

Budget



Budget è il nome del software realizzato da **DUN SOLUZIONI INFORMATICHE** a supporto del processo di elaborazione di un budget economico/finanziario/patrimoniale

Budget

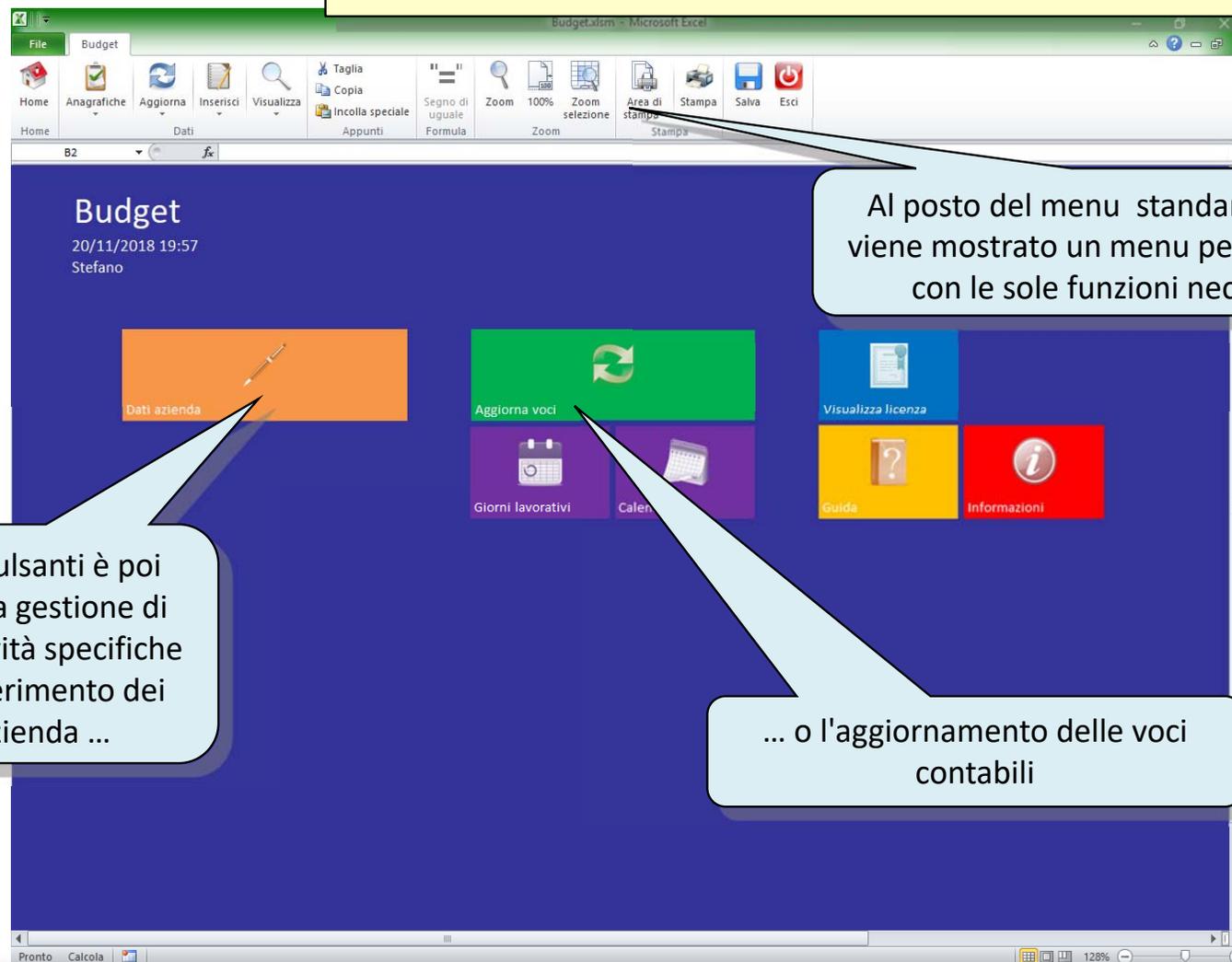


n Dún

Menu



Pur essendo realizzato con Microsoft Excel (compatibile con le versioni 2010 e successive) presenta un'interfaccia completamente personalizzata



Al posto del menu standard di Excel, viene mostrato un menu personalizzato con le sole funzioni necessarie

Tramite pulsanti è poi possibile la gestione di alcune attività specifiche quali l'inserimento dei dati azienda ...

... o l'aggiornamento delle voci contabili

Gestione anagrafiche

... inserendo i **conti economici** previsti dal piano dei conti gestionale

The screenshot shows a software window with a green title bar and a close button (X) in the top right corner. The window contains the following fields:

- ID:** 128
- Descrizione voce:** Prova
- Codice voce:** 9999999
- Raggruppamento:** Costi per servizi amministrativi

Callouts point to these fields:

- "La descrizione della voce..." points to the "Descrizione voce" field.
- "... il suo codice ..." points to the "Codice voce" field.
- "... il gruppo a cui appartiene" points to the "Raggruppamento" dropdown menu.

A green checkmark icon is visible in the top right of the window's content area.

I servizi ...

... e le anagrafiche relative alle **dimensioni** rilevanti (es. azienda di trasporti)

