

B&A - Bilancio & Analisi

Versione 0.1.1 del 25 marzo 2007

B&A - Bilancio & Analisi è un'applicazione pensata per la predisposizione e la redazione dei documenti di bilancio, oltretutto per effettuarne un'analisi per indici e flussi, partendo dalla situazione contabile.

B&A - Bilancio & Analisi è scaricabile a pagamento dal sito www.fiscoetasse.com

Funzionamento del file

File complesso formato da circa una dozzina di fogli collegati tra loro che permettono, partendo dalla situazione contabile e attraverso delle opportune riclassifiche, di predisporre il bilancio in formato UE, alcune tabelle per la nota integrativa, il bilancio riclassificato ai fini dell'analisi per indici e flussi, i principali indici di bilancio, il rendiconto finanziario, un riepilogo ai fini degli studi di settore. Oltre a ciò è possibile generare in Word i documenti richiesti dalla normativa e non (Bilancio ordinario, Nota integrativa ordinaria, Relazione sulla gestione, Relazione del collegio sindacale, Relazione del revisore, Bilancio abbreviato, Nota integrativa abbreviata, verbale di convocazione, verbale di approvazione, riepilogo indici, rendiconto finanziario).

E' possibile memorizzare i dati di massimo 5 periodi.

L'utilizzo del file è abbastanza semplice:

1. Compilare il foglio "ANAGRAFICA" con i dati richiesti; in questa fase bisogna prestare particolare attenzione nell'imputare i periodi e i relativi importi. Infatti, se attraverso le riclassifiche del bilancio per l'analisi, è possibile modificare eventuali errori nelle riclassifiche delle singole voci del piano dei conti effettuate nei periodi precedenti, per il bilancio civilistico questo non è possibile, in quanto una volta approvato il bilancio questo non è modificabile nei successivi periodi, di fatto quindi le riclassifiche e gli importi devono essere cristallizzati per i singoli periodi. Se ne deduce quindi **come non sia possibile correggere le riclassifiche e gli importi dei periodi precedenti**, bisogna per cui seguire un determinato iter per l'imputazione dei valori dei periodi precedenti (sostanzialmente la prima volta che si utilizza il presente tool):
 - inserire nella cella "Periodo 0:" la data di riferimento del bilancio **meno** recente (al massimo 4 periodi precedenti);
 - spostarsi nel foglio "P.d.C. - Input" cliccando sul relativo tasto ed effettuare le riclassifiche del caso (vedere successivo punto 2), per la stampa dell'elenco dei codici delle riclassifiche cliccare sulla relativa intestazione di colonna;
 - cliccare sul tasto "Periodo 0", imputare gli importi delle singole voci e infine verificare che la situazione contabile quadri (in alto al foglio comparirà la scritta verde "VERO" oppure in rosso "FALSO per"). Per ognuno dei 5 periodi è possibile apportare delle rettifiche, che potrebbero essere quelle di fine anno piuttosto che quelle per "normalizzare" i dati in caso di analisi infrannuali;
 - tornare al foglio "ANAGRAFICA" cliccare sul tasto rosso "NUOVO PERIODO" e procedere come descritto nei punti precedenti, con l'accortezza di aggiungere e riclassificare eventuali nuove voci del piano dei conti e/o di correggere eventuali errori pregressi prima di aggiungere ulteriori periodi.

