

# **Banca - Impresa verso un linguaggio comune**

## **Business planning in azienda**

Fabio Tamburini



## Premessa

- **Il business plan uno strumento a disposizione dell'impresa**
  - per la pianificazione finanziaria
  - a supporto delle sviluppo delle attività



## Cos'è il Business Plan ?

- **Il Business Plan - o piano industriale - è :**
  - attività logica in azienda
  - e successivamente strumento necessario
  
- **Per :**
  - tradurre idee, politiche e obiettivi aziendali in valori quantitativi misurabili
    - *mediante un'attività organizzata e pianificata*
    - *organizzata in modo efficiente*
  - pianificare in modo strategico significa
    - *programmare modalità e azioni sul medio - lungo periodo*
    - *finalizzate alla creazione di valore per la proprietà, i dipendenti, il territorio*

## Pianificazione Strategica e Finanziaria

- **La pianificazione finanziaria è una *componente* della pianificazione strategica e si realizza :**
  - con il business planning
  - e nel breve termine con il budgeting
- **I *principi guida* della pianificazione finanziaria sono la *valutazione di convenienza e sostenibilità* di :**
  - nuovi investimenti produttivi
  - entrata nuovi mercati
  - riposizionamento commerciale
  - razionalizzazioni operative

# Pianificazione Strategica e Finanziaria

- **L'utilizzo in azienda di opportuni strumenti di controllo di gestione**
  - rilevazione e monitoraggio integrato dei processi aziendali
  - garantisce una funzione di pianificazione strategica e finanziaria credibile e realistica
- **Il Business Plan è costituito da**
  - bilanci prospettici
  - e da tavole di analisi finanziaria
    - *per un numero di esercizi variabile, solitamente da 3 ai 5 -7 anni, basati su un set di ipotesi*

