

Esercizi per la redazione del Business Plan

Una società intende iniziare la sua attività l'1/1/2010 con un apporto in denaro di 20.000 euro.

Dopo aver redatto lo Stato Patrimoniale iniziale all'1/1/2010 della società, si rediga lo Stato Patrimoniale di previsione, il Conto Economico di previsione e un prospetto di previsione dei movimenti di cassa/banca, per ciascuna delle seguenti situazioni:

CASO 1:

Nel corso del primo anno di attività si stimano:

- acquisti di merci per 50.000 euro: pagamento immediato;
- vendita di merci per 60.000 euro: incasso immediato.

Si redigano i documenti di previsione per il primo anno di attività.

CASO 2:

Nel corso del primo anno di attività si stimano:

- acquisti di merci per 50.000 euro: pagamento immediato per 30.000 euro e in modo differito (o a debito) per 20.000 euro;
- vendita di merci per 60.000 euro: incasso immediato per 25.000 euro e in modo differito (o a credito) per 35.000.

Si redigano i documenti di previsione per il primo anno di attività.

CASO 3:

Nel corso del primo anno di attività si stimano:

- acquisti di merci per 40.000 euro: pagamento immediato;
- vendita di merci per 50.000 euro: incasso immediato.

Si redigano i documenti di previsione per il primo anno di attività.

Nel corso del secondo anno di attività si stimano:

- acquisti di merci per 45.000 euro: pagamento immediato per 35.000 euro e in modo differito per 10.000 euro;
- vendita di merci per 60.000 euro: incasso immediato per 20.000 euro e in modo differito per 40.000 euro.

Si redigano i documenti di previsione per il secondo anno di attività.

CASO 4:

Nel corso del primo anno di attività si stimano:

- acquisti di merci per 50.000 euro: pagamento immediato per 30.000 euro e in modo differito per 20.000 euro;
- acquisto di un automezzo per 15.000 euro, con pagamento differito. Il periodo di utilizzo dell'automezzo è di 3 anni.
- vendita di merci per 70.000 euro: incasso immediato per 30.000 euro e in modo differito per 40.000.

Si redigano i documenti di previsione per il primo anno di attività.

CASO 5:

Nel corso del primo anno di attività si stimano:

- acquisti di merci per 40.000 euro: pagamento immediato per 25.000 euro e in modo differito per 15.000 euro (che verranno pagati nel secondo anno di attività);
- acquisto di un automezzo per 25.000 euro: pagamento immediato per 15.000 euro e in modo differito per 10.000 euro (che verranno pagati nel secondo anno di attività). Il periodo di utilizzo dell'automezzo è di 5 anni.
- vendita di merci per 60.000 euro: incasso immediato per 35.000 euro e in modo differito per 25.000 (che verranno incassati nel secondo anno di attività).

Si redigano i documenti di previsione per il primo anno di attività.

Nel corso del secondo anno di attività si stimano:

- acquisti di merci per 50.000 euro: pagamento immediato per 20.000 euro e in modo differito per 30.000 euro;
- vendita di merci per 75.000 euro: incasso immediato per 40.000 euro e in modo differito per 35.000 euro.

L'impresa inoltre:

- determina la quota di ammortamento dell'automezzo;
- incassa e paga tutti i crediti e i debiti dell'anno precedente.

Si redigano i documenti di previsione per il secondo anno di attività.

COGITEK

ha per oggetto principale la prestazione di consulenza Direzionale ed Operativa nelle aree:

- **CORPORATE GOVERNANCE**
- **IT GOVERNANCE**

COGITEK, costituita nel 1990, ha assunto l'attuale assetto Societario nel 2001.

Il gruppo di **Management** che ora la gestisce ha una provenienza sia dal mondo della Consulenza, sia dal mondo Aziendale. In entrambi i casi le posizioni ricoperte erano di massimo livello.

Le linee guida che hanno ispirato l'impostazione delle attività della Società sono frutto dell'**esperienza** maturata dai partner nelle loro attività lavorative. Tali esperienze ci hanno condotto ad una definizione della nostra mission in modo estremamente rigoroso e pragmatico.

Abbiamo posto in primo piano la qualità dei nostri interventi affiancata da un approccio che prevede il nostro impegno sino alla realizzazione dei progetti proposti.

