

Con la partecipazione di



C O N V E N T I O N

Innovationow

Fai crescere il business con SV System

20 Giugno 2014

Calambrone (PI)

Green Park Resort

Dalle ore 9 alle 17.30

sv System

La tua guida al gestionale su misura

“Di chi sono i nostri soldi ?”

Progettare il flusso di cassa futuro

MARIO MELANDRI



Dal 1994 lavora nelle PMI, nella riprogettazione dei processi produttivi, nel controllo di gestione, nella gestione dei flussi di cassa, nella progettazione di verticalizzazioni dei sistemi informativi.

Sono state oggetto di queste attività circa 60 aziende, di svariate merceologie, spesso clienti di ZERONOVE ora assorbita da Team System.

Assieme a Simona Vanni ha realizzato verticalizzazioni per la gestione integrata di magazzini con bar-code, calcoli dei margini , generazioni automatiche di documenti.

E' socio di

Club Area Tecnologia della SDA Bocconi

APCO Associazione Professionale Italiana Consulenti dei Management

ANTIA Associazione Nazionale Tecnici Professionisti del Sistema Moda

www.mariomelandri.com

SV System

La tua guida al gestionale su misura

**“Di chi sono i nostri soldi ?”
Progettare il flusso di cassa futuro**

Nelle PMI i ‘*sistemi informativi*’ leggono più il passato del futuro, ad essi si chiedono più notizie sul reddito che sul patrimonio, mentre nei periodi di redditi bassi il motore principale dell’impresa è **il capitale circolante futuro.**

Esso è figlio del capitale circolante corrente e delle sue prevedibili e imprevedibili variazioni future che bisogna cercare di governare con razionalità e fantasia.

Gli imprenditori delle PMI hanno bisogno di tecniche per governare i “sogni”.



Mario
Melandri

Diapositiva 3

m1

mario; 13/07/2014

LA STRUTTURA DEI DATI NELLE PMI

“i dati del passato”

Una grande quantità di dati aziendali non sono formalizzati e formalizzabili, in parte sono ufficiali ed in parte privati e quindi non sono nel sistema informativo.

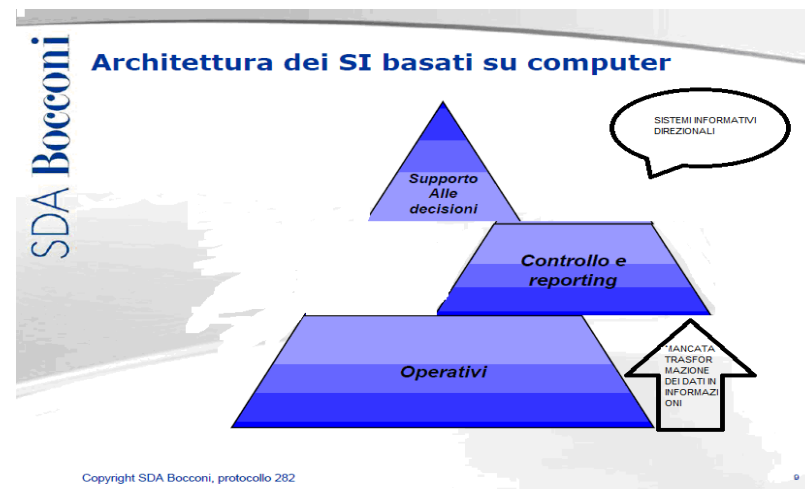
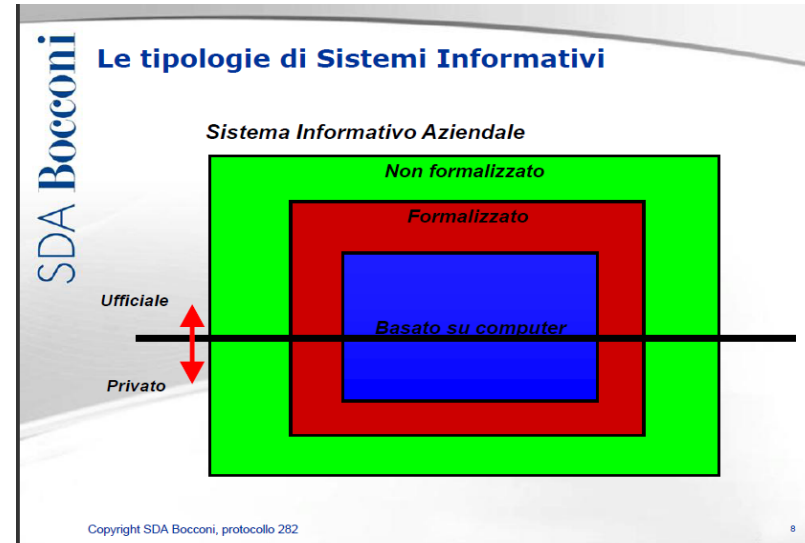
I dati operativi, obbligatori, non diventano informazioni utilizzabili perché sono spesso aggregati per fini civilistici e fiscali, pur essendo quelli che assorbono una parte preponderante delle energie aziendali.

