

PREVISIONI DI CASSA Plus

Verifica dell'adeguatezza dei flussi di cassa prospettici semestrali

Classificazione conforme al Principio Contabile OIC 10

Con calcolo del DSCR

Versione 1.0 del 09/04/2020

Autore: Nicola Napolitano

GUIDA OPERATIVA

PREVISIONI DI CASSA <i>Plus</i> Verifica dell'adeguatezza dei flussi di cassa prospettici semestrali	FISCO e TASSE  la tua guida per un fisco semplice
Classificazione conforme al Principio OIC 10	Con calcolo DSCR
Versione n. 1.0 del 9/4/2020 Autore: Nicola Napolitano	
Informazioni & credits	
IMPOSTAZIONI INIZIALI	BUDGET DI CASSA PER CATEGORIE DI FLUSSI
GESTIONE PREVISIONE DELLE ENTRATE	REPORT RIEPILOGATIVO E GRAFICI
GESTIONE PREVISIONE DELLE USCITE	CALCOLO DSCR

Indice

Informazioni generali

Informazioni tecniche sull'utilizzo

Analisi delle funzionalità:

- **Impostazioni iniziali**
- **Gestione previsioni delle entrate**
- **Gestione previsioni delle uscite**
- **Budget di cassa per categorie di flussi**
- **Report riepilogativo e grafici**
- **Calcolo del DSCR**

Informazioni & Credits

INFORMAZIONI GENERALI

La naturale esigenza dell'impresa di programmare il futuro almeno nel breve termine è stato normativamente regolato dal D.Lgs. n. 14/2019 (**Codice della crisi d'impresa e dell'insolvenza**) ed estesa a tutte le aziende di qualsiasi dimensione. Infatti:

- **L'imprenditore che opera in forma societaria o collettiva** ha il dovere di istituire un assetto organizzativo, amministrativo e contabile adeguato alla natura e alle dimensioni dell'impresa, anche in funzione della rilevazione tempestiva della crisi dell'impresa (art. 2086 c.c.);
- **L'imprenditore individuale** deve adottare misure idonee a rilevare tempestivamente lo stato di crisi e assumere senza indugio le iniziative necessarie per farvi fronte (art. 3 D.Lgs. 14/2019).

La **previsione di cassa** nel breve periodo è uno degli strumenti indispensabili a qualsiasi tipologia d'impresa, e a qualsiasi regime contabile esse appartengano.

Eventuali situazioni di **crisi improvvisa** proveniente dall'ambiente esterno all'azienda e **impossibile da controllare**, come la pandemia mondiale iniziata a febbraio 2020 che ha colpito l'intero sistema economico, costringono alle aziende a pianificare in modo ancora più puntuale l'immediato futuro finanziario al fine di verificare l'adeguatezza dei flussi di cassa prospettici a far fronte alla grave situazione economica assumendo iniziative che evitino eventuali squilibri finanziari.

Il tool **PREVISIONI DI CASSA Plus**, è uno strumento utilizzabile da qualsiasi tipologia d'impresa, a prescindere dal **regime contabile adottato**, indispensabile per pianificare il futuro andamento finanziario dell'azienda.

Perché utilizzare **PREVISIONI DI CASSA Plus**?

- ✓ Per verificare in anticipo la disponibilità di mezzi liquidi occorrenti a far fronte alle uscite future nel breve periodo;
- ✓ Per adeguarsi agli obblighi previsti dal Codice della crisi d'impresa e dell'insolvenza (D.Lgs. 14/2019);
- ✓ Per simulare, sulla base di diversi scenari futuri, il fabbisogno finanziario dell'azienda;
- ✓ Per predisporre domande per richieste di liquidità agli istituti di Credito;
- ✓ Per prepararsi per tempo ad eventuali squilibri futuri di cassa.

Chi può utilizzare **PREVISIONI DI CASSA Plus**?

- ✓ Le **imprese societarie e collettive** per adeguarsi al nuovo art. 2086 c.c.;
- ✓ Le **imprese individuali** per rispettare l'obbligo di cui all'art. 3 del D.Lgs. 14/2019, in contabilità ordinaria/semplificata/forfettaria;
- ✓ Il **Dottore commercialista/Esperto contabile/Consulente aziendale** per incrementare notevolmente il valore aggiunto della propria attività di consulenza verso i propri clienti;
- ✓ Il **manager/imprenditore/soci** per monitorare costantemente durante l'anno la situazione aziendale e intraprendere gli opportuni tempestivi interventi strategici;
- ✓ Il **responsabile amministrativo** per verificare lo stato di salute dell'azienda e riferire ai vertici e titolari.

