

**Teikos Education**



**CORSO DI FORMAZIONE IN  
TESORERIA AZIENDALE**



# Tesoreria Aziendale

*il suo ruolo nella pianificazione strategica dell'azienda*

## Il corso

si pone l'obiettivo di approfondire tutti gli aspetti operativi e non legati alla gestione della tesoreria in azienda.

La riconciliazione periodica di saldi e movimenti bancari, il controllo e la negoziazione delle condizioni di spesa e di tasso, l'analisi e il monitoraggio del merito creditizio, fino al ruolo ormai strategico nella pianificazione finanziaria aziendale.

Al termine del percorso, i partecipanti saranno in grado di elaborare un *Treasury Reporting Package* che riassume tutti importanti aspetti attraverso tabelle, grafici e i più importanti indicatori di tesoreria.

## 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 tesorieri 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 tesoreria aziendale e di analisi dei costi bancari.

## 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>	14 Dicembre 2023 15 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 La Tesoreria Aziendale

Si parte da ruolo operativo del tesoriere con la gestione di saldi e movimenti bancari. Dopo aver esaminato le principali operazioni di incasso e pagamento, viene fatto un *focus* sulla gestione del debito a breve e a medio-lungo termine.

## 2^ GIORNATA Banking Costs Analysis e CR

Viene ad identificarsi il ruolo strategico del tesoriere attraverso due importanti attività di monitoraggio periodico: il controllo dei costi bancari nelle sue varie forme e tipologie e l'analisi della Centrale Rischi di Banca D'Italia.

### INDICE DEGLI ARGOMENTI

- La Tesoreria Aziendale
  - La struttura di un *Treasury Management System*
  - I Flussi Bancari
  - Principali Operazioni di Incasso
  - Principali Operazioni di Pagamento
  - Gestione Finanziaria a Breve Termine
  - Gestione Finanziaria a Medio-Lungo termine
  - Laboratorio e Caso Aziendale:
    - Calcolo di un Estratto Conto Scalare
    - Costruzione del Piano di ammortamento di un mutuo a rata costante.
- Il rapporto Banca-Impresa
  - La Centrale Rischi di Banca D'Italia
  - Spese bancarie
  - Oneri finanziari
  - Modalità di liquidazione e calcolo interessi su finanziamenti a breve termine
  - Principali Indicatori di Costo
  - Analisi e Controllo dei Costi Bancari
  - Laboratorio e Caso Aziendale:
    - Analisi di un report «tassi e spese»
    - Costruzione *step by step* di un *Treasury Reporting Package*

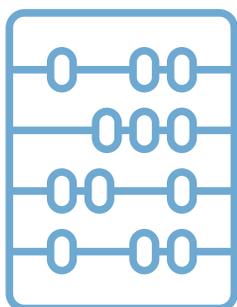
# La Tesoreria Aziendale

## *aspetti operativi e gestione finanziaria*

### **Un percorso completo**

che analizza l'operatività quotidiana del tesoriere e come viene supportato dai moderni sistemi di tesoreria.

Partendo dalle principali operazioni di incasso e pagamento, con lo scopo di coglierne gli aspetti più tipici e talvolta insidiosi, si arriva fino alla gestione delle manovre finanziarie di breve termine nelle varie forme tecniche disponibili sul mercato e del debito a medio lungo-termine di cui si analizzeranno le più diffuse forme tecniche di ammortamento e di liquidazione degli interessi proposte dal mondo bancario.



### **Gestione Operativa**

1. Cos'è la Tesoreria Aziendale
2. I TMS (Treasury Management System)
3. I flussi bancari informativi e dispositivi
4. Principali Operazioni di Incasso
5. Principali Operazioni di Pagamento

### **Gestione Finanziaria**

1. Gestione Finanziaria a **Breve Termine**:
  - Anticipi di Portafoglio Commerciale
  - Anticipi Fatture
  - Finimport e Finexport
  - Rapporti di copertura
2. Gestione Finanziaria a **Medio Lungo-Termine**:
  - Piani di ammortamento
  - Sviluppo di un piano di ammortamento a rata costante



# Gestione Operativa di Tesoreria

*riconciliazioni bancarie, disposizioni di incasso e pagamento*

*Una carrellata su tutte le operazioni tipiche di tesoreria con un approccio «tips and tricks» sviluppato dall'esperienza ultra ventennale di Teikos Group*

1

## LA TESORERIA AZIENDALE

L'evoluzione storica della tesoreria e il ruolo strategico del tesoriere nella complessità dei moderni contesti aziendali

2

## TMS

Il *Treasury Management System*: struttura e logiche di funzionamento tra il mondo bancario e quello aziendale.

3

## I FLUSSI BANCARI

Flussi Bancari informativi e dispositivi: tutte le tipologie definite dall'ABI in ambito nazionale e SEPA. I flussi SWIFT.

4

## OPERAZIONI DI INCASSO

Tecniche bancarie di presentazione di portafoglio commerciale, assegni, cambiali. Incassi POS e gestione monetica.