2. Nel foglio "P.d.C. - Input" è già presente un piano dei conti riclassificato per il bilancio UE, tuttavia è possibile inserire un proprio piano dei conti e/o personalizzare quello già presente sostituendo i codici, le descrizioni, il segno del saldo e le relative riclassifiche, ovvero cliccando sui tasti "NUOVA VOCE ..." aggiungere le proprie voci. In ogni caso i conti saranno ordinati in base al codice del relativo conto. Per la stampa dell'elenco dei codici delle riclassifiche cliccare sulla relativa intestazione di colonna.
Nell'area "Riclassifiche", oltre a personalizzare il piano dei conti, è possibile effettuare le riclassifiche per il bilancio UE, per il bilancio ai fini dell'analisi e per il riepilogo ai fini degli studi di settore. Nella colonna "Segno del saldo" **bisogna** selezionare "DARE" o "AVERE" in base all'"abituale" segno, in modo che nelle aree dei singoli periodi possa essere evidenziata la sigla rossa "ATT." se l'importo del saldo non corrisponde all'"abituale", oppure se non viene selezionato il segno del saldo verrà evidenziata la sigla arancione "Sld." e in questo caso **non sarà possibile riportare i valori nei prospetti di bilancio**.
3. Nei rimanenti fogli è possibile visualizzare i prospetti di bilancio, le tabelle da compilare per la nota integrativa, i bilanci per l'analisi (in valori assoluti e in percentuali, oltreché gli scostamenti), gli indici di bilancio e il riepilogo per gli studi di settore. In alcuni fogli ci sono comunque dei valori da inserire manualmente (ad esempio le movimentazioni delle immobilizzazioni, del patrimonio netto, del T.F.R., i dati del leasing, per la nota integrativa; il numero di dipendenti e le aliquote I.V.A. medie per il calcolo di alcuni indici, le riprese fiscali per gli studi di settore).
4. Nel foglio "Documenti" è possibile inserire alcuni dati per la creazione dei documenti in Word oltreché creare tali documenti cliccando sui relativi tasti (per la creazione dei documenti occorrono da pochi secondi ad alcuni minuti a seconda del documento e delle caratteristiche del computer), in questa fase il computer sembra non lavorare, ma è solo un'apparenza.
5. Nel foglio "STRUMENTI" sono presenti dei comandi utili per la gestione dei file: per la modifica dei documenti Word per una personalizzazione ottimale, per l'importazione del P.d.C. da una versione precedente del file (tale funzionalità sarà presente dalle prossime versioni), per la cancellazione di tutti gli importi inseriti.

Avvertenze generali

Le celle di input e/o modificabili sono di colore azzurro. In alcune celle (con triangolino rosso in alto a destra) ci sono comunque dei commenti e/o suggerimenti.

Se si desidera utilizzare il tool anche per le analisi infrannuali, si suggerisce di utilizzare più file (uno per i soli bilanci di chiusura, uno per le sole analisi semestrali, ecc.).

Il file è in Excel 2003 e ha un'estensione .xlt, ovvero è un modello di Excel, cioè ad ogni sua apertura comparirà sempre come è stato creato (venduto e/o fornito).

ATTENZIONE: si sono verificati malfunzionamenti, probabilmente per incompatibilità con altri programmi, in alcuni computer con installato Excel 2000. Si declina ogni responsabilità.

***ENRICO FORNASETTI**
Dottore Commercialista in Vicenza*

Di seguito sono riportate alcune immagini delle schermate:

ANAGRAFICA

Cliente:

Alfa S.r.l.

Sede Sociale: Indirizzo: corso Palladio
CAP: 36100 Città: Vicenza Prov.: VI

Partita I.V.A.: 00123456789 Codice Fiscale: 987654321
Reg. Impr. di: Padova Numero: 555555555
Numero R.E.A.: 12345

Capitale Sociale Euro: 500.000,00 di cui versati:

Schema di Bilancio: Ordinario

Periodo 0: 31 dicembre 2005
Periodo - 1: 31 dicembre 2004
Periodo - 2: 31 dicembre 2003
Periodo - 3: 31 dicembre 2002

NUOVO PERIODO

PdC - Situaz. Contabile

Bilancio Civilistico

Analisi di Bilancio

Indici di Bilancio

Rendiconto Finanziario

Studi di Settore

Foglio di Lavoro

Documenti

(Foglio Anagrafica): dati puramente inventati per esemplificazione)

Stampa

STRUMENTI

Esci

Anagrafica

PdC - Input

Bilancio

Analisi Bil.

Indici

Rendiconto

S.d.S.

F.d.L.

