

E-learning in differita

BUDGET E BUSINESS PLAN PER COMMERCIALISTI

**Il ruolo del Professionista nella verifica dello stato di salute
attuale e prospettica dell'azienda e nell'individuazione di
eventuali segnali di crisi**

Durata: 12 ore





E-learning in differita

Budget e business plan per Commercialisti

OBIETTIVI DEL CORSO

Il corso ha l'obiettivo di creare competenze che aiutino i Professionisti a saper diagnosticare i risultati aziendali in corso di formazione attraverso l'utilizzo di strumenti di controllo degli andamenti correnti e prospettici, nonché la capacità di saper leggere le risultanze definitive di bilancio in termini di analisi per indici e per flussi.

Il corso guiderà il Professionista ad apprendere:

- i punti di forza/debolezza del Cliente indirizzando la sua attenzione verso quelli che possono essere i segnali premonitori di uno squilibrio o di una crisi, in modo tale da poter individuare le sue esigenze in termini di strumenti di analisi e di interventi correttivi necessari;
- saper suggerire gli interventi opportuni per effettuare la consulenza in merito alle scelte gestionali da assumere per garantire la continuità aziendale anche in periodi di difficoltà economica e finanziaria.

DURATA

Percorso di 12 ore

DISPONIBILITÀ

Percorso disponibile dal 20 dicembre 2020

CORPO DOCENTE

Renato Santini

ODCEC Bologna – Professore Università di Bologna

Luca Baccolini

ODCEC Bologna – Professore Università di Bologna

CREDITI FORMATIVI

ODCEC: inoltrata richiesta **12 CFP**

MEF: inoltrata richiesta **12 CFP** (i crediti Mef possono essere maturati solo se si è commercialisti iscritti ad un qualsiasi ODCEC d'Italia)

Consultare il sito www.drcnetwork.it/professione-commercialista per verificare lo stato di accreditamento del corso

QUOTA DI PARTECIPAZIONE

€ 190 + IVA

MATERIALE DIDATTICO

La dispensa, che contiene le slide utilizzate durante il corso, le esercitazioni e gli approfondimenti predisposti dai docenti, è scaricabile direttamente dalla piattaforma su cui è caricato il corso.



E-learning in differita

Budget e business plan per Commercialisti

PROGRAMMA

ANALISI DELLE RISULTANZE DI BILANCIO COME STRUMENTO PER L'INDIVIDUAZIONE DEI PROFILI DI EQUILIBRIO/SQUILIBRIO DELL'AZIENDA CLIENTE

Lettura e riclassificazione del bilancio in ottica finanziaria (1 ora)

- Le principali rettifiche e correzioni dello stato patrimoniale: leasing, factoring, finanziamento del circolante, valutazione dei crediti, delle rimanenze e delle partecipazioni
- Gli schemi riclassificati dello stato patrimoniale secondo il criterio della pertinenza gestionale
- Le principali rettifiche e correzioni del conto economico
- Gli schemi riclassificati del conto economico secondo il criterio della pertinenza gestionale

Interpretazione e analisi degli indici di bilancio (1 ora)

- Il sistema degli indici di bilancio: rilevanza spaziale e temporale
- Gli indici di crescita
- Gli indici di redditività e di efficienza
- Gli indici di produttività per addetto
- Gli indici di equilibrio finanziario e di sostenibilità del debito
- Gli Indici di allerta del nuovo Codice della Crisi d'impresa

Lettura del Rendiconto finanziario e la sua rilevanza informativa (1 ora)

Lettura integrata delle risultanze di bilancio e formulazione di un primo giudizio (1 ora)

- Flusso di cassa della gestione operativa e ROI: una valutazione congiunta della performance operativa
- Capacità di generazione di flussi netti e debito da servire: una valutazione dinamica di solidità finanziaria
- Gli effetti e le conseguenze della crescita/decrecita dei volumi di ricavi
- Il giudizio sintetico sui dati storici e l'elaborazione delle prospettive future
- La stima di una ragionevole possibilità di continuità
- L'individuazione dei valori da preservare e di quelli da abbandonare
- Il giudizio sulle probabilità di sopravvivenza ad invarianza di condizioni

STIMA DEI RISULTATI ATTESI E DEL FABBISOGNO FINANZIARIO

Costruzione del budget di tesoreria nel breve periodo (1 anno) (1 ora)

- Il punto di partenza: i vincoli finanziari (tipicamente affidamenti a breve)
- Lo schema generale di costruzione dei flussi: metodo diretto e metodo indiretto
- La declinazione delle previsioni su base mensile o trimestrale o annuale

La previsione del flusso della gestione corrente (2 ore)