Di quali dati necessita il tool **PREVISIONI DI CASSA Plus**?

- ✓ Previsione delle vendite con tempi di dilazione;
- ✓ Previsione di altre entrate;
- ✓ Previsione degli acquisti di materie e merci con tempi di dilazione;
- ✓ Previsione delle altre uscite.

Quali sono le risposte che dà **PREVISIONI DI CASSA Plus**?

- ✓ Elabora un dettagliato **BUDGET DI TESORERIA** semestrale con classificazione delle voci conformemente al **Principio Contabile OIC 10 (Rendiconto finanziario)**;
- ✓ Effettua una precisa distinzione delle diverse **categorie di flussi di cassa** (*Flussi operativi, da investimenti, finanziari*), per avere un quadro più preciso delle aree carenti di liquidità;
- ✓ Effettua una stima dell'eventuale **debito I.V.A. futuro**;
- ✓ Espone la **distribuzione temporale** delle future entrate e uscite;
- ✓ Elabora un chiaro **REPORT riepilogativo** con la sintesi dei futuri flussi di cassa evidenziandone i fabbisogni;
- ✓ Produce una serie di **GRAFICI OPERATIVI** per una visione immediata della futura situazione di cassa, evitando di interpretare cifre e tabelle;
- ✓ Effettua il calcolo dell'indicatore **DSCR (Debt Service Coverage Ratio)** in base alle indicazioni del documento elaborato dal **CNDCEC (Consiglio Nazionale Dottori Commercialisti ed Esperti Contabili)**, per gli indici di allerta crisi, secondo il "1° approccio" di calcolo.

Il tool verrà tempestivamente **aggiornato** con **ulteriori ed utili funzionalità** entro breve tempo.

INFORMAZIONI TECNICHE SULL'UTILIZZO

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 esclusivamente nei fogli:

- IMPOSTAZIONI INIZIALI
- GESTIONE PREVISIONI DELLE ENTRATE
- GESTIONE PREVISIONI DELLE USCITE

in quanto tutte le altre videate sono di sola lettura e pertanto non è possibile modificarne i dati.

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 falsare le elaborazioni dei report.

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 del tool 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.

ANALISI DELLE FUNZIONALITA'

<p>PREVISIONI DI CASSA <i>Plus</i> Verifica dell'adeguatezza dei flussi di cassa prospettici semestrali</p> <p><i>Classificazione conforme al Principio OIC 10</i> Versione n. 1.0 del 9/4/2020 Autore: Nicola Napolitano</p>	<p>FISCO e TASSE  la tua guida per un fisco semplice</p> <p>Con calcolo DSCR</p>								
<table border="0"> <tr> <td data-bbox="405 600 715 645">Informazioni & credits</td> <td data-bbox="900 651 1184 719">BUDGET DI CASSA PER CATEGORIE DI FLUSSI</td> </tr> <tr> <td data-bbox="405 651 715 719">IMPOSTAZIONI INIZIALI</td> <td data-bbox="900 748 1184 815">REPORT RIEPILOGATIVO E GRAFICI</td> </tr> <tr> <td data-bbox="405 748 715 815">GESTIONE PREVISIONE DELLE ENTRATE</td> <td data-bbox="900 844 1184 911">CALCOLO DSCR</td> </tr> <tr> <td data-bbox="405 844 715 911">GESTIONE PREVISIONE DELLE USCITE</td> <td></td> </tr> </table>		Informazioni & credits	BUDGET DI CASSA PER CATEGORIE DI FLUSSI	IMPOSTAZIONI INIZIALI	REPORT RIEPILOGATIVO E GRAFICI	GESTIONE PREVISIONE DELLE ENTRATE	CALCOLO DSCR	GESTIONE PREVISIONE DELLE USCITE	
Informazioni & credits	BUDGET DI CASSA PER CATEGORIE DI FLUSSI								
IMPOSTAZIONI INIZIALI	REPORT RIEPILOGATIVO E GRAFICI								
GESTIONE PREVISIONE DELLE ENTRATE	CALCOLO DSCR								
GESTIONE PREVISIONE DELLE USCITE									
<p>Ultimi arrivi</p> <p></p>	<p>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.</p> <p>L'utilizzo del software è subordinato al possesso della fattura attestante l'acquisto della licenza d'uso.</p> <p>Fiscoetasse.com® S.r.l. - Bologna, Galleria del Pincio n. 1- info@fiscoetasse.com - P.IVA: 13183220152 Fiscoetasse.com - Periodico Telematico Reg. Tribunale di Padova n. 1888 del 28/11/2003 - Direttore responsabile: Luigia Lumia</p>								

