



Manuale VISIR

Introduzione	2
Installazione	2
attivazione delle licenza	4
Tags o etichette	5
Home	6
Dati economici	6
Descrizione degli aggregati.....	7
Aggiungere una nuova voce	8
Definire il valore dell'Iva.....	10
Ripartizione %	11
Consuntivo Val Mese	13
Conto economico	13
Significato delle colonne e dei campi.....	14
Incassi e pagamenti	15
Definizione delle condizioni.....	15
Associazione delle condizioni.....	17
Dati finanziari	17
Saldo cassa iniziale.....	18
Scadenario dei ricavi e delle previsioni degli Insoluti.....	18
Scadenario dei costi.....	18
Iva e tasse	18
Banche	19
Immissione dello scoperto autorizzato	19
Assegnazione dei valori di SBF.....	20
Autoliquidanti	20
Definizione dell'impegno mese.....	21
Flusso di cassa	22
Attivazione dei dati finanziari	23
Voci indipendenti dall'attivazione dei dati finanziari.....	23
Legami tra i dati delle varie etichette	Errore. Il segnalibro non è definito.
Esempio esemplificativo.....	Errore. Il segnalibro non è definito.



Introduzione

Questo programma di pianificazione finanziaria ha lo scopo di dare una visione ad un anno circa, sui flussi di cassa a cui sarà soggetta l'azienda e fornire informazioni per intraprendere le dovute azioni per mantenere un flusso di cassa coerente con il business che si sta gestendo.

I dati di partenza sono quelli del budget economico e quindi ci sarà sempre un minimo di incertezza.

Prevede anche un aggiornamento mensile e i mesi più lontani sono soggetti all'incertezza delle previsioni.

Lavorando con i dati di budget, che per definizione non sono veri anche se dovrebbero essere il più possibile verosimili, il programma fornisce una visione che è soggetta alla variabilità del budget e di alcune approssimazioni che vengono fatte nella gestione degli autoliquidanti o scoperti di conto

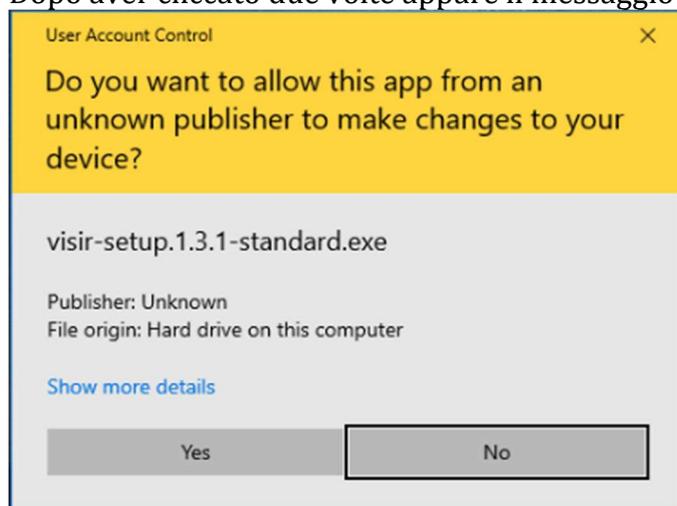
Tale strumento quindi non ha la pretesa di essere una sfera di cristallo del cash flow ma vuole semplicemente dare una visione indicativa (tanto più verosimile quanto i dati inseriti di budget saranno veritieri) della realtà futura con un orizzonte fino a 12, al massimo 15 mesi.

Installazione

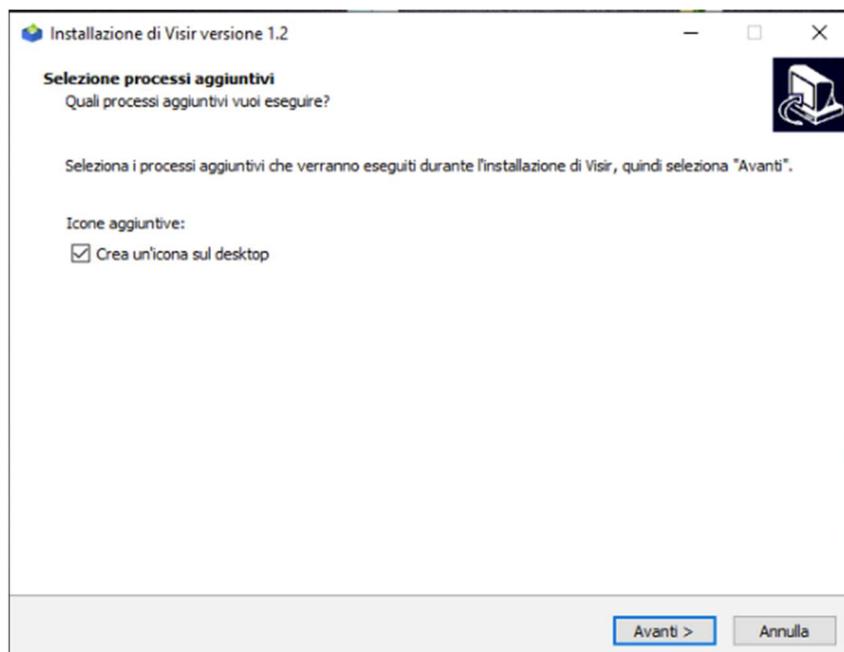
Per installare il programma accedere al link che vi viene inviato e scaricare l'applicazione. Mettere il pacchetto scaricato nel desktop e aprire. L'icona appare come in figura sotto.



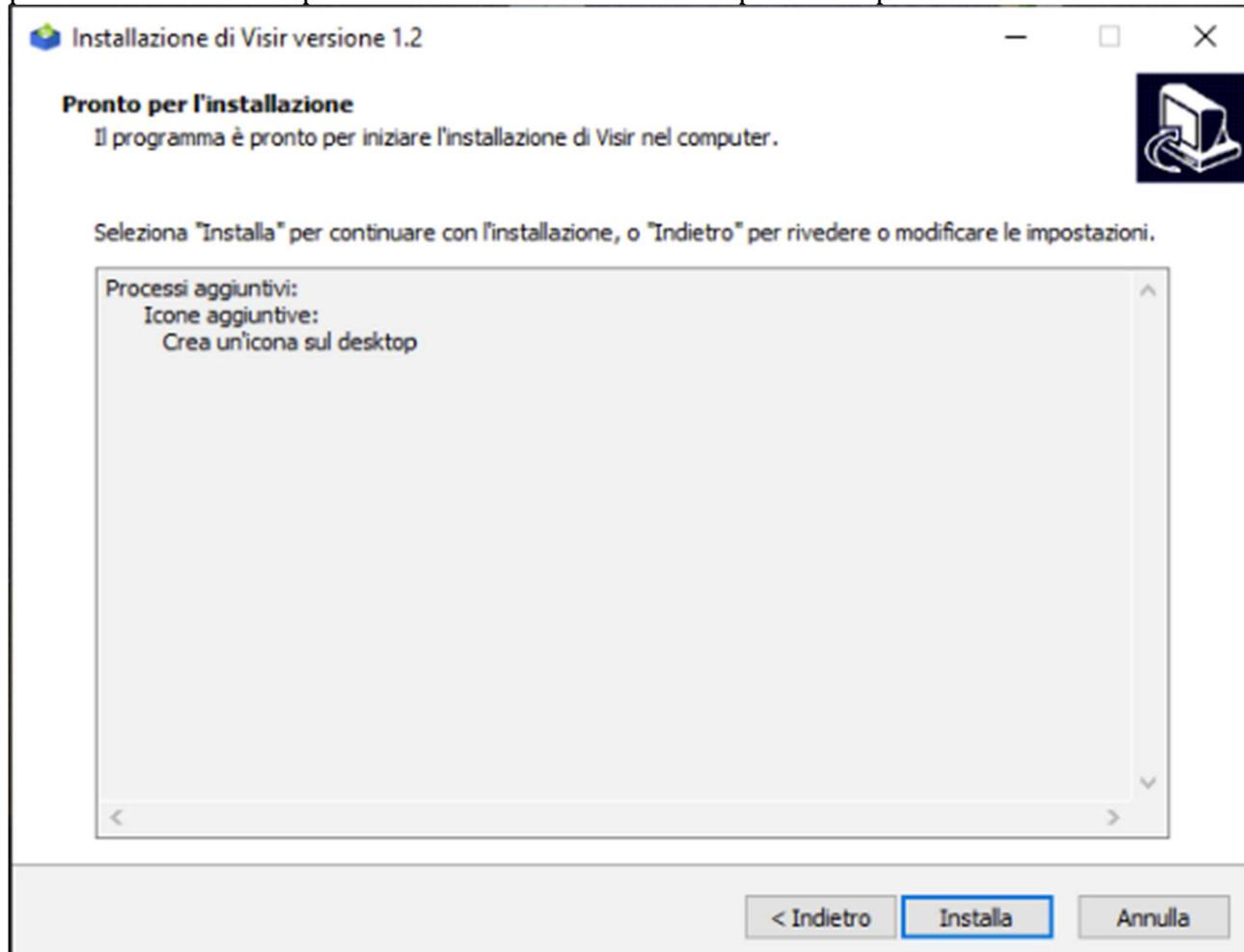
Dopo aver cliccato due volte appare il messaggio sotto riportato: scegliere YES.



