

CHE COSA RENDE IN AGENZIA DI VIAGGI? (CONSIDERAZIONI IN PILLOLE)

Giorgio Castoldi

IL CONTO ECONOMICO CONTIENE:

ricavi
costi
rendimenti

Vanno considerati
tutti e tre

A) Valore della produzione
B) Costi della produzione
<i>6. Acquisti merci e materiali</i>
<i>7. Per servizi</i>
<i>8. Godimento beni terzi</i>
<i>11. Variazione rimanenze</i>
<i>14 Oneri diversi gestione</i>
Valore aggiunto
<i>9. Personale</i>
Risultato op lordo (Ebitda)
<i>10. Ammortamenti</i>
<i>12. Accantonamenti per rischi</i>
<i>13. Altri accantonamenti</i>
Risultato operativo (Ebit)
C) Proventi e oneri finanz.
Risultato di gestione ordinaria
E) Proventi e oneri straordinari
Risultato prima imposte
Imposte
Risultato d'esercizio

I RICAVI

Intermediazione



L'IVA sulle intermediazioni è sempre il 21% e non va confusa con l'IVA 10% sui servizi alberghieri.

Provvigioni



IVA 21%

Alberghi, trasporti,
ristorazione



IVA 10%

La percentuale di provvigione non è un indicatore di rendimento
sufficiente



La prima cosa da vedere è su che cosa viene calcolata:

In termini di servizi

Come base imponibile



PROVVIGIONE DEL 10% SU UN PREZZO DI 1000 + IVA 10% = 1.100

Provvigione
sul prezzo
lordo di IVA.



Netto di IVA: $1100 \times 10\% = \mathbf{110} + \text{IVA} = 133,10$



Lordo di IVA: $1100 \times 10\% = 110 : 1,21 = \mathbf{90,90}$

Provvigione
sul prezzo
netto di IVA.



Netto di IVA: $1000 \times 10\% = \mathbf{100} + \text{IVA} = 121$



Lordo di IVA: $1000 \times 10\% = 100 : 1,21 = \mathbf{82,64}$

7TER E 7 QUATER

7Ter: sono al di fuori del campo IVA le provvigioni di alberghi all'estero

7quater: sono al di fuori del campo IVA gli acquisti di servizi all'estero

IL NETTO

Un margine doppio delle commissioni



LA PRODUZIONE PROPRIA (74TER)

Grazie a:

- Vettori low cost
- OLTA
- Tour operator



L'IVA PER ADV

Attività	Regime IVA
Produzione di pacchetti tutto compreso nella UE ex art. 34 DLgs 79/2011 (codice del turismo)	74ter: aliquota 21%
Produzione di pacchetti tutto compreso fuori UE ex art. 34 DLgs 79/2011 (codice del turismo)	74ter: non imponibili
Intermediazione su servizi in Italia (pacchetti tutto compreso UE)	Ordinario: aliquota 21%
Intermediazione su servizi di trasporto internazionale	Non imponibile (art. 9 DPR 633/72)
Intermediazioni su pacchetti tutto compreso fuori UE	Non imponibile (art. 9 DPR 633/72)
Intermediazione su servizi all'estero	Fuori campo IVA (art. 7ter DPR 633/72)
Acquisti e vendite in nome proprio per servizi ad aliquota IVA 10% in Italia	Emissione fatture ad aliquota 10% (DM 30 luglio 1999, n. 340)
Acquisti e vendite in nome proprio di servizi che si svolgono all'estero	Fuori campo IVA (art. 7quater DPR 633/72)

