

IL BUSINESS PLANNING



L'ANALISI DELLA FATTIBILITA' ECONOMICO-FINANZIARIA

4. Lo Stato Patrimoniale

IL BUSINESS PLANNING



► **L'analisi della fattibilità economico-finanziaria: lo Stato Patrimoniale**

Avete ora tutte le informazioni per poter costruire il vostro Stato Patrimoniale

Lo Stato Patrimoniale viene normalmente elaborato, con continuità, insieme al Conto Economico, dai sistemi di contabilità aziendale, attraverso la registrazione di tutti i movimenti contabili, utilizzando il concetto della “partita doppia”:

Ogni registrazione viene fatta sia come movimento di Conto Economico, che come movimento di Stato Patrimoniale

IL BUSINESS PLANNING

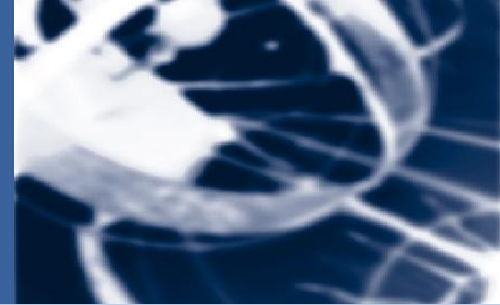


► L'analisi della fattibilità economico-finanziaria: lo Stato Patrimoniale

Alcuni piccoli esempi:

- ✓ Viene ricevuta una fattura da 100 Eu che viene pagata subito:
 - Il movimento contabile sarà: 100 Eu sui Costi del CE
-100 Eu sul conto Liquidità/Cassa dello SP (Attivo)
- ✓ Viene ricevuta una fattura da 100 Eu che non viene pagata:
 - Il movimento contabile sarà: 100 Eu sui Costi del CE
100 Eu sul conto Debiti dello SP (Passivo)
- ✓ Viene pagata una fattura da 100 Eu già registrata:
 - Il movimento contabile sarà: -100 Eu sul conto Debiti dello SP (Passivo)
-100 Eu sul conto Liquidità/Cassa dello SP (Attivo)

IL BUSINESS PLANNING



► L'analisi della fattibilità economico-finanziaria: lo Stato Patrimoniale

Alcuni piccoli esempi:

- ✓ Viene emessa una fattura da 100 Eu che viene pagata subito:
 - Il movimento contabile sarà: 100 Eu sui Ricavi del CE
100 Eu sul conto Liquidità/Cassa dello SP (Attivo)
- ✓ Viene emessa una fattura da 100 Eu che non viene pagata:
 - Il movimento contabile sarà: 100 Eu sui Ricavi del CE
100 Eu sul conto Crediti dello SP (Attivo)
- ✓ Viene incassata una fattura da 100 Eu già registrata:
 - Il movimento contabile sarà: -100 Eu sul conto Crediti dello SP (Attivo)
100 Eu sul conto Liquidità/Cassa dello SP (Attivo)

IL BUSINESS PLANNING



▶ L'analisi della fattibilità economico-finanziaria: lo Stato Patrimoniale

Per permettervi, però, una miglior comprensione dei contenuti di uno Stato Patrimoniale, proveremo ad elaborarlo, utilizzando i dati provenienti dai prospetti del Conto Economico e/o del Cashflow, in diversi momenti della vita della vostra iniziativa :

- ✓ **All'atto della costituzione**
- ✓ **A valle dell'effettuazione degli investimenti**
- ✓ **Al termine del primo anno di esercizio**
- ✓ **Al termine del secondo anno di esercizio**

IL BUSINESS PLANNING



► **L'analisi della fattibilità economico-finanziaria: lo Stato Patrimoniale**

All'atto della costituzione

Riprendiamo il nostro esempio dell'albergo, i soci avevano deciso di versare il capitale sociale in un'unica soluzione per un totale di 500.000 euro

Questi soldi, che troveremo nella disponibilità dei C/C bancari (attività) corrisponderanno al debito che la vostra azienda ha nei confronti dei soci (passività)

IL BUSINESS PLANNING



L'analisi della fattibilità economico-finanziaria: lo Stato Patrimoniale

All'atto della costituzione

ATTIVO	
•IMMOBILIZZAZIONI	
Costi d'avviamento	
Sede	
Arredi	
Attrezzature	
Sistemi informatici	
• LIQUIDITÀ	
Banche	500.000
Cassa	
• CREDITI	
Da Tour Operator/ Clienti	
Perdita d'esercizio	
TOTALE ATTIVITA'	500.000

PASSIVO	
• SOCI	
Capitale Sociale	500.000
Utili non distribuiti	
• BANCHE	
Esposizione Finanziaria	
Mutui	
• DIPENDENTI (TFR)	
• DEBITI	
Fornitori	
Tasse, INPS, etc	
Utile d'esercizio	
• AMMORTAMENTI	
TOTALE PASSIVITA'	500.000

IL BUSINESS PLANNING



▶ **L'analisi della fattibilità economico-finanziaria: lo Stato Patrimoniale**

Spostiamoci in avanti nel tempo fino al termine degli investimenti, all'inizio, cioè dell'operatività della vostra iniziativa

