

Finanza e Controllo



Data	Codice	CORSI	
29.01.2020	FIN. 01	La redazione del <i>business plan</i>	38
05.02.2020	FIN. 02	Crediti documentari per non addetti	39
06.02.2020	FIN. 03	Le garanzie bancarie internazionali e le <i>standby letter of credits</i>	40
02.04.2020	FIN. 04	Il finanziamento dell'azienda con strumenti bancari e non bancari ed il <i>cash management</i>	41
15.05.2020	CONTR. 01	Il controllo di gestione in imprese che operano su commessa	42
16.06.2020	FIN. 05	La gestione delle polizze assicurative aziendali	43
22.09.2020	CONTR. 02	<i>Master</i> sul controllo di gestione	44
05.10.2020	FIN. 06	Analisi di bilancio per non addetti	46
09.11.2020	FIN. 07	Analisi di bilancio	47

La redazione del *business plan*

FINALITÀ

Il corso mira a far acquisire ai partecipanti gli elementi teorici e pratici per redigere un *business plan*. In tal senso, il corso non tratterà solo tematiche relative alla finanza aziendale "interna" all'azienda, ma dedicherà particolare attenzione anche ai rapporti con le banche e con altri investitori in capitale di debito e di rischio. Le competenze che potranno essere acquisite riguarderanno le seguenti aree: l'analisi e la pianificazione strategica, la determinazione dei flussi di cassa prospettici, l'analisi dei fabbisogni e la scelta delle fonti finanziarie, la gestione della struttura finanziaria, l'analisi di bilancio, la costruzione di un piano industriale.

DESTINATARI

Direttori amministrativi, responsabili amministrativi, finanziari e loro collaboratori.

PROGRAMMA

Il Piano industriale

- L'analisi e la pianificazione strategica
- Le previsioni dell'evoluzione del *business*
- Lo sviluppo patrimoniale ed economico
- La determinazione dei flussi di cassa prospettici
- Il *trade-off* tra capitale e debito
- Esiste una struttura finanziaria ottimale?

DOCENZA

Financial Innovations S.r.l.

SVOLGIMENTO

29 gennaio 2020 - dalle ore 9.00 alle ore 17.30

QUOTA DI PARTECIPAZIONE

€ 350,00 + IVA per aziende associate
€ 450,00 + IVA per aziende non associate

Crediti documentari per non addetti

FINALITÀ

Il corso si pone l'obiettivo di trasferire competenze operative sui crediti documentari, definendone le caratteristiche e individuandone gli aspetti più peculiari. Ampio spazio sarà dedicato all'analisi della normativa UCP 600 ICC e alla pubblicazione 745 ICC dedicata alla prassi bancaria internazionale uniforme. Si analizzeranno, infine, numerosi casi pratici per meglio comprendere l'operatività dello strumento.

DESTINATARI

Addetti uffici estero, *export managers*, bancari, operatori commercio internazionale e consulenti d'impresa.

PROGRAMMA

- Strumenti di *risk mitigation*: come gestire il rischio di credito nelle transazioni commerciali con l'estero
- Le differenze fra strumenti assicurativi e strumenti finanziari
- Il credito documentario: definizione, caratteristiche, struttura, funzionamento, soggetti, operatività, normativa di riferimento
- Le tipologie dei crediti documentari: *by payment*, *by deferred payment*, *by acceptance*, *by negotiation* e le relative prestazioni delle banche
- Come annullare rischio banca e rischio paese: la conferma di un credito documentario
- Garantire la banca confermante: (cenni)
 - l'*IRU: Irrevocable Reimbursement Undertaking*
 - i *trade facilitation programs* delle *multilateral development banks*
 - la polizza Credoc-online e il ruolo di Sace S.p.A.
- La gestione operativa di un credito documentario: come produrre documenti conformi in linea con le UCP 600 ICC e la nuova prassi bancaria internazionale uniforme (Pubb.ne 745 ICC)

- Analisi di numerosi casi pratici
- Esercitazioni & *assessment test*
- *Q&A session*

DOCENZA

Dr. Domenico Del Sorbo - Trade Finance Specialist

SVOLGIMENTO

5 febbraio 2020 - dalle ore 9.00 alle ore 17.00

QUOTA DI PARTECIPAZIONE

€ 350,00 + IVA per aziende associate
€ 450,00 + IVA per aziende non associate

Le garanzie bancarie internazionali e le *standby letter of credits*

FINALITÀ

Il modulo ha l'obiettivo di definire le caratteristiche delle "guarantee" in uso nel commercio internazionale, al fine di comprenderne le peculiarità e le problematiche. Durante l'intervento verranno analizzate le garanzie bancarie emesse per conto del venditore e le garanzie bancarie emesse per conto del compratore. Il modulo prevede, inoltre, l'analisi di numerosi casi di garanzie bancarie e una esercitazione sulla escussione di una *payment guarantee*.