Manteniamo stretti rapporti con il mondo delle comunità professionali, **AIIA** (Associazione Italiana Internal Auditing), **ISACA** (Information System Audit and Control Association), **ITSMF** (IT Service Management Forum) e con il mondo della ricerca, **SAA** (Scuola Amministrazione Aziendale di Torino), **Università di Pisa**, **Università e Politecnico di Torino**.



UNIVERSITÀ DEGLI STUDI DI TORINO
SCUOLA DI AMMINISTRAZIONE AZIENDALE • SCHOOL OF MANAGEMENT



GESTIONE DEI RISCHI

Implementazione, con una metodologia organica e strutturata (ispirata alle best practices internazionali **Enterprise Risk Management** e **Control Risk Self Assessment**), di una “rete di protezione aziendale” verso tutte le tipologie di rischio (del sistema di controllo interno, di mercato, economico-finanziario, di immagine, di funzionalità dei processi, di business continuity, di rispetto del D.Lgs. 231/2001, della Legge 262/2005, della Legge 196/03, del TUS 81/2008, attività doganali di import/export ecc.) per mettere in atto, nei casi di maggiore **impatto** sugli obiettivi aziendali e di più elevata **probabilità** di accadimento, idonei **piani preventivi e correttivi**.

Utilizzo del **Software G.R.A.M. – Global Risk Assessment & Management®** - in grado di **ottimizzare i tempi** di realizzazione del processo di risk analysis, **guidare metodologicamente il valutatore** e di fornire ampi suggerimenti sui possibili rischi tipici di ogni processo aziendale (grazie alle **“librerie” interne al sistema**), **costituire “data base” dei rischi e dei piani azione** messi in campo, per **monitorarne l’evoluzione ed i benefici via via acquisiti nel tempo**.

G.R.A.M. ® - che può operare stand alone e/o sul server aziendale con accessi remoti - prevede più versioni: quella **“Base”**, riferita ad una azienda ed alle sue componenti organizzative, quella **“Corporate”** che consente di guidare i Gruppi nel consolidamento dei rischi elaborati e valutati a livello di singola controllata, quella **“Risk based”**, che supporta i vari process owners nella valutazione dei rischi inerenti e residui (secondo le regole del C.R.S.A) ed indirizzare le analisi sul sistema di controllo, quella **“Control Based”**, che consente agli attori del processo di effettuare valutazioni sul rischio inerente e sul sistema di controllo, al fine di evidenziare gli eventuali rischi residui.

IMPLEMENTAZIONE REGOLE DI CORPORATE GOVERNANCE

Implementazione, verifica e valutazione dell’intero sistema di controllo aziendale, con il supporto **dell’analisi dei rischi e/o di modelli di controllo**, ispirati a best practices aziendali.

Risposta ai dettami del **D.Lgs. 231/2001** attraverso la preliminare individuazione e **valutazione dei rischi** effettuata **con il Software G.R.A.M. ®**, la stesura di un **Modello Organizzativo** rispondente ai dettami del citato decreto ed orientato alle rischiosità aziendali pre-identificate, la **Gap Analysis**, per ciascun processo “sensibile”, tra operatività/prassi/procedure ed indicazioni del Modello Organizzativo realizzato, l’estensione e/o **l’adeguamento delle procedure** interne, il supporto all’attivazione dei **flussi verso l’Organismo di Vigilanza**, l’impostazione, la definizione e l’applicazione dei **test di compliance**, svolti con l’ausilio di un **modello informatizzato appositamente**

realizzato, denominato G.R.A.M.- 231 ®, che guida, ottimizza e documenta l'attività svolta.

Risposta ai dettami della **Legge 262/2005**, per le Società quotate, attraverso la **mappatura e la messa a punto dei processi, del quadro dispositivo amministrativo/contabile e del sistema informativo dedicato**: ciò con riferimento ai fondamentali cicli amministrativo/contabili (**ciclo attivo, passivo, personale, cespiti, finanza dispositiva e agevolata, bilancio ecc.**).

Impostazione e svolgimento dell'**attività di test di compliance** – a **beneficio dell'attestazione** da parte del **Dirigente Preposto**, supportata da un **modello informatizzato appositamente realizzato, denominato G.R.A.M.- 262 ®**, che guida, ottimizza, documenta l'attività di compliance svolta.

INTERNAL AUDITING

Valutazione del sistema di controllo interno aziendale, con appositi questionari, manuali, check-list e quant'altro idoneo allo scopo. Supporto alla **pianificazione pluriennale di audit**, elaborata sulla scorta della Risk Analysis e/o sulla base di un modello di nostra concezione che elabora priorità di intervento sulla base di specifici ed oggettivi parametri.