5

## OPERAZIONI DI PAGAMENTO

Bonifico SEPA e Bonifico Estero: gestione *cross-currency* e *cross-country*. Il ruolo delle banche intermediarie nell'area Extra-UE

# Gestione Finanziaria di Tesoreria

*indebitamento a breve e a medio-lungo termine*

*La gestione finanziaria a supporto degli investimenti in capitale fisso e circolante*

1

## **PORTAFOGLIO COMMERCIALE**

Quali sono le forme tecniche: Dopo Incasso o SBF; Anticipato con rapporto di copertura, conto unico o conto fruttifero di interessi

2

## **ANTICIPI FATTURE E BANCABILITA' CREDITI**

Gli anticipi fatture con due fondamentali requisiti: l'utilizzo delle linee autoliquidanti e il calcolo dei crediti «bancabili»

3

## **FINANZIAMENTI ESTERI**

La gestione anticipata dei flussi da e verso l'estero: finanziamenti all'import e all'export e liquidazione competenze

4

## **RAPPORTI DI COPERTURA FRONTEGGIATI**

I rapporti di copertura infruttiferi di interessi: le ricevute bancarie, la presentazione dei crediti disponibili ed altre modalità.

5

## **PIANI DI AMMORTAMENTO DEL DEBITO MLT**

Quali sono i piani di ammortamento esistenti: americano e tedesco con uno specifico approfondimento su quelli francese e italiano.

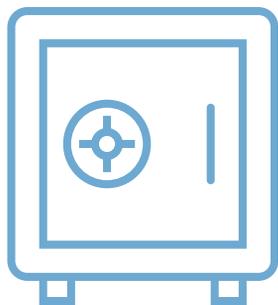
# Banking Costs Analysis e Centrale Rischi

*negoziazione dei costi bancari e analisi delle linee di fido*

## **Un percorso completo**

che analizza tutti gli aspetti operativi e non correlati al ruolo del tesoriere nell'attività di contenimento dei costi bancari distinguendone la parte relativa a spese e commissioni da quella riconducibile agli oneri finanziari e rafforzando, quindi, la duplice identità degli istituti bancari sia come intermediari del credito che come veri e propri fornitori di servizi all'impresa.

Il percorso si conclude con una serie di approfondimento sulla gestione proattiva delle linee di fido finalizzata al corretto equilibrio tra accordato ed utilizzato e tra esposizione a breve e medio-lungo termine



## **Controllo dei Costi Bancari**

1. Il rapporto Banca-Impresa
2. Spese e Commissioni Bancarie
3. Oneri Finanziarie e modalità di liquidazione
4. Indicatori di costo e loro calcolo
5. Treasury Reporting Package

## **Centrale Rischi di Banca D'Italia**

1. La Centrale Rischi: come richiederla
2. Le sezioni dati della Centrale Rischi
3. Le informazioni rilevate
4. Le segnalazioni degli intermediari finanziari
5. Monitoraggio periodico e gestione proattiva della Centrale Rischi



# Banking Costs Analysis

*volumi di lavoro bancario, report di tassi e spese*

*Quali valori tenere sotto costante controllo: gli strumenti indispensabili per la negoziazione dei costi con il nostro fornitore-banca*

1

## IL RAPPORTO BANCA-IMPRESA

Le due dimensioni del rapporto banca-impresa: la gestione del merito creditizio e le negoziazione delle condizioni bancarie

2

## SPESE E COMMISSIONI BANCARIE

Analisi delle più comuni commissioni applicate dalle banche, tra difficoltà di calcolo, metodi e strumenti di controllo

3

## ONERI FINANZIARI

La gestione e il monitoraggio del proprio merito creditizio per l'abbattimento degli oneri finanziari di periodo

4

## INDICATORI DI COSTO

Metodologie e riferimenti normativi per passare dai tassi nominali di interesse ai costi «effettivi» praticati dalle banche

5

## TREASURY REPORTING PACKAGE

Il cruscotto del tesoriere per monitorare tutte le grandezze fondamentali per la sua area di competenza ... e non solo.

# Analisi Centrale Rischi di Banca D'Italia

*Guida alla lettura e gestione proattiva delle informazioni*

*La CR come specchio del merito creditizio bancario sotto il profilo andamentale. Guida alla lettura per individuarne le variabili critiche e saperle monitorare.*

1

## LA CENTRALE RISCHI DI BANCA D'ITALIA

Uno dei principali strumenti per il monitoraggio del proprio *rating* e il contenimento degli oneri finanziari di periodo

2

## LE SEZIONI DATI DELLA CENTRALE RISCHI

Sezione informativa nei suoi dettagli, la sezione importi e la sezione dedicata alle informazioni richieste dagli intermediari

3

## LE INFORMAZIONI RILEVATE

Crediti per cassa e crediti di firma, garanzie ricevute e derivati finanziari fino alla sezione delle informazioni aggiuntive

4

## LE SEGNALAZIONI DEGLI INTERMEDIARI FINANZIARI

Segnalazioni mensili e infra mese, la correzione dei dati e le richieste di rettifica/cancellazione da parte dei soggetti interessati

5

## GESTIONE PROATTIVA DELLA CENTRALE RISCHI

Situazione sconfinamenti, struttura dell'accordato e dell'utilizzato, tensione e *duration* finanziaria, rischi su crediti.

## 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 14-15 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

