

Ivan Fogliata e Gessica Valsecchi

**LA LENTE D'INGRANDIMENTO  
DELLA TESORERIA!**

**L'ALTRO MODO DI REDIGERE  
IL BUDGET DI CASSA**

Prefazione di Mauro Tranquilli



# Sommario

<b>Prefazione</b> <i>di Mauro Tranquilli</i>	7
<b>Capitolo 1 - Il breve periodo e la pianificazione finanziaria</b>	11
Il budget di tesoreria: un tema di capitale circolante	12
Tante forze che agiscono sulla medesima grandezza	16
Decisioni strategiche e la dimensione finanziaria del breve periodo	18
<b>Capitolo 2 - Il <i>Data mining</i> e il <i>Data processing</i></b>	27
Raccogliere e processare i dati	28
Lo strumento della Macro	31
Lo strumento tabella Pivot	34
<b>Capitolo 3 - La costruzione del budget di tesoreria</b>	41
La logica della pertinenza gestionale nel budget di tesoreria	42
La gestione delle entrate	44
La gestione delle uscite secondo il criterio di pertinenza gestionale	50
Il budget di tesoreria dell'impresa Alfa Srl	51
Il punto di arrivo: i saldi bancari	70
Le disponibilità di cassa complessive e la gestione degli affidamenti	72
La sintesi gestionale del budget di tesoreria e il contributo delle singole gestioni	83

<b>Capitolo 4 - Il budget di tesoreria e il codice della crisi di impresa e dell'insolvenza</b>	85
Il budget di tesoreria nel contesto normativo italiano	85
Utilizzare i budget di tesoreria per la prevenzione della crisi: schemi e Dscr calcolato sul piano di cassa	93
<b>Capitolo 5 - Tips &amp; Tricks del piano di tesoreria</b>	103
Le best practice	103
Consigli per scegliere il software gestionale	105
<b>Conclusione</b>	107

## La collana inFinance

La collana *inFinance-Keep it Simple!* nasce con l'obiettivo di diffondere la cultura della finanza aziendale tramite un approccio semplice e diretto.

Nata e pensata per:

- consulenti e professionisti che operano già da tempo nel settore, per affinare il proprio approccio;
- imprenditori e manager, per meglio interpretare i propri business;
- operatori del mondo del credito, per fare un salto di qualità nelle competenze di analisi delle imprese.

Ogni volume della collana è dedicato a un tema specifico, che viene affrontato attraverso un approccio pratico e pragmatico, immediatamente calato nella realtà concreta dell'azienda.

### Gli altri titoli

*Il profitto è un'opinione, la cassa un fatto*  
di Michele Giorni e Ivan Fogliata

*In dare o in avere?*  
di Michele Moglia e Ivan Fogliata

*L'altro modo di redigere il business plan*  
di Ivan Fogliata e Michele Giorni

*La strategia è nulla senza controllo!*  
di Ivan Losio

*Quanto e quale debito?*  
di Ivan Fogliata e Gessica Valsecchi

*Un forno e una torta*  
di Ivan Fogliata e Diana Lesic

*Finanza aziendale takeaways*  
di Michele Giorni e Ivan Fogliata

Segui inFinance su

*[www.infinance.it](http://www.infinance.it)*

*[www.facebook.com/infinance.it](https://www.facebook.com/infinance.it)*

*[www.linkedin.com/company/infinance\\_it](https://www.linkedin.com/company/infinance_it)*

*[twitter.com/inFinance\\_it](https://twitter.com/inFinance_it)*

Segui la casa editrice su

*[www.mindedizioni.com](http://www.mindedizioni.com)*

*[www.facebook.com/mindedizioni](https://www.facebook.com/mindedizioni)*

*[www.instagram.com/mindedizioni](https://www.instagram.com/mindedizioni)*

*[www.youtube.com/@mindedizioni](https://www.youtube.com/@mindedizioni)*

*[www.linkedin.com/company/mindedizioni](https://www.linkedin.com/company/mindedizioni)*

*[www.tiktok.com/@mindedizioni](https://www.tiktok.com/@mindedizioni)*