

PREVISIONI DI CASSA Plus

Verifica dell'adeguatezza dei flussi di cassa prospettici a 12 mesi

Gestione avanzata e semplificata

Versione 3.0 del 08/09/2023

Autore: Nicola Napolitano

GUIDA OPERATIVA



Indice

Informazioni generali

Informazioni tecniche sull'utilizzo

Analisi delle funzionalità:

- **Impostazioni iniziali**

Modulo 1: Previsioni di cassa: gestione avanzata

- **Gestione ENTRATE previste**
- **Gestione USCITE previste**
- **BUDGET DI CASSA per categorie di flussi**
- **Calcolo del DSCR**
- **Dashboard**

Modulo 2: Previsioni di cassa: gestione semplificata

- **BUDGET DI CASSA schema semplificato**
- **DASHBOARD semplificato**

Informazioni & Credits

INFORMAZIONI GENERALI

Il tool **PREVISIONI DI CASSA Plus** è uno strumento della gestione aziendale per la verifica dell'adeguatezza dei flussi di cassa prospettici a far fronte alle obbligazioni per i prossimi dodici mesi.

La fonte normativa a cui il tool fa riferimento è il D.Lgs. 14/2019 (*Codice della Crisi d'Impresa e dell'Insolvenza*) ai seguenti articoli:

- Art. 2 che nella definizione di "CRISI" fa espresso riferimento all'inadeguatezza dei flussi di cassa prospettici a far fronte alle obbligazioni per i prossimi dodici mesi;
- Art. 3 comma 3 lett. b) che obbliga l'imprenditore a verificare la sostenibilità dei debiti almeno per i dodici mesi successivi

Tutte le aziende devono dotarsi di strumenti idonei a prevenire lo stato di crisi e ciò è riferito a TUTTE le imprese, di qualsiasi natura e dimensione.

Altra fonte normativa a cui si ispira il tool è l'art. 2086 del Codice Civile relativamente all'adozione degli adeguati assetti amministrativi e contabili.

Il tool è composto da 2 moduli, utilizzabili alternativamente:

MODULO 1: per elaborare un *BUDGET DI CASSA a gestione avanzata*, con classificazione delle voci in base allo schema di Rendiconto Finanziario OIC 10, gestione delle dilazioni di incasso e pagamento, calcolo mensile della liquidazione I.V.A., fogli di dettaglio e calcolo del DSCR in base alle indicazioni del CNDCEC 1° approccio di calcolo.

MODULO 2: per elaborare un *BUDGET DI CASSA a gestione semplificata*, con inserimento libero e diretto di voci di entrate e uscite di cassa previste.

La scelta di utilizzare il **1°** o **2° Modulo** dipende dalla complessità della gestione aziendale, dalla efficienza del sistema informativo contabile e non da ultimo dalla decisione di utilizzare un modello di Budget di Cassa semplice e flessibile in alternativa ad un modello più articolato ma che restituisce maggiori informazioni.

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) e dall'art. 2086 del codice civile relativo agli adeguati assetti amministrativi e contabili;
- ✓ Per simulare, sulla base di diversi scenari futuri, il fabbisogno finanziario dell'azienda;
- ✓ 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 finanziario dell'azienda e riferire ai vertici e titolari.

Quali sono le risposte che dà **PREVISIONI DI CASSA Plus** **MODULO 1**?

- ✓ Elabora un dettagliato **BUDGET DI CASSA** annuale 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. mensile futuro**;
- ✓ Espone la **distribuzione temporale** delle future entrate e uscite;
- ✓ Elabora un chiaro **DASHBOARD riepilogativo** con la sintesi delle future eccedenze o carenze dei 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.

Quali sono le risposte che dà **PREVISIONI DI CASSA Plus** **MODULO 2**?

