



Piattaforma Applicativa Gestionale

## Scheda Prodotto

### Modulo Analisi di Bilancio

COPYRIGHT 1992 - 2004 by **ZUCCHETTI S.p.A.**

Tutti i diritti sono riservati. Questa pubblicazione contiene informazioni protette da copyright. Nessuna parte di questa pubblicazione può essere riprodotta, trascritta o copiata senza il permesso dell'autore.

#### TRADEMARKS

Tutti i marchi di fabbrica sono di proprietà dei rispettivi detentori e vengono riconosciuti in questa pubblicazione.

Pagina lasciata intenzionalmente vuota.



## Modulo Analisi di Bilancio

Il modulo fornisce gli strumenti indispensabili per mantenere sotto controllo l'attività dell'azienda, fornendo diverse chiavi di lettura ai dati contabili presenti in Ad Hoc.

Infatti i dati contabili relativi all'intero esercizio o ad una parte di esso (mese, trimestre, semestre ecc..) possono essere importati e conservati per future elaborazioni o confronti.

Restano quindi a disposizione dell'azienda tante situazioni contabili, sia relative all'esercizio in corso che agli esercizi precedenti.

Tali situazioni possono sempre essere confrontate tra loro, ma anche rettificate, attraverso un'apposita Primanota, per bilanciare situazioni che altrimenti renderebbero il confronto poco significativo.

La stessa Primanota consente di preparare dei bilanci previsionali con i quali confrontare l'andamento dell'azienda.

Il modulo consente di riclassificare i bilanci secondo i più svariati criteri, producendo bilanci riclassificati confrontabili tra loro.

Inoltre da un bilancio riclassificato si possono ottenere gli indici di bilancio, liberamente costruibili dall'operatore, con possibilità di confronto fra indici relativi a esercizi diversi e indici ottenuti dal bilancio previsionale.

## 📁 Specifiche - Analisi di Bilancio

- ♦ Estrazione di N situazioni contabili, mensili, trimestrali, semestrali ecc..
- ♦ Primanota di Rettifica per ottenere Bilanci Rettificati
- ♦ Bilanci Effettivi e Rettificati con Primanota di Rettifica
- ♦ Bilanci Previsionali mensili, trimestrali, semestrali e annuali impostati con apposita Primanota
- ♦ Bilanci Previsionali mensili di un esercizio ottenuti elaborando i dati dei bilanci mensili di un esercizio precedente.
- ♦ Stampa bilanci Effettivi e Rettificati
- ♦ Stampa confronto bilanci periodici relativi a due esercizi o confronto con Bilancio Previsionale.
- ♦ Bilancio Riclassificato con forma libera scalare
- ♦ N Criteri di Riclassificazione
- ♦ Bilancio Riclassificato con N Voci di Riclassificazione e N Voci di Totalizzazione
- ♦ Importi del bilancio su due colonne
- ♦ Voci con importi e voci di semplice descrizione
- ♦ Confronto fra Bilanci Riclassificati con lo stesso Criterio riferiti a periodi diversi
- ♦ Confronto fra Bilanci Riclassificati Effettivi e Previsionali riferiti allo stesso periodo

## 📁 Alcuni Esempi

1. **Bilancio Rettificato.** Il confronto fra due situazioni (ad esempio mensili) con dati estratti da **ad hoc** risulta poco significativo: fra questi dati ci sono i valori delle rimanenze iniziali, ma non quelli delle stesse a fine mese in quanto, contabilmente, le rimanenze finali vengono imputate solo a fine esercizio; lo stesso vale per gli ammortamenti e la quota del TFR. Per questo il modulo include una sua Primanota (di Rettifica) che permette di rettificare i dati importati da **ad hoc** (ad esempio inserendo il valore delle rimanenze al termine del mese ed altre rettifiche dovute a costi già sostenuti, la cui competenza va oltre il mese), e di produrre bilanci rettificati, che contengono dati significativi e possono essere messi a confronto tra loro.
2. **Bilancio Previsionale.** Oltre a confrontare bilanci rettificati di diversi esercizi, è interessante confrontare un bilancio rettificato con un bilancio previsionale, per verificare gli scostamenti rispetto a quanto previsto dall'azienda. Il modulo consente, con la propria Primanota, di inserire bilanci previsionali. I bilanci rettificati, o previsionali, sono presentati nella forma classica a sezioni contrapposte, che rispecchia il Piano dei Conti presente in **ad hoc**.
3. **Criteri di Riclassificazione.** Il modulo consente di utilizzare N liberi criteri di riclassificazione per ottenere bilanci riclassificati, per i quali è stata scelta la forma scalare che più si presta allo scopo.  
Le voci del bilancio riclassificato sono liberamente componibili dall'operatore e sono di due tipi:
  - Voci di riclassificazione che derivano dalla somma dei saldi di sottoconti
  - Voci di totalizzazione che derivano dagli importi di una o più voci di riclassificazioneLe voci sono identificate da un codice e lo schema di riclassificazione prevede l'utilizzo di due colonne dove gli importi possono essere destinati a discrezione e dove si possono inserire voci con sola descrizione, o vuote, per aumentare la leggibilità.  
L'abbinamento di diversi sottoconti ad una voce di riclassificazione viene fatto inserendo il codice dei sottoconti in un la lista attivabile all'interno di ogni voce.
4. **Indici di Bilancio.** Da un qualsiasi bilancio riclassificato si possono ottenere indici di bilancio liberamente costruibili dall'utente. Per ogni indice va inserita la formula di calcolo, cioè l'elenco delle voci che concorrono alla formazione dell'indice, intercalate dai segni delle quattro operazioni e da eventuali parentesi. Anche per gli indici esiste la possibilità di confronto fra indici relativi a esercizi diversi e indici ottenuti dal bilancio previsionale.

