

E-learning in differita

# **BUDGET DI TESORERIA E RENDICONTO FINANZIARIO**

Come impostare un efficace report di monitoraggio della liquidità aziendale

*Durata: 8 ore*





E-learning in differita

# Budget di tesoreria e rendiconto finanziario

## OBIETTIVI DEL CORSO

Negli ultimi due anni le imprese colpite dalla crisi pandemica hanno assistito ad un calo dei fatturati e dei margini con conseguente carenza di liquidità. In questi momenti, in vista della fine del periodo di moratoria e di un auspicabile ripartenza, è necessario **ottimizzare l'utilizzo della liquidità corrente** e impiegare in modo efficace le nuove risorse ottenute. Il **Budget di Tesoreria** è lo strumento più efficace per muoversi fra scadenze di pagamento, date di incasso, anticipi su fatture, liquidazione Iva ecc, perché, **la previsione delle disponibilità liquide e dei fabbisogni finanziari**, consente di programmare con adeguato anticipo le entrate e uscite al fine di minimizzare sia le inefficienze, sia il ricorso al credito oneroso. Obiettivo del corso è quello di fornire ai professionisti una serie di strumenti operativi utili per impostare un corretto sistema di **monitoraggio della pianificazione finanziaria** che, mediante "un percorso guidato" con l'uso di Excel, semplifichi la comprensione e la quantificazione delle principali variabili monetarie in entrata e uscita che devono essere sottoposte a controllo per costruire un Budget di Tesoreria e un **Rendiconto Finanziario**.

## DURATA

Corso di 8 ore

## CORPO DOCENTE

**Melchior Gromis di Trana** - ODCEC Torino – Professore associato Università Torino

**Alessandro Mattavelli** - ODCEC Milano – Studio Mattavelli & Associati

## CREDITI FORMATIVI

**ODCEC** matura 8 CFP (materia C.4.2)

**MEF** matura 8 crediti (materia B.5.2 materie non caratterizzanti)  
*(I crediti Mef possono essere maturati solo se si è Commercialisti iscritti ad un qualsiasi ODCEC)*

## QUOTA DI PARTECIPAZIONE

€ 135 + IVA

## PROGRAMMA

### I SESSIONE - 4 ore

#### LA TESORERIA COME STRUMENTO DI PREVISIONE E CONTROLLO DEI FLUSSI MONETARI

##### L'implementazione del Budget di Tesoreria nelle PMI

- La tesoreria come strumento di controllo sistematico della liquidità aziendale delle Pmi
- Come organizzare la tesoreria aziendale: le informazioni necessarie per creare un Budget di Tesoreria
- La previsione dei flussi di ricavo e di costo mensilizzati
- La gestione degli incassi e dei pagamenti
- Elementi alla base dell'affidabilità dei Piani Industriali e Business Plan considerati degli enti creditizi
- Budget di Tesoreria e DSCR: le differenti modalità di calcolo e la chiave di lettura
- I riflessi dei Bilanci di previsione sui Bilanci consuntivi



Partendo da un foglio bianco e immaginando di disporre di uno scadenziario, un Budget, e una serie di piani di ammortamento, i partecipanti saranno guidati nella costruzione di uno schema che consenta un cash flow mensile in grado di determinare il DSCR periodico.

Il tool potrà poi essere utilizzato in applicazioni pratiche una volta terminato il corso.

### II SESSIONE - 4 ore

#### IL RENDICONTO FINANZIARIO PROSPETTICO COME STRUMENTO PER IL MONITORAGGIO DELLA LIQUIDITÀ AZIENDALE

##### La costruzione del Rendiconto finanziario

- Le indicazioni del Codice Civile e dell'OIC 10
- Funzione del Rendiconto Finanziario all'interno del fascicolo di Bilancio
- Principali rettifiche necessarie per la determinazione del flusso di cassa generato dall'attività operativa
- Principali rettifiche necessarie per la determinazione del flusso di cassa generato dall'attività d'investimento
- Principali rettifiche necessarie per la determinazione del flusso di cassa generato dall'attività di finanziamento
- DSCR e Rendiconto Finanziario previsionale: modalità di calcolo e chiave di lettura



La costruzione del Rendiconto Finanziario previsionale attraverso un foglio di lavoro e i documenti necessari in funzione della predisposizione di un piano industriale coerente.

- Scelta del corretto metodo di rappresentazione
- Definizione delle assunzioni alla base dei flussi operativi
- Definizione delle assunzioni alla base dei flussi di investimento
- Definizione delle assunzioni alla base dei flussi finanziari



# SCHEDA D'ISCRIZIONE

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

**Budget di tesoreria.....QUOTA DI PARTECIPAZIONE: € 135 + IVA**

## DATI PARTECIPANTE\*

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

## 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: IT51A052160163300000003473**

**Credito Valtellinese - Agenzia 4 - Milano Intestato a Drc Network Srl**

**CAUSALE: E-learning budget di tesoreria (indicare nome e Partita Iva dello Studio Professionale)**

PRIVACY: Ai sensi del regolamento UE 2016/679 ("GDPR") DRC Network srl, con sede Legale in Centro direzionale Milanofiori - Strada 1 - Palazzo F6, 20090 Assago (MI), titolare del trattamento, informa che potrà trattare i dati del Partecipante nonché, se diverso, del Destinatario della fattura per fini promozionali relativi ai propri servizi e a quelli dei propri partner commerciali. Ciascun interessato potrà opporsi a tale trattamento, inizialmente o successivamente, in maniera agevole scrivendo all'email [privacy@drcnetwork.it](mailto:privacy@drcnetwork.it). Per maggiori informazioni sulla privacy si prega di consultare il sito [www.drcnetwork.it](http://www.drcnetwork.it) nell'apposita sezione. L'interessato, presa visione dell'informativa, presta il consenso

Firma Partecipante: \_\_\_\_\_ Timbro ditta/studio: \_\_\_\_\_