

**Teikos Education**



**CORSO DI FORMAZIONE IN  
PIANIFICAZIONE FINANZIARIA  
AZIENDALE**



# La Pianificazione Finanziaria in Azienda: *dal breve al medio-lungo periodo*

## **Il corso**

si pone l'obiettivo di trasferire ai partecipanti i concetti necessari per implementare un adeguato processo di pianificazione finanziaria aziendale.

Partendo dalle specifiche esigenze della pianificazione di breve periodo, si arriva all'analisi dei processi di pianificazione strategica di lungo termine e delle sue fonti dati con un approccio multi-scenario.

Pianificazione di breve e medio-lungo termine si incontrano per dare prova di coerenza tra la gestione dei fabbisogni finanziari nel breve e la delicata indagine sulla sua sostenibilità finanziaria prospettica.

## **Un approccio semplice e**

**pragmatico** che garantisce una più chiara ed immediata lettura dei concetti proposti anche di quelli più complessi e articolati.

## **Una cassetta degli attrezzi completa e innovativa:**

dalla gestione dei dati con i fogli di calcolo fino all'utilizzo avanzato di tools operativi dedicati.

## **Il protagonista sei tu!**

Coinvolgiamo costantemente i nostri partecipanti attraverso casi pratici, questionari, test ed esercitazioni di gruppo.

## **Destinatari:**

Il percorso si rivolge a CFO, responsabili amministrativi e tesoriere di imprese industriali e commerciali, commercialisti, revisori e consulenti.

Le particolari caratteristiche del programma e del metodo didattico rendono il percorso efficace sia per le figure *senior* per rafforzare le proprie competenze, sia per figure *junior*, al fine di approfondire i principali temi caratteristici della pianificazione di breve e di medio-lungo termine

## **Applicativi Utilizzati:**

I partecipanti utilizzeranno soluzioni software dedicate, utili ad assicurare un percorso formativo efficace.

<b>Direzione Didattica</b>	Roberto Spaccini Bernardino Salsarone
<b>Durata</b>	2 Giornate (7h/GG)
<b>Date</b>	30 Novembre 2023 1 Dicembre 2023
<b>Location</b>	Ibrida (in Aula + Online)
<b>Prezzo</b>	€ 300,00 + IVA
<b>Agevolazioni</b>	Early Booking Iscrizioni multiple

# Programma del Corso

## 1^ GIORNATA

### Pianificazione di Breve Periodo

Si parte dalla gestione dei saldi bancari, dall'analisi delle disponibilità, degli utilizzi delle linee di fido e delle variazioni della posizione finanziaria netta aziendale in un orizzonte temporale di 4-12 settimane.

## 2^ GIORNATA

### Pianificazione di Lungo Periodo

Dopo aver identificato il contesto e gli obiettivi della pianificazione strategica aziendale, i partecipanti percorreranno *step by step* l'articolato processo di pianificazione economica, patrimoniale e finanziaria di lungo termine.

## INDICE DEGLI ARGOMENTI

- Il Processo di pianificazione di breve periodo
  - Le domande a cui deve rispondere la pianificazione di short term
  - Il reporting di short term
  - Le fonti dati di un budget di cassa
  - Laboratorio – Caso Aziendale
    - Implementazione di un modello di pianificazione finanziaria a 12 settimane
    - Elementi ed attività trasversali con la pianificazione di lungo periodo
    - Analisi delle risultanze: focus points & critical issues
- Il Processo di pianificazione di lungo periodo
  - Il reporting package di long term
  - Le dimensioni della pianificazione:
    - Closing e Fast Closing
    - Opening Balance
    - Budget Economico e Capex
    - Budget Finanziario
  - Laboratorio – Caso Aziendale
    - Bilancio di verifica e scritture infrannuali
    - Logiche di sviluppo di uno Stato Patrimoniale
    - Monetizzazione del Budget
    - Simulazione di scenari e stress test

# Pianificazione Finanziaria di Breve Periodo

## *logiche operative e analisi del fabbisogno finanziario*

### **Un percorso completo**

che analizza tutte le esigenze operative e di analisi legate ai processi di pianificazione di breve termine per supportare chi si occupa quotidianamente della gestione delle disponibilità/fabbisogni di cassa, dell'utilizzo delle linee di credito disponibili e dei crediti bancabili.

