

SCUOLA DI TESORERIA E GESTIONE FINANZIARIA

CORSO BASE

Per acquisire una visione d'insieme

**Masterclass di Tesoreria,
Gestione Finanziaria e del
Credito**

Credit Management
Il credit management

Docente Giorgio Frigerio
Consulente in Credit Management

La Centrale Rischi
Visione generale e dati

Docente Andrea Isacchi
Specialista in applicativi di analisi fintech

La Finanza Aziendale
Bilancio, stato patrimoniale e schemi di analisi

Docente Franco Fiori
Consulente in finanza CFO

La Gestione della Tesoreria
L'attività di tesoreria, le previsioni e le aree di rischio

Docente Fabio Contarin
Docente e consulente in finanza

La programmazione delle lezioni del corso sarà resa nota ai partecipanti al completamento della fase di registrazione ed iscrizione da parte delle Aziende partecipanti.

La fase di iscrizione termina il 31 Luglio 2021

- **4 Formatori**
- **4 incontri (aula virtuale)**
- **16 ore di formazione**

Formazione Finanziata

Il corso è gratuito per le aziende aderenti al Fondo Fonarcom



In collaborazione con
deleg@noi

Iscrizioni su www.goldtesoreria.it

PROGRAMMA E STRUTTURA DEL CORSO BASE

CREDIT MANAGEMENT (GIORGIO FRIGERIO)

Il *credit management*

Il ruolo del credito nel capitale circolante

- Il capitale circolante è un peso ma è anche il 'carburante' dell'azienda
- Il ruolo del credito nel capitale circolante

La gestione del credito

- Il rischio di credito e il suo trasferimento
- La valutazione del rischio di credito
- Controllo pre-credito e monitoraggio
- Il fido commerciale
- Il fido dinamico
- Clienti stagionali
- Clienti sporadici
- I costi del credito
- La *Credit Policy*

Il credit management come fonte di valore

- Il peso del credito per il 'Sistema Italia' e sue cause
- Fonte di valore
- Le 'leve' per l'ottimizzazione
- Digitalizzare i processi

LA CENTRALE RISCHI (ANDREA ISACCHI)

Visione generale e dati

- Genesi e riferimenti agli altri paesi UE
- BCE ed EBA
- Normativa di riferimento
- Differenza tra centrali rischi pubbliche e private
- Criteri di censimento: persone fisiche, giuridiche, enti
- Dati ed informazioni contenuti in visura

LA FINANZA AZIENDALE (FRANCO FIORI)

Bilancio, stato patrimoniale e schemi di analisi

Il Bilancio: conoscenze di base

- Cos'è il bilancio
- Bilancio legale e bilancio tecnico
- Cosa si deve conoscere per leggere un bilancio (cenni sulla partita doppia)

Lo stato patrimoniale

- Cos'è lo stato patrimoniale
- Attivo e passivo
- Attività immobilizzate
- Attività correnti
- Passività correnti
- Passività a medio lungo termine
- Patrimonio netto
- Ratei e risconti

Il conto economico

La nota integrativa

Il prospetto dei flussi (PFN)

Schemi di analisi

- Valore aggiunto e mol
- Costo del venduto e ricavi
- Margine di contribuzione
- Analisi di liquidità ed esigibilità

LA GESTIONE DELLA TESORERIA (FABIO CONTARIN)

L'attività di tesoreria, le previsioni e le aree di rischio

- Le variabili esogene nella gestione della tesoreria: mercato monetario e tassi di riferimento
- Il ruolo della tesoreria nelle previsioni: piani settimanali, piani mensili e *budget* annuale
- L'analisi degli scostamenti e l'identificazione delle aree di rischio di *cash flow*