

“CHECKUPAZIENDA – IMPRESA MINORE” è acquistabile nel Business Center di FISCOeTASSE.com, la tua guida per un fisco semplice, accanto al professionista dal 1999, per assicurare l’aggiornamento professionale attraverso vari canali: [Portale per l'aggiornamento quotidiano](#), [Blog](#), [Forum](#), [Area Abbonamenti](#), [Business Center](#), [Site Center](#) e [Fisco Professionisti](#).

In particolare, nel [Business Center](#) troverai utili software, tools ed interessanti ebook dedicati al Professionista. E se ti [iscrivi alla newsletter](#) riceverai gratuitamente le notizie più interessanti sul fisco direttamente via mail.

CHECKUPAZIENDA – IMPRESA MINORE

Controllo dell’equilibrio economico per le imprese in contabilità semplificata

Versione n. 2 del 18/03/2025

Aggiornato al Codice della Crisi d’Impresa e dell’Insolvenza (D.Lgs. 14/2019)

[Clicca qui per accedere alla scheda del prodotto: "Check up Azienda - Impresa minore"](#)

CHECKUPAZIENDA Impresa minore		FISCO e TASSE  <i>la tua guida per un fisco semplice</i>	
Controllo dell'equilibrio economico per imprese in contabilità semplificata		Aggiornato al Codice della Crisi d'Impresa e dell'Insolvenza (D.Lgs. 14/2019)	
Versione 2.0 del 18/03/2025 Realizzato da Nicola Napolitano			
Informazioni & Credits			
IMPOSTAZIONI INIZIALI <i>Anagrafica</i>		DASHBOARD DELL'EQUILIBRIO ECONOMICO <i>Sintesi grafica dell'equilibrio economico</i>	
INSERIMENTO DATI CONTABILI <i>Situazione contabile e ultimi 2 esercizi</i>		REPORT INDICATORI ECONOMICI <i>Trend degli indicatori economici</i>	
CONTI ECONOMICI RICLASSIFICATI <i>Conti Economici consuntivi e Forecast</i>		STAMPA FASCICOLO	

Autore: Nicola Napolitano

Indice

- Descrizione generale e modalità di utilizzo
- Informazioni e istruzioni tecniche
- Struttura del Menu principale
- Impostazioni iniziali
- Inserimento dati contabili
- Conti Economici riclassificati e Forecast
- Dashboard dell'Equilibrio Economico
- Report Indicatori Economici
- Stampa fascicolo
- Suggerimenti per un ottimale utilizzo dell'applicativo
- Informazioni & Credits

DESCRIZIONE GENERALE E MODALITA' DI UTILIZZO

“**CHECKUPAZIENDA IMPRESA MINORE** – Controllo dell’equilibrio economico per imprese in contabilità semplificata” è un applicativo Excel che può essere utilizzato per effettuare una completa analisi economica della piccola impresa in regime di contabilità semplificata o forfettaria, controllo a cui l’impresa minore è obbligata dal Codice della Crisi d’Impresa e dell’Insolvenza (D.Lgs. 14/2019) e dall’art. 2086 del c.c.

Perché utilizzare CHECKUPAZIENDA IMPRESA MINORE?

- ✓ Per ottemperare all’obbligo di istituire **adeguati assetti** e **misure idonee**, previste dall’art. 3 di cui al Codice della Crisi d’Impresa e dell’Insolvenza D. Lgs. 14/2019 e dall’art. 2086 c.c.;
- ✓ Per rilevare eventuali **squilibri di carattere economico**, rapportati alle specifiche caratteristiche dell’impresa e dell’attività imprenditoriale svolta;
- ✓ Per intercettare tempestivamente lo **stato di crisi** al fine di assumere idonee iniziative;
- ✓ Per avere una completa **analisi per indici e margini economici** con evidenza degli indicatori fuori parametro;
- ✓ Per valutare periodicamente durante l’anno (mensilmente, trimestralmente, semestralmente) l’andamento aziendale confrontandolo con quello dei due esercizi precedenti;

Con **CHECKUPAZIENDA IMPRESA MINORE** si ottengono in automatico degli indispensabili **REPORT DIREZIONALI analitici**:

1. Un **REPORT** con i Conti Economici riclassificati a Valore aggiunto, con criterio finanziario e ottenimento del Cash Flow Operativo e un Conto Economico previsionale di fine esercizio (Forecast);
2. Un **DASHBOARD** sintetico che illustra con grafici a tachimetro l’equilibrio economico dell’esercizio in corso e dei due precedenti;
3. Un **REPORT degli indicatori economici**, con tutti gli indici e i margini economici accompagnati da grafici andamentali e da utili “*Aree tutor*” di commento;
4. Possibilità di stampare un completo **fascicolo di 17 pagine** con frontespizio personalizzabile.

