



Report flussi di cassa previsionali

Obiettivi

- Prevedere i flussi finanziari in entrata ed in uscita per un periodo di 6-12 mesi.
- Analizzare la composizione dei flussi finanziari, dividendoli tra quelli derivanti dall'attività caratteristica dell'azienda, quelli per investimenti in capitale fisso, quelli derivanti da rimborsi o accensioni di finanziamenti a medio-lungo termine e quelli per pagamenti di interessi.
- Dare informazioni per poter programmare i flussi finanziari, non solo evidenziando la necessità di coprire eventuali fabbisogni ma soprattutto segnalando le voci di spesa che possono essere rimodulate nel tempo per evitare tensioni finanziarie (ad esempio sul fronte degli acquisti o degli incassi).
- Utilizzare la programmazione finanziaria per la definizione della programmazione della produzione, per aumentare la produttività attraverso la organizzazione del processo produttivo e la migliore efficienza nell'uso delle risorse.

Metodologia di sviluppo

Il report prende le mosse dai saldi dei conti correnti bancari e della cassa alla data di elaborazione e sviluppa la previsione delle entrate e delle uscite future, fornendo mese per mese la stima del nuovo saldo dei conti correnti/cassa.

Viene preparato una volta al mese almeno, verso il giorno 20.

Le entrate e le uscite sono raggruppate a seconda della loro natura e danno dei saldi intermedi (positivi = generano risorse e negativi = assorbono risorse) che, sommati, danno la variazione complessiva del periodo dei saldi dei conti correnti e della cassa. Queste le aree di raggruppamento e le indicazioni sulla natura dei dati.

Demetra Team srl

Via L.Festari 15, 36078 Valdagno (Vi)



ENTRATE DELLA GESTIONE ORDINARIA

Incassi

Sono incassi di fatture già emesse alla data del report e quindi presenti nello scadenzario clienti. La fonte dei dati è appunto lo scadenzario per mese. L'attendibilità del dato non è massima, ma può ritenersi discreta, soprattutto in forza della conoscenza delle caratteristiche del Cliente che l'Amministrazione può avere.

Responsabile del dato: Amministrazione

Incassi per commesse da fatturare (PORTAFOGLIO)

Si tratta di incassi per commesse presenti nel portafoglio ordini ma non ancora fatturate. La determinazione del loro valore passa attraverso una serie di assunzioni ed approssimazioni, che rischiano di falsarne l'attendibilità, pertanto si raccomanda a tutti gli Enti coinvolti di valutare con la massima cura le previsioni che vengono loro richieste.

Responsabili del dato: Amministrazione e Commerciale/Produzione

USCITE DELLA GESTIONE ORDINARIA

Pagamenti per fatture ricevute

Sono pagamenti di fatture già registrate in Contabilità Generale alla data del report e quindi presenti nello scadenzario fornitori.

La fonte dei dati è appunto lo scadenzario per mese. L'attendibilità del dato è buona.

Responsabile del dato: Amministrazione

Pagamenti per acquisti merci – stime per materiali diretti e terzi

Si tratta di pagamenti per acquisti di merci e lavorazioni terzi legati a commesse presenti nel portafoglio ordini ma non ancora registrate in CoGe.

Si determina:

- stimando per ogni commessa il totale dei costi di merci e terzi, attraverso la distinta base valorizzata presente nel sistema informativo;

Demetra Team srl

Via L.Festari 15, 36078 Valdagno (Vi)



-
- sottraendo da questo importo, per ogni commessa, il valore delle fatture già ricevute e registrate in contabilità (e quindi pagate o presenti nello scadenzario);
 - Stimando, per commessa, la data presunta di ricevimento dei materiali, legandola alla data di consegna prevista attraverso un tempo di attraversamento;
 - Stimando il mese di pagamento delle fatture di acquisto, aggiungendo alla data di consegna prevista il termine di pagamento medio dei fornitori di materiali.

L'affidabilità dei dati è discreta, perché si passa attraverso assunzioni ed approssimazioni.

Responsabili del dato: Amministrazione e Produzione

Costo del lavoro

Si tratta delle uscite legate a:

- dipendenti per retribuzioni dirette, oneri previdenziali, premi, tredicesime, liquidazioni TFR.
- Lavoratori a progetto
- Compensi e oneri previdenziali per gli Amministratori

Data la relativa stabilità dell'organico, il dato dovrebbe essere affidabile.

