

PLURIAUDIT SA
Via C. Maderno 9
Casella Postale 6293
CH - 6901 Lugano
tel.: +41 91 923 72 22
fax: +41 91 923 72 40
office@pluriaudit.ch
www.pluriaudit.ch

Revisione limitata come base di partenza per fornire valore aggiunto tangibile alle PMI

Il conto annuale revisionato da un ufficio di revisione rappresenta una attendibile fotografia della situazione economica e finanziaria dell'azienda, tuttavia le informazioni che esso comunica risultano avere dei limiti, soprattutto agli occhi di un management attento, di un investitore o di uno stakeholder.

Le informazioni desumibili dal conto annuale hanno natura principalmente storica, trattandosi di dati consuntivi. Sarebbe inappropriato voler desumere da essi eventuali andamenti economico-finanziari dell'impresa negli esercizi futuri. Inoltre, dalla lettura del conto annuale, non è dato conoscere le disponibilità finanziarie originatesi durante l'anno e il loro impiego (flussi finanziari). Lo stato patrimoniale non mostra infatti le variazioni avvenute nella raccolta e nell'impiego delle risorse finanziarie e le cause che hanno determinato tali variazioni. È quindi necessario dotarsi di differenti metodologie di indagine e analisi che garantiscano il maggior livello di omogeneità possibile, nel tempo e nello spazio dei risultati ottenuti.

Tra queste tecniche di indagine identifichiamo **l'analisi di bilancio per indici**. Utilizzata inizialmente dagli analisti dei mercati finanziari, oggi l'analisi di bilancio viene adottata dal management aziendale per diagnosticare l'andamento gestionale, in termini di efficienza economica, di struttura e di equilibrio finanziario, attraverso la riclassifica e la rettifica delle voci di bilancio e la costruzione degli indici di bilancio. Attraverso tali indici si forniscono numerose informazioni sulla solidità, sull'equilibrio patrimoniale e finanziario e sulla capacità di produrre reddito della società. Attraverso l'analisi dei flussi finanziari si giunge anche alla predisposizione dei **rendiconti finanziari o cash flow**, prospetti informativi fondamentali di compendio al conto annuale, che soddisfano il requisito della rappresentazione veritiera e corretta della situazione finanziaria di un'impresa. Il vantaggio del rendiconto finanziario è quello di illustrare la dinamica finanziaria dell'impresa evidenziando l'andamento nel tempo degli impieghi (investimenti) e delle fonti utilizzate (patrimonio netto, debiti) per la loro copertura, consentendo una valutazione critica della politica finanziaria adottata.

Per una corretta gestione dell'attività imprenditoriale, tuttavia, non è sufficiente sapere che nel corso degli esercizi precedenti i ricavi siano stati superiori o inferiori ai costi. Per il futuro è necessario integrare il conto economico e il rendiconto finanziario con uno strumento che evidenzi i flussi monetari in entrata e in uscita. Tale strumento di indagine e analisi aziendale, che si pone successivamente al rendiconto finanziario, è rappresentato dal **piano di liquidità**. Con esso è possibile prevedere non solo quanto denaro entrerà o uscirà dall'azienda, ma anche quando dovrà entrare o uscire.



Si tratta, in sintesi, di prevedere, e nel limite del possibile ottimizzare, la distribuzione dei flussi monetari in entrata e in uscita nel corso del tempo. In caso di previsione di una carenza di liquidità, la società potrà decidere in tempo utile a quali fonti di copertura ricorrere, scegliendo quelle meno onerose.

