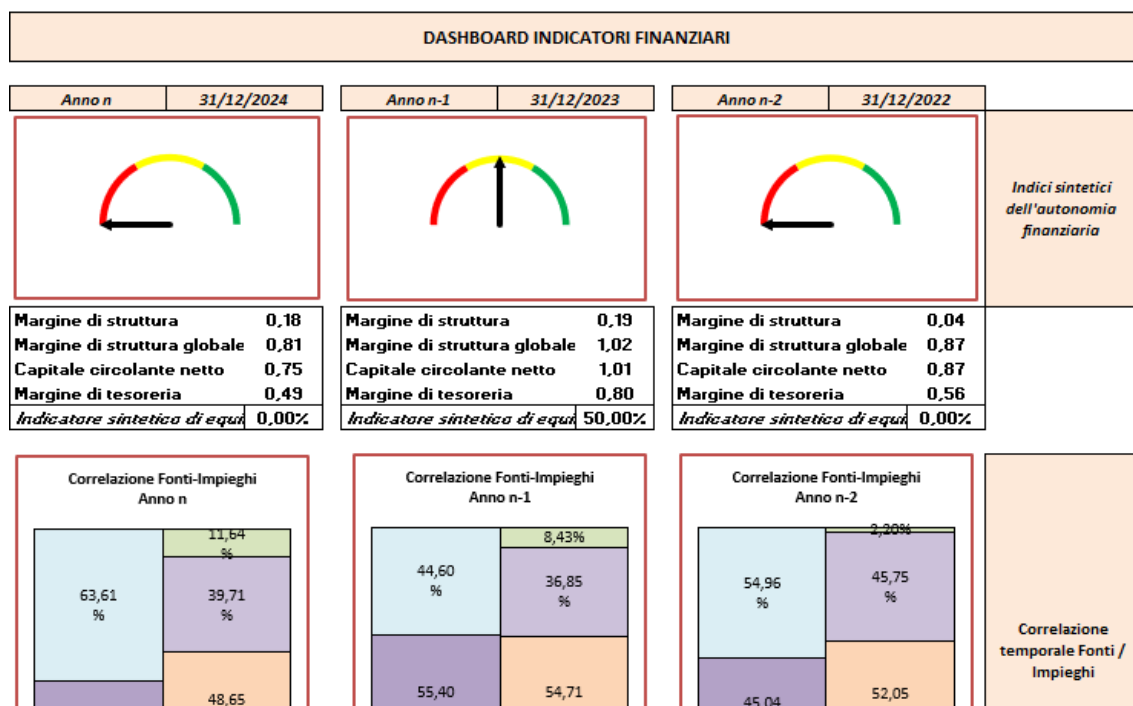
Contiene grafici andamentali degli indicatori economici:



.....

4° sotto funzione: Dashboard indicatori finanziari

Contiene grafici andamentali degli indicatori finanziari:



.....

ANALISI PER FLUSSI DI LIQUIDITA'

Oltre all'analisi per indici e margini, il sistema elabora un sintetico **RENDICONTO FINANZIARIO** dei flussi di liquidità relativo agli ultimi 2 esercizi.

Il Rendiconto finanziario è indispensabile per interpretare la dinamica dei flussi e le aree della gestione che hanno generato o assorbito liquidità, ed è completato da due grafici relativi alla da un foglio di word dove poter fare le proprie annotazioni.

Tramite un apposito link è possibile accedere ai fogli di lavoro dove vengono visualizzati il metodo di calcolo e le classificazioni delle singole voci del bilancio, che hanno prodotto il Rendiconto.

RENDICONTO FINANZIARIO DELLE VARIAZIONI DI LIQUIDITA' al	31/12/2024	31/12/2023	Indietro
	Importi parziali	Importi totali	Importi parziali
<i>Dimostrazione dei flussi</i>			
Disponibilità liquide iniziali		€ 12.000	€ 18.000
Flusso monetario generato da attività di esercizio			
Ricavi monetari	€ 120.450		€ 147.350
Costi monetari	-€ 77.000		-€ 76.800
Variazione nei crediti, debiti, ratei e risconti	€ 49.650		-€ 47.130
Totale flusso monetario da attività di esercizio		€ 93.100	€ 23.420
Flusso monetario netto da attività di investimento		-€ 47.250	-€ 17.200
Flusso monetario da attività di finanziamento:			
Da mezzi propri	-€ 24.850		€ 10.650
Da mezzi di terzi	-€ 18.000		-€ 22.870
Totale flusso monetario da attività di finanziamento		-€ 42.850	-€ 12.220
Flusso monetario netto del periodo B)+C)+D)		€ 3.000	-€ 6.000
Disponibilità liquide finali		€ 15.000	€ 12.000
Variazione delle disponibilità liquide		€ 3.000	-€ 6.000