- ✓ Elabora un dettagliato **BUDGET DI CASSA** annuale con classificazione libera delle singole voci di entrate/uscite;
- ✓ Elabora un chiaro **DASHBOARD riepilogativo** con la sintesi delle future eccedenze o carenze dei 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;

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 (e relativo foglio di dettaglio Banche)

Per il Modulo 1:

- GESTIONE ENTRATE PREVISTE
- GESTIONE USCITE PREVISTE (e relativi fogli di dettaglio)

Per il Modulo 2:

- BUDGET DI CASSA Schema semplificato

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.

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.

I dati anagrafici e gli importi che appaiono nelle schermate di esempio di questa guida, sono relativi ad una azienda immaginaria e di puro esempio.

ANALISI DELLE FUNZIONALITA'

<p>PREVISIONI DI CASSA <i>Plus</i> Verifica dell'adeguatezza dei flussi di cassa prospettici a 12 mesi</p>	<p>FISCO e TASSE  la tua guida per un fisco semplice</p>
<p><i>Gestione avanzata e semplificata</i></p>	
<p>Versione n. 3.0 del 08/09/2023 Autore: Nicola Napolitano</p>	<p>Con calcolo DSCR 1° approccio del CNDEEC</p>
<p><i>Info & Credits</i></p>	
<p>IMPOSTAZIONI INIZIALI</p>	
<p>Modulo 1</p>	<p>Modulo 2</p>
<p>PREVISIONI DI CASSA GESTIONE AVANZATA</p>	<p>PREVISIONI DI CASSA GESTIONE SEMPLIFICATA</p>
<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. 1886 del 26/11/2003 - Direttore responsabile: Luigia Lumia</p>

IMPOSTAZIONI INIZIALI

Si premette che tali impostazioni iniziali sono comuni ad entrambi i Moduli, nel senso che vanno inserite sia nell'ipotesi si decida di utilizzare il **Modulo 1** che il **Modulo 2**.

MESI DEL BUDGET DI CASSA	Mesi	Anno
MESE 1		
MESE 2		
MESE 3		
MESE 4		
MESE 5		
MESE 6		
MESE 7		
MESE 8		
MESE 9		
MESE 10		
MESE 11		
MESE 12		
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 (totali)	€	-
- Linee di credito utilizzate (totali)	€	-
= 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 un apposito foglio di dettaglio permette di inserire la situazione al Mese 1 verso gli istituti di credito.

SITUAZIONE RAPPORTI CON ISTITUTI DI CREDITO (situazione riferita al Mese 1 del Budget di Cassa)							
ISTITUTO DI CREDITO	SEDE/FILIALE	N. RAPPORTO C/C	TIPOLOGIA DI AFFIDAMENTO	IMPORTO CONCESSO	IMPORTO UTILIZZATO	SALDO ATTIVO	Situazione al
<i>Totale</i>				€	-	€	-

MODULO 1: PREVISIONE DI CASSA GESTIONE AVANZATA

Si accede al seguente sottomenu:

PREVISIONI DI CASSA GESTIONE AVANZATA	
<i>Modulo 1</i>	
GESTIONE ENTRATE PREVISTE	GESTIONE USCITE PREVISTE
<i>Foglio di inserimento dati</i>	<i>Foglio di inserimento dati</i>
BUDGET DI CASSA	CALCOLO DSCR
<i>Foglio di sola lettura</i>	<i>Foglio di sola lettura</i>
<div style="border: 1px solid black; padding: 5px; display: inline-block;"> DASHBOARD </div>	
<i>Foglio di sola lettura</i>	

GESTIONE ENTRATE PREVISTE

Il foglio è composto da n. 3 tabelle:

- **TABELLA 1** nella quale inserire il dettaglio dei prodotti e il fatturato mensile previsto per i 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.