Il controllo ed il reporting ed il supporto alle decisioni sono estremamente difficili per mancanza di informazioni o per mancanza di dati trasformati in informazioni.

Il mondo delle PMI, non ha nulla a che fare con il mondo della grande impresa, ha sempre: **UN IMPRENDITORE CHE CONOSCE IL SUO MESTIERE, E' SPESSO UNA IMPRESA DI FAMIGLIA, GUARDA PIU' AL FUTURO CHE AL PRESENTE.**



Mario Melandri



“i dati del futuro”

L'imprenditore delle PMI guarda al futuro : è spesso irripetibile e insostituibile, trasmette ai suoi migliori collaboratori questa capacità.

E' il depositario di una straordinaria quantità di informazioni non formalizzate, spesso interiorizzate, che non sono registrate, che sono la vera struttura del suo business e che, spesso, gli fanno considerare i Sistemi Informativi come **superflui ed estranei**.

Il BUDGET non è quasi mai nelle strutture delle PMI, perché la teoria lo vorrebbe formalizzato per prodotto, cliente, area, agente, mentre ciò con la variabilità dei mercati e dei prodotti è praticamente impossibile.

UN BUDGET PER **MACRO VALORI** OCCORRE FARLO, **ASSIEME ALL'IMPRENDITORE**, PER TRACCIARE **UN SENTIERO** DA VERIFICARE MESE PER MESE O **ANCHE SETTIMANA PER SETTIMANA**.

QUESTI SONO I MACRO OBIETTIVI:

PATRIMONIALI

VARIAZIONI DEI CREDITI AI CLIENTI
VARIAZIONI DEI MAGAZZINI
VARIAZIONE DEI FORNITORI
VARIAZIONI DELLE BANCHE

ECONOMICI

VOLUME VENDITE
COSTI DIRETTI
PRIMO MARGINE O REDD.OPERATIVO



Mario
Melandri

LA STRUTTURA DEI DATI NELLE PMI

“il dato chiave”

Si dà per scontato che la gestione dei dati obbligatori sia perfetta ed in tempo reale, che le registrazioni siano fatte per competenza, che siano registrate le fatture da ricevere anche extracontabilmente in un file di excel, che extracontabilmente, sempre in un foglio di excel siano gestiti le scritture di assestamento che hanno valenza patrimoniale, quali interessi passivi, imposte ed altre.

RIMANE IL VALORE PIU' DIFFICILE DA GESTIRE
IN ASSOLUTO

IL MAGAZZINO

Secondo le varie tipologie di aziende, commerciali o manifatturiere, deve essere valutato, per la sua capacità di essere trasformato in denaro, secondo le sue rotazioni ed i suoi valori di acquisto.

Avremo quindi qui le sottosezioni, di Materie Prime e Prodotti Finiti, di Semilavorati presso di noi o presso terzi.

Ciò presuppone l'utilizzo di tutte le possibilità del sistema informativo, la recinzione degli spazi fisici dedicati, dei terminali portatili, eventualmente i codici a barre, gli ordini di prelievo.

**LA RICLASSIFICAZIONE DEL BILANCIO, ED IL CONSEGUENTE RENDICONTO FINANZIARIO
SONO IL PRIMO PASSO PER GESTIRE IL FLUSSO DI CASSA E SAPERE**

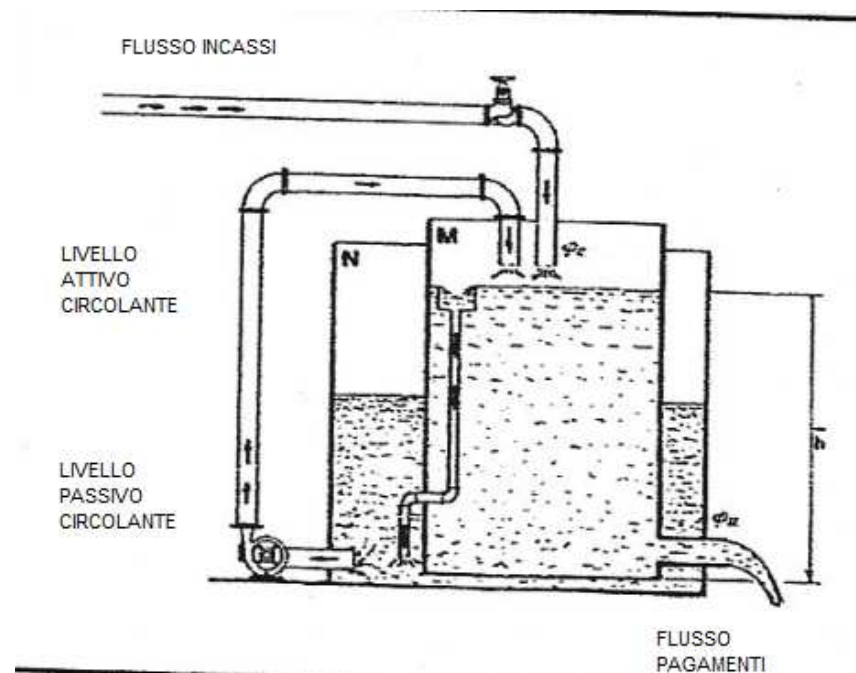
“DI CHI SONO I NOSTRI SOLDI”