Organo Amministrativo:

Data Bilancio:

L'Amministratore Delegato

Bilancio ORDINARIO

Nota Integrativa ORDINARIA

Relazione sulla Gestione

Relazione del Collegio Sindacale

Relazione del Revisore Contabile

Bilancio ABBREVIATO

Nota Integrativa ABBREVIATA

Verbale di Convocazione

Verbale di Approvazione

Indici

Rendiconto Finanziario

Collegio Sindacale:

Data Relazione:

Il Sindaco

Revisore:

Data Relazione:

Il Revisore

Verbale di Convocazione:

Data Verbale:

Il Segretario:

Data Convocazione:

Il Presidente:

Verbale di Approvazione:

Data Verbale:

Il Segretario:

Il Presidente:

(Foglio Documenti): dati puramente inventati per esemplificazione)

Stampa
IMPORTA
P.d.C.
Esci

Anagrafica
Bilancio
Analisi Bil.
Indici

Rendiconto
S.d.S.
F.d.L.
Documenti

Periodo 0
Periodo - 1
Periodo - 2
Periodo - 3
Periodo - 4

Stato Patrimoniale
Conti d'Ordine
Conto Economico

Saldi Finali

Cliente: Alfa S.p.A.

STATO PATRIMONIALE

Codice	Conto Descrizione	Segno del Saldo	Riclassifiche			
			Bilancio Civilestico	Analisi di Bilancio	Studi di Settore	
					Quadro F	Altri Quadri
111.01	Capitale sociale	AVERE	Pa.A.I.	CN.__.01.		
111.05	Riserva legale	AVERE	Pa.A.IV.	CN.__.03.		
111.06	Vers. c.to futuro aumento capitale sociale	AVERE	Pa.A.VII.-[b.	CN.__.04.		
111.10	Riserva straordinaria	AVERE	Pa.A.VII.-[a.	CN.__.04.		
116.01	Risultato esercizio precedente	AVERE	Pa.A.VIII.	CN.__.05.		
137.01	Fondo T.F.R.	AVERE	Pa.C.	PL.__.11.		
157.02	Mutuo Banca Pop. di Vicenza 10	AVERE	Pa.D.04.>12	PL.__.01.		
213.05	Avviamento	DARE	At.B.I.05.-[c.	AL.II.03.		
213.09	Altre immobilizzazioni immateriali	DARE	At.B.I.07.-[c.	AL.II.04.		
215.02	Software	DARE	At.B.I.04.-[c.	AL.II.02.		
232.01	Impianti generici	DARE	At.B.II.02.-[c.	AL.Im.02.		
239.05	Autovetture	DARE	At.B.II.04.-[c.	AL.Im.03.		
282.09	Fondo amm. spese incrementative	AVERE	At.B.I.07.-[a.	AL.II.05.		
283.01	F.do ammortamento attrezz.varia e minuta	AVERE	At.B.II.03.-[a.	AL.Im.04.		
283.02	Fondo ammortamento mobili e arredi	AVERE	At.B.II.04.-[a.	AL.Im.04.		
283.04	Fondo ammortamento elaboratori	AVERE	At.B.II.04.-[a.	AL.Im.04.		
289.05	Fondo ammortamento autovetture	AVERE	At.B.II.04.-[a.	AL.Im.04.		
289.06	Fondo amm.to mezzi di trasporto	AVERE	At.B.II.04.-[a.	AL.Im.04.		
311.01	Giacenze materie prime, sussid.	DARE	At.C.I.01.	AB.Dm.01.		
411.00	CLIENTI	DARE	At.C.II.01.<12	AB.Ld.01.		
451.00	FORNITORI	AVERE	Pa.D.07.<12	PB.__.05.		
461.20	Amministratori c/INPS	AVERE	Pa.D.13.<12	PB.__.08.		
463.01	Personale c/retribuzioni	AVERE	Pa.D.14.<12	PB.__.08.		
491.01	Fondo svalut.crediti verso clienti	AVERE	At.C.II.-[s.	AB.Ld.07.		
535.03	Ritenute subite	DARE	At.C.II.04B.<12	AB.Ld.03.		
537.03	Erario c/I.R.A.P.	AVERE	Pa.D.12.<12	PB.__.07.		
571.15	Banca Intesa	DARE	Pa.D.04.<12	PB.__.01.		
571.21	SBF Banca Antonveneta	DARE	At.C.II.01.<12	AB.Ld.01.		
571.22	Banca Antonveneta c/anticipi S	AVERE	Pa.D.04.<12	PB.__.01.		
571.23	Cariverona Banca S.p.A. SBF	DARE	At.C.II.01.<12	AB.Ld.01.		
571.25	Banca di Roma	DARE	At.C.IV.01.	AB.Li.01.		
571.26	SBF Banca di Roma c/anticipo	AVERE	Pa.D.04.<12	PB.__.01.		
571.27	SBF Banca di Roma	DARE	At.C.II.01.<12	AB.Ld.01.		
571.29	Unicredit Banca d'Impresa S.p.A.	DARE	Pa.D.04.<12	PB.__.01.		
571.30	Unicredit Banca d'Impresa SBF	DARE	At.C.II.01.<12	AB.Ld.01.		
571.32	c/c Banca Pop. Marostica	DARE	Pa.D.04.<12	PB.__.01.		
572.02	Carta di credito n. 9784	AVERE	Pa.D.04.<12	PB.__.01.		
581.03	Cassa contanti	DARE	At.C.IV.03.	AB.Li.02.		