IMPOSTAZIONI INIZIALI

RAGIONE SOCIALE		
DEMO SRL		
MESI DEL BUDGET DI CASSA	Mesi	Anno
MESE 1		
MESE 2		
MESE 3		
MESE 4		
MESE 5		
MESE 6		
Credito I.V.A. iniziale		
Disponibilità di cassa iniziali		
Depositi bancari e postali attivi		
Assegni in cassa		
Denaro e valori in cassa		
+ Linee di credito affidate (totale)		
- Linee di credito utilizzate (totale)		
= Disponibilità di cassa iniziali	€	-

In questo foglio occorre inserire i dati richiesti e i mesi futuri per i quali si intende elaborare le previsioni di cassa. Inoltre occorre inserire l'eventuale credito I.V.A. iniziale e dettagliare le disponibilità iniziali di cassa.

GESTIONE PREVISIONE DELLE ENTRATE

Il foglio è composto da n. 3 tabelle:

- **TABELLA 1** nella quale inserire il dettaglio dei prodotti e il fatturato mensile previsto per ii mesi futuri, distinguendo anche l'aliquota I.V.A.;
- **TABELLA 2** per i termini di incasso; le vendite indicate in Tabella 1 devono essere suddivise percentualmente in base alle modalità di regolamento (incasso immediato, dilazione a 1,2,3,4 mesi) in quanto il sistema effettuerà automaticamente la distribuzione temporale delle entrate inserendole nel BUDGET DI CASSA.

Tabella 1		Mese 1	Mese 2	Mese 3	Mese 4	Mese 5	Mese 6
PREVISIONE DELLE VENDITE MENSILI		20..	20..	20..	20..	20..	20..
Descrizione prodotti/classi di prodotti	Abbigliatura	GENNAIO	FEBBRAIO	MARZO	APRILE	MAGGIO	GIUGNO
dettaglio.....							
dettaglio.....							
dettaglio.....							
dettaglio.....							
dettaglio.....							
Totale vendite mensili previste		€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -

Tabella 2		VISUALIZZA DISTRIBUZIONE TEMPORALE DELLE ENTRATE PER VENDITE PREVISTE	
TERMINI DI INCASSO DELLE VENDITE MENSILI IN PERCENTUALE			
Incasso immediato			
Dilazione a 1 mese			
Dilazione a 2 mesi			
Dilazione a 3 mesi			
Dilazione a 4 mesi			

➤ **TABELLA 3** nella quale occorre inserire tutte le altre entrate previste. L’inserimento è guidato da una prestabilita classificazione delle voci, in base alle indicazioni del **Principio contabile OIC 10** sul **Rendiconto finanziario**, per permettere una migliore analisi dei flussi di cassa e la loro natura:

Tabella 3		Mese 1	Mese 2	Mese 3	Mese 4
PREVISIONE DELLE ENTRATE		20..	20..	20..	20..
	Abbigliatura	GENNAIO	FEBBRAIO	MARZO	APRILE
Incessi da clienti (tab. 1 e 2)		€ -	€ -	€ -	€ -
Incessi da vendite precedenti al MESE 1:		€ -	€ -	€ -	€ -
dettaglio.....					
dettaglio.....					
dettaglio.....					
dettaglio.....					
Altri incassi operativi:		€ -	€ -	€ -	€ -
dettaglio.....					
dettaglio.....					
dettaglio.....					
dettaglio.....					
Interessi attivi incassati:		€ -	€ -	€ -	€ -
dettaglio.....					
dettaglio.....					
dettaglio.....					
Dividendi incassati:		€ -	€ -	€ -	€ -
dettaglio.....					
dettaglio.....					
Entrate per disinvestimenti di immobilizzazioni materiali (IVA inclusa):		€ -	€ -	€ -	€ -
dettaglio.....					
dettaglio.....					
Entrate per disinvestimenti di		€ -	€ -	€ -	€ -

