

Analisi e pianificazione finanziaria

Come controllare e simulare gli scenari finanziari aziendali

Obiettivi: La crescita della complessità e della turbolenza ambientale rende ancora più difficile pianificare l'andamento della gestione. Ciò nonostante, risultano vincenti soltanto le aziende che non si lasciano cogliere impreparate, ma cercano di anticipare gli accadimenti futuri. Pertanto, è fondamentale valutare i nuovi progetti di sviluppo e l'efficacia delle possibili scelte di gestione, misurandone gli effetti non solo in termini reddituali, ma anche di fabbisogni finanziari aggiuntivi e di impatto sull'equilibrio della struttura patrimoniale.

Il corso si propone di:

- illustrare come costruire "step by step" un sistema personalizzato di pianificazione finanziaria, per la valutazione di piani di sviluppo, di investimenti e di nuove iniziative;
- analizzare i fattori determinanti del fabbisogno finanziario;
- spiegare la metodologia di previsione dei flussi di cassa e della struttura finanziaria prospettica;
- fornire indicazioni pratiche e schemi di riferimento, per l'elaborazione di "business plan" che facilitino il rapporto con istituti di credito e possibili finanziatori.

Metodologia: Il corso è impostato sull'analisi di numerosi esempi pratici di concreta applicazione delle tecniche e delle metodologie illustrate. Nei limiti della disponibilità di tempo, sarà lasciato ai partecipanti lo spazio per sottoporre casi desunti dalla realtà delle loro aziende.

Programma: 1° parte (mattinata)

- L'importanza della liquidità
- L'analisi dei fabbisogni finanziari
 - i flussi della gestione caratteristica (aziende "cash absorber" e "cash generator")
 - il Margine Operativo Lordo (flusso di cassa potenziale)
- Il sistema informativo finanziario
 - lettura finanziaria del bilancio ed analisi dei flussi di cassa
- Come costruire un modello di pianificazione finanziaria "personalizzato"
 - il conto economico prospettico
 - i flussi di cassa previsionali
 - la situazione patrimoniale prospettica

2° parte (pomeriggio)

- L'equilibrio finanziario
 - il Capitale Circolante Netto
 - il Margine di struttura
 - il rapporto tra capitale proprio e capitale di terzi
- Un modello per valutare la "sostenibilità" della politica finanziaria
- Interpretare i risultati e simulare manovre correttive
 - le risorse finanziarie generate
 - la copertura dei fabbisogni aggiuntivi
 - verificare l'equilibrio della situazione finanziaria prospettica

Destinatari: - Imprenditori
- Management amministrativo-finanziario e Controller

Durata: da concordare

Quota: da concordare