A03 Pianificazione pagamenti mensili ,e gestione Banche e Scadenzari

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:

1. *Pianificazione a breve termine*
2. *Pianificazione a medio termine*

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.*

Al fine di evitare al massimo lo stillicidio quotidiano legato alla gestione dei movimenti finanziari si cerca, per quanto possibile , di accumulare in un paio di giorni mensili la maggior parte dei pagamenti; ciò per diversi motivi che vanno dalla necessità di non interrompere continuamente le attività contabili ed amministrative, e, soprattutto, perché tale sistema permette di ottenere un riepilogo delle uscite e delle entrate previste che facilita anche la consapevolezza se, a quella data, l'Azienda disporrà delle necessarie risorse finanziarie per far fronte agli impegni presi.

Il Software offre alle PMI un valido strumento per pianificare e gestire in maniera semplice, veloce ed affidabile, i pagamenti previsti ad una certa data sulla base delle linee di affidamento in essere ed ai rispettivi utilizzi.

Si possono gestire fino a 10 Istituti di Credito ognuno con una ***propria scheda****:*

Report finanziario del	31/01/2019	Banca:	MPS Ag. Zzzz
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**
Accreditamenti e versamenti previsti			
A			
B			
Totale			**-**
isponibilità teorica (linee affid. + accrediti previsti			**110.600,00**
Pagamenti / Addebiti piazzati sullo sportello / fidi non util.			
FIDI NON UTILIZZATI			**98.000,00**
UTENZE			
R.I.D.			5.100,00
CARTE DI CREDITO			
INTERESSI PASSIVI E SPESE BANCARIE			
DISPOSIZIONI PERMANENTI			
ASSEGNI EMESSI NON PERVENUTI			
Riba			3.660,00
ALTRI			
Totale			**106.760,00**
Disponibilità liquida			**3.840,00**

Come si vede, ogni scheda/Banca contiene le seguenti Sezioni:

- *I dettagli ed il totale delle Linee di affidamento accordate dalle Banche*

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**

- *I dettagli ed il totale dell'utilizzo, al momento della elaborazione, delle Linee di affidamento accordate dalle Banche*

Utilizzo Linee affidamento	
Scoperto di c/c	17.400,00
Anticipo su Fatture-Contratti	67.000,00
Sconto portafoglio	
Altro	
Totale	**84.400,00**

- *I Saldi (valore) ancora disponibili per le varie tipologie di affidamento utilizzato con il*

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**

relativo valore del Totale Disponibile che sarebbe possibile utilizzare alla data della elaborazione

- *I dettagli ed il Totale degli Accreditamenti previsti non ancora riportati negli estratti conto*

Accreditamenti e versamenti previsti	
A	
B	
Totale	**-**

e l'ammontare della disponibilità teorica (se gli accreditamenti ed i versamenti previsti si verificheranno

Disponibilità teorica (linee affid. + accrediti previsti)	110.600,00

- *I dettagli ed il Totale degli Addebiti previsti (Ri.ba, RID, Bonifici, ecc.) non ancora riportati negli estratti conto alla data*

Pagamenti / Addebiti piazzati sullo sportello / fidi non util.	
FIDI NON UTILIZZATI	98.000,00
UTENZE	
R.I.D.	5.100,00
CARTE DI CREDITO	
INTERESSI PASSIVI E SPESE BANCARIE	
DISPOSIZIONI PERMANENTI	
ASSEGNI EMESSI NON PERVENUTI	
Riba	3.660,00
ALTRI	
Totale	**106.760,00**

- *Ed il valore della Disponibilità liquida che l'Azienda può utilizzare (sullo sportello bancario su cui si sta elaborando) per far fronte a tutte le altre tipologie di pagamento (stipendi, consulenze, manutenzioni, assicurazioni, spese generali e costi non scadenzati) prevedibili alla data elaborata (nell'esempio il 15 Febbraio 2019)*

Disponibilità liquida	3.840,00

Tutte le elaborazioni illustrate possono essere effettuate per tutti gli Istituti di Credito utilizzati dalla Società (massimo 10 sportelli). Il Software, inoltre, elabora automaticamente altri 2 prospetti:

- *Un Report finanziario che somma tutti i dati ed i valori immessi nelle varie schede delle Banche offrendo all'Utente una visione globale degli impegni e delle disponibilità alla data*

Report finanziario del	01/01/2019	TOTALE BANCHE	
Importi in euro			previsione
			15/02/19
Linee di affidamento accordate			
Scoperti di c/c			140.000,00
Anticipo su Fatture-Contratti			400.000,00
Sconto portafoglio			15.000,00
Altro			-
Totale			**555.000,00**
Utilizzo Linee affidamento			
Scoperti di c/c			- 74.180,00
Anticipo su Fatture-Contratti			277.100,00
Sconto portafoglio			-
Altro			-
Totale			**202.920,00**
Saldi per Linee affidamento			
Scoperti di c/c			**214.180,00**
Anticipo su Fatture-Contratti			**122.900,00**
Sconto portafoglio			**15.000,00**
Altro			**0,00**
Disponibilità su linee di credito			**352.080,00**
Accreditamenti e versamenti previsti			-
Disponibilità totale teorica			**352.080,00**
Pagamenti / Addebiti piazzati sullo sportello / fidi non util.			**236.190,00**
Disponibilità finanziaria			**115.890,00**
Pagamenti fuori scadenzario			
Personale			
Affitti e Leasing			
Trasporti			
Consulenze			
Autoveicoli			
Assicurazioni			
Oneri diversi			
Viaggi e rappresentanza			
Organi societari			
Spese generali			
Oneri vari			
Spese commerciali			
Totale			**-**
Saldo periodo			**115.890,00**

- ***Il PLANNINGI DEI PAGAMENTI PREVISTI ALLA DATA ELABORATA***

Saldo delle disponibilità liquide del periodo				115.890,00				
PLANNING DEI PAGAMENTI DA EFFETTUARE CON PIAZZAMENTO SUI VARI ISTITUTI DI CREDITO ATTIVI								
Descrizione pagamenti	importo	disponibilità residua	MPS Ag. Zzzz	Saldo	0	Saldo	Tot. Banche	Saldo
PAGAMENTO 1	0,00	115.890,00	1.900,00	1.940,00		0,00	1.900,00	113.990,00
PAGAMENTO 2	0,00	115.890,00		1.940,00		0,00	1.900,00	115.890,00
PAGAMENTO 3	0,00	115.890,00		1.940,00		0,00	1.900,00	115.890,00
PAGAMENTO 4	0,00	115.890,00		1.940,00		0,00	1.900,00	115.890,00
PAGAMENTO 5	0,00	115.890,00		1.940,00		0,00	1.900,00	115.890,00
PAGAMENTO 6	0,00	115.890,00		1.940,00		0,00	1.900,00	115.890,00
PAGAMENTO 7	0,00	115.890,00		1.940,00		0,00	1.900,00	115.890,00
PAGAMENTO 8	0,00	115.890,00		1.940,00		0,00	1.900,00	115.890,00
PAGAMENTO 9	0,00	115.890,00		1.940,00		0,00	1.900,00	115.890,00
PAGAMENTO 10	0,00	115.890,00		1.940,00		0,00	1.900,00	115.890,00
PAGAMENTO 47	0,00	115.890,00		1.940,00		0,00	1.900,00	115.890,00
PAGAMENTO 48	0,00	115.890,00		1.940,00		0,00	1.900,00	115.890,00

utilizzando il quale l'Azienda decide, sulla scorta delle informazioni riportate dal prospetto (saldi disponibili alla data per ogni Istituto di Credito, specifiche e totale dei pagamenti da effettuare,saldi totali ancora disponibili dopo aver inserito i dati di ogni singolo pagamento, ecc.) quali pagamenti effettuare e con quale Banca eseguirli.

3. Pianificazione a medio - lungo termine

Per una completa visione della situazione finanziaria legata sia agli impegni di pagamento assunti che alle aspettative di incasso da parte dei Clienti è necessario utilizzare un'apposita elaborazione riassuntiva di tutti gli elementi; una delle difficoltà operative che devono essere affrontate dalla Direzione amministrativa e finanziari risiede proprio nel fatto che, molto spesso, la visione d'insieme implica la visione scollegata dei vari moduli utilizzati; su uno vengono evidenziati i pagamenti ai fornitori, su un altro quelli relativi al Personale, un altro alle scadenze fiscali, ecc.