Responsabile del dato: Amministrazione

Utenze e servizi – Imposte e tasse

Sono uscite prevedibili nei diversi mesi ma per le quali non sono ancora state registrate le fatture in CoGe. Le voci sono indicative, ci si basa su un budget annuale controllato periodicamente. Data la relativa stabilità delle spese, il dato dovrebbe essere affidabile.

Responsabile del dato: Amministrazione



FLUSSI FINANZIARI PER INVESTIMENTI

Sono:

- pagamenti di acconti o fatture per investimenti in attività materiali o immateriali;
- incassi per dismissioni di attività materiali o immateriali

Sottolineiamo che non sono legati al ricevimento della fattura ma all'uscita/entrata di denaro correlata. Sono previsioni con buona affidabilità'.

Responsabile del dato: Amministrazione

FLUSSI FINANZIARI PER FINANZIAMENTI

Sono:

- uscite per rimborso finanziamenti a medio-lungo termine (mutui – leasing) o anticipi su ordini e fatture.
- entrate per accensione nuovi finanziamenti
- entrate / uscite per incasso /pagamento interessi attivi /passivi.

Sono previsioni con buona affidabilità'.

Responsabile del dato: Amministrazione

FLUSSI FINANZIARI DELLA GESTIONE STRAORDINARIA

Sono entrate ed uscite legate ad eventi non ripetitivi ed estranei all'attività produttiva propria aziendale.

Responsabile del dato: Amministrazione

Demetra Team srl

Via L.Festari 15, 36078 Valdagno (Vi)



CASO AZIENDA “YYKK”

Commento

L'azienda opera in un settore caratterizzato da grande stagionalità del prodotto e la previsione dei flussi di cassa si è rivelata vitale per la corretta gestione dei rapporti con i finanziatori terzi.

In particolare, la redazione costante del report ha permesso di:

- rivedere i termini di pagamento ai fornitori soprattutto nei periodi dell'anno più delicati;
- rivedere le politiche di approvvigionamento delle merci per ridurre i magazzini;
- costruire rapporti con le banche basati su previsioni puntuali dei fabbisogni futuri, sia in termini quantitativi che di collocazione nel tempo.

Molto importante è risultato anche il confronto tra esigenze di ricorso al credito a breve e disponibilità di effetti in portafoglio (parte inferiore del report), che evidenzia, quando negativo, la necessità di ricorrere a forme di finanziamento alternative al fido coperto da effetti sbf.

Demetra Team srl

Via L.Festari 15, 36078 Valdagno (Vi)

