#MAgodelPC

Progetti Excel per il Lavoro



www.magodelpc.cloud

Progetti con Excel

Questo Ebook l'ho realizzato con lo scopo di proporre alle persone una selezione di cartelle di lavoro di Excel, ideate per il lavoro. Sono progetti molto semplici e intuitivi che permettono sia all'utente esperto che all'utente che è alle prime armi di poter utilizzare Excel per migliorare la gestione della propria azienda o attività commerciale.

Per ogni progetto vi è una spiegazione dettagliata sul suo utilizzo. Per i file di Excel riguardanti i progetti potrete averli scrivendo una mail a <u>info@magodelpc.cloud</u>.

Se vi interessa vi sono molti consigli utili e pratici da consultare sul nostro sito www.magodelpc.cloud

Vi auguro una buona lettura. #MAgodelPC



www.magodelpc.cloud

Prima Nota

La Prima Nota riveste un ruolo importante nella gestione e controllo dei flussi di cassa dell'azienda. Nella Cartella di lavoro che ho creato vi è la possibilità di annotare le uscite e entrate di cassa nel momento che si realizzano. Le operazioni per la preparazione del foglio di lavoro sono semplici. Aprite Excel vi appare il foglio di lavoro vuoto . Lasciate le prime due righe vuote vi serviranno per inserire un titolo del foglio (ad esempio Prima Nota Gennaio 2014).

Posizionatevi ora nella cella A3 e scrivete **Progressivo**, cella B3 **Data**, cella C3 **Descrizione**, cella D3 **IVA a credito**, cella E3 **IVA a debito**, cella F3 **Entrata Totale**, cella G3 **Entrata netta**, H3 **Uscita totale**, I3 **Uscita netta**, J3 **Cassa**.

0	0						-	orima not	ta.xlsx				
0	•		🖹 🖹 💰 👩 • (2 · Σ · 4. · '	🛛 - 🕞 🖡	100%		_ p					
•	Inizio	Layout Ta	abelle Grafici S	martArt Formul	e Dati	Revisione							
	N	Aodifica	: Caratte	ere :		Allineamento			Numero		Form	ato	
-		Diamainanta -	Calibri (Carna)			ahan =>	T	- Contabi	ilità				
	-	kiempimento *	Calibri (Corpo)			abc 🕶 🖃 🖉	resto a capo	Contabl	inta			10% - Colore3	Ç
Inco	lla 🥥	Cancella 🔹	GCS	• <u></u> • <u>A</u> •	Distances Distances Distances Distances Distances Distances		Unisci	- 🚱 -	% 000 🤤	0 ,00 0 ⇒,0 Forma cond	ittazione izionale	10% - Colore4	Inseris
	E103	: 😣 🕗	(<i>fx</i> =H103*0,21										
1	A	В	C		D		F		G	Н	1	J	K
2				PRIMA	NOTA CAS	SA#MAgodel[2014 - (GENNAIC)				
3	Prog.	Data	Descrizio	one	IVA a debito	IVA a credito	Entrata	totale En	trata netta	Uscita totale	Uscita Netta	Cassa	
4		1 10/01/14	Incasso fattura		E 168,00	€ Fo	• E	800,00 €	632,00		E -	€ 800,00	
5		2 1//01/14	Incasso fattura		E 136,50	£ 1/0	ε 10	650,00 E	513,50	£ 710.00	E	E 50,00	
7		5 19/01/14	Pagamento fornitura Gas		с - С -	E 145	,10	- Te		€ /10,00	E 500,5	-€ /10,00	
8					- E -	Te .		τe			τε .	7e -	
9					E -	″ €		€	-		€ -	€ -	
10					ε -	€ .	-	€	-		€ -	€ -	
11					E -	€ ·	-	€	-		€ -	€ -	
12					E -	i€ Fe	·		-		E ·	€ ·	
14						Te .					e i	1	
15					E -	Te .		- E			τε .	Te l	
16					- E -	Te .		τe	-		τε .	Τε -	
17					E -	″ €		E	-		۰ E	۲e -	
18					ε -	¶€ -	-	€	-		€ -	€ -	
19					E -	€	-	€	-		€ -	€ -	
20					E -	i€ Fe	·		-		E ·	€ ·	
21						Te .					· · ·	1	
23					E -	Te .		τě			τε .	Te l	
24					E -	Te .		E	-		ε .		
25					E -	€	-	€	-		€ -	€ -	
26					E -	€ ·	-	€	-		€ -	€ -	
27					E -	€ ·	·		-		E -	€ -	
28						E.			-		E I	E C	
30					E -	Te .		- E			τε .	Te l	
31					e -	Te .		E			έ.	Τε -	
32					E -	″ €	-	€	-		۰ E	″€ -	
33					E -	€ .	-	€	-		€ -	€ -	
34					E -	E ·	·		-		E -	€ ·	
35					-	Te .			-			Te -	
37						TE.			-		TE I	TE .	
38					E .	₹€.		e			τε .	Te .	
39					ε -	Ĩ€		E	-		€ .	۴¢ -	
40					ε -	Ĩ€ -		τe	-		<u>د</u> .	€ -	
41					E -	£	-	€	-		€ -	€ -	
42					E -	f€ .		E	-		€ -	€ -	
43		✓ ► ►I Genna	o Febbraio Marzo	Aprile / Maggio / Giu	ano / Lualio	Agosto / Sett	embre / Otto	bre / Novemb	pre / Dicembr	TOTALI / -	ι ε -	£ -	
			Pronto			,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,			Somma-0				
			FIOIILO						Somma=0	*			

Dopo aver impostato le colonne del vostro foglio di lavoro, bisogna inserire le formule per determinare l'IVA a debito e quella a credito. Quindi dovete posizionarvi sulla cella **D4** e inserire la seguente formula =**F4*0,21**, nella cella **E4** la formula =**H4*0,21** (si suppone di applicare l'IVA al **21%**). Invece per determinare le entrate nette e uscite nette bisogna inserire le seguenti formule: nella cella **I4 =H4-E4**, in **J4** =**F4-H4**. Una volta inserite le formule non vi rimane che selezionare l'intervallo di celle A4:J4 e trascinarle fino alla riga 103, in questo modo si disporrà di almeno un centinaio di voci da inserire. Ora non resta che inserire la somma delle colonne **D**, **E**, **F**, **G**, **H**, **I** nelle celle da **D104** a **I104** utilizzando la funzione Somma Automatica (Σ). Ora non resta altro che creare un foglio per ogni mese, per farlo, cliccate con il tasto destro del mouse sulla linguetta del foglio di lavoro e selezionate la voce **Sposta o copia**. Nella finestra che vi appare mettete la spunta alla voce **Crea una copia**, scegliete la voce **sposta alla fine** e fate un clic su **OK**. Nella cartella di lavoro Prima Nota vi è anche un foglio di lavoro chiamato Totali, che riassume i totali dell'anno e li rappresenta con un grafico.

0	0 0										🖹 F	orima not	ta.xlsx						
2	🏗 🗔		₩ ₽	5 🖹 🕩	S • C	· <u>Σ</u> ·	2 T	• <i>fx</i> =	-	L00% =	?								Q (
1	h Inizio	Layout	Tab	elle Grafi	ci Sm	artArt	Formule	Dati	Revisio	ne									
		Modifica			Carattere				Allineam	ento			Numero			Format	0		Celle
	-	Riempimento	*	Arial	· 14	• A	A• 🔳		abc •	📰 Vesto a	a capo 🔻	Valuta		•	St v	No	rmale		· 🙆 •
Inco	olla 🥥	Cancella	•	G C S		<u> -</u>			\$ _	Uni	sci 🔍	-	% 000	\$,0 ,00 ,00 \$,0	Formattazion condizionale	e Ne	utro	Inserisc	Elimina
	A2	÷ 6	30(fx															
		A		В		C		D	E	F	G	Н		JI	K L	M	N C) P	Q
1	M	ese	3	ntrate	Us	cite	Ca	357		4040-00									
2							€	1.500.00	•	. #IVIAgo € 800,00									
3	Ge	ennaio	€	1.450,00	€	710,00	€	740,00											
4	Fe	ebbraio	€	560,00	€	900,00	- €	340,00		€ 600,00				-					
5	N	Marzo	€	520,00	€	450,00	€	70,00		-									
7	M	Aprile	€	700.00	€ €	150.00	€ €	550.00		€ 400,00									_
8	G	liugno	€	600,00	€	800,00	-€	200,00		-									
9	L	uglio	€	-	€	-	€	-		€ 200,00									
10	A	gosto	€	-	€	-	€	-		_									
11	Set	ttobre	E		E	-	E			€-								-	_
13	Nov	vembre	€	-	€	-	€	-		-	maio	torale safe	o phe	ail ^o ail	, while the	sto nbre	obre nbre	abre .	
14	Dic	cembre	€	-	€	-	€	-		-€ 200,00	Gell 40	Or Wu	h. 4	Girl	1 Pag.	Settern	Opr Noven Dice	,	
15	то	TALE	6	4.930,00	(e	3.810,00		2.620,00											
16										-€ 400,00									
18																			
19																			
20																			
21																			
23																			
24																			
26																			-
27																			
28																			
30																			
31																			
32																			
34																			
35																			
36																			
37																			
39																			
40																			_
41			Gennaio	Febbraio /	Marzo 🖌 Ag	prile 🖌 Magg	io 🖌 Giugno	Luglio	Agosto	Settembre	Ottobre	Novemb	ore / Dicemb	re TOTAL					
				Pronto				~ ~ ~				~	Somma=0	-	-				

Il foglio Totali riassume tutti i dati dei fogli di lavoro che rappresentano i mesi, in questo foglio le colonne avranno le seguenti intestazioni : A1 Mese, B1 Entrate, C1 Uscite, D1 Cassa . Nelle celle che vanno da A3 a A14 inserite i 12 mesi . Nella cella B15 digitate la formula =SOMMA (B2:B14) e trascinatela fino alla cella D15 . Infine nella cella D3 inserite la formula =B3-C3 e trascinatela fino alla cella D14 . Nelle colonne entrate e uscite bisogna che i totali si aggiornino sempre man mano che si inseriscono i dati quindi andate alla cella B3 e inserite la seguente formula =Gennaio!F104 e nella cella C3 =Gennaio!H104 , ripetete la stessa operazione per gli altri mesi. Non rimane altro che creare un grafico che ci illustri la situazione della nostra cassa, quindi per prima cosa nel foglio di lavoro Totali selezionate l'intervallo di celle A3:A14 e D3:D14 , spostatevi nella scheda Inserisci , nel gruppo Grafici scegliete Istogramma, dai vari tipi di grafici selezionate quello a forma di cilindro. Ora avrete un grafico che vi illustra l'andamento della cassa mese per mese.

