

6 novembre 2024

Lettera all'Imprenditore n. 354



## Budget 2025: l'importanza di pianificare per tempo



*"Se sbagli a pianificare, stai pianificando di sbagliare".*

*Benjamin Franklin*

Il Budget costituisce uno strumento strategico essenziale per garantire una pianificazione aziendale efficace. Esso consente di definire in modo chiaro il percorso da seguire, mediando tra le diverse attività all'interno dell'organizzazione. Inoltre, il monitoraggio del Budget permette successivamente di analizzare eventuali scostamenti rispetto agli obiettivi prefissati, di individuare le cause delle deviazioni e di intervenire tempestivamente con azioni correttive.

La predisposizione di un Budget è di estrema importanza poiché agevola l'azienda in tre attività chiave:

1. Eseguire un'accurata **analisi dello stato attuale**, verificando i risultati economici e finanziari raggiunti durante l'anno precedente, che servono come base per definire i nuovi obiettivi da perseguire nei dodici mesi successivi;
2. Stabilire, attraverso la programmazione, **priorità e obiettivi mensili**, calcolando le risorse necessarie e identificando i responsabili di ogni risultato;
3. Monitorare **le performance aziendali**, confrontando i dati pianificati con quelli effettivi, così da individuare eventuali scostamenti e adottare interventi correttivi ove necessario.

Perché risulti realmente efficace, è fondamentale che il Budget sia preparato con anticipo, preferibilmente prima dell'inizio del nuovo esercizio finanziario. Ad esempio, il **Budget per il 2025** dovrebbe essere pronto e condiviso con i responsabili aziendali già entro la fine del 2024. Solo così si garantisce che tutte le attività siano orientate verso i risultati desiderati fin dall'inizio dell'anno. Questa pianificazione tempestiva permette inoltre di confrontare mensilmente o trimestralmente l'andamento aziendale con i dati previsti, consentendo un monitoraggio regolare e l'adozione di eventuali azioni correttive in tempo reale.

### **Quali informazioni deve contenere un Budget aziendale?**

Il Budget di un'azienda deve contenere diverse assunzioni fondamentali per garantire una pianificazione efficace e orientata agli obiettivi:

- Una **previsione dei ricavi**, basata su analisi di mercato e su dati storici dell'azienda, per stimare quanto l'impresa si aspetta di fatturare nel nuovo anno. È importante che queste previsioni siano realistiche e tengano conto di eventuali cambiamenti nel contesto economico o settoriale. I ricavi, inoltre, dovrebbero essere stimati in modo dettagliato, ossia per cliente, prodotto, quantità e prezzi per ciascun mese.
- La **stima dei costi**: questa parte del Budget deve comprendere le spese per il personale, le forniture, la produzione, il marketing e qualsiasi altro

costo legato all'attività aziendale. Ogni voce di spesa deve essere analizzata verificando se esiste un legame con quantità vendute o se si tratta di una spesa fissa di struttura.

- La **stima degli investimenti**: un budget deve contenere anche la previsione degli investimenti che si intendono effettuare.
- Schemi di riepilogo di **Conto Economico e Stato Patrimoniale** che permettano di valutare l'andamento dei margini dell'azienda e del capitale investito.
- Un **cash flow previsionale**, che permetta di valutare i flussi di cassa attesi e di garantire che l'azienda abbia sempre la liquidità necessaria per far fronte alle proprie spese e agli investimenti. Questo aspetto è particolarmente importante per evitare problemi di liquidità che potrebbero compromettere la capacità operativa dell'azienda.

Una volta redatto il Budget se non viene implementato un monitoraggio mensile o trimestrale, che permette all'azienda di confrontare i risultati reali con le previsioni, si perderà gran parte del significato e del valore dell'attività svolta.

Un Budget ben strutturato non solo fornisce una chiara visione del percorso da intraprendere, ma stimola anche una maggiore attenzione alla realtà esterna e alla previsione di scenari futuri. In definitiva, il Budget consente alle aziende di essere preparate e reattive di fronte alle sfide che il mercato potrebbe riservare, facilitando il raggiungimento degli obiettivi prefissati e migliorando la gestione complessiva delle risorse aziendali.

**Benedetti&Co**, realizza, insieme agli imprenditori e ai loro manager, modelli di simulazione, pianificazione e controllo, utili alla quantificazione delle grandezze in gioco e alla valutazione dei diversi scenari. In particolare, i Budget annuali dell'azienda o di gruppo vengono studiati, progettati e modellati sulle specifiche caratteristiche ed esigenze della realtà considerata e articolati nel budget dei ricavi, nel budget dei costi, nel budget degli investimenti e nelle sintesi economiche, patrimoniali e finanziarie.

© RIPRODUZIONE RISERVATA

### Brescia

Via G. Oberdan 5/7  
25128 Brescia  
tel. +39 030 205 48 03  
[info@benedetti-co.it](mailto:info@benedetti-co.it)

### Milano

Via S. Michele del Carso 22  
20144 Milano  
tel. +39 02 805 057 74  
[info@benedetti-co.it](mailto:info@benedetti-co.it)

### Mumbai

INDIA – 400006 Mumbai,  
Ajanta Building Flat 1.  
LD Ruparel –  
Marg. Malabar Hill  
tel. +91 – 9820088817