



# Businessplan

## Il piano gestionale

### Che cos'è un piano gestionale?

E' un documento in cui sono indicati in modo chiaro e preciso la situazione economica di un'impresa, le strategie e gli obiettivi finanziari futuri. Il piano gestionale è un documento base fondamentale per chi entra in relazione di affari con una impresa, soprattutto per chi entra con dei capitali. Inoltre costringe l'imprenditore di confrontarsi con un certo impegno col futuro della propria azienda e di elaborare le strategie in una forma strutturata e intelligibile anche da parte di terzi. Il piano gestionale serve come guida o base per ogni evoluzione futura di una impresa.

#### Sintesi

- Businessplan
- Strategia

#### Autore

Luis Holzner

Temi della consulenza:

- controlling
- gestione finanziaria

# Businessplan – Il piano gestionale

## Che cos'è un piano gestionale?

E' un documento in cui sono indicati in modo chiaro e preciso la situazione economica di un'impresa, le strategie e gli obiettivi finanziari futuri. Il piano gestionale è un documento base fondamentale per chi entra in relazione di affari con una impresa, soprattutto per chi entra con dei capitali. Inoltre costringe l'imprenditore di confrontarsi con un certo impegno col futuro della propria azienda e di elaborare le strategie in una forma strutturata e intelligibile anche da parte di terzi. Il piano gestionale serve come guida o base per ogni evoluzione futura di una impresa.

## A cosa serve un piano gestionale ?

Oggi è diventato uno strumento utile per la pianificazione e la valutazione di progetti e le joint-ventures. Non viene elaborato soltanto all'inizio di una attività imprenditoriale ma ogni volta quando si va alla ricerca di un finanziamento più o meno sostanzioso o quando l'impresa vuole fare qualche passo importante (acquisire un'altra impresa, fare un buyout management, ristrutturare o sanare la propria azienda). Per i giovani imprenditori è quasi impossibile ormai ottenere contributi da privati o istituzioni senza un piano gestionale professionale.

## Esempio per l'elaborazione di un piano gestionale

Qui di seguito sono indicati i singoli punti da tener presente nell'elaborazione di un piano gestionale, dove risulta decisivo includere tutte le informazioni di base e di una certa rilevanza.

### **A) Riassunto / Executive Summary**

#### **B) L'impresa**

- Evoluzione delle attività imprenditoriali / Brevi cenni sulla storia dell'impresa
- Situazione imprenditoriale attuale
- Punti forti e punti deboli dell'impresa
- Obiettivi / evoluzione nel futuro

#### **C) I prodotti / le tecnologie**

- Descrizione di prodotti, assortimento di prodotti
- Vantaggi, caratteristiche singolari, utilità per il cliente
- Test e studi eseguiti indipendentemente

- Brevetti e marchi registrati

#### **D) I mercati**

- Situazione complessiva del mercato
- Descrizione / caratteristiche
- Segmentazione
- Come è strutturato il giro di clienti?
- I fattori di successo
- Quali sono le fette di mercato elaborate?
- Quali sono le posizioni raggiunte sul mercato?
- Valutazione del mercato in generale

#### **E) La concorrenza**

- Strategie di competizione / quali sono i prodotti competitivi?
- Chi sono i maggiori concorrenti?
- Vantaggi e svantaggi nella competizione
- Strategie elaborate per la competizione

#### **F) Il marketing**

- Indagine di mercato
- Distribuzione / vendita / canali di smercio
- La comunicazione
- Come creare e realizzare i servizi e la produttività? / indicare l'assortimento
- Come creare e elaborare i prezzi e le quantità sul piano della vendita?
- Come decidere gli acquisti?
- Obiettivi futuri per il volume d'affari

#### **G) Produzione / fornitura / sito dell'impresa (=luogo fisico) / F&E**

- Fornitura
- Volume di produzione, le infrastrutture
- Indice di produttività e eventuali difficoltà
- Make or Buy
- Sito dell'impresa (=luogo fisico)
- Ricerca e sviluppo

#### **H) L'ecologia**

- Rischi e vantaggi
- Aspetto legale
- Materie prime
- Rifiuti
- Consumo energetico
- Quali disposizioni vengono adottate?

#### **I) L'organizzazione / il management**

- L'organizzazione
- Quali sono le funzioni centrali?
- L'organigramma
- Il team manageriale

#### **J) L'analisi dei rischi**

#### **K) L'aspetto finanziario**

- Indicazione dei valori base
- Calcolo preventivo del volume d'affari
- Bilancio preventivo
- Calcolo preventivo dei flussi di cassa
- Elaborazione di un piano finanziario
- Indicazione del fabbisogno e delle strategie di finanziamento

#### **L) Appendice**

- Folder e depliant dei prodotti
- Bilanci
- Brevetti / registrazioni
- Analisi di prodotti, del mercato e dei concorrenti
- Calcolo del volume del mercato
- Eventuali articoli di rappresentanza
- Curricula...

#### Il piano finanziario come parte integrante del piano gestionale

Il piano finanziario si compone come segue:

- Calcolo preventivo del volume d'affari
- Bilancio preventivo
- Calcolo preventivo dei flussi di cassa per i prossimi tre o cinque anni.

Il piano finanziario è una parte molto importante del piano gestionale. E' qui che viene espresso concretamente in cifre precise -e dunque confrontabili- il progetto descritto nelle altre parti del piano gestionale assieme alle strategie studiate per la sua realizzazione. Se sono disponibili i dati degli anni precedenti, essi vengono indicati come valori di riferimento. Il piano finanziario è utile per un eventuale finanziatore come base ai fini della valutazione di un progetto, ossia per valutare il grado di attrazione e la plausibilità o meno dell'idea dell'imprenditore. Inoltre vi risulta anche il fabbisogno economico.

Per l'elaborazione di un buon piano finanziario sono indispensabili ottime conoscenze nella contabilità e in economia aziendale. Abbiamo il piacere di comunicare che offriamo la consulenza da parte dei nostri specialisti ed esperti con ampia esperienza nel campo.