

*La corretta gestione dell'impresa per
garantire l'equilibrio dei conti e prevenire
situazioni di crisi*

Focus sulle imprese femminili

9 novembre 2022

Il punto di vista

Finanziario

=

Entrate ed uscite di cassa

Flussi

=

Non una misura statica ma l'interpretazione
dinamica di entrate ed uscite



La regola aurea

I flussi in entrata devono essere maggiori dei flussi in uscita rispetto all'importo ed al tempo



La chiave di lettura

Lo spirito deve essere quello di favorire un monitoraggio o fornire un'allerta precoce (**early warning**), in modo da:

- governare l'impresa;
- facilitare il risanamento delle imprese e soprattutto;
- porre un presidio forte sulla robustezza del loro equilibrio economico e finanziario.

In concreto

- Conoscenza;
- Consapevolezza;
- Strumenti;
- Pianificazione e controllo.

Le prospettive

- Misura ex ante;
- Misura ex post;
- Previsione.

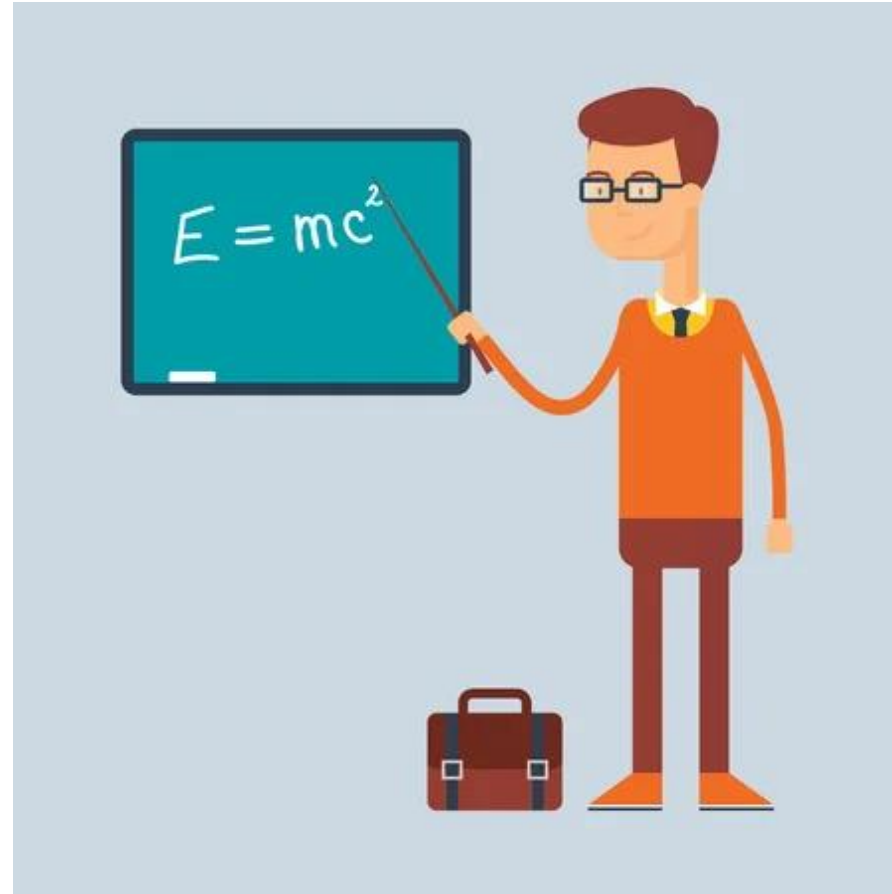
Osservazioni

Gli strumenti di controllo quantitativi tradizionali basati sui dati di bilancio sono costruiti su dati storici e offrono giudizi solamente sui risultati di *precedenti* scelte imprenditoriali. Come si suol dire: il bilancio è l'ultimo a saperlo.

Indicazioni non economiche

- clima aziendale ostile e non collaborativo;
- liti fra soci o fra amministratori, che impediscono all'azienda di operare correttamente;
- feedback negativi relativi alla soddisfazione dei clienti; scarsa innovazione;
- scarsa attività di formazione;
- perdita di quote di mercato;
- fatturato costituito in gran parte dalla vendita di prodotti e servizi in fase di decadimento.

Esempi concreti



Cos' è la pianificazione fiscale

È il comportamento del contribuente che intende organizzare le proprie fonti di reddito in modo da **ottimizzare** il carico ed il conseguente prelievo fiscale che verrà applicato.

La pianificazione fiscale non è da confondere con **l'evasione** o **l'elusione**.

Tasse, imposte e contributi

Per **imposta** si intende una prestazione obbligatoria di denaro dovuta dai contribuenti, in relazione alla **capacità contributiva**, in favore dello Stato o di altri Enti Pubblici territoriali.