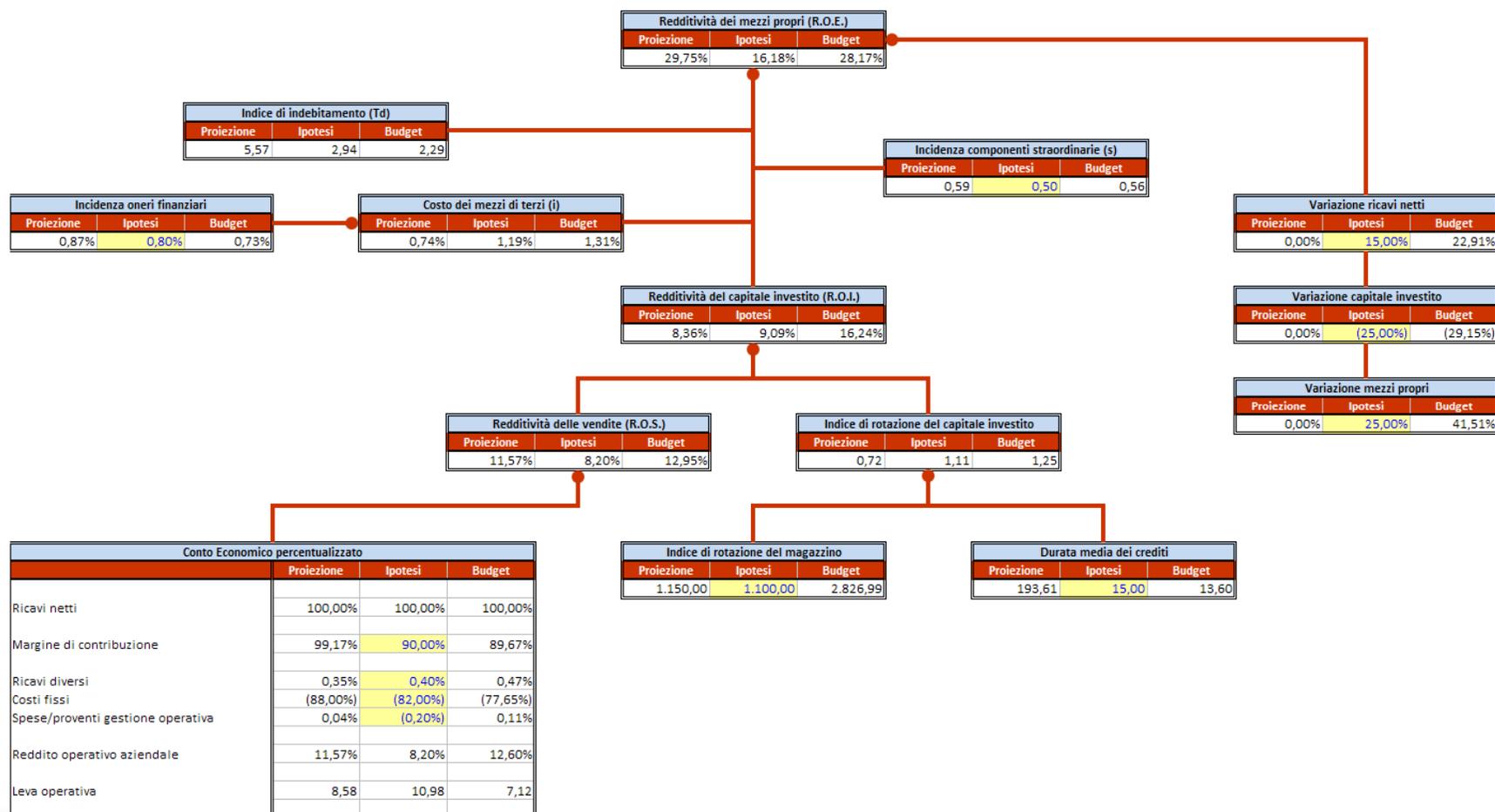
ID	Servizi
1	AUTOTRENO CISTERNATO
2	CASSONATO GENERICO
3	CASSONATO CENTINATO
4	AUTOTRENO GRU'
5	IBRIDO Motr.cist/Rim.cass.
6	MOTRICE CISTERNATA
7	RIBALTABILE CASSONATO
8	SILOS RIBALTABILE
9	SEMIRIMORCHIO SILOS
10	MOTRICE VOLTASILOS
11	
12	

ID	Centri
1	Servizi di trasporto
2	Manutenzione automezzi
3	Supporto operativo
4	Servizi commerciali
5	Servizi amministrativi
6	Servizi generali

... i centri di costo

Inserimento dati di budget

Il processo di elaborazione prevede l'inserimento dei dati patrimoniali ed economici relativi agli esercizi precedenti e la definizione degli obiettivi sotto forma di **indicatori economico-finanziari** da verificare al termine del processo con i risultati di budget



n Dún

Devono poi essere elaborati i diversi budget iniziando dal budget dei ricavi e delle relative entrate.

Individuata l'unità di misura per le vendite...

Definizione obiettivo chilometri per servizio

SERVIZI	Consuntivo 2017		Budget 2018		Preconsuntivo 2018		Proiezione 2018		Budget 2019	
	Pieno	Vuoto	Pieno	Vuoto	Pieno	Vuoto	Pieno	Vuoto	Pieno	Vuoto
AUTOTRENO CISTERNATO	141.420	112.053	141.420	112.053	121.504	92.814	162.005	123.752	164.693	125.805
CASSONATO GENERICO	387.113	129.742	387.113	129.742	267.029	80.407	356.039	107.209	416.768	125.496
CASSONATO CENTINATO	249.494	68.121	249.494	68.121	261.024	62.681	348.032	83.575	343.563	82.502
AUTOTRENO GRU'	67.933	29.216	67.933	29.216	38.516	17.212	51.355	22.949	53.541	23.926
IBRIDO Mot. (Rim.cass.)	22.592	8.163	22.592	8.163					13.381	5.981
MOTRICE CISTERNATO	72.947	70.655	72.947	70.655					79.431	75.494
RIBALTABILE CISTERNATO	107.173	27.997	107.173	27.997					159.201	73.137
SILOS RIBALTABILI	592.838	380.187	592.838	380.187					726.701	435.739
SEMIRIBALTABILI									460.001	314.527
MOTRICE CISTERNATO									131.001	62.089
									2.541	24.697

... recuperato dalle anagrafiche l'elenco dei prodotti/servizi venduti ...

... acquisiti in automatico, se disponibili, i dati a consuntivo relativi all'esercizio precedente e i dati relativi all'esercizio in corso (quello che precede l'esercizio di budget), sia budget che preconsuntivo, ed elaborate le relative proiezioni a finire ...

... è possibile indicare le quantità totali obiettivo per l'esercizio di budget

È necessario indicare in quale periodo si determineranno le vendite

Partendo dal dato indicato nel budget annuale ...