Mese		ntrate		Iscite		Cassa
					€	1.500,00
Gennaio	€	1.450,00	€	710,00	€	740,00
Febbraio	€	560,00	€	900,00	-€	340,00
Marzo	€	520,00	€	450,00	€	70,00
Aprile	€	1.100,00	€	800,00	€	300,00
Maggio	€	700 ,00	€	150,00	€	550,00
Giugno	€	600,0 <mark>0</mark>)€	800,00	-€	200,00
Luglio	€		€	-	€	-
Agosto	€	=	elec	-	€	-
Settembre	€	-	€	-	€	-
Ottobre	€	-	€	-	€	-
Novembre	€	-	€	-	€	-
Dicembre	€	-	€	-	€	-
TOTALE		4.930,00		3.810,00	•	2.620,00



Costo Medio

In ambito aziendale specialmente nei momenti di crisi si tende a tener sotto controllo i costi, in maniera da poter determinare in maniera indicativa quanto costa un determinato reparto. Calcolare la media aritmetica di un ufficio o reparto è al quanto semplice, basta sommare tutti i costi dei vari reparti e dividere la somma per il numero di reparti. Questo sistema di calcolo è molto semplicista nel senso che non tiene conto di alcun criterio di ripartizione dei costi e mette sullo stesso piano tutti i reparti infatti si ipotizza che tutti i reparti contribuiscano alle spese nella stessa maniera. L'utilità di questa Cartella di lavoro che creeremo ci dà la possibilità di determinare un indice dei costi, così minore sarà la media dei costi e maggiore sarà il guadagno e l'interesse per quel determinato settore dell'azienda. Mettiamoci all'opera, apriamo Excel , inserite il titolo , nella cella **A2** inserite la voce **Numero** , nella cella **B2** inserite **Descrizione Costo o Reparto**, nella cella **C2** inserite **Importo**, una volta che avete inserito tutte le voci posizionatevi in una cella vuota che si trovi sotto ai dati che avete inserito e andate nella scheda **Formula** , scegliete **Inserisci Funzione** . Dall'elenco generale cercate la voce **Media** e premete **OK**. Avrete così ottenuto la media dei costi.



	A Inizio	Layout	Tabelle	e Grafici	SmartArt	Formule	Dati	Revis	ione						
	м	odifica	-		Carattere			Allinea	amento		-		Numero		-
	ا 🛃 🖕 関	Riempimento	• A	rial	• 14 • .	A• A• =		abc 🕶		Testo a cap	o 🔻	Generale			•
In	colla 🥥 🤇	Cancella	-	G <u>C</u> <u>S</u>		• _ •		¢.	>	Unisci	Ŧ	9 - 9	% 000	(, 0 ,00 =	,00),0
	C13	÷ 🛞	0	fx											
1	1	Α			В		C			D	E	F	G	H	1
1		C	CALC	olo de	L COST	O MEDI	0								
2		Numero		Descrizione	Costo o Rep	arto	Import	0							
3		1		Ufficio	o Marketing		€ 3.000,	00							
4		2		La	boratorio		€ 600,0	0							
5		3		Caten	a Produttiva		€ 1.000,	00							
6			TO	TALE			€ 4.600,	00							
7															
8			COST	D MEDIO			€ 1.533,	33							
9															
10															
11															
12															

Riparto dei costi

In tutte le aziende per determinare quanto incidano i costi fissi sul costo di un singolo prodotto o bene, si deve procedere a un riparto dei costi. Le aziende solitamente si affidano alla **percentuale di riparto**. Questo verrà poi comparato con i singoli beni, prodotti o servizi che l'azienda eroga o produce. Dopo questa mia breve introduzione, possiamo cominciare con il realizzare il nostro foglio di lavoro con Excel.

Inizierei il prospetto di riparto con l'inserimento dei costi fissi sostenuti nell'esercizio precedente, inserire le varie voci di costo con i relativi importi, sommare il totale degli importi con la funzione SOMMA di Excel.

Inserire nel prospetto altre celle colorate che mettano in evidenza i prodotti commercializzati (nell'esempio saranno tre A,B,C) e di fianco indicare il numero di prodotti o servizi venduti nel corso dell'esercizio commerciale, infine fare la somma di tutti i beni venduti.

2	🛅 🗔 🖶 😹 🔓 💼 🞻 🐼 • 🖂 • 🔰	- 2 ↓ • % •	🗲 🛅 👫	100% • 🕐	
1	Inizio Layout Tabelle Grafici SmartArt	Formule	Dati Revisi	one	
	Modifica Carattere		Allinea	mento	1
r Ca	E Riempimento y Garamond y 12 y		=== abc v	🚍 Testo a cano	Generale
			ube -	Field a cape	, Contentine
Inco	$G C \underline{S}$ Cancella \bullet $G C \underline{S}$	#MAgodelPC		Unisci	- 🧐 - %
	J3 🛟 😣 🛇 (• fx				
_1	A B C D E	F	G	Н	
1	Prospetto di	riparto d	lei Costi		
1	riospetto ui	inpui to u	0050		
2					
3	Numero dei beni/servizi A erogati di	urante lo scorso eser	rcizio		250
4	Numero dei beni/servizi B erogati d	urante lo scorso ese	rcizio		150
5	Numero dei beni/servizi C erogati di	Urante lo scorso eser	rcizio		480
7	Descrizione		B	C	Importo
-	Descrizione	A	D	C	importo
8	Pubblicità e promozione	€ 3.125,00	€ 1.875,00	€ 1.000,00	€ 6.000,00
9	Company Pitto and a to the second	6 4 979 99	6.0.560.50	C 4 3CC C7	C 0 000 00
	Canone fitto appartamento	€ 4.270,83	€ 2.562,50	€ 1.366,67	€ 8.200,00
10	Canone fitto appartamento Canone Software Gestionale	€ 4.270,83 € 677,08	€ 2.562,50 € 406,25	€ 1.366,67 € 216,67	€ 8.200,00 € 1.300,00
10 11 12	Canone fitto appartamento Canone Software Gestionale Canone telefonico	€ 4.270,83 € 677,08 € 187,50 € 130,21	€ 2.562,50 € 406,25 € 112,50	€ 1.366,67 € 216,67 € 60,00	€ 8.200,00 € 1.300,00 € 360,00
10 11 12 13	Canone fitto appartamento Canone Software Gestionale Canone telefonico Abbonamento Internet ADSL Abbonamento Riviste di settore	€ 4.270,83 € 677,08 € 187,50 € 130,21 € 93,75	€ 2.562,50 € 406,25 € 112,50 € 78,13 € 56,25	€ 1.366,67 € 216,67 € 60,00 € 41,67 € 30,00	€ 8.200,00 € 1.300,00 € 360,00 € 250,00 € 180,00
10 11 12 13 14	Canone fitto appartamento Canone Software Gestionale Canone telefonico Abbonamento Internet ADSL Abbonamento Riviste di settore Totali parziali	€ 4.270,83 € 677,08 € 187,50 € 130,21 € 93,75 € 8.484,38	€ 2.562,50 € 406,25 € 112,50 € 78,13 € 56,25 € 5,090,63	€ 1.366,67 € 216,67 € 60,00 € 41,67 € 30,00 € 2,715,00	€ 8.200,00 € 1.300,00 € 360,00 € 250,00 € 180,00
10 11 12 13 14 15	Canone fitto appartamento Canone Software Gestionale Canone telefonico Abbonamento Internet ADSL Abbonamento Riviste di settore Totali parziali TOTALE	€ 4.270,83 € 677,08 € 187,50 € 130,21 € 93,75 € 8.484,38	€ 2.562,50 € 406,25 € 112,50 € 78,13 € 56,25 € 5.090,63	€ 1.366,67 € 216,67 € 60,00 € 41,67 € 30,00 € 2.715,00	€ 8.200,00 € 1.300,00 € 360,00 € 250,00 € 180,00 € 16,290,00
10 11 12 13 14 15 16	Canone fitto appartamento Canone Software Gestionale Canone telefonico Abbonamento Internet ADSL Abbonamento Riviste di settore Totali parziali TOTALE COSTO UNITARIO	€ 4.270,83 € 677,08 € 187,50 € 130,21 € 93,75 € 8.484,38	€ 2.562,50 € 406,25 € 112,50 € 78,13 € 56,25 € 5.090,63	€ 1.366,67 € 216,67 € 60,00 € 41,67 € 30,00 € 2.715,00 ercentuale di ripari	€ 8.200,00 € 1.300,00 € 360,00 € 250,00 € 180,00 € 16.290,00
10 11 12 13 14 15 16 17	Canone fitto appartamento Canone Software Gestionale Canone telefonico Abbonamento Internet ADSL Abbonamento Riviste di settore Totali parziali TOTALE COSTO UNITARIO Bene/servizio A	€ 4.270,83 € 677,08 € 187,50 € 130,21 € 93,75 € 8.484,38 € 17.68	€ 2.562,50 € 406,25 € 112,50 € 78,13 € 56,25 € 5.090,63	€ 1.366,67 € 216,67 € 60,00 € 41,67 € 30,00 € 2.715,00 ercentuale di ripart 52,08%	€ 8.200,00 € 1.300,00 € 360,00 € 250,00 € 180,00 € 16.290,00
10 11 12 13 14 15 16 17 18	Canone fitto appartamento Canone Software Gestionale Canone telefonico Abbonamento Internet ADSL Abbonamento Riviste di settore Totali parziali TOTALE COSTO UNITARIO Bene/servizio A Bene/servizio B	€ 4.270,83 € 677,08 € 187,50 € 130,21 € 93,75 € 8.484,38 € 17,68 € 10,61	€ 2.562,50 € 406,25 € 112,50 € 78,13 € 56,25 € 5.090,63	€ 1.366,67 € 216,67 € 60,00 € 41,67 € 30,00 € 2.715,00 ercentuale di ripart 52,08% 31,25%	€ 8.200,00 € 1.300,00 € 360,00 € 250,00 € 180,00 € 16.290,00 to
10 11 12 13 14 15 16 17 18 19	Canone fitto appartamento Canone Software Gestionale Canone telefonico Abbonamento Internet ADSL Abbonamento Riviste di settore Totali parziali TOTALE COSTO UNITARIO Bene/servizio A Bene/servizio B Bene/servizio C	€ 4.270,83 € 677,08 € 187,50 € 130,21 € 93,75 € 8.484,38 € 17,68 € 10,61 € 5,66	€ 2.562,50 € 406,25 € 112,50 € 78,13 € 56,25 € 5.090,63	€ 1.366,67 € 216,67 € 60,00 € 41,67 € 30,00 € 2.715,00 ercentuale di ripar 52,08% 31,25% 16,67%	€ 8.200,00 € 1.300,00 € 360,00 € 250,00 € 180,00 € 16.290,00
10 11 12 13 14 15 16 17 18 19 20	Canone fitto appartamento Canone Software Gestionale Canone telefonico Abbonamento Internet ADSL Abbonamento Riviste di settore Totali parziali TOTALE COSTO UNITARIO Bene/servizio A Bene/servizio B Bene/servizio C	€ 4.270,83 € 677,08 € 187,50 € 130,21 € 93,75 € 8.484,38 € 17,68 € 10,61 € 5,66	€ 2.562,50 € 406,25 € 112,50 € 78,13 € 56,25 € 5.090,63 P TOTALE	€ 1.366,67 € 216,67 € 60,00 € 41,67 € 30,00 € 2.715,00 ercentuale di ripar 52,08% 31,25% 16,67% 100,00%	€ 8.200,00 € 1.300,00 € 360,00 € 250,00 € 180,00 € 16.290,00 to

