

L'analisi economico-finanziaria è una lettura critica dei dati aziendali, basata, possibilmente, sui bilanci degli ultimi tre esercizi. Tale valutazione consente di focalizzare l'attenzione su un quadro di medio periodo, permettendo di mettere in risalto le dinamiche intercorse e i fatti accaduti.

L'analisi sviluppata su arco temporale di almeno tre anni permette di confrontare i risultati strategici e di periodo raggiunti, rispetto ai corrispondenti obiettivi prefissati, la distanza, se esistente, tra obiettivi e risultati, consente di riconoscere gli errori e le cose invece fatte giustamente.

Questo tipo di attività deve servire come supporto per la redazione di un piano di azioni, meglio se concreto, che tenga conto della storia dell'azienda, della sua evoluzione e dello scenario in cui opera.

Il bilancio è uno strumento sempre più importante di comunicazione finanziaria nei confronti di terzi e indispensabile per l'elaborazione dell'analisi al fine di evidenziarne i punti di forza e di debolezza, per migliorare la capacità di rapportarsi con gli interlocutori che utilizzano il bilancio come metro di valutazione dell'azienda. Una corretta valutazione degli asset patrimoniali è un'attività fondamentale durante ogni fase della vita di un'impresa. In fase di start-up come di ristrutturazione aziendale piuttosto che di crescita del volume d'affari, una corretta valutazione della situazione economico-finanziaria è attività basilare di ogni consapevole gestione d'azienda, ancor di più l'analisi andrebbe sviluppata in termini prospettici, per poter valutare non solo la situazione corrente ma come le dinamiche si siano sviluppate nel tempo.

VANTAGGI PER LE AZIENDE

I vantaggi dell'analisi economico finanziaria sono diversi:

da un lato viene fornito un documento di sintesi, che comprende l'analisi critica dei dati patrimoniali, i flussi finanziari, le grandezze economiche: l'obiettivo è quello offrire una "fotografia" dell'azienda, utilizzabile dall'imprenditore come strumento di presentazione a terzi della propria realtà;

dall'altro, attraverso l'analisi delle aree di criticità, vengono offerti concreti spunti operativi di miglioramento.

{comments on}