Definizione obiettivo mensile chilometri per servizio															
SERVIZI	MESI	Totale chilometri	Gennaio	Febbraio	Marzo	Aprile	Maggio	Giugno	Luglio	Agosto	Settembre	Ottobre	Novembre	Dicembre	Totale
Pleno															
Silos ribaltabile		0													0
Cassonato generico		7.200	600	600	600	600	600	600	600	600	600	600	600	600	7.200
Semirimorchio silos		0													0
Ribaltabile cassonato		0													0
Cassonato centinato		2.400	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	2.400
Autotreno gru		0													0
Volta silos		0													0
Motrice cisternata		0													0
Autotreno cisternato		4.800	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	400	4.800
		0													0
		0													0
		0													0
Totale pieno		14.400	1.200	14.400											
Vuoto															
Silos ribaltabile		0													0
Cassonato generico		300	25	25	25	25	25	25	25	25	25	25	25	25	300
Semirimorchio silos		0													0
Ribaltabile cassonato		0													0
Cassonato centinato		60	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	60
Autotreno gru		0													0
Volta silos		0													0
Motrice cisternata		0													0
Autotreno cisternato		120	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	120
		0													0
		0													0
		0													0
Totale vuoto		480	40	480											
Totale		14.880	1.240	14.880											

... le vendite devono essere distribuite nei mesi nei quali si prevede potranno manifestarsi

L'inserimento di alcuni dati sarà poi necessario per valorizzare le vendite ed individuare valore e periodo delle entrate

Distinta commerciale per servizio		Budget				Budget		
		2017	2018	2018	2019			
SERVIZI		Prezzo medio per chilometro	Aliquota IVA	Fatturazione periodica	Termini di riscossione (cassa =0)			
AUTOTRENO CISTERNATO						22,00%	No	60
CASSONATO GENERICO						22,00%	No	60
CASSONATO CENTINATO						22,00%	No	60
AUTOTRENO GRU'						22,00%	No	60
IBRIDO Motr.cist/Rim.cass.						22,00%	No	60
MOTRICE CISTERNATA		1,28	1,29	1,29		22,00%	No	60
RIBALTABILE CASSONATO		1,27	1,28	1,28		22,00%	No	60
SILOS RIBALTABILE						%	No	60
SEMIRIMORCHIO SILOS						%	No	60
MOTRICE VOLTASILOS						%	No	60
		0,00	0,00	0,00				
		0,00	0,00	0,00				

Il prezzo medio consente di valorizzare le vendite ...

... l'aliquota IVA è necessaria per determinare il valore delle entrate ...

... se si prevede una fatturazione periodica va specificato ...

... i termini di riscossione sono necessari per determinare il periodo delle entrate

Si arriva in questo modo a determinare il budget dei **ricavi netti** e delle **entrate**

Per ogni prodotto/servizio ...

Definizione obiettivo mensile ricavi per servizio

SERVIZI	Totale ricavi lordi	Gennaio	Febbraio	Marzo	Aprile	Maggio	Giugno	Luglio	Agosto	Settembre	Ottobre	Novembre	Dicembre	Totale
Silos ribaltabile	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cassonato generico	750.000	62.500	62.500	62.500	62.500	62.500	62.500	62.500	62.500	62.500	62.500	62.500	62.500	750.000
Semirimorchio silos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ribaltabile cassonato	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cassonato centinato	369.000	30.750	30.750	30.750	30.750	30.750	30.750	30.750	30.750	30.750	30.750	30.750	30.750	369.000
Autotreno gru	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Volta silos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Motrice cisternata	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Autotreno cisternato	295.200	24.600	24.600	24.600	24.600	24.600	24.600	24.600	24.600	24.600	24.600	24.600	24.600	295.200
	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	0	0	0	0	0	0	0	0
Totale	1.414.200	117.850	1.414.200											

... vengono calcolati i ricavi mensili ...

Definizione obiettivo mensile entrate per servizio

SERVIZI	MESI												Totale	
	Gennaio	Febbraio	Marzo	Aprile	Maggio	Giugno	Luglio	Agosto	Settembre	Ottobre	Novembre	Dicembre		
Silos ribaltabile	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cassonato generico	0	76.250	76.250	76.250	76.250	76.250	76.250	76.250	76.250	76.250	76.250	76.250	76.250	838.750
Semirimorchio silos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ribaltabile cassonato	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cassonato centinato	0	0	37.515	37.515	37.515	37.515	37.515	37.515	37.515	37.515	37.515	37.515	37.515	375.150
Autotreno gru	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Volta silos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Motrice cisternata	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Autotreno cisternato	0	0	0	30.012	30.012	30.012	30.012	30.012	30.012	30.012	30.012	30.012	30.012	270.108
	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	0	0	0	0	0	0	0	0
Totale	0	76.250	113.765	143.777	1.484.008									

... ed individuato il periodo nel quale si manifesteranno le corrispondenti entrate

Deve essere individuato il **consumo unitario** dei fattori produttivi variabili per ogni unità di prodotto/servizio realizzato

Per ogni prodotto/servizio ...

Definizione servizio consumo carburanti per servizio - Consumo unitario medio (km/l)

SERVIZI	Consuntivo		Budget	
	2017	2018	2018	2019
AUTOTRENO CISTERNATO	0,00	2,55	0,00	2,55
CASSONATO GENERICO	0,00	2,95	0,00	2,85
CASSONATO CENTINATO	0,00	2,96	0,00	2,90
AUTOTRENO GRU'	0,00	2,65	0,00	2,50
IBRIDO Motr.cist/Rim.cass.	0,00	2,55	0,00	2,60
MOTRICE CISTERNATA	0,00	2,75	0,00	2,60
RIBALTABILE CASSONATO	0,00	2,50	0,00	2,30
SILOS RIBALTABILE	0,00	2,75	0,00	2,60
SEMIRIMORCHIO SILOS				2,55
MOTRICE VOLTASILOS				2,50

... è necessario indicare il consumo standard unitario

Dún Dún Dún Dún

Dún Dún Dún Dún Dún

Al volume di attività da realizzare viene fatto corrispondere un **consumo** di fattori produttivi variabili

