

Presentazione del Software:

CRUSCOTTO AZIENDALE

Monitoraggio infrannuale della Situazione Contabile

Elaborato da: **Studio Napolitano – Consulenza d’impresa**
n.napolitano@tin.it

MENU PRINCIPALE

CRUSCOTTO AZIENDALE

Monitoraggio infrannuale della Situazione
Contabile



Informazioni

Configurazioni
iniziali



Input
SITUAZIONE
CONTABILE
INFRANNUALE

CRUSCOTTO
AZIENDALE

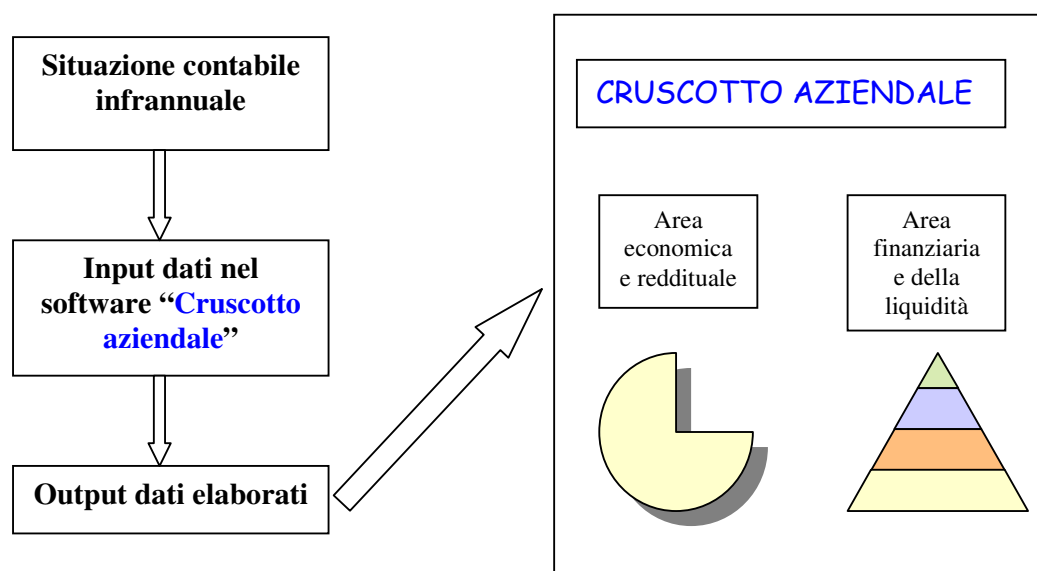
REPORT DATI

PRESENTAZIONE DEL SOFTWARE

Il monitoraggio ed il controllo delle variabili aziendali utili a supportare le fasi decisionali, rappresentano un vantaggio competitivo non trascurabile.

Monitorare il solo andamento del fatturato, o analizzare i bilanci degli esercizi precedenti, non è sufficiente ed inoltre è anacronistico, considerati i dati oggetto dell'analisi che si riferiscono ad esercizi già trascorsi.

La soluzione è rappresentata dal **CRUSCOTTO AZIENDALE**, uno strumento che rende i dati delle variabili aziendali disponibili per la gestione dei processi decisionali. Non dati relativi ad esercizi precedenti, ma dati infrannuali prelevati direttamente dal sistema informativo contabile dell'azienda.



Come l'automobilista, anche il dirigente d'azienda deve avere un pannello di controllo che fornisca in modo immediato le informazioni utili a guidare l'azienda.

Quindi non tabelle e schemi fitti di numeri e percentuali, né situazioni contabili infrannuali che ci dicono poco, né report sovrabbondanti di informazioni difficoltosi da interpretare, ma una panoramica sintetica e grafica della situazione aziendale.

Il **CRUSCOTTO AZIENDALE** ci dice “*dove siamo e dove stiamo andando*”, e la corretta interpretazione di queste informazioni, insieme all’abilità imprenditoriale, pongono le basi per una efficace programmazione strategica.

CARATTERISTICHE DEL **CRUSCOTTO AZIENDALE**

Fonte dei dati: i dati da inserire verranno prelevati direttamente dalla stampa di una situazione contabile infrannuale. Il monitoraggio per mezzo del Cruscotto può essere effettuato periodicamente (ad esempio mensilmente, o per trimestre, ecc.), con possibilità di archiviare i dati tramite le stampe o rinominando il file.

Input dei dati: è sufficiente inserire i dati della situazione contabile nell’apposita maschera di input, utilizzando eventualmente le funzioni “**Calcola Rimanenze finali**” per calcolare le rimanenze con metodo induttivo indicando il ricarico medio praticato sulle vendite (Mark up), e la funzione “**Calcola Ammortamenti maturati**”, per determinare gli ammortamenti maturati anche relativi a nuovi beni ammortizzabili acquistati nell’esercizio in corso.

