



LA GESTIONE DELLA TESORERIA IN AZIENDA

Il Piano di Tesoreria Aziendale come supporto al business per la conoscenza e il controllo della propria dinamica finanziaria.

Quando si parla di tesoreria si fa riferimento ad un elemento di fondamentale importanza nell'ambito della finanza d'impresa. La **gestione della tesoreria** è lo strumento che permette di tenere sotto controllo e di programmare la situazione finanziaria di breve periodo facendo leva sull'operatività quotidiana. L'**attività di pianificazione** dei cash flow rappresenta la massima espressione dell'impiego della tesoreria per una gestione adeguata delle uscite e delle entrate di cassa, in virtù della quale le decisioni possono essere ottimizzate e i fabbisogni possono essere anticipati.

Una società in grado di pianificare correttamente i flussi di cassa riuscirà a essere sempre puntuale nei pagamenti, a non andare in extra fido, a utilizzare gli affidamenti concessi mantenendo sempre un certo margine di garanzia e raggiungendo un equilibrio finanziario. L'equilibrio finanziario si può perseguire solo se si è solvibili e quindi in grado di rispettare gli impegni assunti nei confronti degli propri stakeholder. Nello specifico ciò significa che, nel breve periodo, l'azienda deve disporre di liquidità sufficiente a far fronte economicamente e tempestivamente ai propri impegni finanziari, mantenendo una struttura efficiente del capitale circolante. L'economicità fa riferimento alla disponibilità di capitale e la tempestività al rispetto dei termini prefissati.

Inoltre un'efficace gestione della tesoreria consente di monitorare e gestire adeguatamente gli andamenti dei conti correnti bancari ai fini della loro valutazione per la Centrale Rischi e per la determinazione del rating bancario.