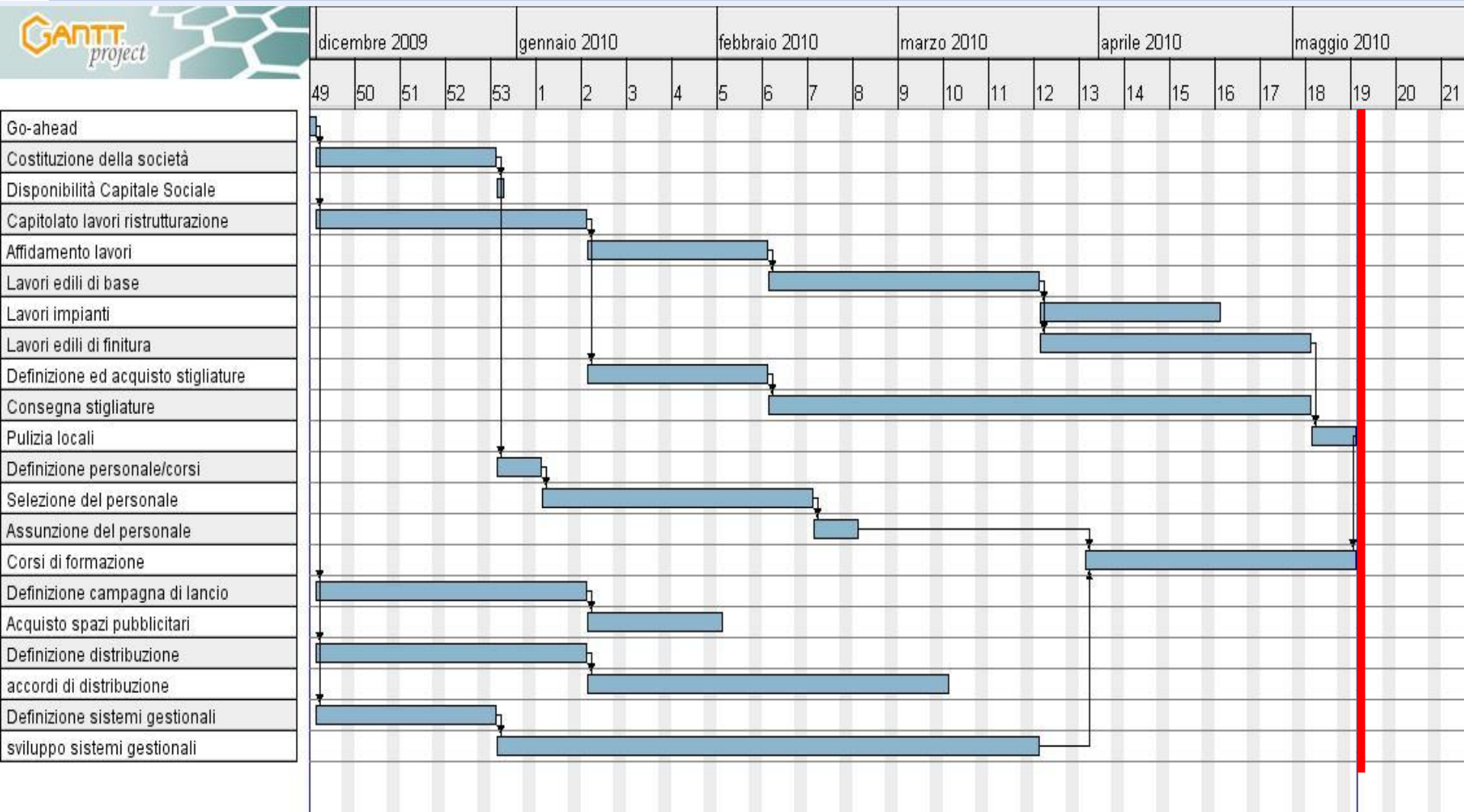
Avrete effettuato tutti gli acquisti necessari a far partire la vostra attività e ne avete la completa disponibilità (vedi piano operativo)

IL BUSINESS PLANNING



L'analisi della fattibilità economico-finanziaria: lo Stato Patrimoniale

GANTT project



IL BUSINESS PLANNING



► L'analisi della fattibilità economico-finanziaria: lo Stato Patrimoniale

Potete, quindi iniziare a compilare la parte Immobilizzazioni del prospetto Attivo del vostro Stato Patrimoniale

Ricordiamo gli investimenti:

INVESTIMENTI	Valore
Costituzione società	7.000
Acquisto immobile	300.000
Lavori edili di ristrutturazione	110.000
Lavori impianti	80.000
Mobili ed arredi vari	95.000
Sistemi informatici	18.000
Ricerca e Formazione del personale	15.000
Campagna di lancio	10.000

IL BUSINESS PLANNING



L'analisi della fattibilità economico-finanziaria: lo Stato Patrimoniale

Inizio attività (investimenti effettuati)

ATTIVO	
•IMMOBILIZZAZIONI	
Costi d'avviamento	32.000
Sede	
Arredi	
Attrezzature	
Sistemi informatici	
• LIQUIDITÀ	
Banche	
Cassa	
• CREDITI	
Da Tour Operator/Clienti	
Perdita d'esercizio	
TOTALE ATTIVITA'	

7.000 Costituzione della società
15.000 Ricerca e formazione Pers.
10.000 Campagna di lancio

IL BUSINESS PLANNING



► L'analisi della fattibilità economico-finanziaria: lo Stato Patrimoniale

Inizio attività (investimenti effettuati)

ATTIVO	
•IMMOBILIZZAZIONI	
Costi d'avviamento	32.000
Sede	490.000
Arredi	
Attrezzature	
Sistemi informatici	
• LIQUIDITÀ	
Banche	
Cassa	
• CREDITI	
Da Tour Operator/Clienti	
Perdita d'esercizio	
TOTALE ATTIVITA'	

300.000 Acquisto immobile
110.000 Lavori edili
80.000 Lavori impianti

IL BUSINESS PLANNING



► L'analisi della fattibilità economico-finanziaria: lo Stato Patrimoniale

Inizio attività (investimenti effettuati)

ATTIVO	
•IMMOBILIZZAZIONI	
Costi d'avviamento	32.000
Sede	490.000
Arredi	95.000
Attrezzature	
Sistemi informatici	18.000
• LIQUIDITÀ	
Banche	
Cassa	
• CREDITI	
Da Tour Operator/Clienti	
Perdita d'esercizio	
TOTALE ATTIVITA'	

IL BUSINESS PLANNING



► L'analisi della fattibilità economico-finanziaria: lo Stato Patrimoniale

Inizio attività (investimenti effettuati)

ATTIVO	
•IMMOBILIZZAZIONI	
Costi d'avviamento	32.000
Sede	490.000
Arredi	95.000
Attrezzature	
Sistemi informatici	18.000
• LIQUIDITÀ	
Banche	
Cassa	
• CREDITI	
Da Tour Operator/Clienti	
Perdita d'esercizio	
TOTALE ATTIVITA'	