A chi può interessare “CHECKUPAZIENDA IMPRESA MINORE”?

- ✓ All'**imprenditore/soci** che devono rispettare l'obbligo degli adeguati assetti (per le imprese societarie e collettive) e delle misure idonee (per le imprese individuali) ed essere informati sul trend andamentale dell'azienda e poter prendere le più opportune decisioni strategiche per il futuro anche allo scopo di evitare lo stato di crisi;
- ✓ 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 management.

INFORMAZIONI E ISTRUZIONI TECNICHE

Il prodotto necessita di Microsoft Excel.

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 dati contabili
- Conti Economici riclassificati (solo per il Forecast)

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


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

In calce ad ogni report inoltre è inserito un foglio di Word editabile per annotazioni e note di commento. Per entrare nei fogli 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 una azienda immaginaria, come pure gli importi che sono di puro esempio.

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

STRUTTURA DEL MENU PRINCIPALE

CHECKUPAZIENDA Impresa minore		FISCO e TASSE  <i>la tua guida per un fisco semplice</i>	
Controllo dell'equilibrio economico per imprese in contabilità semplificata		Aggiornato al Codice della Crisi d'Impresa e dell'Insolvenza (D.Lgs. 14/2019)	
Versione 2.0 del 18/03/2025 Realizzato da Nicola Napolitano			
Informazioni & Credits			
IMPOSTAZIONI INIZIALI <i>Anagrafica</i>		DASHBOARD DELL'EQUILIBRIO ECONOMICO <i>Sintesi grafica dell'equilibrio economico</i>	
INSERIMENTO DATI CONTABILI <i>Situazione contabile e ultimi 2 esercizi</i>		REPORT INDICATORI ECONOMICI <i>Trend degli indicatori economici</i>	
CONTI ECONOMICI RICLASSIFICATI <i>Conti Economici consuntivi e Forecast</i>		STAMPA FASCICOLO	

Da questo menu principale è possibile accedere a tutte le funzioni del tool cliccando sugli appositi link. Segue una descrizione dettagliata di tutte le funzioni e delle elaborazioni del prodotto.

IMPOSTAZIONI INIZIALI

Vanno inseriti i dati dell'azienda e i periodi contabili da analizzare:

- La situazione contabile dell'esercizio in corso (Anno n);
- I Conti Economici dei due esercizi precedenti (Anno n-1 e Anno n-2)

indicando il giorno iniziale e finale di ognuno degli esercizi.

I dati qui inseriti verranno riportati in automatico in tutti i fogli e report successivi.

INSERIMENTO DATI CONTABILI

Accedendo a questa funzione, è possibile inserire i dati contabili relativi all'esercizio in corso e ai due precedenti prelevando gli importi inseriti in dichiarazione dei redditi.

Si tratta di un foglio di input dati con il calcolo automatico dell'utile o perdita maturate. Il criterio utilizzato per la determinazione del reddito d'esercizio è quello di competenza, quindi anche con l'incidenza delle esistenze iniziali e delle rimanenze finali. Le imprese che adottano il regime fiscale

misto (cassa/competenza) devono comunque adattare gli importi a tale schema. Infatti, trattandosi di una analisi sull'andamento economico dell'impresa, è indispensabile seguire il normale criterio di competenza, a prescindere dalle regole fiscali del criterio misto cassa/competenza.

Dopo l'inserimento dei dati contabili, il sistema elabora in automatico tutti gli indicatori e report successivi, senza alcun intervento da parte dell'utente.

In calce è inserito un foglio di Word editabile per eventuali note e chiarimenti sui dati inseriti.