Lo studio approfondito delle fonti dati e dei principali report utilizzati dagli «addetti ai lavori» consentiranno ai partecipanti di acquisire un metodo scientifico e pratico per la costruzione del budget di cassa:



### **Il reporting di «short-term»**

1. I **SALDI BANCARI**
2. L'**ANALISI DISPONIBILITA'**
3. Il **CASH LIQUIDITY**
4. Il **CASH FLOW**
5. L'**ANDAMENTALE PFN**

### **Le fonti dati del budget di cassa**

1. Lo **Scadenario Contabile** e i suoi attributi:
  - Il rating
  - I giorni di ritardo
  - Riposizionamenti e piani di rientro
  - La canalizzazione bancaria
  - Le voci finanziarie del *cash flow*
2. Le scadenze «**extra-contabili**»:
  - Le stime sui flussi del personale
  - Altre entrate ed uscite operative
  - Uscite fiscali e scadenziari finanziari
  - Previsioni di investimento e degli smobilizzi



# Pianificazione Finanziaria di Breve Periodo

## Il reporting di Short-Term

*L'indispensabile «cruscotto» per la gestione dei saldi bancari e delle linee di credito correlate*

1

### **SALDI BANCARI**

Differenze tra saldo contabile e disponibile, reperibilità e utilizzo nel processo di pianificazione di breve termine

2

### **ANALISI DISPONIBILITA'**

I saldi di tesoreria: le partite in transito e il fido di cassa. Le linee autoliquidanti e le coperture del fabbisogno di cassa

3

### **CASH LIQUIDITY**

Il «*must have*» per la proiezione dei saldi bancari e la determinazione dell'esposizione previsionale per banca

4

### **CASH FLOW**

Proiezione dei saldi per linee di credito, calcolo della bancabilità e affidamenti. Analisi dei flussi di cassa e focus sui flussi «operativi»

5

### **ANDAMENTALE PFN**

Saldo periodico della posizione finanziaria netta aziendale distinta tra saldo di breve termine e saldo di medio-lungo termine

# Pianificazione Finanziaria di Breve Periodo

*Le fonti dati: lo scadenzario contabile*

*Gli attributi da gestire per il miglioramento continuo della capacità previsionale*

1

## **IL RATING**

Come esprimere un giudizio di attendibilità degli incassi o di derogabilità dei pagamenti previsti?

2

## **I GIORNI DI RITARDO**

Si aggiungono (o sottraggono) alla data di scadenza «contabile» migliorando le previsioni di incasso e pagamento.

3

## **RIPOSIZIONAMENTI E PIANI DI RIENTRO**

Per la gestione dello scaduto concordato con clienti e fornitori qualora i giorni di ritardo siano risultati insufficienti.

4

## **CANALIZZAZIONE**

Come uno dei principali attributi per la gestione dei flussi di cassa, indica il rapporto bancario del previsto incasso o pagamento.

5

## **VOCI FINANZIARIE**

Consente di determinare le nature (operative e non) dei flussi di cassa derivanti da scadenze contabili attive e passive.

# Pianificazione Finanziaria di Breve Periodo

## *Le fonti dati: le scadenze extra-contabili*

*Alcuni esempi di previsioni che non provengono da una fonte «contabile»*

1

### **FLUSSI DEL PERSONALE**

Pagamenti correlati al costo del personale: emolumenti, mensilità aggiuntive, contributi e uscite erariali

2

### **ALTRE ENTRATE ED USCITE**

Come affrontare la complessità, talvolta elevata, di individuare le voci più rilevanti dalla prospettiva delle previsioni di cassa?

3

### **FLUSSI PER USCITE FISCALI**

Flussi di cassa derivanti da liquidazioni IVA previsionali e versamenti imposte dirette (IRES+ IRAP) a saldo e in acconto.

4

### **SCADENZARI FINANZIARI**

Piani di ammortamento di mutui e leasing in essere. Simulazione di accensione e rimborso di nuovi finanziamenti.

5

### **FLUSSI DEGLI INVESTIMENTI**

Le variazioni di cassa che non derivano dal budget economico pur mantenendone le medesime variabili chiave: IVA, dilazioni di pagamento

# Pianificazione Finanziaria di Lungo Periodo

## *logiche operative e analisi del fabbisogno finanziario*

### **Un'analisi approfondita**

che percorre tutte le fasi della pianificazione strategica aziendale in un orizzonte temporale superiore ai **12 mesi**.

Partendo dall'analisi di una situazione contabile di partenza (**consuntivo**) e delle criticità tipicamente riscontrabili per la gestione delle scritture di integrazione e rettifica, saranno esaminate tutte le tecniche di monetizzazione dei crediti e debiti in essere (**opening balance**), dei costi e ricavi previsti (**budget** economico), degli investimenti e disinvestimenti in capitale fisso e delle possibili manovre finanziarie.

Con un approccio **multi-scenario**, i partecipanti saranno guidati nella costruzione di un sistema di reporting aziendale che consenta di analizzare in modo immediato la redditività, gli equilibri patrimoniali e la sostenibilità finanziaria nel lungo periodo.

