

Modulo 2

Gestione finanziaria nelle imprese turistiche

Lezione 1- Introduzione alla contabilità e alla gestione finanziaria

1.1.- INTRODUZIONE ALLA CONTABILITA' FINANZIARIA

La contabilità finanziaria è una branca dell'area contabile che si occupa della sistematizzazione delle informazioni sulle attività e sulla situazione economica di un'azienda in un dato momento e durante il suo sviluppo.

La contabilità finanziaria consente una registrazione storica e quantificabile delle attività svolte da un'impresa e degli eventi economici che la riguardano.

1.1.1.- Obiettivo della contabilità finanziaria

La contabilità finanziaria ha due obiettivi principali, a seconda dell'utente delle informazioni:

Interno: fornire preziose informazioni sulla posizione finanziaria dell'azienda che consentano di valutare i risultati delle decisioni prese in passato, di introdurre cambiamenti e / o proporre nuove strategie e di pianificare il futuro.

Esterno: informare sulla situazione finanziaria di un'azienda per facilitare il confronto e l'attrazione di potenziali investitori. La contabilità finanziaria facilita anche il controllo e il monitoraggio da parte delle autorità competenti.

Caratteristiche della contabilità finanziaria

1.1.2.- Caratteristiche essenziali

- Registra le attività dell'azienda in modo ordinato
- Consente una registrazione storica dell'evoluzione dell'azienda
- È un linguaggio comunemente compreso nel settore degli affari e degli investimenti
- Si basa su regole, norme e principi comunemente accettati
- Nella maggior parte dei paesi è obbligatorio (almeno per le aziende che raggiungono una certa dimensione minima)

1.1.3.- Elementi di base della contabilità finanziaria

Erasmus+ Strategic Partnership 2018-1-ES01-KA204-050711

La contabilità finanziaria si basa su un sistema ordinato in cui l'unità di base è un conto. Ha la forma di una T, con due colonne dove vengono registrati i movimenti (entrate e uscite) del periodo in analisi.

La colonna a destra si chiama "Credito" e la colonna a sinistra si chiama "Debito". La stessa transazione può essere registrata sia come debito che come credito a seconda di ciò che rappresenta esattamente nel conto che stiamo esaminando.

Le registrazioni devono essere effettuate come segue: (i) gli addebiti e gli accrediti sono registrati sul lato dare e (ii) i crediti o le spese sono registrate sul lato accrediti.

Dovrebbe essere presa in considerazione la seguente regola semplificata al momento della registrazione: i conti delle attività e dei redditi negativi vengono aggiunti sul lato del debito e sottratti dal lato del credito, mentre i conti del passivo, del capitale e dei redditi positivi vengono aggiunti sul lato del credito e sottratti dal lato debito.

1.1.4.- Tipi di conti nella contabilità finanziaria

Esistono due tipi base di conti per la contabilità finanziaria di un'azienda:

- Conti di bilancio che riflettono: le attività, il patrimonio netto e i debiti.
- Conti entrate e uscite.

Quindi, alla fine del periodo contabile, questi conti vengono ordinati e chiusi per produrre i conti annuali della società che includono:

- Conto profitti e perdite
- Stato patrimoniale
- Relazione
- Prospetto delle variazioni del patrimonio netto
- Rendiconto di cassa

Nella prossima unità studieremo in dettaglio ciascuna di esse.

1.2.- INTRODUZIONE ALLA GESTIONE FINANZIARIA

La gestione finanziaria è una delle aree tradizionali che comprende i processi di gestione e amministrazione di qualsiasi organizzazione indipendentemente dalle sue dimensioni o dal settore a cui appartiene. Diventa indispensabile essere in grado di svolgere ed eseguire analisi, prendere decisioni ed eseguire azioni per i processi di valutazione, laddove devono essere correlate alla strategia e ai mezzi finanziari necessari per sostenere il funzionamento

Erasmus+ Strategic Partnership 2018-1-ES01-KA204-050711

dell'organizzazione promuovendo il margine di profitto per gli azionisti. Per questo la funzione finanziaria si integra con tutti i compiti relativi al raggiungimento, utilizzo e controllo delle risorse. Se si comprende che la gestione finanziaria è legata al processo decisionale in merito alla dimensione e alla composizione del patrimonio, a livello di struttura finanziaria e politica dei dividendi, ciò porta a pensare che ogni organizzazione deve e può definire i propri obiettivi strategici da diverse prospettive, in base alle proprie esigenze.

1.2.1.- Obiettivo della gestione finanziaria

L'obiettivo della gestione finanziaria per le organizzazioni è di garantire che l'organizzazione sia gestita con efficienza ed efficacia, poiché si tratta di facilitare la gestione tecnica, umana e trasparente nel delicato processo dell'amministrazione e dell'allocazione di risorse finanziarie nelle organizzazioni produttrici di beni e / o servizi. Per questo motivo viene formulata e sviluppata la proposta di un modello con approccio sistemico e integrale e che porta a contribuire al processo decisionale. Il modello in questione solleva lo sviluppo di tre fasi sequenziali e logiche: pianificazione, esecuzione e analisi e un'ultima fase riferita al controllo e alla decisione.

1.2.3.- Funzioni della gestione finanziaria

Le esigenze di risorse finanziarie sono determinate da:

- obiettivi
- risorse disponibili
- risorse impiegate
- fabbisogno di finanziamento esterno
- finanziamenti
- uso delle risorse finanziarie, comprese le eccedenze di cassa
- analisi finanziaria, raccolta e studio delle informazioni per comprendere la situazione finanziaria dell'azienda.
- sostenibilità economica e finanziaria degli investimenti

1.2.4.- Elementi di base della gestione finanziaria

Parte dei seguenti elementi:

- Stato patrimoniale
- Chiusura dell'anno per raggiungere il saldo finale

Erasmus+ Strategic Partnership 2018-1-ES01-KA204-050711



Co-funded by the
Erasmus+ Programme
of the European Union



- Ottenimento del Fondo di manovra
- Rapporti per l'analisi economica e finanziaria della società

Lo sviluppo da una prospettiva generale degli elementi citati si rifletterà nell'unità seguente.

Erasmus+ Strategic Partnership 2018-1-ES01-KA204-050711



ASSET
BASILICATA



*"The European Commission support for the
publication does not constitute an endorsement of the contents which reflects the views only of the authors, and the Commission cannot be
held responsible for any use which may be made of the information contained therein."*

production of this