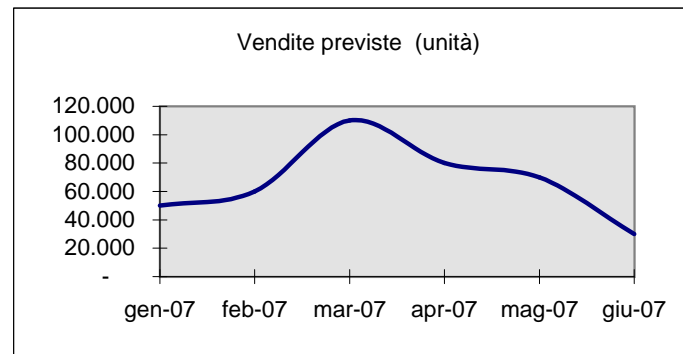


ESERCITAZIONE - AZIENDA COMMERCIALE

Un'azienda commerciale vende un unico prodotto. Le informazioni che seguono riguardano l'attività prevista per il primo semestre 2007.
 Predisporre il budget di cassa al 30/06/2007

BUDGET DELLE VENDITE 1° SEMESTRE 2007							
	gen-07	feb-07	mar-07	apr-07	mag-07	giu-07	Totale
Vendite previste (unità)	50.000	60.000	110.000	80.000	70.000	30.000	400.000



Prezzo di vendita unitario € 10,00
 Costo di acquisto unitario € 8,00
 Costo per provvigioni 10%

Liquidità iniziale € 60.000
 Credito vs clienti (iniziale) € 1.200.000 → incassi previsti: 20% gen - 30% feb - 50% mar
 Debito vs fornitori (iniziale) € 700.000 → pagamenti previsti: 40% gen - 60% feb
 Debito vs agenti (iniziale) € 25.000 → pagamenti previsti: 100% gen

Rimanenze iniziali (in unità) 20.000
 Rimanenze iniziali (valore) € 160.000

Valore del magazzino a fine mese (in unità) 30% delle vendite previste per il mese successivo
 Valore del magazzino al 30/06/07 (in unità) incremento del 20% rispetto ai valori al 31/12/2006
 Tempo medio di incasso dei crediti (gg) 90
 Tempo medio di pagamento dei debiti (gg) 60

SOLUZIONE

BUDGET DEI RICAVI DI VENDITA

	gen-07	feb-07	mar-07	apr-07	mag-07	giu-07	Totale
Vendite previste	€ 500.000	€ 600.000	€ 1.100.000	€ 800.000	€ 700.000	€ 300.000	€ 4.000.000

PROSPETTO DELLE ENTRATE DI CASSA

	gen-07	feb-07	mar-07	apr-07	mag-07	giu-07	Totale
Credito iniziale	€ 1.200.000	€ 1.460.000	€ 1.700.000	€ 2.200.000	€ 2.500.000	€ 2.600.000	€ 1.200.000
Ricavi di vendita	€ 500.000	€ 600.000	€ 1.100.000	€ 800.000	€ 700.000	€ 300.000	€ 4.000.000
Incassi	€ 240.000	€ 360.000	€ 600.000	€ 500.000	€ 600.000	€ 1.100.000	€ 3.400.000
Credito finale	€ 1.460.000	€ 1.700.000	€ 2.200.000	€ 2.500.000	€ 2.600.000	€ 1.800.000	€ 1.800.000

BUDGET DEGLI ACQUISTI

	gen-07	feb-07	mar-07	apr-07	mag-07	giu-07	Totale
Rimanenze iniziali	20.000	18.000	33.000	24.000	21.000	9.000	20.000
Acquisti (unità)	48.000	75.000	101.000	77.000	58.000	45.000	404.000
Vendite previste (unità)	50.000	60.000	110.000	80.000	70.000	30.000	400.000
Rimanenze finali	18.000	33.000	24.000	21.000	9.000	24.000	24.000

BUDGET DEI COSTI DI ACQUISTO

	gen-07	feb-07	mar-07	apr-07	mag-07	giu-07	Totale
Acquisti	€ 384.000	€ 600.000	€ 808.000	€ 616.000	€ 464.000	€ 360.000	€ 3.232.000

PROSPETTO DELLE USCITE DI CASSA

	gen-07	feb-07	mar-07	apr-07	mag-07	giu-07	Totale
Debito iniziale	€ 700.000	€ 804.000	€ 984.000	€ 1.408.000	€ 1.424.000	€ 1.080.000	€ 700.000
Costi di acquisto	€ 384.000	€ 600.000	€ 808.000	€ 616.000	€ 464.000	€ 360.000	€ 3.232.000
Uscite	€ 280.000	€ 420.000	€ 384.000	€ 600.000	€ 808.000	€ 616.000	€ 3.108.000
Debito finale	€ 804.000	€ 984.000	€ 1.408.000	€ 1.424.000	€ 1.080.000	€ 824.000	€ 824.000

BUDGET DELLE PROVVISIONI							
	gen-07	feb-07	mar-07	apr-07	mag-07	giu-07	Totale
Provvigioni passive	€ 50.000	€ 60.000	€ 110.000	€ 80.000	€ 70.000	€ 30.000	€ 400.000

PROSPETTO DELLE USCITE DI CASSA PER PROVVISIONI							
	gen-07	feb-07	mar-07	apr-07	mag-07	giu-07	Totale
Debito iniziale	€ 25.000	€ 50.000	€ 60.000	€ 110.000	€ 80.000	€ 70.000	€ 25.000
Provvigioni	€ 50.000	€ 60.000	€ 110.000	€ 80.000	€ 70.000	€ 30.000	€ 400.000
Uscite	€ 25.000	€ 50.000	€ 60.000	€ 110.000	€ 80.000	€ 70.000	€ 395.000
Debito finale	€ 50.000	€ 60.000	€ 110.000	€ 80.000	€ 70.000	€ 30.000	€ 30.000

BUDGET DI CASSA							
	gen-07	feb-07	mar-07	apr-07	mag-07	giu-07	Totale
Saldo liquido iniziale	€ 60.000	-€ 5.000	-€ 115.000	€ 41.000	-€ 169.000	-€ 457.000	€ 60.000
Incasso crediti	€ 240.000	€ 360.000	€ 600.000	€ 500.000	€ 600.000	€ 1.100.000	€ 3.400.000

Totale entrate di cassa	€ 240.000	€ 360.000	€ 600.000	€ 500.000	€ 600.000	€ 1.100.000	€ 3.400.000
Pagamento fornitori merci	€ 280.000	€ 420.000	€ 384.000	€ 600.000	€ 808.000	€ 616.000	€ 3.108.000
Pagamento provvigioni	€ 25.000	€ 50.000	€ 60.000	€ 110.000	€ 80.000	€ 70.000	€ 395.000
Totale uscite di cassa	€ 305.000	€ 470.000	€ 444.000	€ 710.000	€ 888.000	€ 686.000	€ 3.503.000

Cash flow operativo	-€ 65.000	-€ 110.000	€ 156.000	-€ 210.000	-€ 288.000	€ 414.000	-€ 103.000
Saldo liquido finale	-€ 5.000	-€ 115.000	€ 41.000	-€ 169.000	-€ 457.000	-€ 43.000	-€ 43.000