

SaronnoNews

Tesoreria, il motore che dà impulso all'azienda: gli step necessari per ottimizzarne il rendimento

divisionebusiness · Thursday, February 8th, 2024

Un'azienda può essere considerata come un organismo vivente: ogni componente fa la sua parte, ma tutto funziona correttamente se il cuore è in buone condizioni. In un'azienda il cuore è rappresentato dalla **tesoreria**, il motore che dà impulso e linfa vitale a tutte le altre attività.

Perché la tesoreria è così importante? Perché consente di monitorare e programmare tutte le attività di natura finanziaria. Uno dei compiti principali della tesoreria è **gestire e controllare i flussi di cassa**, assicurando così di avere le liquidità necessarie per affrontare le spese nell'immediato e comprendere la forza economica della società. Partendo da dati certi e affidabili è possibile prendere le migliori decisioni strategiche e, nello specifico, decidere se affrontare un investimento importante o attendere tempi migliori.

Proprio i **flussi di cassa** meritano un maggiore approfondimento, poiché sono chiari indicatori delle possibilità economiche di una società e delle sue potenzialità di crescita. Il previsionale del cash flow fornisce un'indicazione complessiva delle prestazioni dell'azienda, ma anche della sua capacità di far fronte alle spese future. In sostanza la tesoreria scatta un'istantanea della salute finanziaria di un'azienda che ne rappresenta la stabilità e la solidità economica.

Altra attività essenziale che rientra tra le funzionalità della tesoreria è la **pianificazione previsionale di cassa** che, sulle basi dei dati di un consuntivo, aiuta a capire quali saranno le attività e le passività in un determinato periodo. E ancora la tesoreria ha il compito di gestire i conti bancari, pianificare come e quando riscuotere gli incassi e monitorare i rischi di liquidità.

La gestione delle finanze di un'azienda fino a qualche anno fa era di tipo manuale e, proprio per questo motivo, rischiava di risultare imprecisa e poco affidabile. In pratica le aziende prendevano decisioni strategiche fondamentali su dati incompleti o imprecisi, con tutti i rischi immaginabili.

Oggi invece sono disponibili software appositi di gestione di **tesoreria aziendale**, che automatizzano tutti i processi più importanti fornendo dati affidabili e sicuri. Tra i migliori strumenti del settore spicca per innovazione **BPilot**, grazie al quale è possibile costruire previsioni affidabili su dati reali e monitorare il cash flow sia a consuntivo che previsionale sfruttando gli **algoritmi di AI**.

Si tratta di algoritmi AI predittivi, capaci di simulare possibili scenari, di ravvisare eventuali criticità e di suggerire allo stesso modo le contromisure più indicate per intervenire

tempestivamente. Inoltre sono in grado di creare complessi scenari di simulazione con la massima precisione, tenendo presente i diversi contesti lavorativi.

Vanno poi evidenziate le altre attività secondarie della gestione della tesoreria, come la riconciliazione dei conti correnti, il monitoraggio delle commissioni bancarie e dei tassi di interesse, la valutazione della liquidità e l'ottimizzazione degli investimenti. In conclusione un'azienda in buona salute passa per una corretta gestione della tesoreria e dall'utilizzo di un software gestionale apposito.

This entry was posted on Thursday, February 8th, 2024 at 6:22 pm and is filed under [Economia](#). You can follow any responses to this entry through the [Comments \(RSS\)](#) feed. You can leave a response, or [trackback](#) from your own site.