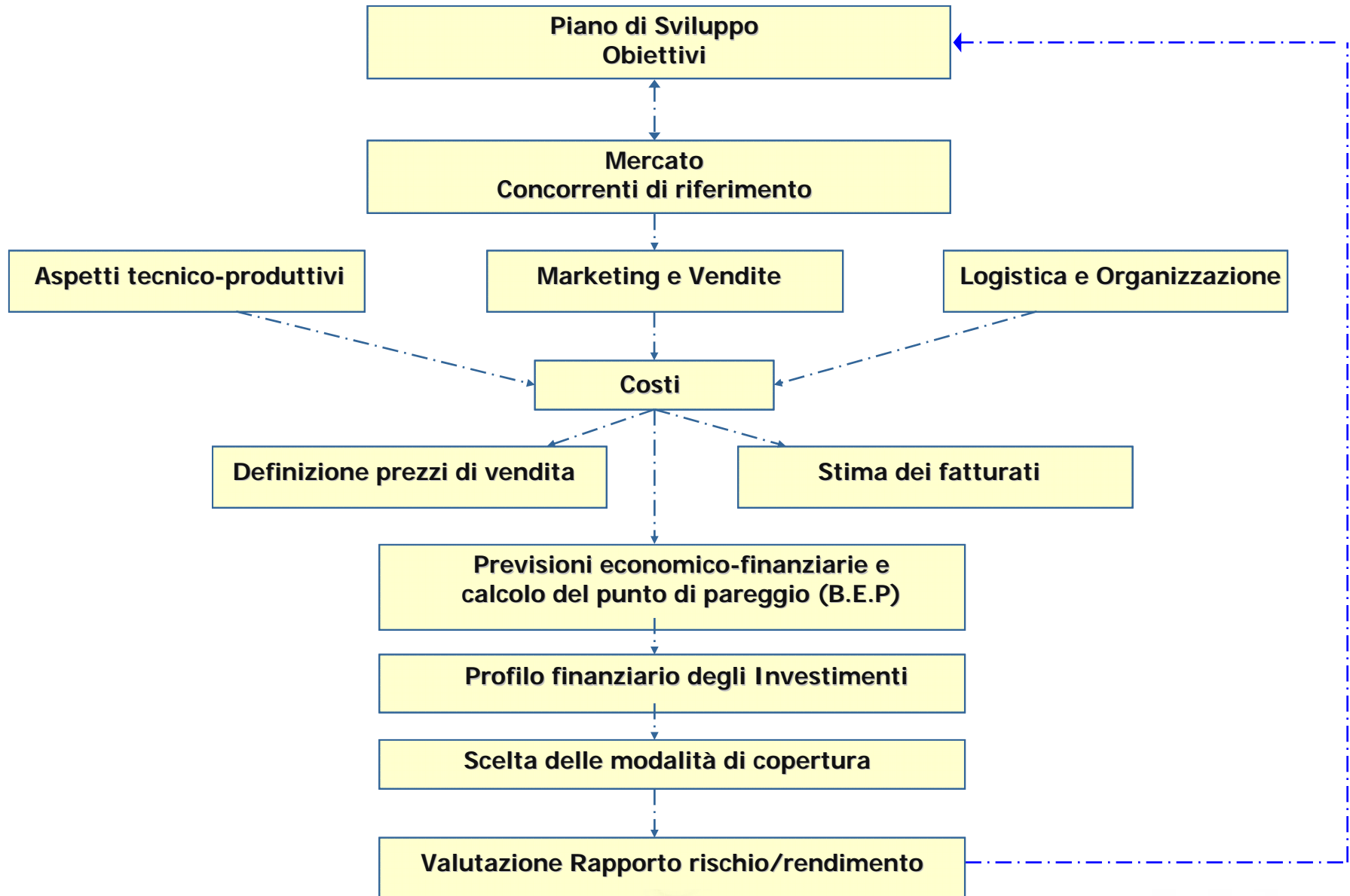
## Letture integrata

- **I numeri proiettati nel tempo sono :**
  - da leggersi come orientamento
  - sono un riferimento per l'imprenditore
  - andranno corretti, modificati, aggiornati
- **La ragione è l'attività sottostante cioè obiettivi strategie aziendali**

## **Il modello di sviluppo dei bilanci**

- **Realizzato in modo semplificato nel set di ipotesi**
- **Le tavole di ipotesi sono strutturate secondo uno schema di passi logici.**

# Passi logici di costruzione B.P.



# Caratteristiche del Business Plan

## ■ **Risultati storici dell'azienda**

- analisi puntuale
- analisi di trend

## ■ **Set di Ipotesi**

- economiche, patrimoniali e finanziarie elaborate su analisi:
  - *di mercato storica e prospettica*
  - *dei competitori diretti*
  - *del potenziale dell'azienda*

## ■ **Analisi delle indicazioni che emergono**

# Analisi

## ■ *Analisi dei flussi di cassa*

- capacità di autofinanziamento
- creazione di valore per gli azionisti



# Analisi

## ■ *Analisi degli indici*

- performance
- redditività
  - *ogni azienda viene valutata in primis per la sua capacità di generare reddito tramite la “gestione caratteristica”*
- sostenibilità Finanziaria
  - *la struttura finanziaria dell'impresa deve essere sostenibile per permettere un'equilibrata gestione economica*
  - *sostenibilità significa un indebitamento coerente con la capacità dell'impresa di generare le risorse adeguate a ripagarlo nelle modalità e termini concordati con le Banche*
- efficienza

## Perché il Business Plan è utile ?

### ■ Con l'attività di business planning l'imprenditore e il management:

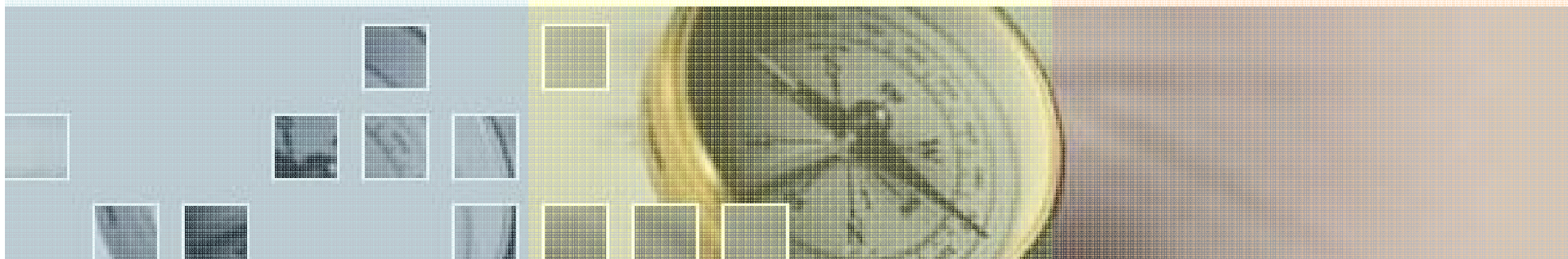
- aumentano livello conoscenza e consapevolezza interno sulle conseguenze delle scelte di ciclo strategico d'impresa
- impostano un monitoraggio più efficace ed efficiente della fase realizzativa
- implementano con tempismo più incisive azioni correttive o di miglioramento
- danno maggiore credibilità ai progetti di sviluppo aziendale presso il sistema finanziario

## Il Sistema Finanziario e le Imprese

- **Sempre di più gli investitori e gli enti finanziatori sono attenti al futuro dell'azienda**
  - le performance passate sono indice di credibilità per il management e la proprietà
  - il futuro dell'azienda presenta minacce ed opportunità
    - *avere capacità di “visione” e saperla tradurre in piani operativi precisi e puntuali è elemento distintivo per la valutazione del profilo di rischio di un'azienda e la credibilità delle sue strategie*
  - la coerenza dei risultati rispetto ai piani gestionali indica una buona padronanza del “business di riferimento”



BRIANZA 



**UniCredito Italiano S.p.A. - Tutti i diritti riservati**

*A norma di legge sul diritto di autore e del codice civile è vietata la riproduzione non autorizzata del materiale o di parte di esso con qualsiasi mezzo, elettronico, meccanico, per mezzo di fotocopie, microfilms, registrazioni o altro in tutti Paesi.*