

Link 6. Pianificazione a medio - lungo termine : scadenziari attivi e passivi

ALCUNI ARGOMENTI TRATTATI NEL CAPITOLO.....

3. Pianificazione a medio - lungo termine : scadenziari attivi e passivi

Per una completa visione della situazione finanziaria legata sia agli impegni di pagamento assunti che alle aspettative di incasso da parte dei Clienti è necessario utilizzare un'apposita elaborazione riassuntiva di tutti gli elementi; una delle difficoltà operative che devono essere affrontate dalla Direzione amministrativa e finanziari risiede proprio nel fatto che, molto spesso, la visione d'insieme implica la visione scollegata dei vari moduli utilizzati; su uno vengono evidenziati i pagamenti ai fornitori, su un altro quelli relativi al Personale, un altro alle scadenze fiscali, ecc.

Questa situazione , ovviamente, rende molto difficoltosa sia la parte previsionale che quella operativa : di qui la necessità di concentrare in un unico prospetto tutte le informazioni necessarie ad una corretta gestione dello scadenzario passivo ed una situazione riepilogativa comprendente anche le previsioni di incasso con il calcolo dei Saldi dei cash flow mensili e progressivi

3.1 Inserimento Dati impegni mensili

In questa prima sezione sono previsti 5 raggruppamenti di uscite:

PAGAMENTI DOCUMENTATI (Assegni-Effetti)

SPESE DI GESTIONE

AFFITTI E LEASING

PAGAMENTI FORNITORI GESTIONE CORRENTE

ALTRI COSTI MENSILI

L'Utente, comunque, può modificare liberamente la descrizione dei Gruppi e/o delle descrizioni proposte dal Software.

3.2 Riepilogo Cash Flow operativo

Il prospetto in parola espone la previsione complessiva a medio termine dei flussi di cassa attivi e passivi derivanti sia da impegni presi con Fornitori , Banche, ecc. che quelle che , ragionevolmente, si prevedono nei mesi successivi.

E' evidente, quindi, che un grande aiuto in questa fase potrebbe derivare dall'utilizzo di un Business Plan che potrebbe migliorare anche notevolmente l'attendibilità dei valori immessi.

Il Riepilogo si compone delle seguenti sezioni: la prima

SITUAZIONE DEL GIORNO		01/012019				
DESCRIZIONE / PERIODI	gen-19	feb-19	mar-19	apr-19	mag-19	
PAGAMENTI DOCUMENTATI (Assegni-Effetti)	-	2.300,00	2.300,00	2.300,00	2.300,00	
SPESE DI GESTIONE	2.867,86	2.799,29	2.730,71	2.662,14	2.593,57	
AFFITTI E LEASING	29.089,59	26.082,29	18.250,88	20.067,69	18.699,79	
PAGAMENTI FORNITORI GESTIONE CORRENTE	-	5.400,00	23.897,76	5.400,00	26.497,76	
TOTALE FORNITORI	31.957,45	36.581,58	47.179,35	30.429,83	50.091,12	
ALTRI COSTI MENSILI	96.000,00	96.000,00	96.000,00	96.000,00	96.000,00	
TOTALE USCITE	127.957,45	132.581,58	143.179,35	126.429,83	146.091,12	

La seconda parte è riservata alle previsioni dei flussi di cassa positivi ed è così composta

SCADENZARIO CLIENTI - PREVISIONE INCASSI FUTURI	85.000,00	98.000,00	76.000,00	89.000,00	84.500,00
ANTICIPI FATTURE	35.000,00	28.000,00	32.000,00	43.000,00	41.500,00
ALTRO					
TOTALE INCASSI PREVISTI	120.000,00	126.000,00	108.000,00	132.000,00	126.000,00

Anche in questo caso saranno elaborati sia gli incassi relativi ad impegno da parte dei Clienti che flussi di cassa previsti nei corrispondenti periodi mensili.

Dalla sommatoria dei due prospetti viene elaborata una terza previsione

DESCRIZIONE / PERIODI	gen-19	feb-19	mar-19	apr-19	mag-19
DIFFERENZA MENSILE CASH FLOW	-7.957,45	-6.581,58	-35.179,35	5.570,17	-20.091,12
DISPONIBILITA' BANCARIE (affidamenti-utilizzi)-CASSA	49.156,40	41.198,95	34.617,38	- 561,98	5.008,19
SALDO CASH FLOW (CASSA-BANCHE)	41.198,95	34.617,38	-561,98	5.008,19	-15.082,93

che indica il saldo aritmetico fra entrate ed uscite mensili, le disponibilità (cassa-banche) inserite dall'Utente, ed il saldo finale del cash flow per mese e in progressivo (fino a 2 anni)