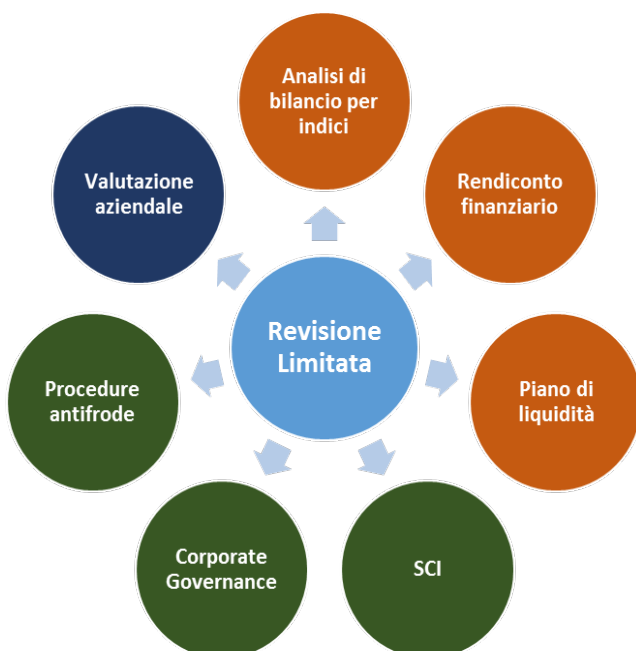
Ulteriori tecniche di analisi aziendale prendono spunto dalla presenza o meno di una buona **Corporate Governance** (CG), ossia dell'insieme di quegli atteggiamenti volti a ottenere una buona gestione e controllo dell'azienda. Inserire in azienda processi di CG significa prepararla ad affrontare adeguatamente le problematiche più rilevanti e critiche cui può andare incontro: le crisi di mercato; i cambiamenti di leadership, compresa la successione; gli altri cambiamenti significativi quali espansione, mutamenti di mercato e d'ambiente esterno, innovazione tecnologica o internazionalizzazione. La buona CG di un'impresa parte dal presupposto di stabilire un quadro di atteggiamenti e processi aziendali che aggiungano valore alle attività dell'impresa e garantiscano la continuità e il suo successo a lungo termine.

I principi di CG definiscono di conseguenza il **Sistema di Controllo Interno** (SCI) come la globalità delle misure di controllo interno (regole, procedure e strutture organizzative) volte ad assicurare la sorveglianza del corretto funzionamento dell'Impresa, l'efficienza dei processi aziendali, un adeguato controllo dei rischi e l'attendibilità e integrità delle informazioni contabili e gestionali.

In Svizzera assistiamo al fatto che solo le società più grandi dispongono di uno SCI ben sviluppato. Inoltre, le norme sulla revisione impongono che solamente nelle società pubbliche e nelle società sottoposte a revisione ordinaria lo SCI venga verificato dall'ufficio di revisione. Per questo motivo spesso le PMI trascurano o sottovalutano l'importanza di uno SCI adattato ai reali processi e caratteristiche aziendali anche in merito alla **prevenzione ed individuazione delle frodi aziendali**. La frode costituisce per le aziende un costo non trascurabile. In tutto il mondo le frodi si confermano come una delle principali minacce per le aziende indipendentemente dal settore di appartenenza, dalla dimensione delle stesse e dal paese in cui operano. Tale fenomeno, per quanto sia molto diffuso, risulta essere spesso sottovalutato dal management.

Il tangibile valore aggiunto di PLURIAUDIT

In PLURIAUDIT mettiamo a disposizione dei nostri clienti le competenze dei nostri collaboratori allo scopo di fornire un tangibile valore aggiunto al management nel processo di analisi aziendale. Abbiamo creato un **pacchetto di servizi a moduli** dall'impegno economico contenuto che, utilizzando le informazioni e i dati ottenuti durante la revisione limitata, offrono la possibilità di analizzare con estrema precisione la situazione finanziaria e le esigenze del cliente sulla base delle evoluzioni del mercato. Tuttavia, per come abbiamo strutturato i moduli che compongono il pacchetto, tali servizi possono anche essere forniti senza la revisione limitata.



Interessati ad approfondire il tema?

Non esitate a contattarci per una valutazione della vostra situazione e delle vostre necessità. La struttura modulare dei nostri servizi offerti saprà adattarsi perfettamente alle vostre esigenze.

ggrazzi@pluriaudit.ch

Giulio Grazi

PLURIAUDIT SA

Via C. Maderno 9

Casella Postale 6293

CH - 6901 Lugano

tel.: +41 91 923 72 22

fax: +41 91 923 72 40

www.pluriaudit.ch