Arrivati a questo punto è necessario predisporre le celle che dovranno contenere le percentuali di riparto. Per ogni prodotto si dovrà considerare una cella. Selezionate le celle appena create (nel nostro foglio di lavoro sono tre) fate un clic con il tasto destro del mouse e successivamente nel menù a discesa scegliete **Formato Celle**. Impostate il tipo di dato in **Percentuale**.

Numero Carater Numero Percentuale Percentuale Percentua	A	Inizio Layout Tabelle Grafici SmartArt	Formule	Dati Revisi	one			
Benepimento Cancella		Modifica Carattere		Allinear	mento	N	Numero Formato Celle Temi	
Cancela Concela	A	🛛 🗸 Riempimento 🔻 Calibri (Corpo) 💌 12 💌	A• A• 📰	=== abc ▼	📆 Testo a cap	o 🔹 Percentuale	ale 🔹 🙀 40% - Colore6	
Interior Clarkenia Interior Clarkenia Interior Clarkenia Interior Clarkenia Interior Clarkenia Interior Clarkenia Interior Clarkenia Interior Clarkenia Interior Clarkenia Interi				······		1 - 04		
C17 C 0 F c Formato celle Prospetto di riparto dei Costi 1 Formato celle Ornato di ben/jervial derante lo scoro esercitio 20 Numero dei ben/jervial derante lo scoro esercitio 20 Numero dei ben/jervial derante lo scoro esercitio 20 Categoria Formato celle Valuta Numero dei ben/jervial derante lo scoro esercitio 20 Categoria Sengio Status Categoria Sengio Sengio Categoria Sengio Sengio Categoria Se	Inco					▼ 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1	70 000 300 200 Formatizzione Condizionale Inserisci Elimina Formato Temi Aa*	
A B C D E F C H 1 Prospetto di injanto dei costi 3 Numero di ban/servità d'argeti durante lo sono servitào 250 4 Numero di ban/servità d'argeti durante lo sono servitào 250 5 Numero di ban/servità d'argeti durante lo sono servitào 800 6 Sc. 08% 7 Descrizione A B C Importo 10 Connon filta promatione € 312,50 € 1305,00 11 Connon telefonite € 187,50 € 1302,00 12 Abbonamento Internet A01. € 312,50 € 1302,00 13 Abbonamento Internet A01. € 187,50 € 1302,00 14 TOTALE Control filta promatione 15 TOTALE Stono 16 Convertificati di estrone € 33,75 17 Descrizione C 1.02,00 16 Convertificati di estrone 17 Convertificati di estrone 18 Bene/servitio 2 19 Bene/servitio 2 10		G17 😫 🛞 ⊘ (° fx = 3/ 6						
Image: construction of the period o		A B C D E	F	G	Н		Formato celle	U
A Numero del lom//servit a croso esercito 250 3 Numero del lom//servit a croso esercito 50 6 Toria tenvisori a conso esercito 80 7 Descrizione A B C Importo 8 Pubblicità e promezione € 1325,00 € 1335,00 € 1300,00 € 6,000,00 9 Canone foltunate lo score del consol € 6,000,00 € 6,000,00 € 6,000,00 10 Canone foltunate lo score del consol € 6,000,00 € 6,000,00 € 6,000,00 11 Canone foltunate lo consol € 13,25,00 € 13,85,00 € 13,85,00 € 13,80,00 12 Abbonamento literent ADSL € 130,21 € 7,03 € 23,65,27 € 13,00,00 13 Abbonamento literent ADSL € 130,21 € 7,03 € 23,67 E consol 13 Bene/servizio B € 10,61 31,23% E consol E consol 14 Totali pariali € 8,684,38 € 10,61 31,23% E consol E consol 15 Totali e 10,01 <th>1</th> <th>Prospetto di l</th> <th>riparto d</th> <th>lei Costi</th> <th></th> <th></th> <th></th> <th></th>	1	Prospetto di l	riparto d	lei Costi				
2 Numero dei beni/servizi A erogati durante lo sorso esercizio 250 4 Numero dei beni/servizi a erogati durante lo sorso esercizio 80 6 TOTAL E BENI/SERVIZI EROGATI NEL 2013 480 7 Descrizione A B C Importo 8 Pubblicita promozione €1.25,00 €1.875,00 €1.805,00 €6.800,00 9 Canone telfonize €1.875,00 €1.385,67 €1.800,00 €6.000,00 10 Canone telfonize €1.875,00 €1.385,67 €1.800,00 Contabilità 11 Canone telfonize €1.875,00 €1.385,67 €1.800,00 Ciaso,00 12 Abbonamento Internet ADSI. €1.802,01 €1.875,80 €1.900,00 Erectitale 13 Abbonamento Internet ADSI. €1.900,61 §2,785 €3.000 €1.900,00 Erectitale 14 TOTALE £1.95,65 £1.95,75 £1.95,755 Erectitale 18 Bene/servizio A €1.96,65 11.6,575 Erectitale Facoinalizzato Erectitale	-						Numero Allineamento Carattere Bordo Riempi Protezione	
4 Numero dei beni/serviti 6 erogati durante lo scorso esercizio 150 5 Numero dei beni/serviti C erogati durante lo scorso esercizio 80 6 TOTALE BAN/SERVIZ LENOGAN HEL 2013 480 7 Descrizione A B C Importo 9 Canone fitto appartamento € 437,58 € 132,50 € 132,50 € 136,567 € 80,000 10 Canone fitto appartamento € 437,58 € 132,50 € 132,50 € 132,50 € 132,50 11 Canone fitto appartamento € 637,55 € 53,00 € 53,00 € 53,00 12 Abbonamento Internet ADSL € 639,25 € 230,20 € 132,50 € 132,50 13 Abbonamento Internet ADSL € 132,50 € 132,50 € 132,50 14 Total partail € 83,75 € 53,75 € 152,290,00 15 TOTALE Percentuale di riparto 16 COSTO UNIVARIO Fercentuale di riparto 18 Bene/servizio B € 130,51 19 Bene/servizio B € 130,51 12 Momeno Scientifico € 5,676 13 Bene/servizio C € 5,66 14 Total partail € 136,578 15 Total partail	2	Numero dei beni/servizi A erozati du	rante lo scorso ese	rcizio		250		
S Numero del beni/servizi EnoGATI NEL 2013 80 6 TOTALE BENI/SERVIZI ENOGATI NEL 2013 40 7 Descrizione A B C Importo 8 Pubblicite promozione €3.125,00 €1.875,00 €1.875,00 €1.300,00 €6.000,00 Contabilità 10 Canone tolto apartamento €4.270,83 € 2.526,250 €1.300,00 Canone toltofonico €187,50 €112,50 € 60,00 €380,00 Canone toltofonico €187,50 €112,50 € 60,00 € 180,00 Canone toltofonico € 130,21 € 757,13 € 41,67 € 220,00 Canone toltofonico € 50,69,03 € 216,67 Canone toltofonico E 61,290,00 Frazione Scientifico 13 Abbonamento Internet ADSI. € 10,61 312,25% € 16,290,00 Forializzato Speciale Percentuale di riparto 14 TOTALE € 10,61 312,25% 52,08% Speciale Perconalizzato Speciale 19 Bene/servizio C € 5,66 16,57% Soria Sorializzato <th>4</th> <td>Numero dei beni/servizi B erogati du</td> <td>rante lo scorso ese</td> <td>rcizio</td> <td></td> <td>150</td> <td>Categoria: Esempio</td> <td></td>	4	Numero dei beni/servizi B erogati du	rante lo scorso ese	rcizio		150	Categoria: Esempio	
6 TOTALE BENJ/SERVIZI EROCATI NEL 2013 480 7 Descrizione A B C Importo 8 Pubblichta e promozione €3.125,00 €1.075,00 €1.000,00 €6.000,00 9 Canone filto appartamento €4.270,83 €2.552,50 €1.386,67 €8.200,00 10 Canone telefonico €187,50 €112,50 €0,00 €360,00 12 Abboramento Nitvine (Strizia) €132,50 €16,67 €130,00 13 Abboramento Nitvine (Strizia) €30,20 €187,50 €10,200 14 Totalle €8.484,38 €5.090,63 €2.715,00 €16,290,00 15 TOTALE Canone telefonico €17,68 52,08% 16 COSTO UNITARIO Percentuale di riparto 17 Bene/servitio A €17,68 52,08% 18 Bene/servitio C €5,66 15,67% 20 TOTALE 100,00% 100,00% 21 Sepciale Sepciale 22 Sepciale Sepciale 23 Sepciale Sepciale 24 Sepciale Sepciale 25 Sepciale Sepciale 26 Sepciale Sepciale	5	Numero dei beni/servizi C erogati du	rante lo scorso ese	rcizio		80	Generale 52,08%	
