



BUDGET DI TESORERIA E RENDICONTO FINANZIARIO

Come impostare un efficace report di monitoraggio della
liquidità aziendale



NUOVA FORMULA: sessioni formative combinate all'utilizzo di un Tool digitale per gestire il reporting e l'analisi degli scostamenti economica, patrimoniale e finanziaria



E-learning

6 ore

disponibile da subito e visionabile in qualsiasi momento

Budget di tesoreria e rendiconto finanziario



Obiettivi del corso

L'obiettivo del corso è quello di fornire ai professionisti una serie di strumenti operativi utili per impostare un corretto sistema di monitoraggio della pianificazione finanziaria che, mediante "un percorso guidato" con l'uso di Excel, semplifichi la comprensione e la quantificazione delle principali variabili monetarie in entrata e uscita che devono essere sottoposte a controllo per costruire un budget di Tesoreria e un Rendiconto Finanziario.

I MODULO I partecipanti impareranno a organizzare efficacemente la tesoreria aziendale, acquisendo le informazioni necessarie per creare un budget di tesoreria preciso. Verrà approfondita la previsione dei flussi di ricavo e di costo mensilizzati, la gestione degli incassi e dei pagamenti, e l'affidabilità dei Piani Industriali e Business Plan per gli enti creditizi. Infine, saranno esplorate le modalità di calcolo del DSCR e come i bilanci di previsione influenzano i bilanci consuntivi.

II MODULO I partecipanti apprenderanno le funzioni del rendiconto all'interno del bilancio, le rettifiche necessarie per determinare il flusso di cassa delle attività operative, di investimento e di finanziamento, e come calcolare e interpretare il DSCR nel contesto del rendiconto finanziario previsionale. Inoltre, verranno illustrate le tecniche per costruire un rendiconto finanziario previsionale, utilizzando Excel e documenti correlati, e come scegliere il metodo corretto per rappresentare i flussi operativi, di investimento e finanziari

Durata

Corso di **6 ore** disponibile da subito e visionabile in qualsiasi momento

Registrato a febbraio 2026

Corpo docente

Alessandro Mattavelli: ODCEC MI - Presidente Commissione Finanza e Gestione di impresa Odcec Milano e docente a contratto di "Pianificazione strategica e rating advisory" presso l'Università Cattolica di Milano

Crediti formativi

Primo incontro

ODCEC matura per 3 cfp (C.4.2)

MEF: matura 3 crediti (materia B.5.2 materie non caratterizzanti)

Secondo incontro

ODCEC matura 3 cfp (C.3.1)

MEF: matura 3 crediti (materia B.2.1 materie non caratterizzanti)

(I crediti Mef possono essere maturati solo se si è Commercialisti iscritti ad un qualsiasi ODCEC d'Italia)

Materiale didattico

La dispensa, che contiene le slide utilizzate durante il corso, le esercitazioni e gli approfondimenti predisposti dai docenti, è scaricabile direttamente dalla piattaforma su cui è caricato il corso.



STRUMENTI OPERATIVI E FAC SIMILI (in Excel)

Verranno messi a disposizione dei partecipanti un TOOL DIGITALE EDITABILE per gestire il reporting e l'analisi degli scostamenti economica, patrimoniale e finanziaria

Quota di partecipazione

Euro 185 + Iva

Budget di tesoreria e rendiconto finanziario

PROGRAMMA

I MODULO

LA TESORERIA COME STRUMENTO DI PREVISIONE E CONTROLLO DEI FLUSSI MONETARI

L'implementazione del Budget di Tesoreria nelle piccole e medie imprese

- La Tesoreria come strumento di controllo sistematico della liquidità aziendale delle pmi
- Come organizzare la Tesoreria aziendale: le informazioni necessarie per creare un Budget di Tesoreria
- La previsione dei flussi di ricavo e di costo mensilizzati
- La gestione degli incassi e dei pagamenti
- Elementi alla base dell'affidabilità dei Piani Industriali e Business Plan considerati degli enti creditizi
- Budget di tesoreria e DSCR: le differenti modalità di calcolo e la chiave di lettura
- I riflessi dei Bilanci di previsione sui Bilanci consuntivi



Partendo da un foglio bianco e immaginando di disporre di uno scadenziario, un Budget, e una serie di piani di ammortamento, i partecipanti saranno guidati nella costruzione di uno schema che consenta un cash flow mensile in grado di determinare il DSCR periodico. Il tool potrà poi essere utilizzato in applicazioni pratiche una volta terminato il corso.

II MODULO

IL RENDICONTO FINANZIARIO PROSPETTICO COME STRUMENTO PER IL MONITORAGGIO DELLA LIQUIDITÀ AZIENDALE

La costruzione del Rendiconto Finanziario

- Funzione del Rendiconto Finanziario all'interno del fascicolo di bilancio
- Principali rettifiche necessarie per la determinazione del flusso di cassa generato dall'attività operativa
- Principali rettifiche necessarie per la determinazione del flusso di cassa generato dall'attività d'investimento
- Principali rettifiche necessarie per la determinazione del flusso di cassa generato dall'attività di finanziamento
- DSCR e Rendiconto Finanziario previsionale: modalità di calcolo e chiave di lettura



La costruzione del Rendiconto Finanziario previsionale attraverso un foglio di lavoro e i documenti necessari in funzione della predisposizione di un piano industriale coerente.

