

Adeguati assetti: dal bilancio ai flussi di cassa

A cura di © 2026 – Maurizio Callari | 18 ottobre 2026

1. Oggetto e sintesi

Il bilancio descrive risultati e consistenze a una data. Per governare le scadenze occorrono anche informazioni tempestive e previsioni finanziarie. L'obiettivo operativo è riconoscere gli squilibri e documentare le decisioni prima che la liquidità si esaurisca.

2. Quadro normativo

R.D. 16 marzo 1942, n. 262, codice civile, art. 2086, secondo comma; D.Lgs. 12 gennaio 2019, n. 14, art. 3, commi 1-4, come modificato dal D.Lgs. 13 settembre 2024, n. 136. La disciplina distingue misure per l'imprenditore individuale e assetti per quello collettivo; richiede una verifica prospettica almeno sui dodici mesi successivi.

3. Analisi operativa

Definire chi produce i dati, chi controlla e chi decide. Aggiornare contabilità, crediti, debiti, disponibilità e affidamenti. Costruire il budget di cassa con date realistiche per incassi, imposte, contributi, personale, fornitori e rate. Confrontare preventivo e consuntivo e spiegare gli scostamenti. Una frequenza mensile è una scelta organizzativa utile, da adattare al rischio e alle dimensioni.

4. Rischi ed eccezioni

Utile e patrimonio netto positivo non garantiscono disponibilità finanziaria. Un DSCR isolato può nascondere stagionalità, incassi incerti e fabbisogni non inclusi. Un saldo di cassa negativo non identifica da solo lo strumento di regolazione della crisi appropriato. Valutare durata, cause e reversibilità degli squilibri.

5. Conclusioni operative

Raccogliere organigramma, deleghe, situazione contabile, scadenziari e piani finanziari. Preparare uno scenario ordinario e uno peggiorativo, indicando le ipotesi. Assegnare azioni, responsabili e date di verifica; verbalizzare le decisioni. Un foglio Excel può supportare il processo, ma non sostituisce l'organizzazione e l'attivazione tempestiva.

6. Riferimenti

Codice civile, art. 2086, secondo comma; Codice della crisi, art. 3. Per le soglie e i segnali del comma 4 consultare il testo vigente; nessun singolo indicatore costituisce una certificazione automatica di continuità.

Normattiva - D.Lgs. 14/2019

MEF - Art. 3 del Codice della crisi

Scheda informativa di orientamento: non sostituisce l'esame del caso e non è una rassegna completa delle novità normative. Verificare la disciplina del periodo interessato prima di assumere decisioni.