Cruscotto Aziendale: dopo l’input dei dati, il sistema elabora un report stampabile di due fogli A4 costituito esclusivamente da grafici, chiari e semplici da interpretare. A tale fine ogni grafico è dotato di uno specifico commento che aiuta ad interpretarne il significato. Ecco alcuni dei grafici prodotti dal cruscotto:

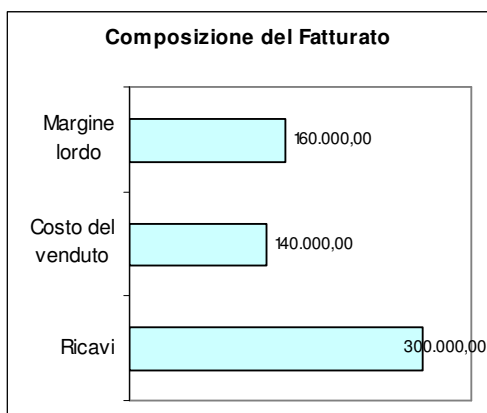


Grafico n. 2 – Composizione del Fatturato

Il grafico mette in relazione il fatturato alla data del bilancio di verifica, con il suo Costo del Venduto (cioè il costo delle merci/prodotti venduti). La differenza è costituita dal Margine Lordo, che viene utilizzato per coprire tutti i costi di gestione aziendale.

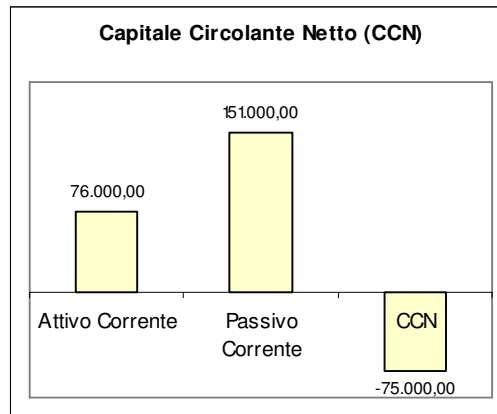


Grafico n. 9 – Capitale Circolante Netto

Il Capitale Circolante Netto è la differenza tra l'Attivo Circolante (Rimanenze + Crediti + Disponibilità liquide) e le Passività a breve (Debiti commerciali e altri debiti, con scadenza inferiore ai 12 mesi). Affinché si abbia un equilibrio finanziario, il risultato deve essere positivo.

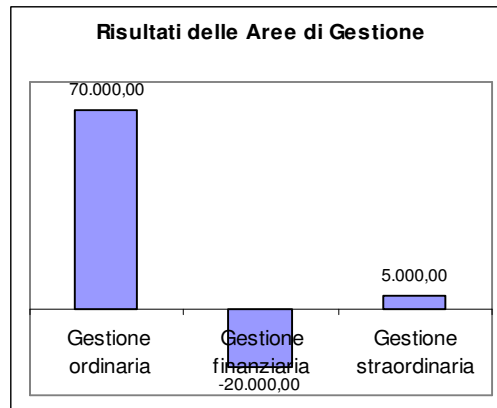


Grafico n. 7 – Risultati delle Aree della Gestione

Il confronto delle aree di gestione è utile per individuare le aree di criticità, su cui intervenire con interventi correttivi. L'Area della Gestione Ordinaria si riferisce ai ricavi e costi della gestione tipica dell'attività aziendale. L'Area della Gestione Finanziaria è il risultato del confronto interessi passivi-attivi: il peso di tale risultato può incidere pesantemente sul Risultato Economico, ed indica se è opportuno intervenire sulle fonti di finanziamento per diminuirne il peso. L'Area della Gestione Straordinaria evidenzia l'influenza sul Risultato Economico di eventuali Plusvalenze e/o Minusvalenze.

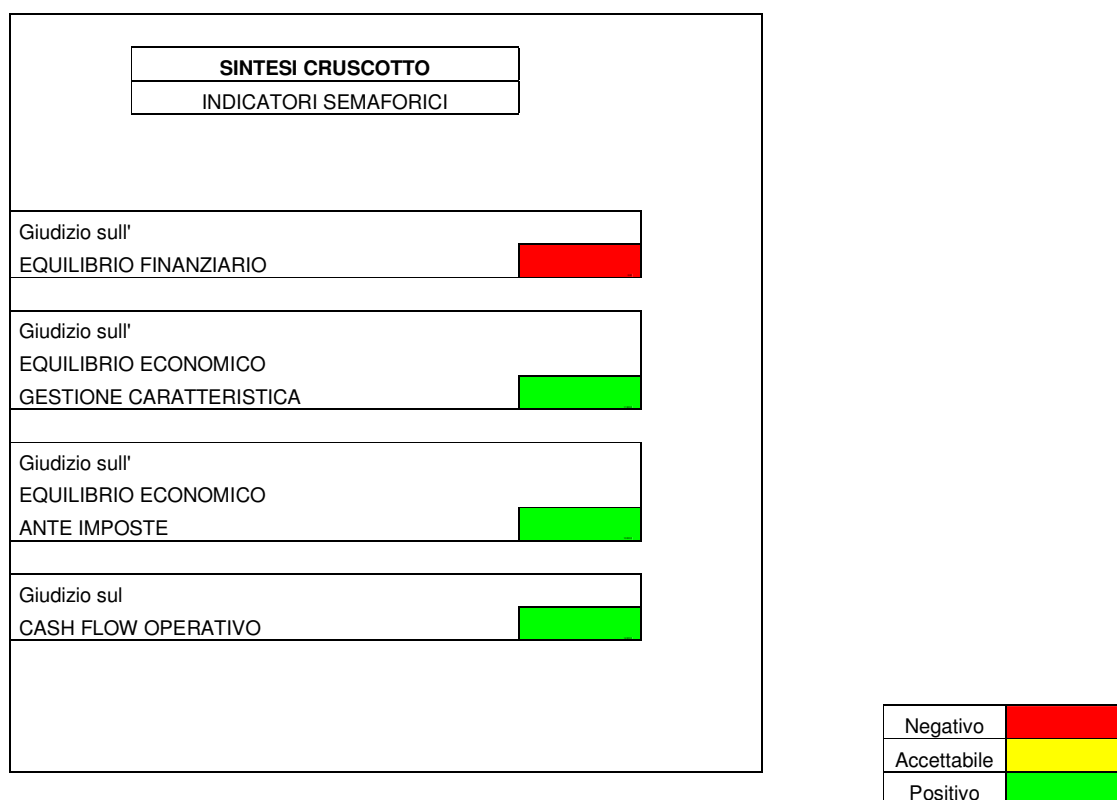
L'elenco completo dei grafici presenti nel Cruscotto è il seguente:

1. Fatturato
2. Composizione del Fatturato
3. Situazione Magazzino Materie e Merci
4. Situazione Magazzino Prodotti
5. Risultati prima delle Imposte
6. Composizione costi sul Fatturato

7. Risultati delle Aree di Gestione
8. Confronto Risultati Economici intermedi
9. Capitale Circolante Netto
10. Margine di Tesoreria
11. Cash Flow
12. Composizione debiti a breve

E' possibile anche stampare la guida completa ai grafici del Cruscotto.

Inoltre viene elaborata anche una sintesi della situazione contabile per mezzo di indicatori semaforici:



Report Dati: se si volesse approfondire la situazione contabile, e analizzare i dati numerici che il sistema ha elaborato per produrre il **Cruscotto**, è possibile visualizzare il “Report Dati”, che in 2 pagine sintetizza tutti gli indicatori e gli schemi prodotti dal sistema.

I dati ottenuti sono i seguenti: Conto Economico riclassificato in forma scalare e a Costi-Ricavi-Rimanenze; n. 6 indicatori economici; Risultati delle singole aree di gestione;

Situazione patrimoniale limitatamente all'Attivo e al Passivo Correnti; n. 6 indicatori finanziari con giudizio sul risultato calcolato.

Di seguito alcune tabelle presenti nel Report:

SITUAZIONE PATRIMONIALE A BREVE TERMINE		
Attivo corrente		
Liquidità	€ 20.000,00	16,53%
Crediti	€ 36.000,00	29,75%
Magazzino	€ 65.000,00	53,72%
Totale Attivo corrente (Ac)	€ 121.000,00	100,00%
Passivo corrente		
Debiti commerciali	€ 20.000,00	13,25%
Altri debiti	€ 131.000,00	86,75%
Totale passivo corrente (Pc)	€ 151.000,00	100,00%

INDICATORI FINANZIARI		
Capitale Circolante Netto (Attivo corrente - Passivo corrente)	-€ 30.000,00	Negativo - disequilibrio finanziario
Quoziente di Disponibilità (Attivo corrente/Passivo corrente)	0,80	Situazione di squilibrio
Margine di Tesoreria (Crediti+Liquidità)/Passivo corrente	-€ 95.000,00	Negativo - scarsa liquidità
Quoziente di Liquidità (Crediti+Liquidità)/Passivo corrente	0,37	Squilibrio non grave
Rotazione dell'Attivo Circolante (Ricavi di vendita/Attivo corrente)	2,48	
Cash Flow Operativo (Risultato d'esercizio+Ammortamenti+Oneri straordinari-Proventi straordinari)	€ 145.000,00	Flusso Positivo

(seguono sul Report altri dati)

Vantaggi nell'utilizzo del Software: Questo software va utilizzato periodicamente nel corso dell'esercizio per verificare lo stato della Situazione Contabile aziendale.

Si differenzia dalla classica Analisi di Bilancio (per indici o per flussi) in quanto essa viene effettuata su bilanci di esercizi passati. Invece tale software verifica la situazione in corso. Ovviamente l'elaborazione si limita alla situazione economica e a quella finanziaria a breve termine, trattandosi di dati non pronti per il bilancio di fine esercizio.

Il vantaggio fondamentale è quello di essere uno strumento agile, che richiede pochi dati di input, ma che produce:

- una quantità soddisfacente di Grafici semplici da interpretare,
- una sintesi cromatica (Rosso=Negativo, Giallo=Accettabile, Verde=Positivo)
- un Report numerico per eventuali approfondimenti, completo di tabelle ed indicatori.

Tutti dati indispensabili per il manager o il consulente, per poter prendere le opportune decisioni strategiche.

Autore

Dr. Nicola Napolitano

Dottore Commercialista – Revisore Contabile

n.napolitano@tin.it