Mario
Melandri

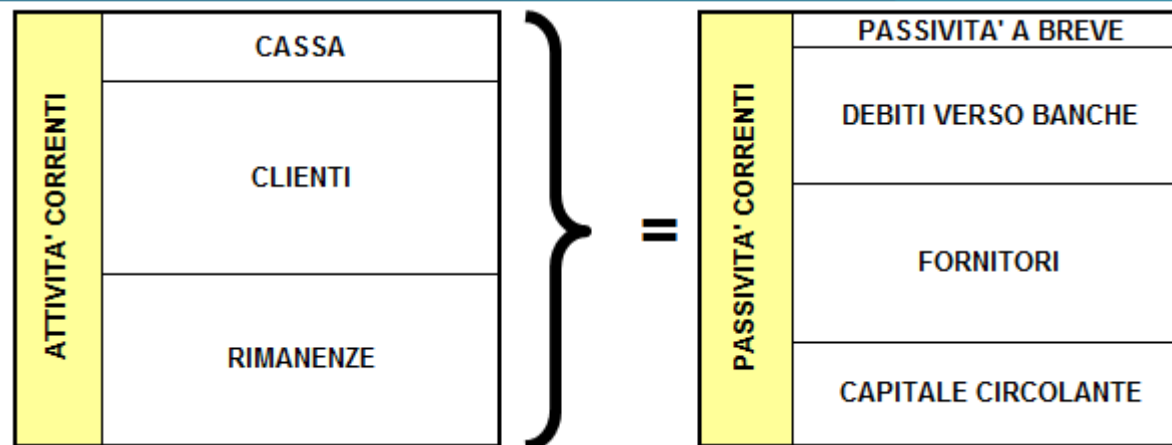
NON SI PUO' FARE TUTTO

UNA
RAPPRESENTAZIONE
INUSUALE DEL FLUSSO
DEL CAPITALE
CIRCOLANTE CHE
METTE IN EVIDENZA
CHE I LIVELLI ED I
TASSI
INTERAGISCONO FRA
LORO IN MANIERA
OBBLIGATORIA



Mario
Melandri

LA REGOLA DI BASE PER LA GESTIONE DEL CAPITALE CIRCOLANTE NEL BREVE PERIODO



LE LEVE DI QUESTA EGUAGLIANZA SONO:

- La disponibilità di cassa
- La rotazione dei crediti – I giorni di credito concessi ai clienti
- La rotazione delle Rimanenze – I giorni di permanenza dei materiali nei magazzini
- Il livello degli affidamenti bancari
- La rotazione dei debiti ricevuti dai fornitori. I giorni

NELLA GESTIONE CORRENTE DELLE PMI, SPESSO, LE LEVE SFUGGONO DI MANO E SI TENDE AD ACCORGERSENE TARDI.

OCCORRE STABILIRE IL LIVELLO DEL CAPITALE CIRCOLANTE FUTURO E VERIFICARE GLI SCOSTAMENTI CON QUELLO REALE.

**SE DIVENTA NEGATIVO, CIOE' SE SI FINANZIANO ATTIVITA' FISSE CON PASSIVITA' CORRENTI,
."I NOSTRI SOLDI NON SONO PIU' NOSTRI"**



Mario
Melandri

Nuovo servizio per le PMI offerto assieme a SV System

Il controller esterno on-line che guarda al futuro. *

Conoscere l'evoluzione giornaliera della propria impresa nelle componenti finanziarie, economiche e di mercato in relazione alle aspettative dei budgets è un bisogno fondamentale.

Significa sapere quale rotta si sta percorrendo e dove sta portando, significa avere in mano la barra per correggere la rotta.

Il tempo di analizzare i dati che la attività aziendali producono manca quasi sempre, perché la gestione corrente è sempre più gravosa : occorre dedicarsi all'innovazione di prodotto e di mercato.



Mario
Melandri

La tua guida al gestionale su misura

SV System

Cosa vi proponiamo, assieme a SV System:

Un check-up **gratuito** che determini il posizionamento della vostra impresa rispetto ai parametri delle migliori pratiche delle PMI.

Questo è il primo passo per conoscerci e per rilevare i vostri bisogni.

Un collegamento **on-line** ad un vostro PC sul quale elaborare i vostri dati ed ottenere un cruscotto che misuri ad esempio

Le variazioni del flusso di cassa a medio termine

Il margine medio giornaliero da raggiungere

Le variazioni periodiche e previste delle componenti base del capitale circolante



Mario
Melandri

Grazie per la Vostra attenzione.



Mario
Melandri