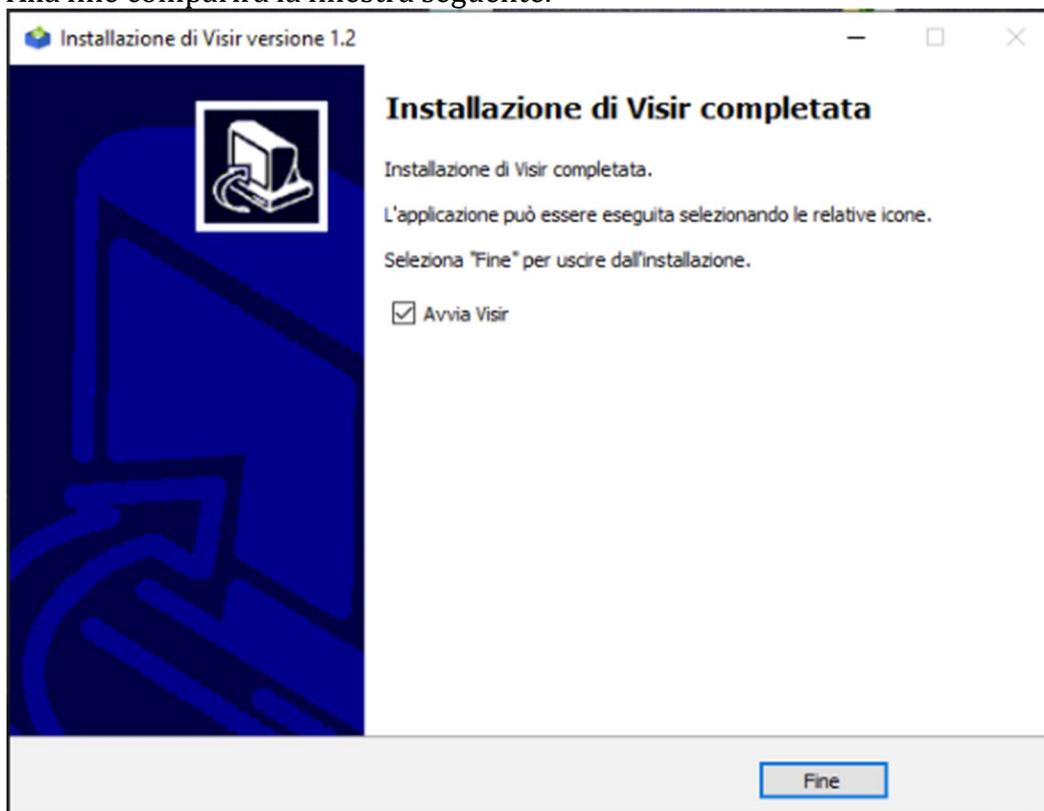
Alla prossima richiesta premere Avanti, Di default è stato settato di creare una icona del programma sul desktop. Per maggiore facilità di accesso al programma lasciare la spunta.



premendo Avanti compare una ulteriore finestra nella quale c'è il pulsante Installa. Premere.



A questo punto vengono estratti tutti i file necessari all'installazione nel percorso predefinito. Alla fine comparirà la finestra seguente.

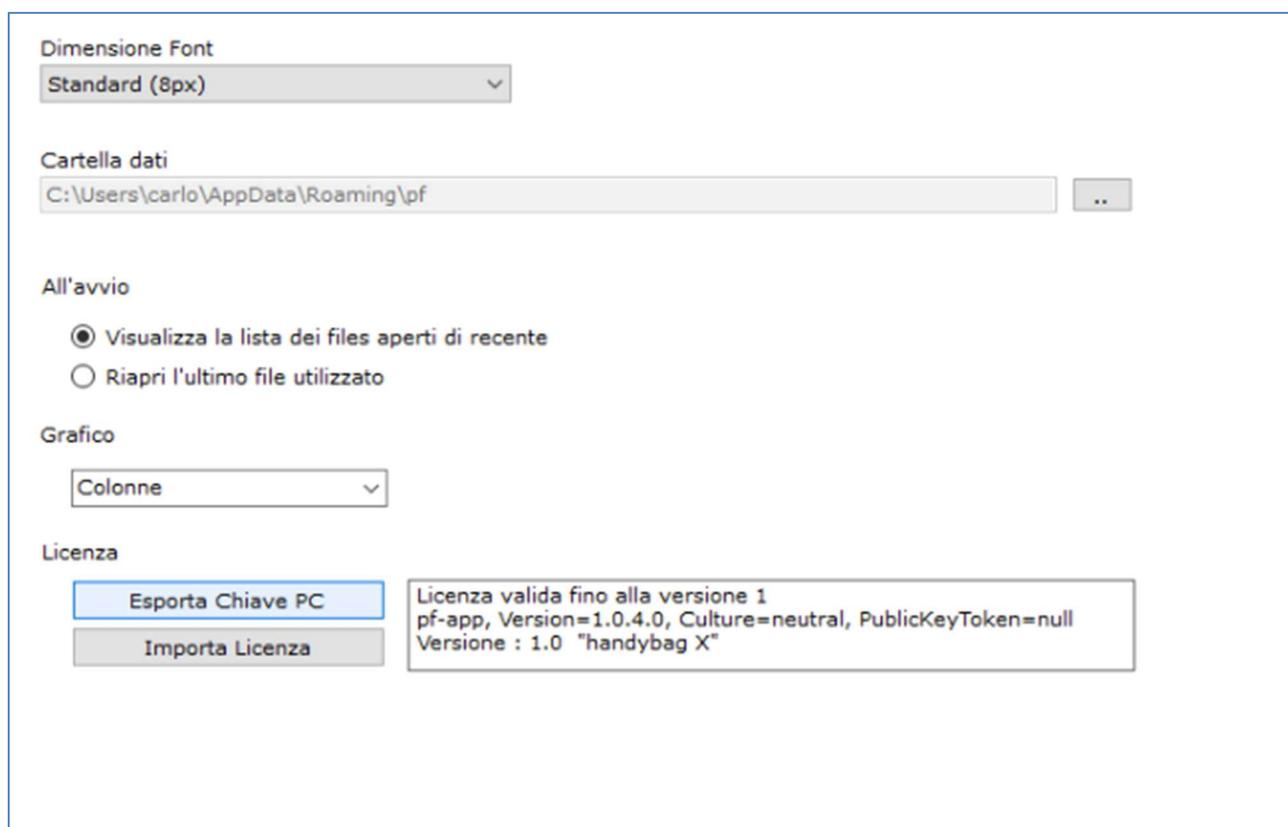


Premere fine se si vuole chiudere l'installazione. Essendo spuntato l'opzione "apri Visir" il programma verrà aperto.

Attivazione delle licenza

Appena si è installato il programma, aprirlo ed entrare nella sezione Home, andare nella sezione Impostazioni e premere sul pulsante **Esporta Chiave PC**. Salvare il file in una cartella per poi recuperare il file e spedirlo via mail al vostro contatto di Sapis-Visir .

