

# GESTIONE DELLE DINAMICHE FINANZIARIE: Z4

RELATORI:

ROSARIO ZOINO  
ANGELA CALICIOTTI  
ANTONELLA QUATRINI

SEDE ZETA JOB & TAX

 **JOB&TAX**

ZETA JOB & TAX S.r.l.

Frosinone TEL. +39.0775.870701 FAX: +39.0775.1692585

[www.zetajobtax.info](http://www.zetajobtax.info) [info@zetajobtax.info](mailto:info@zetajobtax.info)



# GESTIONE DELLE DINAMICHE FINANZIARIE: Z4

## ■ OBIETTIVI

**La capacità di “produrre denaro” costituisce la linfa vitale di ogni attività di business. Solo disponendo di capitali è infatti possibile acquisire tutto ciò che serve per avviare un’azienda e realizzare gli investimenti necessari per la sua crescita. Per questo bisogna pianificare e gestire al meglio i flussi di cassa in entrata e in uscita.**

Quanto detto non deve trarre in inganno: un’adeguata gestione delle risorse finanziarie a disposizione dell’azienda è necessaria in tutte le fasi della vita aziendale, non soltanto in quella di sviluppo e pianificazione di nuovi investimenti.

L’assenza di un’adeguata pianificazione finanziaria all’interno dell’azienda infatti - oltre ad “alimentare” potenziali situazioni di tensione finanziaria - rende complesso il monitoraggio e la gestione del rischio di liquidità, ossia il rischio che l’impresa, a causa dell’incapacità di reperire nuovi fondi o di liquidare attività sul mercato, non riesca a far fronte ai pagamenti previsti, determinando così un impatto sul risultato economico nel caso in cui sia costretta a sostenere costi addizionali per fronteggiare i propri impegni o, come estrema conseguenza, una situazione di insolvibilità che pone a forte rischio l’attività aziendale.

**L’importanza della pianificazione finanziaria in azienda è pertanto riconducibile ai seguenti ordini di motivi:**

- **prevenire le situazioni di “tensione finanziaria”;**
- **monitorare la capacità dell’azienda di far fronte alle proprie obbligazioni di breve periodo così da adottare gli opportuni “correttivi”;**
- **fornire al management le necessarie informazioni per consentire valutazioni consapevoli in ordine alla sostenibilità finanziaria di nuovi progetti d’investimento e sviluppo aziendale nel medio/lungo periodo.**

Qualsiasi attività di pianificazione che abbia ad oggetto il “cash flow”, sia in un’ottica di breve che di medio/lungo termine, **richiede preliminarmente il passaggio da un sistema informativo basato sul «principio di competenza economica» che non tiene conto dell’effettivo incasso/esborso monetario ad un sistema che dia conto delle disponibilità finanziarie originatesi durante l’anno ed il loro impiego (flussi finanziari).**

L’approccio adottato da ZETA JOB&TAX, combinando teoria economica ed esperienza maturata sul campo, è in questo senso quello di supportare i clienti in questa delicata fase così da creare il

presupposto per un’adeguata gestione delle risorse finanziarie dell’impresa, resa poi agevole ed efficiente attraverso il nostro **Tool Z4**, un **sistema operante completamente sul web, integrabile con i sistemi informativi aziendali, che consente la gestione e la pianificazione delle dinamiche di cassa.**

In questo incontro, **partendo dal concreto utilizzo di Z4 in alcune realtà “modello” – assimilabili per struttura finanziaria, dimensioni ed operazioni tipiche di gestione alla gran parte delle PMI del nostro territorio** - verranno quindi analizzate le OPPORTUNITA’ che una corretta ed efficiente gestione delle risorse finanziarie può creare, sia in termini di monitoraggio dei rischi connessi alla struttura finanziaria dell’impresa – intesa come adeguata combinazione di fonti/impieghi - sia in termini di una più pronta risposta alle mutate ESIGENZE dell’ambiente in cui l’impresa si muove e con il quale interagisce.

L’attuale contesto competitivo in cui operano le PMI richiede continuamente al management l’adozione di decisioni di investimento/disinvestimento per rispondere ai cambiamenti del mercato di riferimento; decisioni che non possono essere adottate in maniera consapevole senza un’adeguata conoscenza, gestione e controllo delle variabili finanziarie aziendali.

## ■ RELATORI



■ **ROSARIO ZOINO**  
(Co-Founder - Zeta Job & Tax S.r.l.)



■ **ANGELA CALICIOTTI**  
(Consultant - Zeta Job & Tax S.r.l.)



■ **ANTONELLA QUATRINI**  
(Consultant - Zeta Job & Tax S.r.l.)