- La stima dei ricavi attesi:
 - analisi qualitativa dell'azienda: attrattività del mercato in cui opera e della difendibilità del suo posizionamento competitivo
 - analisi/costruzione del budget delle vendite e della gestione commerciale (prezzi, sconti, mix di vendita, promozione e canali distributivi)



E-learning in differita

Budget e business plan per Commercialisti

- La stima della struttura dei costi:
 - profili di continuità/discontinuità rispetto al passato nella struttura dei costi (ristrutturazione dei processi produttivi o della logistica integrata)
 - analisi/costruzione del budget degli acquisti, della produzione e del personale
- La previsione del circolante:
 - analisi del portafoglio crediti per scadenze
 - la stima dei crediti scaduti e insoluti
 - le scelte discrezionali e non discrezionali nella gestione delle scorte
 - l'effetto sui flussi della stagionalità/ciclicità delle vendite

Previsione dei flussi finanziari e per gli investimenti (1 ora)

- La previsione dei flussi finanziari
 - la previsione degli impegni finanziari esistenti (debito a medio/lungo termine)
 - la remunerazione del capitale proprio (dividendi, emolumenti superiori alla media di mercato)
 - la stima della disponibilità della proprietà a investire nell'azienda
 - la chiusura del budget di tesoreria: livello delle banche a breve e interessi relativi
- La previsione dei flussi per investimenti
 - La stima degli investimenti necessari per il mantenimento dei risultati nel tempo
 - La valutazione dell'opportunità degli investimenti di espansione
 - Analisi/costruzione di un piano degli investimenti e degli ammortamenti ad essi relativi
- La previsione dei flussi tributari
 - La previsione dei flussi di pagamento delle imposte dirette
 - La previsione dei crediti e debiti derivanti dalle imposte indirette

Predisposizione e l'interpretazione del “cruscotto” sulla crisi d'impresa (Art. 13 – 24 CCI) (1 ora)

- La misurazione del patrimonio netto
- La misurazione del D.S.C.R. per i prossimi 6 / 12 mesi
- Il calcolo dei 5 indici di allerta settoriali elaborati dal CNDCEC
- I ritardi reiterati sui pagamenti
- La continuità aziendale ai sensi dell'ISA 570

Dal budget al business plan (1 ora)

- Controllare l'andamento con il budget: l'analisi degli scostamenti per centri di ricavo e di costi
- Il budget come primo anno di un business plan
- Analisi per differenze nelle proiezioni su un orizzonte temporale esteso
- La costruzione del conto economico e dello stato patrimoniale previsionali
- La valutazione del business plan

CASI AZIENDALI- Elaborazione di un caso pratico su Excel

- Programmazione economico-finanziaria in un'azienda manifatturiera (1 ora)
- Programmazione economico-finanziaria per lo sviluppo di una nuova iniziativa imprenditoriale (start-up) (1 ora)



SCHEMA D'ISCRIZIONE

Da compilare ed inviare via email a: **formazione@professionecommercialista.com** con copia del bonifico di pagamento

☐ **Budget e business plan per Commercialisti**.....QUOTA DI PARTECIPAZIONE: € 190 + IVA

DATI PARTECIPANTE*

Cognome:
Nome:
E-mail partecipante:
C.F. partecipante:
Iscritto all'ODCEC di:
N. iscrizione Albo Revisori Legali dei Conti:
Altro:
☐ Iscritto ABC ☐ Iscritto ANC di:

DATI FATTURAZIONE*

Studio:		
Via:		
CAP:	Comune:	Prov:
Telefono:	Fax:	
P.IVA:		
E-mail Studio:		
Pec:	Codice Sdl:	

*Tutti i campi sono obbligatori per la fatturazione e il rilascio dei crediti formativi

Allegare alla scheda di iscrizione copia del bonifico bancario, da effettuarsi alle seguenti coordinate bancarie:

IBAN IT42S0623001619000040394759 - Credit Agricole Italia - Ag 4 - Milano - Intestato a Namirial S.p.A.

CAUSALE: Web Live Agevolazioni Imprese 2022 (indicare nome e Partita Iva dello Studio Professionale)

PRIVACY:

(Obbligatorio) Dichiaro di aver preso visione dell'informativa in materia di trattamento dei dati personali: [Clicca Qui](#)

Presto il consenso al trattamento dei miei dati per finalità promozionali relative ai Servizi offerti da Namirial e sui prodotti formativi e informativi di Professione Commercialista.

Firma Partecipante: _____ Timbro ditta/studio: _____

INFORMATIVA TRATTAMENTO DATI

REGOLAMENTO UE 2016/679 relativo alla protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati personali, nonché alla libera circolazione di tali dati

Namirial S.p.A. procede al trattamento dei dati nel rispetto delle disposizioni di cui al Regolamento europeo 2016/679 concernente la protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati personali, nonché alla libera circolazione di tali dati (d'ora in avanti "Regolamento").