**Valore totale
degli investimenti
635.000 Eu**

IL BUSINESS PLANNING



▶ **L'analisi della fattibilità economico-finanziaria: lo Stato Patrimoniale**

Per riempire anche la voce Liquidità, dovete riprendere dall'analisi di cash-flow il prospetto delle uscite per gli investimenti

IL BUSINESS PLANNING



L'analisi della fattibilità economico-finanziaria: lo Stato Patrimoniale

		1° ANNO											
		Gennaio	Febbraio	Marzo	Aprile	Maggio	Giugno	Luglio	Agosto	Settembre	Ottobre	Novembre	Dicembre
INVESTIMENTI	Val. Unit.												
Costituzione della Società	7.000	7.000											
Acquisto immobile	300.000	50.000	250.000										
lavori edili	110.000			20.000	45.000	35.000				10.000			
Lavori impianti	80.000				15.000	55.000				10.000			
Mobili ed arredi	95.000			20.000			75.000						
Sistemi informatici	18.000		5.000		13.000								
Ricerca e formazione del personal	15.000		5.000			10.000							
Campagna di lancio	10.000		2.000			8.000							
USCITE PER INVESTIMENTI		57.000	262.000	40.000	73.000	108.000	75.000	0	0	20.000	0	0	0

Investimenti già pagati= 432.000

**Investimenti da pagare, cioè
Debiti verso Fornitori = 203.000**

IL BUSINESS PLANNING



L'analisi della fattibilità economico-finanziaria: lo Stato Patrimoniale

Inizio attività (investimenti effettuati)

ATTIVO	
•IMMOBILIZZAZIONI	
Costi d'avviamento	32.000
Sede	490.000
Arredi	95.000
Attrezzature	
Sistemi informatici	18.000
• LIQUIDITÀ	
Banche	68.000
Cassa	
• CREDITI	
Da Tour Operator/Clienti	
Perdita d'esercizio	
TOTALE ATTIVITA'	703.000

Capitale versato dai Soci 500.000 Eu
Investimenti pagati 432.000 Eu
Saldo in Banca 68.000 Eu

IL BUSINESS PLANNING



► **L'analisi della fattibilità economico-finanziaria: lo Stato Patrimoniale**

Avete, così, aggiornato alla situazione del mese di maggio il prospetto Attivo del vostro Stato Patrimoniale

Ma cosa sarà cambiato nel prospetto Passivo?

IL BUSINESS PLANNING



L'analisi della fattibilità economico-finanziaria: lo Stato Patrimoniale

Inizio attività (investimenti effettuati)

PASSIVO	
• SOCI	
Capitale Sociale	500.000
Utili non distribuiti	
• BANCHE	
Esposizione Finanziaria	
Mutui	
• DIPENDENTI (TFR)	
• DEBITI	
Fornitori	203.000
Tasse, INPS, etc	
Utile d'esercizio	
• AMMORTAMENTI	
TOTALE PASSIVITA'	703.000

Dovete ancora pagare 203.000 Eu per gli investimenti effettuati

IL BUSINESS PLANNING



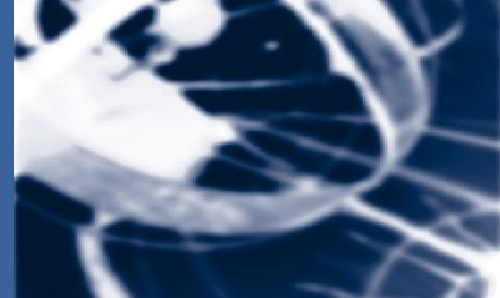
► L'analisi della fattibilità economico-finanziaria: lo Stato Patrimoniale

I due prospetti sono bilanciati

ATTIVO	
•IMMOBILIZZAZIONI	
Costi d'avviamento	32.000
Sede	490.000
Arredi	95.000
Attrezzature	
Sistemi informatici	18.000
• LIQUIDITÀ	
Banche	68.000
Cassa	
• CREDITI	
Da Tour Operator/Clienti	
Perdita d'esercizio	
TOTALE ATTIVITA'	703.000

PASSIVO	
• SOCI	
Capitale Sociale	500.000
Utili non distribuiti	
• BANCHE	
Esposizione Finanziaria	
Mutui	
• DIPENDENTI (TFR)	
• DEBITI	
Fornitori	203.000
Tasse, INPS, etc	
Utile d'esercizio	
• AMMORTAMENTI	
TOTALE PASSIVITA'	703.000

IL BUSINESS PLANNING



L'analisi della fattibilità economico-finanziaria: lo Stato Patrimoniale

Avete, però, già pagato alcuni costi di gestione (stipendi netti di Aprile, 1° rata polizza assicurazione, vedi prospetto cashflow)

Costi di gestione già sostenuti = 17.929

USCITE DI GESTIONE	Gennaio	Febbraio	Marzo	Aprile	Maggio	Giugno	Luglio	Agosto	Settembre	Ottobre	Novembre	Dicembre
COSTI FISSI												
Personale (stipendio netto)	0	0	0	15.429	15.429	15.429	15.429	15.429	15.429	15.429	15.429	27.000
Personale (oneri ed IRPEF)		0	0	0	9.429	9.429	9.429	9.429	9.429	9.429	9.429	9.429
Spese Generali		0	0	0	3.729	3.729	3.729	3.729	3.729	3.729	3.729	3.729
Assicurazione immobile		2.500	0	0	0	0	0	2.500	0	0	0	0
COSTI VARIABILI												
Pasti ristorante		0	0	0	0	340	720	1.620	2.020	1.780	660	660
Spese Generali	0	0	0	0	167	345	776	967	859	317	317	1.027
Distribuzione		0	0	0	0	230	480	1.120	1.400	1.190	430	430
Hosting sito internet		0	0	0	0	80	165	358	445	413	153	153
Assicurazione Clienti		0	0	0	0	68	142	310	387	354	130	130
Consumi Bar		0	0	0	0	54	108	248	310	272	100	100
Lavanderia		0	0	0	0	136	284	620	774	708	260	260
TOTALE USCITE GESTIONE	0	2.500	0	15.429	28.752	29.838	31.260	36.328	34.781	33.619	30.635	42.917