## Alcune Immagini

| MANUTENZIONE DATI CONTABILI |                                       |                               |                          |
|-----------------------------|---------------------------------------|-------------------------------|--------------------------|
| Periodo: E04TE              |                                       | Estrazione dati totale eserc. | Importi espressi in: Eur |
| Sez.                        | Conto                                 | DARE                          | AVERE                    |
| 1                           | 0101001 CASSA                         | 960,51                        |                          |
| 1                           | 0101002 VALORI BOLLATI                | 55,00                         |                          |
| 1                           | 0101003 CASSA ESTERA                  | 155,00                        |                          |
| 1                           | 0101004 CASSA CONTANTI                | 1.200,00                      | 4.614,50                 |
| 1                           | 0102001 BANCA COMMERCIALE ITALIANA    | 1.200,00                      |                          |
| 1                           | 0102003 CASSA RISPARMIO FIRENZE       | 18.500,55                     |                          |
| 1                           | 0102009 MONTE DEI PASCHI DI SIENA     |                               | 550,00                   |
| 1                           | 0102010 CASSA DI RISPARMIO DI CARRARA | 4.580,00                      |                          |
| 1                           | 0103001 EFFETTI ALLO SCONTO           | 580,66                        |                          |
| 1                           | 0104001 CLIENTI ITALIA                | 34.861,57                     | 393,34                   |
| 1                           | 0104002 CLIENTI INTRA                 | 4.300,31                      |                          |
| 1                           | 0104004 CREDITI VERSO CLIENTI CORRISP | 111,00                        |                          |
| Per. + Codice Cor           |                                       | Saldo Riga:                   | 960,51 Eur               |

Fig. 1 – Manutenzione Dati Contabili

| ELAB. DATI PREVISIONALI MENS. / Varia   |   |  |
|---|---|--|
| <b>-Esercizi di Riferimento-</b>  |   |  |
| Dati di partenza dall'Esercizio:  | 2004  | Valuta di Conto: Eur   |
| Creazione Dati Previsionali Esercizio:  | 2004  | Valuta di Conto: Eur   |
| <b>Creazione Tab. %</b>   | <b>Manut. Tab. % Rettifica</b>  | <b>Generaz. Dati Prev.</b>   |
| % Attiv.: 10,00   | <input checked="" type="checkbox"/> Attivita'                                       | Arrottondamento:   |
| % Pass.: 10,00  | <input checked="" type="checkbox"/> Passivita'                                      | 0 Eur  |
| % Costi: 10,00  | <input checked="" type="checkbox"/> Costi   |  |
| % Ricavi: 10,00   | <input checked="" type="checkbox"/> Ricavi  |  |
|  |  |  |

Fig. 2 – Elaborazione Dati Previsionali

| CONFRONTO INDICI                           |                   |  |       |                      |                    |                |
|--|-------------------|--|-------|----------------------|--------------------|----------------|
| CONFRONTO INDICI DI BILANCI RICLASSIFICATI |                   |  |       |                      |                    | Pag 1 Tipo Ric |
| Az.: ITALIANA SOFTWARE SRL                 |                   | Primo Trimestre 1998                     |       | Primo Trimestre 1999 |                    | (R) TOTALE     |
| Codice                                     | Descrizione Conto | Descrizione Formula                      | R98T1 | R99T1                | Differenza Diff. % |                |
| REDDITIVITA' DEL CAP. PROPRIO (ROE)        |                   | Redd. Netto X 100/Cap. Netto             | 70    | 69                   | -1                 | 0.00           |
| REDDITIVITA' CAP. INVESTITO (ROI)          |                   | Cap. Investito/Capitale Netto            | 3     | 4                    | 1                  | 33.33          |
| TASSO INC. ONERI E PROV. EXTRAGEST.        |                   | Reddito Netto/Reddito Operativo          | 0     | 0                    | 0                  | 0.00           |
| COSTO MEDIO CAPITALE DI TERZI CMCT         |                   | Oneri Fin. X 100 / Pass. corr.+pass.cons | 5     | 4                    | -1                 | -20.00         |
| REDDITIVITA' DELLE VENDITE                 |                   | Redd. Operativo x 100/Ricavi Netti       | 10    | 9                    | -1                 | -10.00         |
| TASSO ROTAZIONE CAP. INVESTITO             |                   | Ricavi Netti/Capitale investito          | 1     | 1                    | 0                  | 0.00           |
| TASSO ROTAZ. CAPITALE D'ESERCIZIO          |                   | Ricavi netti/Liquidità + Disponibilità   | 3     | 2                    | -1                 | -33.33         |
| TASSO ROTAZIONE MAGAZZINO                  |                   | Costo del venduto/Disponibilità          | 0     | 0                    | 0                  | 0.00           |
| INDICE DI LIQUIDITA'                       |                   | Liquidità/Passività Correnti             | 1     | 1                    | 0                  | 0.00           |
| INDICE DI DISPONIBILITA'                   |                   | Liquidità + Disponibilità/Pass. Correnti | 2     | 2                    | 0                  | 0.00           |
| REDDITIVITA' GLOBALE DI IMPRESA            |                   | Reddito Operativo/Attivit...*100         | 19    | 16                   | -3                 | 15.79          |
| MARGINE DI PROFITTO SULLE VENDITE          |                   | Reddito Operativo/Ricavi netti*100       | 10    | 9                    | -1                 | -10.00         |

Fig. 3 – Stampa Confronto indici