Tramite un apposito link è possibile visualizzare la distribuzione temporale delle entrate per vendite previste e in base alle dilazioni di incasso inserite in Tabella 2:

DEMO SRL

DISTRIBUZIONE TEMPORALE DELLE ENTRATE PER VENDITE PRE

CALCOLI CREDITI SU VENDITE	MESE 1	MESE 2	MESE 3	MESE 4
VENDITE IVA INCLUSA	€ -	€ -	€ -	€ -
Di cui con incasso immediato	€ -	€ -	€ -	€ -
Dilazione a 1 mese	€ -	€ -	€ -	€ -
Dilazione a 2 mesi	€ -	€ -	€ -	€ -
Dilazione a 3 mesi	€ -	€ -	€ -	€ -
Dilazione a 4 mesi	€ -	€ -	€ -	€ -

DILAZIONI MENSILI	MESE 1	MESE 2	MESE 3	MESE 4
DILAZIONE VENDITE DEL MESE 1	€ -	€ -	€ -	€ -
DILAZIONE VENDITE DEL MESE 2		€ -	€ -	€ -
DILAZIONE VENDITE DEL MESE 3			€ -	€ -
DILAZIONE VENDITE DEL MESE 4				€ -
DILAZIONE VENDITE DEL MESE 5				
DILAZIONE VENDITE DEL MESE 6				
Totali entrate dei crediti commerciali	€ -	€ -	€ -	€ -

GESTIONE PREVISIONE DELLE USCITE

Anche per le uscite previste, come per le entrate, sono previste le seguenti tabelle:

- **TABELLA 1** nella quale inserire il dettaglio delle materie e delle merci da acquistare per i mesi futuri, distinguendo anche l'aliquota I.V.A.;
- **TABELLA 2** per i termini di pagamento; le vendite indicate in Tabella 1 devono essere suddivise percentualmente in base alle modalità di regolamento (pagamento immediato, dilazione a 1,2,3,4 mesi) in quanto il sistema effettuerà automaticamente la distribuzione temporale delle entrate inserendole nel BUDGET DI CASSA.

Tabella 1

		Mese 1	Mese 2	Mese 3	Mese 4	Mese 5
PREVISIONE DEGLI ACQUISTI MENSILI DI MATERIE E		20..	20..	20..	20..	20..
Descrizione materie/merci o classi di materie/merci	Aliq quota I.V.	GENNAIO	FEBBRAIO	MARZO	APRILE	MAGGIO
dettaglio.....						
dettaglio.....						
dettaglio.....						
dettaglio.....						
dettaglio.....						
Totale acquisti previsti		€ -	€ -	€ -	€ -	€ -

Tabella 2

TERMINI DI PAGAMENTO DEGLI ACQUISTI MENSILI IN PERCENTUALE	VISUALIZZA DISTRIBUZIONE TEMPORALE DELLE USCITE PER ACQUISTI PRE
Pagamento immediato	
Dilazione a 1 mese	
Dilazione a 2 mesi	
Dilazione a 3 mesi	
Dilazione a 4 mesi	

- **TABELLA 3** nella quale occorre inserire tutte le altre uscite previste. L’inserimento è guidato da una prestabilita classificazione delle voci, in base alle indicazioni del **Principio contabile OIC 10** sul **Rendiconto finanziario**, per permettere una migliore analisi dei flussi di cassa e la loro natura:

Tabella 3

		Mese 1	Mese 2	Mese 3	Mese 4
PREVISIONE DELLE USCITE		20..	20..	20..	20..
	Aliq quota I.V.	GENNAIO	FEBBRAIO	MARZO	APRILE
Pagamenti a fornitori per acquisti di materie/merci (tab. 1 e 2)		€ -	€ -	€ -	€ -
Pagamenti a fornitori per acquisti precedenti al MESE 1:		€ -	€ -	€ -	€ -
dettaglio.....					
dettaglio.....					
dettaglio.....					
dettaglio.....					
Pagamenti a fornitori per servizi (IVA inclusa):		€ -	€ -	€ -	€ -
dettaglio.....					
dettaglio.....					
dettaglio.....					
dettaglio.....					
dettaglio.....					
dettaglio.....					
dettaglio.....					
dettaglio.....					
Pagamenti stipendi netti:		€ -	€ -	€ -	€ -
dettaglio.....					
dettaglio.....					