IL BUSINESS PLANNING



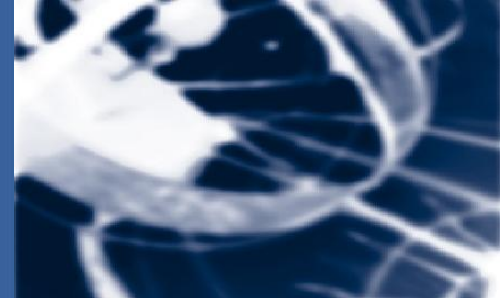
► L'analisi della fattibilità economico-finanziaria: lo Stato Patrimoniale

Quindi, l'Attivo dello SP all'inizio attività

ATTIVO	
•IMMOBILIZZAZIONI	
Costi d'avviamento	32.000
Sede	490.000
Arredi	95.000
Attrezzature	
Sistemi informatici	18.000
• LIQUIDITÀ	
Banche	50.071
Cassa	
• CREDITI	
Da Tour Operator /Clienti	
Perdite esercizio	
TOTALE ATTIVITA'	685.071

Saldo c/c dopo investimenti 68.000 Eu
Costi gestione già sostenuti 17.929 Eu
Saldo in c/c 50.071 Eu

IL BUSINESS PLANNING



L'analisi della fattibilità economico-finanziaria: lo Stato Patrimoniale

Ma non avete ancora pagato costi già maturati (Oneri sociali ed Irpef sul costo del personale e spese generali vedi prospetto conto economico) ed i vostri dipendenti hanno già maturato un quota del TFR

Costi di gestione maturati non pagati = 13.208

Quota TFR maturato = 1.929

RIEPILOGO COSTI	Val. unitario	Gennaio	Febbraio	Marzo	Aprile	Maggio	Giugno	Luglio	Agosto	Settembre	Ottobre	Novembre	Dicembre
COSTI FISSI													
Personale (stipendio netto)	18.000				15.429	15.429	15.429	15.429	15.429	15.429	15.429	15.429	27.000
Personale (oneri ed IRPEF)	11.000				9.429	9.429	9.429	9.429	9.429	9.429	9.429	9.429	16.500
Spese Generali	15%	0	0	0	3.729	3.729	3.729	3.729	3.729	3.729	3.729	3.729	6.525
Contribuzioni in Irpef	1.000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
TFR					1.929	1.929	1.929	1.929	1.929	1.929	1.929	1.929	1.929
COSTI VARIABILI													
Pasti ristorante	20	0	0	0	0	340	720	1.620	2.020	1.780	660	660	2.120
Spese Generali	2%	0	0	0	0	167	345	776	967	859	317	317	1.027
Distribuzione	10%	0	0	0	0	230	480	1.120	1.400	1.190	430	430	1.380
Hosting sito internet	0,05	0	0	0	0	80	165	358	445	413	153	153	508
Assicurazione Clienti	1	0	0	0	0	68	142	310	387	354	130	130	432
Consumi Bar	2	0	0	0	0	54	108	248	310	272	100	100	322
Lavanderia	2	0	0	0	0	136	284	620	774	708	260	260	864
TOTALE COSTI		2.500	0	0	30.514	31.589	32.758	38.065	36.817	36.090	32.564	32.564	58.606

IL BUSINESS PLANNING



► L'analisi della fattibilità economico-finanziaria: lo Stato Patrimoniale

Quindi, il Passivo dello SP all'inizio attività

Per forniture Investimenti 203.000 Eu
Per Spese Generali 3.729 EU
Totale 206.729 EU

PASSIVO	
• SOCI	
Capitale Sociale	500.000
Utili non distribuiti	
• BANCHE	
Esposizione Finanziaria	
Mutui	
• DIPENDENTI (TFR)	1.929
• DEBITI	
Fornitori	206.729
Tasse, INPS, etc	9.429
Utile d'esercizio	
• AMMORTAMENTI	
TOTALE PASSIVITA'	718.087

IL BUSINESS PLANNING



L'analisi della fattibilità economico-finanziaria: lo Stato Patrimoniale

Quindi, lo SP all'inizio attività

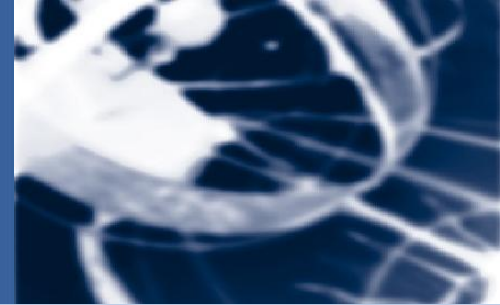
ATTIVO	
•IMMOBILIZZAZIONI	
Costi d'avviamento	32.000
Sede	490.000
Arredi	95.000
Attrezzature	
Sistemi informatici	18.000
• LIQUIDITÀ	
Banche	50.071
Cassa	
• CREDITI	
Da Tour Operator /Clienti	
Perdite esercizio	
TOTALE ATTIVITA'	685.071

Ma non è bilanciato !!

Cosa manca?

