

Link 5. Pianificazione pagamenti

ALCUNI ARGOMENTI TRATTATI NEL CAPITOLO.....

Sezione 4 . Pianificazione pagamenti mensili e gestione scadenziari

La corretta e consapevole gestione delle risorse finanziarie rappresenta uno degli impegni più importanti che la Direzione aziendale è chiamata ad assolvere nell'intento di mantenere in equilibrio tutte le componenti che partecipano all'attività produttiva e commerciale dell'Impresa.

Per approfondire la tematica è necessario, intanto, considerare che vi sono 2 diverse tipologie di gestione dei flussi di cassa:

Pianificazione a breve termine

Pianificazione a medio termine

4.1 Pianificazione a breve termine

Per quanto riguarda la gestione dei flussi di cassa a **breve termine** per lo più ci si riferisce a quei gruppi di Entrate ed Uscite legate alla quotidiana attività economica e finanziaria dell'Azienda; parliamo quindi del pagamento del costo del Personale, degli affitti e leasing, dei fornitori di materiali e/o servizi, ecc. e, inoltre, anche degli incassi da Clienti ricevuti sotto diverse forme come assegni, bonifici, ecc.

4.2 Le schede dei vari rapporti bancari : composizione

Per velocizzare e rendere "compatibili" i vari parametri inerenti i Rapporti Bancari intrattenuti è necessario adottare un modello unico nel quale siano presenti le seguenti Sezioni da utilizzare :

- Linee di affidamento accordate dagli Istituti di credito
- Utilizzo alla data di elaborazione delle diverse linee di credito
- Saldo alla data delle diverse linee di credito

Report finanziario del	31/01/2019	Banca:
Importi in euro		previsione
		15/02/19
Linee di affidamento accordate		
Scoperto di c/c		30.000,00
Anticipo su Fatture-Contratti		150.000,00
Sconto portafoglio		15.000,00
Altro		
Totale		195.000,00
Utilizzo Linee affidamento		
Scoperto di c/c		17.400,00
Anticipo su Fatture-Contratti		67.000,00
Sconto portafoglio		
Altro		
Totale		84.400,00
Saldi per Linee affidamento		
Scoperto di c/c		12.600,00
Anticipo su Fatture-Contratti		83.000,00
Sconto portafoglio		15.000,00
Altro		0,00
Totale Disponibilità		110.600,00

- Accreditementi previsti ad una certa data in base alle condizioni di pagamento da parte dei Clienti
- Pagamenti previsti ad una certa data in base agli accordi con i Fornitori- Creditori
- Il saldo algebrico delle suddette voci che indichi l'eventuale disponibilità residua utilizzabile sullo sportello bancario preso in esame.

Per completare il ventaglio di informazioni necessarie per una pianificazione dei pagamenti ad una certa data è necessario utilizzare un ultimo prospetto nel quale andranno inseriti il saldo dello scoperto di c/c accordato non utilizzato (che è immediatamente utilizzabile) e la descrizione e i relativi importi delle spese/addebiti previsti e **piazzati sullo sportello**

Pagamenti / Addebiti piazzati sullo sportello / scoperti c/c non utilizzati	
DISPONIBILITA' SU SCOPERTI C/C	12.600,00
UTENZE	
R.I.D.	5.100,00
CARTE DI CREDITO	1.200,00
INTERESSI PASSIVI E SPESE BANCARIE	
DISPOSIZIONI PERMANENTI	
ASSEGNI EMESSI NON PERVENUTI	18.600,00
Riba	3.660,00
Totale	-15.960,00
Disponibilità liquida	
	-15.960,00

Esiste anche la necessità di decidere eventuali trasferimenti di fondi in quegli sportelli nei quali il saldo liquido alla data delle scadenze risultasse insufficiente a coprire tutti gli impegni piazzati sul corrispondente conto corrente come ricevute bancarie, utenze, assegni, affitti, rimborsi finanziamenti, ecc.

