

## **Analisi Credito/Debito**

L'*Analisi del Credito e del Debito* è una stampa nella quale sono presenti i dati necessari per analizzare l'andamento dei crediti/debiti dell'azienda.

Attraverso questa procedura è possibile ricostruire la situazione del credito per l'intero esercizio, partendo dal primo mese di inizio esercizio.

In tal modo si procede al ricalcolo dello storico dei dati per l'anno in corso, analizzando i movimenti contabili e lo storico delle scadenze incassate/pagate.

## **Ambiente operativo Analisi del Credito/Debito**

Lo scopo dell'elaborazione è quello di analizzare il credito e il debito in funzione del tempo di dilazione.

Le scadenze sospese e gli insoluti vengono suddivisi in base alla data di scadenza in varie colonne.

Viene evidenziata in una colonna a parte il valore delle note di credito.

Le colonne individuano il periodo di riferimento rispetto alla sessione analizzata.

In base ai valori ottenuti è calcolato il totale credito/debito e il fatturato del mese (comprensivo di IVA).

Un metodo per misurare la dilazione media dei crediti in essere consiste nella determinazione del *DSO* (Days Sales Outstanding), che misura i crediti ancora da incassare in giorni di vendite, conoscendo solamente i dati di bilancio e i valori delle vendite e dei crediti.

E' possibile ottenere il **DSO matematico** nell'analisi degli indici di bilancio nella sezione di **Analisi Finanziaria** alla voce **Durata media credito a clienti**, che viene calcolata con la seguente formula:

$$\text{Durata media credito a clienti} = 365 / (\text{Totale vendite} / \text{Totale crediti})$$

Nel caso in cui siano disponibili i fatturati giornalieri, settimanali o mensili, è possibile costruire una curva cumulata delle vendite e calcolare il DSO in forma dinamica (**DSO Logico**). Non appena uno o più clienti iniziano a ritardare i pagamenti, il DSO logico inizia a crescere fino al momento in cui il credito scaduto non viene saldato.

Esempio di calcolo:

<i>Mesi</i>	<i>Fatturato Mensile</i>	<i>Giorni</i>	<i>Cred. residuo</i>		<i>gg. calcolati</i>
Gennaio	1.000	31			
Febbraio	2.000	28			
Marzo	3.000	31			10,33
Aprile	4.000	30	1.000		30
Maggio	5.000	31	5.000		31
Giugno	6.000	30	10.000		30
<b>Totale Fatturato</b>	21.000	<b>Totale Crediti Verso Clienti</b>	16.000	<b>DSO logico</b>	101,33

Tabella 1

Il programma calcola il DSO logico come i giorni in cui il credito verso i clienti viene coperto con il fatturato.

Partendo dalla sessione in analisi, si calcola a quanti giorni di fatturato ammonta il totale dei crediti ancora da incassare. Nell'esempio saranno sommati 30 giorni di giugno, 31 di maggio, 30 di aprile e 10,33 giorni di marzo  $((31 \times 1000) / 3000)$  per far sì che i 16.000 Euro di credito siano completamente riscossi.

Nella finestra operativa per eseguire l'analisi è possibile impostare i criteri di estrazione per le informazioni da stampare