NUOVA VOCE PATRIMONIALE

(Foglio P.d.C. – Input (estratto Riclassifiche): dati puramente inventati per esemplificazione)

Stampa

IMPORTA

P.d.C.

Esci

Anagrafica

Bilancio

Analisi Bil.

Indici

Rendiconto

S.d.S.

F.d.L.

Documenti

Stato Patrimoniale

Conti d'Ordine

Conto Economico

Quadratura:

VERO

Riclassifiche

Saldi Finali

Periodo - 1

Periodo - 2

Periodo - 3

Periodo - 4

Cliente: Alfa S.p.A.

STATO PATRIMONIALE

			31.12.2005				
Codice	Conto Descrizione	Segno del Saldo	Saldo CONTABILE		Rettifiche		Saldo FINALE
			Dare (+)	Avere (-)	+	-	
111.01	Capitale sociale	AVERE		1.000.000,00			(1.000.000)
111.05	Riserva legale	AVERE		15.425,78			(15.426)
111.06	Vers. c.to futuro aumento capitale sociale	AVERE					
111.10	Riserva straordinaria	AVERE		169.136,30			(169.136)
116.01	Risultato esercizio precedente	AVERE		5.118,57			(5.119)
137.01	Fondo T.F.R.	AVERE		74.938,92		10.000,00	(84.939)
157.02	Mutuo Banca Pop. di Vicenza 10	AVERE					
213.05	Avviamento	DARE	121.491,89				121.492
213.09	Altre immobilizzazioni immateriali	DARE	2.136,12				2.136
215.02	Software	DARE	2.031,62				2.032
232.01	Impianti generici	DARE	700.607,11				700.607
239.05	Autovetture	DARE	45.660,39				45.660
282.09	Fondo amm. spese incrementative	AVERE		2.322,40			(2.322)
283.01	F.do ammortamento attrezz.varia e minuta	AVERE		33.203,84			(33.204)
283.02	Fondo ammortamento mobili e arredi	AVERE		13.958,32			(13.958)
283.04	Fondo ammortamento elaboratori	AVERE		26.696,67			(26.697)
289.05	Fondo ammortamento autovetture	AVERE		15.643,55			(15.644)
289.06	Fondo amm.to mezzi di trasporto	AVERE		11.367,37			(11.367)
311.01	Giacenze materie prime, sussid.	DARE	1.200.000,00				1.200.000
411.00	CLIENTI	DARE	1.156.583,57	2.708,45			1.153.875
451.00	FORNITORI	AVERE	36.477,96	1.928.468,29			(1.891.990)
461.20	Amministratori c/INPS	AVERE		18.509,00			(18.509)
463.01	Personale c/retribuzioni	AVERE		53.937,82			(53.938)
491.01	Fondo svalut.crediti verso clienti	AVERE		3.388,28			(3.388)
535.03	Ritenute subite	DARE					
537.03	Erario c/I.R.A.P.	AVERE	119.023,96				119.024
571.15	Banca Intesa	DARE		130.348,18			(130.348)
571.21	SBF Banca Antonveneta	DARE					
571.22	Banca Antonveneta c/anticipi S	AVERE					
571.23	Cariverona Banca S.p.A. SBF	DARE					
571.25	Banca di Roma	DARE	11,99				12
571.26	SBF Banca di Roma c/anticipo	AVERE					
571.27	SBF Banca di Roma	DARE					
571.29	Unicredit Banca d'Impresa S.p.A.	DARE		53.698,34			(53.698)
571.30	Unicredit Banca d'Impresa SBF	DARE					
571.32	c/c Banca Pop. Marostica	DARE		208.868,60			(208.869)
572.02	Carta di credito n. 9784	AVERE	408,08				408
581.03	Cassa contanti	DARE	990,69				991
Totali			7.826.904,95	7.978.647,89		10.000,00	(161.743)
Risultato dell'Esercizio			(151.742,94)		(10.000,00)		(161.743)
Totali a pareggio			7.978.647,89	7.978.647,89	10.000,00	10.000,00	