7 Descrizione A B C Importo 8 Pubblicità e promazione € 3125,00 € 1.875,00 € 6.000,00 € 6.000,00 € 6.000,00 Contabilità Data D	6	TOTALE BENI/SERVIZI EROC	GATI NEL 2013			480	Numero	
8 Publicità promozione € 3125,00 € 1.875,00 € 1.000,00 € 6.000,00 Data 9 Canone fitto appartamento € 4.270,83 € 2.562,50 € 1.300,00 € 8200,00 Data Ora Ora </td <th>7</th> <td>Descrizione</td> <td>Α</td> <td>В</td> <td>С</td> <td>Importo</td> <td>Valuta</td> <td></td>	7	Descrizione	Α	В	С	Importo	Valuta	
9 Canone fifto appartamento € 4.270,83 € 2.252,50 € 8.200,00 Data 10 Canone Software Gestionale € 677,08 € 406,25 € 216,67 € 1300,00 Galance Gala	8	Pubblicità e promozione	€ 3.125,00	€ 1.875,00	€ 1.000,00	€ 6.000,00	Contabilità	
10 Canone Software Gestionale € 677,08 € 406,25 € 126,57 € 130,00 C 11 Canone Software Gestionale € 677,08 € 126,57 € 130,00 € 360,00 <th>9</th> <td>Canone fitto appartamento</td> <td>€ 4.270,83</td> <td>€ 2.562,50</td> <td>€ 1.366,67</td> <td>€ 8.200,00</td> <td>Data</td> <td></td>	9	Canone fitto appartamento	€ 4.270,83	€ 2.562,50	€ 1.366,67	€ 8.200,00	Data	
11 Connot telefonico C 187,50 C 112,50 C 80,00 C 80,00 13 Abbonamento Riviste di settore € 93,75 € 56,25 € 30,00 € 180,00 14 Totali paraiali € 8.484,38 € 50,090,63 € 2.715,00 E television Scientifico 15 TotALE € 17,68 € 12,750 € 16,290,00 € 180,00 Testo 16 COSTO UNITARIO Percentuale di riparto E television E television Testo 18 Bene/servizio A € 17,68 52,08% Si 12,57% E television E television 20 Bene/servizio C € 5,66 16,57% E television E television E television E television 23 Secondaria Secondaria Secondaria Secondaria E television E television<	10	Canone Software Gestionale	€ 677,08	€ 406,25	€ 216,67	€ 1.300,00	Ora Percentuale	
12 Abbonamento Muste di setore € 139,75 € 55,25 € 30,00 € 130,00 14 Totali parziali € 8.484,38 € 5.090,63 € 2.715,00 15 TOTALE € 16,290,00 16 COSTO UNITARIO Percentuale di riparto 18 Bene/servizio A € 10,61 18 Bene/servizio C € 5,66 19 Bene/servizio C € 5,66 100,00% 10,61 20 TOTALE 21 TOTALE 22 TOTALE 23 TOTALE 24 TOTALE 27 TOTALE 28 TOTALE 27 TOTALE	11	Canone telefonico	€ 187,50	€ 112,50	€ 60,00	€ 350,00	Frazione	
Indextrement Image: Construction Construction Construction Construction Construction Construction Construction Construction Speciale Percentuale di riparto Speciale Speciale Speciale Speciale </td <th>13</th> <td>Abbonamento Riviste di settore</td> <td>€ 93.75</td> <td>€ 56.25</td> <td>€ 30.00</td> <td>€ 180.00</td> <td>Scientifico</td> <td></td>	13	Abbonamento Riviste di settore	€ 93.75	€ 56.25	€ 30.00	€ 180.00	Scientifico	
15 TOTALE € 16,290,00 16 COSTO UNITARIO Percentuale di riparto 17 Bene/servizio A € 17,68 18 Bene/servizio B € 10,61 19 Bene/servizio C € 5,66 20 TOTALE 100,00% 21 TOTALE 100,00% 22 TOTALE 100,00% 23 TOTALE 100,00% 24 TOTALE TOTALE 26 TOTALE TOTALE 27 TOTALE TOTALE 28 TOTALE TOTALE	14	Totali parziali	€ 8.484,38	€ 5.090,63	€ 2.715.00	0 200,00	Testo	
16 COSTO UNITARIO Percentuale di riparto 17 Bene/servizio A € 17,68 \$2,08% 18 Bene/servizio B € 10,61 31,25% 19 Bene/servizio C € 5,66 16,67% 20 TOTALE 100,00% 100,00% 21 TOTALE 100,00% 100,00% 22 TOTALE 100,00% 100,00% 23 TOTALE 100,00% 100,00% 24 TOTALE 100,00% 100,00% 25 TOTALE 100,00% 100,00% 26 TOTALE 100,00% 100,00% 27 TOTALE TOTALE 100,00% 28 TOTALE TOTALE 100,00% 29 TOTALE TOTALE TOTALE	15	TOTALE				€ 16.290,00	Speciale	
17 Bene/servizio A € 17,68 \$2,08% 18 Bene/servizio B € 10,61 \$31,25% 19 Bene/servizio C € 5,66 16,67% 20 TOTALE 100,00% 21 TOTALE 100,00% 22 TOTALE 100,00% 23 TOTALE 100,00% 24 TOTALE 100,00% 25 TOTALE 100,00% 26 TOTALE TOTALE 27 TOTALE TOTALE 28 TOTALE TOTALE 29 TOTALE TOTALE	16	COSTO UNITARIO		P	ercentuale di ripar	to	Personalizzato	
18 Bene/servizio B € 10,61 31,25% 19 Bene/servizio C € 5,66 16,67% 20 O O O 21 O O O 22 O O O 23 O O O 24 O O O 25 O O O 26 O O O 27 O O O 28 O O O 29 O O O	17	Bene/servizio A	€ 17,68		52,08%			
L9 Bene/servizio C C 5,66 TotALE 10,07% 20 0 0 0 0 21 0 0 0 0 22 0 0 0 0 23 0 0 0 0 24 0 0 0 0 25 0 0 0 0 26 0 0 0 0 27 0 0 0 0 28 0 0 0 0 29 0 0 0 0	18	Bene/servizio B	€ 10,61		31,25%			
21 101AL 30000 22 23 23 24 25 26 27 28 29	20	Bene/servizio C	€ 5,66	TOTALE	16,67%			
22 23 23 24 25 26 27 28 28 29	21			TOTALE	100,00%			
23 24 25 26 27 28	22							
24 25 26 27 28 29	23							
26 27 28 29	24							
	26							
28	27							
	28							
I formati percentuale moltiplicano il valore della cella per 100 e visualizzano il risultato con	29						I formati percentuale moltiplicano il valore della cella per 100 e visualizzano il risultato con	
31 #MAgodeIPC il simbolo %.	31					#MAgodelPC	il simbolo %.	
32	32							
33	33							
Annulla OK	34						Annulla OK	
	35							
37	37							
38	38							

Ora dovremo procedere al calcolo della percentuale di riparto del prodotto A, per farlo basta inserire la formula **prodotto A venduti/totale dei prodotti venduti**. Ripetete la formula per gli altri due prodotti. Per verificare che abbiate effettuato i calcoli giusti la somma delle percentuali ottenute deve risultare pari al 100%. Dopo procederemo con il calcolo del costo unitario.

Iniziamo con il calcolare la ripartizione della spesa per la pubblicità, non bisogna fra altro che moltiplicare la percentuale di riparto del bene A per la spesa totale della pubblicità. Ripetete la stessa operazione per gli altri due beni. E la stessa operazione la dovete effettuare sulle altre voci di spesa.

Per il calcolo dei costi unitari dovete dividere la somma dei costi di A con il totale dei prodotti venduti, la stessa operazione ripetetela per gli altri due prodotti.

Business Plan con Analisi dati.

Con il Business Plan si ottiene la stima costi/benefici di un ipotetico investimento, al fine di valutarne l'effettiva fattibilità e l'impatto che questo ha sulla struttura societaria promotrice, è necessario porre particolare attenzione a tutte quelle variabili, particolarmente sensibili, che al loro variare possono generare sostanziali modifiche degli indicatori sintetici di risultato. Le variabili che vanno a comporre gli scenari futuri di un'iniziativa sono di solito elevate e caratterizzate da incertezza. Questo rende indispensabile il compimento di un primo ed importantissimo passo verso la comprensione dei costi e dei benefici, che tale iniziativa comporterà: la scelta delle **variabili critiche**. Esse variano da caso a caso e vanno scelte con accuratezza. Un criterio generale suggerisce di considerare le variabili che generano una variazione dell' 1%, per una corrispondente medesima variazione (1%) del **Tasso Interno di Rendimento** (TIR) o una variazione del 5% del **Valore Attuale Netto** (VAN).