Definizione obiettivo mensile consumo carburante per servizio (litri)

SERVIZI	MESI	Totale carburante	Gennaio	Febbraio	Marzo	Aprile	Maggio	Giugno	Luglio	Agosto	Settembre	Ottobre	Novembre	Dicembre	Totale
Silos ribaltabile		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cassonato generico		1.838	153	153	153	153	153	153	153	153	153	153	153	153	1.838
Semirimorchio silos		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ribaltabile cassonato		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cassonato centinato		410	34	34	34	34	34	34	34	34	34	34	34	34	410
Autotreno gru		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Volta silos		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Motrice cisternata		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Autotreno cisternato		609	51	51	51	51	51	51	51	51	51	51	51	51	609
		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	0	0	0	0	0	0	0	0
Totale		2.856	238	2.856											

Il sistema determina quale sarà il consumo per ogni fattore produttivo variabile ed in quale periodo si verificherà

Partendo dai consumi obiettivo e, dove rilevante, tenuto conto della politica di gestione delle scorte (es. materie prime), si determina la quantità da acquistare; indicato in quale mese avverrà l'acquisto ed il relativo prezzo viene determinato il **costo di acquisto** dei fattori produttivi variabili

Per ogni fattore produttivo variabile ...

Definizione obiettivo mensile costi variabili per servizi di trasporto

VOCI	MESI	Gennaio	Marzo	Aprile	Maggio	Giugno	Luglio	Agosto	Settembre	Ottobre	Novembre	Dicembre	Totale
Carburanti		313	313	313	313	313	313	313	313	313	313	313	3.760
Trasporti di terzi		580	580	580	580	580	580	580	580	580	580	580	6.960
Pedaggi autostradali		96	96	96	96	96	96	96	96	96	96	96	1.151
Rimborso pasti e soggiorni		59	59	59	59	59	59	59	59	59	59	59	707
		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	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	0	0	0	0
Totale		1.048	12.578										

... si determina in quale periodo si verificherà l'acquisto e quale sarà il relativo costo

Indicando aliquota IVA e termini di pagamento si potranno infine individuare le **uscite**

Definizione obiettivo mensile uscite per servizi di trasporto

VOCI	MESI	Gennaio	Febbraio	Marzo	Aprile	Maggio	Giugno	Luglio	Agosto	Settembre	Ottobre	Novembre	Dicembre	Totale
Carburanti		0	0	382	382	382	382	382	382	382	382	382	382	3.823
Trasporti di terzi		0	0	708	708	708	708	708	708	708	708	708	708	7.076
Pedaggi autostradali		117	117	117	117	117	117	117	117	117	117	117	117	1.404
Rimborso pasti e soggiorni		72	72	72	72	72	72	72	72	72	72	72	72	863
		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	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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Totale		189	189	1.279	13.165									

In automatico il sistema evidenzia in quale periodo si manifesterà l'uscita per il pagamento dei fattori produttivi variabili

L'elaborazione del budget del **personale** richiede l'inserimento dei dati medi di costo pro capite per categoria

Deve essere inserito il valore obiettivo per le diverse componenti del costo del personale ...

Definizione obiettivo mensile costo degli impiegati pro capite

VOCI	MESI	Base	Gennaio	Febbraio	Marzo	Aprile	Maggio	Giugno	Luglio	Agosto	Settembre	Ottobre	Novembre	Dicembre
Variazione retribuzione														
Retribuzione		2.400	2.400	2.400	2.400	2.400	2.400	2.400	2.400	2.400	2.400	2.400	2.400	2.400
Tredicesima			200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200
Integrazione			200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200
Ore/mese			160,00	160,00	160,00	160,00	160,00	160,00	160,00	160,00	160,00	160,00	160,00	160,00
% ore straordinario			0,50%	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%	0,50%
% maggiorazione straordinario			20,00%	20,00%	20,00%	20,00%	20,00%	20,00%	20,00%	20,00%	20,00%	20,00%	20,00%	20,00%

Percentuali contributi personale

CATEGORIE	VOCI	%
Autisti	INPS	35,00%
	INAIL	4,00%
Operai	INPS	35,00%
	INAIL	2,00%
Impiegati	INPS	35,00%
	INAIL	2,00%
Dirigenti	Contributi	40,00%

... incluse le diverse forme di contributi sociali

Determinato il costo pro capite è necessario indicare il numero di **presenze** previste per ogni centro di costo e per ciascuna categoria

Dún Dún Dún

Presenze totali mensili del personale

SERVIZI/CATEGORIE	MESI	Gennaio	Febbraio	Marzo	Aprile	Maggio	Giugno	Luglio	Agosto	Settembre	Ottobre	Novembre	Dicembre
Servizi di trasporto													
Personale viaggiante		40						40	40	40	40	40	40
Supporto tecnico								1	1	1	1	1	1
Supporto operativo		5						5	5	5	5	5	5
Servizi di manutenzione													
Operai		3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
Servizi amministrativi													
Impiegati		2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2
Servizi generali													
Impiegati		1	1	1	1	2	2	2	2	2	2	2	2
Dirigenti		1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
Totale		53	53		53	54							

Per ogni combinazione centro di costo/categoria ...

... va indicato il numero di dipendenti obiettivo

Dún Dún Dún

Il sistema è così in grado di determinare il **costo** totale per centro di costo e le relative **uscite**

Per ogni combinazione centro di costo/categoria ...

Definizione obiettivo mensile costo degli impiegati

CENTRI/VOCI	Gennaio	Febbraio	Marzo	Aprile	Maggio	Giugno	Luglio	Agosto	Settembre	Ottobre	Novembre	Dicembre	Totale
Servizi amministrativi													
Retribuzione	2.400	2.400	2.400	2.400	2.400	2.400	2.400	2.400	2.400	2.400	2.400	2.400	28.800
Tredicesima	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	2.400
Integrazione	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	2.400
Retribuzione straordinaria	14	14	14	14	14	14	14	14	14	14	14	14	173
Contributi INPS	985	985	985	985	985	985	985	985	985	985	985	985	11.820
Contributi INAIL	56	56	56	56	56	56	56	56	56	56	56	56	675
Quota T.F.R.	207	207	207	207	207	207	207	207	207	207	207	207	2.489
Totale	4.063	48.758											

... viene calcolato il costo per ciascuna voce di spesa e totale ...