Non appena vi viene rispedito il file-licenza, importare questo file tramite il pulsante Importa Licenza e il processo di installazione è finito e si può iniziare ad utilizzare il programma.



Dimensione Font
Standard (8px)

Cartella dati
C:\Users\carlo\AppData\Roaming\pf

All'avvio

Visualizza la lista dei files aperti di recente
 Riapri l'ultimo file utilizzato

Grafico
Colonne

Licenza

Esporta Chiave PC

Importa Licenza

Licenza valida fino alla versione 1
pf-app, Version=1.0.4.0, Culture=neutral, PublicKeyToken=null
Versione : 1.0 "handybag X"

Tags o etichette

Il programma è diviso in tags (o etichette) di INPUT e di OUTPUT.

Come Etichette di Input troviamo:

- Home
- Dati economici
- Incassi e pagamenti
- Dati finanziari
- Iva e tasse. Questa videata può essere considerata sia di input che di output:
 - input per le compensazioni e
 - Output per il risultato dello stato iva a credito vs debito
- Banche
- Autoliquidanti

Come Etichette di Output invece abbiamo

- Dashboard
- Conto economico

- Flusso di cassa

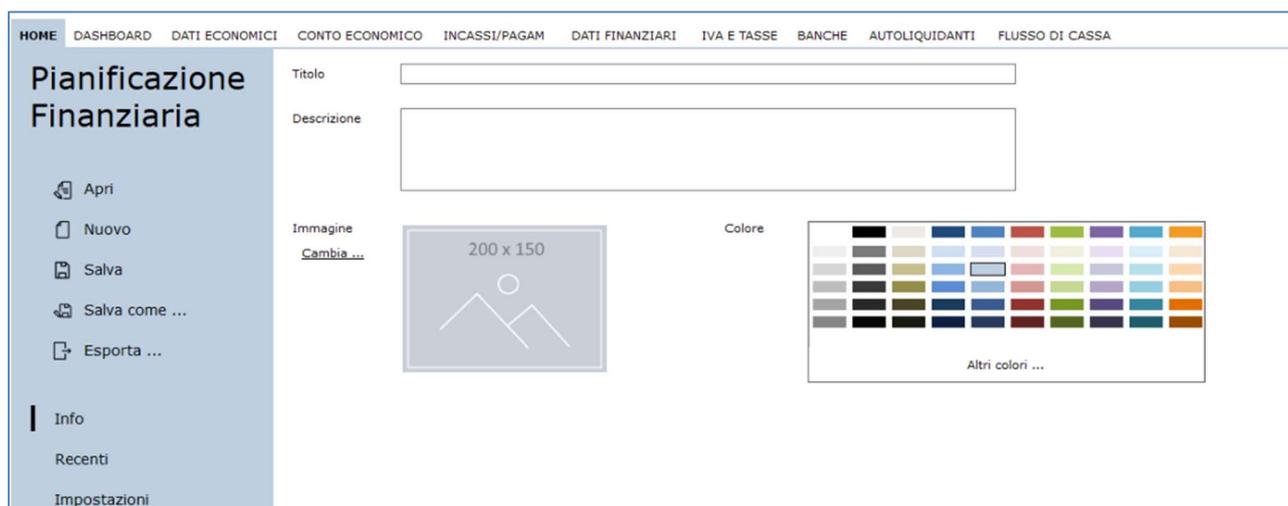
Home

In questa sezione si possono definire gli elementi distintivi del file che viene salvato. Si può dare un nome diverso al progetto rispetto al nome del file. E' possibile aggiungere anche una descrizione.

La tavolozza dei colori permette di scegliere il colore che si vuole ai contorni delle videate e alla barra laterale sinistra della videata Home.

E' possibile anche associare una immagine a scelta navigando con il link: **"cambia ..."**

Come si nota tutte le modalità di cambio e impostazione sono *window like* e intuitive per un facile e familiare utilizzo.



Dati economici

In questa sezione ci si possono inserire i dati che del budget o del consuntivo che popoleranno le altre sezioni.

Questo TAG è suddiviso in 5 macro aggregati (raggruppamenti o gruppi) :

- Ricavi
- Acquisti
- Costi variabili
- Costi fissi
- Ammortamento e leasing

- ⊕- ➤ Ricavi
- ⊕- ➤ Acquisti
- ⊕- ➤ Costi variabili
- ⊕- ➤ Costi fissi
- ⊕- ➤ Ammortamenti e Leasing

che a loro volta sono suddivisi in sotto aggregati (o sotto gruppi o sub.gruppi) per poi arrivare alle singole voci da inserire.

Il simbolo “+” a fianco alla voce di Gruppo significa che si può esplodere/aprire l’aggregato visualizzando le voci di dettaglio. Dove il “+” non c’è, significa che quell’aggregato è vuoto e non ha alcuna voce.

Quindi l'icona  rappresenta un raggruppamento che contiene qualche elemento/voce se a sinistra dell'icona c'è un **+** mentre se non c'è nella non contiene alcun elemento.

Il singolo elemento o Voce contenuto da un gruppo o sub gruppo ha questa icona  simbolo classico del documento.

Descrizione degli aggregati

Chiameremo indistintamente aggregato o gruppo un insieme di voci. I gruppi non si possono aggiungere o cambiar loro il nome.

Il macro aggregato **Ricavi**, non ha sotto aggregati, ma contiene direttamente le singole voci.

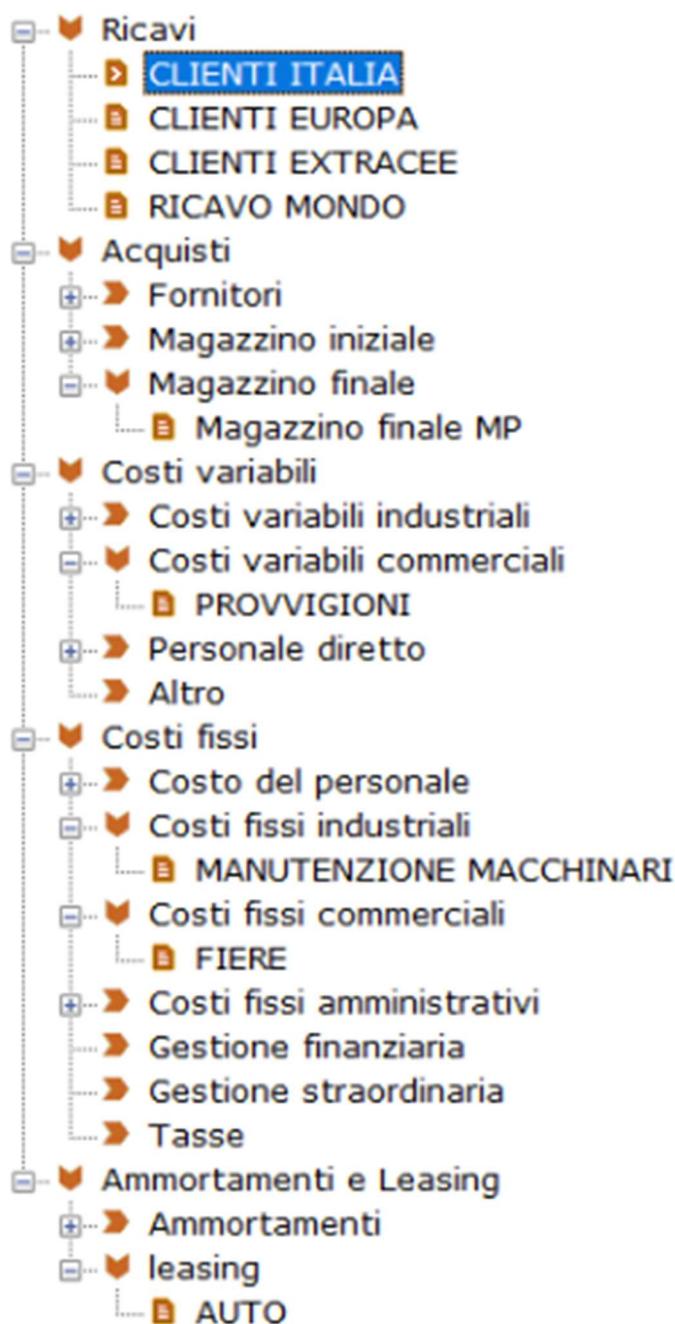
Gli **Acquisti** hanno dentro di loro 3 sub-gruppi ad ognuno dei quali si possono aggiungere singoli elementi.