Per rendere più chiara la realizzazione del foglio di lavoro, simuleremo una situazione reale che si può verificare in qualsiasi azienda. Supponiamo di avere una piccola azienda volta alla produzione di materiale per cartolibrerie e che si presenti l'opportunità di inserire in catalogo un nuovo prodotto (temperino). Dalle relative indagini di mercato, questo risulta essere molto richiesto e, per aggiungerlo al nostro listino, si riscontrano due necessità aziendali : investire in una nuova macchina ed assumere un'unità specializzata per la sua gestione. Senza complicarci la vita in calcoli finanziari complessi, buttiamo giù un quadro economico della situazione, considerando costi e ricavi connessi alla nuova iniziativa. Successivamente applichiamo al flusso di cassa le formule di TIR e VAN, che rappresente-ranno i nostri indicatori economici di valutazione.

_								-
1	n Inizio	Formato immagine	Layout	Tabelle	Grafici	SmartArt	Formule	Da
		Modifica	Cara	ttere			Allineamento	
Ê	3 🗸 🛃	Riempimento 🔻	T	-	A• A•		abc 🔻 🛗 🏹	'esto a
		Cancella y G G	s	- A	- A -			Unis
Inc	iolla 🗸	GIG					Line Line L	0111.
	Immagine	6 🛟 🛞 🖉 (* fx						
	A	B	С	D		E	F	G
1								_
2		DATI INVESTIMENTO	1			RICAVI		
3]	Costo investimento	€ 300.000,00] E	Prevision	ie annua di vendita	300000	
4		Quota investitore (Equity)	30,00%			Prezzo di vendita	€ 0,85	
5		Quota finanziamento	€ 210.000,00			Tot. Ricavi	€ 255.000,00	
6		Tasso interesse	6,50%	•				
7		Durata	10			Ore utilizzo giorno	8	
8		Rata	€ 29.211,98		Pezzi m	ax prodotti giorno	1300	
9				#MAgodelPC		Tassazione	36,00%	
10]	COSTI VARIABILI		#MAgodell C	Tass	o di attualizzazione	8,00%	
11	1	Costo unitario manutenzione	€ 0,12					
12	1	Costo manutenzione	€ 36.000,00	1 E	Inc	idenza costo pezzo	€ 0,43	
13	1	Costo unitario energia	€ 0,02	1 F				1
14	1	Costo energia	€ 6.000,00					
15]	Costo unitario materie prime	€0,18					
16]	Costo materie prime	€ 54.000,00			-		
17		Tot. Costi Variabili	€ 96.000,00			12.00		
18				_		C/S		
19		COSTI FISSI						
20		Affitto magazzino	€ 3.500,00					
21		Addetti macchina	1					
22		Costo unitario addetti	€ 28.000,00					
23		Costo addetti	€ 28.000,00					
24		Tot. Costi Fissi	€ 31.500,00					
25				, I				
26		Tot. Costi	€ 127.500,00	1				
27								
28								
29								

La prima cosa da fare è quella di approntare un piccolo Business Plan che evidenzi costi e ricavi. Inseriamo una piccola matrice all'interno della quale aggiungeremo i dati relativi all'investimento. È importante distinguere quale quota del costo totale rimane a carico dell'investitore (Equity) e quale viene finanziata.

Nello stesso foglio di lavoro inseriamole altre tabelle di inserimento dati ed elaborazione relativamente a tutti i Costi Variabili (Cv) e i Costi Fissi (Cf). Inseriamo una tabella per inserire i ricavi ed una per i dati generici (ad esempio la tassazione). Per la rata del finanziamento usiamo la formula **=-RATA(tasso interesse;anni;capitale**.

Creiamo in un secondo foglio (che nomineremo Costi e Ricavi) una tabella che contenga tante colonne quanti sono gli anni su cui vogliamo fare l'analisi, aggiungendo l'anno 0. Inseriamo nelle righe costi e ricavi, richiamandoli dal foglio di inserimento dati creato. Ottenuto l'utile aggiungiamo l'esborso negativo dell'investitore (equity) all'anno 0.

2	🏛 🗔 🖪 🚔 💥	5 🗗 🗗 🖌	🖉 🖾 • 🗠	• <u>Σ</u> • 2 ↓	• 🖫 • f x	10	00% - 🕜							Q- Ce
A	Inizio Layout	Tabelle	Grafici Sma	artArt For	mule Dati	Revision	e							
	Modifica		Carattere			Allineamer	ito		Numero		Forn	nato		Celle
A	🖕 🛃 Riempimento 🔹	Calibri (C	Corpo) 🔻 11	• A• A•		abc •	💫 Testo a capo	▼ General	e	•	- I	Normale		, 💁 , 📋
Inco	lla 🥥 Cancella 🔹	GC	<u>s</u>	<u>▲</u> ▼ <u>A</u>	••••••• •••••• •••••• ••••• ••••• ••••• •••• •••••		Unisci	- S	% 000 \$,00	,00 ⇒,0 Formatta condizi	azione I onale I	Neutro	Inserisc	i Elimina Fo
	127 🛟 😣 🔇	🦻 (= fx												
	Α	В	С	D	E	F	G	Н		J	K	L	M	N
1		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
2	Ricavi Vendite	€ 0,00	€ 255.000,00	€ 255.000,00	€ 255.000,00	€ 255.000,00	€ 255.000,00	€ 255.000,00	€ 255.000,00	€ 255.000,00	€ 255.000,00	€ 255.000,00	€ 255.000,00	€ 255.000,00
3	Totale Ricavi	€ 0,00	€ 255.000,00	€ 255.000,00	€ 255.000,00	€ 255.000,00	€ 255.000,00	€ 255.000,00	€ 255.000,00	€ 255.000,00	€ 255.000,00	€ 255.000,00	€ 255.000,00	€ 255.000,00
4	Costo Manutenzione	€ 0,00	€ 36.000,00	€ 36.000,00	€ 36.000,00	€ 36.000,00	€ 36.000,00	€ 36.000,00	€ 36.000,00	€ 36.000,00	€ 36.000,00	€ 36.000,00	€ 36.000,00	€ 36.000,00
5	Costo Energia	€ 0,00	€ 6.000,00	€ 6.000,00	€ 6.000,00	€ 6.000,00	€ 6.000,00	€ 6.000,00	€ 6.000,00	€ 6.000,00	€ 6.000,00	€ 6.000,00	€ 6.000,00	€ 6.000,00
6	Costo Materie Prime	€ 0,00	€ 54.000,00	€ 54.000,00	€ 54.000,00	€ 54.000,00	€ 54.000,00	€ 54.000,00	€ 54.000,00	€ 54.000,00	€ 54.000,00	€ 54.000,00	€ 54.000,00	€ 54.000,00
7	Affitto Magazzino	€ 0,00	€ 3.500,00	€ 3.500,00	€ 3.500,00	€ 3.500,00	€ 3.500,00	€ 3.500,00	€ 3.500,00	€ 3.500,00	€ 3.500,00	€ 3.500,00	€ 3.500,00	€ 3.500,00
8	Costo personale	€ 0,00	€ 28.000,00	€ 28.000,00	€ 28.000,00	€ 28.000,00	€ 28.000,00	€ 28.000,00	€ 28.000,00	€ 28.000,00	€ 28.000,00	€ 28.000,00	€ 28.000,00	€ 28.000,00
9	Rata	€ 0,00	€ 29.211,98	€ 29.211,98	€ 29.211,98	€ 29.211,98	€ 29.211,98	€ 29.211,98	€ 29.211,98	€ 29.211,98	€ 29.211,98	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
10	Totale Costi	€ 0,00	€ 156.711,98	€ 156.711,98	€ 156.711,98	€ 156.711,98	€ 156.711,98	€ 156.711,98	€ 156.711,98	€ 156.711,98	€ 156.711,98	€ 127.500,00	€ 127.500,00	€ 127.500,00
11	Margine Operativo Lordo	€ 0,00	€ 98.288,02	€ 98.288,02	€ 98.288,02	€ 98.288,02	€ 98.288,02	€ 98.288,02	€ 98.288,02	€ 98.288,02	€ 98.288,02	€ 127.500,00	€ 127.500,00	€ 127.500,00
12	Ammortamenti	€ 0,00	€ 15.000,00	€ 15.000,00	€ 15.000,00	€ 15.000,00	€ 15.000,00	€ 15.000,00	€ 15.000,00	€ 15.000,00	€ 15.000,00	€ 15.000,00	€ 15.000,00	€ 15.000,00
13	Risultato Ante Imposte	€ 0,00	€ 83.288,02	€ 83.288,02	€ 83.288,02	€ 83.288,02	39,885,68A M	€ 83.288,02	€ 83.288,02	€ 83.288,02	€ 83.288,02	€ 112.500,00	€ 112.500,00	€ 112.500,00
14	Tasse	€ 0,00	€ 29.983,69	€ 29.983,69	€ 29.983,69	€ 29.983,69	€ 29.983,69	€ 29.983,69	€ 29.983,69	€ 29.983,69	€ 29.983,69	€ 40.500,00	€ 40.500,00	€ 40.500,00
15	Flusso di Cassa	-€ 90.000,00	€ 53.304,33	€ 53.304,33	€ 53.304,33	€ 53.304,33	€ 53.304,33	€ 53.304,33	€ 53.304,33	€ 53.304,33	€ 53.304,33	€ 72.000,00	€ 72.000,00	€ 72.000,00
16	TIR	#NUM!	-41%	12%	35%	46%	52%	55%	57%	58%	58%	59%	59%	59%
17	VAN	-€ 83.333,33	-€ 37.633,46	€ 4.681,23	€ 43.861,51	€ 80.139,54	€ 113.730,31	€ 144.832,87	€ 173.631,54	€ 200.296,98	€ 224.987,20	€ 255.866,76	€ 284.458,95	€ 310.933,20
18														
19														

A questo punto, nella cella A16, appena sotto il flusso di cassa, inseriamo la formula per calcolare il **Tasso Interno di Rendimento**. Il codice da digitare è il seguente:

=TIR.COST(B15). Proseguiamo con la cella A17 inserendo **=TIR. COST(B15:C15)** e così via. All'anno 15 avremo la formula =TIR.COST(B15:Q15).