PASSIVO	
• SOCI	
Capitale Sociale	500.000
Utili non distribuiti	
• BANCHE	
Esposizione Finanziaria	
Mutui	
• DIPENDENTI (TFR)	1.929
• DEBITI	
Fornitori	206.729
Tasse, INPS, etc	9.429
Utile d'esercizio	
• AMMORTAMENTI	
TOTALE PASSIVITA'	718.087

IL BUSINESS PLANNING



L'analisi della fattibilità economico-finanziaria: lo Stato Patrimoniale

Anche se la vostra attività non è ancora iniziata, le spese di gestione (personale, assicurazione, alcune spese generali) sono iniziate

Avete, cioè, sostenuto dei costi senza aver avuto alcun ricavo,

Avete, cioè, maturato una perdita di gestione

CONTO ECONOMICO	
TOTALE RICAVI	0
COSTI	
Personale	24.858
Spese Generali	3.729
TFR	1.929
Assicurazione	2.500
TOTALE COSTI	33.016
RISULTATO	-33.016

IL BUSINESS PLANNING



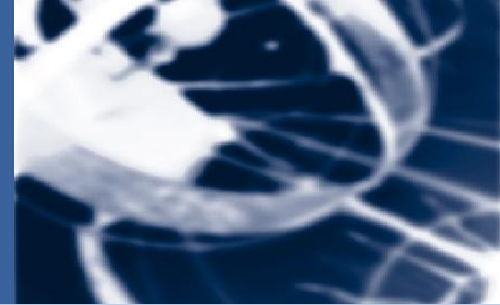
L'analisi della fattibilità economico-finanziaria: lo Stato Patrimoniale

Ecco, finalmente lo SP all'inizio attività

ATTIVO	
• IMMOBILIZZAZIONI	
Costi d'avviamento	32.000
Sede	490.000
Arredi	95.000
Attrezzature	
Sistemi informatici	18.000
• LIQUIDITÀ	
Banche	50.071
Cassa	
• CREDITI	
Da Tour Operator /Clienti	
Perdite esercizio	33.016
TOTALE ATTIVITA'	718.087

PASSIVO	
• SOCI	
Capitale Sociale	500.000
Utili non distribuiti	
• BANCHE	
Esposizione Finanziaria	
Mutui	
• DIPENDENTI (TFR)	1.929
• DEBITI	
Fornitori	206.729
Tasse, INPS, etc	9.429
Utile d'esercizio	
• AMMORTAMENTI	
TOTALE PASSIVITA'	718.087

IL BUSINESS PLANNING



▶ **L'analisi della fattibilità economico-finanziaria: lo Stato Patrimoniale**

Potete, ora, elaborare lo Stato Patrimoniale al termine del primo anno di esercizio

IL BUSINESS PLANNING



► L'analisi della fattibilità economico-finanziaria: lo Stato Patrimoniale

Al termine del primo anno d'esercizio, l'Attivo

ATTIVO	
•IMMOBILIZZAZIONI	
Costi d'avviamento	32.000
Sede	490.000
Arredi	95.000
Attrezzature	
Sistemi informatici	18.000
• LIQUIDITÀ	
Banche	
Cassa	
• CREDITI	
Da Tour Operator /Clienti	
Perdite esercizio	
TOTALE ATTIVITA'	

**Tutti gli investimenti
erano già stati effettuati
a Maggio, nulla è
cambiato**

IL BUSINESS PLANNING



► L'analisi della fattibilità economico-finanziaria: lo Stato Patrimoniale

Al termine del primo anno d'esercizio, l'Attivo

ATTIVO	
•IMMOBILIZZAZIONI	
Costi d'avviamento	32.000
Sede	490.000
Arredi	95.000
Attrezzature	
Sistemi informatici	18.000
• LIQUIDITÀ	
Banche	
Cassa	
• CREDITI	
Da Tour Operator /Clienti	41.520
Perdite esercizio	
TOTALE ATTIVITA'	

Dal prospetto Cash-flow è la somma degli incassi a 30 gg relativi alle fatture di Dicembre e di quelli a 60 gg relativi a Novembre e Dicembre

IL BUSINESS PLANNING



L'analisi della fattibilità economico-finanziaria: lo Stato Patrimoniale

INCASSI			2° ANNO (regime)													
			Gennaio	Febbraio	Marzo	Aprile	Maggio	Giugno	Luglio	Agosto	Settembre	Ottobre	Novembre	Dicembre		
Suite De Luxe	Clienti Diretti	cash	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		30 gg	3.800	3.600	2.200	5.200	5.200	7.200	7.200	9.200	9.200	7.200	2.200	2.000		
		60 gg	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
	Clienti indiretti	cash	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
		30 gg	6.400	5.800	3.800	8.800	8.800	12.000	12.000	15.400	15.400	12.000	3.800	3.200		
		60 gg	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
	Clienti Tour Operator	cash	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
		30 gg	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
		60 gg	600	1.560	1.440	960	2.160	2.160	2.880	2.880	3.720	3.720	2.880	960		
Standard Room	Clienti Diretti	cash	2.300	1.820	4.080	4.600	5.620	5.880	6.200	6.200	5.880	1.780	1.540	4.600		
		30 gg	14.720	11.600	7.280	16.320	18.400	22.480	23.520	24.800	24.800	23.520	7.120	6.160		
		60 gg	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
	Clienti indiretti	cash	1.160	720	1.640	1.840	2.240	2.360	2.480	2.480	2.360	720	620	1.840		
		30 gg	5.920	4.640	2.880	6.560	7.360	8.960	9.440	9.920	9.920	9.440	2.880	2.480		
		60 gg	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
	Clienti Tour Operator	cash	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
		30 gg	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
		60 gg	1.920	6.600	5.220	3.240	7.380	8.280	10.140	10.560	11.160	11.160	10.560	3.240		

IL BUSINESS PLANNING



► L'analisi della fattibilità economico-finanziaria: lo Stato Patrimoniale

Al termine del primo anno d'esercizio, l'Attivo

ATTIVO	
•IMMOBILIZZAZIONI	
Costi d'avviamento	32.000
Sede	490.000
Arredi	95.000
Attrezzature	
Sistemi informatici	18.000
• LIQUIDITÀ	
Banche	
Cassa	
• CREDITI	
Da Tour Operator /Clienti	41.520
Perdite esercizio	141.753
TOTALE ATTIVITA'	818.273

**Dal Conto Economico
(include anche gli
oneri/proventi finanziari)**

IL BUSINESS PLANNING



► L'analisi della fattibilità economico-finanziaria: lo Stato Patrimoniale
Al termine del primo anno d'esercizio, il Passivo

Non ci sono state
variazioni nel Capitale
Sociale

PASSIVO	
• SOCI	
Capitale Sociale	500.000
Utili non distribuiti	
• BANCHE	
Esposizione Finanziaria	
Mutui	
• DIPENDENTI (TFR)	
• DEBITI	
Fornitori	
Tasse, INPS, etc	
Utile d'esercizio	
• AMMORTAMENTI	
TOTALE PASSIVITA'	