I **Costi variabili** hanno dentro 4 sub-gruppi nei quali si possono inserire le singole voci:

I **Costi Fissi** hanno 7 sub-gruppi

Gli **Ammortamenti e leasing** hanno 2 sub-gruppi

Ecco la figura che rappresenta un esempio di scomposizione dei vari aggregati



Aggiungere una nuova voce

Per caricare una nuova voce all'interno di un qualsiasi aggregato o raggruppamento bisogna premere il tasto destro (o il tasto sinistro per coloro che utilizzano il mouse con la mano sinistra, ma da ora in avanti Tdx): si apre una finestra con scritto **"Aggiungi"**



Premendo si aggiunge una nuova voce con un nome generico



Per dare il nome alla voce appena creata, posizionarsi sulla riga di descrizione e digitare il nome che si vuole attribuire a quella voce. Non appena ci si sposta dal quel campo, il nome si aggiorna in automatico.

Ciascuna voce che si inserisce ha una struttura ben definita e uguale indipendentemente al gruppo a cui appartiene.

inserire nome voce

Budget annuale Proiezione Iva Senza Iva ▼

Standard
 Senza Iva
 Altro

Ripartizione Mensile

	Budget % Mese	Val Mese	% Progr	Val Progr	Consuntivo Val Mese	Proiezione % Mese	% Progr	Val Progr
Gen	0,00%	0	0,00%	0	0	0,00%	0,00%	0
Feb	0,00%	0	0,00%	0	0	0,00%	0,00%	0
Mar	0,00%	0	0,00%	0	0	0,00%	0,00%	0
Apr	0,00%	0	0,00%	0	0	0,00%	0,00%	0
Mag	0,00%	0	0,00%	0	0	0,00%	0,00%	0
Giu	0,00%	0	0,00%	0	0	0,00%	0,00%	0
Lug	0,00%	0	0,00%	0	0	0,00%	0,00%	0
Ago	0,00%	0	0,00%	0	0	0,00%	0,00%	0
Set	0,00%	0	0,00%	0	0	0,00%	0,00%	0
Ott	0,00%	0	0,00%	0	0	0,00%	0,00%	0
Nov	0,00%	0	0,00%	0	0	0,00%	0,00%	0
Dic	0,00%	0	0,00%	0	0	0,00%	0,00%	0

Quindi per ciascuna voce che viene inserita bisogna a sua volta introdurre:

- il nome della voce
- il budget annuale relativo

- l'iva a cui è soggetta quella voce
- le % per ciascun mese per suddividere il valore di budget
- eventualmente i valori assoluti dei consuntivi per il mese che interessa.

La casella Proiezione è calcolata.

Guardando la tabella **Ripartizione mensile**, tutte le colonne diverse da

- Budget per Mese
- Consuntivo Val Mese

Sono calcolate e quindi non modificabili.

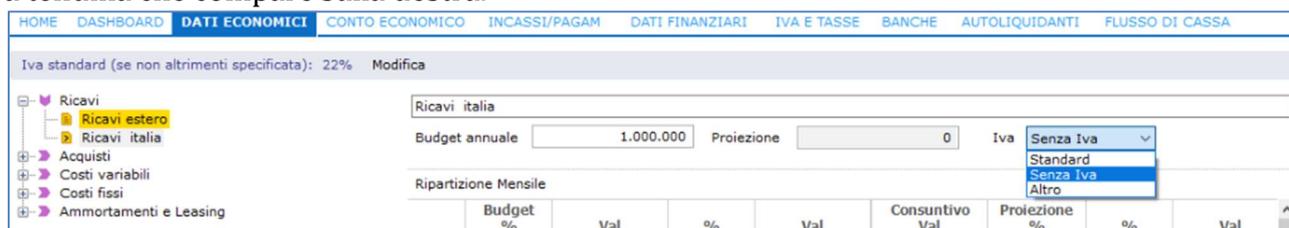
Dopo i mesi, Le prime 4 colonne di sinistra, rappresentano il budget. Le 4 colonne di destra rappresentano quelle relative al consuntivo. Qualora venga inserito qualche valore di consuntivo esso modificherà la casella del **Proiezione** e contribuirà anche a modificare i valori nella sezione **Conto Economico** nella colonna **Proiezione anno**

Definire il valore dell'Iva

Per definire quale aliquota attribuire a quella specifica voce, nella riga dove viene visualizzata la dicitura **"Iva standard"**, compare un tasto **"modifica"**; premendo il tasto si ha la possibilità di modificare il valore dell'iva con cui normalmente si lavora.

Iva standard (se non altrimenti specificata): 22% Modifica

Per attribuire però una aliquota alla voce sulla quale si sta lavorando, bisogna andare nel menù a tendina che compare sulla destra.



The screenshot shows a navigation bar with tabs: HOME, DASHBOARD, DATI ECONOMICI, CONTO ECONOMICO, INCASSI/PAGAM, DATI FINANZIARI, IVA E TASSE, BANCHE, AUTOLIQIDANTI, FLUSSO DI CASSA. Below the navigation bar, there is a section for 'Iva standard (se non altrimenti specificata): 22%' with a 'Modifica' button. A tree view on the left shows 'Ricavi' expanded to 'Ricavi italia'. The main area shows 'Ricavi italia' with a 'Budget annuale' of 1.000.000 and 'Proiezione' of 0. An 'Iva' dropdown menu is open, showing options: 'Senza Iva', 'Standard', 'Senza Iva', and 'Altro'. Below this is a 'Ripartizione Mensile' table with columns for Budget %, Val, %, Val, Consuntivo Val, Proiezione %, %, and Val.

Si possono scegliere 3 valori:

- Standard
- Senza iva
- Altro.

Standard significa che a quella voce viene attribuito il valore inserito nella riga in alto a sx. Tale valore si legge anche nella riga grigia.

Senza Iva significa che a quella voce non viene applicata alcuna IVA

Altro significa si può modificare il valore dell'iva. Cioè se per una specifica voce il valore dell'iva è diverso da quello standard, selezionando **Altro**, si può scrivere il nuovo valore dell'iva per quella specifica voce.

CLIENTI ITALIA			
Budget annuale	<input type="text" value="350.000"/>	Proiezione	<input type="text" value="350.000"/>
Iva	<input type="text" value="Altro"/>		<input type="text" value="10"/>

I valori che si inseriscono nella sezione **Dati Economici** sono considerati al netto dell'iva. Ciò significa che nel TAG **Flusso di cassa**, comparirà quella particolare voce di ricavo o costo sommata all'eventualmente iva applicabile.

Ripartizione %

Quando si inseriscono le voci nel gruppo **Ricavi** bisogna poi assegnare una % di ripartizione per i singoli mesi.

Se il totale delle % supera o è minore del 100% nella colonna **%Prog (% progressivo)**, significa che la ripartizione mensile è errata e quindi bisogna correggerla.