Per ognuna delle voci è possibile effettuare un dettaglio libero di singole voci di uscita.

Tramite un apposito link è possibile visualizzare la distribuzione temporale delle uscite per gli acquisti previsti e in base alle dilazioni di pagamento inserite in Tabella 2:

DEMO SRL

DISTRIBUZIONE TEMPORALE DELLE USCITE PER ACQUISTI PREVISTI					
CALCOLI DEBITI COMMERCIALI SU ACQUISTI	MESE 1	MESE 2	MESE 3	MESE 4	MES
ACQUISTI IVA INCLUSA	€ -	€ -	€ -	€ -	€
Di cui con pagamento immediato	€ -	€ -	€ -	€ -	€
Dilazione a 1 mese	€ -	€ -	€ -	€ -	€
Dilazione a 2 mesi	€ -	€ -	€ -	€ -	€
Dilazione a 3 mesi	€ -	€ -	€ -	€ -	€
Dilazione a 4 mesi	€ -	€ -	€ -	€ -	€
DILAZIONI MENSILI					
DILAZIONE ACQUISTI DEL MESE 1	€ -	€ -	€ -	€ -	€
DILAZIONE ACQUISTI DEL MESE 2		€ -	€ -	€ -	€
DILAZIONE ACQUISTI DEL MESE 3			€ -	€ -	€
DILAZIONE ACQUISTI DEL MESE 4				€ -	€
DILAZIONE ACQUISTI DEL MESE 5					€
DILAZIONE ACQUISTI DEL MESE 6					
Totale uscite dei debiti commerciali	€ -	€ -	€ -	€ -	€

Per quanto riguarda l'uscita di cassa per **VERSAMENTI PERIODICI I.V.A.**, il sistema elabora automaticamente, in base ai dati inseriti, le liquidazioni I.V.A. mensili. Sarà l'utente a decidere l'importo definitivo da inserire come uscita per Versamento periodico IVA:

DEMO SRL	Mese 1	Mese 2	Mese 3
CALCOLI IVA	20..	20..	20..
	GENNAIO	FEBBRAIO	MARZO
I.V.A. sulle vendite	€ -	€ -	€ -
I.V.A. su cessione immobilizzazioni materiali	€ -	€ -	€ -
I.V.A. su cessione immobilizzazioni immateriali	€ -	€ -	€ -
Totale I.V.A. su vendite	€ -	€ -	€ -
I.V.A. su acquisto materie e merci	€ -	€ -	€ -
I.V.A. su acquisti di servizi	€ -	€ -	€ -
I.V.A. su acquisti immobilizzazioni materiali	€ -	€ -	€ -
I.V.A. su acquisti immobilizzazioni immateriali	€ -	€ -	€ -
Totale I.V.A. su acquisti	€ -	€ -	€ -
	€ -	€ -	€ -
	IVA A CREDITO	IVA A CREDITO	IVA A CREDITO
Credito I.V.A. periodo precedente	€ -	€ -	€ -
	€ -	€ -	€ -
	IVA A CREDITO	IVA A CREDITO	IVA A CREDITO

Al termine dell'inserimento dei dati nei precedenti fogli, da questo punto in poi sarà il sistema ad effettuare tutte le elaborazioni successive. Pertanto i seguenti fogli sono tutti di sola consultazione.

BUDGET DI CASSA PER CATEGORIE DI FLUSSI

In base ai dati inseriti nel foglio di previsione delle **ENTRATE** e delle **USCITE**, viene elaborato un dettagliato **BUDGET DI CASSA** con la classificazione delle singole voci in base alle indicazioni del Principio contabile OIC 10 del **RENDICONTO FINANZIARIO**:

Nel foglio vengono raggruppate le **ENTRATE** e le **USCITE** in base alla classificazione del RENDICONTO FINANZIARIO in:

- A. FLUSSI FINANZIARI DERIVANTI DALL'ATTIVITA' OPERATIVA**
- B. FLUSSI FINANZIARI DERIVANTI DALL'ATTIVITA' DI INVESTIMENTO**
- C. FLUSSI FINANZIARI DERIVANTI DALL'ATTIVITA' DI FINANZIAMENTO**