Definizione obiettivo mensile uscite per operai e impiegati

CENTRI/VOCI	MESI	Gennaio	Febbraio	Marzo	Aprile	Maggio	Giugno	Luglio	Agosto	Settembre	Ottobre	Novembre	Dicembre	Totale
<i>Servizi amministrativi</i>														
Retribuzione		0	3.150	3.150	3.150	3.150	3.150	3.150	3.150	3.150	3.150	3.150	3.150	34.650
Tredicesima		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3.150	3.150
Integrazione		0	0	0	0	0	3.150	0	0	0	0	0	0	3.150
Retribuzione straordinaria		0	27	27	27	27	27	27	27	27	27	27	27	297
Contributi INPS		0	1.728	1.728	1.728	1.728	1.728	1.728	1.728	1.728	1.728	1.728	1.728	19.004
Contributi INAIL		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ritenuta d'acconto		0	0	1.059	1.059	1.059	1.059	1.059	2.109	1.059	1.059	1.059	1.059	11.640
T.F.R. versato		0	290	290	290	290	290	290	290	290	290	290	290	3.194
Totale		0	5.195	6.254	6.254	6.254	9.404	9.404	7.304	6.254	6.254	6.254	9.404	75.085
Totale		0	25.294	30.451	30.451	30.451	45.751	30.451	35.551	30.451	30.451	30.451	45.751	365.508

... e individuato il periodo nel quale si manifesteranno le corrispondenti uscite

Indicando aliquota IVA e termini di pagamento si potranno infine individuare le uscite

Per ogni voce di spesa del centro di costo ...

Costi per servizi commerciali

VOCE	Aliquota IVA	Fatturazione periodica	Termini di pagamento (cassa =0)
Stampati e materiale pubblicitario			
Spese pubblicità	20,00%	Si	<ND>
Spese di rappresentanza			
Sponsorizzazioni			
Spese per crediti			
Spese per clienti	22,00%	No	60
Spese per servizi commerciali	22,00%	No	60

... va indicata l'aliquota IVA che è necessaria per determinare il valore delle uscite ...

... va specificato se si prevede una fatturazione periodica ...

... e vanno indicati i termini di pagamento per determinare il periodo delle uscite

Dun Dun Dun Dun Dun Dun Dun

Per completare il budget economico viene chiesto di inserire le **altre componenti** positive o negative di reddito

Beni ammortizzabili								
TIPOLOGIE/CATEGORIE	Valore	Fondo ammortamento al 31/12/2018	Residuo da ammortizzare al 31/12/2018	Aliquota ammortamento 2019	Nuovi investimenti 2018	Aliquota ammortamento nuovi investimenti 2018	Ammortamento 2019	Residuo da ammortizzare al 31/12/2019
Mezzi di trasporto								
Semirimorchio botte cipollato	16.161	0	128	0,00%			0	128
Semirimorchio Carrellone	0	0	0	0,00%			0	0
Semirimorchio centinato	26.987	6.051	20.933	13,33%			3.598	17.335
Cassonato Ribaltabile	46.250	4.625	41.625	20,00%			9.250	32.375
Semirimorchio Cassonato	8.213	8.187	26	15,71%			26	0
Motrice Gru	131.500	0	0	0,00%			0	0
Motrice Silos	251.764	0	0	0,00%			16.784	5.076
Motrice Cisternata	27.961	0	0	0,00%			5.592	2.796
Motrice Unica	4.568	0	0	0,00%			609	2.809
Rimorchio Biga Cassonato	9.000	0	0	0,00%			0	0
Rimorchio Cassonato	605	0	0	0,00%			-945	0
Rimorchio volta-silos	20.959	0	0	0,00%			4.192	6.288
Rimorchio Cisternato	26.709	0	0	0,00%			2.137	5.376
Ribaltabile Vasche	25.953	23.358	2.595	10,00%			2.595	0
Semirimorchio Sabbia	8.435	7.233	1.203	11,11%			937	266
Silos Ribaltabile	33.446	31.470	1.975	6,67%	65.000	33,33%	23.642	43.333
Semirimorchio Silos	12.143	11.729	414	3,33%			405	9
Trattore	775.130	764.388	10.742	8,33%			10.742	0
Vettore	0	0	0	0,00%			0	0
Autovetture	0	0	0	0,00%			0	0
Totale	1.425.784	1.295.429	130.355		65.000		79.565	115.790
Immobilizzazioni materiali								
Fabbricati	0	0	0	0,00%			0	0
Costruzioni leggere	6.243	243	6.000	0,00%			0	5.844
Autocarri e rimorchi per trasporto cose	0	0	0	0,00%			0	0
Impianti di sollevamento	2.284	1.827	457	0,00%			0	228
Macchinari d'officina	46.890	29.523	17.367	0,00%			0	15.564
Attrezzature varie trasporti	1.638	10.725	9.087	3,57%			1.701	35.212
Apparecchiature e attrezzature	0	0	0	5,00%			510	3.655
Autovetture	0	0	0	0,00%			0	697
Mobili e arredi	0	0	0	0,00%			0	0
Attrezzature varie industriali	0	0	0	3,11%			1.946	15.224
Macchine d'ufficio ordinarie	0	0	0	7,60%			3.893	28.848
Macchine d'ufficio elettroniche	0	0	0	5,17%			1.971	10.583
Beni ammortizzabili inferiori a € 51	0	0	0	6,15%			795	465
Immobilizzazioni materiali diverse	0	0	0	5,00%			227	4.309
Totale	343.042	209.181	133.862		0		13.232	120.630

... recuperati in automatico, se disponibili, i dati relativi a valore, fondo ammortamento e aliquota di ammortamento ...

... il sistema determina la quota di ammortamento per singola categoria

Per la determinazione degli ammortamenti, inserite le categorie ...