Esempio in figura dove in dicembre il valore %Prog è < 100

Ricavi 3 (nuovo)			
Budget annuale	<input type="text" value="20.000"/>	Proiezione	<input type="text" value="18.000"/>
Iva	<input type="text" value="Senza Iva"/>		

Ripartizione Mensile

	Budget % Mese	Val Mese	% Progr	Val Progr	Consuntivo Val Mese	Proiezione % Mese	% Progr	Val Progr
Gen	5,00%	1.000	5,00%	1.000	0	5,56%	5,56%	1.000
Feb	10,00%	2.000	15,00%	3.000	0	11,11%	16,67%	3.000
Mar	5,00%	1.000	20,00%	4.000	0	5,56%	22,22%	4.000
Apr	10,00%	2.000	30,00%	6.000	0	11,11%	33,33%	6.000
Mag	5,00%	1.000	35,00%	7.000	0	5,56%	38,89%	7.000
Giu	10,00%	2.000	45,00%	9.000	0	11,11%	50,00%	9.000
Lug	5,00%	1.000	50,00%	10.000	0	5,56%	55,56%	10.000
Ago	10,00%	2.000	60,00%	12.000	0	11,11%	66,67%	12.000
Set	5,00%	1.000	65,00%	13.000	0	5,56%	72,22%	13.000
Ott	10,00%	2.000	75,00%	15.000	0	11,11%	83,33%	15.000
Nov	5,00%	1.000	80,00%	16.000	0	5,56%	88,89%	16.000
Dic	10,00%	2.000	90,00%	18.000	0	11,11%	100,00%	18.000

oppure > 100%

Ricavi 3 (nuovo)

Budget annuale Proiezione Iva

Ripartizione Mensile

	Budget % Mese	Val Mese	% Progr	Val Progr	Consuntivo Val Mese	Proiezione % Mese	% Progr	Val Progr
Gen	5,00%	1.000	5,00%	1.000	0	4,35%	4,35%	1.000
Feb	10,00%	2.000	15,00%	3.000	0	8,70%	13,04%	3.000
Mar	5,00%	1.000	20,00%	4.000	0	4,35%	17,39%	4.000
Apr	10,00%	2.000	30,00%	6.000	0	8,70%	26,09%	6.000
Mag	5,00%	1.000	35,00%	7.000	0	4,35%	30,43%	7.000
Giu	10,00%	2.000	45,00%	9.000	0	8,70%	39,13%	9.000
Lug	5,00%	1.000	50,00%	10.000	0	4,35%	43,48%	10.000
Ago	10,00%	2.000	60,00%	12.000	0	8,70%	52,17%	12.000
Set	5,00%	1.000	65,00%	13.000	0	4,35%	56,52%	13.000
Ott	10,00%	2.000	75,00%	15.000	0	8,70%	65,22%	15.000
Nov	20,00%	4.000	95,00%	19.000	0	17,39%	82,61%	19.000
Dic	20,00%	4.000	115,00%	23.000	0	17,39%	100,00%	23.000

Nei gruppi **Acquisti, Costi variabili** e loro sub-gruppi, appena inseriamo una voce compare già una % per mese che è semplicemente la ripartizione % mensile media di TUTTI i ricavi inseriti. Nulla vieta di modificare le singole % in ciascun mese in modo da adeguare l'andamento delle voci degli acquisti o dei costi variabili in modo differente dalla mera suddivisione per media mensile dei Ricavi.

NON è possibile far però far dipendere la ripartizione da una sola parte di ricavi.

Ovviamente nei gruppi e sub gruppi, **Costi fissi, Ammortamenti e Leasing** viene proposta una ripartizione equamente distribuita nei 12 mesi. Anche qui qualora la si voglia cambiare basta semplicemente agire sui valori dei singoli mesi a proprio piacimento.

Per tutte le voci dei gruppi vale sempre la regola del controllo del 100% nella colonna **%Prog**.

Costi fissi commerciali 1 (nuovo)

Budget annuale Proiezione Iva

Ripartizione Mensile

[Reimposta Percentuali](#)

	Budget % Mese	Val Mese	% Progr	Val Progr	Consuntivo Val Mese	Proiezione % Mese	% Progr	Val Progr
Gen	8,34%	0	8,34%	0	0	0,00%	0,00%	0
Feb	8,33%	0	16,67%	0	0	0,00%	0,00%	0
Mar	8,33%	0	25,00%	0	0	0,00%	0,00%	0
Apr	8,34%	0	33,34%	0	0	0,00%	0,00%	0
Mag	8,33%	0	41,67%	0	0	0,00%	0,00%	0
Giu	8,33%	0	50,00%	0	0	0,00%	0,00%	0
Lug	8,34%	0	58,34%	0	0	0,00%	0,00%	0
Ago	8,33%	0	66,67%	0	0	0,00%	0,00%	0
Set	8,33%	0	75,00%	0	0	0,00%	0,00%	0
Ott	8,34%	0	83,34%	0	0	0,00%	0,00%	0
Nov	8,33%	0	91,67%	0	0	0,00%	0,00%	0
Dic	8,33%	0	100,00%	0	0	0,00%	0,00%	0

Esiste anche un tasto Reimposta Percentuali che permette di riportare i valori delle % ai valori standard di quando si aggiunge una voce

Consuntivo Val Mese

Per ciascuna singola voce esiste anche la colonna del Consuntivo **Consuntivo Val Mese**, che rappresenta il valore che si vuole attribuire in modo forzato a quella voce in quel mese.

Esso può rappresentare:

il vero valore che è stato raggiunto nel mese corrente o che si pensa si raggiungerà ragionevolmente in un mese specifico. Tale aggiunta modifica di conseguenza il totale del Progressivo della colonna Val Prog. Nella parte del Consuntivo.

Conto economico

In questa sezione vedo la struttura del conto economico riclassificato, che riporta i numeri di budget inseriti nella sezione **Dati Economici**.

Significato delle colonne e dei campi

Mostra Periodo Gennaio - Sommario Tutto Colonne - PDF Excel													
%		Budget Anno	%	Proiezione Anno	%	Budget Mese Gen	%	Consuntivo Mese Gen	%	Budget Progr Gen	%	Consuntivo Progr Gen	%
1	Ricavi	0		0		0		0		0		0	
3	Acquisti	0		0		0		0		0		0	
4	Magazzino iniziale	0		0		0		0		0		0	
5	Magazzino finale	0		0		0		0		0		0	
6	Primo margine di contribuzione	0		0		0		0		0		0	
7	Costi variabili industriali	0		0		0		0		0		0	
8	Costi variabili commerciali	0		0		0		0		0		0	
9	Personale diretto	0		0		0		0		0		0	
10	Altro	0		0		0		0		0		0	
11	Secondo margine di contribuzione	0		0		0		0		0		0	
12	Costo del personale	0		0		0		0		0		0	
13	Costi fissi industriali	0		0		0		0		0		0	
14	Costi fissi commerciali	0		0		0		0		0		0	
15	Costi fissi amministrativi	0		0		0		0		0		0	
16	EBITDA	0		0		0		0		0		0	
17	Ammortamenti	0		0		0		0		0		0	
18	leasing	0		0		0		0		0		0	
19	EBIT	0		0		0		0		0		0	
20	Gestione finanziaria	0		0		0		0		0		0	
21	Gestione straordinaria	0		0		0		0		0		0	
22	Risultato ante imposte	0		0		0		0		0		0	
23	Tasse	0		0		0		0		0		0	
24	Utile/Perdita	0		0		0		0		0		0	

La casella **Mostra Periodo** mostra il mese di cui si vuole analizzare i dati. Dopo nella descrizione delle varie colonne verrà chiarito anche la relazione con questa casella.

L'etichetta

- **Sommario** raggruppa il conto Economico per macro voce
- **Tutto** mostra tutte le voci dei vari gruppi e sottogruppi.
- **Colonne** da la possibilità di visualizzare alcune colonne si e altre no.
- **PDF** esporta tutti i dati nel dettaglio massimo in un file PDF
- **XLS** esporta tutti i dati nel dettaglio massimo in un file XLS

Analizziamo ora il Significato delle varie colonne:

- **Budget Anno**
 - È la somma per ciascun raggruppamento o voce dei valori di Budget di tutti i mesi
- **Proiezione anno**
 - È la somma per ciascun raggruppamento o voce di tutti i mesi dei valori del consuntivo se c'è o in alternativa del valore del budget del mese.
- **Budget Mese xx**
 - È il valore del budget di quella voce o gruppo, del mese specificato nella casella in alto a sx **Mostra Periodo**.
- **Consuntivo Mese xx**
 - È il valore del Consuntivo di quella voce o gruppo, del mese specificato nella casella in alto a sx **Mostra Periodo**.
- **Budget Prog xx**
 - È il valore progressivo del budget di quella voce o gruppo, fino al mese precedente a quello indicato nella casella in alto a sx **Mostra Periodo**.
- **Consuntivo Prog xx**
 - È il valore progressivo del Consuntivo di quella voce o gruppo, fino al mese precedente a quello indicato nella casella in alto a sx **Mostra Periodo**.

Le colonne % fanno tutte riferimento al valore dei ricavi di quella specifica colonna.

