

PIANO FINANZIARIO AZIENDALE

1. PANORAMICA FINANZIARIA

Utilizza questa sezione per discutere i punti chiave e i dati finanziari che fornirai nelle sezioni seguenti della componente finanziaria del tuo business plan.

2. IPOTESI

Ogni proiezione finanziaria fornita si basa su ipotesi. Utilizza questa sezione per delineare ipotesi realistiche fatte per supportare i valori forniti durante il tuo piano finanziario e per fornire riferimenti credibili che possono essere verificati.

3. INDICATORI E RAPPORTI FINANZIARI CHIAVE

Utilizza questa sezione per evidenziare gli indicatori e i rapporti finanziari chiave estratti dalle tue dichiarazioni finanziarie. I rapporti finanziari sono utilizzati da banchieri, analisti e investitori per valutare la salute e la posizione finanziaria della tua azienda. Ecco alcuni esempi:

- Rapporti sulle operazioni
- Rapporti di liquidità
- Rapporto di debito
- Rapporti di redditività
- Capitale circolante

4. ANALISI DEL BREAKEVEN

Utilizza questa sezione per includere una tabella e/o un grafico che fornisca informazioni sul numero di unità che la tua azienda deve vendere per coprire i costi e ottenere un profitto.

MODELLO DI ANALISI DEL BREAKEVEN

Completare solo i campi non ombreggiati.

NOME DEL PRODOTTO	VALORE	RAPPRESENTATO COME	TOTALE
	PREZZO DI VENDITA	P	\$ -
	UNITÀ BREAKEVEN	X	0
	VENDITE BREAKEVEN	S	\$ -

COSTI VARIABILI

COSTI VARIABILI (per unità)		\$
Costi della merce venduta	\$ - per unità	
Manodopera	\$ - per unità	
Generali	\$ - per unità	
Altro	\$ - per unità	
Altro	\$ - per unità	
Altro	\$ - per unità	
TOTALE	\$ -	

COSTI VARIABILI (per percentuale)		%
Commissioni	0.0% per unità	
Altro	0.0% per unità	
Altro	0.0% per unità	
Altro	0.0% per unità	
TOTALE	0.0%	

PANORAMICA DEI COSTI VARIABILI

VALORE	RAPPRESENTATO COME	FORMULA	TOTALE
COSTO VARIABILE TOTALE (per unità)	V		\$ -
MARGINE DI CONTRIBUZIONE (per unità)	CM	$P - V$	\$ -
RAPPORTO MARGINE DI CONTRIBUZIONE	CMR	$1 - V / P = CM / P$	0.0%

NOME DELLA SOCIETÀ	DATA DI COMPLETAMENTO	PERIODO COPERTO	
		DATA DI INIZIO	DATA DI FINE
	00/00/00	00/00/00	00/00/00

COSTI FISSI

Elemento 1	\$ -
Elemento 2	\$ -
Elemento 3	\$ -
Elemento 4	\$ -
Elemento 5	\$ -
Elemento 6	\$ -
Elemento 7	\$ -
Elemento 8	\$ -
Elemento 9	\$ -
Elemento 10	\$ -
Elemento 11	\$ -
Elemento 12	\$ -
Elemento 13	\$ -
COSTI FISSI TOTALI (TFC) \$ -	

PUNTO BREAKEVEN

VALORE	RAPPRESENTATO COME	FORMULA	TOTALE
UNITÀ BREAKEVEN	X	$TFC / (P - V)$	0
VENDITE BREAKEVEN	S	$X * P = TFC / CMR$	\$ -

5. DICHIARAZIONI FINANZIARIE

5.1 ATTESTAZIONE PERDITE E PROFITTI PRO-FORMA

Utilizza questa sezione per fornire un'attestazione di profitti e perdite pro-forma, noto anche come conto economico previsto, che dettaglia le vendite, il costo delle vendite, la redditività e altre informazioni finanziarie vitali agli stakeholder.

modello di perdita AND profitto aziendale SMALL

NOME DELLA SOCIETÀ	

PERIODO COPERTO	

REDDITO	
Ricavi da vendite (comprese le deduzioni per i resi e gli sconti)	\$ -
Altra entrata	\$ -
REDDITO TOTALE	\$ -

COSTO DELLA MERCE VENDUTA	
CoGS	\$ -
TOTALE CoGS	\$ -

UTILE NETTO <i>Reddito meno CoGS</i>	\$ -
---	-------------

UTILE NETTO	
<i>Utile netto meno Spese totali</i>	\$ -

SPESE	
Salari e benefici	\$ -
Affitto/Mutuo	\$ -
Utenze	\$ -
Forniture per ufficio	\$ -
Telefono	\$ -
Web Hosting	\$ -
Assicurazione	\$ -
Viaggio	\$ -
Ammortamento	\$ -
Tasse	\$ -
Altre spese	\$ -
SPESE TOTALI	\$ -

5.2 ESTRATTO CONTO DI FLUSSO DI CASSA PRO-FORMA

Utilizza questa sezione per fornire un estratto conto del flusso di cassa che fornisca dettagli sui flussi di cassa previsti e sui flussi in uscita che la tua azienda genera dalle attività operative, di finanziamento e di investimento durante un periodo di tempo specifico.

