

Tecniche di auditing, implementazione e controllo

# ADEGUATEZZA DEGLI ASSETTI ORGANIZZATIVI, AMMINISTRATIVI E CONTABILI

Strumenti di governance per la continuità del business e la prevenzione della crisi d'impresa



Fabio Carletti

## GLI STRUMENTI PER SUPPORTARE IN CHIAVE ECONOMICO-FINANZIARIA LA CONTINUITA' AZIENDALE

# Alcuni concetti di base:

- 1. Crisi d'impresa: natura della stessa**
- 2. Obiettivo di chi opera in tesoreria**
- 3. La pianificazione finanziaria**
- 4. La comunicazione Impresa - Banca**

# Gli strumenti della pianificazione

- ✓ Quali sono?
- ✓ Quali sono le parti coinvolte?
- ✓ Quali requisiti devono avere?
- ✓ L'analisi a consuntivo

# Il budget di tesoreria

- ✓ **Perché è importante?**
- ✓ **Come costruirlo?**
- ✓ **Quale orizzonte temporale?**
- ✓ **Quali valenze informative?**

# Esempio di budget di tesoreria con il relativo calcolo del DSCR

BUDGET TESORERIA	Mese 1	Mese 2	Mese 3	Mese 4	Mese 5	Mese 6
+ Incasso Crediti Commerciali	130	115	100	110	120	95
+ Incassi crediti vari	5	10	8	12	15	19
<b>1) ENTRATE CARATTERISTICHE</b>	<b>135</b>	<b>125</b>	<b>108</b>	<b>122</b>	<b>135</b>	<b>114</b>
- Pagamento debiti commerciali	-100	-60	-35	-65	-70	-50
- Pagamento debiti vari	-2	-5	-15	-7	-8	-3
- Pagamento salari e stipendi	-20	-21	-22	-25	-19	-20
- Pagamento contributi	-3	-4	-4	-5	-3	-3
+/- Gestione tributaria	-2	-1	-2	-3	-2	-4
+/- Gestione IVA	-10	-5	0	-10	-20	-10
<b>2) USCITE CARATTERISTICHE</b>	<b>-137</b>	<b>-96</b>	<b>-78</b>	<b>-115</b>	<b>-122</b>	<b>-90</b>
- Investimenti in attività	-100				-25	
+ Disinvestimenti di attività	50				0	
<b>3) GESTIONE INVESTIMENTI</b>	<b>-50</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-25</b>	<b>0</b>
- Pagamento interessi	-2	-2	-2	-2	-2	-2
+ Proventi finanziari						
<b>4) GESTIONE FINANZIARIA</b>	<b>-2</b>	<b>-2</b>	<b>-2</b>	<b>-2</b>	<b>-2</b>	<b>-2</b>
<b>A) ENTRATE NETTE DI LIQUIDITA' (1+2+3+4)</b>	<b>-54</b>	<b>27</b>	<b>28</b>	<b>5</b>	<b>-14</b>	<b>22</b>
<i>Giacenza iniziale di cassa</i>						<i>200</i>
<b>B) RISORSE DISPONIBILI CUMULATE</b>	<b>146</b>	<b>173</b>	<b>201</b>	<b>206</b>	<b>192</b>	<b>214</b>
- Pagamento rata mutui & leasing	-25	-25	-25	-25	-25	-25
- Pagamento rate altri finanziamenti	-2	-3	-2	-3	-3	-3
<b>5) USCITE FINANZIARIE</b>	<b>-27</b>	<b>-28</b>	<b>-27</b>	<b>-28</b>	<b>-28</b>	<b>-28</b>
<b>C) USCITE FINANZIARIE CUMULATE</b>	<b>-27</b>	<b>-55</b>	<b>-82</b>	<b>-110</b>	<b>-138</b>	<b>-166</b>
<b>D) Indice DSCR (B/C)</b>						<b>1,29</b>