Incassi e pagamenti

Anche questa sezione è divisa in due parti. Una è la definizione dei termini di **Incassi e Pagamenti**, mentre l'altra è riservata all'**Associazione** delle varie voci che compaiono con i termini di incasso o pagamento.

Come si vedrà All'apertura di questa pagina tutte le voci inserite precedentemente nella sezione **Dati Economici**, appaiono associate alla condizione **Tutti Contanti** in quanto tale condizione è predefinita. Qualora si voglia predefinire un'altra condizione basta selezionare la voce **Predefinito** (appena sopra i **Ricavi**) e modificare secondo le istruzioni sotto valide per tutte le voci

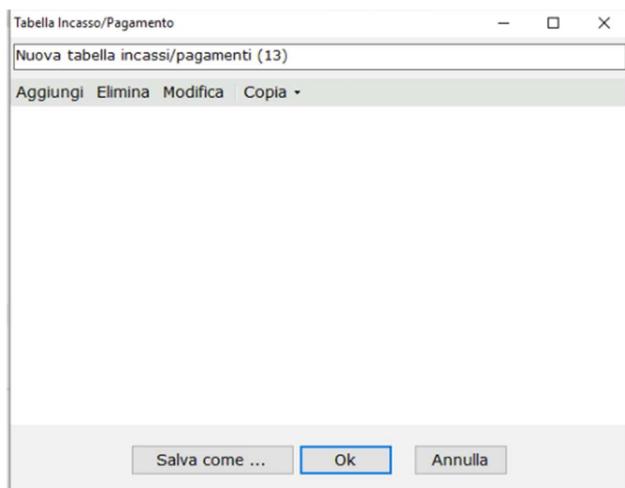
Incassi e pagamenti	Associazione incassi e pagamenti	
<p>Aggiungi Elimina Modifica</p> <p>30GG DFFM</p> <p>50/50 a 30gg</p> <p>60GG DFFM</p> <p>Nuova tabella incassi/pagamenti (3)</p> <p>TIP CLIENTI EUROPA 30GG</p> <p>TIP CLIENTI EXTRACEE CONT</p> <p>TIP Costi fissi amministrativi 30GG</p> <p>TIP FORNITORI -- 60GG</p> <p>TIP LAVORAZIONI DI TERZI</p> <p>TIP PROVVIGIONI 30 GG DFFM</p> <p>TIP fornitori aaa</p> <p>Tutto contanti</p> <hr/> <p>50% contanti</p> <p>50% a 30 gg</p>	<p>► Predefinito</p> <p>► Ricavi</p> <p>CLIENTI ITALIA</p> <p>CLIENTI EUROPA</p> <p>CLIENTI EXTRACEE</p> <p>RICAVO MONDO</p> <p>► Acquisti</p> <p>FORNITORI PEZZO 1</p> <p>FORNITORI PEZZO 2</p> <p>FORNITORI PEZZO 3</p> <p>FORNITORE PEZZO 4</p> <p>► Magazzino iniziale</p> <p>► Magazzino finale</p> <p>► Costi variabili industriali</p> <p>LAVORAZIONI DI TERZI</p> <p>► Costi variabili commerciali</p> <p>PROVVIGIONI</p> <p>► Personale diretto</p> <p>Personale diretto</p> <p>► Altro</p> <p>► Costo del personale</p> <p>Costo del personale fisso</p> <p>► Costi fissi industriali</p>	<p>Tutto contanti</p> <p>Tutto contanti</p> <p>60GG DFFM</p> <p>TIP CLIENTI EUROPA 30GG</p> <p>TIP CLIENTI EXTRACEE CONT</p> <p>TIP CLIENTI EXTRACEE CONT</p> <p>Tutto contanti</p> <p>TIP FORNITORI -- 60GG</p> <p>TIP FORNITORI -- 60GG</p> <p>TIP FORNITORI -- 60GG</p> <p>TIP fornitori aaa</p> <p>Tutto contanti</p> <p>Tutto contanti</p> <p>Tutto contanti</p> <p>TIP LAVORAZIONI DI TERZI</p> <p>Tutto contanti</p> <p>TIP PROVVIGIONI 30 GG DFFM</p> <p>Tutto contanti</p>

Definizione delle condizioni

Nella parte di **Incassi e pagamenti** si trovano delle etichette che sono auto-esplicative e servono per aggiungere, modificare o eliminare una singola condizione.

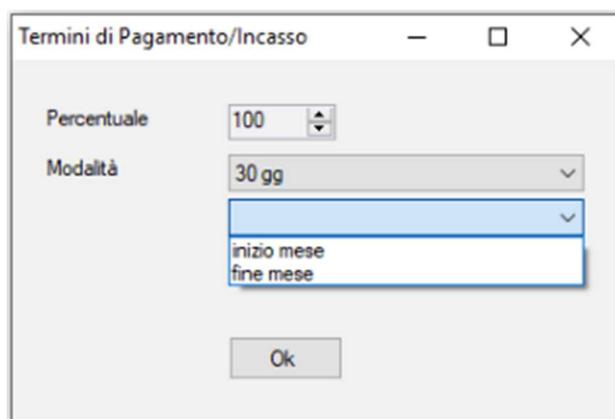
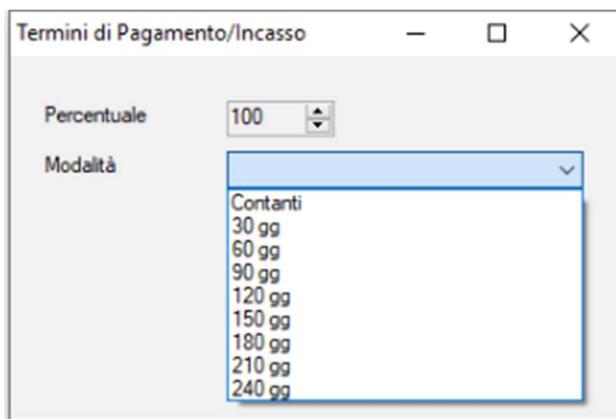
Al di sotto della riga sottile che si vede, compare come è stata costruita la condizione di incasso o pagamento.

Per inserire una nuova voce, una volta premuta l'etichetta **Aggiungi** compare una finestra:

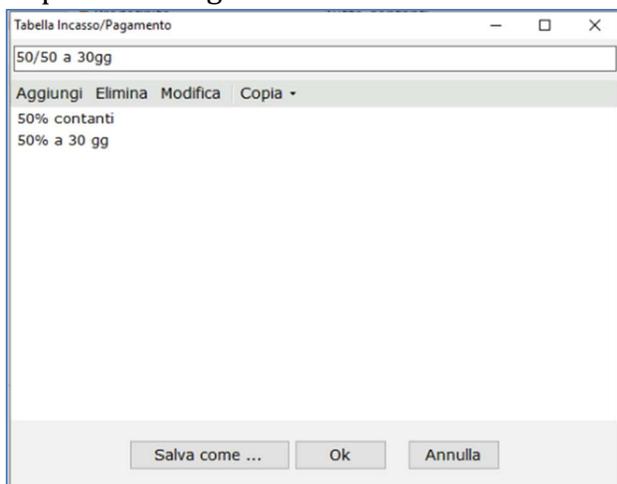


Attraverso questa finestra si possono aggiungere nuove tipologie di incasso/pagamento.