DESTINATARI

Addetti uffici estero, *export managers*, bancari, operatori commercio internazionale e consulenti d'impresa.

PROGRAMMA

- Le garanzie bancarie internazionali: caratteristiche, funzionamento, soggetti, normative e funzioni
- Dalla fidejussione alla garanzia bancaria autonoma
- *Demand guarantee* e *standby letter of credit*: cosa cambia?
- Garanzia bancaria diretta e contro-garanzia: quali differenze?
- Le tipologie di "guarantee":
 - *payment guarantee* e *standby letter of credit*
 - *advance payment guarantee*
 - *tender guarantee*
 - *performance guarantee*
 - *retention money guarantee*
 - *warranty guarantee*
- Le URDG 758 ICC: analisi dei principali articoli, differenze con le ISP 98 ICC
- URDG 758 ICC/ISP98/UCP 600: quali differenze?
- Come strutturare correttamente il testo

di una "guarantee"

- Analisi di diversi casi di *standby letter of credit* e di garanzie bancarie internazionali
- *Assessment test* e *Q&A session*

DOCENZA

Dr. Domenico Del Sorbo - Trade Finance Specialist

SVOLGIMENTO

6 febbraio 2020 - dalle ore 9.00 alle ore 13.00

QUOTA DI PARTECIPAZIONE

€ 250,00 + IVA per aziende associate
€ 325,00 + IVA per aziende non associate

Il finanziamento dell'azienda con strumenti bancari e non bancari ed il *cash management*

Corso base

FINALITÀ

Acquisire gli strumenti fondamentali per gestire la tesoreria aziendale con obiettivi di economicità e di contenimento del rischio di liquidità.

DESTINATARI

Addetti di tesoreria, responsabili amministrativi.

PROGRAMMA

La moneta, il mercato monetario e i tassi di riferimento (Euribor, Libor, IRS)

Il *cash management*

- La gestione anticipata dei flussi monetari e la minimizzazione degli interessi passivi
- Il processo di *cash management*
- I sistemi gestionali di tesoreria e i sistemi di connessione con le banche
- *Cash management* e *rating*: il controllo della centrale dei rischi

Il finanziamento dell'azienda

- L'attività della banca
- I finanziamenti bancari a breve termine: anticipazioni su crediti, aperture di credito in conto corrente, finanziamenti all'importazione
- I finanziamenti bancari a lungo termine: mutui, linee di credito rotative
- I finanziamenti non bancari: *leasing*, *factoring*, *supply chain financing*
- Il finanziamento sul mercato dei capitali: obbligazioni e cambiali finanziarie

Gli impieghi della liquidità

- I depositi bancari
- I fondi di mercato monetario
- L'anticipo di pagamento ai fornitori

DOCENZA

Financial Innovations S.r.l.

SVOLGIMENTO

2 aprile 2020 - dalle ore 9.00 alle ore 17.30

QUOTA DI PARTECIPAZIONE

€ 350,00 + IVA per aziende associate
€ 450,00 + IVA per aziende non associate

Il controllo di gestione in imprese che operano su commessa

FINALITÀ

La complessità dello scenario economico in cui opera un'azienda fa sì che l'imprenditore non possa più navigare a vista. Anche quando l'operatività di tutti i giorni rischia di assorbire la maggior parte del tempo, l'imprenditore nel guidare la propria azienda non può più prescindere dall'attività di pianificazione, programmazione e controllo dell'attività aziendale.

DESTINATARI

Imprenditori, direttori di funzione, addetti alla pianificazione.