IL BUSINESS PLANNING



► L'analisi della fattibilità economico-finanziaria: lo Stato Patrimoniale
Al termine del primo anno d'esercizio, il Passivo

Dal prospetto cashflow:

Esposizione dicembre	226.222
Oneri 4° trimestre	<u>2.630</u>
Esposizione finale	228.852

PASSIVO	
• SOCI	
Capitale Sociale	500.000
Utili non distribuiti	
• BANCHE	
Esposizione Finanziaria	228.852
Mutui	
• DIPENDENTI (TFR)	
• DEBITI	
Fornitori	
Tasse, INPS, etc	
Utile d'esercizio	
• AMMORTAMENTI	
TOTALE PASSIVITA'	

IL BUSINESS PLANNING



► L'analisi della fattibilità economico-finanziaria: lo Stato Patrimoniale
Al termine del primo anno d'esercizio, il Passivo

PASSIVO	
• SOCI	
Capitale Sociale	500.000
Utili non distribuiti	
• BANCHE	
Esposizione Finanziaria	228.852
Mutui	
• DIPENDENTI (TFR)	17.357
• DEBITI	
Fornitori	
Tasse, INPS, etc	
Utile d'esercizio	
• AMMORTAMENTI	
TOTALE PASSIVITA'	

Dal Conto Economico



IL BUSINESS PLANNING



► L'analisi della fattibilità economico-finanziaria: lo Stato Patrimoniale
Al termine del primo anno d'esercizio, il Passivo

Dal prospetto cashflow
è la somma dei
pagamenti 30 gg relativi
alle fatture ricevute a
Dicembre, non pagate

PASSIVO	
• SOCI	
Capitale Sociale	500.000
Utili non distribuiti	
• BANCHE	
Esposizione Finanziaria	228.852
Mutui	
• DIPENDENTI (TFR)	17.357
• DEBITI	
Fornitori	12.151
Tasse, INPS, etc	
Utile d'esercizio	
• AMMORTAMENTI	
TOTALE PASSIVITA'	

IL BUSINESS PLANNING



L'analisi della fattibilità economico-finanziaria: lo Stato Patrimoniale

		2° ANNO											
USCITE DI GESTIONE		Gennaio	Febbraio	Marzo	Aprile	Maggio	Giugno	Luglio	Agosto	Settembre	Ottobre	Novembre	Dicembre
COSTI FISSI													
Personale (stipendio netto)	CASH	15.429	15.429	15.429	30.857	15.429	15.429	15.429	15.429	15.429	15.429	15.429	30.857
Personale (oneri ed IRPEF)	30 GG	16.500	9.429	9.429	9.429	18.857	9.429	9.429	9.429	9.429	9.429	9.429	9.429
Spese Generali	30 GG	6.525	3.729	3.729	3.729	7.457	3.729	3.729	3.729	3.729	3.729	3.729	3.729
Assicurazione immobile	30 GG	0	2.500	0	0	0	0	0	2.500	0	0	0	0
COSTI VARIABILI													
Pasti ristorante	30 GG	2.120	1.760	1.100	2.520	2.720	3.440	3.560	4.020	4.020	3.560	1.100	960
Spese Generali	CASH	847	533	1.214	1.318	1.665	1.719	1.931	1.931	1.719	529	457	1.283
Distribuzione	30 GG	1.380	1.160	740	1.700	1.800	2.320	2.380	2.780	2.780	2.380	740	630
Hosting sito internet	30 GG	508	408	255	575	640	793	825	890	890	825	250	218
Assicurazione Clienti	30 GG	432	349	219	497	548	682	708	774	774	708	217	187
Consumi Bar	30 GG	322	268	168	386	416	530	544	618	618	544	168	144
Lavanderia	30 GG	864	698	438	994	1.096	1.364	1.416	1.548	1.548	1.416	434	374
TOTALE USCITE GESTIONE		44.926	36.261	32.720	52.004	50.628	39.433	39.950	43.647	40.934	38.547	31.952	47.810

IL BUSINESS PLANNING



► L'analisi della fattibilità economico-finanziaria: lo Stato Patrimoniale
Al termine del primo anno d'esercizio, il Passivo

Dal prospetto cashflow,
sono l'IRPEF e gli oneri
sociali del personale
maturati a dicembre da
pagare a Gennaio

PASSIVO	
• SOCI	
Capitale Sociale	500.000
Utili non distribuiti	
• BANCHE	
Esposizione Finanziaria	228.852
Mutui	
• DIPENDENTI (TFR)	17.357
• DEBITI	
Fornitori	12.151
Tasse, INPS, etc	16.500
Utile d'esercizio	
• AMMORTAMENTI	
TOTALE PASSIVITA'	

IL BUSINESS PLANNING



► L'analisi della fattibilità economico-finanziaria: lo Stato Patrimoniale
Al termine del primo anno d'esercizio, il Passivo

Dal conto Economico

PASSIVO	
• SOCI	
Capitale Sociale	500.000
Utili non distribuiti	
• BANCHE	
Esposizione Finanziaria	228.852
Mutui	
• DIPENDENTI (TFR)	17.357
• DEBITI	
Fornitori	12.151
Tasse, INPS, etc	16.500
Utile d'esercizio	
• AMMORTAMENTI	42.740
TOTALE PASSIVITA'	821.259

IL BUSINESS PLANNING



► L'analisi della fattibilità economico-finanziaria: lo Stato Patrimoniale

Ecco, finalmente lo SP al termine del primo anno d'esercizio

ATTIVO	
• IMMOBILIZZAZIONI	
Costi d'avviamento	32.000
Sede	490.000
Arredi	95.000
Attrezzature	0
Sistemi informatici	18.000
• LIQUIDITÀ	
Banche	
Cassa	
• CREDITI	
Da Tour Operator/ Clienti	41.520
Perdita d'esercizio	141.080
TOTALE ATTIVITA'	817.600

PASSIVO		
• SOCI		
Capitale Sociale	500.000	
Utili non distribuiti		
• BANCHE		
Esposizione Finanziaria	228.852	
Mutui		
• DIPENDENTI (TFR)		17.357
• DEBITI		
Fornitori	12.151	
Tasse, INPS, etc	16.500	
Utile d'esercizio		
• AMMORTAMENTI		42.740
TOTALE PASSIVITA'	817.600	

IL BUSINESS PLANNING



► **L'analisi della fattibilità economico-finanziaria: lo Stato Patrimoniale**

Lo Stato Patrimoniale al termine del secondo anno di esercizio dovrete essere in grado di elaborarlo da soli.....

