

Master di 5 incontri

Il ruolo del Commercialista nella consulenza finanziaria alle imprese

Percorso operativo con
esercitazioni basate
sull'utilizzo del
software Check-up Impresa™



Il ruolo del commercialista nella consulenza finanziaria alle imprese

Percorso operativo con esercitazioni basate sull'utilizzo del software Check-up Impresa™

Il rapporto fra banca e impresa sta profondamente mutando in questi ultimi anni ad una velocità impressionante, con un sistema finanziario sempre più selettivo ed esigente nel valutare il merito creditizio della controparte per l'erogazione e pricing dei relativi affidamenti.

In questo contesto il ruolo consulenziale del commercialista diventa sempre più strategico per accompagnare l'azienda cliente in un processo di analisi delle performance aziendali attraverso l'implementazione e l'utilizzo di adeguati assetti amministrativo contabili.

Oggi più che mai si rende necessario per il Professionista dotarsi di tecnologia innovativa per automatizzare il processo di valutazione e monitoraggio dell'andamento aziendale e al tempo stesso aiutare le imprese a prevenire situazioni di crisi.

Vediamone i diversi ambiti:



Commercialista: supporta le imprese clienti offrendo servizi a forte valore aggiunto validi per il monitoraggio delle performances aziendali



Sindaci e revisori: possono disporre di uno strumento "collaborativo" per monitorare costantemente come richiesto dal nuovo Codice della Crisi, l'equilibrio economico- finanziario della gestione aziendale e il rischio di probabili situazioni di crisi per attivare in modo tempestivo la procedura di allerta con la cosiddetta composizione negoziale in caso di fondati indizi di crisi.



Imprese: possono beneficiare del supporto del Professionista e collaborare in forma attiva per condividere dati e informazioni rilevanti sull'andamento del business e sulle performance aziendali.

Il percorso formativo, articolato in 5 incontri di 2 ore ciascuno, evidenzia la necessità da parte dei professionisti di sviluppare adeguate competenze nell'attività di pianificazione finanziaria per i propri clienti, fornendo efficaci spunti di analisi sui quali basare lo sviluppo delle proprie attività professionali.

Verranno trattate le tematiche di maggior rilievo che aiutano il Professionista nel percorso di trasformazione in atto della sua professione, il tutto con un approccio estremamente pratico ed efficace, grazie anche alla elaborazione di un vero e proprio rating aziendale attraverso l'utilizzo del Check Up Impresa.



Monitoraggio dello stato di salute dell'impresa: il Professionista affianca l'azienda in qualità di Consulente, offrendo un servizio di "tutoraggio" continuativo degli indicatori aziendali e delle performance economico-finanziarie del proprio cliente.



Identificazione dei fabbisogni finanziari: il Professionista ha come obiettivo quello di far emergere eventuali squilibri economico- finanziari intercettando potenziali deviazioni delle performance che potrebbero evidenziare probabili situazioni di crisi.



Supporto nell'accesso al credito: il Professionista analizza la distribuzione delle diverse fonti aziendali e valuta le forme di finanziamento in linea con le necessità finanziarie dell'azienda cliente, individuando e comparando le migliori offerte sul mercato sia nel settore tradizionale che in quello fintech.

L'evoluzione del ruolo del Commercialista

Monitoraggio dello stato di salute dell'impresa





Fabrizio Marasi

Ragioniere Commercialista e
Revisore Legale
Studio Associato Gilioli e
Marasi

Massimo Pradella

Dottore Commercialista
e revisore contabile
ModeFinance



10 Crediti Formativi

per Dottori Commercialisti



Materiale didattico

in formato PDF
predisposto dai relatori
disponibile in area riservata



22 gennaio 2025

29 gennaio 2025

05 febbraio 2025

12 febbraio 2025

19 febbraio 2025



10.00 - 12.00



I incontro

Fornisce una panoramica generale del ruolo strategico del commercialista nella consulenza finanziaria alle imprese, stabilendo le basi per comprendere l'importanza di un supporto professionale qualificato e della pianificazione futura (Forward Looking).

IL RUOLO DEL COMMERCIALISTA NELLA CONSULENZA FINANZIARIA

- Panoramica Generale: Il ruolo strategico del commercialista nella consulenza finanziaria alle imprese

ORIENTATI AL FUTURO

- Forward Looking: La chiave per la sostenibilità aziendale
- Supporto e consulenza professionale: Necessità per i rapporti con gli istituti di credito

Dimostrazione pratica



II incontro

Approfondisce la comprensione e l'utilizzo del bilancio come strumento fondamentale per l'analisi delle performance aziendali. Include la riclassificazione dello stato patrimoniale e del conto economico, l'analisi di indicatori di performance e indici di redditività, e l'utilità del rendiconto finanziario nella reportistica aziendale.

IL BILANCIO COME STRUMENTO DI ANALISI

- Riclassificazione dello Stato Patrimoniale: Confronto di schemi
- Analisi PFN e CCN: Approfondimenti sulle passività e capitale circolante
- Riclassificazione del Conto Economico: Differenti approcci
- Indicatori di Performance: Costo del Venduto, Valore Aggiunto, EBITDA, EBIT
- Indici di Redditività: ROI, ROS, ROE
- Rendiconto Finanziario: Utilità nella reportistica aziendale

Dimostrazione pratica



III incontro

Si concentra sulla pianificazione operativa attraverso l'uso di bilanci riclassificati e previsioni finanziarie. Introduce il DSCR come strumento pratico per la previsione dei flussi di cassa

PIANIFICAZIONE ECONOMICO-PATRIMONIALE E FINANZIARIA

- Bilanci Riclassificati: Strumenti operativi per la pianificazione (Budget)
- Previsioni Finanziarie: Bilanci previsionali e Budget di Cassa
- Il DSCR nella pratica come indicatore chiave di bancabilità

Dimostrazione pratica



IV incontro

Analizza i rapporti tra l'impresa e i finanziatori esterni, enfatizzando l'importanza del supporto qualificato per valutare il merito creditizio, condurre autodiagnosi e migliorare il rating. Include anche l'analisi dei rischi ESG e esempi di scoring (MCC e MORE)

IL RAPPORTO CON I FINANZIATORI ESTERNI

- Supporto Qualificato: Importanza nei rapporti della gestione dei rapporti e della comunicazione con gli istituti di credito. PFN/Ebitda come indicatore chiave di bancabilità.
- Autodiagnosi Creditizia: Opportunità di valutare il merito creditizio
- Rating Advisory: Consulenza per migliorare il rating
- Rischi ESG: Impatto sul merito creditizio e sulla bancabilità
- Dimostrazione pratica: Scoring Esempi: MCC e MORE
- L'importanza dell'analisi del Piano Economico Finanziario previsionale

Dimostrazione pratica



V incontro

Approfondisce il tema della gestione dei rischi finanziari tramite il monitoraggio della Centrale Rischi di Banca d'Italia. Questo incontro fornisce una comprensione pratica del funzionamento della Centrale Rischi e l'importanza del monitoraggio proattivo, culminando con un esempio concreto di analisi della Centrale Rischi

CENTRALE RISCHI DI BANCA D'ITALIA

- Funzionamento della Centrale Rischi: Cos'è e come monitorarla
- Importanza del Monitoraggio: Gestione proattiva dei rischi finanziari
- Analisi Pratica: Esempio concreto di analisi della Centrale Rischi

Dimostrazione pratica

PREZZO DI LISTINO

€ 525 + IVA

PER MAGGIORI INFORMAZIONI ACCEDI AL SITO >>