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

TERMINI DI INCASSO DELLE VENDITE MENSILI IN PERCENTUALE	VISUALIZZA DISTRIBUZIONE TEMPORALE DELLE ENTRATE PER VENDITE PREVISTE
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:

PREVISIONE DELLE ENTRATE		Aliquota	0	0	0
			GEN	FEB	MAR
A. Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa					
Entrate operative	Incessi da clienti (tab. 1 e 2)		€ -	€ -	€ -
	Incessi da vendite precedenti al MESE 1				
	Altri incassi operativi				
	Interessi incassati				
	Dividendi incassati				
Totale entrate dell'attività operativa			€ -	€ -	€ -
B. Flussi finanziari derivanti dall'attività di investimento					
			GEN	FEB	MAR
Entrate investimenti	Entrate per disinvestimenti da immobilizzazioni materiali (IVA inclusa)				
	<i>di cui importo I.V.A.</i>		€ -	€ -	€ -
Entrate investimenti	Entrate per disinvestimenti da immobilizzazioni immateriali (IVA inclusa)				

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				
Totale entrate dei crediti commerciali	€ -	€ -	€ -	€ -

GESTIONE USCITE PREVISTE

Anche per le uscite previste, come per le entrate, si elaborano 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	Aliquota 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

		0	0	0
PREVISIONE DELLE USCITE		GEN	FEB	MAR
A. Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa				
USCITE OPERATIVE	Pagamenti a fornitori per acquisti di materie/merci (tab. 1 e 2)	€ -	€ -	€ -
	Pagamenti a fornitori per acquisti precedenti al MESE 1			
	Pagamenti a fornitori per servizi (IVA inclusa) VAI AL DETTAGLIO	€ 11.000,00	€ 11.000,00	€ 11.000,00
	Pagamenti al personale			
	Altri pagamenti operativi			
	Versamenti periodici I.V.A. (Vai al foglio Calcoli I.V.A.)	€ -	€ 43.098,36	€ 53.196,72
	Pagamenti imposte sul reddito			
	Pagamenti di interessi			
Totale uscite dell'attività operativa		€ 11.000,00	€ 54.098,36	€ 64.196,72
B. Flussi finanziari derivanti dall'attività di investimento				

Utile la presenza di un foglio di dettaglio per i costi per servizi e un foglio di dettaglio per i finanziamenti in corso con distinzione della quota capitale e quota interessi (è possibile inserire fino a 7 finanziamenti):

DETTAGLIO RIMBORSO FINANZIAMENTI IN CORSO	0	0	0
	GEN	FEB	MAR
Finanziamento 1			
<i>quota capitale</i>			
<i>quota interessi</i>			
Finanziamento 2			
<i>quota capitale</i>			
<i>quota interessi</i>			

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 COMMERCIALISU 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	MESE 1	MESE 2	MESE 3	MESE 4	MES
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					
<i>Totali uscite dei debiti commerciali</i>	€ -	€ -	€ -	€ -	€

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, cioè se con cadenza mensile o trimestrale:

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

	GEN	FEB	MAR
<i>Uscite per versamenti IVA</i>			

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 come da indicazioni del Principio contabile OIC 10 del **RENDICONTO FINANZIARIO**:

Nel foglio vengono raggruppate le **ENTRATE** e le **USCITE** in:

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

BUDGET DI CASSA	0	0	0
	GEN	FEB	MAR
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	€ -	€ -	€ -
FLUSSI NETTI DI CASSA			
	<i>GEN</i>	<i>FEB</i>	<i>MAR</i>
Flussi netti da attività operativa	€ -	€ -	€ -
Flussi netti da attività di investimenti	€ -	€ -	€ -
Flussi netti da attività di finanziamento	€ -	€ -	€ -
Flussi netti di cassa	€ -	€ -	€ -

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.

Se il DSCR è:

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

Inoltre l’indicatore viene calcolato sia tenendo conto delle disponibilità liquide iniziali si facendo riferimento solo ai flussi di cassa del periodo.