Realizzazione di **audit in outsourcing/cosourcing** sull'intera attività aziendale e/o su tematiche specifiche relative ai processi di business ed operativi, amministrativi, di sicurezza, EDP, compliance legislativa ecc. L'attività si sviluppa dalla formulazione dell'"Audit program" fino al monitoraggio dei provvedimenti correttivi, passando attraverso modalità avanzate di realizzazione degli audit.

Si dispone di un software dedicato all'attività di audit, denominato **G.R.A.M.-Audit®**, che consente di **guidare, ottimizzare l'operatività relativa, creando il repository informatico di tutto il materiale elaborato e/o acquisito**.

QUALITY ASSURANCE REVIEW

Realizzazione della **Quality Assurance Review della Funzione Internal Audit**, secondo gli Standards della Professione. Supporto alla implementazione organizzativa e metodologica della Funzione e formazione degli addetti.

CONTROLLO ECONOMICO FINANZIARIO

Supporto alla costruzione di **modelli per la convalida economico-finanziaria** dei piani strategici pluriennali. Supporto alla progettazione, sviluppo e implementazione del processo di **budget**, alla realizzazione degli strumenti atti ad esercitare un efficace controllo di gestione ed alla introduzione delle **Balanced Scorecards**.

REVISIONE PROCESSI

Cogitek ha l'obiettivo di proporre strategie affidabili, solide e motivate per i clienti, riprogettando i processi e affrontando il cambiamento e la complessità con fermezza, decisione ed equilibrio.

Cogitek offre una gamma completa di servizi per l'analisi ed il ridisegno dei processi aziendali, dalla consulenza tecnico-organizzativa relativa al Business Process Reengineering (BPR) alla realizzazione di progetti personalizzati sulle esigenze delle aziende che mirano alla soddisfazione del loro Cliente finale, dal training alla redazione di studi di fattibilità che valutano l'impatto dell'introduzione di una soluzione di BPR sull' Azienda.

Attraverso attività di analisi e pianificazione strategica, Cogitek propone il riesame e la rimappatura dei processi che concorrono a sostenere l'attività globale dell'azienda, al fine di individuare ed eliminare tutte le fonti di dispersione di tempo e risorse e di eliminare tutte le attività che non aggiungono valore nel processo globale di generazione del prodotto/servizio.

In particolare, Cogitek ha sviluppato un'approfondita esperienza nella revisione e ottimizzazione dei processi amministrativi (ciclo attivo, ciclo passivo comprensivo della componente magazzino e cespiti, finanza operativa e tesoreria, finanza agevolata, amministrazione del personale, bilancio e bilancio consolidato), anche con l'obiettivo di assicurare la rispondenza degli stessi alle esigenze di verifica e controllo dell'attività amministrativa imposta da specifiche disposizioni di legge (**Dlgs 231/2001 e 61/2002 e legge 262/2005**).

I servizi di consulenza organizzativa e sui processi, erogati da Cogitek, si basano su standard metodologici rigorosi che vengono rilasciati al cliente e che consentono una corretta rappresentazione della sua realtà organizzativa.

CERTIFICAZIONE ISO 9001

SISTEMI DI GESTIONE QUALITÀ

Impostazione e gestione di progetti tesi al raggiungimento delle **Certificazioni di Qualità** in accordo alla Norma **UNI EN ISO 9001:2000**.

Le metodologie adottate sono caratterizzate, al fine di integrare il Sistema Qualità nelle procedure aziendali sfruttandone appieno i benefici e riducendo al minimo i costi di gestione, da un forte coinvolgimento del personale delle Organizzazioni in tutte le fasi dei progetti, fino alla Certificazione.