Se si preme **Aggiungi** compare una maschera in cui si possono scegliere le % e le modalità, cioè scegliere il numero dei giorni e se considerare l'azione ad inizio o fine mese



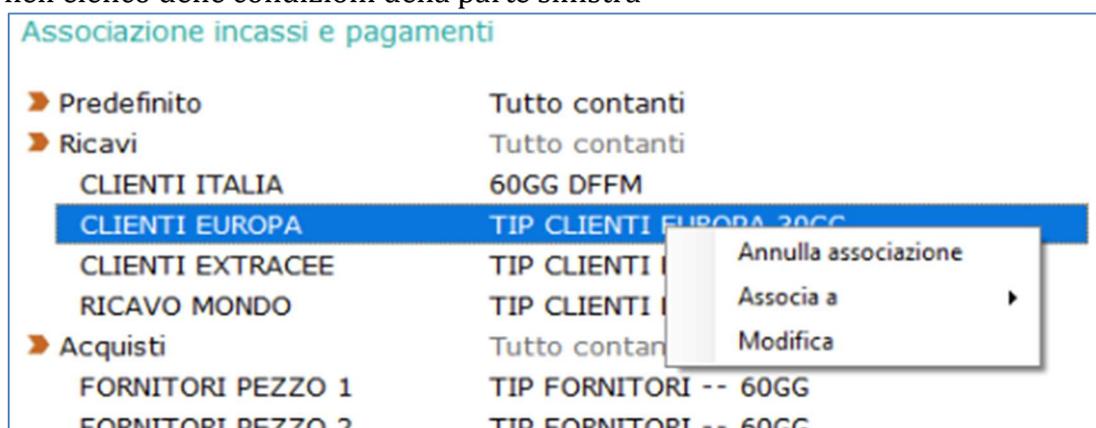
Si possono scegliere anche condizioni con diverse %, tipo:



Associazione delle condizioni

Appena inserite le condizioni che pensiamo possano essere utili, si passa alla fase di **Associazione** delle voci con le condizioni. Parte di destra. Si può cliccare il tasto destro sulla voce selezionata e compare la seguente finestra da cui operare. In questo caso posso cancellare una associazione, associarne un'altra o modificarla o con gli stessi principi di prima.

Nel caso la si voglia modificare, appena si conferma la modifica, essa viene anche riportata nell'elenco delle condizioni della parte sinistra



Associazione incassi e pagamenti

► Predefinito	Tutto contanti
► Ricavi	Tutto contanti
CLIENTI ITALIA	60GG DFFM
CLIENTI EUROPA	TIP CLIENTI EUROPA 30GG
CLIENTI EXTRACEE	TIP CLIENTI
RICAVO MONDO	TIP CLIENTI
► Acquisti	Tutto contanti
FORNITORI PEZZO 1	TIP FORNITORI -- 60GG
FORNITORI PEZZO 2	TIP FORNITORI -- 60GG

Annulla associazione
 Associa a ▶
 Modifica

Dati finanziari

Per **Dati Finanziari** si intende quello che normalmente viene riassunto come scadenziario dai report della maggior parte dei sistemi gestionali.

La scheda compare così:



HOME DASHBOARD DATI ECONOMICI CONTO ECONOMICO INCASSI/PAGAM **DATI FINANZIARI**

Data Scadenziario: Gennaio

- Saldo cassa iniziale
- ⊕ Ricavi
- ⊕ Altre entrate
- ⊕ Acquisti
- ⊕ Costo del personale
- ⊕ Altri costi
- ⊕ Rate Mutui
- ⊕ Leasing
- ⊕ Investimenti

Saldo cassa iniziale

0

Data Scadenziario rappresenta il mese in cui si è e che deve concludersi. Significa ho consolidato tutto il mese precedente.



Saldo cassa iniziale

A questo punto inserisco il saldo cassa (la somma di tutti saldi ad inizio mese dei conti correnti che ho).

La selezione del mese in questa casella influenza la visualizzazione dei TABS a destra dei dati finanziari: **Iva e Tasse, Banche, Autoliquidanti, Flusso di cassa.**

Selezionando un mese, gli altri tabs mostreranno i valori da quel mese, in quanto si suppone che i mesi precedenti siano superati e consolidati.

A questo punto si passa all'inserimento dei dati nello scadenziario. I Valori che vengono introdotti sono comprensivi di iva.

ATTENZIONE 1: se inserisco un valore nella voce singola tale valore non viene riportato come somma nella voce aggregata. Quindi se ho un valore nella voce aggregata e uno in una voce singola, nel flusso di cassa vengono riportate entrambe. Ciò significa che si deve fare attenzione a considerare valori cumulati o singoli.

Scadenziario dei ricavi e delle previsioni degli Insoluti

Partendo dai ricavi, si inseriranno in modo cumulativo la somma di tutti i ricavi che prevedo di incassare per ciascun mese sulla base delle fatture attive emesse nei mesi precedenti. Ho anche la possibilità di inserire i valori per singola voce inserita nei Dati Economici.

Scadenziario dei costi

Allo stesso modo farò per gli altri aggregati o per singole voci in essi contenute, sulla base delle fatture passive che ho ricevuto e registrato nel gestionale dell'azienda.

Iva e tasse

Il foglio Iva e tasse riepiloga il saldo iva a credito e debito derivante dai dati di budget e predisporre la liquidazione mensile/trimestrale a seconda dell'indicazione che da l'utente:

visir dati [Visir]

HOME DASHBOARD DATI BANCHE CONTI ECONOMICI INCASSI/PAGAM DATI FINANZIARI **IVA E TASSE** BANCHE AUTOLIQUIDANTI FLUSSO DI CASSA

Liquidazione IVA Mensile

Saldo iniziale IVA a credito

	Gestione Fiscale	Iva a credito mese	Iva a debito mese	Saldo iva mese	Saldo iva progressivo	Compensazione iva	Altri tributi
Gen	0	0	0	0	0	0	0
Feb	0	0	0	0	0	0	0
Mar	0	0	0	0	0	0	0
Apr	0	0	0	0	0	0	0
Mag	0	0	0	0	0	0	0
Giu	0	0	0	0	0	0	0
Lug	0	0	0	0	0	0	0
Ago	0	0	0	0	0	0	0
Set	0	0	0	0	0	0	0
Ott	0	0	0	0	0	0	0
Nov	0	0	0	0	0	0	0
Dic	0	0	0	0	0	0	0
Gen+	0	0	0	0	0	0	0

Innanzitutto va indicato il saldo IVA (credito/debito) derivante dai dati a consuntivo che si andrà a sommare ai dati di budget se la liquidazione è trimestrale.

Nel campo “Compensazione Iva” sarà possibile andare ad indicare se l’eventuale iva a credito viene utilizzata per compensare altri tributi.

Banche

Come già detto per il saldo di cassa iniziale nello scadenziario, esso rappresenta la somma di tutti i saldi delle varie banche. NON c’è una gestione separata per banca anche se si possono inserire banche diverse per definire lo scoperto autorizzato da ciascuna banca.

Nel flusso di cassa i valori vengono sommati senza differenziazione.

Immissione dello scoperto autorizzato

Nella parte di Scoperti CC, si possono inserire tante conti correnti con i relativi scoperti autorizzati per tutte le banche che si hanno. È possibile definire gli scoperti per quindicina del mese.

Aggiungi ▾ Elimina		Scoperti CC Banca 1	
Scoperti CC			
<input checked="" type="checkbox"/>	Scoperti CC Banca 1		
<input type="checkbox"/>	Scoperti CC banca 2		
Autoliquidante			
<input type="checkbox"/>	SBF banca 1		
<input type="checkbox"/>	SBF banca 2		
		Valori Mensili	
		Inizio mese	Fine mese
Mar		10.000	10.000
Apr		10.000	10.000
Mag		10.000	10.000
Giu		10.000	10.000

Assegnazione dei valori di SBF

passando alla configurazione dei SBF o autoliquidanti, troviamo una schermata un po' diversa

Aggiungi ▾ Elimina		SBF banca 1			
Scoperti CC		Saldo impegni			
<ul style="list-style-type: none"> Scoperti CC Banca 1 Scoperti CC banca 2 		<input type="text" value="0"/>			
Autoliquidante		Valori Mensili			
<ul style="list-style-type: none"> SBF banca 1 SBF banca 2 		Accordato Inizio mese	Fine mese	Disimpegno da Scad Inizio mese	Fine mese
Mar	20.000	20.000	0	0	
Apr	20.000	20.000	0	0	
Mag	20.000	20.000	0	0	
Giu	20.000	20.000	0	0	
Lug	20.000	20.000	0	0	
Ago	20.000	20.000	0	0	
Set	20.000	20.000	0	0	
Ott	20.000	20.000	0	0	
Nov	20.000	20.000	0	0	
Dic	20.000	20.000	0	0	
Gen+	20.000	20.000	0	0	
Feb+	20.000	20.000	0	0	
Mar+	20.000	20.000	0	0	

la casella saldo impegni rappresenta quanto fino al mese precedente a quello da cui parte lo schema, abbiamo impegnato cumulativamente.