IL BUSINESS PLANNING



► L'analisi della fattibilità economico-finanziaria: lo Stato Patrimoniale

Lo SP al termine del secondo anno d'esercizio

ATTIVO	
•IMMOBILIZZAZIONI	
Costi d'avviamento	32.000
Sede	490.000
Arredi	95.000
Attrezzature	
Sistemi informatici	18.000
• LIQUIDITÀ	
Banche	
• CREDITI	
Da Tour Operator /Clienti	
Perdite esercizio	
TOTALE ATTIVITA'	

Nulla è cambiato, non sono stati effettuati nuovi investimenti

IL BUSINESS PLANNING



► L'analisi della fattibilità economico-finanziaria: lo Stato Patrimoniale

Lo SP al termine del secondo anno d'esercizio

ATTIVO	
•IMMOBILIZZAZIONI	
Costi d'avviamento	32.000
Sede	490.000
Arredi	95.000
Attrezzature	
Sistemi informatici	18.000
• LIQUIDITÀ	
Banche	
• CREDITI	
Da Tour Operator /Clienti	52.360
Perdite esercizio	
TOTALE ATTIVITA'	

Dal prospetto dei ricavi: la somma dei ricavi a 30 gg relativi alle fatture di Dicembre e di quelli a 60 gg relativi alle fatture di Novembre e Dicembre

IL BUSINESS PLANNING



► L'analisi della fattibilità economico-finanziaria: lo Stato Patrimoniale

Lo SP al termine del secondo anno d'esercizio

ATTIVO	
•IMMOBILIZZAZIONI	
Costi d'avviamento	32.000
Sede	490.000
Arredi	95.000
Attrezzature	
Sistemi informatici	18.000
• LIQUIDITÀ	
Banche	
• CREDITI	
Da Tour Operator /Clienti	52.360
Perdite esercizio	
Perdite esercizio anni precedenti	141.080
TOTALE ATTIVITA'	

Non ci sono perdite nel 2° anno

Sono quelle del primo anno

IL BUSINESS PLANNING



L'analisi della fattibilità economico-finanziaria: lo Stato Patrimoniale

Lo SP al termine del secondo anno d'esercizio

ATTIVO	
•IMMOBILIZZAZIONI	
Costi d'avviamento	32.000
Sede	490.000
Arredi	95.000
Attrezzature	
Sistemi informatici	18.000
• LIQUIDITÀ	
Banche	12.147
• CREDITI	
Da Tour Operator /Clienti	52.360
Perdite esercizio	
Perdite esercizio anni precedenti	141.080
TOTALE ATTIVITA'	841.187

Dal prospetto cashflow:

Saldo dicembre	12.667
Proventi 4° trimestre	<u>80</u>
Esposizione finale	12.147

IL BUSINESS PLANNING



L'analisi della fattibilità economico-finanziaria: lo Stato Patrimoniale

Lo SP al termine del secondo anno d'esercizio

**Non ci sono state
variazioni nel Capitale
Sociale**

PASSIVO	
• SOCI	
Capitale Sociale	500.000
Utili non distribuiti	
• BANCHE	
Esposizione Finanziaria	
Mutui	
• DIPENDENTI (TFR)	
• DEBITI	
Fornitori	
Tasse, INPS, etc	
Utile d'esercizio	
• AMMORTAMENTI	
TOTALE PASSIVITA'	

IL BUSINESS PLANNING



L'analisi della fattibilità economico-finanziaria: lo Stato Patrimoniale

Lo SP al termine del secondo anno d'esercizio

Dal Conto Economico:

TFR accantonato 2° anno 23.143

TFR accantonato 1° anno 17.357

TFR finale 40.500

PASSIVO	
• SOCI	
Capitale Sociale	500.000
Utili non distribuiti	
• BANCHE	
Esposizione Finanziaria	
Mutui	
• DIPENDENTI (TFR)	40.500
• DEBITI	
Fornitori	
Tasse, INPS, etc	
Utile d'esercizio	
• AMMORTAMENTI	
TOTALE PASSIVITA'	

IL BUSINESS PLANNING



► L'analisi della fattibilità economico-finanziaria: lo Stato Patrimoniale

Lo SP al termine del secondo anno d'esercizio

PASSIVO	
• SOCI	
Capitale Sociale	500.000
Utili non distribuiti	
• BANCHE	
Esposizione Finanziaria	144.482
Mutui	
• DIPENDENTI (TFR)	40.500
• DEBITI	
Fornitori	14.477
Tasse, INPS, etc	
Utile d'esercizio	
• AMMORTAMENTI	
TOTALE PASSIVITA'	

Dal prospetto cashflow è la somma dei pagamenti 30 gg relativi alle fatture ricevute a Dicembre e non pagate

IL BUSINESS PLANNING



L'analisi della fattibilità economico-finanziaria: lo Stato Patrimoniale

Lo SP al termine del secondo anno d'esercizio

PASSIVO	
• SOCI	
Capitale Sociale	500.000
Utili non distribuiti	
• BANCHE	
Esposizione Finanziaria	144.482
Mutui	
• DIPENDENTI (TFR)	40.500
• DEBITI	
Fornitori	14.447
Tasse, INPS, etc	18.857
Utile d'esercizio	
• AMMORTAMENTI	
TOTALE PASSIVITA'	

Dal prospetto cashflow, sono l'IRPEF e gli oneri sociali del personale maturati a dicembre da pagare a Gennaio