Di seguito un'immagine di parte del foglio di inserimento dati:

	0	Anno n	Anno n-1	Anno n-2
CONTO ECONOMICO	Situazione economica al	Situazione economica al	Situazione economica al	
COMPONENTI POSITIVI DI REDDITO	00/01/1900	00/01/1900	00/01/1900	
CE1 Ricavi delle vendite e delle prestazioni				
Rimanenze finali di Prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti				
Rimanenze finali di lavori in corso su				
Rimanenze finali di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci				
CE2 Incrementi delle immobilizzazioni per lavori interni				
CE3 Contributi in conto esercizio				
Altri ricavi e proventi:				
CE5 ordinari				
CE6 straordinari				
CE7 Altri proventi finanziari				
CE9 Rivalutazioni				
Totale componenti positivi	€ -	€ -	€ -	
COMPONENTI NEGATIVI DI REDDITO	00/01/1900	00/01/1900	00/01/1900	
CE10 Costi per materie prime, sussidiarie, di consumo e merci				
Esistenze iniziali di Prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti				

CONTI ECONOMICI RICLASSIFICATI E FORECAST

In automatico il sistema elabora per i tre esercizi inseriti:

- I Conti Economici riclassificati a **Valore Aggiunto**, con appositi codici di riferimento alla situazione contabile inserita che permettono di visualizzare il criterio di riclassificazione utilizzato;
- I Conti Economici **percentualizzati** rispetto al fatturato;
- I Conti Economici riclassificati con **criterio finanziario** con distinzione dei costi e ricavi tra monetari e non monetari e determinazione del **Cash Flow Operativo**;
- Il Conto Economico **preconsuntivo** relativo all'esercizio in corso (*Anno n*) per inserire i dati di **Forecast**.

Il "**Forecast**" consiste nell'attività di previsione dei dati del Conto Economico riferite al termine

dell'esercizio in corso. Il sistema propone nella prima colonna i dati stimati in base all'andamento consuntivo in proporzione al tempo (si presuppone, cioè, un trend costante di tutti i valori del CE) e nella seconda colonna la possibilità di inserire i dati presunti al 31/12.

Perché elaborare una previsione di CE?

- ✓ per verificare l'effettivo raggiungimento degli obiettivi che si erano prefissati a inizio esercizio;
- ✓ per stimare il reddito di esercizio e le imposte che dovranno essere pagate.

Ovviamente è bene elaborare il forecast dal 2° trimestre in poi, in quanto in precedenza può esserci scarsa attendibilità dei dati.

Di seguito un'immagine di parte del foglio di riclassificazione:

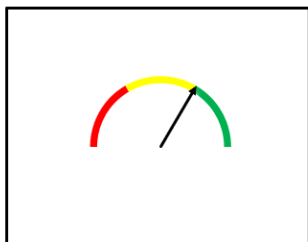
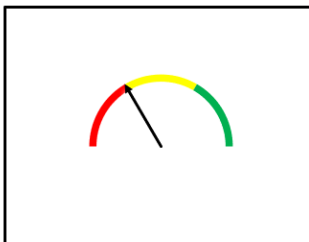
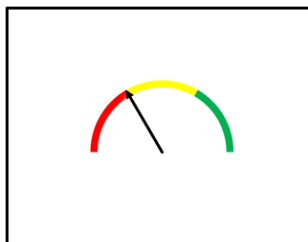
CONTO ECONOMICO RICLASSIFICATO A VALORE AGGIUNTO PERCENTUALIZZATO	Anno n	Anno n-1	Anno n-2
	00/01/1900	00/01/1900	00/01/1900
Ricavi netti di vendita	100,0%	100,0%	100,0%
Variazione delle rimanenze di prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti	0,0%	0,0%	0,0%
Variazione dei lavori in corso su ordinazione	0,0%	0,0%	0,0%
Incrementi delle immobilizzazioni per lavori interni	0,0%	0,0%	0,0%
Contributi in conto esercizio	0,0%	0,0%	0,0%
Valore della produzione (a)	0,0%	0,0%	0,0%
Costi per materie prime, sussidiari, di consumo e merci	0,0%	0,0%	0,0%
Variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	0,0%	0,0%	0,0%
Costi per servizi	0,0%	0,0%	0,0%
Costi per godimento di beni di terzi	0,0%	0,0%	0,0%
Totale di consumi di materie, merci e servizi (b)	0,0%	0,0%	0,0%
Valore aggiunto caratteristico (a-b)	0,0%	0,0%	0,0%
Costi per il personale	0,0%	0,0%	0,0%
Margine operativo lordo (EBITDA) MOL	0,0%	0,0%	0,0%
Ammortamenti	0,0%	0,0%	0,0%
Svalutazione dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	0,0%	0,0%	0,0%
Accantonamenti a Fondi rischi e oneri	0,0%	0,0%	0,0%
Reddito operativo (EBIT)	0,0%	0,0%	0,0%
Risultato della gestione finanziaria:			
<i>Proventi finanziari</i>	0,0%	0,0%	0,0%