[VISUALIZZA FOGLI DI LAVORO](#)
[FOGLIO DI LAVORO Anno n](#)
[FOGLIO DI LAVORO Anno n-1](#)

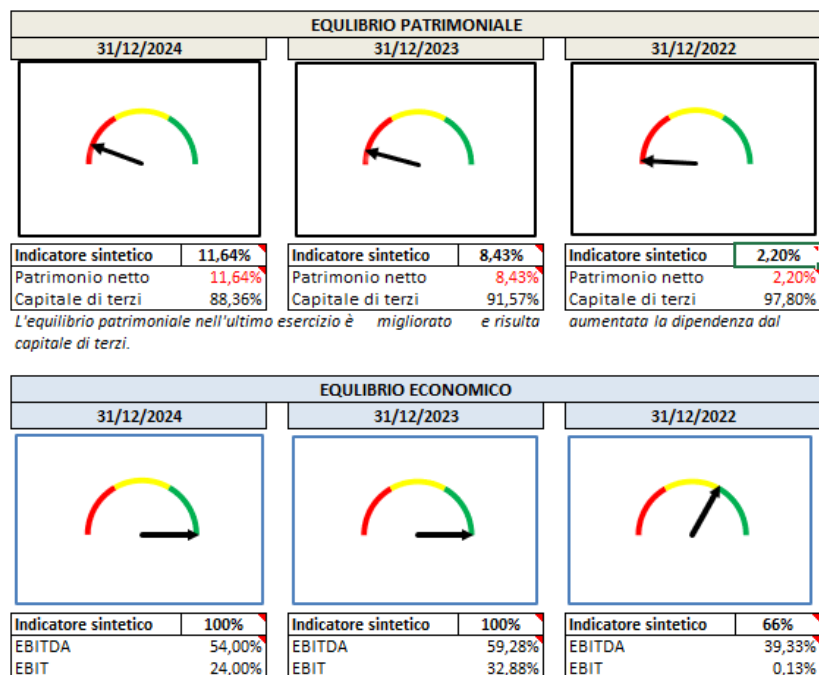
INDICATORI SINTETICI DI EQUILIBRIO

A coadiuvare i report analitici su descritti, l'applicativo elabora anche 2 report di Indicatori sintetici di Equilibrio.

1° Indicatore sintetico: Fast Dashboard

Il Fast Dashboard è composto esclusivamente da grafici a tachimetro dai quali è possibile avere un colpo d'occhio sugli equilibri gestionali come previsto dal Codice della Crisi d'Impresa e dell'Insolvenza (Art. 3 co. 3 lett. a del D.Lgs. 14/2019). Gli indicatori vanno interpretati congiuntamente a tutti gli altri indici di bilancio e non isolatamente.

Il Dashboard è composto da una sola pagina A4 proprio per permettere una visione d'insieme degli equilibri gestionali (*segue una schermata di esempio di parte del Dashboard*):



2° Indicatore sintetico: Prospetto indicatori di equilibrio

Questa tabella può essere stampata e allegata al verbale dell'organo di controllo al fine di esporre i dati relativi agli equilibri gestionali, come previsto dal Codice della Crisi d'Impresa e dell'Insolvenza.

PROSPETTO DEGLI INDICATORI DI EQUILIBRIO ECONOMICO, PATRIMONIALE E FINANZIARIO Art. 3 comma 3 lett. a) D.Lgs. 14/2019 Codice della Crisi d'Impresa e dell'Insolvenza				
	Anno n 31/12/2024	Anno n-1 31/12/2023	Anno n-2 31/12/2022	benchmark
INDICATORI ECONOMICI				
Fatturato	€ 100.000	€ 125.000	€ 75.000	
Reddito netto	€ 10.450	€ 33.550	-€ 10.950	> 0
Margine Operativo Lordo (EBITDA)	54,00%	59,28%	39,33%	> 0
Reddito Operativo (EBIT)	24,00%	32,88%	0,13%	> 0
ROE	44,56%	187,96%	-300,00%	> 0
ROI	11,91%	19,42%	0,06%	> 0
Oneri finanziari/Fatturato	4,00%	3,84%	6,93%	
INDICATORI PATRIMONIALI				
Patrimonio Netto	€ 33.450	€ 47.850	€ 3.650	> 0
Autonomia delle fonti proprie	11,64%	8,43%	2,20%	
Totale debiti	€ 178.000	€ 193.800	€ 162.470	
Totale debiti verso banche	€ 8.000	€ 7.800	€ 10.470	
Totale debiti verso Fisco e Enti Previden	€ 16.000	€ 15.600	€ 15.200	
INDICATORI FINANZIARI				
Capitale Circolante Netto	-€ 24.700	€ 1.450	-€ 11.650	> 0
Margine di struttura	-€ 104.700	-€ 76.550	-€ 87.650	> 0
Margine di tesoreria	-€ 49.700	-€ 23.050	-€ 37.650	> 0
Flusso finanziario da attività di	€ 93.100	€ 23.420		> 0

ALTRE UTILITA'

L'ultima funzione comprende altri indicatori quantitativi oltre al menu di stampa.