A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa	Mese 1	Mese 2	Mese 3
	20.. GENNAIO	20.. FEBBRAIO	20.. MARZO
Incassi da clienti per vendite	€ -	€ -	€ -
Incassi da clienti per vendite precedenti al MESE 1	€ -	€ -	€ -
Altri incassi operativi	€ -	€ -	€ -
Pagamenti a fornitori per acquisti	€ -	€ -	€ -
Pagamenti a fornitori per acquisti precedenti al MESE 1	€ -	€ -	€ -
Pagamenti a fornitori per servizi	€ -	€ -	€ -
Pagamenti al personale	€ -	€ -	€ -
Altri pagamenti operativi	€ -	€ -	€ -
Versamenti periodici I.V.A.	€ -	€ -	€ -
Imposte pagate sul reddito	€ -	€ -	€ -
Interessi incassati	€ -	€ -	€ -
Interessi pagati	€ -	€ -	€ -
Dividendi incassati	€ -	€ -	€ -
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	€ -	€ -	€ -

B) Flussi finanziari derivanti dall'attività di investimento	GENNAIO	FEBBRAIO	MARZO
Uscite per investimenti in immobilizzazioni materiali (incluso I.V.A.)	€ -	€ -	€ -
Entrate per disinvestimenti da	€ -	€ -	€ -

/././././././

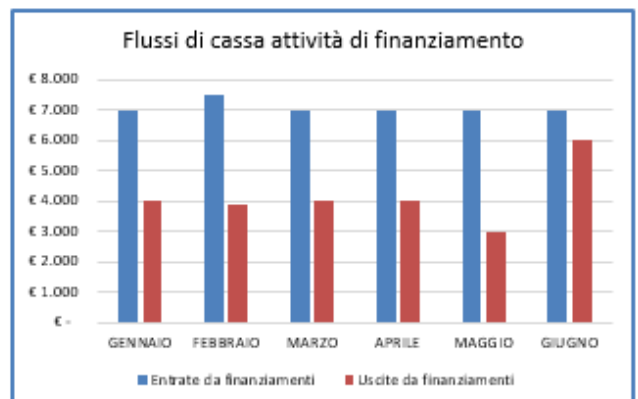
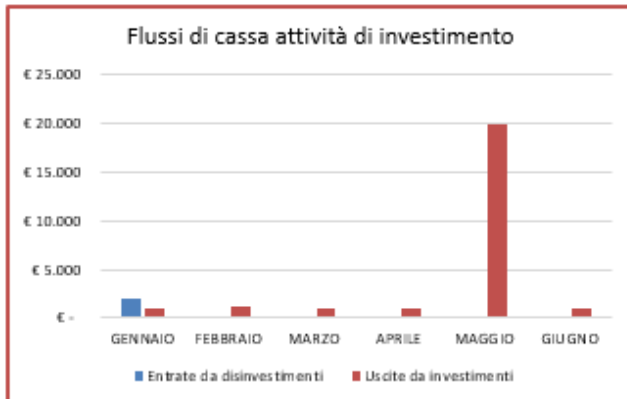
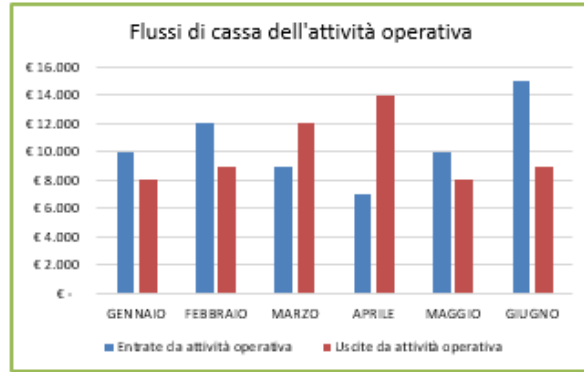
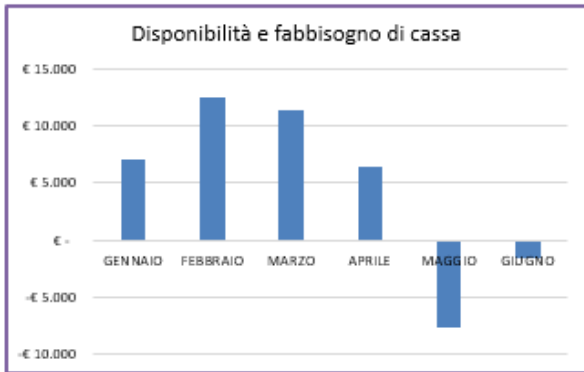
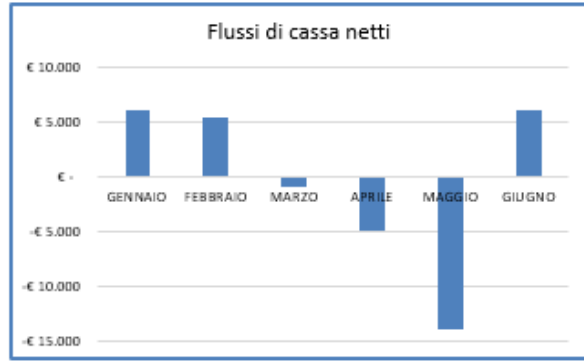
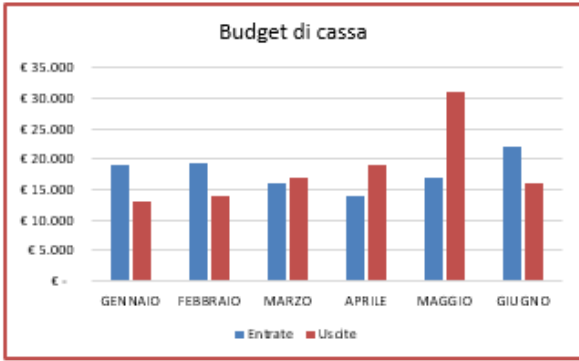
Uscite per acquisto di azioni proprie	€ -	€ -	€ -	€ -
Pagamenti di dividendi (e acconti su dividendi)	€ -	€ -	€ -	€ -
Flusso finanziario dall'attività di finanziamento (C)	€ -	€ -	€ -	€ -
D) Incremento (decremento) delle disponibilità di cassa (A+/-B+/-C)	€ -	€ -	€ -	€ -
E) Disponibilità di cassa iniziali	€ -	€ -	€ -	€ -
Disponibilità di cassa finali (E +/- D)	€ -	€ -	€ -	€ -