FORECAST		
CONTO ECONOMICO PRE-CONSUNTIVO		
Anno n	Anno n	
Trend al 31/12	Dati stimati al 31/12	
€ -		100%
€ -		0,0%
€ -		0,0%
€ -		0,0%
€ -		0,0%
€ -	€ -	0,0%
€ -		0,0%
€ -		0,0%
€ -		0,0%
€ -	€ -	0,0%
€ -	€ -	0,0%
€ -		0,0%
€ -	€ -	0,0%
€ -		0,0%
€ -		0,0%
€ -	€ -	0,0%
€ -		0,0%
€ -	€ -	0,0%

Un foglio di Word in calce al Report permette di annotare eventuali osservazioni.

DASHBOARD DELL'EQUILIBRIO ECONOMICO

In questo foglio si ottiene in automatico una sintesi degli equilibri economici dei 3 esercizi inseriti, visualizzabile in un colpo d'occhio, e a margine la quantificazione degli indicatori economici utilizzati.

DASHBOARD DELL'EQUILIBRIO ECONOMICO					
Codice della Crisi d'Impresa e dell'Insolvenza D.Lgs. 14/2019 Art. 3, comma 3, lett. a) D.Lgs. 14/2019					
	Anno n		Anno n-1		Anno n-2
EQUILIBRIO ECONOMICO AL	00/01/1900	EQUILIBRIO ECONOMICO AL	00/01/1900	EQUILIBRIO ECONOMICO AL	00/01/1900
					
Margine Operativo Lordo (EBITDA)	15,0%	Margine Operativo Lordo (EBITDA)	10,0%	Margine Operativo Lordo (EBITDA)	-5,0%
Reddito Operativo (EBIT)	10,0%	Reddito Operativo (EBIT)	-5,0%	Reddito Operativo (EBIT)	-8,0%
Reddito netto	-2,0%	Reddito netto	-2,0%	Reddito netto	2,0%
Giudizio equilibrio	67%	Giudizio equilibrio	33%	Giudizio equilibrio	33%

Un foglio di Word in calce al Report permette di annotare eventuali osservazioni.

REPORT INDICATORI ECONOMICI

Questo REPORT ha una completa generazione automatica in base ai dati contabili inseriti, e permette di dettagliare i singoli margini e indicatori economici che vengono evidenziati con colore rosso se sono giudicati fuori parametro (benchmark). Inoltre, gli indicatori sono affiancati da celle “Aree tutor” all’interno delle quali è possibile visualizzare le modalità di calcolo. Il REPORT è composto dalle seguenti sezioni con i relativi indicatori:

- ✓ Analisi della redditività
- ✓ Analisi della produttività
- ✓ Analisi della crescita
- ✓ Analisi di efficienza
- ✓ Andamento del magazzino

Di seguito alcune videate del Report.