Rating quantitativo
Z-score
Fatturato di equilibrio
Stampa fascicolo

1° utilità: Rating quantitativo

In base alle indicazioni dettate dal MEDIO CREDITO CENTRALE S.p.a. viene elaborato il RATING per la valutazione del MERITO CREDITIZIO. Il report espone con lettere maiuscole il merito creditizio dell'azienda fino ad un massimo di tre livelli (A-B-C). I calcoli vengono effettuati in base al settore di attività indicato nel foglio IMPOSTAZIONI INIZIALI.

Invece per l'applicazione dei nuovi criteri di calcolo del Rating complessivo (quantitativo e qualitativo) emanati dall'Istituto di credito è necessario consultare le disposizioni operative e tecniche sul sito internet del MCC.

Accedendo alle tabelle calcoli è possibile visualizzare le modalità di calcolo del Rating.

Industria manifatturiera, Edilizia, Alberghi (proprietari dell'immobile), Pesca e piscicoltura			
RATING QUANTITATIVO DEL MERITO CREDITIZIO			Indietro
<p>Il Rating quantitativo del merito creditizio è calcolato in base alle indicazioni del MedioCredito Centrale S.p.a. per l'accesso al Fondo di garanzia.</p> <p>Per l'applicazione dei nuovi criteri di calcolo del Rating complessivo (quantitativo e qualitativo) consultare le disposizioni operative e tecniche sul sito internet del MedioCredito Centrale S.p.a.</p>			VAI ALLE TABELLE DI CALCOLO
	Anno n	Anno n-1	Anno n-2
	31/12/2024	31/12/2023	31/12/2022
RATING QUANTITATIVO SCORE (MAX 12)	12,00	12,00	10,00
LIVELLO (A-B-C)	A	A	A

2° utilità: Z-score di Altman

L'indice di Altman è stato elaborato dall'economista di cui porta il nome ed è un indicatore sintetico della situazione finanziaria dell'azienda. L'indice viene elaborato in automatico in base ad altri 5 indicatori di bilancio. Il report espone il giudizio sul grado di equilibrio finanziario dell'azienda e sulla probabilità di futuro fallimento.

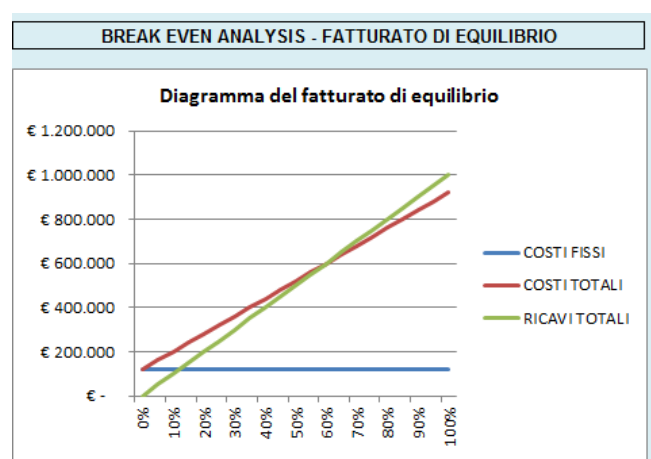
In base alla tipologia di azienda selezionata in IMPOSTAZIONI INIZIALI, viene calcolato il relativo indice:

PMI di produzione

INDICATORE FINANZIARIO Z-SCORE DI ALTMAN				Indietro
L'indice di Altman è un indicatore sintetico della situazione finanziaria dell'azienda e deriva dalla sintesi di altri 5 indicatori. Un indice basso è sintomo di crisi finanziaria; un indice alto rispecchia una situazione finanziaria migliore.				Vai alle TABELLE CALCOLI
	Anno	Anno	Anno	
	31/12/2024	31/12/2023	31/12/2022	
INDICE Z-SCORE	0,83	1,25	0,36	
	Disequilibrio finanziario	Equilibrio finanziario precario	Disequilibrio finanziario	

3° utilità: Fatturato di equilibrio

La **Break Even Analysis** permette di determinare il fatturato di equilibrio, ovvero il fatturato in base al quale i costi uguagliano i ricavi. Superando il fatturato di equilibrio si entra nell'area di utile. Sempre in base ai dati inseriti, il sistema elabora i calcoli e genera un grafico relativo all'analisi.



