

I “fondamentali” per affrontare la crisi

FOTO: FLOWER COUNCIL OF HOLLAND

# IL CHECK-UP AZIENDALE



DI FRANCO SPINELLI

*Valutare lo stato di salute dell'azienda con il **check-up economico, finanziario e patrimoniale** rappresenta un'attività fondamentale per mettere sotto controllo la propria attività.*

**I**n un contesto economico come quello attuale, contraddistinto da un'evidente incertezza sul futuro e da una notevole complessità gestionale, è **indispensabile che gli imprenditori si dotino di “Fondamentali”**: ovvero di strumenti che aiutino loro ad avere dei punti fermi.

Sembra un concetto banale eppure, nella nostra esperienza quotidiana, ci accorgiamo che **in pochi affrontano la realtà circostante con l'equipaggiamento idoneo** e in particolare non lo fanno le aziende agricole che sono sempre state gestite in modo meno ortodosso rispetto ad aziende industriali o commerciali.

Il motivo per cui **tanti imprenditori agricoli continuano a gestire la propria azienda senza “fondamentali”** risiede nel fatto che in passato i margini erano molto ampi ed eventuali errori erano comunque “coperti” da utili abbondanti. Ci dispiace essere così crudi, ma questo mondo è finito! E purtroppo non si tratta di un modo di dire o di uno slogan, ma è la realtà: **il mondo è cambiato e occorre prenderne coscienza perché chi non si adegua sarà travolto.**

A questo proposito, vorremmo introdurre un “fondamentale” che le aziende dovreb-

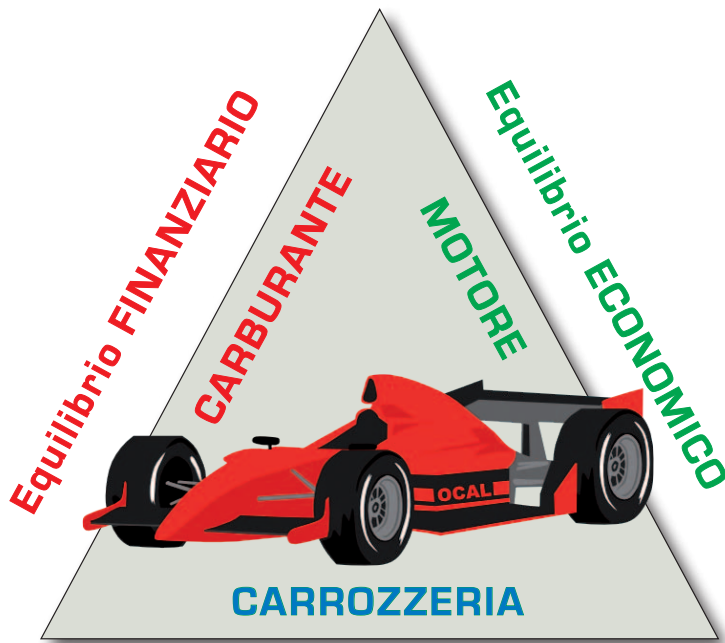
bero far proprio: il **check-up economico, finanziario e patrimoniale.**

## **IN COSA CONSISTE IL CHECK-UP AZIENDALE**

Il check-up economico, finanziario e patrimoniale è il primo passo che le aziende dovrebbero compiere per mettere sotto controllo la propria attività. Con la parola *check-up* – che deriva dal mondo della medicina – si intende un'**approfondita diagnosi dello stato di salute dell'azienda.**

Tale indagine è indispensabile per due ragioni. Intanto perché **permette di individuare eventuali aree critiche**, ovvero disfunzioni gestionali. In secondo luogo perché **fornisce una “mappa” utilissima da cui partire per intraprendere azioni correttive** e riportare l'azienda sui giusti binari.

Ora potete capire il motivo per cui si chiama check-up! È un po' come andare dal proprio medico e farsi misurare la pressione o analizzare il sangue. **Lo scopo, infatti, è quello di prendere coscienza della propria azienda, del modo in cui è gestita e di come sta reagendo al mondo esterno.** Per questa ragione vengono analizzati i tre aspetti fondamentali: economico, finanziario e patrimoniale.



