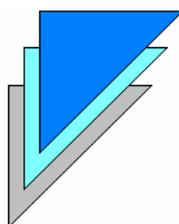




EuroConsulting S.r.l.

Consulenza di Direzione e Organizzazione Aziendale

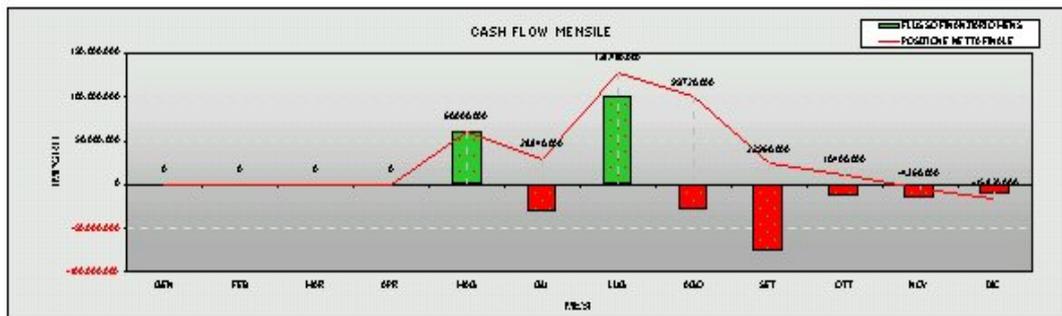


Modelli per il Controllo della Liquidità e la Pianificazione Finanziaria



Il Controllo della Liquidità e la Pianificazione Finanziaria.

I modelli realizzati per il controllo dei flussi finanziari permettono di generare report specifici per **l'analisi della liquidità dei fabbisogni finanziari**. Ogni dato aziendale contribuisce ad alimentare il modello e lo sviluppo di piani previsionali consente di ottimizzare e controllare perfettamente la dinamica finanziaria dell'azienda. L'obiettivo primario di questo modello è il monitoraggio costante delle entrate e delle uscite effettive affiancato ad un prospetto analitico degli incassi e dei pagamenti futuri.



Azienda Demo:	FLUSSI MENSILI DI LIQUIDITA' PER L'ANNO 2001					
MESE	GEN	FEB	MAR	APR	MAG	GIU
POSIZIONE NETTA INIZIALE	15.000	-110.570	-160.138	-98.796	13.609	236.902
ENTRATE						
Incassi da clienti	739.740	860.299	1.104.391	1.092.000	1.381.590	1.196.1
Versamento Soci						
Finanziamenti						
Altre entrate	5.000	9.000			3.500	
TOT.ENTRATE	744.740	869.299	1.104.391	1.092.000	1.385.090	1.196.19
USCITE						
Pagamenti Fornitori	-650.000	-719.767	-860.000	-789.295	-990.000	-1.100.0
Stipendi	-161.250	-161.250	-161.250	-161.250	-136.250	-126.2
Canoni servizi	-2.500	-2.500	-2.500	-2.500	-2.500	-2.5
Utenze ENEL		-8.750			-9.550	
Utenze TELEFONICHE	-1.550	-900	-1.700	-2.000	-987	-1.5
Premi assicurativi	-9.760					-4.5
Rimborso finanziamenti	-10.000					
Fitti passivi	-1.500	-1.500	-1.500	-1.500	-1.500	-1.5
Leasing	-8.750	-8.750	-8.750	-8.750	-8.750	-8.7
Iva	-20.000	-15.000	-7.000	-14.300	-9.760	-11.5
Altre Uscite Correnti	-5.000	-450	-350		-2.500	

Attraverso i nostri applicativi è inoltre possibile realizzare scadenziari che consentono un continuo controllo sui crediti e sui debiti di un'azienda, in modo da individuare con tempestività i crediti insoluti e i debiti prossimi alla scadenza.



REPORT SCADENZARIO								Dal: 01/12/02	al: 01/04/03
<input checked="" type="radio"/> Tutti gli importi <input type="radio"/> Importi da pagare o incassare <input type="radio"/> Importi pagati o incassati								O.K.	
Scadenza	Cliente	N° Fattura	Data Reg	Fornitore	Importo	SC	Pagato	Note	
31/12/02	Andrea Rossi	1	12/12/02	BERTOLUCCI S.R.L.	1.680,00	X	<input type="checkbox"/>		
15/01/03	Andrea Rossi	2	01/01/03	LORENZI S.P.A.	4.560,00	X	<input checked="" type="checkbox"/>		
15/03/03	Mirco Rosati	4	04/02/03	BERTOLUCCI S.R.L.	960,00		<input type="checkbox"/>		
Euroconsulting S.r.l.: Consulenza Di Direzione					7.200,00				