IVA NELLA UE

Paese	Aliquota ordinaria	Aliquote ridotte
Danimarca	25%	Nessuna
Svezia	25%	12-6%
Ungheria	25%	18-5%
Romania	24%	9-5%
Finlandia	23%	13-9%
Grecia	23% (16% sulle isole)	13-6,5% (8-4% sulle isole)
Polonia	23%	8-5-0%
Portogallo	23%	13-6%
Lettonia	22%	12-0%
Austria	21%	12-10%
Belgio	21%	12-6-0%
Irlanda	21%	13,5-4,8-0%
Italia	21%	10-4%
Lituania	21%	9-5%
Bulgaria	20%	9-0%
Repubblica ceca	20%	10%
Estonia	20%	9%
Regno Unito	20%	5-0%
Slovacchia	20%	10-6%
Slovenia	20%	8,5%
Francia	19,6%	5,5- 2,1%
Germania	19%	7-0%
Paesi Bassi	19%	6-0%
Malta	18%	5%
Spagna	18%	8-4%
Cipro	15%	5-8%
Lussemburgo	15%	12-9-6-3%

2. I COSTI

ADV CON TRE DIPENDENTI (BILANCI 2010 DI 9 ADV)

Valore della produzione		601.270	
Costi beni, servizi, affitti	-	505.668	-84,10%
Valore aggiunto		95.602	15,90%
Costo lavoro	Il punto critico	90.792	-15,10%
EBITDA		4.810	0,80%
Ammortamenti		12.025	2,00%
Risultato operativo	-	7.215	-1,20%
Proventi e oneri finanziari	-	4.209	-0,70%
Risultato gestione ordinaria	-	11.424	-1,90%
Proventi e oneri straordinari		2.405	0,40%
Prima delle imposte	-	9.019	-1,50%
Imposte	-	3.006	-0,50%
Reddito netto	-	12.025	-2,00%

ADV CON 3 DIPENDENTI - 2010

	Fatt/1000	Fatt	VA	Lavoro	EBITDA	RO	RGO	Utile	ROA
T.O.	2010	10/09	3	4	5	6	8	11	13
Firenze	637.919	36,11%	27,92%	23,57%	4,35%	2,97%	1,56%	0,23%	3,28%
Verbania	653.294	-31,01%	8,84%	12,79%	-3,95%	-6,13%	-7,07%	-5,98%	-21,15%
Napoli	287.439	-6,07%	9,20%	9,41%	-0,21%	-5,71%	-6,26%	-4,71%	-13,47%
Monza	792.455	24,88%	18,35%	14,39%	3,96%	2,10%	1,46%	-0,23%	2,78%
Cortona	547.741	58,59%	7,12%	12,60%	-5,48%	-7,58%	-7,80%	-7,80%	-42,02%
Verona	761.326	-4,37%	11,47%	5,20%	6,27%	4,77%	4,50%	2,96%	12,45%
Salerno	835.255	5,50%	16,53%	15,16%	1,37%	0,35%	-1,42%	-2,14%	0,42%
Napoli	378.623	15,74%	20,79%	21,70%	-0,91%	-2,45%	-2,48%	0,08%	-5,23%
Bergamo	517.382	27,02%	22,56%	20,86%	1,70%	0,62%	0,42%	-0,33%	0,74%
Valori medi	601.270	14,0%	15,9%	15,1%	0,8%	-1,2%	-1,9%	-2,0%	-6,9%

I COSTI

Tipologie di costo (fra le altre):

- Costi fissi
- Costi variabili
- Costi specifici (a imputazione diretta)
- Costi comuni (a imputazione indiretta)

I COSTI

Interessa in particolare il concetto (soggettivo) di costo specifico.

Nei sistemi di qualità essi ne permettono il controllo.

Si prenda il prodotto “bistecca al tavolo di un ristorante”.



Il suo costo è dato da:

- la carne;
- la cottura;
- i condimenti;
- il servizio del cameriere;
- l'uso della stoviglieria;
- l'uso del locale e dei suoi arredi.

I COSTI SPECIFICI

La carne (pesata), la cottura (uso gas e tempo cuoco), i condimenti (quanto sale, olio ecc.), il servizio cameriere (tempo) possono diventare costi specifici.

Gli altri rimangono costi comuni.

Più sono i costi specifici misurati e con maggiore precisione si conosce il costo del prodotto.