Note

(Foglio P.d.C. - Input (estratto Periodo 0): dati puramente inventati per esemplificazione)

Stampa

Esci

Anagrafica

PdC - Input

Bilancio

Indici

Rendiconto

S.d.S.

F.d.L.

Documenti

S.P. - Attivo

S.P. - Passivo

Conto Economico

Saldi di Bilancio

Saldi Percentuali

Periodo 0:

31.12.2005

Periodo - 1:

31.12.2004

Cliente: **Alfa S.p.A.**

STATO PATRIMONIALE IMPIEGHI (Attivo)		31.12.2005	31.12.2004	Scostamento		
				Assoluto	Percentuale	+/-
AB.	Attivo Corrente (a Breve)					
LI.	Liquidità Immedieate					
01.	Banca e/o Posta	420	17.270	(16.850)	(97,57%)	-
02.	Denaro, valori in cassa e titoli	991	315	675	214,28%	+
	Totale Liquidità Immedieate	1.411	17.586	(16.175)	(91,98%)	-
LD.	Liquidità Differite					
01.	Crediti Commerciali v/Clienti, effetti S.b.f. e altri effetti (< 12 mesi)	2.986.346	3.181.451	(195.105)	(6,13%)	-
02.	Crediti Commerciali v/Consociate (< 12 mesi)					
03.	Crediti v/Erario (< 12 mesi)	522.929	124.368	398.561	320,47%	+
04.	Altri Crediti (< 12 mesi)	28.505	31.664	(3.159)	(9,98%)	-
05.	Ratei e Risconti attivi (< 12 mesi)	60.195	84.810	(24.615)	(29,02%)	-
06.	Crediti v/Soci già richiamati (< 12 mesi)					
07.	(Fondo Svalutazione Crediti)	(3.388)	(3.388)			=
	Totale Liquidità Differite	3.594.585	3.418.903	175.682	5,14%	+
DM.	Disponibilità di magazzino					
01.	Materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	1.200.000	567.348	632.652	111,51%	+
02.	Prodotti in lavorazione					
03.	Prodotti finiti e Acconti		698.412	(698.412)	(100,00%)	-
04.	(Fondo Svalutazione Magazzino)					
	Totale Disponibilità di magazzino	1.200.000	1.265.760	(65.760)	(5,20%)	-
	TOTALE Attivo Corrente	4.795.996	4.702.249	93.747	1,99%	+
AL.	Attivo Immobilizzato (a Lungo)					
IM.	Immobilizzazioni Materiali					
01.	Terreni e fabbricati					
02.	Impianti, macchinari e attrezzature	2.507.992	2.236.016	271.977	12,16%	+
03.	Altri immobilizzazioni materiali e Acconti	196.133	153.825	42.308	27,50%	+
04.	(Fondo Ammortamento Immobilizzazioni Materiali)	(998.404)	(669.578)	(328.825)	49,11%	+
05.	(Fondo Svalutazione Immobilizzazioni Materiali)					
	Totale Immmobilizzazioni Materiali	1.705.722	1.720.263	(14.541)	(0,85%)	-
II.	Immobilizzazioni Immateriali					
01.	Costi di impianto, ampliamento, R&S, e pubblicità	67.036	2.316	64.720	2794,79%	+
02.	Concessioni, licenze, marchi, brevetti e diritti simili	2.032	302	1.730	573,57%	+
03.	Avviamento	121.492	121.492			=
04.	Altre immobilizzazioni immateriali e Acconti	83.095	13.748	69.347	504,41%	+
05.	(Fondo Ammortamento Immobilizzazioni Immateriali)	(2.322)	(2.322)			=
06.	(Fondo Svalutazione Immobilizzazioni Immateriali)					
	Totale Immobilizzazioni Immateriali	271.333	135.535	135.798	100,19%	+
IF.	Immobilizzazioni Finanziarie					
01.	Crediti Finanziari v/Clienti (> 12 mesi)					
02.	Crediti Finanziari v/Consociate (> 12 mesi)					
03.	Crediti v/Erario (> 12 mesi)					
04.	Altri Crediti (> 12 mesi)	7.008	7.008			=
05.	Partecipazioni	1.033	1.033			=
06.	Altri titoli					
07.	Crediti v/Soci da richiamare (> 12 mesi)					
08.	Ratei e Risconti attivi (> 12 mesi)					
	Totale Immobilizzazioni Finanziarie	8.041	8.041			=
	TOTALE Attivo Immobilizzato	1.985.096	1.863.839	121.257	6,51%	+
	CAPITALE INVESTITO (Totale Attivo)	6.781.092	6.566.088	215.004	3,27%	+