PROGRAMMA

- Le caratteristiche della lavorazione su commessa
- Il *check-up* come attività propedeutica al controllo di gestione
- La gestione tecnica della commessa: il *project management*
- La gestione organizzativa delle commesse
- La contabilità analitica di commessa
- La gestione economica della commessa
- La gestione finanziaria della commessa
- La costruzione del preventivo di commessa
- La costruzione del *budget* generale
- La fase del controllo: il *reporting*

DOCENZA

Dott.ssa Franca Saccomano - Studio Saccomano

SVOLGIMENTO

15 maggio 2020 - dalle ore 9.00 alle ore 17.30

QUOTA DI PARTECIPAZIONE

€ 350,00 + IVA per aziende associate
€ 450,00 + IVA per aziende non associate

La gestione delle polizze assicurative aziendali

FINALITÀ

Il corso ha la finalità di approfondire la conoscenza e l'utilizzo delle polizze assicurative in azienda.

QUOTA DI PARTECIPAZIONE

€ 300,00 + IVA per aziende associate
€ 390,00 + IVA per aziende non associate

DESTINATARI

Direttori amministrativi, responsabili amministrativi, finanziari e loro collaboratori.

PROGRAMMA

Le principali coperture assicurative obbligatorie e non:

- *Property*
 - *all risks* e danni indiretti
- *Liability*
 - Responsabilità Civile verso Terzi e prestatori di lavoro (RCT/O)
 - Responsabilità Civile Prodotto (RCP)
- Danni ambientali rischio inquinamento
- *Employe benefits*
 - Infortuni - rimborso spese mediche - vita (coperture obbligatorie per categoria CCNL)
- D&O responsabilità patrimoniale degli amministratori
- Crediti commerciali e rischio politico
- Programma internazionale assicurativo
- Il ruolo del *broker*
- I nuovi rischi
- Presentazione GRSM 2019
- Responsabilità civile solidale
- *Cyber risk*
- *Reputational risk*
- *Intellectual property insurance*

DOCENZA

AON Italia

SVOLGIMENTO

16 giugno 2020 - dalle ore 9.00 alle ore 17.00

Master sul controllo di gestione

FINALITÀ

- Definire le caratteristiche dei sistemi di programmazione e controllo di gestione, illustrandone le relative modalità di funzionamento, in particolare nelle PMI
- Analizzare le tecniche fondamentali di analisi dei costi a supporto dei processi decisionali
- Presentare i principali strumenti del controllo di gestione: contabilità analitica e industriale, *budget*, sistemi di *reporting* ed i relativi criteri di utilizzo
- Evidenziare le implicazioni informatiche da considerare in fase realizzativa
- Introdurre i nuovi orientamenti e le nuove prassi di controllo di gestione.

DESTINATARI

Controller, responsabili dell'area amministrativa, finanziaria e loro collaboratori, imprenditori.

PROGRAMMA

1° MODULO - I sistemi di pianificazione, programmazione e controllo di gestione

- I sistemi di pianificazione, programmazione e controllo di gestione: obiettivi e caratteristiche
- Gli attori e i ruoli del sistema di controllo, il processo
- I criteri di progettazione
- La strumentazione tecnico-contabile: la contabilità analitica (rinvio)
- I supporti informatici

2° MODULO - Analisi dei costi a supporto delle decisioni aziendali

- Le principali classificazioni dei costi e dei ricavi
- Il margine di contribuzione e il “*direct costing*”
- L'analisi costi-volumi-risultati (*break-even analysis*)
- Le scelte “*make or buy*”

DOCENZA

Prof. Angelo Amaglio - Presidente Qintesi S.p.A.

3° MODULO - Il fattore organizzazione come chiave di miglioramento dei risultati

- Organizzazione
- Organigramma e riflessi organizzativi
- Impatti sulla struttura del controllo di gestione
- Misura dell'efficienza dell'organizzazione

4° MODULO - Il ruolo strategico dell'informazione e gli strumenti di miglioramento delle performance

- Il valore dell'informazione
- I tipi di informazione
- Gli indicatori di *performance*
- Le tecniche di miglioramento delle *performance* e l'impatto sulla redditività

DOCENZA

Dott. Michail Perackis - Eticonsult S.r.l.

5° MODULO - I sistemi di *cost management*

- Finalità e caratteristiche dei sistemi di *cost management*
- Costi di fase, di prodotto, di commessa
- *Direct costing vs full costing*
- Misurazione di attività e processi: i modelli ABC/ABM

6° MODULO - I processi di programmazione: il *budget*

- *Budget* operativi e loro articolazione
- Utilizzo dei costi *standard*
- La variabile finanziaria: *cash flow* previsionale (di azienda e di commessa)

DOCENZA

Prof. Angelo Amaglio - Presidente Qintesi S.p.A.