Il pagamento di un'imposta, a differenza di quanto accade quando si paga una tassa, non comporta uno specifico "**corrispettivo**" (la prestazione di un servizio, ad esempio).

Sono imposte l'**IRPEF**, l'**IRES** e l'**IRAP**.

Imposta sul Valore Aggiunto

- Mensile
- Trimestrale
- Annuale
- Acconto IVA
- IVA 'per cassa'

IVA annuale

- Il versamento in un'unica soluzione entro il 16 marzo
- La rateizzazione, maggiorando dello 0,33% mensile l'importo di ogni rata successiva alla prima (massimo 9 rate)
- Versare sempre in un'unica soluzione entro la scadenza per i versamenti delle imposte sui redditi con la maggiorazione dello 0,40% per ogni mese o frazione di mese successivi
- Rateizzare dalla data di pagamento delle somme dovute in base al modello Redditi, maggiorando dapprima l'importo da versare con lo 0,40% per ogni mese o frazione di mese successivi al 16 marzo e quindi aumentando dello 0,33% mensile l'importo di ogni rata successiva alla prima

Pianificazione finanziaria IVA

		OTTOBRE	NOVEMBRE	DICEMBRE	GENNAIO	FEBBRAIO	MARZO	APRILE	MAGGIO	GIUGNO	LUGLIO	
AZIENDA X	VERSAMENTO	1.000,00 €	2.000,00 €	1.000,00 €								
	ACCONTO			1.000,00 €								
	DILAZIONE											TOTALE
	FLOW	- 1.000,00 €	3.000,00 €	- 5.000,00 €	- 5.000,00 €	- 5.000,00 €	- 5.000,00 €	- 5.000,00 €	- 5.000,00 €	- 5.000,00 €	- 5.000,00 €	- 5.000,00 €
AZIENDA Y	VERSAMENTO											
	ACCONTO			1.000,00 €			1.333,33 €	1.334,34 €	1.342,13 €			
	DILAZIONE											TOTALE
	FLOW	- €	- €	- 1.000,00 €	- 1.000,00 €	- 1.000,00 €	- 2.333,33 €	- 3.667,67 €	- 5.009,80 €	- 5.009,80 €	- 5.009,80 €	- 5.009,80 €
AZIENDA Z	VERSAMENTO											
	ACCONTO			1.000,00 €								
	DILAZIONE									4.048,00 €		TOTALE
	FLOW	- €	- €	- 1.000,00 €	- 1.000,00 €	- 1.000,00 €	- 1.000,00 €	- 1.000,00 €	- 1.000,00 €	- 1.000,00 €	- 5.048,00 €	- 5.048,00 €

IPOTESI:

Azienda X mensile

Azienda Y trimestrale, annuale in 3 rate

Azienda Z trimestrale, paga con modello Redditi

IVA per cassa

- Consente di posticipare il versamento dell'imposta al momento dell'incasso
- Allo stesso modo, il diritto a detrarre l'iva sui beni e sui servizi acquistati nasce al momento del pagamento dei corrispettivi ai fornitori
 - L'imposta diventa comunque esigibile dopo un anno dall'effettuazione dell'operazione
- Allo stesso modo l'iva sugli acquisti può essere detratta, trascorso un anno dal momento in cui l'operazione si considera effettuata.
- Possono esercitare l'opzione i soggetti che nell'anno precedente hanno realizzato un volume d'affari non superiore a due milioni di euro

Pianificazione finanziaria commesse

		OTTOBRE	NOVEMBRE	DICEMBRE	GENNAIO	FEBBRAIO	MARZO	APRILE	MAGGIO	AGOSTO	TOTALE
AZIENDA X	FATTURATO	10.000,00 €	20.000,00 €	10.000,00 €							40.000,00 €
	INCASSO					12.200,00 €	24.400,00 €	12.200,00 €			48.800,00 €
	PAGAMENTO			8.800,00 €							8.800,00 €
	FLOW	- €	- €	- 8.800,00 €	- 8.800,00 €	3.400,00 €	27.800,00 €	40.000,00 €	40.000,00 €		93.600,00 €
AZIENDA Y	FATTURATO	10.000,00 €	20.000,00 €	10.000,00 €							40.000,00 €
	INCASSO					12.200,00 €	24.400,00 €	12.200,00 €			48.800,00 €
	PAGAMENTO								6.600,00 €	2.200,00 €	8.800,00 €
	FLOW	- €	- €	- €	- €	12.200,00 €	36.600,00 €	48.800,00 €	42.200,00 €	40.000,00 €	179.800,00 €

Grazie per l'attenzione

www.venturatobenzoni.it