

Il budget: il budget finanziario e patrimoniale

Parte (K)

Una volta redatto il budget economico, la dottoressa Costanzi indice un'ulteriore riunione con il Direttore Amministrativo, dottor Salieri, al fine di recuperare le informazioni necessarie a stimare il flusso di cassa operativo prospettico.

Costanzi: “Adesso che abbiamo finalmente determinato il reddito operativo di budget possiamo iniziare a sviluppare la parte finanziaria. Partiamo dagli incassi connessi alle vendite previste a budget: manteniamo le normali condizioni di regolamento applicate sul mercato nei diversi canali distributivi?”

Salieri: “Sì, direi proprio di sì”

Costanzi: “E per quanto riguarda i crediti non ancora incassati? Hai qualche sintesi da fornirmi?”

Salieri: “Sapevo che mi avresti fatto questa domanda...Ti ho fatto preparare dalla mia squadra questo file (vedi allegato 13 al presente caso) nel quale sono sintetizzate tutte le informazioni relative al ciclo attivo di cui hai bisogno per stimare gli incassi da vendite. In verità, ho fatto molto di più: sempre nello stesso file troverai tutte le informazioni che servono per ricostruire anche gli esborsi finanziari connessi alla gestione dell'attivo!”

Costanzi: “Wow, sono stupita!”

Salieri: “Inoltre, il responsabile delle Risorse Umane mi ha dato le solite informazioni che gli chiedi ogni anno per stimare gli esborsi relativi al personale: ecco qui (vedi allegato 14 al presente caso). Non credo che ti serva altro.”

Costanzi: “Rimango davvero esterrefatta da questa efficienza! Grazie, Salieri. Per concludere il budget avrei, però, bisogno di un'altra cosa...”

Salieri: “E ti pareva...Dimmi, di cosa hai bisogno?”

Costanzi: “Avrei necessità di ricevere i piani di ammortamenti aggiornati delle nostre due linee di finanziamento”.

Salieri: “Eccoli qua (vedi allegati 15 e 16 al presente caso)”

Costanzi: “Un'ultima cosa: più o meno qual è il tasso di interesse che ci applicano sull'esposizione bancaria a breve termine?”

Salieri: “Circa un 6%”.

Costanzi: “Bene, ora penso proprio di avere tutto ciò che mi serve per chiudere il processo...e il documento!”

All. 13 – Mozart (K)

Dati input per determinazione flussi di cassa relativi alla gestione dell'attivo

<i>fatturato</i>	Preconsuntivo (N)						
	lug	ago	set	ott	nov	dic	
Tradizionale	€ 4.553.280	€ 2.483.610	€ 4.553.280	€ 4.346.310	€ 4.346.310	€ 2.483.610	
Televendite	€ 6.898.320	€ 3.761.720	€ 6.898.320	€ 6.584.760	€ 6.584.760	€ 3.762.720	
GDO	€ 1.214.400	€ 662.400	€ 1.214.400	€ 1.159.200	€ 1.159.200	€ 662.400	
Fatturato totale	€ 12.666.000	€ 6.907.730	€ 12.666.000	€ 12.090.270	€ 12.090.270	€ 6.908.730	

Iva su vendite 22%

Acquisti materie prime	€ 8.634.200	€ 8.268.860	€ 7.944.190	€ 5.030.440	€ 8.264.230	€ 4.833.080
-------------------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------

di cui:

25%	60	giorni di dilazione
50%	90	giorni di dilazione
25%	120	giorni di dilazione

Iva su acquisti 22%

Servizi di uso non durevole:	Fattura	Dilazione pagamento	Debiti in scadenza a gen (N+1)
Forza motrice	bimestrale posticipata	30	€ -
Trasporti	mensile competenza	30	€ 600.000
Provvigioni, incentivi e altri costi ag	mensile competenza	30	€ 600.000
Premi alla clientela	trimestrale posticipata	30	€ 400.000
Promozione e televendita	trimestrale anticipata	90	€ -
Luce	bimestrale posticipata	30	€ 25.000
Riscaldamento	bimestrale posticipata	30	€ 30.000
Affitti	mensile competenza	30	€ 75.000
Manutenzioni	mensile competenza	30	€ 4.000
Consulenze commerciali	mensile competenza	30	€ 40.000
Consulenze g&a	mensile competenza	30	€ -
Collegio sindacale	semestrale posticipata	30	€ -
Certificazione di bilancio	annuale anticipata	180	€ -
Legali	mensile competenza	30	€ 5.000
IT	mensile competenza	30	€ 10.000
Assicurazioni	annuale posticipata	0	€ -
Postali/telefono	mensile competenza	30	€ 5.000
Auto	mensile competenza	30	€ 5.000
Emolumenti amministratori	mensile competenza	0	€ -
			€ 1.799.000

