

L importanza della pianificazione finanziaria: aspetti procedurali e strumenti operativi. Formazione a distanza "live"

Date di frequenza: 4 novembre 2021

Durata: 4 ore

Informazioni sul corso:

Premessa

Le imprese colpite dalla crisi pandemica hanno assistito ad un sostanziale calo dei fatturati, dei margini e alla conseguente carenza di liquidità. In questi momenti, una particolare attenzione deve essere rivolta alla pianificazione finanziaria; è infatti necessario ottimizzare l' utilizzo della liquidità corrente, impiegare in modo efficace le risorse ottenute ed instaurare una solida dialettica con il mondo bancario di cui le imprese hanno (e avranno) bisogno in questo difficile momento.

Alla luce del quadro delineato, obiettivo della giornata è quello di illustrare una serie di strumenti operativi utili alla maggior parte delle realtà imprenditoriali (sia esse di piccole o di medie dimensioni) per impostare un corretto sistema di monitoraggio della gestione con particolare enfasi sulla pianificazione finanziaria.

La maggior parte delle tematiche affrontate durante l' incontro saranno collocate all' interno di un software gestionale che può rappresentare un esempio di strumento utile al fine di gestire e analizzare i dati storici e, soprattutto, predisporre il budget economico e il budget di tesoreria su un orizzonte previsionale di 12 mesi, in modo da verificare costantemente, e con anticipo, la capacità di ogni impresa di onorare i propri debiti nei tempi previsti e in modo economico.

Destinatari

Imprenditori Responsabili e addetti amministrativi, professionisti.

Il percorso formativo è realizzato con il contributo di Data Consult S.r.l. e la partecipazione al seminario è valida per crediti formativi Dottori Commercialisti e Esperti contabili.

Il percorso formativo è realizzato con il contributo di Data Consult S.r.l. e la partecipazione al seminario è valida per crediti formativi Dottori Commercialisti e Esperti contabili.



Programma

L importanza del budget di tesoreria nelle piccole/medie imprese

- Le macro aree del budget di tesoreria e la chiave di lettura
- La struttura delle informazioni necessarie per la generazione di un budget di tesoreria
- La previsione dei flussi di ricavo e di costo mensilizzati quale punto di partenza per la pianificazione finanziaria: alcune tecniche di previsione ed elementi di riscontro della bontà delle previsioni

La determinazione del flusso di cassa operativo

- Il contenuto del flusso di cassa derivante dall' attività operativa
- Le differenti modalità di determinazione del flusso di cassa dell' attività operativa

La determinazione del flusso di cassa dell' attività di investimento

- La base informativa per la determinazione del flusso di cassa dell'attività di investimento
- Il contenuto e la modalità di determinazione del flusso di cassa dell'attività di investimento

La determinazione del flusso di cassa dell'attività di finanziamento

- Il flusso di cassa dell'attività di finanziamento e la base informativa per una corretta stima
- La predisposizione del report per l'analisi mensile del corretto utilizzo delle linee di credito

Budget di tesoreria e DSCR

- Il DSCR quale indicatore per il monitoraggio della sostenibilità prospettica dei debiti finanziari: le differenti modalità di calcolo e la chiave di lettura

Smart Advisory App: un esempio di applicativo per il monitoraggio della gestione aziendale

- Le peculiarità dell'applicativo: un quadro di insieme
- L'inserimento dei dati di INPUT e la facilità di immissione
- Il report a consuntivo: punti di forza, chiave di lettura e capacità informativa
- La predisposizione del budget inerziale: il caricamento dei dati e la predisposizione dei diversi scenari
- La chiave di lettura del budget e la sostenibilità dei debiti finanziari
- Un caso operativo di caricamento, predisposizione e lettura del budget finalizzato alla verifica della manovra finanziaria

Data, orario e sede

4 novembre 2021 - Orario: 09.00-13.00

Agli iscritti verranno fornite le istruzioni per il collegamento a distanza. Piattaforma utilizzata Cisco Webex Meetings

Docenti

Prof. Valter CANTINO - Professore ordinario di Economia Aziendale - Università degli studi di Torino. Dottore commercialista e Revisore contabile

Prof. Fabio RIZZATO - Professore associato di Economia Aziendale - Università degli studi di Torino. Revisore contabile

Quota di partecipazione

Euro 210,00 + IVA (22%) per le aziende associate all'Unione Industriali di Savona

Euro 250,00 + IVA (22%) per le aziende non associate all'Unione Industriali di Savona

La quota è da intendersi al netto delle spese accessorie (bonifico bancario, ecc.) e dovrà essere versata entro la data di inizio del corso a Centroservizi S.r.l. (P.Iva 00861910099) e comunque a seguito di conferma dello svolgimento da parte della Segreteria Organizzativa.

Si evidenzia che in ogni caso il rilascio dell'attestato di frequenza avverrà successivamente al pagamento della quota di adesione.

Il pagamento potrà essere effettuato a mezzo:

- bonifico bancario da effettuarsi sul c/c n° 000000534680 intestato a Centroservizi S.r.l. - Savona (P.IVA. 00861910099) presso BANCA CARIGE SPA - Agenzia n. 7 Via Gramsci 62 - Savona - ABI 06175 - CAB 10607 - CIN: S - IBAN: IT97S0617510607000000534680 - BIC : CRGEITGG. Tale conto corrente deve essere inteso quale quello dedicato ai sensi dell'art.3 della L.n.136/2010

Disdetta iscrizione

Qualora non venga disdetta scritta almeno 5 giorni lavorativi prima della data dell'evento, verrà fatturata l'intera quota di partecipazione.

In ogni momento è possibile sostituire il partecipante

Segreteria Organizzativa

Vilma Ferrari - Unione Industriali Savona - Area Economia d'Impresa
Tel. 019 85531 Fax 019 821474 e-mail: ferrari.v@uisv.it

Francesco Gavarone - Valentina Zampaglione
Centroservizi S.r.l. (Società di servizi dell'Unione Industriali di Savona)
Tel. 019.821499 - Fax 019.821765 - e-mail: formazione@ciservi.it