# Lista di controllo: pianificazione finanziaria nel business plan

Questa lista di controllo vi fornisce una rapida panoramica dei conti di previsione che dovete allestire per la vostra pianificazione finanziaria nel business plan, oltre che degli indici più importanti in questo contesto e degli altri aspetti rilevanti.

| **Quali conti di previsione devo allestire** | | |
|---|---|---|
| ☐ | Bilancio/conto economico | Composizione del bilancio con attivi (attivo circolante, attivo fisso) e passivi (capitale di terzi, capitale proprio) |
| ☐ | Conto economico | Fatturato netto, utile lordo, utile al lordo degli interessi e delle imposte (EBIT), rapporto tra utile netto e perdite |
| ☐ | Pianificazione del cash flow | Presentazione della situazione di liquidità prevista per gli anni di pianificazione |
| ☐ | Pianificazione della liquidità 1º anno | Elenco di tutti gli accrediti e gli addebiti pianificati nei primi dodici mesi (per evitare difficoltà legate alla liquidità e riuscire a pagare tutte le fatture) |
| ☐ | Valutazione dell'azienda | Calcolo del valore attuale dell'azienda |

| **Quali indici sono importanti?** | | |
|---|---|---|
| **Fatturato** | | |
| ☐ | Crescita del fatturato | Mostra l'andamento del fatturato nel tempo. |
| **Liquidità e cash flow** | | |
| ☐ | Grado di liquidità 1 (cash ratio) | Mostra il rapporto tra fondi liquidi (ad es. cassa, depositi bancari) e impegni a breve termine.<br>Un valore superiore a 0,1 indica che l'azienda dispone di 10 centesimi di liquidità per ogni franco di impegni a breve termine. |
| ☐ | Grado di liquidità 2 (quick ratio) | Mostra il rapporto tra fondi liquidi e crediti a breve termine da un lato e impegni a breve termine dall'altro.<br>Un valore superiore a 0,5 indica che l'azienda è in grado di onorare i propri impegni a breve termine con i propri fondi liquidi e le proprie riserve economiche. |
| ☐ | Grado di liquidità 3 (current ratio) | Mostra il rapporto tra l'attivo circolante e gli impegni a breve termine.<br>Un valore superiore a 1,0 significa che l'azienda è in grado di onorare tutti gli impegni derivanti dai suoi valori patrimoniali. |
| ☐ | Attivo circolante netto | Indica a quanto ammonta il patrimonio a breve termine disponibile al netto della deduzione degli impegni a breve termine, al fine di garantire il buon esito dell'esercizio commerciale in corso.<br>Se questo indice ha un valore positivo significa che l'azienda può onorare i debiti a breve termine attingendo dal suo patrimonio a breve termine. |
| ☐ | Cash flow al lordo di interessi e imposte o Cash Flow Before Interest and Taxes (CFBIT) | Indica la liquidità che un'azienda ha ricavato dalla sua attività operativa, al lordo di interessi e imposte. |
| ☐ | CFBIT in % del fatturato | Indica la percentuale di fatturato generata come CFBIT e mostra la capacità di liquidità dell'azienda in rapporto al fatturato. |
| ☐ | Cash flow/cash drain | Il cash flow indica la liquidità che è stata generata dall'attività commerciale.<br>Si ha un cash drain quando il cash flow è negativo, ovvero quando l'azienda spende più di quanto incassa, il che è indice di problemi di liquidità. |
| **Grado di dipendenza** | | |
| ☐ | Capitale proprio | Indica l'importo assoluto del capitale investito. |
| ☐ | Grado di indebitamento | Indica la quota di capitale di terzi rispetto al capitale complessivo e, quindi, la dipendenza finanziaria. Se si ha un valore basso, significa che l'azienda ha pochi debiti. |
| ☐ | Grado di autofinanziamento | Indica la quota di capitale proprio rispetto al capitale complessivo. Più il valore è alto, meno l'azienda è dipendente dal capitale di terzi. |

| | | |
|---|---|---|
| **Redditività** | | |
| ☐ | Rapporto tra utile e perdite | Indica il risultato del conto economico di un'azienda ed è dato dalla differenza tra i ricavi (ad es. fatturato) e le spese (ad es. costi, ammortamenti, interessi) in un determinato periodo di tempo. |
| ☐ | Utile in % del fatturato | Rispecchia il margine di profitto in relazione al fatturato. |
| ☐ | Rendimento del capitale investito (ROI) | Rispecchia l'efficienza con cui il capitale (sia proprio sia di terzi) viene investito al fine di conseguire utili. |
| ☐ | Rendimento del capitale proprio (ROE) | Rispecchia la redditività del capitale proprio e indica l'utile che finanziatrici e finanziatori possono conseguire, con il capitale proprio, rispetto al capitale investito. |
| **Altri indici** | | |
| ☐ | Fatturato per membro del personale | Indice relativo alla produttività del personale |
| ☐ | Organico | |

Tutti gli indici elencati vengono ricavati automaticamente dai dati inseriti nell'IFJ BusinessPlan Tool e compongono una panoramica di facile e immediata consultazione, utile anche per eventuali investitrici e investitori.

| | | |
|---|---|---|
| **Altri aspetti importanti da considerare prima di iniziare la pianificazione finanziaria** | | |
| ☐ | Cuscinetto di sicurezza | I problemi di liquidità causano frequentemente il fallimento di una startup. Per questo raccomandiamo di prevedere sempre un cuscinetto di sicurezza. |
| ☐ | Abitudini di pagamento | Informatevi sulle abitudini di pagamento della vostra clientela (ad es. pagamento a 10, 30, 60 giorni). |
| ☐ | Termini di pagamento | Concordate per iscritto i vostri termini di pagamento con i fornitori. |
| ☐ | Oscillazioni stagionali | Tenete conto delle oscillazioni stagionali a livello di fatturato e uscite. |
| ☐ | Accrediti ritardati | Calcolate la vostra base di sicurezza finanziaria in caso di ritardi negli accrediti. |
| ☐ | Fonti di finanziamento | Valutate diverse fonti di finanziamento: crediti bancari, crediti al fornitore, investitrici e investitori. |
| ☐ | Investitrici/investitori | Non tardate a entrare in contatto con figure come business angel o investitrici e investitori attivi nel venture capital. |
| ☐ | Contabile/fiduciario | Coinvolgete per tempo un esperto contabile o un fiduciario per ispirare maggiore fiducia grazie a cifre e conteggi ben strutturati. |
| ☐ | Pianificazione realistica | Effettuate una pianificazione realistica, con proiezioni contenute piuttosto che eccessivamente ottimistiche, e basatevi su diversi scenari possibili. |
| ☐ | Strumenti | Utilizzate modelli e tool professionali per il conto di previsione e l'analisi degli scenari. |

**IFJ BusinessPlan Tool, lo strumento ad hoc per stilare un business plan e una pianificazione finanziaria in tutta semplicità**

Avete un'idea commerciale e desiderate analizzarla, valutarla e prevederne l'impatto finanziario? L'IFJ BusinessPlan Tool è uno strumento gratuito che vi guida passo dopo passo attraverso tutti gli aspetti importanti.

→ Vai all'IFJ BusinessPlan Tool

460.452.3 it (dok.pf/pf.ch) 07.2025