7° MODULO - L'implementazione della contabilità industriale nella piccola e media impresa che opera sia su commessa che per il magazzino (*prodotti standard*)

- Costruzione di una scheda costo di prodotto che a *step* successivi calcola i costi variabili

di produzione, il costo industriale pieno ed il *full-cost* comprendente tutti i costi di struttura assorbiti, sia a consuntivo che a preventivo

8° MODULO - L'implementazione della contabilità industriale nella piccola e media impresa che opera su commesse pluriennali

- Costruzione di una scheda che riepiloga lo stato avanzamento lavoro di una commessa e visione di come i dati in essa presenti affluiscono al conto economico gestionale

DOCENZA

Dr.ssa Franca Saccomano - Studio Saccomano

SVOLGIMENTO

22 e 29 settembre; 6, 13, 20 e 27 ottobre; 3 e 10 novembre 2020 - dalle ore 9.00 alle ore 13.00

QUOTA DI PARTECIPAZIONE

€ 1.170,00 + IVA per aziende associate

€ 1.520,00 + IVA per aziende non associate

Analisi di bilancio per non addetti

FINALITÀ

Vengono fornite le informazioni necessarie per poter analizzare un bilancio e poter quindi esprimere un giudizio sulla realtà aziendale fornita dal bilancio, potendo così prendere decisioni supportate da informazioni adeguate.

DESTINATARI

Imprenditori e dirigenti non forniti di precedente formazione contabile di area commerciale, tecnica, ricerca e sviluppo.

PROGRAMMA

- Lettura e interpretazione del bilancio di esercizio, l'analisi di bilancio
- Tipologia di analisi di bilancio
- Presupposti dell'analisi: attendibilità del bilancio, riclassificazione del bilancio
- Analisi marginale o differenziale
- Analisi per indici: la solidità aziendale, la liquidità, la redditività nelle sue diverse espressioni
- Il *benchmarking* dei bilanci

DOCENZA

Dott. Alberto Sposini

SVOLGIMENTO

5 ottobre 2020 - dalle ore 9.00 alle ore 17.30

QUOTA DI PARTECIPAZIONE

€ 350,00 + IVA per aziende associate

€ 450,00 + IVA per aziende non associate

Analisi di bilancio

In lingua inglese

FINALITÀ

Lo scopo di questo corso è quello di fornire alcuni degli strumenti pratici ed interpretativi dell'analisi di bilancio e di famigliarizzare con il *financial english* ovvero con la terminologia e la "practice" utilizzata in campo internazionale.

DESTINATARI

A tutti coloro che operano in istituzioni finanziarie o in contesti multinazionali e/o in gruppi internazionali (in particolare nell'ambito amministrazione, finanza e controllo) dove il *financial english* viene largamente utilizzato per il loro attività di *reporting* con le direzioni delle rispettive case madri.

PROGRAMMA

Analisi di bilancio: *balance sheet analysis*

- Attività correnti: *current assets*
- Attività immobilizzate: *fixed assets*
- Passività correnti: *current liabilities*
- Passività consolidate: *non current liabilities*
- Patrimonio netto: *net equity*
- Capitale circolante: *net working capital*
- Rotazione debiti e crediti: *days on receivables and payables*
- Fatturato: *sales turnover*
- Costo del venduto: *cost of good sold*
- Costo del lavoro: *cost of labor*
- MOL: EBITDA
- Reddito operativo: EBIT
- Profitto netto: net profit

Analisi per indici: *financial ratios analysis*

- ROI: ritorno sul capitale investito
- ROD: il costo del debito
- ROE: il ritorno sui mezzi propri
- ROS: la redditività sulle vendite
- *Leverage ratio*: rapporto di indebitamento
- *Quick ratio* e *current ratio*: gli indici di liquidità
- *Asset turnover*: rotazione del capitale

- Inventori *turnover*: rotazione del magazzino
- La formula Dupont: *profitability, efficiency, leverage*

Analisi dei flussi: *cash flow analysis*

Fonti e impieghi:
sources and application of funds

Glossario di *financial english*:
alcune delle principali terminologie utilizzate

DOCENZA

Dott. Alberto Sposini

SVOLGIMENTO

9 novembre 2020 - dalle ore 9.00 alle ore 17.30

QUOTA DI PARTECIPAZIONE

€ 350,00 + IVA per aziende associate

€ 450,00 + IVA per aziende non associate