RENDICONTO FINANZIARIO

CASSA ALL'INIZIO DELL'ANNO - MM/GG/AAAA/	\$	-
AUMENTO NETTO DELLA LIQUIDITÀ	\$	-
CASSA ALLA FINE DELL'ANNO - MM/GG/AAAA/	\$	-

< - - INSERISCI AMT
L'UTENTE DEVE COMPLETARE
SOLO I CAMPI
NON OMBREGGIATI.

FLUSSO DI CASSA DALLE OPERAZIONI		
RICEVUTE FISCALI DA CLIENTI (inserisci importi positivi)		
VENDITE IN CONTANTI	\$	-
DENARO INCASSATO DAI DEBITORI (CLIENTI)	\$	-
FINANZIAMENTO DA PARTE DEI CREDITORI		
SCORTE ACQUISTATE NON ANCORA PAGATE	\$	-
CONTANTI PAGATI PER (inserisci importi negativi)		
ACQUISTO DI PROPRIETÀ/ATTREZZATURE	\$	-
ACQUISTO DI INVESTIMENTI	\$	-
FINANZIAMENTO AI DEBITORI		
VENDITE EFFETTUATE NON ANCORA RACCOLTE	\$	-
FLUSSO DI CASSA NETTO DALLE OPERAZIONI	\$	-

ATTIVITÀ DI FINANZIAMENTO		
RICEVUTE FISCALI DA: (inserisci importi positivi)		
AUMENTO DEL DEBITO A BREVE TERMINE	\$	-
AUMENTO DEL DEBITO A LUNGO TERMINE	\$	-
AUMENTO DEL PATRIMONIO NETTO (proventi dei proprietari)	\$	-
CONTANTI PAGATI PER (inserisci importi negativi)		
RIMBORSO PRESTITO	\$	-
DIVIDENDI	\$	-
FLUSSO DI UTILE NETTO DA ATTIVITÀ DI FINANZIAMENTO	\$	-

ATTIVITÀ DI INVESTIMENTO		
RICEVUTE FISCALI DA: (inserisci importi positivi)		
VENDITA DI IMMOBILI/ATTREZZATURE	\$	-
INVESTIMENTI MATURATI	\$	-
CONTANTI PAGATI PER (inserisci importi negativi)		
ACQUISTO DI PROPRIETÀ/ATTREZZATURE	\$	-
ACQUISTO DI INVESTIMENTI	\$	-
FLUSSO DI UTILE NETTO DA ATTIVITÀ DI INVESTIMENTO	\$	-

5.3 FOGLIO DI BILANCIO PRO-FORMA

Utilizza questa sezione per aggiungere un bilancio previsto che fornisca dettagli su come la tua azienda pianifica di gestire le attività, compresi i crediti e l'inventario.