Riassumendo, quindi, la Funzione incaricata della gestione finanziaria dovrà analizzare il valore (positivo o negativo) dei ogni sportello bancario con il quale si intrattengono rapporti attivi e, successivamente, inserire nel Riepilogo generale tutte quelle uscite non "piazzate"

4.3.2 Avvertenze, criticità e suggerimenti

➤ I saldi degli affidamenti

se troppo alti rispetto ai normali utilizzi originano costi bancari e maggiori esposizioni evidenziate in centrale rischi con susseguente peggioramento del rating. Si rende quindi necessario un continuo monitoraggio della percentuale media di utilizzo in maniera da calibrarlo ad un livello di "sicurezza" che realizzi una buona possibilità di smobilizzo dei crediti a costi accettabili .

➤ **Attenzione alla voce "accreditementi e versamenti previsti"**

Poiché la pianificazione viene , di norma, effettuata in anticipo rispetto alla data prevista per i pagamenti, è necessario valutare con attenzione il grado di attendibilità sia degli incassi che dei pagamenti scadenzati; ciò per evitare "sorprese " dell'ultimo momento che potrebbero generare possibili problematiche nella gestione della liquidità. A tal fine, quindi, è auspicabile:

- Un'attenzione particolare nell'inserimento dei valori di incassi e pagamenti
- Una verifica (magari settimanale) aggiornando le previsioni in base a notizie e/o comunicazioni ricevute da Clienti e Fornitori

Le informazioni inserite vengono elaborate automaticamente dal software che compone ed espone il prospetto riassuntivo della liquidità disponibile (per ogni istituto) e gli impegni finanziari da rispettare offrendo all'Utente una panoramica completa necessaria per poter decidere in piena coerenza con la situazione complessiva aziendale

disponibilità periodo		PLANNING DEI PAGAMENTI							
	20.000,00								
Descrizione pagamenti	importo	disponibilità residua	MPS Ag. Zzzz	Saldo	BNL	Saldo	Banca Intesa	Saldo	Totale Saldo progressivo
Tasse	1.600,00	18.400,00	1.600,00	-17.560,00		21.260,00		14.700,00	18.400,00
Affitti e Leasing	3.000,00	15.400,00		-17.560,00	3.000,00	18.260,00		14.700,00	15.400,00
Trasporti	1.200,00	14.200,00	1.200,00	-18.760,00		18.260,00		14.700,00	14.200,00
Consulenze	1.000,00	13.200,00	1.000,00	-19.760,00		18.260,00		14.700,00	13.200,00
Personale	13.900,00	-700,00	13.900,00	-33.660,00		18.260,00		14.700,00	-700,00
Autoveicoli	-	-700,00		-33.660,00		18.260,00		14.700,00	-700,00
Assicurazioni	2.400,00	-3.100,00	2.400,00	-36.060,00		18.260,00		14.700,00	-3.100,00
Oneri diversi	-	-3.100,00		-36.060,00		18.260,00		14.700,00	-3.100,00
Viaggi e rappresentanza	-	-3.100,00		-36.060,00		18.260,00		14.700,00	-3.100,00
Organi societari	18.000,00	-21.100,00	18.000,00	-54.060,00		18.260,00		14.700,00	-21.100,00
Spese generali	-	-21.100,00		-54.060,00		18.260,00		14.700,00	-21.100,00
Oneri vari	-	-21.100,00		-54.060,00		18.260,00		14.700,00	-21.100,00
Spese commerciali	-	-21.100,00		-54.060,00		18.260,00		14.700,00	-21.100,00
Giroconti	-	-21.100,00		-54.060,00	-	18.260,00		14.700,00	-21.100,00
Altre	-	-21.100,00		-54.060,00		18.260,00		14.700,00	-21.100,00
PAGAMENTO 48	0,00	-21.100,00		-54.060,00		18.260,00		14.700,00	-21.100,00