## Equilibrio PATRIMONIALE

L'aspetto economico rappresenta il motore dell'azienda, l'aspetto finanziario il carburante e l'aspetto patrimoniale la carrozzeria.

capacità della propria azienda a far fronte agli impegni assunti, mettendo in relazione l'equilibrio tra fonti a breve e fonti a medio-lungo termine.

Un'azienda, infatti, può essere in salute economica, ma non avere i soldi necessari per pagare la rata del mutuo a fine mese o non avere sufficienti affidamenti in banca e, quindi, non avere "spazio" per anticipare il proprio portafoglio. Tecnicamente, in questi casi, si parla di "crisi di liquidità": ovvero incapacità di far fronte agli impegni di breve periodo.

» **IL CHECK-UP PATRIMONIALE.** Infine, occorre che l'imprenditore prenda coscienza se la struttura della propria azienda (terreni, immobili, serre ecc.) è coerente con i finanziamenti in essere e con il capitale proprio investito. È importante, infatti, che l'attivo immobilizzato sia finanziato con fonti a medio-lungo termine piuttosto che con scoperti di conto e al contrario l'attivo circolante sia finanziato con fonti a breve.

Risulta evidente, in definitiva, l'importanza del check-up economico, finanziario e patrimoniale. In un contesto incerto come quello attuale rappresenta, infatti, un primo passo per costruirsi dei punti fermi e cominciare a gestire l'azienda in modo evoluto. 🇮🇹

### PER SAPERNE DI PIÙ

**SPINELLI & ASSOCIATI** è una società di consulenza manageriale fondata dal dott. Franco Spinelli che opera su tutto il territorio nazionale da oltre 30 anni. La sede della società è a Firenze, in Toscana. La scelta di rimanere legati a questa regione, come base operativa, è strettamente integrata alla filosofia "fuori dal gruppo" secondo la quale i consulenti devono mantenere un punto di vista esterno che consenta loro di intervenire a più livelli nelle varie aree aziendali, mantenendo – aspetto fondamentale per tutte le attività di lucida analisi – una qualità della vita a misura d'uomo. In questo modo l'intervento esterno può essere in grado di valutare le criticità senza esserne travolto e il consulente può diventare, a tutti gli effetti, agente di cambiamento strategico. La Spinelli & Associati concorda con il cliente interventi personalizzati che possono riguardare le seguenti aree: strategia, programmazione e controllo di gestione, marketing, merger e acquisition, finanza aziendale, organizzazione, produzione, logistica, qualità e ambiente, sistemi informativi, formazione.

@firenze@spinelliassociati.it  
www.spinelliassociati.it

“

STIAMO ATTENTI  
A NON SOVRAPPORRE LA SFERA  
ECONOMICA CON  
QUELLA FINANZIARIA TRAVISANDO  
UN RICAVO CON  
UN'ENTRATA  
MONETARIA.

”

» **IL CHECK-UP ECONOMICO.** Innanzitutto è opportuno che l'imprenditore prenda coscienza del livello di redditività della propria gestione. Non si tratta però solamente di un semplice confronto tra costi e ricavi, bensì di qualcosa di più approfondito finalizzato ad individuare anche il punto di pareggio, il valore aggiunto e il margine di contribuzione. Di questi indici ne parleremo più approfonditamente nei prossimi numeri. L'importante ora è comprendere che l'analisi economica rappresenta la base di tutto. La redditività, infatti, è una condizione indispensabile per prendere qualsiasi decisione. Tale analisi, che in prima battuta può sembrare superflua, spesso si rivela fondamentale. Capita che l'imprenditore non solo ignori se la propria azienda ha un risultato positivo o negativo, ma ignori anche l'ammontare di tale utile o perdita. Ciò può avvenire sia perché l'imprenditore di solito non dispone di dati certi e facilmente reperibili sia perché sovrappone la sfera economica con quella finanziaria, travisando un ricavo con un'entrata monetaria.

» **IL CHECK-UP FINANZIARIO.** Altro aspetto fondamentale è quello di monitorare la