REPORT RIEPILOGATIVO E GRAFICI

Per una migliore e sintetica lettura del BUDGET DI CASSA, viene proposto un **REPORT RIEPILOGATIVO** con la sintesi dei dati relativi ai flussi di cassa distinti per categoria, e al calcolo delle disponibilità liquide finali con l'eventuale fabbisogno finanziario:

DEMO SRL	Mese 1	Mese 2	Mese 3	Mese 4
REPORT RIEPILOGATIVO BUDGET DI CASSA	20..	20..	20..	20..
	GENNAIO	FEBBRAIO	MARZO	APRILE
Disponibilità di cassa iniziali	€ -	€ -	€ -	€ -
ENTRATE				
Totale entrate da attività operativa	€ -	€ -	€ -	€ -
Totale entrate da disinvestimenti	€ -	€ -	€ -	€ -
Totale entrate da attività di finanziamento	€ -	€ -	€ -	€ -
Totale entrate	€ -	€ -	€ -	€ -
USCITE				
Totale uscite da attività operativa	€ -	€ -	€ -	€ -
Totale uscite da investimenti	€ -	€ -	€ -	€ -
Totale uscite da attività di finanziamento	€ -	€ -	€ -	€ -
Totale uscite	€ -	€ -	€ -	€ -
Flussi netti di cassa (differenza Entrate-Uscite)	€ -	€ -	€ -	€ -
Disponibilità di cassa finali	€ -	€ -	€ -	€ -

Il **REPORT** viene completato con una serie di **GRAFICI OPERATIVI** allo scopo di avere una visione immediata e facilitata del futuro andamento finanziario dell'azienda:



NOTE E OSSERVAZIONI

Un foglio di Word per eventuali note e osservazioni completa il REPORT.

CALCOLO DSCR (DEBT SERVICE COVERAGE RATIO)

Il sistema, sempre in base ai dati inseriti nei fogli di input, calcola in automatico il **DSCR**, il principale indice di crisi finanziaria elaborato anche nel documento del CNDCEC relativo agli indicatori di crisi del D.Lgs. 14/2019.

