



# **IL RUOLO DEL COMMERCIALISTA NELLA CONSULENZA FINANZIARIA ALLE IMPRESE**

# 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 la 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 in linea con il nuovo Codice della Crisi in vigore dal 15 luglio 2022.

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  
in materie obbligatorie



### **Materiale didattico**

in formato PDF predisposto  
dai relatori da visionare  
preventivamente e stampare  
tramite l'area riservata



**04 novembre 2022**

**11 novembre 2022**

**18 novembre 2022**

**23 novembre 2022**

**02 dicembre 2022**



**10.00 - 12.00**



I incontro

#### **ORIENTATI AL FUTURO**

- Il forward looking una necessità per valutare la sostenibilità delle imprese
- L'esigenza delle imprese di un supporto professionale qualificato nei rapporti con gli istituti di credito

*Dimostrazione pratica*



II incontro

#### **IL RAPPORTO CON I FINANZIATORI ESTERNI**

- L'esigenza delle imprese di un supporto professionale qualificato nei rapporti con gli istituti di credito
- Il merito creditizio e l'opportunità di effettuare l'autodiagnosi
- L'attività di rating advisory
- La certificazione dell'informativa finanziaria aziendale
- Esempi di Scoring : MCC, MORE

*Dimostrazione pratica*

III incontro

#### **IL BILANCIO COME STRUMENTO DI ANALISI**

- La riclassificazione dello Stato Patrimoniale - schemi a confronto
- PFN , CCN
- La riclassificazione del Conto economico - schemi a confronto
- Costo del Venduto, Valore Aggiunto, EBITDA, EBIT
- Indici di redditività (ROI, ROS, ROE)
- L'utilità del rendiconto finanziario nella reportistica aziendale

*Dimostrazione pratica*



IV incontro

#### **PIANIFICAZIONE ECONOMICO PATRIMONIALE E FINANZIARIA**

- L'utilizzo operativo degli schemi di bilancio riclassificati nell'attività di pianificazione (Budget)
- Bilanci previsionali e Budget di Cassa
- DSCR come indicatore previsionale dei flussi di cassa

*Dimostrazione pratica*

V incontro

#### **CENTRALE RISCHI DI BANCA D'ITALIA**

- La Centrale Rischi Banca d'Italia
- L'importanza del monitoraggio della centrale rischi
- Un esempio di analisi della centrale rischi

*Dimostrazione pratica*

### **PREZZO DI LISTINO**

**€ 525 + IVA**

**PER MAGGIORI INFORMAZIONI ACCEDI AL SITO >>**