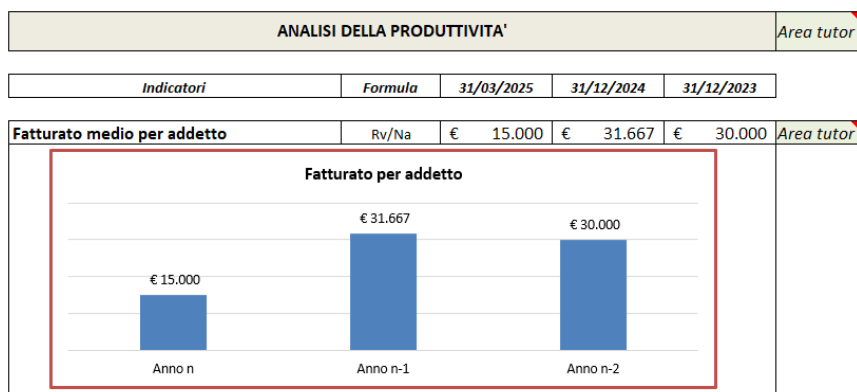
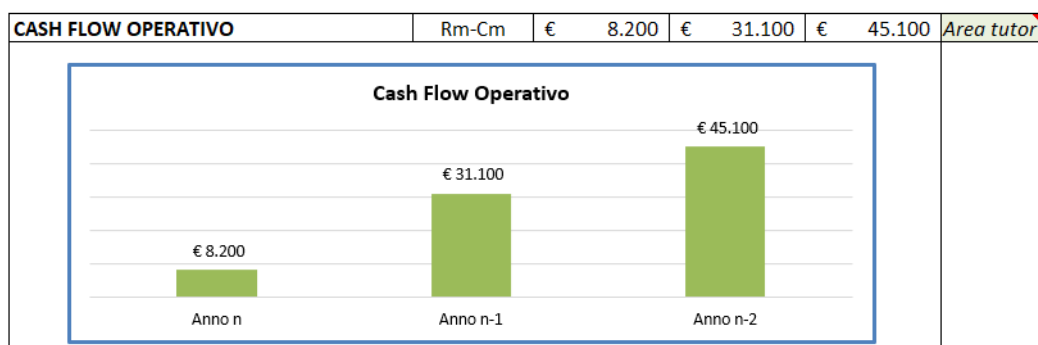
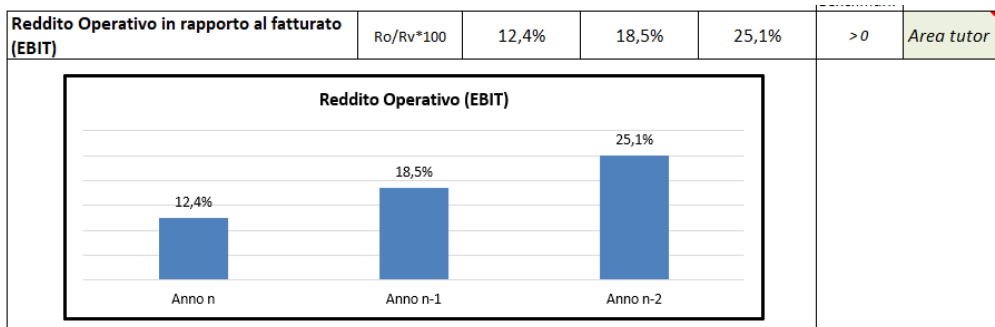
DEMOESEMPPIO SNC

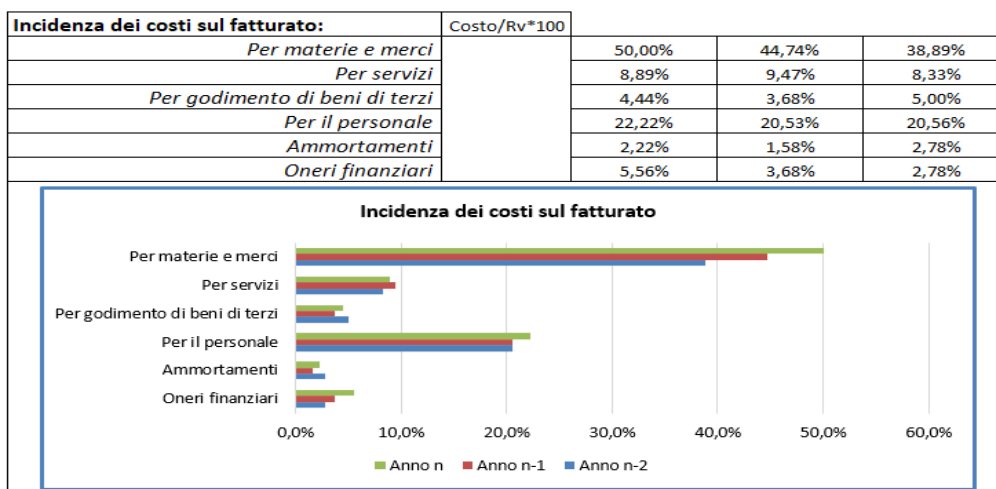
REPORT INDICATORI ECONOMICI				
VERIFICA DI EVENTUALI SQUILIBRI DI CARATTERE ECONOMICO E FINANZIARIO				
Art. 3, comma 3, lett. a) D.Lgs. 14/2019				