In particolare l'approccio consiste nel:

- effettuare un check-up dell'attuale livello del Sistema di Gestione Qualità nei confronti della ISO 9001:2000
- valutare il gap
- impostare una prima versione del Manuale della Qualità
- formare le risorse coinvolte
- personalizzare le procedure obbligatorie per Norma ISO
- supportare l'Organizzazione nel definire i propri processi "core" all'interno dei requisiti della Norma
- fornire assistenza nell'implementazione del Sistema Qualità
- confrontarsi, tramite un preaudit, con l'Ente certificatore
- modificare il Sistema sulla base di quanto emerso in fase di preaudit
- supportare l'Organizzazione fino alla Certificazione

COGITEK PER LA GESTIONE DEI SERVIZI ICT

Cogitek interviene nella reingegnerizzazione dei processi del servizio ICT con un insieme completo di interventi, che, utilizzando i modelli di riferimento e le metodologie leader di mercato, quali **ITIL®** (Information Technology Infrastructure Library), **CMMI®** (Capability Maturity Model Integrated), **COBIT®** (Control Objectives for Information Technology), vanno dalla valutazione della qualità attuale dell'organizzazione alla sua ridefinizione, fino all'analisi dei costi ed alla definizione delle strategie di sourcing.

In particolare:

- **Analisi della qualità della struttura IT:** valutazione del livello di maturità ed efficienza dei processi di gestione dei **Servizi IT** tramite un metodo basato sul **CMMI®** integrato con **ITIL®** per individuare lo scostamento rispetto alle **“best practice”**. Questo tipo di intervento fornisce un quadro generale delle aree critiche ed è la base per un piano di miglioramento.
- **Riorganizzazione dei processi IT:** assessment in modalità rapida della aderenza ad ITIL dei processi IT in atto e ridefinizione degli stessi in ottica **ITIL®** al fine del miglioramento della qualità. Questo tipo di intervento produce la definizione organizzativa orientata al Ciclo di Vita dei Servizi, con schemi di flusso, definizione delle attività e delle regole di comportamento, matrici di responsabilità, procedure operative, parametri di efficienza dei processi (KPI). Cogitek, in base alla propria conoscenza del mercato e nella condizione di “vendor independent”, è anche in grado di fornire supporto per la selezione ed introduzione di strumenti informatici di Service Management, a completamento dell'intervento organizzativo. Come corollario di questo intervento Cogitek può seguire il Cliente su un percorso che porta alla **certificazione ISO/IEC 20000**, il primo standard di qualità dei servizi IT, che si basa su ITIL®.
- **Valutazione e ottimizzazione dei costi globali dei servizi:** analisi dell'efficienza dei Servizi IT o di loro singoli componenti, e dei relativi Costi, sino al “Total Cost of Ownership”. Per questa attività Cogitek utilizza un proprio modello, basato sui principi dell'**Activity Based Costing**. Il rapporto finale conterrà una diagnosi della situazione e proposte di azione per migliorare l'efficienza dei Servizi e ridurre i Costi, compatibilmente con la qualità richiesta.

- **Customer Satisfaction e valore dell'IT per il business:** è una problematica costante per l'IT, quella di dimostrare il proprio valore ed il proprio contributo strategico al Business aziendale. Un percorso virtuoso di miglioramento parte con una analisi focalizzata di Customer Satisfaction, per la quale Cogitek può contribuire con una sua appropriata metodologia.

- **Business Continuity Plan (BCP):** comporta la predisposizione degli strumenti ed il piano dettagliato di tutte le attività da svolgere per garantire la continuità del servizio IT minimo necessario alla missione d'impresa in condizioni di crisi grave del sistema. *Servizi offerti:*
 - analisi di rischio e valutazione di impatto
 - individuazione del servizio IT minimo indispensabile per l'Azienda
 - identificazione di strategie alternative
 - realizzazione del BCP e test

- **EDP Auditing:** Cogitek interviene con la verifica della aderenza dei processi IT agli obiettivi di Business dell'Azienda, utilizzando il framework COBIT, lo strumento diffuso a livello mondiale come modello per il governo dell'IT. Oltre ad un intervento spot, che fornisce un rapporto puntuale sulla situazione, Cogitek può intervenire per individuare nell'organizzazione i punti di controllo e le procedure per un auditing continuo, come richiesto dalle buone regole della Governance dell'IT.

- **Formazione ITIL®:** Cogitek, accreditata presso EXIN per l'erogazione dei corsi di formazione e per l'esecuzione degli esami (**Accredited Courseware Provider – Accredited Examination Center**), ha predisposto un catalogo di corsi standard finalizzati alla certificazione ITIL®. Oltre a questo, i nostri Clienti hanno la possibilità di scegliere un intervento formativo personalizzato sulla base delle specifiche esigenze del committente.

Cogitek conta tra i suoi collaboratori tre Soci fondatori di iSMF Italia (IT Service Management Forum - www.itSMF.it)