SALDI BANCARI DI INIZIO MESE:	-456.723	-456.559	-605.982	-539.859	-209.537	-150.912	-578.012	-776.212	-686.610	-478.826	-258.692	-191.414	-225.175
SALDI BANCARI DI FINE MESE:	-456.559	-605.982	-539.859	-209.537	-150.912	-578.012	-776.212	-686.610	-478.826	-258.692	-191.414	-225.175	6.373
	febbraio-11	marzo-11	aprile-11	maggio-11	giugno-11	luglio-11	agosto-11	settembre-11	ottobre-11	novembre-11	dicembre-11	gennaio-12	TOTALE 12 MESI
ENTRATE GESTIONE ORDINARIA	2.675	154.860	282.763	414.891	119.807	14.000	83.000	314.750	465.750	300.000	150.000	70.000	2.372.496
Incassi per Fatture emesse	2.675	154.796	250.009	167.832	21.111	0	0	0	0	0	0	0	596.423
Incassi riba e bonifici	2.675	154.796	250.009	167.832	21.111	0	0	0	0	0	0	0	596.423
Incassi Commesse da fatturare	0	64	32.754	247.059	98.696	14.000	83.000	314.750	465.750	300.000	150.000	70.000	1.776.074
Valorizzazione DDT non ancora fatturati	0	0	0	61.361	61.361	0	0	0	0	0	0	0	122.722
Portafoglio Ordini non ancora consegnati	0	64	32.754	185.698	37.335	14.000	83.000	314.750	465.750	300.000	150.000	70.000	1.653.351
USCITE GESTIONE ORDINARIA	-2.511	-301.284	-207.640	-81.568	-58.183	-432.100	-278.200	-222.148	-248.966	-76.866	-79.722	-94.761	-2.083.948
Pagamenti per fatture ricevute	0	-235.391	-135.182	-22.472	-166	0	0	0	0	0	0	-17.695	-410.905
Pagamenti riba e bonifici	0	-235.391	-135.182	-22.472	-166	0	0	0	0	0	0	-17.695	-410.905
Pagamenti per Acquisti merci - per:	0	-16.355	-26.847	-16.919	-11.851	-384.034	-245.046	-180.282	-200.000	-35.000	-25.000	-30.000	-1.171.334
DDT ricevuti e non ancora fatturati	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
materiali diretti per ordini non consegnati	0	-15.000	-15.000	-1.805	0	-318.700	-124.759	-20.188	0	0	0	0	-495.452
lavorazioni terzi per ordini non consegnati	0	-1.355	-11.847	-15.114	-6.851	-65.334	-120.287	-160.094	-200.000	-35.000	-25.000	-30.000	-670.882
acquisti materiali indiretti, campionari...	0	0	0	0	-5.000	0	0	0	0	0	0	0	-5.000
Spese per il lavoro	0	-28.012	-28.012	-31.512	-31.512	-31.512	-27.300	-31.512	-31.512	-31.512	-42.512	-31.512	-346.420
Lavoro dipendente	0	-18.500	-18.500	-22.000	-22.000	-22.000	-22.000	-22.000	-22.000	-22.000	-33.000	-22.000	-246.000
Collaboratori	0	-4.212	-4.212	-4.212	-4.212	-4.212	0	-4.212	-4.212	-4.212	-4.212	-4.212	-42.120
Amministratori	0	-5.300	-5.300	-5.300	-5.300	-5.300	-5.300	-5.300	-5.300	-5.300	-5.300	-5.300	-58.300
Costi indiretti	-2.511	-21.525	-17.599	-10.665	-14.654	-16.554	-5.854	-10.354	-17.454	-10.354	-12.210	-15.554	-155.288
Imposte e tasse	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Iva	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Imposte	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
TOTALE FLUSSO GESTIONE CARATTERISTICA	164	-146.423	75.123	333.323	61.624	-418.100	-195.200	92.602	216.784	223.134	70.278	-24.761	288.548
Leasing	0	-3.000	-3.000	-3.000	-3.000	-3.000	-3.000	-3.000	-3.000	-3.000	-3.000	-3.000	-33.000
Uscite per Investimenti - pagamento fatture	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Entrate per Disinvestimenti - vendita cespiti	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
TOTALE FLUSSO INVESTIMENTI	0	-3.000	-3.000	-3.000	-3.000	-3.000	-3.000	-3.000	-3.000	-3.000	-3.000	-3.000	-33.000
Rimborso finanziamenti - mutui	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Accensione nuovi finanziamenti	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Oneri finanziari passivi	0	0	-6.000	0	0	-6.000	0	0	-6.000	0	0	-6.000	-24.000
Interessi attivi	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
TOTALE FLUSSO DA FINANZIAMENTI	0	0	-6.000	0	0	-6.000	0	0	-6.000	0	0	-6.000	-24.000
Entrate straordinarie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Uscite straordinarie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
TOTALE FLUSSO GESTIONE STRAORDINARIA	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
SALDO FLUSSI FINANZIARI	164	-149.423	66.123	330.323	58.624	-427.100	-198.200	89.602	207.784	220.134	67.278	-33.761	231.548

SITUAZIONE SBF

	febbraio-11	marzo-11	aprile-11	maggio-11	giugno-11	luglio-11	agosto-11	settembre-11	ottobre-11	novembre-11	dicembre-11	gennaio-12
saldo bancario a fine mese	-456.559	-605.982	-539.859	-209.537	-150.912	-578.012	-776.212	-686.610	-478.826	-258.692	-191.414	-225.175
effetti sbf presentati in banca	583.303	582.420	808.780	526.316	139.425	152.618	629.618	986.618	996.868	601.118	371.118	251.118
fatture da presentare sbf		372.521		28.000	133.000	491.000	440.000	160.000	70.000	70.000	30.000	40.000
incassi sbf del mese	-883	-146.160	-282.464	-414.891	-119.807	-14.000	-83.000	-149.750	-465.750	-300.000	-150.000	-70.000
Totale disponibilita' sbf a fine mese	582.420	808.780	526.316	139.425	152.618	629.618	986.618	996.868	601.118	371.118	251.118	221.118
residuo sbf a fine mese	125.861	202.798	-13.543	-70.111	1.706	51.606	210.406	310.258	122.292	112.426	59.704	-4.057