- Scelta del corretto metodo di rappresentazione
- Definizione delle assunzioni alla base dei flussi operativi
- Definizione delle assunzioni alla base dei flussi di investimento
- Definizione delle assunzioni alla base dei flussi finanziari

Scheda di iscrizione

Per garantire una migliore leggibilità dei dati inseriti, **si consiglia di compilare la scheda di iscrizione direttamente a video**. La scheda dovrà poi essere inviata all'indirizzo email **formazione@professionecommercialista.com** insieme alla copia del bonifico.

Budget di tesoreria e rendiconto finanziario

☐ Quota intera di partecipazione: **€ 185 + IVA**

DATI PARTECIPANTE*

Cognome:	Nome:
E-mail partecipante:	
C.F. partecipante:	
Iscritto all'ODCEC di:	
N. iscrizione Albo Revisori Legali dei Conti:	
Altro:	
☐ Iscritto ABC ☐ Iscritto ANC di:	

DATI FATTURAZIONE*

Studio:		
Via:		
CAP:	Comune:	Prov:
Telefono:	Fax:	
P.IVA:		
E-mail Studio:		
Pec:	Codice Sdl:	

*Tutti i campi sono obbligatori per la fatturazione e il rilascio dei crediti formativi

Allegare alla scheda di iscrizione copia del bonifico bancario, da effettuarsi alle seguenti coordinate bancarie:

IBAN IT42S0623001619000040394759

Credit Agricole Italia - Ag 19 - Milano - Intestato a Namirial S.p.A.

CAUSALE: E-learning Budget di tesoreria (indicare nome e Partita Iva dello Studio Professionale)

PRIVACY:

(Obbligatorio) Dichiaro di aver preso visione dell'informativa in materia di trattamento dei dati personali: [Clicca Qui](#)

Presto il consenso al trattamento dei miei dati per finalità promozionali relative ai Servizi offerti da Namirial e sui prodotti formativi e informativi di Namirial Professional.

Firma Partecipante: _____ Timbro ditta/studio: _____



INFORMATIVA TRATTAMENTO DATI**REGOLAMENTO UE 2016/679 relativo alla protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati personali, nonché alla libera circolazione di tali dati**

Namirial S.p.A. procede al trattamento dei dati nel rispetto delle disposizioni di cui al Regolamento europeo 2016/679 concernente la protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati personali, nonché alla libera circolazione di tali dati (d'ora in avanti "Regolamento UE 2016/679").

Ai sensi dell'art. 13 del suddetto Regolamento di seguito sono fornite le informazioni riguardanti i dati identificativi del titolare del trattamento e il responsabile del trattamento in tema di trattamento dei dati personali relativamente ai contratti e alla fornitura di servizi.

Titolare del trattamento dei dati è NAMIRIAL S.p.A. con sede legale in Senigallia (AN), Cap 60019, Via Caduti sul Lavoro n. 4.

Tipologia di dati trattati

Nell'ambito del Servizio che Namirial ti fornirà, tratteremo le seguenti categorie di dati personali:

- Dati anagrafici (nome, cognome, codice fiscale, sesso, data di nascita, luogo di nascita, nazionalità);
- Estremi del documento di identità;
- Dati di indirizzo;
- Dati di contatto (recapito telefonico e indirizzo e-mail);
- Dati di iscrizione all'albo o ordine professionale (Provincia, albo, numero di iscrizione, data di iscrizione, qualifica professionale);
- Dati di fatturazione.

Finalità del trattamento

Tratteremo i tuoi dati personali per le seguenti finalità:

- a) Conclusione del contratto e fruizione dei servizi: la base giuridica per questa finalità è l'art. 6(1) b del GDPR - Contratto;
- b) Attività promozionali e di marketing del Titolare: la base giuridica per questa finalità è l'art. 6(1) a del GDPR - Consenso;
- c) Gestione e riscontro alle richieste di assistenza tecnica, anche on line: la base giuridica per questa finalità è l'art. 6(1) b del GDPR - Contratto;
- d) Adempimento ad obblighi di legge, regolamentari nazionali o comunitari: la base giuridica per questa finalità è l'art. 6(1) c del GDPR - Obbligo di legge;
- e) Invio di informazioni a contenuto informativo: la base giuridica per questa finalità è l'art. 6(1) f del GDPR - Interesse legittimo del Titolare del Trattamento;
- f) Analisi statistiche, di business e di mercato, realizzate in forma assolutamente anonima e aggregata: la base giuridica per questa finalità è l'art. 6(1) f del GDPR - Interesse legittimo del Titolare del Trattamento;
- g) Tutela giurisdizionale dei diritti Namirial: la base giuridica per questa finalità è l'art. 6(1) f del GDPR - Interesse legittimo del Titolare del Trattamento.

