

5 controlli per leggere meglio liquidità e marginalità

Avere i dati contabili non significa necessariamente avere una lettura immediata dell'andamento dell'impresa. Questi cinque controlli possono aiutare a rendere più leggibili alcuni dei principali segnali economici e finanziari di una PMI.

01 Liquidità e flussi di cassa

Non fermarsi al saldo disponibile. Può essere utile osservare insieme:

- disponibilità liquide
- incassi attesi
- pagamenti previsti
- scadenze finanziarie
- andamento prospettico della cassa

Domanda: la liquidità prevista nelle prossime settimane è visibile con sufficiente anticipo?

02 Marginalità

L'aumento dei ricavi non comporta necessariamente un aumento proporzionale del risultato. È utile verificare:

- margini complessivi
- andamento dei costi
- differenze tra prodotti, servizi o commesse, quando disponibili
- variazioni rispetto ai periodi precedenti

Domanda: sai quali attività stanno contribuendo maggiormente al margine e quali lo stanno riducendo?

03 Budget e consuntivo

Il budget diventa più utile quando viene confrontato periodicamente con ciò che è realmente accaduto. Il controllo può riguardare:

- ricavi
- costi
- margini
- investimenti
- liquidità

Domanda: gli scostamenti rispetto alle previsioni vengono individuati e analizzati con regolarità?

04 Costi e principali variazioni

Guardare soltanto il costo totale può nascondere cambiamenti importanti. Conviene osservare:

- costi fissi e variabili
- principali voci di spesa
- variazioni rispetto ai periodi precedenti
- costi cresciuti più rapidamente dei ricavi

Domanda: sai quali costi stanno incidendo maggiormente sul risultato e come stanno cambiando?

05 Indicatori per decidere

Più dati non significano necessariamente più controllo. Una reportistica utile dovrebbe concentrarsi su pochi indicatori collegati alle decisioni da prendere, ad esempio:

- liquidità
- ricavi
- marginalità
- costi
- scostamenti principali

Domanda: i numeri che monitori oggi ti permettono di capire rapidamente dove intervenire?

Il punto non è produrre più numeri, ma rendere più leggibili quelli utili alle decisioni.

Questi controlli rappresentano una traccia generale e vanno adattati alla struttura, ai processi e alle informazioni disponibili nella singola impresa.

Filippo Milano

Controllo economico-finanziario per PMI

Liquidità · Marginalità · Budget · Analisi degli scostamenti