I COSTI SPECIFICI

I COSTI SPECIFICI

Consentono l'analisi dei rendimenti di settore e di dividerli per attività.

PER RENDERE I COSTI SPECIFICI

È necessaria la ricerca di driver opportuni.

In una adv si considera che il migliore sia il costo del lavoro.

MA....

Nelle adv tutti fanno di tutto.

Il costo del lavoro è comune.

Si può rendere specifico usando i time sheet.

IL TIME SHEET

Ore	Lavoro 1	Lavoro 2
9.00-10.00		
10.00-11.00		
11.00-12.00		
12.00-13.00		
14.00-15.00		
15.00-16.00		
16.00-17.00		
17.00-18.00		
18.00-19.00		
Totale		

IL TIME SHEET

Ogni addetto ne compila uno ogni giorno e poi somma
(su campione settimanale o mensile) le ore per le
diverse attività svolte

IL TIME SHEET

Alla fine del periodo si fa la somma relativa alle diverse giornate e la somma delle ore per i diversi addetti.

IL TIME SHEET

Il totale delle ore NON DEVE essere pari al totale delle ore di lavoro.

Può anche essere prevista una colonna di “ore non ripartibili”

3. I RENDIMENTI

ESEMPIO

Il costo del loro lavoro su base annua è di 157.000 euro. Totale ore di lavoro 9.600. Totale ore suddivise 8.000, 1.600 non ripartibili. L'adv divide la propria attività fra vendita pacchetti e biglietteria.

Periodo	Ore vendita pacchetti	Ore vendita biglietteria
1° trimestre	750	1.250
2° trimestre	1.400	600
3° trimestre	1.500	500
4° trimestre	590	1.410
Totale	4.240	3.760
%	53%	47%
Riparto €	83.000	74.000

Costo del lavoro totale	272.000,00
-------------------------	------------

Costo del lavoro diretto	157.000,00
--------------------------	------------

Costo del lavoro comune	115.000,00
-------------------------	------------

IL CONTO ECONOMICO

- I ricavi devono essere suddivisi

I costi del lavoro divisi
in diretti (specifici) ←
per 157.000 € e
indiretti (comuni) per
115.000 €

A) Valore della produzione	
Provvigioni tour operator	470.000,00
Provvigioni trasporti	280.000,00
Fee trasporti	46.000,00
Totale A)	796.000,00
B) Costi della produzione	
6) Acquisti materiale di consumo	-7.500,00
7) Costi dei servizi	-328.000,00
8) Godimento beni di terzi	-112.000,00
9) Costo del lavoro	-272.000,00
10) Ammortamenti e svalutazioni	-2.500,00
14) Oneri diversi di gestione	-4.700,00
Totale B)	-726.700,00
Risultato operativo	69.300,00
C) Proventi e oneri finanziari	-8.900,00
Risultato ordinario gestione	60.400,00
E) Proventi e oneri straordinari	-12.000,00
Reddito lordo	48.400,00
Imposte sul reddito	-22.000,00
Reddito netto	26.400,00

Costi comuni

materiale consumo	7.500,00
costi dei servizi	328.000,00
godimento beni terzi	112.000,00
altri costi lavoro	115.000,00
ammortamenti	2.500,00
oneri diversi gestione	4.700,00
oneri finanziari	8.900,00
oneri straordinari	12.000,00
imposte sul reddito	22.000,00
Totale	612.600,00

Riparto costi comuni

vendita pacchetti	612.600,00	53%	324.678
vendita biglietteria	612.600,00	47%	287.922

Ricavi/Costi	Pacchetti	biglietti	Totali
Ricavi	470.000	326.000	796.000
-Costi diretti del lavoro	83.000	74.000	157.000
Margine di contribuzione	387.000	252.000	639.000
-Costi comuni	324.678	287.922	612.600
Risultato d'esercizio	62.322	-35.922	26.400

CHE FARE?

Eliminare la biglietteria che è in perdita?

Finché il margine di contribuzione è positivo bisogna stare attenti.