Il calcolo del DSCR viene effettuato secondo il “1° approccio” dettagliatamente descritto nel su citato documento del CNDCEC.

- L’indicatore se maggiore di 1 denota un equilibrio finanziario;
- Se inferiore ad 1 evidenzia l’insufficienza dei flussi di cassa a far fronte alle uscite finanziarie.

DEMO SRL		Mese 1	Mese 2	Mese 3
CALCOLO DEL DSCR		20..	20..	20..
DEBT SERVICE COVERAGE RATIO		GENNAIO	FEBBRAIO	MARZO
	Flusso finanziario netto mensile	€ -	€ -	€ -
A	Disponibilità di cassa iniziali	€ -	€ -	€ -
	Disponibilità di cassa finali	€ -	€ -	€ -
B	Flusso finanziario netto mensile escluso i debiti posti al denominatore (C)	€ -	€ -	€ -
C	Rimborso finanziamenti quota capitale	€ -	€ -	€ -
A +	Disponibilità di cassa + Flusso finanziario netto escluso i debiti posti al denominatore	€ -	€ -	€ -
CALCOLO DEL DEBT SERVICE COVERAGE RATIO (DSCR) >1				
B/C	DSCR Senza giacenze di cassa iniziali	n.r.*	n.r.*	n.r.*
	Capacità di far fronte alle scadenze finanziarie con il solo flusso netto di cassa del periodo	Regolare	Regolare	Regolare
(A+B)/C	DSCR Con giacenze di cassa iniziali	n.r.*	n.r.*	n.r.*
	Capacità di far fronte alle scadenze finanziarie con le disponibilità liquide iniziali e il flusso netto di cassa del periodo	Regolare	Regolare	Regolare

Fine guida

Informazioni & Credits

Per assistenza, informazioni sull'utilizzo del tool e suggerimenti migliorativi, potete scrivere direttamente all'autore:

Dott. Nicola Napolitano – Dottore commercialista

n.napolitano4@gmail.com

Nel prezzo di acquisto sono inclusi gli aggiornamenti previsti per 1 anno, che a breve verranno implementati nel prodotto.

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.

Potrebbero interessare anche i seguenti prodotti del medesimo ambito, dello stesso autore:

Sistema di allerta interna aziendale in Excel, aggiornato con gli indici di allerta elaborati dal CNDCEC e verifica della continuità aziendale ISA 570:

MONITORAZIENDA

<https://www.fiscoetasse.com/BusinessCenter/scheda/39453-monitorazienda-monitoraggio-indicatori-allerta-crisi.html>

Per una pianificazione prospettica e monitoraggio del futuro andamento aziendale:

MONITORAZIENDA BUDGET

<https://www.fiscoetasse.com/BusinessCenter/scheda/40739-monitorazienda-budget-pianificazione-e-monitoraggio.html>

Per effettuare una completa analisi di bilancio:

[CHECK UP AZIENDA PULS](#)

<https://www.fiscoetasse.com/BusinessCenter/scheda/28824-check-up-azienda-plus-excel.html>

Per effettuare una completa analisi dell'azienda in regime di contabilità semplificata:

[CHECK UP AZIENDA SEMPLIFICATA](#)

<https://www.fiscoetasse.com/BusinessCenter/scheda/39218-check-up-azienda-semplificata-excel.html>

Per una programmazione prospettica economica e finanziaria dell'attività dell'impresa:

[BUDGET GENERALE DI ESERCIZIO - per imprese di produzione](#)

<https://www.fiscoetasse.com/BusinessCenter/scheda/36944-budget-generale-di-esercizio-imprese-di-produzione.html>

Per una pianificazione per l'avvio di una nuova attività o ampliamento di una già esistente:

[PACCHETTO BUSINESS PLAN](#)

<https://www.fiscoetasse.com/BusinessCenter/scheda/34939-business-plan-pacchetto-completo-excel.html>

Per affrontare la fase preparatoria della documentazione necessaria per la richiesta di un finanziamento bancario:

[ISTRUTTORIA FINANZIAMENTI BANCARI](#)

<https://www.fiscoetasse.com/BusinessCenter/scheda/35623-istruttoria-finanziamenti-bancari-2-excel-word.html>

Altri prodotti dello stesso autore

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