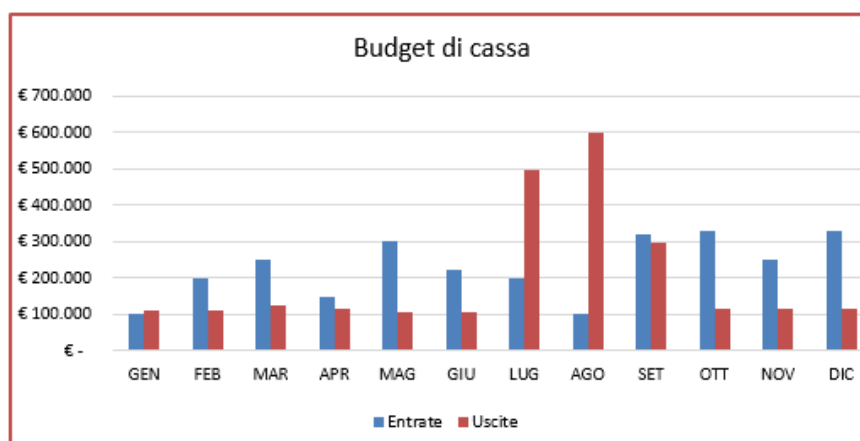
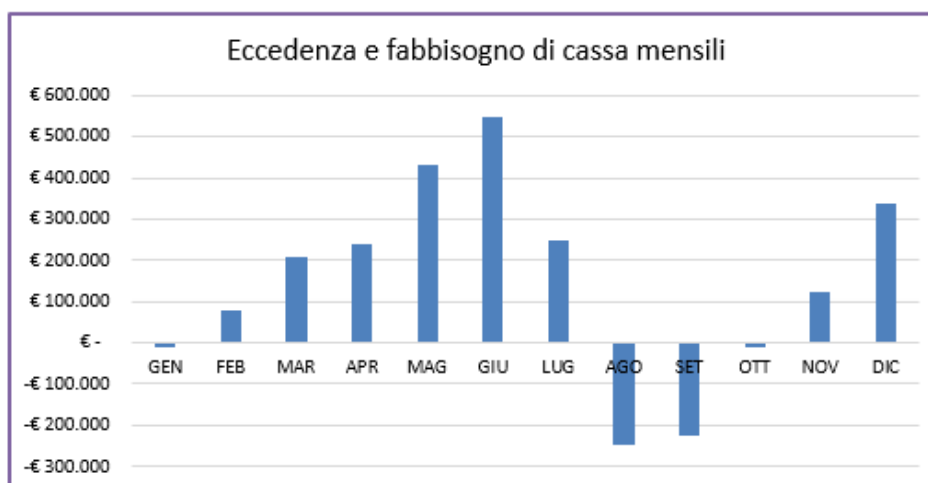
DEMO SRL		Mese 1	Mese 2	Mese 3
CALCOLO DEL DSCR		20..	20..	20..
DEBT SERVICE COVERAGE RATIO		GENNAIO	FEBBRAIO	MARZO
Flusso finanziario netto mensile		€ -	€ -	€ -
A	Disponibilità di cassa iniziali	€ -	€ -	€ -
	Disponibilità di cassa finali	€ -	€ -	€ -
B	Flusso finanziario netto mensile escluso i debiti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

DASHBOARD

Per una migliore e sintetica lettura del **BUDGET DI CASSA**, viene proposto un **DASHBOARD** 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:

Mese	Anno	Eccedenza e Fabbisogno di Cassa mensile previsti		DSCR
GEN	0	-€ 9.000,00	ATTENZIONE: possibile crisi di liquidità	-1,10
FEB	0	€ 79.000,00	Eccedenza di cassa	-0,12
MAR	0	€ 206.000,00	Eccedenza di cassa	1,29
APR	0	€ 239.000,00	Eccedenza di cassa	1,66
MAG	0	€ 432.000,00	Eccedenza di cassa	3,80
GIU	0	€ 547.000,00	Eccedenza di cassa	5,08
LUG	0	€ 250.000,00	Eccedenza di cassa	1,78
AGO	0	-€ 247.000,00	ATTENZIONE: possibile crisi di liquidità	-3,74
SET	0	-€ 224.000,00	ATTENZIONE: possibile crisi di liquidità	-3,49
OTT	0	-€ 9.000,00	ATTENZIONE: possibile crisi di liquidità	-1,10
NOV	0	€ 124.000,00	Eccedenza di cassa	0,38
DIC	0	€ 337.000,00	Eccedenza di cassa	2,74
<i>DSCR annuo</i>				-0,38