Dun Dún Dún

Proventi ed oneri **finanziari** sono solo in parte oggetto di inserimento, gli interessi vengono infatti determinati in automatico dal sistema

Solo per alcune voci è richiesto un inserimento specifico ...

Definizione obiettivo mensile oneri finanziari

VOCI	MESI	Gennaio	Febbraio	Marzo	Aprile	Maggio	Giugno	Luglio	Agosto	Settembre	Ottobre	Novembre	Dicembre	Totale
Interessi passivi a breve termine	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Oneri e spese per servizi bancari a breve termine	11.500	958	958	958	958	958	958	958	958	958	958	958	958	11.500
Interessi passivi per dilazioni pagamenti	0													0
Interessi passivi su finanziamenti bancari a m/l termine	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Interessi passivi su finanziamenti diversi a m/l termine	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Spese per fidejussioni	550	46	46	46	46	46	46	46	46	46	46	46	46	550
Spese finanziarie diverse	0													0
Totale	12.050	1.004	12.050											

... mentre gli interessi vengono calcolati sulla base delle ipotesi di gestione previste per l'indebitamento a breve termine e i finanziamenti a medio/lungo termine

I report di sintesi

Sulla base dei dati inseriti il sistema elabora il budget di **tesoreria**

Budget di tesoreria													
	Gennaio	Febbraio	Marzo	Aprile	Maggio	Giugno	Luglio	Agosto	Settembre	Ottobre	Novembre	Dicembre	Totale
Disponibilità/(Fabbisogno) di inizio periodo	(166.000)	(232.151)	43.587	234.230	411.579	388.820	300.429	331.101	345.293	372.862	401.430	381.911	(166.000)
Entrate di gestione caratteristica	350.985	427.479	315.360	345.738	145.891	145.738	145.738	145.891	145.738	145.738	145.891	145.738	2.605.921
Uscite di gestione caratteristica	(417.106)	(154.257)	(166.666)	(167.319)	(168.099)	(162.894)	(116.855)	(131.648)	(117.119)	(117.119)	(118.319)	(155.294)	(1.992.698)
Flusso di cassa gestione caratteristica	(66.122)	273.222	148.693	178.419	(22.209)	(17.157)	28.882	14.242	28.618	28.618	27.571	(9.557)	613.223
- Entrate di gestione corrente	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- Uscite di gestione corrente	0	0	0	0	500	0	0	0	0	0	0	0	500
		(50)	(50)	(50)	(50)	(4.675)	(50)	(50)	(50)	(50)	(50)	(3.613)	(8.788)
	(66.172)	273.172	148.643	178.368	(21.759)	(21.832)	28.832	14.192	28.568	28.568	27.521	(13.169)	604.936
	0	0	0	200	0	0	6.000	0	0	0	0	0	6.200
	0	0	(3.000)	0	0	0	(500)	0	(1.000)	0	0	0	(4.500)
	0	0	0	0	0	(31.560)	0	0	0	0	(47.040)	0	(78.600)
	(66.172)	273.172	145.643	178.568	(21.759)	(53.392)	34.332	14.192	27.568	28.568	(19.519)	(13.169)	528.036
- Nuovi investimenti	0	0	0	(1.220)	(5.000)	0	(3.660)	0	0	0	0	0	(9.880)
- Disinvestimenti	122	2.566	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2.688
Saldo gestione attività immobilizzate	122	2.566	0	(1.220)	(5.000)	0	(3.660)	0	0	0	0	0	(7.192)
- Nuovi finanziamenti di terzi	0	0	50.000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- Rimborso finanziamenti di terzi	0	0	0	0	0	(35.000)	0	0	0	0	0	0	0
- Utilizzo fondo T.F.R.	0	0	(5.000)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Saldo gestione passività a m/l termine	0	0	45.000	0	0	(35.000)	0						
- Incremento mezzi propri	0	0	0	0	10.000	0	0	0	0	0	0	0	0
- Riduzione mezzi propri	0	0	0	0	(6.000)	0	0	0	0	0	0	0	0
Saldo gestione mezzi propri	0	0	0	0	4.000	0	0	0	0	0	0	0	4.000
Avanzo/(Disavanzo) progressivo	(232.050)	43.587	234.230	411.579	388.820	300.429	331.101	345.293	372.862	401.430	381.911	333.742	333.844
Flusso entrata proventi finanziari	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1.078	1.078
Flusso uscita oneri finanziari	(101)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(101)
Disponibilità/(Fabbisogno) di fine periodo	(232.151)	43.587	234.230	411.579	388.820	300.429	331.101	345.293	372.862	401.430	381.911	334.821	334.821

Vengono riepilogati tutti i movimenti finanziari in entrata ed uscita ...

... e determinata la situazione di disponibilità/indebitamento finale

Dun Dún Dún Dún

In ipotesi di fabbisogno a breve termine devono essere indicate le modalità di **finanziamento**

In relazione al fabbisogno a breve termine evidenziato dal budget di tesoreria ...