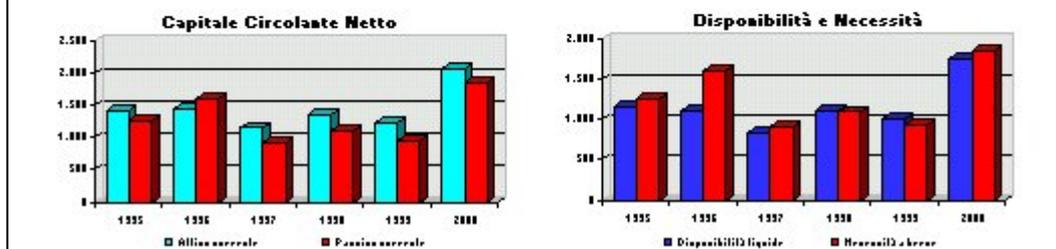
Il seguente modello mostra lo stato attuale di ciascuna fattura emessa dalla società Alfa. I crediti scaduti sono contrassegnati da una "X" in corrispondenza della colonna SC ed è possibile indicare se questi siano stati pagati alla scadenza o in un periodo successivo determinando in questo caso l'insolvenza del creditore.

PIANO DI LIQUIDITA'		ANNO 2002		CONSUNTIVO					
		GEN	FEB	MAR	APR	MAG	GIU	LUG	
VENDITE	al 31/12								
Vendite		29.956	37.228	40.944	40.485	42.294	43.973	45.111	
Rettifiche Budget/Effettiva		14.777	1.943	-14.560	-5.986	-12.997	-26.314		
IVA	20,0%	8.947	7.834	5.277	6.900	5.859	3.532	9.111	
TOTALE VENDITE		53.679	47.005	31.660	41.399	35.157	21.191	54.111	
	Delta	GEN	FEB	MAR	APR	MAG	GIU	LUG	
Crediti anni precedenti	117.905								
1998	864								
1999	8.233								
2000	5.118								
2001	15.549								
2002	88.141	36.168	20.486	14.057	7.499	4.801	2.518	2.111	2.111
GENNAIO	53.679	-7.037	3.253	1.770	31.855	6.957	2.293	114	
FEBBRAIO	47.005	-7.018		7.888	8.925	23.131	43		
MARZO	31.660	-6.593			1.841	1.789	20.617	820	
APRILE	41.399	2.540				8.757	14.274	20.908	
MAGGIO	35.157	-839					10.157	4.041	18.111
GIUGNO	21.191	24.679						11.513	4.111
LUGLIO	54.417								10.111
AGOSTO	30.838								
SETTEMBRE	31.824								
OTTOBRE	63.428								
NOVEMBRE	45.894								
DICEMBRE	61.742								
			39.421	30.144	56.678	48.133	52.185	39.914	36.111
In scadenza			39.421	30.144	56.678	48.133	52.185	39.914	36.111
Crediti	109.552		123.610	140.672	115.654	100.921	81.682	73.170	81.521
	Crediti effettivi								
Dilazione media	72								

Con il Piano della Liquidità viene analizzato in dettaglio il ciclo monetario dell'azienda. Al termine di ciascun mese è possibile calcolare la dilazione media concessa ai creditori e la dilazione media ottenuta dai fornitori.



CAPITALE CIRCOLANTE E LIQUIDITA'	1995	1996	1997	1998	1999	2000	MEDIA
Attivo corrente	1.424	1.461	1.155	1.364	1.234	2.084	1.454
Passivo corrente	1.264	1.616	915	1.098	944	1.856	1.282
Capitale Circolante Netto	160	-155	240	265	290	228	171
Disponibilità liquide	1.152	1.119	837	1.114	1.014	1.765	1.167
Necessità a breve	1.264	1.616	915	1.098	944	1.856	1.282
MARGINE DI LIQUIDITA'	-112	-498	-78	15	70	-91	-116
'INDICE DI LIQUIDITA' (Acid Test)	0,91	0,69	0,91	1,01	1,07	0,95	0,93



Ulteriori analisi possono essere svolte mediante il calcolo di opportuni indici in grado di mostrare la capacità dell'azienda a fare fronte agli impegni finanziari di breve, medio e lungo periodo.

Qualora siate interessati a maggiori informazioni in merito alle nostre modalità operative e alle nostre offerte saremo a Vostra completa disposizione e senza alcun impegno per una dimostrazione delle potenzialità dei nostri strumenti e per un approfondimento degli argomenti descritti.