

IL BUDGET SPIEGATO: un esempio introduttivo

l'azienda in questione ha scelto una base temporale trimestrale

RIFERIMENTI: si rimanda ai budget settoriali

BUDGET	I trimestre	II trimestre	III trimestre	IV trimestre
programma di vendita	1.200	1.500	1.300	1.000
prezzo	10			
ricavi di vendita	12.000	15.000	13.000	10.000
programma di produzione	1.400	1.700	1.500	1.200
costi unitari di produzione	5			
costi di produzione	7.000	8.500	7.500	6.000
valore aggiunto	5.000	6.500	5.500	4.000

da budget delle vendite

da budget della produzione

dai budget dei fabbisogni, degli acquisti, della manodopera, dei costi diretti settoriali

il prezzo è stato fissato a 10

in base al programma di vendita si è deciso di produrre 200 unità in più

ricavi di vendita - costi di produzione

i risultati più significativi sono evidenziati in grassetto

ANALISI DEGLI SCOSTAMENTI

alla fine di ciascun trimestre, i valori preventivi iscritti nel budget vanno confrontati con i risultati reali delle prestazioni ad esempio:

	BILANCIO	BUDGET	
valore aggiunto	4000	5000	-1000
valore aggiunto	6000	5000	1000

scostamento negativo

scostamento positivo

Se osserviamo a consuntivo uno scostamento negativo, dobbiamo individuare le cause di quella prestazione negativa. Una possibile risposta potrebbe essere, ad esempio, un aumento del prezzo delle materie prime che incrementa i costi di produzione.

COSTRUZIONE DEL BUDGET (dal BILANCIO al BUDGET)

ANNO N

nell'anno N l'impresa presenta la seguente situazione patrimoniale (bilancio dell'anno N)

SITUAZIONE PATRIMONIALE			
Immobilizzazioni	2.000.000	Capitale	2.000.000
Magazzino	0	Riserve	400.000
Crediti vs Clienti	1.900.000	Utile	200.000
Crediti diversi	200.000	Debiti TFR	400.000
Liquidità	4.000	Fondi ammortamento	390.000
		Debiti vs Fornitori	800.000
		Debiti vs Banche	100.000
		Debiti diversi e tributari	-186.000
Totale	4.104.000	Totale	4.104.000

ANNO N

ANNO N+1

ANNO N+1

per programmare le varie attività di gestione, all'inizio dell'anno N+1 viene redatto un budget economico che esprime il risultato economico previsto in vista di presunti ricavi e costi

BUDGET ECONOMICO		riferimenti ad altri budget	
Ricavi	19.646.000	Budget delle vendite	
Costo del venduto	-18.046.440	Budget dei costi industriali	
Utile lordo industriale	1.599.560	Budget dei costi generali amm.tivi e comm.li	
Costi amministrativi e commerciali	-220.000	Budget finanziario	
Utile lordo operativo	1.379.560	Budget delle imposte	
Proventi e Oneri finanziari	945		
Utile lordo	1.380.505		
Imposte 30%	-414.151		
Utile netto	966.354		

ANNO N+1

dal budget economico, alimentato a sua volta da diversi budget settoriali, possiamo quantificare le **variazioni in aumento e in diminuzione** delle singole voci patrimoniali

il risultato è un budget patrimoniale perfettamente coerente con il budget economico preimpostato

BUDGET PATRIMONIALE					riferimenti ad altri budget
	bilancio		budget		
Attività	Valore 1/1	Variazioni aumento	Variazioni diminuzione	Valore 31/12	
Immobilizzazioni	2.000.000	750.000		2.750.000	Budget degli investimenti
Magazzino	349.000	94.412		443.412	Budget delle rimanenze
Crediti vs Clienti	1.900.000	306.811		2.206.811	Budget finanziario
Crediti diversi	200.000		-30.000	170.000	Budget finanziario
Liquidità	4.000			4.000	Budget finanziario
Totale attività	4.453.000	1.151.223	-30.000	5.574.223	
	Patrimonio Netto e Passività		Valore		
	Valore 1/1	Variazioni aumento	Variazioni diminuzione	31/12	
Capitale	2.000.000			2.000.000	Budget finanziario
Riserve	400.000	140.000		540.000	Budget finanziario
Utile n	200.000		-200.000	0	Budget finanziario
Utile n+1	0	966.354		966.354	Budget economico
Debiti TFR	400.000	345.574		745.574	Budget economico/finanziario
Fondi ammortamento	390.000	450.000		840.000	Budget economico
Debiti vs Fornitori	800.000	317.669		1.117.669	Budget finanziario
Debiti vs Banche	100.000		-1.099.524	-999.524	Budget finanziario
Debiti diversi e tributari	163.000	414.151	-213.000	364.151	Budget economico/finanziario
Totale passivo e netto	4.453.000	1.564.223	-443.000	5.574.223	