	Febbraio	Marzo	Aprile	Maggio	Giugno	Luglio	Agosto	Settembre	Ottobre	Novembre	Dicembre	Totale	
Fatturato finanziabile	421.225	526.531	605.510	500.204	579.184	552.857	552.857	368.572	579.184	552.857	552.857	394.898	394.898
RIBA													
Utilizzo % su finanziabile		20,00%											
Utilizzabile	0	105.306	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Rientri finanziati													
Affidamento	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000
Tasso interesse passivo	4,00%	4,00%	4,00%	4,00%	4,00%	4,00%	4,00%	4,00%	4,00%	4,00%	4,00%	4,00%	4,00%
Disponibile	100.000	100.000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Utilizzo potenziale	0	(100.000)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Utilizzo effettivo	0	(100.000)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(100.000)
% Insoluti													
Insoluti	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Saldo	0	(100.000)	(100.000)	(100.000)	(100.000)	(100.000)	(100.000)	(100.000)	(100.000)	(100.000)	(100.000)	(100.000)	0
Interessi passivi	0	(167)	(333)	(333)	0	(333)	(333)	0	0	(333)	0	0	(1.832)
Anticipo fatture													
Utilizzo % su finanziabile		15,00%											
Utilizzabile	0	78.980	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Rientri finanziati													
Affidamento	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000	100.000
Tasso interesse passivo	4,00%	4,00%	4,00%	4,00%	4,00%	4,00%	4,00%	4,00%	4,00%	4,00%	4,00%	4,00%	4,00%
Disponibile	100.000	100.000	21.020	21.020	21.020	21.020	21.020	21.020	21.020	21.020	21.020	21.020	21.020
Utilizzo potenziale	0	(78.980)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Utilizzo effettivo	0	(78.980)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(78.980)
% Insoluti													
Insoluti	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Saldo	0	(78.980)	(78.980)	(78.980)	(78.980)	(78.980)	(78.980)	(78.980)	(78.980)	(78.980)	(78.980)	(78.980)	0
Interessi passivi	0	(132)	(263)	(263)	0	(263)	(263)	0	0	(263)	0	0	(1.447)
Conto corrente													
Affidamento	200.000	200.000	200.000	200.000	200.000	200.000	200.000	200.000	200.000	200.000	200.000	200.000	200.000
Tasso interesse attivo	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%
Ritenuta d'acconto	26,00%	26,00%	26,00%	26,00%	26,00%	26,00%	26,00%	26,00%	26,00%	26,00%	26,00%	26,00%	26,00%
Tasso interesse passivo	5,00%	5,00%	5,00%	5,00%	5,00%	5,00%	5,00%	5,00%	5,00%	5,00%	5,00%	5,00%	5,00%
Utilizzo effettivo	(140.000)	(191.191)	(142.492)	(113.449)	(32.584)	(10.943)	0	0	(2.454)	0	168.559	(464.553)	
Rimborsi	0	0	0	0	193.937	0	104.769	61.453	0	210.224	0	570.383	
Saldo	(40.000)	(140.000)	(191.191)	(142.492)	(113.449)	80.488	(32.584)	(10.943)	93.827	155.280	(2.454)	207.770	168.559
Interessi	(375)	(690)	(695)	(533)	(212)	(43)	(11)	6	77	42	50	142	(2.330)
Totale Disponibile/Finanziato	(40.000)	(140.000)	(370.171)	(142.492)	(113.449)	80.488	(32.584)	(10.943)	93.827	155.280	(2.454)	207.770	168.559
Disponibilità/(fabbisogno) finale	(40.000)	(140.000)	(370.171)	(142.492)	(113.449)	80.488	(32.584)	(10.943)	93.827	155.280	(2.454)	207.770	168.559

... vanno individuate le forme tecniche di finanziamento ed i costi relativi alla loro gestione

n Dún Dún

È possibile, a questo punto, completare il budget economico

Budget economico mensile													
	Gennaio	Febbraio	Marzo	Aprile	Maggio	Giugno	Luglio	Agosto	Settembre	Ottobre	Novembre	Dicembre	Totale
Ricavi lordi	117.850	117.850	117.850	117.850	117.850	117.850	117.850	117.850	117.850	117.850	117.850	117.850	1.414.200
Rettifiche su vendite	(59)	(59)	(59)	(59)	(59)	(59)	(59)	(59)	(59)	(59)	(59)	(59)	(707)
Ricavi netti	117.791	1.413.493											
Δ Rimanenze	0	0	0	0	0	(500)	0	0	0	0	0	0	(500)
Costi variabili	(11.006)	(132.078)											
- Consumo carburante	(313)	(313)	(313)	(313)	(313)	(313)	(313)	(313)	(313)	(313)	(313)	(313)	(3.760)
- Trasporti di terzi	(580)	(580)	(580)	(580)	(580)	(580)	(580)	(580)	(580)	(580)	(580)	(580)	(6.960)
- Pedaggi autostradali	(96)	(96)	(96)	(96)	(96)	(96)	(96)	(96)	(96)	(96)	(96)	(96)	(1.151)
- Servizi trasporto	(59)	(59)	(59)	(59)	(59)	(59)	(59)	(59)	(59)	(59)	(59)	(59)	(707)
- Manutenzione	(10.607)	(10.607)	(10.607)	(10.607)	(10.607)	(10.607)	(10.607)	(10.607)	(10.607)	(10.607)	(10.607)	(10.607)	(127.278)
- Rettifiche su acquisti	707	707	707	707	707	707	707	707	707	707	707	707	8.485
- Spese su acquisti	(59)	(59)	(59)	(59)	(59)	(59)	(59)	(59)	(59)	(59)	(59)	(59)	(707)
Margine di contribuzione	106.785	106.785	106.785	106.785	106.785	106.285	106.785	106.785	106.785	106.785	106.785	106.785	1.280.915
	962	962	962	962	962	962	962	962	962	962	962	962	11.550
	550	550	550	550	550	550	550	550	550	550	550	550	6.600
	350	350	350	350	350	350	350	350	350	350	350	350	4.200
	62	62	62	62	62	62	62	62	62	62	62	62	750
	(1.487)	(91.487)	(91.487)	(91.487)	(91.287)	(91.487)	(91.487)	(91.487)	(91.387)	(91.487)	(91.487)	(91.487)	(1.097.540)
	(5.829)	(45.829)	(45.829)	(45.829)	(45.829)	(45.829)	(45.829)	(45.829)	(45.829)	(45.829)	(45.829)	(45.829)	(549.954)
	(6.624)	(6.624)	(6.624)	(6.624)	(6.624)	(6.624)	(6.624)	(6.624)	(6.624)	(6.624)	(6.624)	(6.624)	(79.492)
	(5.356)	(15.356)	(15.356)	(15.356)	(15.356)	(15.356)	(15.356)	(15.356)	(15.356)	(15.356)	(15.356)	(15.356)	(184.271)
	(1.244)	(1.244)	(1.244)	(1.244)	(1.244)	(1.244)	(1.244)	(1.244)	(1.244)	(1.244)	(1.244)	(1.244)	(14.934)
	(7.165)	(7.165)	(7.165)	(7.165)	(7.165)	(7.165)	(7.165)	(7.165)	(7.165)	(7.165)	(7.165)	(7.165)	(85.983)
	(15.267)	(15.267)	(15.267)	(15.267)	(15.067)	(15.267)	(15.267)	(15.267)	(15.167)	(15.267)	(15.267)	(15.267)	(182.906)
Reddito operativo	16.260	16.260	16.260	16.260	16.460	15.760	16.260	16.260	16.360	16.260	16.260	16.260	194.925
Proventi gestioni accessorie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Oneri gestioni accessorie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Proventi finanziari	0	13	71	125	618	91	101	105					
Reddito operativo aziendale	16.260	16.274	16.332	16.386	17.079	15.852	16.361	16.365					
Oneri finanziari	(1.541)	(50)	(50)	(50)	(50)	(4.675)	(50)	(50)					
Reddito gestione corrente	14.719	16.224	16.282	16.336	17.029	11.177	16.311	16.315					
Proventi straordinari	0	500	0	200	0	0	6.000	0					6.700
Oneri straordinari	(100)	0	(3.000)	0	0	0	(500)	0					(4.600)
Risultato ante imposte	14.619	16.724	13.282	16.536	17.029	11.177	21.811	16.315	15.424	16.333	16.327	12.749	188.325
Imposte												(78.400)	(78.400)
Risultato di esercizio	14.619	16.724	13.282	16.536	17.029	11.177	21.811	16.315	15.424	16.333	16.327	(65.651)	109.925

