

## Lista di controllo: dal fabbisogno finanziario al finanziamento

Le operazioni con l'estero comportano rischi finanziari. Per questo motivo è d'obbligo una programmazione accorta delle finanze. Si devono considerare i seguenti punti.

Fabbisogno finanziario											
<input type="checkbox"/>	<p>Determinate il fabbisogno finanziario per l'ordine estero previsto. Vanno considerati i costi supplementari implicati dalle operazioni con l'estero.</p> <p><b>Costi supplementari per l'avviamento dell'attività</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ Costi di informazione</li> <li>■ Spese di viaggio</li> </ul> <p><b>Copertura dei rischi</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ Assicurazioni</li> </ul> <p><b>Sviluppo / acquisto / produzione</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ Autorizzazioni e approvazioni</li> <li>■ Acquisto e produzione di merci</li> <li>■ Investimenti per la produzione</li> </ul> <p><b>Vendita</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ Trasporto</li> <li>■ Marketing</li> <li>■ Canali di distribuzione</li> <li>■ Gestione delle scorte</li> </ul> <p><b>Finanziamento</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ Compensazione dei termini di pagamento</li> </ul>										
Liquidità											
<input type="checkbox"/>	<p>Determinate in quale momento servono quali liquidità per l'operazione con l'estero. Confrontate tutte le entrate e le uscite pianificate e previste mediante una pianificazione della liquidità. Definite il tipo, l'importo e il momento. È necessario tener conto di quanto segue.</p> <p><b>Entrate e uscite</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ Costi fissi: quando e quali costi fissi si devono sostenere (ad esempio affitto, salari, premi assicurativi, pagamenti di interessi, estinzione di prestiti, ecc.)?</li> <li>■ Costi variabili: quando e quali costi variabili si devono pagare (ad esempio acquisto di materiali, spese di viaggio e di trasporto, ecc.)?</li> <li>■ Creditori: a quali impegni verso i fornitori devo rispondere ed entro quale termine?</li> <li>■ Debitori: quando pagano (presumibilmente) i miei clienti e quali fatture?</li> </ul>										
<input type="checkbox"/>	<p>Sulla base della pianificazione effettuata, definite se e in quale momento avete bisogno di liquidità e cercate di capire se siete in grado di procurarvela autonomamente o dovete rivolgervi a terzi.</p> <p><b>Strumenti</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ Garanzia su bond</li> <li>■ Credito di fabbricazione</li> <li>■ ecc.</li> </ul>										
Copertura dei rischi											
<input type="checkbox"/>	<p>Determinate quali dei seguenti rischi sono rilevanti per le vostre operazioni con l'estero. Valutate quali rischi siete in grado di sostenere autonomamente, quali e in quale misura dovete far assicurare e con quali strumenti.</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Rischio</th> <th>Strumenti</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>■ Rischio economico</td> <td>pagamento anticipato o parziale, lettera di credito, incasso contro documenti, garanzia per l'ottenimento di un credito</td> </tr> <tr> <td>■ Rischio di trasporto</td> <td>Incoterms, assicurazione sul trasporto</td> </tr> <tr> <td>■ Rischio paese (rischio politico)</td> <td>assicurazione del credito all'esportazione</td> </tr> <tr> <td>■ Rischio di valuta</td> <td>strumenti di copertura del rischio di valuta tramite banca</td> </tr> </tbody> </table>	Rischio	Strumenti	■ Rischio economico	pagamento anticipato o parziale, lettera di credito, incasso contro documenti, garanzia per l'ottenimento di un credito	■ Rischio di trasporto	Incoterms, assicurazione sul trasporto	■ Rischio paese (rischio politico)	assicurazione del credito all'esportazione	■ Rischio di valuta	strumenti di copertura del rischio di valuta tramite banca
Rischio	Strumenti										
■ Rischio economico	pagamento anticipato o parziale, lettera di credito, incasso contro documenti, garanzia per l'ottenimento di un credito										
■ Rischio di trasporto	Incoterms, assicurazione sul trasporto										
■ Rischio paese (rischio politico)	assicurazione del credito all'esportazione										
■ Rischio di valuta	strumenti di copertura del rischio di valuta tramite banca										
Finanziamento											
<input type="checkbox"/>	<p>Se è necessario un finanziamento a medio/lungo termine delle operazioni con l'estero chiarire i seguenti punti.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ Per quanto tempo mi servono le risorse?</li> <li>■ Con quali strumenti posso finanziare le operazioni con l'estero?</li> <li>■ Quali condizioni quadro si applicano (interessi / costi di finanziamento)?</li> <li>■ Quali modalità di rimborso sono previste?</li> </ul> <p><b>Strumenti</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>■ Credito concesso dal fornitore</li> <li>■ Garanzia bancaria</li> <li>■ Forfettizzazione</li> <li>■ ecc.</li> <li>■ Factoring</li> <li>■ Leasing</li> </ul>										

## Gestione delle piccole imprese

Publicato da PostFinance in collaborazione con KMU-HSG.