Le prime due colonne sono semplicemente da riempire in base alle disponibilità che ci ha dato la banca. Mentre la colonna **Disimpegno da Scad Inizio Mese** o **Fine Mese** rappresentano quanto disimpegno ottengo dai valori di incasso inseriti nello scadenziario.

Autoliquidanti

Anche in questa sezione non c'è una gestione separata per banca.

HOME	DASHBOARD	DATI ECONOMICI	CONTO ECONOMICO	INCASSI/PAGAM	DATI FINANZIARI	IVA E TASSE	BANCHE	AUTOLIQUIDANTI
Percentuale Credito anticipabile: 80% Modifica								
	Ricavi	Fatture da incassare	Incassi	Accordato	Disimpegno mese	Utilizzato	Impegnabile	Impegno mese
Mar	48.200	41.000	0	30.000	0	0	30.000	0
	0	0	0	30.000	0	0	0	0
Apr	77.400	74.000	20.000	30.000	0	0	30.000	20.000
	0	0	0	30.000	0	20.000	0	0
Mag	41.700	36.500	32.000	30.000	20.000	20.000	10.000	0
	0	0	21.000	30.000	0	0	0	0
Giu	71.300	60.500	5.000	50.000	0	0	48.400	45.000
	0	0	42.000	50.000	0	45.000	0	0
Lug	61.200	51.000	36.000	30.000	36.000	45.000	0	0
	0	0	31.500	30.000	0	9.000	0	0
Ago	70.600	54.000	16.000	30.000	0	9.000	21.000	0
	0	0	24.500	30.000	9.000	9.000	0	0
Set	87.900	77.500	12.000	30.000	0	0	30.000	10.000
	0	0	35.000	30.000	0	10.000	0	0
Ott	88.700	84.500	60.000	30.000	10.000	10.000	20.000	0
	0	0	42.000	30.000	0	0	0	0
Nov	114.900	111.500	60.000	30.000	0	0	30.000	0
	0	0	17.500	30.000	0	0	0	0
Dic	59.300	43.500	80.000	30.000	0	0	30.000	0
	0	0	24.500	30.000	0	0	0	0

Definizione dell'impegno mese

Vista la tabella sopra ecco il significato delle colonne.

- **Ricavi:** fatture del mese al netto dell'iva.
- **Fatture da incassare:** Ricavi del mese – contanti che vengono incassati nel mese
- **Incassi:** fatture che si pensa di incassare, con i relativi tempi di incasso, emesse nel mese corrente dello scadenziario o nei mesi successivi. I dati che sono stati inseriti nello scadenziario (fatture attive registrate in passato) non vengono presi in considerazione.
- **Accordato:** somma delle varie somme accordate dalle diverse banche.
- **Disimpegno mese:** Avviene quando c'è l'incasso del fatturato da incassare nel mese in cui viene chiesto un anticipo (impegno). Per Esempio nella figura sotto, nel mese di Febbraio è previsto un fatturato da incassare di 10000. Per tale fatturato viene chiesto un anticipo di 3000 (colonna Impegno Mese). Il disimpegno di 3000 avverrà quando è previsto un incasso del fatturato da incassare di febbraio almeno pari alla richiesta di impegno di 3000.
- **Utilizzato:** è il valore impegnato nella quindicina precedente
- **Impegnabile:** è il minore tra
 - Accordato nel mese al netto dell'utilizzato
 - Fatturato da incassare
- **Impegno mese:** è l'unico valore che si può inserire e che deve essere minore o uguale all'impegnabile. Per comodità di calcoli NON è possibile impegnare un valore nei mesi in cui non c'è fatturato da incassare.

HOME	DASHBOARD	DATI ECONOMICI	CONTO ECONOMICO	INCASSI/PAGAM	DATI FINANZIARI	IVA E TASSE	BANCHE	AUTOLIQUIDANTI
Percentuale Credito anticipabile: 80% Modifica								
	Ricavi	Fatture da incassare	Incassi	Accordato	Disimpegno mese	Utilizzato	Impegnabile	Impegno mese
Gen	7.000	7.000	0	4.000	0	0	4.000	0
	0	0	0	4.000	0	0	0	0
Feb	10.000	10.000	0	4.000	0	0	4.000	3.000
	0	0	7.000	4.000	0	3.000	0	0
Mar	15.000	15.000	0	4.000	0	3.000	1.000	0
	0	0	10.000	4.000	3.000	3.000	0	0
Apr	0	0	0	4.000	0	0	0	0
	0	0	15.000	4.000	0	0	0	0
Mag	0	0	0	4.000	0	0	0	0
	0	0	0	4.000	0	0	0	0
Giu	0	0	0	0	0	0	0	0

Flusso di cassa

Questa è la sezione riassuntiva di tutte le azioni che sono state fatte nelle altre schede.

Mostra Periodo		Giugno							
		Usa Scadenziario		Sommar		Tutto		Grafico PDF Excel	
		Mar		Apr		Mag		Giu	
1	Saldo cassa iniziale	20.150	5.545	26.495	-11.195	15.787	-3.994	1.226	-11.057
2	Incassi	7.200	21.350	23.400	30.431	44.490	25.620	15.800	51.240
3	CLIENTI ITALIA	0	0	0	0	0	25.620	0	51.240
4	CLIENTI EUROPA	0	0	20.000	0	32.000	0	5.000	0
5	CLIENTI EXTRACEE	6.400	0	2.400	0	4.000	0	9.600	0
6	RICAVO MONDO	800	0	1.000	0	1.200	0	1.200	0
7	Scadenziario	0	21.350	0	30.431	7.290	0	0	0
8	Insoluti	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Autoliquidanti	0	0	20.000	0	-20.000	0	45.000	0
10	Anticipi fattura	0	0	20.000	0	0	0	45.000	0
11	Rimozione incassi naturali	0	0	0	0	20.000	0	0	0
12	Credito import	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Altri Incassi	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Totale Incassi	7.200	21.350	43.400	30.431	24.490	25.620	60.800	51.240
15	Acquisti	13.838	0	62.334	0	24.989	20.000	43.062	0
16	FORNITORI PEZZO 1	1.000	0	0	0	14.531	0	20.358	0
17	FORNITORI PEZZO 2	0	0	0	0	5.810	0	8.140	0
18	FORNITORI PEZZO 3	0	0	0	0	4.648	0	6.512	0
19	FORNITORE PEZZO 4	0	0	0	0	0	0	8.052	0
20	Scadenziario	12.838	0	62.334	0	0	20.000	0	0
21	Costo del personale	7.567	0	9.636	0	7.885	0	9.199	0
22	Costo del personale	4.165	0	4.170	0	4.165	0	4.165	0
23	Personale diretto	3.402	0	5.466	0	3.720	0	5.034	0
24	Altri costi	0	0	8.719	3.050	10.997	0	20.422	0
25	Costi variabili industriali	0	0	1.418	0	1.986	0	1.293	0
26	Costi variabili commerciali	0	0	4.253	0	5.958	0	3.880	0
27	Costi fissi industriali	0	0	0	3.050	0	0	0	0

Qui non si inserisce alcun dato ma si scelgono le impostazioni.

Nella casella **mostra periodo** si sceglie l'orizzonte di osservazione. Se come mostrato in figura, viene scelto Giugno significa che partendo dal mese scelto nello scadenziario (in questo caso Marzo) si arriva a vedere fino a Giugno incluso.



Attivazione dei dati finanziari

Attenzione: se si decide di inserire lo scadenziario, lo si DEVE fare per tutte le voci che sono state prese in considerazione in fase di budget e quindi compilate. Se una delle voci non dovesse essere compilata nello scadenziario, esso risulterà come inserito a 0 (zero) per quella voce per il mese di riferimento

Voci indipendenti dall'attivazione dei dati finanziari

compaiono nel flusso di cassa indipendente dall'attivazione dello scadenziario o no

- Altre entrate
- Rate mutui
- Investimenti
- insoluti

in quanto sono voci finanziarie esterne e non derivanti da azioni economiche introdotte.