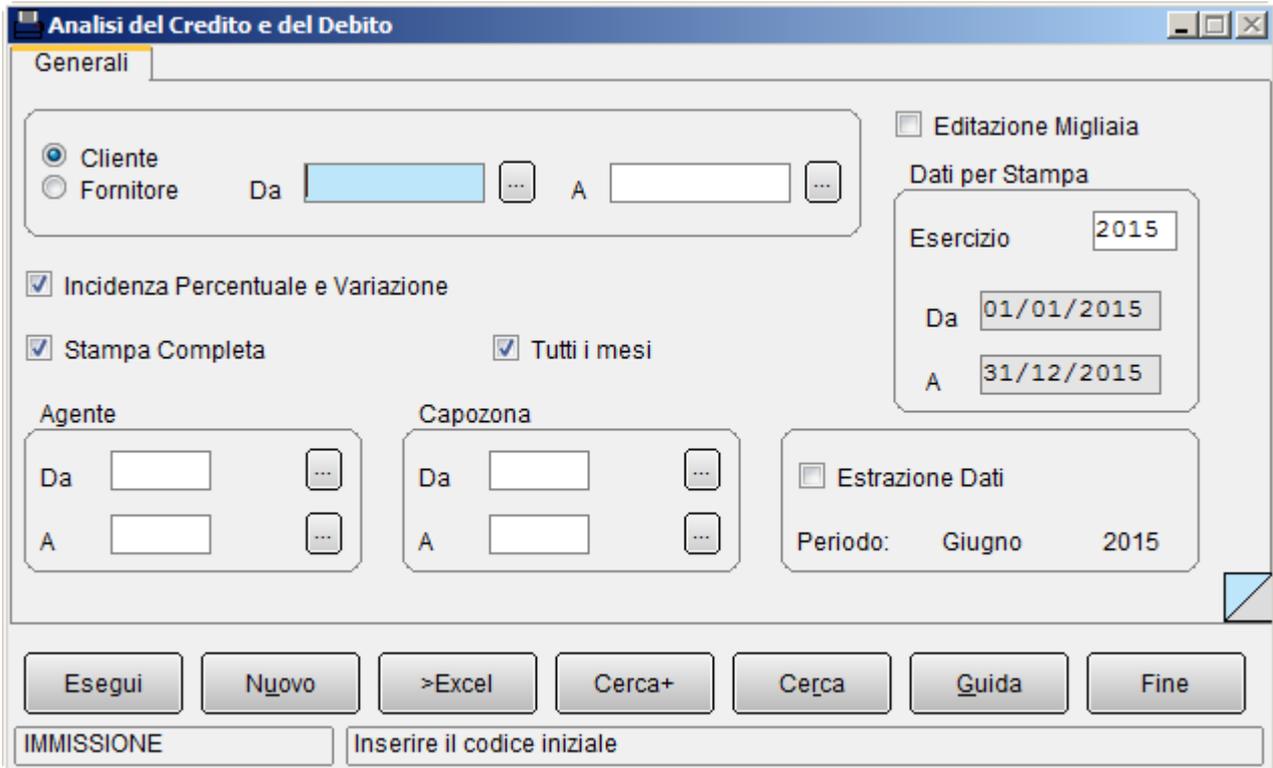


Figura 1

**Cliente/Fornitore:** si indica il codice dei clienti/fornitori, per i quali eseguire la stampa;

**Editazione Migliaia:** consente la stampa dei valori numerici formattati con punto o virgola;

**Incidenza Percentuale e Variazione:** opzione da selezionare per stampare o meno le corrispondenti righe di percentuale e di variazione per tutte le colonne, in cui sono ripartite le scadenze sospese e gli insoluti in base alla data di scadenza.

La percentuale è calcolata dalla divisione della singola colonna con la colonna **Totale**; la **Percentuale di Variazione** è calcolata in base alla differenza tra la percentuale del mese precedente e quella del mese in corso;

Esempio:

Novembre 2014

	Da Cliente Da Agente						A Cliente A Agente				
	Oltre	120	90	60	30	0	30	60	90	120	Oltre
	11.950	0	0	11.808	12.150	720	411	0	0	0	10.149
Percentuale	25	0	0	25	25	1	0	0	0	0	21
Variazione	0	0	0	-25	0		1	0	0	0	0

	Note di Credito	Inesigibili	Totale	Fatturato	DSO
	-125	0	47.063	31.646	49
Percentuale	0	0	100		
Variazione	0	0			

I dati sono espressi in unità di Euro

	11.950	0	11.808	12.150	720	411	0	0	0	0	10.149
Percentuale	25	0	25	25	1	0	0	0	25	0	21
Variazione	0	0	-25	0	24		0	0	0	0	0

	Note di Credito	Inesigibili	Totale	Fatturato	DSO
	-125	0	47.063	200.016	7
Percentuale	0	0	100		

Figura 2

**Tutti i mesi:** è un'opzione che elabora tutti i mesi che appartengono all'esercizio indicato.

**Stampa Completa:** l'opzione se abilitata, consente la visualizzazione delle colonne *Note di Credito*, *Inesigibili* (nel caso di stampa per Cliente), del *Totale*, il *Fatturato* del mese ed il calcolo del DSO;

**Estrazione Dati:** opzione da selezionare per il calcolo del contenuto dello storico soltanto per il mese in corso (calcolato in base alla data di sistema) e sarà disabilitata la voce **Tutti i mesi**.

Figura 3

**Agente:** consente di indicare i codici agenti;

**Capozona:** consente di indicare i codici capozona;

Nella stampa le scadenze e gli insoluti sono totalizzati e suddivisi nelle varie colonne, in base alla data di scadenza, e **gli importi sono troncati all'unità di Euro.**

Gennaio		2014												
		Da Cliente					Da Agente					A Cliente	A Agente	
		Oltre	120	90	60	30	0	30	60	90	120	Oltre		
		10541	764	0	264	0	190	190	0	0	0	0	0	0
Percentuale		88	6	0	2	0	1	1	0	0	0	0	0	0
Variazione		-88	-6	0	-2	0		-1	0	0	0	0	0	0

		Note di Credito	Inesigibili	Totale	Fatturato	DSO
		0	0	11949	1505	> 365
Percentuale		0	0	100		
Variazione		0	0			

**dati sono espressi in unità di Euro**

		11305	0	264	0	190	190	0	0	0	0	0	0	0
Percentuale		94	0	2	0	1	1	0	0	2	0	0	0	0
Variazione		-6	6	-2	2	-1		1	0	0	0	0	0	0

Figura 4

Se nel calcolo del DSO non è possibile coprire il totale dei crediti con il fatturato dell'anno viene indicato come risultato **>365**.