ANALISI DELLA REDDITIVITA'				
----------------------------	--	--	--	--

Indicatori	Formula	31/03/2025	31/12/2024	31/12/2023
Fatturato	Rv	€ 90.000	€ 190.000	€ 180.000







ANALISI DI EFFICIENZA					Area tutor
Indicatori	Formula	Anno n	Anno n-1	Anno n-2	
		31/03/2025	31/12/2024	31/12/2023	
Numero di giorni del periodo (ggp)		90	366	365	Area tutor
Rotazione del magazzino prodotti	$Rv/((EI+RF)/2)$	51,43	84,44	59,02	Area tutor
Giorni di rotazione del magazzino prodotti	$ggp/Rot.mag. prod.$	2	4	6	Area tutor
Costo del venduto	$EI+Acqu.-RF$	€ 45.300	€ 86.400	€ 68.800	Area tutor
Rotazione del magazzino materie e merci	$Cv/((EI+RF)/2)$	27,45	34,56	26,46	Area tutor
Giorni di rotazione del magazzino materie e merci	$ggp/Rot.mag. mat.$	3	11	14	Area tutor

Un foglio di Word in calce al Report permette di annotare eventuali osservazioni.

STAMPA FASCICOLO

La funzione permette di stampare con appositi bottoni tutti i Report generati dall'applicativo. Viene inoltre generato il frontespizio del fascicolo con i dati dell'azienda e con possibilità di intervenire con modifiche; inoltre, una ulteriore pagina con un foglio di Word può essere utilizzata per una relazione riepilogativa finale.

STAMPA FASCICOLO		N. pagine
PERSONALIZZA FRONTESPIZIO		
FRONTESPIZIO	STAMPA	1
ANAGRAFICA AZIENDA	STAMPA	1
SITUAZIONE CONTABILE E CONTI ECONOMICI	STAMPA	2
CONTI ECONOMICI RICLASSIFICATI E FORECAST	STAMPA	5
DASHBOARD DELL'EQUILIBRIO ECONOMICO	STAMPA	2
REPORT INDICATORI ECONOMICI	STAMPA	5
RELAZIONE FINALE LIBERA EDITABILE	STAMPA	1
Vai alla compilazione		
Totale pagine del fascicolo		17

In alternativa è comunque possibile utilizzare la normale funzione STAMPA di Excel all'interno di ognuno dei fogli elaborati.

SUGGERIMENTI PER UN OTTIMALE UTILIZZO DELL'APPLICATIVO

Considerati gli obblighi degli adeguati assetti e delle misure idonee anche per le imprese minori che adottano il regime contabile semplificato o forfettario, e considerato che tali imprese, proprio per l'assenza del bilancio civilistico, non possono avere un controllo contabile sugli aspetti patrimoniale e finanziario, limiteranno l'analisi alle *"grandezze economiche senza convertirle in flussi di cassa"* (CHECK LIST di controllo particolareggiata punto 4.11.4 a cui fa riferimento il Codice della Crisi).

Pertanto, è bene, almeno trimestralmente, utilizzare l'applicativo e stampare e archiviare il fascicolo contenente i Report andamentali per avere un controllo costante dell'equilibrio economico, anche a prova dell'istituzione degli adeguati assetti o misure idonee.

Oltre ad uso del controllo sui dati a consuntivo, i Report saranno anche la base per l'individuazione delle strategie di gestione future.

Informazioni & Credits

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

dott. Nicola Napolitano - Dottore commercialista
n.napolitano4@gmail.com

Disclaimer:

L'utilizzatore di questo foglio di calcolo è tenuto a controllare l'esattezza e la completezza dei risultati.

L'autore e l'editore non si assumono alcuna responsabilità per danni diretti o indiretti subiti dal cliente o da terzi in dipendenza dall'uso del presente foglio.

Altri prodotti per il controllo di gestione realizzati dallo stesso autore:

<https://www.fiscoetasse.com/autorebc/scheda/id/67>

Fine guida