Vengono riepilogati tutti i movimenti positivi e negativi di reddito ...

... e determinato il risultato netto di esercizio a livello aziendale

Dùn Dùn Dùn Dùn

Il processo di budgeting può infine concludersi con la predisposizione del **budget patrimoniale**

Budget patrimoniale mensile												
	Gennaio	Febbraio	Marzo	Aprile	Maggio	Giugno	Luglio	Agosto	Settembre	Ottobre	Novembre	Dicembre
INVESTIMENTI												
Liquidità immediate	0	43.587	234.230	411.579	388.820	300.429	331.101	345.293	372.862	401.430	381.911	334.821
Clienti	744.815	613.137	443.577	243.640	243.550	243.612	243.675	243.584	243.647	243.709	243.619	243.681
Liquidità differite	160.810	9.513	8.275	8.290	7.098	29.729	25.995	20.765	15.543	11.531	6.312	0
Erario c/IVA	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Crediti per imposte (Fondi rettificativi)	190.100	190.200	190.300	190.400	190.300	190.400	190.500	190.600	190.700	190.800	190.900	191.000
Disponibilità	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	500	500	500	500	500	500	500
Attività a breve termine	716.525	477.037	496.782	474.108	450.168	415.230	442.131	450.902	473.212	497.730	519.842	466.402
Immobilizzazioni materiali (Fondi ammortamento)	600.000	598.000	598.000	599.000	599.000	599.000	599.000	599.000	599.000	599.000	599.000	599.000
Immobilizzazioni immateriali	14.806	12.911	13.017	13.123	13.228	13.334	13.439	13.545	13.651	13.756	13.862	13.968
Immobilizzazioni finanziarie	79.412	79.324	79.236	79.148	79.060	78.972	81.884	81.796	81.707	81.619	81.531	81.443
Disponibilità	5.000	3.000	3.000	3.000	8.000	8.000	8.000	8.000	8.000	8.000	8.000	8.000
Attività immobilizzate totali	669.606	667.413	667.219	668.025	672.832	672.638	675.444	675.250	675.057	674.863	674.669	674.476
Capitale investito	1.386.132	1.144.450	1.164.001	1.142.134	1.122.999	1.087.868	1.117.575	1.126.153	1.148.268	1.172.593	1.194.511	1.140.877
FONTE DI FINANZIAMENTO												
Passività immediate	232.151	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fornitori	231.798	182.563	133.282	84.746	33.282	24.746	26.810	23.282	23.282	24.746	23.282	24.746
Passività differite	11.932	21.674	31.417	41.159	51.101	35.994	41.611	47.528	53.446	59.363	65.280	19.898
Erario c/IVA	23.096	23.404	23.338	22.854	23.338	23.074	22.414	23.338	23.338	23.074	23.338	23.074
Debiti per personale	77.461	89.517	89.517	89.517	89.517	101.442	101.442	89.517	89.517	89.517	89.517	101.442
Debiti per imposte	200	200	200	200	200	0	0	0	0	0	0	78.400
Passività a breve termine	576.638	317.358	277.753	238.476	197.438	185.255	192.276	183.665	189.582	196.699	201.417	247.559
Debiti a m/l termine	500.000	500.000	550.000	550.000	550.000	515.000	515.000	515.000	515.000	515.000	515.000	480.000
Fondo TFR	50.824	51.649	47.473	48.298	49.122	49.947	50.771	51.596	52.420	53.244	54.069	54.893
Fondi rischi	2.050	2.100	2.150	2.200	2.250	2.300	2.350	2.400	2.350	2.400	2.450	2.500
Passività a m/l termine	552.874	553.749	599.623	600.498	601.372	567.247	568.121	568.996	569.770	570.644	571.519	537.393
Mezzi di terzi	1.129.512	871.107	877.377	838.973	798.810	752.502	760.398	752.660	759.352	767.344	772.936	784.952
Capitale sociale	50.000	50.000	50.000	50.000	60.000	60.000	60.000	60.000	60.000	60.000	60.000	60.000
Riserve	192.000	192.000	192.000	192.000	186.000	186.000	186.000	186.000	186.000	186.000	186.000	186.000
Risultato di esercizio	14.619	31.343	44.625	61.160	78.189	89.366	111.177	127.493	142.916	159.249	175.576	109.925
Mezzi propri	256.619	273.343	286.625	303.160	324.189	335.366	357.177	373.493	388.916	405.249	421.576	355.925
Capitale investito	1.386.132	1.144.450	1.164.001	1.142.134	1.122.999	1.087.868	1.117.575	1.126.153	1.148.268	1.172.593	1.194.511	1.140.877

Un Dún Dún Dún Dún