MODELLO DI BILANCIO PRO-FORMA

NOME DELLA SOCIETÀ

Indirizzo stradale

Città, Stato 12345

Telefono: (000) 000-0000

DATA DI PREPARAZIONE	01/01/2019
ANNO DI INIZIO	2019
ANNO DI FINE	2023

ASSET	2019	2020	2021	2022	2023
ASSET CORRENTI					
Contanti	\$ 200,00	\$ 300,00	\$ 400,00	\$ 500,00	\$ 600,00
Conto clienti	\$ 20,00	\$ 10,00	\$ 10,00	\$ 10,00	\$ 12,00
Inventario	\$ (300,00)				
Spese prepagate		\$ 400,00	\$ 400,00		
Investimenti a breve termine				\$ 200,00	
TOTALE ASSET CORRENTI	\$ (80,00)	\$ 710,00	\$ 810,00	\$ 710,00	\$ 612,00
ASSET FISSI (A LUNGO TERMINE)					
Investimenti a lungo termine	\$ 200,00	\$ 400,00	\$ 500,00	\$ 600,00	\$ 700,00
Proprietà, impianti e attrezzature	\$ 34,00	\$ 56,00	\$ 78,00	\$ 90,00	\$ 120,00
(Meno deprezzamenti accumulati)	\$ 4,00	\$ 45,00		\$ 78,00	\$ 12,00
Asset immateriali					
TOTALE ASSET FISSI (A LUNGO TERMINE)	\$ 238,00	\$ 501,00	\$ 578,00	\$ 768,00	\$ 832,00
ALTRI ASSET					
Imposta sul reddito differita	\$ 300,00	\$ 310,00	\$ 320,00	\$ 330,00	\$ 340,00
Altro	\$ 100,00	\$ 120,00	\$ 140,00	\$ 160,00	\$ 170,00
TOTALE ALTRI ASSET	\$ 400,00	\$ 430,00	\$ 460,00	\$ 490,00	\$ 510,00
TOTALE ASSET	\$ 558,00	\$ 1.641,00	\$ 1.848,00	\$ 1.968,00	\$ 1.954,00
PASSIVITÀ E PATRIMONIO NETTO DEL PROPRIETARIO	2019	2020	2021	2022	2023
PASSIVITÀ CORRENTI					
Conto fornitori	\$ 45,00	\$ 56,00	\$ 54,00	\$ 67,00	\$ 78,00
Prestiti a breve termine	\$ 30,00	\$ 35,00	\$ 40,00	\$ 45,00	\$ 50,00
Imposta sul reddito dovuta	\$ 10,00	\$ 20,00	\$ 30,00	\$ 40,00	\$ 40,00
Stipendi e salari maturati	\$ 10,00	\$ 20,00	\$ 30,00	\$ 40,00	\$ 40,00
Ricavi non guadagnati	\$ 20,00	\$ 30,00	\$ 40,00	\$ 50,00	\$ 50,00
Parte attuale del debito a lungo termine	\$ 5,00	\$ 6,00	\$ 7,00	\$ 8,00	\$ 8,00
TOTALE PASSIVITÀ CORRENTI	\$ 120,00	\$ 167,00	\$ 201,00	\$ 250,00	\$ 266,00
PASSIVITÀ A LUNGO TERMINE					
Debito a lungo termine		\$ 34,00	\$ 45,00	\$ 56,00	\$ 67,00
Imposta sul reddito differita	\$ 67,00				
Altro					
PASSIVITÀ A LUNGO TERMINE TOTALI	\$ 67,00	\$ 34,00	\$ 45,00	\$ 56,00	\$ 67,00
PATRIMONIO NETTO DEL PROPRIETARIO					
Investimento del proprietario	\$ 3,00	\$ 4,00	\$ 5,00	\$ 6,00	\$ 6,00
Utili trattenuti	\$ 1,00	\$ 2,00	\$ 3,00	\$ 4,00	\$ 4,00
Altro	\$ 5,00	\$ 6,00	\$ 7,00	\$ 8,00	\$ 8,00
TOTALE PATRIMONIO NETTO DEL PROPRIETARIO	\$ 9,00	\$ 12,00	\$ 15,00	\$ 18,00	\$ 18,00
TOTALE PASSIVITÀ E PATRIMONIO NETTO DEL PROPRIETARIO	\$ 196,00	\$ 213,00	\$ 261,00	\$ 324,00	\$ 351,00
RAPPORTI FINANZIARI	2019	2020	2021	2022	2023
Rapporto debito (Totale passività / Totale asset)	0,34	0,12	0,13	0,16	0,17
Rapporto corrente (Asset correnti / Passività correnti)	-0,67	4,25	4,03	2,84	2,30
Capitale circolato (Asset correnti - Passività correnti)	\$ (200,00)	\$ 543,00	\$ 609,00	\$ 460,00	\$ 346,00
Rapporto asset-patrimonio netto (Totale Asset / Patrimonio netto del proprietario)	62,00	136,75	123,20	109,33	108,56
Rapporto debito/patrimonio netto (Passività totali / Patrimonio netto del proprietario)	20,78	16,75	16,40	17,00	18,50

DICHIARAZIONE DI NON RESPONSABILITÀ

Qualsiasi articolo, modello o informazione sono forniti da Smartsheet sul sito web solo come riferimento. Pur adoperandoci a mantenere le informazioni aggiornate e corrette, non offriamo alcuna garanzia o dichiarazione di alcun tipo, esplicita o implicita, relativamente alla completezza, l'accuratezza, l'affidabilità, l'idoneità o la disponibilità rispetto al sito web o le informazioni, gli articoli, i modelli o della relativa grafica contenuti nel sito. Qualsiasi affidamento si faccia su tali informazioni, è pertanto strettamente a proprio rischio.