Sotto la riga del TIR inseriremo il Valore Attuale Netto. Il funzionamento è simile alla formula del TIR, dovremo solo aggiungere il tasso di attualizzazione sempre uguale. Nella cella A16 digiteremo **=VAN(tasso di attualizzazione;B15)**.

All'anno 15 avremo =VAN(tasso di attualizzazione;B15:Q15).

	SOMMA 🛟 😣	• 📀 (=	fx =	FIR.COST(B15:D1	5)	
4	A	B		С		D	E
1		0		1		2	3
2	Ricavi Vendi	ite	€ 0,00	€ 255.00	0,00 €	255.000,00	€ 255.000,00
3	Totale Rica	ivi	€ 0,00	€ 255.00	0,00 €	255.000,00	€ 255.000,00
4	Costo Manutenzio	ne	€ 0,00	€ 36.00	0,00	€ 36.000,00	€ 36.000,00
5	Costo Energ	gia	€ 0,00	€ 6.00	0,00	€ 6.000,00	€ 6.000,00
6	Costo Materie Prin	ne	€ 0,00	€ 54.00	0,00	€ 54.000,00	€ 54.000,00
7	Affitto Magazzi	no	€ 0,00	€ 3.50	0,00	€ 3.500,00	€ 3.500,00
8	Costo persona	ale	€ 0.00	€ 28.00	0.00	€ 28.000.00	€ 28.000.00
9	Ra	ta	€ 0.00	€ 29.21	1.98	€ 29.211.98	€ 29.211.98
10	Totale Co	sti	€ 0.00	€ 156.71	1.98 €	156.711.98	€ 156.711.98
11	Margine Operativo Lor	do	€ 0.00	€ 98.28	8.02	€ 98.288.02	€ 98.288.02
12	Ammortamer	nti	€ 0.00	€ 15.00	0.00	€ 15,000,00	€ 15,000,00
13	Risultato Ante Impos	te	€ 0.00	€ 83.28	8.02	€ 83,288,02	€ 83,288,02
14	Tas	se	€0.00	€ 29.98	3.69	€ 29,983,69	£ 29,983,69
15	Flusso di Cas	sa _£ 90	.000.00	€ 53.30	4.33	€ 53,304,33	€ 53,304,33
16	Thusso un cas		MI	0000	41% =TIR	COST(B15-D1	51
17		N -£83	333 33	£ 37 63	3.46	666681.28	. 648 861 51
18	· · · · · · · · · · · · · · · · · · ·	-005		-037.03.	,40 <u>II</u>	<u>(val; [</u>	potesij) obi,si
19							
20							
20				9			
	Modifica	1	#MA	adeapare			Allineamento
Ê	🚽 💽 Riempimento 🔻	Calibri (C	Corpo)	• 11 •	A A		≡ 📰 abc 🕶 🚟
Inco	lla 🥥 Cancella 🔹 🔹	GC	<u>s</u>		• • A	- = =	
	D17 🛟 🛞 📀	(<i>fx</i>) =	VAN('Da	ti Investim	ento'!\$F\$	10;'Costi e l	Ricavi'!B15:D15)
	A	В	C		D	E	F
1		0	1		2	3	4
2	Ricavi Vendite	€ 0,00	€ 255.	000,00 €	255.000,00	€ 255.000,0	0 € 255.000,00
3	Totale Ricavi	€ 0,00	€ 255.	000,00 €	255.000,00	€ 255.000,0	0 € 255.000,00
4	Costo Manutenzione	€ 0,00	€ 36.	.000,00 €	£ 36.000,00	€ 36.000,0	0 € 36.000,00
5	Costo Energia	€0,00	£6.	000,00	€ 6.000,00	€ 6.000,0	0 € 6.000,00
7	Affitto Magazzino	€ 0,00	€ 54. € 2	500,00 1	£ 3 500 00	€ 34.000,0 € 3 500 0	10 € 54.000,00
8	Costo personale	£0,00	£ 28	000.00 4	28.000.00	£ 28.000,0	0 € 28.000.00
9	Rata	€ 0.00	€ 29	211.98	29.211.98	€ 29.211.9	8 € 29.211.98
10	Totale Costi	€ 0,00	€ 156.	711,98 €	156.711,98	€ 156.711,9	8 € 156.711,98
11	Margine Operativo Lordo	€ 0,00	€ 98.	288,02	98.288,02	€ 98.288,0	2 € 98.288,02
12	Ammortamenti	€ 0,00	€ 15.	.000,00	15.000,00	€ 15.000,0	00 € 15.000,00
13	Risultato Ante Imposte	€ 0,00	€ 83.	288,02	83.288,02	€ 83.288,0	€ 83.288,02
	Tassa	60.00	6 20	002.00 4	00 000 00	£ 20 092 6	CO 6 20 092 60

Flusso di Cassa

TIR

VAN

15

16

17

18

19

€ 53.304,33

-€ 37.633,46

-41%

€ 53.304,33

€ 4.681,23

12%

-€ 90.000,00

-€ 83.333,33

#NUM!

€ 53.304,33

€ 80.139,54

46%

4

€ 53.304,33

€ 43.861,51

35%

Dopo aver inserito tutti i dati, possiamo finalmente entrare nel vivo del nostro progetto: l'**analisi di sensibilità**. Con la compilazione di un piccolo business plan, abbiamo a disposizione le variabili del problema, i costi e i ricavi in particolare, e gli indici che utilizzeremo come indicatori dell'investimento (insomma una base di partenza per mettere in pratica l'analisi). Nella fattispecie useremo il TIR, e le sue variazioni, per stabilire come le variabili del problema lo influenzano. Il Tasso Interno di Rendimento rappresenta la resa di un investimento. In particolare è calcolato sulla parte di investimento sostenuta direttamente dall'investitore , in quanto la restante parte verrà erogata dalla banca sottoforma di finanziamento e restituita con i ricavi di esercizio.

Per prima cosa creiamo una matrice che con- tenga, nell'intestazione di riga, la prima variabile sensibile; e nell'intestazione di colonna, la seconda variabile. Scegliamo ad esempio il costo della materia prima ed il numero di prodotti venduti in un anno come variabili sensibili, inserendo sette valori. La matrice sarà 7x7.

					Nume	ro di pezzi ve	nduti		
_			140000	160000	180000	300000	220000	240000	260000
Γ	220	0,14	3,56%	12,00%	20,04%	20,04%	35,88%	43,83%	51,82%
	¢/pe	0,16	1,35%	9 ,69%	17,52%	17,52%	32,82%	40,48%	48,17%
	ja ((0,18	-0,93%	7,34%	14,99%	14,99%	29,77%	37,13%	44,53%
	him	0,18	-0,93%	7,34%	14,99%	14,99%	29,77%	37,13%	44,53%
	ia P	0,22	-5,83%	2,46%	9,84%	9,84%	23,66%	30,46%	37,27%
	ater	0,24	-8,53%	-0,10%	7,19%	7,19%	20,60%	27,13%	33,66%
L	ž	0,26	-11,48%	-2,79%	4,48%	4,48%	17,52%	23,80%	30,05%

Dopo aver impostato la nostra tabella .Selezioniamo la scheda Sviluppo. Se non è visibile attiviamola dalle **Opzioni di Excel**. Cliccando su **Visual Basic** nel menu **Codice**. Dal menu Inserisci selezioniamo **Modulo**. Qui inizieremo a scrivere l'intestazione della macro, che chiameremo **Analisi** e iniziamo a dichiarare le variabili come da immagine. Inseriremo una tabella 3x2 sotto la precedente. Aggiungiamo numero di riga e colonna della prima e della seconda variabile sensibile, in questo caso F3, quindi 3 e 6 per la prima e C15, quindi 15 e 3. Faremo la stessa cosa per l'indice da monitorare, in questo caso il TIR all'anno 15 Q16, quindi 16 e 16.

generale)	▼ Analisi
Public Sub Analisi()	
'Variabili necessarie	
Dim varx_row As Integer 'Indica la riga	della variabile x
Dim varx_col As Integer 'Indica la color	nna della variabile x
Dim vary_row As Integer 'Indica la riga	della variabile y
Dim vary_col As Integer 'Indica la colon	nna della variabile y
Dim output_row As Integer 'Indica la rig	ga dell'indice da monitorare
Dim output_col As Integer 'Indica la col	lonna dell'indice da monitorare
Dim tabella_row As Integer 'Indica la rig	ga di inizio della tabella
Dim tabella_col As Integer 'Indica la col	lonna di inizio della tabella
Dim dimtab As Integer 'Indica la dimens	sione della tabella
Dim xrow_in As Integer 'Indica la riga d	della tabella contenente il primo valore della variabile x
Dim xcol_in As Integer 'Indica la colonr	na della tabella contenente il primo valore della variabile x
Dim yrow_in As Integer 'Indica la riga d	lella tabella contenente il primo valore della variabile y
Dim ycol_in As Integer 'Indica la colonn	na della tabella contenente il primo valore della variabile y
Dim xpark As Single 'Indica la variabile	di parcheggio contenente la variabile x
Dim ynark As Single 'Indica la variabile	di parchaggio contenente la variabile v

Ora inseriremo tutti i valori necessari all'interno delle variabili dichiarate. In particolare i e j sono due variabili numeriche che serviranno come contatori dei cicli **For** successivi. Memorizzeremo righe e colonne di variabili e indice, salvando nelle variabili parcheggio i valori di partenza di queste ultime.