In parallelo ai calcoli proposti dal sistema, è possibile simulare **nuovi scenari** (ulteriori investimenti e costi fissi, variazioni di fatturato, ecc.) che permettono di verificare in tempo reale l'effetto sul fatturato di equilibrio.

Di rilevante utilità è l'indicatore **MARGINE DI SICUREZZA** che permette di quantificare in percentuale l'entità del calo di fatturato prima che l'impresa vada in perdita.

<i>Dati di bilancio</i>		<i>Nuovo scenario</i>
	<i>31/12/2024</i>	<i>31/12/2025</i>
Produzione venduta	I 104.000,00	I 130.000,00
Costo variabile del venduto	I 13.000,00	I 20.000,00
Margine di contribuzione (RV-CV)	I 91.000,00	I 110.000,00
Costi fissi di produzione	I 60.000,00	I 80.000,00
<i>Indicatori calcolati</i>		<i>Nuovo scenario</i>
Risultato economico lordo (MC-CF)	I 31.000,00	I 30.000,00
Fatturato di equilibrio (BEP)	I 68.571,43	I 94.545,45
Fatturato di equilibrio percentuale	66%	73%
Margine di sicurezza (RV-BEP)/RV ovvero capacità di resistenza al calo di fatturato	34,07%	27,27%
Indice di efficienza RV/BEP	1,52	1,38

4° utilità: Stampa fascicolo

Tutti i dati inseriti, le elaborazioni e tutti i REPORT generati dal sistema, possono essere stampati e raccolti in un fascicolo di 60 pagine con frontespizio personalizzabile. L'utente comunque può decidere di stampare solo una parte delle elaborazioni. Premendo il tasto STAMPA si apre una anteprima di stampa dalla quale poi lanciare la stampa dalla barra degli strumenti di Excel.

STAMPA FASCICOLO		Indietro
PERSONALIZZA FRONTESPIZIO		N. pagine
FRONTESPIZIO	STAMPA	1
IMPOSTAZIONI INIZIALI	STAMPA	1
INSERIMENTO BILANCI	STAMPA	9
BILANCI RICLASSIFICATI	STAMPA	5
ANALISI PER INDICI E MARGINI	STAMPA	4
INDICI CON COMMENTO E RIMEDI OPERATIVI	STAMPA	7
DASHBOARD INDICATORI PATRIMONIALI	STAMPA	3
DASHBOARD INDICATORI ECONOMICI	STAMPA	3
DASHBOARD INDICATORI FINANZIARI	STAMPA	4
ANALISI PER FLUSSI DI LIQUIDITA'	STAMPA	2

.....

Il fascicolo stampato può essere archiviato.

INFORMAZIONI TECNICHE SULL'UTILIZZO DEL TOOL

Il prodotto necessita di Microsoft Excel ed ha una dimensione di 843 KB. Per navigare tra le diverse videate, vi sono appositi link sui quali basta cliccare.

L'inserimento dei dati deve essere effettuato solo nei fogli:

- **Impostazioni iniziali**
- **Inserimento bilanci**

in quanto tutte le altre videate sono di sola lettura e pertanto non è possibile modificarne i dati. Nei due fogli di input su elencati, i dati devono essere inseriti esclusivamente nelle **celle dal fondo bianco**, perché tutte le altre sono protette al fine di evitare modifiche o cancellazioni di formule che potrebbero inficiare le elaborazioni dei report.

I dati dei bilanci vanno inseriti esclusivamente in cifre intere senza decimali.

In alcune videate alcune celle sono dotate di un **angolo superiore di colore rosso**. Si tratta di celle contenenti un commento, per leggere il quale basta posizionare il puntatore del mouse sulla cella.

In calce ad ogni report è inserito un foglio di Word per annotazioni e note di commento. Per entrare nel foglio di Word e poter scrivere, è necessario fare doppio click al suo interno.

I dati anagrafici e gli importi che appaiono nelle schermate di esempio di questa guida sono relativi ad un'azienda fittizia, come pure gli importi che sono di puro esempio.

Si consiglia di conservare un file vuoto senza dati del tool e rinominare i file utilizzati, allo scopo di evitare di cancellare tutti i dati inseriti ogni volta che si voglia fare una nuova elaborazione.

Informazioni & Credits

Autore

dott. Nicola Napolitano

Dottore commercialista – Docente di Economia Aziendale

Per assistenza, chiarimenti, informazioni specifiche o suggerimenti migliorativi, potete scrivere direttamente all'autore all'indirizzo:

n.napolitano4@gmail.com

//*/*/*/*/*/*/**

Tutti i tools per il controllo aziendale e gli e-book dello stesso autore visualizzabili al seguente link:

<https://www.fiscoetasse.com/autore/121-napolitano-dott-nicola>