Ai sensi dell'art.13 del suddetto Regolamento di seguito sono fornite le informazioni riguardanti i dati identificativi del titolare del trattamento e il responsabile del trattamento in tema di trattamento dei dati personali relativamente ai contratti e alla fornitura di servizi.

Titolare del trattamento dei dati è NAMIRIAL S.p.A. con sede legale in Senigallia (AN), Cap 60019, Via Caduti sul Lavoro n. 4.

Tipologia di dati trattati

Nell'ambito del Servizio che Namirial ti fornirà, tratteremo le seguenti categorie di dati personali:

- Dati anagrafici (nome, cognome, codice fiscale, sesso, data di nascita, luogo di nascita, nazionalità);
- Estremi del documento di identità;
- Dati di indirizzo;
- Dati di contatto (recapito telefonico e indirizzo e-mail);
- Dati di iscrizione all'albo o ordine professionale (Provincia, albo, numero di iscrizione, data di iscrizione, qualifica professionale);
- Dati di fatturazione;

Finalità del trattamento

Tratteremo i tuoi dati personali per le seguenti finalità:

- a) Conclusione del contratto e fruizione dei servizi: la base giuridica per questa finalità è l'art. 6(1) b del GDPR - Contratto;
- b) Attività promozionali e di marketing del Titolare: la base giuridica per questa finalità è l'art. 6(1) a del GDPR - Consenso;
- c) Gestione e riscontro alle richieste di assistenza tecnica, anche on line: la base giuridica per questa finalità è l'art. 6(1) b del GDPR - Contratto;
- d) Adempimento ad obblighi di legge, regolamentari nazionali o comunitari: la base giuridica per questa finalità è l'art. 6(1) c del GDPR - Obbligo di legge;
- e) Invio di informazioni a contenuto informativo: la base giuridica per questa finalità è l'art. 6(1) f del GDPR - Interesse legittimo del Titolare del Trattamento;
- f) Analisi statistiche, di business e di mercato, realizzate in forma assolutamente anonima e aggregata: la base giuridica per questa finalità è l'art. 6(1) f del GDPR - Interesse legittimo del Titolare del Trattamento;
- g) Tutela giurisdizionale dei diritti Namirial: la base giuridica per questa finalità è l'art. 6(1) f del GDPR - Interesse legittimo del Titolare del Trattamento;

Conferimento dei dati

Il conferimento dei dati di cui ai punti a), d) e g) è obbligatorio per consentire la conclusione del contratto o per l'erogazione delle prestazioni e dei servizi richiesti.

Il conferimento dei dati di cui ai punti ulteriori è facoltativo: potrai in qualsiasi momento chiedere al Titolare di interrompere le attività di trattamento senza che ciò comporti alcuna conseguenza nell'ambito dei servizi che ti sono forniti.

Modalità del trattamento ed accesso ai dati

Namirial S.p.A. tratta i dati personali in conformità ai principi del Regolamento e in virtù dei propri interessi legittimi legati alla tipologia di attività svolta ed alla necessità di dare esecuzione ai contratti in essere o alle misure precontrattuali richieste dagli interessati.

I dati raccolti mediante sottoscrizione di contratti standard in formato analogico sono trattati sia in forma cartacea, sia con strumenti informatici e telematici e potranno essere elaborati in forma aggregata per finalità statistiche e di verifica degli standard di qualità dei servizi di assistenza e manutenzione, escludendo in tal caso il trattamento di dati identificativi.

I dati raccolti mediante la compilazione di form online sono trattati in forma elettronica e possono essere oggetto di trattamento automatizzato mediante sistemi informativi di natura gestionale.

I dati sono accessibili esclusivamente da parte di incaricati, adeguatamente formati ed informati circa le loro mansioni e le attività ad essi consentite sul dato raccolto, che operano per conto di Namirial e che sono destinatari di istruzioni e compiti impartiti dal responsabile del trattamento, a mezzo di lettera di nomina.

Il titolare del trattamento tratterà i dati per le finalità sopra indicate perseguendo i propri interessi legittimi che non prevalgono sugli interessi o i diritti e le libertà dell'interessato.

Nei casi in cui il trattamento dei dati degli interessati sia effettuato per le finalità di cui al punto B) i dati associati allo strumento di autenticazione prescelto verranno raccolti e verificati da Namirial S.p.A. per procedere all'emissione dell'Identità Digitale SPID o del Certificato.