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:

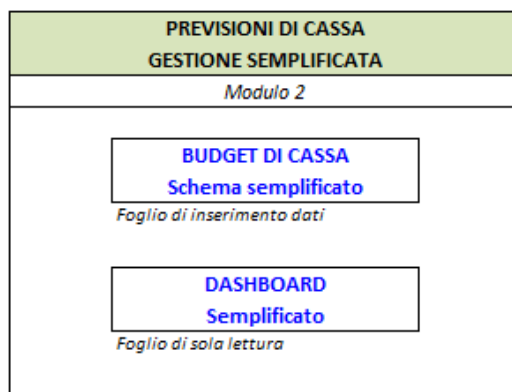


.....

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

MODULO 2: PREVISIONE DI CASSA GESTIONE SEMPLIFICATA

Dal menu principale si accede al sottomenu:



BUDGET DI CASSA Schema semplificato

Lo schema di Budget di Cassa proposto è estremamente semplificato e utilizzabile per un approccio facilitato allo strumento di previsione di crisi, perfettamente adattabile alle esigenze della micro impresa.

Nello schema proposto si contrappongono, in modo intuitivo, le entrate con le uscite mensili, con inserimento libero delle singole voci. Infatti le voci precaricate sono di default e che possono essere modificate o eliminate, al fine di adattare il budget di cassa alle esigenze specifiche e particolari di ogni singola impresa.

BUDGET DI CASSA <i>Schema semplificato</i>	0	0	0
	GEN	FEB	MAR
ENTRATE PREVISTE			
Incassi delle vendite			
Incassi di crediti			
Incassi di interessi attivi			
Altri incassi operativi			
Incassi per vendite di immobilizzazioni			
Incassi per nuovi finanziamenti bancari			
Incassi per versamenti dei soci/titolare			
.....			
.....			
.....			
.....			
Totale Entrate	- €	- €	- €
USCITE PREVISTE			
Pagamenti per acquisti di materie e merci			
Pagamenti di debiti commerciali			
Pagamenti per costi per servizi			
Pagamenti per canoni di locazione e di leasing			
Pagamenti per stipendi			
Pagamenti per contributi			
Pagamenti di interessi passivi			
Altre uscite operative			

.....

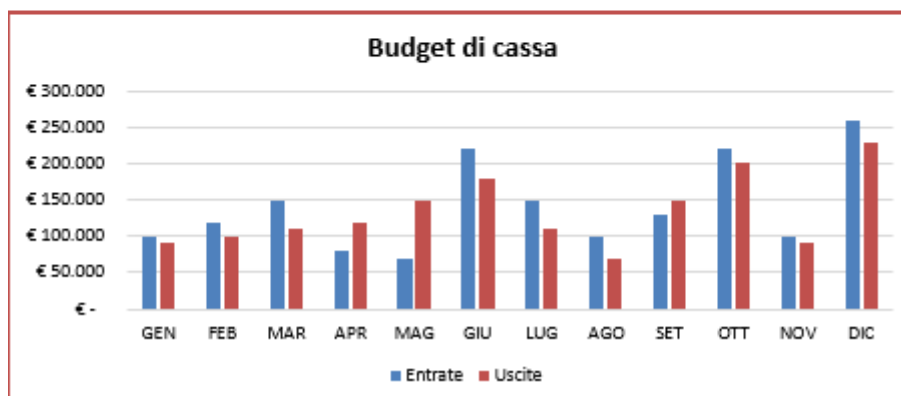
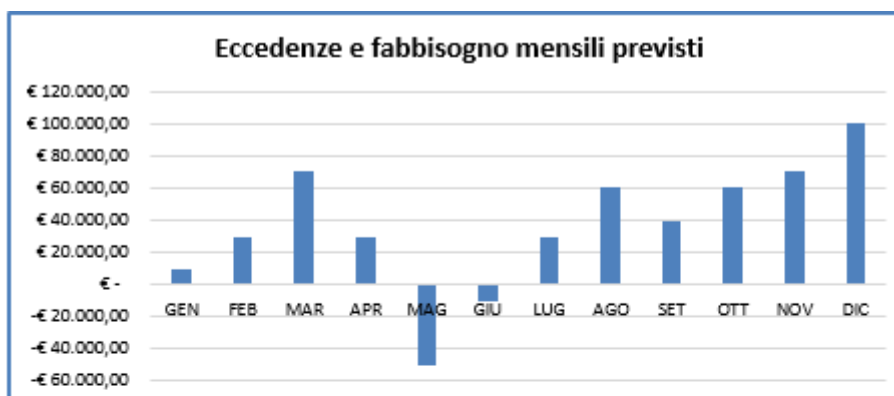
RIEPILOGO	GEN	FEB	MAR
Disponibilità di cassa iniziali	- €	- €	- €
+ Entrate	- €	- €	- €
- Uscite	- €	- €	- €
= Disponibilità di cassa finale	- €	- €	- €

