

www.pwc.com/it

La governance del processo di pianificazione finanziaria

Domenico Dimita

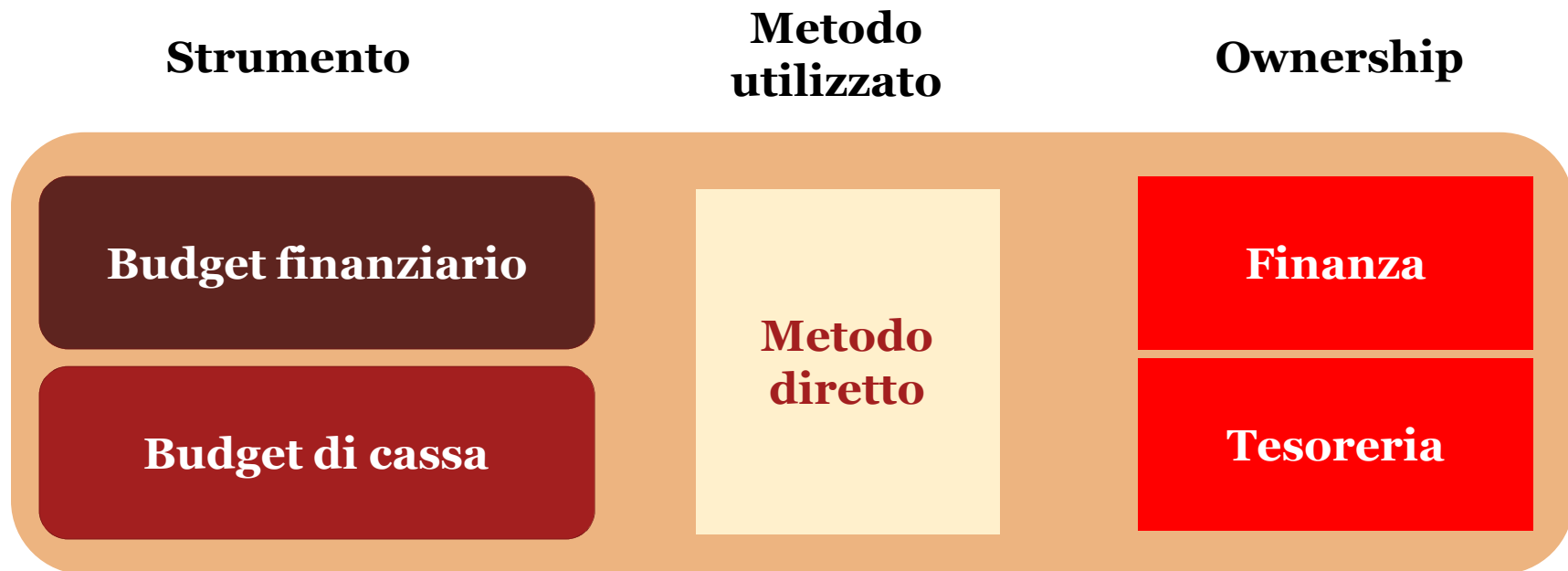
Gardaland Hotel, 20 settembre 2013



pwc

Analisi e disegno funzionale del modello di pianificazione finanziaria

Gli strumenti di pianificazione finanziaria operativa



Budget finanziario e budget di cassa a confronto

	Budget finanziario	Budget di cassa
Tempistiche e livello di dettaglio	<ul style="list-style-type: none">• Copertura temporale annuale• Aggiornamento mensile / trimestrale• Dettaglio dei flussi e saldi mensile	<ul style="list-style-type: none">• Copertura temporale 12/15 settimane• Aggiornamento settimanale/mensile• Dettaglio dei flussi e saldi settimanale
Approccio	<i>Top-down</i> (Budget economico, budget acquisti, regole di incasso e pagamento)	<i>Bottom-up</i> (Ordini di acquisto e vendita, fatture da emettere e ricevere, scadenzari)

Cosa capire prima del disegno del modello funzionale e perchè

- Le finalità di questo step sono:
 - Comprendere gli **obiettivi** di pianificazione finanziaria che l'Organizzazione si pone
 - Capire gli eventuali **gap** da colmare per la buona riuscita dell'iniziativa

Cosa capire prima del disegno e perchè

- **Orizzonte temporale da coprire e struttura di reporting**

Perché:



- A seconda delle esigenze previsionali di breve e medio termine, tali aspetti influiscono sul livello di dettaglio delle informazioni da reperire e sul livello di approssimazione ragionevole delle previsioni
- Per capire quali informazioni previsionali hanno rilevanza secondo la struttura di reporting desiderata, come raggrupparle e come presentarle

I principali aspetti da considerare sono:

- Livello di dettaglio dei prospetti
- Struttura e tipologia di prospetto
 - per natura/centro di responsabilità (budget finanziario)
 - per strumento d'incasso /pagamento (budget di cassa)
- KPI e variabili oggetto di previsione
 - disponibilità previsionale e/o saldi banche
 - PFN

Cosa capire prima del disegno e perchè

- **Informazioni alimentanti disponibili**

Perché:

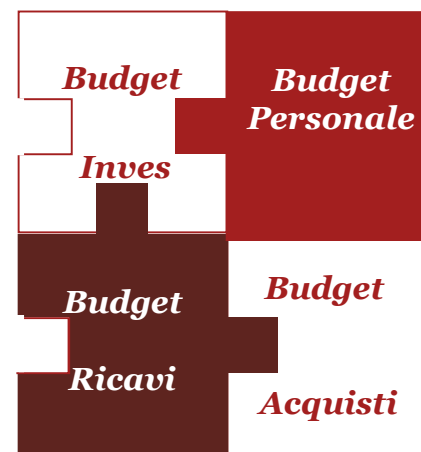
- Per capire gli eventuali gap informativi da colmare per arrivare a redigere il reporting previsionale desiderato

Possibili fonti informative dei modelli:

BUDGET DI CASSA



BUDGET FINANZIARIO



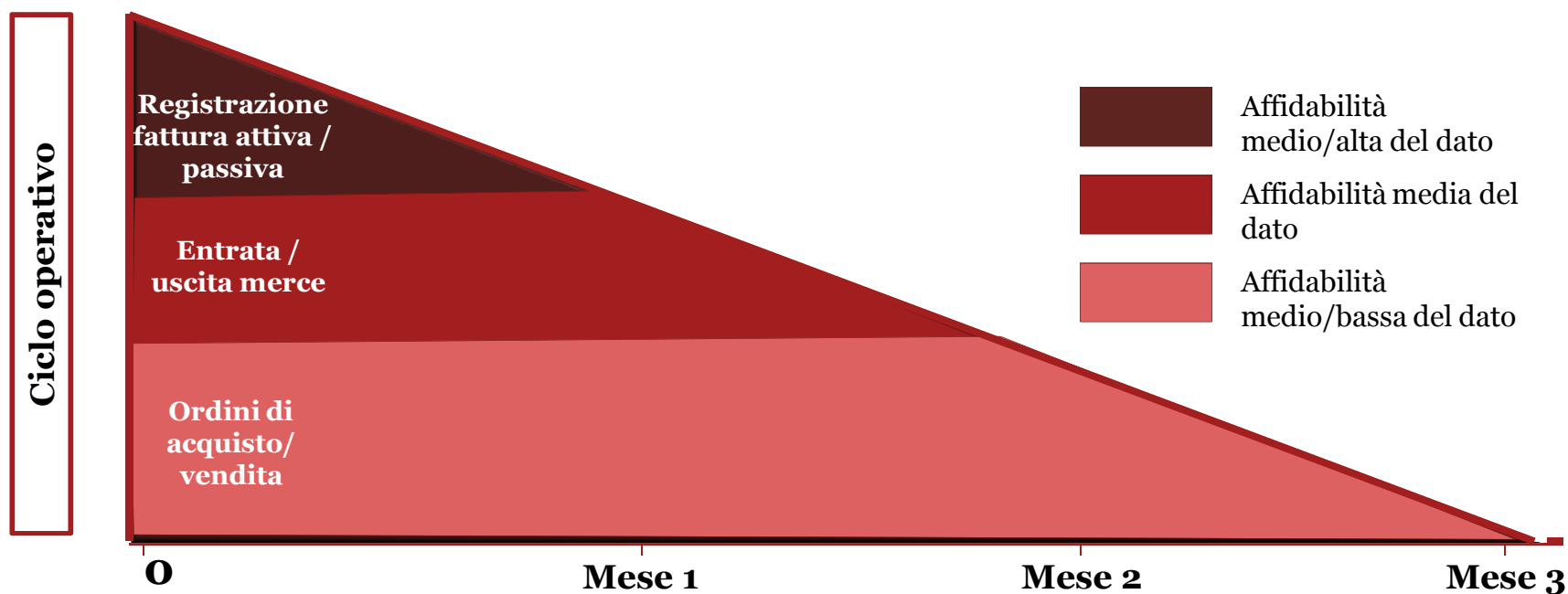
Cosa capire prima del disegno e perchè

- **Cicli di business**

Perché:



- Per comprendere con quale livello di tempestività e accuratezza si riescono a ottenere le informazioni previsionali
- Nello specifico, per capire se i processi aziendali, così come oggi sono strutturati, riescono a supportare la reperibilità del corredo informativo necessario per prevedere le entrate e le uscite di cassa



Cosa capire prima del disegno e perchè

- **Sistemi a disposizione**

Perché:



- Per capire quanto informatizzati o manuali possano essere i processi di reperimento e aggregazione delle informazioni previsionali

- **Sistemi da selezionare**

Perché:



- Per capire se e quando condurre un processo di selezione e successiva implementazione di un sistema a supporto della pianificazione finanziaria

La governance del processo di pianificazione finanziaria

Uno degli aspetti rilevanti che emergono dalla fase di gap analysis è generalmente la mancanza di:

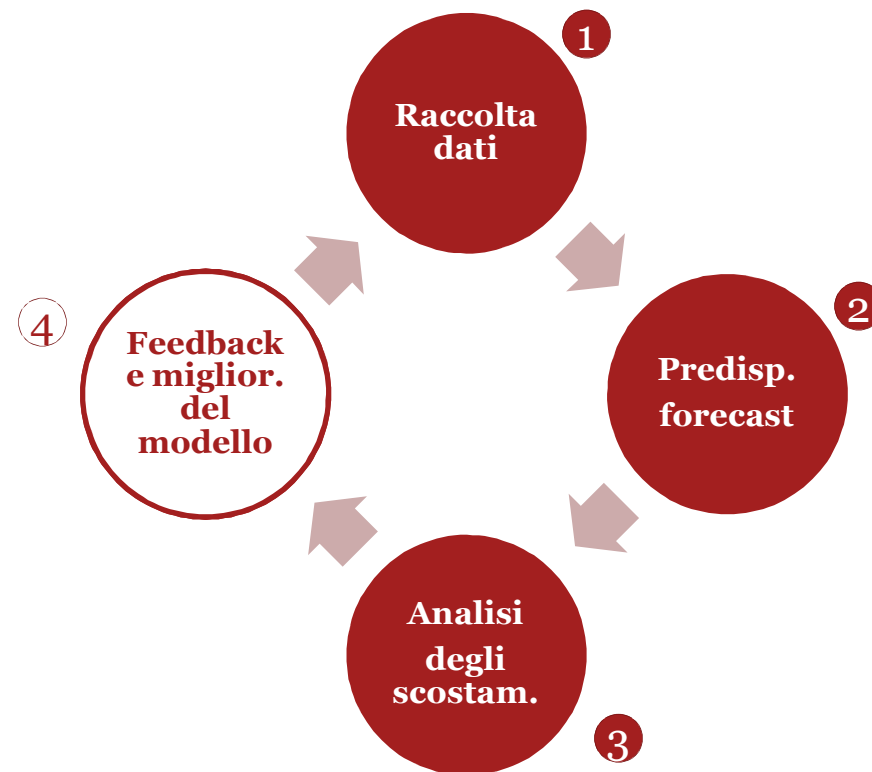
- prassi omogenee e condivise per la previsione delle voci del modello
- chiara definizione di ruoli e responsabilità
- tempistiche
- componenti/voci del modello di pianificazione finanziaria

La governance del processo di pianificazione finanziaria si basa sulla definizione e formalizzazione delle regole di previsione per ciascuna voce del prospetto finale

Il disegno “funzionale” di alto livello del modello di pianificazione finanziaria

La formalizzazione del processo di pianificazione finanziaria permette la definizione della struttura del modello e chiarisce ruoli e responsabilità all'interno dell'Organizzazione, assicurando che le informazioni reperite e fornite siano accurate e tempestive

Il processo di pianificazione finanziaria è iterativo e suddiviso nei seguenti step:



Una prospettiva diversa aiuta a trovare la soluzione migliore



PwC Advisory SpA
Via Monte Rosa, 91
20149 Milano

domenico.dimita@it.pwc.com

Domenico Dimita
Senior Manager

Grazie per l'attenzione!