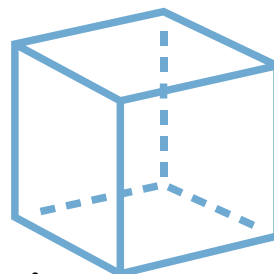


### **Il reporting di «long-term»**

1. Il **Conto Economico**
2. Lo **Stato Patrimoniale**
3. Il **Rendiconto Finanziario (Indiretto)**
4. Il **Cash Flow (Diretto)**
5. Gli **Indicatori di Bilancio** e lo **Scoring**

### **Le dimensioni della pianificazione finanziaria di lungo periodo e l'analisi per scenari**

1. Il **Closing e il fast-closing**:
  - Il caricamento del bilancio di verifica
  - Le scritture di rettifica
2. L' **Opening Balance**:
  - Lo sviluppo dello Stato Patrimoniale iniziale
  - La gestione dello scaduto
3. Il **Budget Economico, Finanziario** e degli **Investimenti**:
  1. Mensilizzazione e Aliquote IVA
  2. Tempi di incasso e pagamento
  3. Gli oneri finanziari prospettici





# Pianificazione Finanziaria di Lungo Periodo

*Il reporting package di long-term*

*Il «tableau de bord» completo per la gestione della pianificazione economica, patrimoniale e finanziaria in azienda.*

1

## CONTO ECONOMICO

Previsioni di fatturato, valore della produzione, valore aggiunto, marginalità, reddito operativo e risultato netto di periodo

2

## STATO PATRIMONIALE

Fonti e Impieghi, Attivo Fisso e Circolante, Capitale Circolante Netto, Posizione Finanziaria Netta a breve e medio-lungo termine.

3

## RENDICONTO FINANZIARIO INDIRETTO

Flusso di cassa operativi, variazioni di circolante, gestione degli investimenti, gestione finanziaria e *cash flow* totale

4

## CASH FLOW DIRETTO

Entrate ed uscite operative, variazioni di cassa e della PFN, utilizzo delle linee di fido e calcolo dei crediti bancabili disponibili.

5

## INDICI DI BILANCIO E SCORING

Indicatori di redditività, equilibri patrimoniali, sostenibilità del debito mixati per ottenere un unico giudizio sintetico aziendale

# Pianificazione Finanziaria di Lungo Periodo

## *Le dimensioni della pianificazione di long-term*

*La pianificazione finanziaria analizzata attraverso un workflow di processo che ne identifica le fasi più importanti e le possibili criticità*

1

### **CLOSING E FAST-CLOSING**

Da un bilancio di verifica iniziale (infrannuale o di fine esercizio) si analizzano le più tipiche scritture di assestamento.

2

### **OPENING BALANCE**

Lo sviluppo dello Stato Patrimoniale attraverso strumenti e regole che consentano di automatizzarne alcune fasi

3

### **BUDGET ECONOMICO, FINANZIARIO E DEGLI INVESTIMENTI**

Tecniche di redazione di un conto economico previsionale, di un budget degli investimenti e delle manovre finanziarie a supporto

4

### **MENSILIZZAZIONE, IVA, TEMPI DI INCASSO E PAGAMENTO**

Logiche di monetizzazione di costi e ricavi previsionali passando dalla redazione di uno stato patrimoniale prospettico.

5

### **ANALISI PER SCENARI E STRESS TEST**

Scenari di tasso e cambio, dilazioni di incasso e pagamento per stressare la sostenibilità finanziaria nel lungo periodo.

## MATERIALE DIDATTICO

---

- *Ai partecipanti verrà fornito tutto il materiale didattico utilizzato dai docenti per il corso (**slide ed eventuali schede di approfondimento**).*
- *Tutti i partecipanti al corso potranno rivedere le **registrazioni video** delle singole giornate in programma.*
- *Al termine del corso è previsto un test ed il rilascio di un **attestato finale di partecipazione**.*

### ALTRE MODALITA' DI FRUIZIONE DEL CORSO

**Su richiesta il corso può essere realizzato anche in modo esclusivo per una singola azienda.**

Per quotazioni e informazioni scrivere a [marco.maresi@tksol.net](mailto:marco.maresi@tksol.net)

## MODALITA' DI ISCRIZIONE

---

### CALENDARIO CORSO

Il corso si svolgerà in forma ibrida, online su piattaforma web e in presenza presso **HUBO** a Cesena, nei giorni 30 Novembre e 1 Dicembre 2023 dalle 09:30 alle 13:00 e dalle 14:00 alle 17:30.

### MODALITA' DI ISCRIZIONE

- 👉 A [questo link](#)
- 👉 Inviando una mail a [mkt@tksol.net](mailto:mkt@tksol.net)
- 👉 Scansionando il QRCode