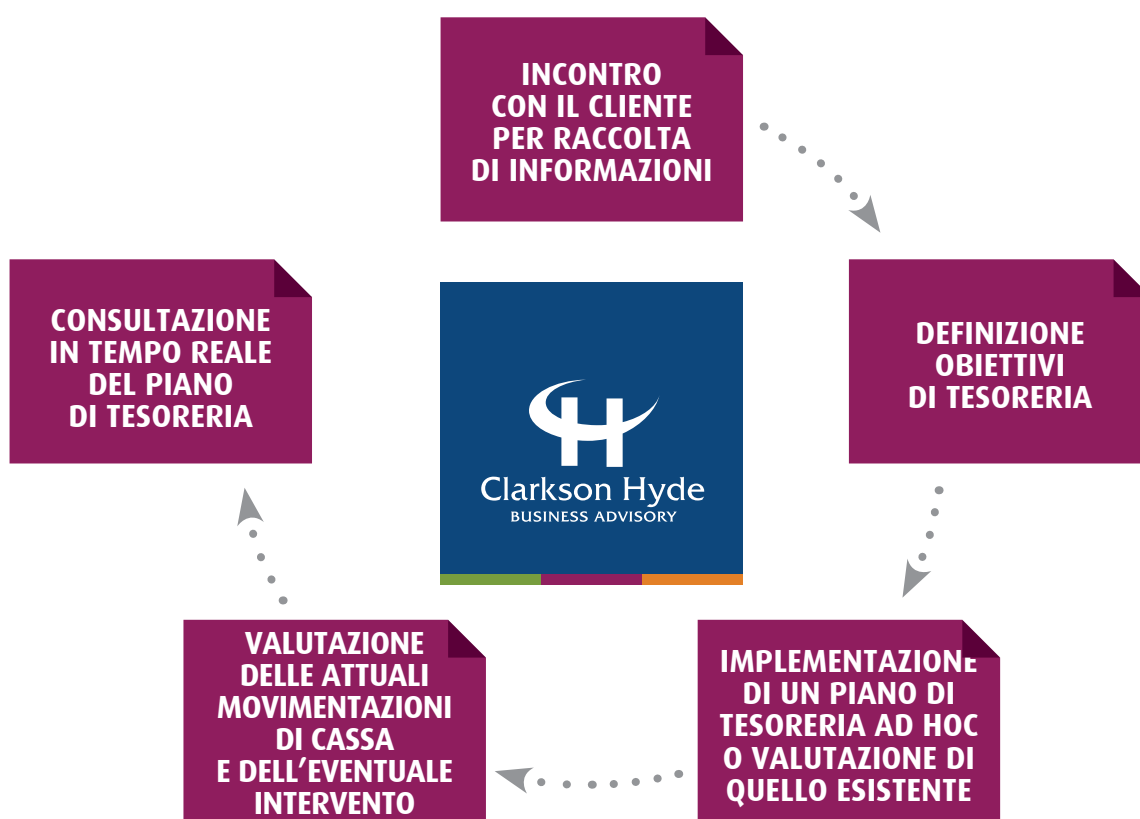
IL NOSTRO METODO

Clarkson Hyde offre la possibilità di disporre di un piano di gestione della tesoreria aziendale basato analiticamente sulla gestione dei flussi finanziari nell'immediato e nel breve termine, al fine di controllare ed ottimizzare l'utilizzo delle disponibilità liquide. Un semplice ma efficace budget di tesoreria, rappresenta lo strumento necessario per supportare la gestione nel breve termine dei flussi finanziari. Le informazioni gestite vengono rappresentate, sotto l'aspetto previsionale e consuntivo, in un prospetto a cash-flow che evidenzia i movimenti in entrata e in uscita e quindi i saldi progressivi di banca e cassa. Lo scopo principale è quindi conoscere i movimenti ed il saldo globale di tesoreria nel breve periodo, perseguendo l'obiettivo di prevedere l'evoluzione del fabbisogno finanziario, nelle sue diverse componenti, e di individuarne le possibili coperture. L'arco temporale oggetto di osservazione è limitato e diversificato per tipologia di business, variabile secondo le diverse caratteristiche dell'azienda e del settore in cui opera.

CHE COSA CI DISTINGUE?

La principale fonte di approvvigionamento di risorse finanziarie per le PMI rimane il ricorso agli istituti di credito, attraverso lo scoperto di c/c e lo smobilizzo di crediti commerciali (anticipazione su fatture, sconto di effetti cambiari, accredito salvo buon fine di ricevute bancarie). Clarkson Hyde segue passo dopo passo i propri clienti nella corretta implementazione di un piano di tesoreria, costruito ad hoc in base alle esigenze del cliente, potendo contare sulla grande esperienza maturata nel corso degli anni.

L'obiettivo è quindi quello di ridurre i rischi operativi al minimo, dall'esecuzione dei pagamenti e degli incassi alla gestione del rischio finanziario. Il nostro piano di tesoreria aziendale non si occupa semplicemente della gestione dei flussi finanziari in entrata e in uscita dalle casse aziendali (cash flow management), ma fornisce anche una serie di dati strategici che potranno essere sfruttati per la pianificazione degli investimenti societari nel prossimo futuro. Inoltre, la nostra consulenza offre la possibilità di conoscere in qualsiasi momento e in tempo reale lo stato corrente della propria situazione finanziaria di breve periodo verificando la corretta gestione dei cash-flow in entrata e in uscita.



L'ANALISI CON IL CLIENTE

La costante verifica dei movimenti e dei dati previsionali passa attraverso prospetti di agevole interpretazione. Il servizio è ritagliato su misura del cliente e l'offerta viene definita in base ai seguenti elementi:

- Controllo incassi da clienti e pagamenti a fornitori
- Consultazione disponibilità di cassa in tempo reale
- Andamento dei tassi di interesse e monitoraggio delle commissioni bancarie
- Pagamento stipendi e contributi
- Analisi del fabbisogno finanziario reale e potenziale
- Monitoraggio rischio di liquidità
- Studio di compatibilità del piano di tesoreria con il piano industriale aziendale
- Incidenza delle attività sulle risorse finanziarie