Retribuzione personale	0
Contributi	16
Ritenute fiscali	16

Investimenti	gennaio	90
--------------	---------	----

All. 14 – Mozart (K)

Dati input per calcolo uscite personale

Retribuzioni dic (N)	€	159.949
- contributi a carico del lavoratore	€	14.699
- ritenute fiscali	€	39.987
Retribuzioni nette in busta dic (N)	€	105.262
Contributi su retr. dic (N) da pagare a gen (N+1)	€	38.084
Retribuzioni da pagare a gen (N+1)	€	-
13ma (N)	€	271.580
- contributi a carico del lavoratore	€	24.958
- ritenute fiscali	€	67.895
13ma netta in busta dic (N)	€	178.727
Contributi su 13ma (N) da pagare a gen (N+1)	€	64.663
Rateo iniziale 13ma	€	-
14ma (N) II sem	€	135.790
- contributi a carico del lavoratore	€	12.479
- ritenute fiscali	€	33.947
14ma netta	€	89.363
Contributi su 14ma (N) maturati da pagare a lug (N+1)	€	32.332
Fondo TFR a fine esercizio N	€	2.660.000

All. 15 – Mozart (K)**Piano di Ammortamento Mutuo Banca Alfa**

Data erogazione	01/04/14	
Capitale erogato	8.500.000,00 €	
Durata in anni	15	
N. rate	180	
Tasso annuo	3,00%	3,00%
Rata	-€ 58.699,44	

N. Rata	Data	Debito residuo	Rata	Quota capitale	Quota Interessi
93	2022 01/01/22	€ 4.584.520,10	-€ 58.699	47.120,34 €	11.579,10 €
94	2022 01/02/22	€ 4.537.281,96	-€ 58.699	47.238,14 €	11.461,30 €
95	2022 01/03/22	€ 4.489.925,73	-€ 58.699	47.356,23 €	11.343,20 €
96	2022 01/04/22	€ 4.442.451,10	-€ 58.699	47.474,63 €	11.224,81 €
97	2022 01/05/22	€ 4.394.857,79	-€ 58.699	47.593,31 €	11.106,13 €
98	2022 01/06/22	€ 4.347.145,49	-€ 58.699	47.712,29 €	10.987,14 €
99	2022 01/07/22	€ 4.299.313,92	-€ 58.699	47.831,58 €	10.867,86 €
100	2022 01/08/22	€ 4.251.362,76	-€ 58.699	47.951,15 €	10.748,28 €
101	2022 01/09/22	€ 4.203.291,73	-€ 58.699	48.071,03 €	10.628,41 €
102	2022 01/10/22	€ 4.155.100,52	-€ 58.699	48.191,21 €	10.508,23 €
103	2022 01/11/22	€ 4.106.788,83	-€ 58.699	48.311,69 €	10.387,75 €
104	2022 01/12/22	€ 4.058.356,37	-€ 58.699	48.432,47 €	10.266,97 €

All. 16 – Mozart (K)**Piano di Ammortamento Mutuo Banca Beta**

Data erogazione	01/08/17
Investimento	€ 4.650.000,00
Capitale erogato	€ 4.650.000,00
Durata in anni	5
N. rate	60
Tasso annuo	5,00%
Rata	-€ 87.751,24

N. Rata	Data	Debito residuo	Rata	Quota capitale	Quota Interessi
53	2022 01/01/22	€ 604.147,66	-€ 87.751	84.880,29 €	2.870,95 €
54	2022 01/02/22	€ 518.913,71	-€ 87.751	85.233,95 €	2.517,28 €
55	2022 01/03/22	€ 433.324,61	-€ 87.751	85.589,10 €	2.162,14 €
56	2022 01/04/22	€ 347.378,89	-€ 87.751	85.945,72 €	1.805,52 €
57	2022 01/05/22	€ 261.075,07	-€ 87.751	86.303,82 €	1.447,41 €
58	2022 01/06/22	€ 174.411,64	-€ 87.751	86.663,42 €	1.087,81 €
59	2022 01/07/22	€ 87.387,12	-€ 87.751	87.024,52 €	726,72 €
60	2022 01/08/22	-€ 0,00	-€ 87.751	87.387,12 €	364,11 €
-	- -	-€ 0,00	€ -	- €	- €
-	- -	-€ 0,00	€ -	- €	- €
-	- -	-€ 0,00	€ -	- €	- €
-	- -	-€ 0,00	€ -	- €	- €