

La pianificazione finanziaria e il monitoraggio dei flussi



16 gennaio 2023

Il controllo di gestione e la pianificazione finanziaria

Che cosa sono?

A cosa servono?

A chi servono?

Quanto costano?

Che cosa sono?

Un processo di **raccolta, analisi e diffusione** di informazioni utili per dirigere un'impresa

Il **controllo di gestione** fornisce dei feedback sull'andamento dell'azienda

Il controllo di gestione è l'attività di guida e orientamento della gestione

Il controllo di gestione è uno strumento di government, di monitoraggio e di valutazione

La **pianificazione finanziaria** è uno strumento operativo del controllo di gestione

Punti di vista...

Ottica economica

VS

Ottica finanziaria

A cosa possono essere utili?

- Determinare il costo di produzione dei beni o servizi
- Determinare i prezzi con cui offrire un prodotto
- Misurare le disponibilità di cassa
- Misurare i margini di guadagno
- Individuare le unità o le commesse in perdita
- Individuare aree con marginalità non adeguate
- Motivare i responsabili e gli addetti alla produzione
- Misurare le prestazioni delle singole aree di responsabilità
- Supporto a scelte di make or buy
- Etc, ...

Come si fa?

Fase 1

Pianificazione (budgeting): implementazione delle strategie aziendali di medio-lungo periodo in piani a più breve termine

Fase 2

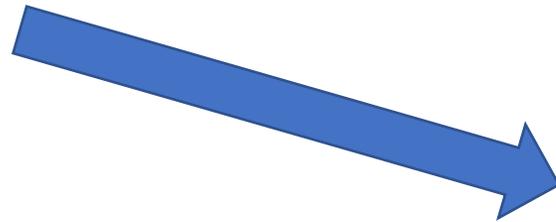
Attuazione: utilizzo delle risorse aziendali per il raggiungimento degli obiettivi

Fase 3

Controllo (reporting): verificare che i piani siano stati realizzati e che gli obiettivi siano stati raggiunti

Quanto costa?

- Consulenza
- Formazione
- Software
- Excel
- Amministrazione
- Consulente esterno
- Titolare/imprenditore
- Processi
- Controller



Quanto vale la
pena investire
nella funzione?

La pianificazione finanziaria

La pianificazione finanziaria è lo strumento che permette all'azienda di tenere sotto controllo entrate e uscite gestendo correttamente la liquidità.

Si tratta dell'analisi completa dei processi e dei flussi monetari di un'organizzazione nell'ambito di una procedura complessa.

- **Conto economico di previsione:** si tratta dell'elemento centrale della pianificazione finanziaria. Questo documento evidenzia se l'azienda sarà in utile e l'entità di questo utile;
- **Prospetto del fabbisogno finanziario:** il piano del fabbisogno finanziario identifica l'eventuale necessità di investire e l'entità degli investimenti quantificando il fabbisogno di liquidità;
- **Bilancio di previsione:** mostra l'evoluzione del patrimonio e dei debiti nel periodo considerato, di norma un anno (esercizio). È suddiviso nelle componenti dell'attivo (capitale fisso, capitale circolante) e del passivo (capitale proprio, accantonamenti,...).

A che scopo?

Il piano finanziario permette di sapere quanti fondi si hanno a disposizione e come dovranno essere spesi anticipando e risolvendo per tempo gli eventuali problemi di liquidità.

È dunque, il principale pilastro della sostenibilità del business nel tempo.

L'orizzonte temporale

Normalmente di breve/medio termine

L'aspetto temporale ne caratterizza l'utilizzo nel quadro del processo di pianificazione

Perchè:

- Ne consente la migliore individuazione di scostamenti e disfunzioni (es. fluttuazioni nella domanda)
- Maggiore possibilità di influenzare i comportamenti e di incrementare l'efficacia e la tempestività del processo di programmazione e controllo

Non costituisce una regola fissa: ci possono anche essere budget pluriennali!

Cosa è cambiato con il Covid?

- Rimodulazione
- Orizzonte temporale
- Frequenza
- Opportunità
- Confronto
- Reporting
- Cambiamento
- Variazioni
- Incertezza
- Mercati



Flessibilità



GRAZIE PER L'ATTENZIONE

www.venturatobenzoni.it