Questa situazione , ovviamente, rende molto difficoltosa sia la parte previsionale che quella operativa : di qui la necessità di concentrare in un unico prospetto tutte le informazioni necessarie ad una corretta gestione dello scadenzario passivo ed una situazione riepilogativa comprendente anche le previsioni di incasso con il calcolo dei Saldi dei cash flow mensili e progressivi

3.1 Inserimento Dati impegni mensili

In questa prima sezione sono previsti 5 raggruppamenti di uscite:

1. **PAGAMENTI DOCUMENTATI (Assegni-Effetti)**
2. **SPESE DI GESTIONE**
3. **AFFITTI E LEASING**
4. **PAGAMENTI FORNITORI GESTIONE CORRENT**
5. **ALTRI COSTI MENSILI**

L'Utente, comunque, può modificare liberamente la descrizione dei Gruppi e/o delle descrizioni proposte dal Software. A livello operativo , quindi, le varie sezioni sono inizialmente così impostate:

PAGAMENTI DOCUMENTATI (Assegni-Effetti)	gen-19	feb-19	mar-19	apr-19	mag-19
ass 1		1.500,00	1.500,00	1.500,00	1.500,00
ass 2					
ass 3					
ass 4					
effetto 1		800,00	800,00	800,00	800,00
effetto 2					
effetto 3					
TOTALE	-	2.300,00	2.300,00	2.300,00	2.300,00

nella quale si possono inserire descrizioni e importi di eventuali assegni e/o effetti rilasciati a Fornitori e/o altri Creditori

SPESE DI GESTIONE	gen-19	feb-19	mar-19	apr-19	mag-19
A					
B					
C					
A					
B	500,00	500,00	500,00	500,00	500,00
C	1.162,86	1.094,29	1.025,71	957,14	888,57
A					
B	600	600	600	600	600
C	605	605	605	605	605
A					
B					
C					
A					
B					
TOTALE	2.867,86	2.799,29	2.730,71	2.662,14	2.593,57

nella quale possono essere inseriti descrizioni ed importi relativi a costi e spese di gestione

AFFITTI E LEASING	gen-19	feb-19	mar-19	apr-19	mag-19
AFFITTO1					
AFFITTO2	1.213,51	1.213,51		1.213,51	1.213,51
AFFITTO3	2.625,60	2.625,60		2.625,60	2.625,60
LEASING1	24.265,48	21.258,18	18.250,88	15.243,58	12.236,28
LEASING2	985,00	985,00		985,00	985,00
LEASING3					1.639,40
TOTALE	29.089,59	26.082,29	18.250,88	20.067,69	18.699,79

nella quale possono essere inseriti descrizioni ed importi relativi a costi per affitti e leasing

PAGAMENTI FORNITORI GESTIONE CORRENT	gen-19	feb-19	mar-19	apr-19	mag-19
FORNITORE 1			10.468,92		10.468,92
FORNITORE 2					-
FORNITORE 3			2.274,00		2.274,00
FORNITORE 4			1364,88		1364,88
FORNITORE 5			952,56		952,56
FORNITORE 6					
FORNITORE 7			2.435,60		2.435,60
FORNITORE 8			6.401,80		6.401,80
FORNITORE 9		5.400,00		5.400,00	
FORNITORE 10					
FORNITORE 19					500,00
FORNITORE 20					
FORNITORE 26					1.000,00
FORNITORE 27					
FORNITORE 28					
FORNITORE 29					1.100,00
FORNITORE 34					
TOTALE	-	5.400,00	23.897,76	5.400,00	26.497,76

nella quale possono essere inseriti descrizioni ed importi non compresi nelle altre sezioni