Conferimento dei dati

Il conferimento dei dati di cui ai punti a), d) e g) è obbligatorio per consentire la conclusione del contratto o per l'erogazione delle prestazioni e dei servizi richiesti.

Il conferimento dei dati di cui ai punti ulteriori è facoltativo: potrai in qualsiasi momento chiedere al Titolare di interrompere le attività di trattamento senza che ciò comporti alcuna conseguenza nell'ambito dei servizi che ti sono forniti.

Modalità del trattamento ed accesso ai dati

Namirial S.p.A. tratta i dati personali in conformità ai Principi del Regolamento in virtù dei propri interessi legittimi legati alla tipologia di attività svolta ed alla necessità di dare esecuzione ai contratti in essere o alle misure precontrattuali richieste dagli interessati.

I dati raccolti sono trattati con strumenti informatici e telematici e potranno essere elaborati in forma aggregata per finalità statistiche e di verifica degli standard di qualità dei servizi di assistenza e manutenzione, escludendo in tal caso il trattamento di dati identificativi.

I dati sono accessibili esclusivamente da parte di incaricati, adeguatamente formati ed informati circa le loro mansioni e le attività ad essi consentite sul dato raccolto, che operano per conto di Namirial e che sono destinatari di istruzioni e compiti impartiti dal responsabile del trattamento, a mezzo di lettera di nomina.

Il titolare del trattamento tratterà i dati per le finalità sopra indicate perseguendo i propri interessi legittimi che non prevalgono sugli interessi o i diritti e le libertà dell'interessato.

Ambito di comunicazione ed eventuale diffusione

Vi informiamo che i dati relativi al contratto e all'attività di servizio possono essere comunicati a soggetti terzi nominati come responsabili esterni del trattamento (la lista completa è disponibile presso il Titolare), consulenti commerciali per finalità amministrative e contabili, nonché a consulenti legali per eventuale gestione di contenziosi.

Vi informiamo, inoltre, che i dati possono essere comunicati anche a organi di polizia o all'autorità giudiziaria per finalità di accertamento o repressione di reati compiuti dagli utenti dei servizi telematici, ove necessario.

Luogo di trattamento dei dati

I dati personali sono trattati presso la sede del Titolare del trattamento, nonché nei server che ospitano il servizio. I dati personali sono conservati in server ubicati nel territorio dell'Unione Europea e non saranno in alcun caso trasferiti al di fuori di esso. Il Titolare del trattamento garantisce che, nel caso di utilizzo di cloud provider stabiliti al di fuori dello Spazio Economico Europeo, il trattamento dei dati personali da parte di tali destinatari avviene nel rispetto dei principi del GDPR. I trasferimenti sono effettuati mediante garanzie adeguate, quali decisioni di adeguatezza, clausole contrattuali standard approvate dalla Commissione europea o altre garanzie previste dal GDPR.

Conservazione e cancellazione dei dati personali

La Namirial S.p.A. conserverà i dati degli interessati in una forma che consenta l'identificazione degli stessi per un arco temporale non superiore al conseguimento delle finalità per le quali i dati sono stati raccolti. In ogni caso, il profilo utente sarà disattivato e tutti i dati personali saranno cancellati in caso di mancato utilizzo dei servizi offerti per un periodo di 18 (diciotto) mesi.

I dati strettamente necessari per gli adempimenti fiscali e contabili, venuta meno la finalità per la quale erano stati raccolti, verranno conservati per un periodo di 10 (dieci) anni come richiesto dalle normative in materia.

I dati con finalità di marketing sono conservati fino a revoca del consenso.

Decorsi tali periodi la Namirial S.p.A. provvederà alla cancellazione dei dati degli interessati.

L'interessato ha diritto di chiedere, in qualunque momento, la modifica degli assetti regolati dalla presente informativa attraverso l'esercizio dei diritti di cui al paragrafo successivo.

I diritti dell'interessato

L'interessato potrà esercitare i diritti di cui agli art. 15 (Diritto di accesso dell'interessato), 16 (Diritto di rettifica), 17 (Diritto alla cancellazione), 18 (Diritto di limitazione del trattamento), 19 (Diritto di ottenere la notifica dal titolare del trattamento nei casi di rettifica o cancellazione dei dati personali o di cancellazione degli stessi), 20 (Diritto alla portabilità), 21 (diritto di opposizione) e 22 (diritto di rifiutare il processo automatizzato) del Regolamento UE 2016/679.

Si comunica che l'esercizio dei diritti dell'interessato di cui ai suddetti articoli, quali il diritto di cancellazione o opposizione, incontra i limiti imposti dalle normative applicabili (DPCM 22 Febbraio 2016 artt. 56,57e DPCM 24 ottobre 2014, art. 7) per quanto riguarda gli obblighi di conservazione dei dati personali.

Per esercitare i diritti previsti dagli artt. da 15 a 22 del Regolamento UE 2016/679 l'interessato dovrà rivolgere apposita richiesta scritta indirizzata a:

Namirial S.p.A., Via Caduti sul Lavoro n. 4 – 60019 Senigallia (AN) dpo@namirial.com
dpo.namirial@sicurezzapostale.it