A questo punto passiamo ad analizzare il cuore della macro. Questo sarà composto da due cicli **For**, che scansionano la matrice creata inserendo i valori dell'indice(ottenuti so-stituendo di volta in volta i diversi valori delle variabili sensibili). Al termine ricopiamo i va-lori delle variabili parcheggio al loro posto.

(generale)	▼ Analisi	
ycol_in = 5 output_row = Foglio3.Cells(17, 9) output_col = Foglio3.Cells(17, 10)		
<pre>xpark = Foglio1.Cells(varx_row, varx_col) ypark = Foglio1.Cells(vary_row, vary_col)</pre>		
<pre>For i = 0 To dimtab - 1 'll primo ciclo for s For j = 0 To dimtab - 1 'll secondo ciclo fo Foglio1.Cells(varx_row, varx_col) = Fogl Foglio1.Cells(vary_row, vary_col) = Fogl Foglio3.Cells(yrow_in + j, xcol_in + i) = Next Next</pre>	cansiona le colonne or scansiona le righe io3.Cells(xrow_in, xcol_in + i) 'Sostituzione della variabile x io3.Cells(yrow_in + j, ycol_in) 'Sostituzione della variabile y Foglio2.Cells(output_row, output_col) 'Stampa dell'indice nella matrice	
Foglio1.Cells(varx_row, varx_col) = xpark Foglio1.Cells(vary_row, vary_col) = ypark ' End Sub	Reiserimento del valore originale della variabile x Reiserimento del valore originale della variabile x	

La funzione principale della macro che si è utilizzata in questo esercizio, è quella di far variare automaticamente una o due variabili sensibili prescelte, andando a registrare in una matrice i valori degli indici economici ottenuti. Faremo in modo di poter scegliere, di volta in volta, su quale elemento intervenire. La macro utilizza due cicli For concatenati, nei quali si prevede di modificare le variabili con i valori del range prescelto, e riportare ciclo per ciclo il TIR e il VAN nella matrice predisposta. È anche necessario prendere in considerazione la predisposizione di una variabile di parcheggio, nella guale verrà memorizzato il valore iniziale delle variabili. Questo verrà poi reinserito per riportare il foglio di calcolo alla situazione iniziale. Per l'attivazione della macro useremo un pulsante, mentre impiegheremo la formattazione condizionale per tutta la matrice; stabilendo i valori soglia e i colori che le celle dovranno assumere. In questo modo potremo delineare le aree di convenienza, o di non convenienza, delle nuova iniziativa imprenditoriale. In particolare predisporremo una matrice 2x3, dove andremo a digitare riga e colonna delle due varia- bili da modificare; nonché la riga e la colonna della cella che contiene l'indicatore economico da monitorare. I sei numeri interi, corrispondenti a righe e colonne, verranno memorizzati in sei variabili. Utilizzeremo poi altre due variabili contenenti rispettivamente il numero di righe e di colonne della tabella da riempire con i risultati della simulazione. Ed ancora, come già accennato precedentemente, due variabili di parcheggio nelle quali memorizzare i valori iniziali.

Non ci resta altro che creare un foglio con un grafico che permetta con un facile colpo d'occhio rappresentare la situazione del nostro investimento.



I dati che considereremo sono quelli che si discostano dal valore centrale. Nel caso in cui il calcolo del TIR sia troppo basso, e dia quindi errore, consideriamo come valore minimo zero. Nel nostro caso abbiamo considerato solo le variazioni positive. Selezioniamo la tabella creata e creiamo un grafico con un istogramma.

Per rendere ancora più semplice la consultazione e navigazione del nostro lavoro, consiglio di creare dei pulsanti su ogni foglio di lavoro, ogni pulsante avrà un collegamento con i vari fogli di lavoro, vedi immagine.

DATI INVESTIMENTO)	RICAVI	
Costo investimento	€ 300.000,00	Previsione annua di vendita	300000
Quota investitore (Equity)	30,00%	Prezzo di vendita	€ 0,85
Quota finanziamento	€ 210.000,00	Tot. Ricavi	€ 255.000,00
Tasso interesse	6,50%		
Durata	10	Ore utilizzo giorno	8
Rata	€ 29.211,98	Pezzi max prodotti giorno	1300
		Tassazione	36,00%
COSTI VARIABILI		Tasso di attualizzazione	8,00%
Costo unitario manutenzione	€ 0,12		
Costo manutenzione	€ 36.000,00	Incidenza costo pezzo	€ 0,43
Costo unitario energia	€ 0,02	- #MAgodePC	
Costo energia	€ 6.000,00		
Costo unitario materie prime	€ 0,18		
Costo materie prime	€ 54.000,00		
Tot. Costi Variabili	€ 96.000,00	1	
COSTI FISSI			
Affitto magazzino	€ 3.500,00		
Addetti macchina	1		
Costo unitario addetti	€ 28.000,00		
Costo addetti	€ 28.000,00		
Tot. Costi Fissi	€ 31.500,00		
Tot. Costi	€ 127,500.00		

Analisi del Bilancio Aziendale



Ogni anno le aziende redigono il bilancio d'esercizio, che è l'espressione dei dati dello stato patrimoniale e del conto economico dell'azienda. Per comprendere al meglio la gestione economica, finanziaria e patrimoniale dell'azienda, molte volte bisogna rivolgersi ad analisti contabili e finanziari. **Per questo ho realizzato questo mio foglio di calcolo con Excel, per semplificare e agevolare la lettura e analisi dei dati del bilancio.** L'utilità di questo foglio di calcolo è che permette di effettuare tramite lo di studio di indici finanziari (analisi finanziaria) e indici economici (analisi di redditività) , grazie ad Excel le analisi dei dati saranno svolte in un modo semplice e completamente automatico.

Analisi e Indici Patrimoniali

Una perfetta analisi finanziaria permette di calcolare gli indici patrimoniali, che grazie ai questi è possibile analizzare la struttura degli investimenti e finanziamenti dell'azienda. Gli indici indicano la capacità dell'azienda di mantenere nel tempo un equilibrio strutturale. Gli indici patrimoniali sono facilmente calcolabili, si creano dei rapporti fra una voce della situazione patrimoniale con un'altra voce o altre voci della stessa sezione, si possono avere indici dell'attivo e indici del passivo. Il lavoro principale da svolgere consiste nel preparare una tabella di inserimento delle voci che ci interessano dello stato patrimoniale, il passo successivo consiste nel calcolare gli indici utilizzando delle semplici formule di divisione, è consigliato affiancare una piccola descrizione.

I valori che possono interessarci dello stato patrimoniale riclassificato sono: le attività correnti, le attività immobilizzate, il totale dell'attivo, patrimonio netto, le passività consolidate e le passività correnti. Quindi la prima operazione da svolgere è quella di creare in un foglio di lavoro una tabella che permetta di inserire le voci che ho sopra elencato. Nello stesso foglio di lavoro dobbiamo creare una tabella che riepiloga gli indici da calcolare. Gli indici in questione sono : il grado di elasticità, quello di rigidità, indice di indebita-

mento, indice di indipendenza finanziaria e <u>l'indice</u> di liquidità. Per ogni indice ho previsto due celle, una dedicata al valore numerico e l'altra dedicata al suo valore percentuale. Come potete vedere nella seguente immagine.

	Modifica				(Corpo)	Carattere	Alline			neamento			Numero Contabilità 🔻				1				Formato					Celle					
Incolla	0	Cancella	• [G	C <u>s</u>		<u></u>	• <u>A</u> •	E	= =	¢=	÷.	U	nisci	•	3	• %	000) 🛟	0 ,00 0 \$,0	Forr	nattazio diziona	one ile	N	eutro		۲		inserisci	Elimin	na I
	E7	\$ €	3 🔿 (=	fx	156016	8																									
1	A	В		С		D		E		F			G		Н			J		K	1	-	M		N	0		Р	Q		R
2																															
3		V	'oci di i	inter	esse d	lello st	tato	patrimo	oniale	e riclas	sifi	cato																			
4 5			Totale atti	ività imm	nobilizzate			€		1.846.80	8,00																				
6			Totale To	attività c stale Atti	orrenti vo		- E	e e		333.59	90,00 58,00																				
8			Totalo na	cciuità co	ncolidate			6		867.0	0.00																				
10			Totale pa	assività	correnti			e		422.34	10,00																				
11 12			Totale p	atrimoni	io netto			€		436.00	00,00																				
13																															
14					Indic	i dell'a	anali	si finana	ziaria)																					
16								Val. numeric	co V	al.percent	Jale																				
			Grado	n di elar	sticità			0 21381671	,	21 38%					Es	prime la p	ercentu	ale di imj	pieghi a	breve cicl	lo di utiliz	zo rispetti	o al total	e impiegł	ni.						
17			Grade	, ai ciu.	Sticitu			0,21501071	·	21,5070									E' prefe	ribile un v	alore alto										
			Grad	o di ria	idità			1 10272200							Es	prime la p	ercentu	ale di im	pieghi a	lungo cicl	lo di utiliz	zo rispette	o al total	e impiegł	ni.						
18			Grau	lo ul rig	giuita			1,18372380	*	118,37%								E	prefer	bile un va	lore bass	0.									
																E	Esprime	la misura	a dei del	biti per og	ni 100 di	capitale ir	nvestito.								
19			Indice di	Indebi	tamento	כ		0,82698786	3	82,70%			E	' compler	nentare a	all'indice o	di indipe	ndenza f	linanziar	ia, per cui	i un quoz	iente bass	o indica	una buon	a capitali	zzazione.					
												Un indice finanzi	inferiore aria da te	a 33 seg	nala una o contro	bassa auti Ilo: valori	tra 55 e	finanziar 66 evide	ria e una enziano	struttura	finanziar ura sodd	ia pesante sfacente:	e; valori o valori su	ompresi	tra 33 e 5 56 indica	5 segnala	no una s li nossibi	truttur ilità di	a		
20		Indic	e di indip	benden	iza finan	ziaria		0,279457084	4	27,95%						,				sviluppo).	,									
20																															
21			Indice	e di liqu	uidità			0,789861249	9	78,99%						Se inferio Va	ore a 1 si alori com	presi tra	pericole 1 e 2 ra	osa: incap ppresenti	acità di fa ano una c	ir fronte a orretta di	i propri i mension	mpegni. e							
22																															
23																															
25																															