Gennaio 2014

	Oltre	120	90	60	30	0	Da Cliente			A Cliente	
							Da Agente	A Agente	Da Agente	A Agente	120
	10.541	764	0	264	0	190	190	0	0	0	0
Percentuale	88	6	0	2	0	1	1	0	0	0	0
Variatione	-88	-6	0	-2	0		-1	0	0	0	0

	Note di Credito	Inesigibili	Totale	Fatturato	DSO
	0	0	11.949	1.505	> 365
Percentuale	0	0	100		
Variatione	0	0			

dati sono espressi in unità di Euro

	11.305	0	264	0	190	190	0	0	0	0	0
Percentuale	94	0	2	0	1	1	0	0	2	0	0
Variatione	-6	6	-2	2	-1		1	0	0	0	0

	Note di Credito	Inesigibili	Totale	Fatturato	DSO
	0	0	11.949	0	> 365
Percentuale	0	0	100		

Figura 5

Nell'eventualità che il credito sia zero il DSO risultante è ovviamente zero (situazione ideale per la quale non serve quest'analisi).

La colonna *Totale* è calcolata come somma delle varie colonne dei crediti e dell'ammontare dei crediti inesigibili e delle note di credito (che vengono detratti).

Le note di credito sono inoltre evidenziate nell'apposita colonna e non sono detratte dal totale dei crediti delle singole colonne.

Novembre 2014

	Da Cliente						A Cliente				
	Oltre	120	90	60	30	0	30	60	90	120	Oltre
	11950	0	0	11808	12150	720	411	0	0	0	10149
Percentuale	25	0	0	25	25	1	0	0	0	0	21
Variazione	0	0	0	-25	0		1	0	0	0	0

	Note di Credito	Inesigibili	Totale	Fatturato	DSO
	-125	0	47063	31646	49
Percentuale	0	0	100		
Variazione	0	0			

I dati sono espressi in unità di Euro

	Oltre	120	90	60	30	0	30	60	90	120	Oltre
	11950	0	11808	12150	720	411	0	0	0	0	10149
Percentuale	25	0	25	25	1	0	0	0	25	0	21
Variazione	0	0	-25	0	24		0	0	0	0	0

	Note di Credito	Inesigibili	Totale	Fatturato	DSO
	-125	0	47063	200016	7
Percentuale	0	0	100		

Figura 6

In fase di stampa le scadenze sono recuperate dalla tabella storica per sessione di appartenenza e suddivise nelle colonne in base al mese di scadenza, prendendo come riferimento il mese della sessione (punto 0).

	Oltre	120	90	60	30	0	30	60	90	120	Oltre
	10541	764	0	264	0	190	190	0	0	0	0
Percentuale	88	6	0	2	0	1	1	0	0	0	0
Variazione	-88	-6	0	-2	0		-1	0	0	0	0

	Note di Credito	Inesigibili	Totale	Fatturato	DSO
	0	0	11949	1505	= 365
Percentuale	0	0	100		
Variazione	0	0			

I dati sono espressi in unità di Euro

	Oltre	120	90	60	30	0	30	60	90	120	Oltre
	11305	0	264	0	190	190	0	0	0	0	0
Percentuale	94	0	2	0	1	1	0	0	2	0	0
Variazione	-6	6	-2	2	-1		1	0	0	0	0

	Note di Credito	Inesigibili	Totale	Fatturato	DSO
	0	0	11949	0	= 365
Percentuale	0	0	100		

00001 NEW INTERGROSS SRL 1/8



Aging del Credito

26/06/2015

Esercizio: 2014

Febbraio 2014

	Oltre	120	90	60	30	0	30	60	90	120	Oltre
Variazione	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

I dati sono espressi in unità di Euro

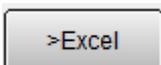
	Oltre	120	90	60	30	0	30	60	90	120	Oltre
	11305	264	0	190	190	0	0	0	0	0	0
Percentuale	94	2	0	1	1	0	0	0	0	0	0
Variazione	0	-2	2	-1	0		0	0	0	0	0

Figura 7

Il bottone **Esegu** avvia la procedura.

Il bottone **Fine** chiude la finestra senza effettuare alcuna azione.

Il bottone **Nuovo** prepara la finestra per l'impostazione di una nuova elaborazione.



Il bottone **ToExcel (ToCalc)** permette di importare la stampa su foglio di calcolo (di tipo Microsoft Office o Openoffice.org).