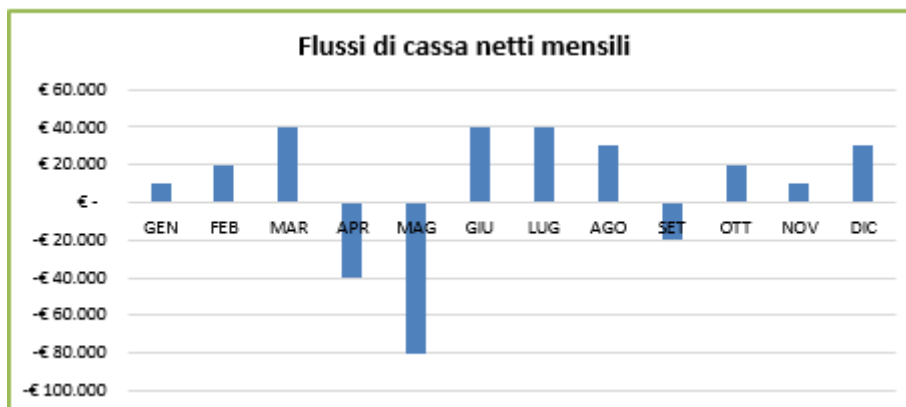
DASHBOARD semplificato

In base alle entrate e uscite mensili previste, il sistema produce in automatico un Dashboard con interpretazione semplificate, dal quale è possibile evincere immediatamente i fabbisogni mensili di cassa con segnalazione di eventuali periodi di crisi di liquidità. In automatico vengono generati anche alcuni grafici.

DASHBOARD

Mese	Anno	Eccedenza e Fabbisogno di Cassa mensile previsti		
GEN	0	€	10.000,00	Eccedenza di cassa
FEB	0	€	30.000,00	Eccedenza di cassa
MAR	0	€	70.000,00	Eccedenza di cassa
APR	0	€	30.000,00	Eccedenza di cassa
MAG	0	-€	50.000,00	ATTENZIONE: possibile crisi di liquidità
GIU	0	-€	10.000,00	ATTENZIONE: possibile crisi di liquidità
LUG	0	€	30.000,00	Eccedenza di cassa
AGO	0	€	60.000,00	Eccedenza di cassa
SET	0	€	40.000,00	Eccedenza di cassa
OTT	0	€	60.000,00	Eccedenza di cassa
NOV	0	€	70.000,00	Eccedenza di cassa
DIC	0	€	100.000,00	Eccedenza di cassa





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

Fine guida

Informazioni & Credits

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

Prof. 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 dello stesso autore sono visionabili al seguente link:

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