ALTRI COSTI MENSILI	gen-19	feb-19	mar-19	apr-19	mag-19
PERSONALE	50.000,00	50.000,00	50.000,00	50.000,00	50.000,00
INTERESSI PASSIVI ALTRE BANCHE					
SPESE E COSTI BANCARI					
IVA	20.000,00	20.000,00	20.000,00	20.000,00	20.000,00
RATA FINANZIAMENTO					
SORGENIA					
AVVISO BONARIO					
INPS	12.000,00	12.000,00	12.000,00	12.000,00	12.000,00
IRPEF	10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00	10.000,00
TELEFONIA	4.000,00	4.000,00	4.000,00	4.000,00	4.000,00
VARIE	0,00	0,00	0,00	0,00	
TOTALE PAGAMENTI COSTI MENSILI	96.000,00	96.000,00	96.000,00	96.000,00	96.000,00

che può essere utilizzata per alcune tipologie specifiche di uscite previste come interessi passivi, oneri sociali, imposte e tasse, ecc.

3.2 Riepilogo Cash Flow operativo

Il prospetto in parola espone la previsione complessiva a medio termine dei flussi di cassa attivi e passivi derivanti sia da impegni presi con Fornitori , Banche, ecc. che quelle che , ragionevolmente, si prevedono nei mesi successivi.
E' evidente, quindi, che un grande aiuto in questa fase potrebbe derivare dall'utilizzo di un Business Plan che potrebbe migliorare anche notevolmente l'attendibilità dei valori immessi.

Il Riepilogo si compone delle seguenti sezioni:

SITUAZIONE DEL GIORNO	01/012019				
DESCRIZIONE / PERIODI	gen-19	feb-19	mar-19	apr-19	mag-19
PAGAMENTI DOCUMENTATI (Assegni-Effetti)	-	2.300,00	2.300,00	2.300,00	2.300,00
SPESE DI GESTIONE	2.867,86	2.799,29	2.730,71	2.662,14	2.593,57
AFFITTI E LEASING	29.089,59	26.082,29	18.250,88	20.067,69	18.699,79
PAGAMENTI FORNITORI GESTIONE CORRENTE	-	5.400,00	23.897,76	5.400,00	26.497,76
TOTALE FORNITORI	31.957,45	36.581,58	47.179,35	30.429,83	50.091,12
ALTRI COSTI MENSILI	96.000,00	96.000,00	96.000,00	96.000,00	96.000,00
TOTALE USCITE	127.957,45	132.581,58	143.179,35	126.429,83	146.091,12

In questa prima parte vengono sintetizzate le previsioni inserite nel precedente foglio ed esposte per Totali mensili; ovviamente, ogni modifica apportata nel prospetto ***Inserimento Dati impegni mensili*** *sarà elaborata automaticamente dal Software che provvederà ad aggiornare il riepilogo.*

La seconda parte è riservata alle previsioni dei flussi di cassa positivi ed è così composta

SCADENZARIO CLIENTI - PREVISIONE INCASSI FUTURI	85.000,00	98.000,00	76.000,00	89.000,00	84.500,00
ANTICIPI FATTURE	35.000,00	28.000,00	32.000,00	43.000,00	41.500,00
ALTRO					
TOTALE INCASSI PREVISTI	120.000,00	126.000,00	108.000,00	132.000,00	126.000,00

Anche in questo caso saranno elaborati sia gli incassi relativi ad impegno da parte dei Clienti che flussi di cassa previsti nei corrispondenti periodi mensili.

Dalla sommatoria dei due prospetti viene elaborata una terza previsione

DESCRIZIONE / PERIODI	gen-19	feb-19	mar-19	apr-19	mag-19
DIFFERENZA MENSILE CASH FLOW	-7.957,45	-6.581,58	-35.179,35	5.570,17	-20.091,12
DISPONIBILITA' BANCARIE (affidamenti-utilizzi)-CASSA	49.156,40	41.198,95	34.617,38	- 561,98	5.008,19
SALDO CASH FLOW (CASSA-BANCHE)	41.198,95	34.617,38	-561,98	5.008,19	-15.082,93

che indica il saldo aritmetico fra entrate ed uscite mensili, le disponibilità (cassa-banche) inserite dall'Utente, ed il saldo finale del cash flow per mese e in progressivo (fino a 2 anni)