



CONTROLLO

La gestione finanziaria efficace con Excel: un modello per il successo aziendale

di Giulio Bassi

Seminario di specializzazione

Guida pratica ai budget patrimoniali e di tesoreria con Excel

Scopri di più

Se ancora non fossimo convinti dell'utilità di redigere un budget Patrimoniale e di Tesoreria per pianificare correttamente la **struttura delle nostre aziende**, ci penserebbero gli Istituti di Credito a convincerci visto che, sempre più, per i nuovi finanziamenti, stanno basando **le proprie valutazioni su misure legate ai flussi di cassa**: rendiconti (di cassa e CCN), flussi di cassa operativi, DSCR ecc.

È oramai superfluo spiegare quanto la **gestione finanziaria sia cruciale per il successo delle imprese** oltre agli oramai conosciuti obblighi di legge ([articolo 2086 cod. civ.](#)). **“Riesco a sostenere la crescita?”**, **“cosa succede se aumento i termini di incasso** dei crediti per agevolare l'attività commerciale?”, **“che tipo di finanziamento mi serve?”**, **“posso fare questi investimenti?”** mille possono essere i quesiti ai quali **l'imprenditore può dare una risposta veloce** basandosi su una pianificazione finanziaria.

Da una parte, il budget patrimoniale serve a comprendere la **salute strutturale dell'azienda**, fornendo una visione chiara del patrimonio netto e della sua composizione, dall'altra il budget di Tesoreria consente di prevedere le **entrate e le uscite di cassa**, garantendo che l'azienda disponga sempre dei **fondi necessari** per continuare ad operare.

Attraverso la pianificazione finanziaria, **posso prevedere quale effetto avrà un investimento sulla struttura patrimoniale e sui flussi di cassa**, prevedendo ed anticipando i fabbisogni di nuovi finanziamenti e indirizzando l'imprenditore verso la forma di finanziamento più adeguata **rispetto agli obiettivi che si pone**.

La presenza di un Budget Patrimoniale ci potrà dire se, al termine dell'esercizio, con le informazioni forniteci dal cliente, il **Capitale proprio sarà adeguato al valore delle immobilizzazioni** o se sarà necessario richiedere un **finanziamento a m/l per raggiungere l'equilibrio patrimoniale** desiderato (Patrimonio Netto + Debiti a M/L > Immobilizzazioni nette). Parimenti, il coordinamento tra Budget Economico e i Budget finanziari ci permetterà di **prevedere in che mese** (o trimestre) dell'anno avrà **necessità di maggiore liquidità** e,



modificando semplici parametri, **potrò pianificare gli interventi e le attività necessarie per far fronte a tali fabbisogni** (aumento tempi di pagamento fornitori, diminuzione tempi di incasso dei crediti, richiesta di affidamenti temporanei o finanziamenti di liquidità). Nello stesso tempo la previsione delle attività per far fronte ai fabbisogni finanziari avrà degli **effetti anche sul conto economico** (interessi): quanto tali effetti saranno incisivi sul **rendimento del mio capitale**? Quanto mi conviene **finanziare direttamente la società**, rispetto ad un finanziamento di terzi? Quali sono le **soluzioni alternative al finanziamento** ordinario? Come cambiano le mie prospettive se **usufruisco di Leasing anziché di finanziamenti diretti**? Quale è l'effetto economico di un Factoring rispetto all'incidenza sui **ricavi di modifiche delle politiche di incasso dei crediti**?

Tutte queste domande e molte di più possono avere una risposta veloce se ho preventivamente costruito un **modello di funzionamento contabile** dove, al cambiamento delle variabili gestionali, **riesco a vedere i risultati** ed a valutare le alternative dei vari scenari.

Non tutte le aziende si possono **dotare di strumenti sofisticati per gestire i flussi di cassa** e, soprattutto le microimprese, non hanno **internamente le professionalità in grado di gestire questi due aspetti**. È qui che può intervenire il Dottore Commercialista che, usando Excel, con le informazioni fornitegli dal cliente, potrebbe offrire ai clienti il **servizio di preventivazione economica, patrimoniale e finanziaria** necessarie a rispondere alle domande sopra esemplificate e a molte altre ancora. Va da sé che, tale servizio, contribuirebbe a qualificare **il valore delle prestazioni fornite dal Commercialista**, creando nuove opportunità e **gradi sempre più elevati di fidelizzazione** con il cliente che oggi, troppo spesso, rimane legato al Professionista semplicemente attraverso la variabile **“prezzo” per la tenuta della contabilità e per l'esecuzione delle formalità fiscali**.

Va chiarito, innanzitutto, come il Budget Patrimoniale e quello di Tesoreria **non possono avere vita autonoma senza un Budget Economico**. Se partiamo da questo presupposto, comprendiamo come tutti i prospetti di Budget si basano su **semplici principi contabili**: ogni scrittura di preventivo può avere rilevanza come **variazione economica, variazione patrimoniale o variazione monetaria**. Seguendo questi presupposti, si può creare un **modello di contabilità preventiva** che assicuri la **quadratura dei risultati dal punto di vista contabile garantendo**, allo stesso tempo, il coordinamento tra tutti i prospetti e la credibilità di un Budget Patrimoniale e di Tesoreria.

Excel è uno strumento **altamente versatile e accessibile**, ideale per la creazione e gestione dei budget, perché permette di personalizzare i fogli, le riclassificazioni, i report con diversi gradi di complessità, secondo le esigenze specifiche dell'azienda, **fornendo gli “adeguati assetti” delle informazioni necessarie**. Inoltre, con le recenti evoluzioni, Excel ha introdotto **molte nuove funzioni** che, anche senza conoscere formule complesse, **permettono di automatizzare i forecast, i report e le importazioni dei dati consuntivi** (Tabelle pivot, formule matriciali, power query), applicare formattazioni condizionali per evidenziare **dati critici e creare grafici** per visualizzare le informazioni finanziarie in modo chiaro.



Rispetto ad altri software di gestione finanziaria, Excel **offre un livello di personalizzazione e controllo superiore**. Mentre strumenti specializzati possono offrire funzionalità avanzate e integrazioni, Excel rimane la **scelta preferita per molte PMI** grazie alla sua semplicità e potenza.

Gestire il budget Patrimoniale e di Tesoreria con Excel **può sembrare complesso**, ma con una buona pianificazione e l'uso delle giuste tecniche, è possibile ottenere un **controllo finanziario efficace**. Utilizzare Excel per creare budget dettagliati, monitorare le performance e automatizzare processi **migliora l'efficienza** e aiuta a prendere decisioni informate. Il Dottore Commercialista, in grado di formare un modello in Excel, può in qualsiasi momento **fornire informazioni strategiche al cliente**, semplicemente modificando variabili che simulino **scenari e diano in tempo reale la visione dell'effetto di fatti straordinari** o imprevisti sulla struttura dell'azienda cliente e metta in grado l'imprenditore di **reagire tempestivamente**.