Ambito di comunicazione ed eventuale diffusione

Vi informiamo che i dati relativi al contratto e all'attività di servizio possono essere comunicati a soggetti terzi nominati come responsabili esterni del trattamento (la lista completa è disponibile presso il Titolare), consulenti commerciali per finalità amministrative e contabili, nonché a consulenti legali per eventuale gestione di contenziosi.

Vi informiamo, inoltre, che i dati possono essere comunicati anche a organi di polizia o all'autorità giudiziaria per finalità di accertamento o repressione di reati compiuti dagli utenti dei servizi telematici, ove necessario.

Vi informiamo, inoltre, che i dati potranno essere trattati anche da soggetti terzi in qualità di Local Registration Authority o di Registration Authority Operator ovvero da soggetti con funzione di gestione ed archiviazione cartacea e/o digitale, formalmente nominati da Namirial quali responsabili/sub responsabili esterni del trattamento dati.

Conservazione e cancellazione dei dati personali

La Namirial S.p.A. conserverà i dati degli interessati in una forma che consenta l'identificazione degli stessi per un arco temporale non superiore al conseguimento delle finalità per le quali i dati sono stati raccolti.

I dati relativi ai Certificati e/o all'Identità digitale, anche ove raccolti mediante il sistema di registrazione audio-video, verranno conservati per 20 (venti) anni dalla cessazione del contratto ovvero dalla scadenza o dalla revoca del Certificato o dell'Identità digitale, conformemente a quanto stabilito dall'art.28, co.4bis del D. Lgs. 82/2005 e s.m.i. (Codice dell'Amministrazione Digitale) e dell'art. 7, co.8 del DPCM 24 ottobre 2014 e s.m.i..

I dati di navigazione dei siti attraverso i quali si richiede la tipologia di accesso tramite le credenziali dell'Identità Digitale SPID dell'utente relativi e i dati dell'utente stesso verranno conservati per un periodo di 2 (due) anni decorrenti dall'effettuazione di tali operazioni.

I dati relativi alla casella PEC, anche ove raccolti mediante il sistema di registrazione audio-video, saranno conservati per 10 (dieci) anni dalla cessazione del contratto ovvero, se successivo, dall'esercizio dell'ultima attività sulla casella PEC.

I dati strettamente necessari per gli adempimenti fiscali e contabili, venuta meno la finalità per la quale erano stati raccolti, verranno conservati per un periodo di 10 (dieci) anni come richiesto dalle normative in materia.

I dati con finalità di marketing sono conservati fino a revoca del consenso.

I log di servizio relativi ai Certificati e/o all'Identità digitale e/o alla casella PEC verranno conservati per un periodo pari a 6 (sei) mesi al fine di garantire la corretta individuazione dei flussi dei servizi.

Decorsi tali periodi la Namirial S.p.A. provvederà alla cancellazione dei dati degli interessati.

L'interessato ha diritto di chiedere, in qualunque momento, la modifica degli assetti regolati dalla presente informativa attraverso l'esercizio dei diritti di cui al paragrafo successivo.

I diritti dell'interessato

L'interessato potrà esercitare i diritti di cui agli art. 15 (Diritto di accesso dell'interessato), 16 (Diritto di rettifica), 17 (Diritto alla cancellazione), 18 (Diritto di limitazione del trattamento), 19 (Diritto di ottenere la notifica dal titolare del trattamento nei casi di rettifica o cancellazione dei dati personali o di cancellazione degli stessi), 20 (Diritto alla portabilità), 21 (diritto di opposizione) e 22 (diritto di rifiutare il processo automatizzato) del Reg. UE 2016/679.

Si comunica che l'esercizio dei diritti dell'interessato di cui ai suddetti articoli, quali il diritto di cancellazione o opposizione, incontra i limiti imposti dalle normative applicabili ai servizi per quanto riguarda gli obblighi di conservazione dei dati personali.

Per esercitare i diritti previsti dagli artt. da 15 a 22 del Reg. UE 2016/679 l'interessato dovrà rivolgere apposita richiesta scritta indirizzata a:

Namirial S.p.A., Via Caduti sul Lavoro n. 4 – 60019 Senigallia (AN)

dpo@namirial.com - dpo.namirial@sicurezzapostale.it

L'interessato ha altresì diritto a presentare reclamo al Garante per la protezione dei dati personali.



Namirial S.p.A.

Sede legale, direzione e amministrazione 60019 Senigallia (AN) - via Caduti sul Lavoro, 4

C.F./ISCR. REG. IMPR. ANCONA N.02046570426 - P.I. IT02046570426 - CAP. SOC. € 7.559.253,20 i.v.

Tel. 07163494 s.a. - Fax 199.418016 - info@namirial.com - www.namirial.com

UNI EN ISO 9001 - Certificato N. 223776 | UNI EN ISO 27001 - Certificato N. IT280490