IL BUSINESS PLANNING



► L'analisi della fattibilità economico-finanziaria: lo Stato Patrimoniale

Lo SP al termine del secondo anno d'esercizio

PASSIVO	
• SOCI	
Capitale Sociale	500.000
Utili non distribuiti	
• BANCHE	
Esposizione Finanziaria	144.482
Mutui	
• DIPENDENTI (TFR)	40.500
• DEBITI	
Fornitori	14.477
Tasse, INPS, etc	30.857
Utile d'esercizio	181.873
• AMMORTAMENTI	
TOTALE PASSIVITA'	

Dal Conto Economico del 2° anno

IL BUSINESS PLANNING



L'analisi della fattibilità economico-finanziaria: lo Stato Patrimoniale

Lo SP al termine del secondo anno d'esercizio

Dal Conto Economico:

Ammortamenti 2° anno 42.740

Ammortamenti 1° anno 42.740

TFR finale 85.480

PASSIVO	
• SOCI	
Capitale Sociale	500.000
Utili non distribuiti	
• BANCHE	
Esposizione Finanziaria	144.482
Mutui	
• DIPENDENTI (TFR)	40.500
• DEBITI	
Fornitori	14.477
Tasse, INPS, etc	30.857
Utile d'esercizio	79.797
• AMMORTAMENTI	85.480
TOTALE PASSIVITA'	

IL BUSINESS PLANNING



► L'analisi della fattibilità economico-finanziaria: lo Stato Patrimoniale

Lo SP al termine del secondo anno d'esercizio

PASSIVO	
• SOCI	
Capitale Sociale	500.000
Utili non distribuiti	
• BANCHE	
Esposizione Finanziaria	
Mutui	
• DIPENDENTI (TFR)	40.500
• DEBITI	
Fornitori	14.477
Tasse, INPS, etc	18.857
Utile d'esercizio	181.873
• AMMORTAMENTI	85.480
TOTALE PASSIVITA'	841.187

IL BUSINESS PLANNING

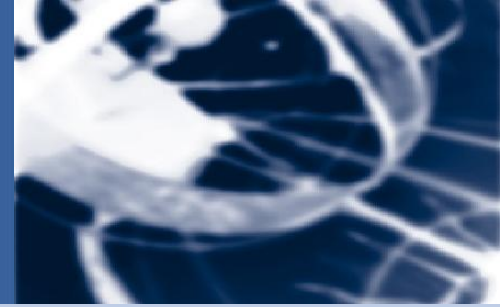


L'analisi della fattibilità economico-finanziaria: lo Stato Patrimoniale Lo SP al termine del secondo anno d'esercizio

ATTIVO	
• IMMOBILIZZAZIONI	
Costi d'avviamento	32.000
Sede	490.000
Arredi	95.000
Attrezzature	0
Sistemi informatici	18.000
• LIQUIDITÀ	
Banche	12.747
Cassa	
• CREDITI	
Da Tour Operator/ Clienti	52.360
Perdita d'esercizio anno precedente	141.080
TOTALE ATTIVITA'	841.187

PASSIVO		
• SOCI		
Capitale Sociale	500.000	
Utili non distribuiti		
• BANCHE		
Esposizione Finanziaria		
Mutui		
• DIPENDENTI (TFR)		40.500
• DEBITI		
Fornitori	14.477	
Tasse, INPS, etc	18.857	
Utile d'esercizio	181.873	
• AMMORTAMENTI		85.480
TOTALE PASSIVITA'	841.187	

IL BUSINESS PLANNING



► **L'analisi della fattibilità economico-finanziaria: lo Stato Patrimoniale**

E, dopo l'assemblea dei soci, che delibera di utilizzare l'utile del secondo anno a copertura delle perdite pregresse...

IL BUSINESS PLANNING



► L'analisi della fattibilità economico-finanziaria: lo Stato Patrimoniale

Lo SP al termine del secondo anno d'esercizio

ATTIVO	
• IMMOBILIZZAZIONI	
Costi d'avviamento	32.000
Sede	490.000
Arredi	95.000
Attrezzature	0
Sistemi informatici	18.000
• LIQUIDITÀ	
Banche	12.747
Cassa	
• CREDITI	
Da Tour Operator/ Clienti	52.360
Perdita d'esercizio anno precedente	
TOTALE ATTIVITA'	700.107

Erano: 181.873

Meno: 141.080

Erano: 141.080

PASSIVO	
• SOCI	
Capitale Sociale	500.000
Utili non distribuiti	
• BANCHE	
Esposizione Finanziaria	
Mutui	
• DIPENDENTI (TFR)	
	40.500
• DEBITI	
Fornitori	14.477
Tasse, INPS, etc	18.857
Utile d'esercizio	40.793
• AMMORTAMENTI	
	85.480
TOTALE PASSIVITA'	700.107

IL BUSINESS PLANNING



► **L'analisi della fattibilità economico-finanziaria: lo Stato Patrimoniale**

E, dopo l'assemblea dei soci, che delibera di utilizzare l'utile del secondo anno a copertura delle perdite pregresse...

...e di non distribuire i dividendi vista la scarsa liquidità

IL BUSINESS PLANNING



L'analisi della fattibilità economico-finanziaria: lo Stato Patrimoniale Lo SP al termine del secondo anno d'esercizio

ATTIVO	
• IMMOBILIZZAZIONI	
Costi d'avviamento	32.000
Sede	490.000
Arredi	95.000
Attrezzature	0
Sistemi informatici	18.000
• LIQUIDITÀ	
Banche	12.747
Cassa	
• CREDITI	
Da Tour Operator/ Clienti	52.360
Perdita d'esercizio anno precedente	
TOTALE ATTIVITA'	700.107

PASSIVO		
• SOCI		
Capitale Sociale	500.000	
Utili non distribuiti	40.793	
• BANCHE		
Esposizione Finanziaria		
Mutui		
• DIPENDENTI (TFR)		40.500
• DEBITI		
Fornitori	14.477	
Tasse, INPS, etc	18.857	
Utile d'esercizio		
• AMMORTAMENTI		85.480
TOTALE PASSIVITA'	700.107	