(Foglio Analisi Bilancio (estratto Confronto): dati puramente inventati per esemplificazione)

Stampa

Quadratura:

VERO

Esci

Anagrafica

PdC - Input

Bilancio

Analisi Bil.

Indici

S.d.S.

F.d.L.

Documenti

Cliente: **Alfa S.p.A.**

Rendiconto Finanziario	31.12.2005	31.12.2004	31.12.2003	31.12.2002
Disponibilità Monetarie Nette Iniziali	(2.725.014)	(2.837.008)	(1.922.903)	
<i>Reddito Operativo</i>	(80.237)	310.371	198.488	258.424
<i>Ammortamenti</i>	328.825	296.135	161.466	214.069
<i>Accantonamenti</i>	10.005	55.731	47.616	42.431
<i>Cash Flow Operativo</i>	258.593	662.237	407.570	514.923
Variazione del Capitale Circolante Netto Operativo	(137.601)	(756.555)	(519.138)	(1.211.848)
Flusso di Cassa Operativo	120.992	(94.317)	(111.568)	(696.925)
Gestione delle Immobilizzazioni Materiali	(314.284)	(202.385)	(398.319)	(1.714.711)
Gestione delle Immobilizzazioni Immateriali	(135.798)	(9.290)	(878)	(201.885)
Gestione delle Immobilizzazioni Finanziarie		(207)		(7.835)
Gestione Finanziaria				
Rimborsi / Accensioni	1.114.725	410.390	(166.585)	166.585
Proventi Finanziari	70.584	10.555	9.207	23.464
Oneri Finanziari	(145.928)	(149.398)	(136.404)	(137.586)
Variazione del Capitale Proprio	97.178	365.571	(0)	542.993
Gestioni Residuali				
Fondi Accantonamento	(48.539)	(52.516)	(23.372)	53.583
Oneri Diversi	(4.320)	(43.768)	(13.735)	(6.772)
Gestione Straordinaria	(1.842)	(3.817)	1.297	266
Imposte		(118.825)	(73.748)	55.920
Disponibilità Monetarie Nette Finali	(1.972.246)	(2.725.014)	(2.837.008)	(1.922.903)

Note

(Foglio Rendiconto Finanziario: dati puramente inventati per esemplificazione)

Stampa

Esci

Anagrafica

PdC - Input

Bilancio

Analisi Bil.

Indici

Rendiconto

F.d.L.

Documenti

Cliente: **Alfa S.p.A.**

Studio di Settore:

Codice Attività:

Quadro F - Elementi Contabili	31.12.2005					31.12.2004	
	P.d.C. - Input	Manuali		Rettifiche fiscali	Valori S.d.S.	Rettifiche fiscali	Valori S.d.S.
F01							
F02							
F02 b							
F03							
F04							
F05							
F06							
F06 b							
F07							
F07 b							
F08							
F09							
F10							
F11							
F12							
F13							
F14							
F15							
F16							
F17							
F18							
F18 b							
F18 c							
F19							
F19 b							
F19 c							
F20							
F20 b							
F21							
F22							
F23							
F24							
F25							
F26							
F27							
F28							
F29							
F29 b							
F31							
F32							
F33							
F34							
F35							

(Foglio S.d.S (estratto Quadro F): dati puramente inventati per esemplificazione)