Ora andremo a calcolare l'elasticità aziendale, il calcolo è semplice basta dividere gli **attivi correnti con il totale attivo**. Per quanto riguarda la rigidità bisogna fare **gli attivi immobilizzati diviso il totale dell'attivo**. Ora procediamo nei calcoli determinando l'indice di indebitamento che è dato **dalla somma delle passività consolidate diviso il passivo totale**. L'indipendenza finanziaria dell'azienda è data invece dal patrimonio netto diviso il capitale acquisito (totale attivo o passivo) . Per calcolare la liquidità basta fare le attività correnti diviso il passivo corrente. Consiglio per rendere di più facile comprensione la tabella creata di inserire a fianco di ogni indice una breve e chiara descrizione.



Indici dell'ana	lisi finanzia	ria	
	Val. numerico	Val.percentuale	
Grado di elasticità	0,213816717	21,38%	Esprime la percentuale di impieghi a breve ciclo di utilizzo rispetto al totale impieghi. E' preferibile un valore alto.
Grado di rigidità	1,183723804	118,37%	Esprime la percentuale di impieghi a lungo ciclo di utilizzo rispetto al totale impieghi. E' preferibile un valore basso.
Indice di indebitamento	0,826987863	82,70%	Esprime la misura dei debiti per ogni 100 di capitale investito. E' complementare all'indice di indipendenza finanziaria, per cui un quoziente basso indica una buona capitalizzazione.
Indice di indipendenza finanziaria	0,279457084	27,95%	Un indice inferiore a 33 segnala una bassa autonomia finanziaria e una struttura finanziaria pesante; valori compresi tra 33 e 55 segnalano una struttura finanziaria da tenere sotto controllo; valori tra 55 e 66 evidenziano una struttura soddisfacente; valori superiori a 66 indicano notevoli possibilità di sviluppo.
Indice di liquidità	0,789861249	78,99%	Se inferiore a 1 situazione pericolosa: incapacità di far fronte al propri impegni. Valori compresi tra 1 e 2 rappresentano una corretta dimensione

Analisi Economica

Per impostare il nostro foglio di lavoro dedicato all'analisi economica dell'azienda, bisogna prendere in considerazione alcuni parametri risultanti dal conto economico riclassificato e alcuni parametri che troviamo nello stato patrimoniale. del conto economico riclassificato ci servono i seguenti dati : **utile d'esercizio, il risultato operativo e i ricavi netti**. Dello stato patrimoniale ci serve : **il patrimonio netto e il totale dell'attivo**.

La costruzione della tabella all'interno del foglio di lavoro è simile a quella progettata per l'analisi finanziaria. Nel prima tabella si devono inserire i parametri che ci servono, mentre nella seconda si procede al calcolo degli indici. I parametri di cui necessitiamo vanno inseriti manualmente dopo averli recuperati dal bilancio aziendale.

		Modifica		Carattere		Alli	neamento		Numero	0				Ce								
🗎 🕌 Riempimento 🔹		Calibri (Corpo)	v 11 v	• A• A•	= = ab	💌 🗒 Testo a	a capo 🔻	Genera	le	•		Normale			e	- 🛛						
Incolla	Ø	Cancella 🔹	G C S		<mark>» - <u>A</u> -</mark>		🗧 🗧 🔲 Uni	sci 🔻	*	% 000	,00 ,00 ,00 ⇒,0	Formattazione condizionale	Neutro			Inserise	ci Elin					
	К13	: 😣 ⊘	fx fx																			
	Α	B	C	D	E	F	G	Н	1	J	K	L M	1 N	0		P (Q					
3	Voci di interesse del conto economico riclassificato																					
4																						
6		Total	e patrimonio netto		e																	
7							-															
8		Ris Bicavi petti di	ultato operativo vendita (Tot. Valore	Prod)	e e																	
10		U	tile di esercizio	riou.j	e	-																
11																						
13																						
15					Val. numerico	Val. numerico Val.percentuale																
							a de the Arthorn	adat D.C.														
			ROE		0	0,00%	26 616A9400 AUTHORIDE	a postevargent risp	e la capacita d etto all'anno p	ell'impresa di recedente cio	reperire nuove ri ' può essere cons	sorse a titolo di capitale iderato positivamente a	i fini dell' analisi.	percentua	e e' aume	entata						
16																						
							Per poter giudica	Per poter giudicare questo indice bisogna confrontarlo con il costo medio del denaro: se il ROI è inferiore al tasso medio di interesse sui prestiti la remunerazione dei capitale di teri farebbe diminuire il Return on equity (ROE), si avrebbe cioè una leva finanziaria negativa: farsi prestare capitali porterebbe a peggiorare i conti dell'azienda è meggiore dei costo del denaro preso a prestito, farsi prestare denaro e usarlo nell'attività produttiva porterebbe a aumentare i profitti e migliorare i conti.														
			ROI		0	0,00%	porterebbe a peggi															
17																						
													(derivate sis) della sectione constituistica dell'improce) d-"-									
			ROS		0	0,00%	E' costituito dal rapp	vendite; pii	è operativo e il ù l'indice è ele	ratturato. Indi vato e cresce r	ca la redditivita c nel tempo, più la	perativa (derivante cioe redditività è positiva e li	dalla gestione caratteristica dell'impresa) delle prospettive favorevoli.									
18							<u> </u>															
			ROT		L'indice in esame esprime il numero di volte in cui le scorte di merci si rinnovano completamente n 0 0.00% tempo potrà essere l'anno o anche un periodo inferir								/arco di tempo preso in esame. Questo lasso di t									
19			NOT		-	-,	Il calco di tale indice è importante per comprendere qual è il tempo necessario affinché, i mezzi finanziari investiti nelle merci, vengano recuperati.															
2						0.000	se LEVA = 1 significa se LEVA è compr	che tutti gli inv eso tra 1 e 2 si	vestimenti son verifica una sit	o finanziati co tuazione di po	n capitale propri sitività, in quanto	o, situazione più teorica I l'azienda possiede un b	che non effettiva (as puon rapporto tra capi	senza di ca tale propri	pitale di t io e di ter:	erzi); ti (
			LEVA		U	0,00%	(a) (E)(A)	> 2 comple in	quest'ultimo si mantiene al di sotto del 50%);													
20							Se LEVA	e > z segnala u	na situazione o	al indebitamen	nto aziendale, che	e olventa più onerosa pe	er i azienda al crescere	e of cale inc	ice.							
			NON		0	0,00%		Se	positivo fa au	mentare il red	dito d'impresa. A	l contrario, se negativo	lo fa diminuire.									
21																						
22																						

Per prima cosa andremo a creare la prima tabella inserendo le seguenti voci: **utile di esercizio, risultato operativo, ricavi netti di vendita, patrimonio netto e totale dell'attivo**. Nel caso vogliate migliorare l'aspetto grafico della tabella potete utilizzare il comando **Formatta come tabella** che trovate nel gruppo **Stili** della scheda **Home** di Excel. Ora andremo a calcolare i vari dati che ci servono per determinare la nostra analisi economica dell'azienda. Cominciamo con calcolare il ROE (Return On common Equity) in poche parole è l'indice di redditività del proprio capitale, che si ottiene prendendo l'**utile d'esercizio diviso il totale del patrimonio netto**. Il ROI (indice di redditività del capitale investito o ritorno sugli investimenti) si calcola facendo il **Risultato operativo diviso il Totale Attivo**. Il ROS (Return On Sale) si ottiene facendo **Risultato operativo diviso i ricavi di vendita netti**. Il ROS è legato al ROT (tasso di rotazione del capitale investito), si calcola con un rapporto fra i Ricavi netti di vendita e il Totale degli investimenti.



Completeremo la tabella inserendo LEVA e NON, il primo si calcola facendo Totale attivo diviso Totale patrimonio netto, mentre non si calcola facendo il rapporto tra il risultato economico e il risultato operativo. Ci tengo a precisare che nel calcolo dei vari indici non è stata utilizzata la semplice divisione, ma si è utilizzato la funzione SE e la funzione Val.ERRORE, questa scelta è stata fatta per evitare che in mancanza di alcuni dati comparisse l'errore di divisione per zero. In questo modo le celle senza dati rimangono vuote e gli indici risultano pari a zero. Vi ringrazio per aver prestato la vostra attenzione leggendo il mio e-book, inoltre spero che con i miei progetti riusciate a trarne vantaggio a livello produttivo per la vostra azienda o attività commerciale. Sicuramente questo è il primo di una lunga serie di e-book dedicati all'informatica, in particolare ai software della suite Office. Ma sto già preparando anche degli e-book sul Web Marketing , e sulla realizzazione dei Siti Web. Vi ricordo inoltre che per avere i file di esempio utilizzati per i progetti dell'e-book vi baste-rà mandare una mail a <u>info@magodelpc.cloud</u> nell'oggetto scrivete File E-book Progetti Excel .

#MAgodelPC

Per chi lo desidera troverà molti altri progetti e consigli utili sul mio blog www.magodelp.cloud

Se volete potete anche seguirmi sui Social Network

