



*Centro Studi  
Comunicare l'Impresa*

**MASTER in  
Banca & Impresa**  
Credit Management, strategie d'azienda e  
comunicazione finanziaria  
**Edizione 2008 Bari**

**Principali contenuti didattici >>**



*Centro Studi  
Comunicare l'Impresa*

## Premessa

Il processo di globalizzazione ha disegnato, negli ultimi anni, un nuovo scenario di mercato più innovativo, più competitivo ma soprattutto più competente e “camaleontico”. In questo nuovo contesto due attori principali, Banca e Impresa si trovano a interpretare un nuovo ruolo strategico: la banca mutando i propri asset organizzativi, specializzando le proprie funzioni e attività, dedica risorse per curare al meglio il “cliente” impresa; l’impresa cercando la competitività, punta a migliorare i processi decisionali, le proprie conoscenze, le proprie competenze per cercare nuove partnership e nuovi mercati.

Per affrontare i nuovi scenari “Banche” & “Imprese” devono condividere un percorso comune, un’alleanza senza precedenti sancita anche dal nuovo contesto di Basilea 2, degli IAS/IFRS (principi contabili internazionali). Da queste considerazioni nasce l’esigenza di formare una nuova “generazione” di figure professionali che possano essere di interfaccia tra le banche e le aziende, non a caso il programma è stato arricchito con le novità del d. lgs. 231/2001 e della MiFID (novità dal 1° novembre 2007).

Figure capaci di interpretare le esigenze aziendali e di riportarle nel “mondo bancario” e viceversa. Conoscitori sia del mondo imprenditoriale, che delle logiche bancarie.

Queste figure “ponte” o di “confine” alle quali offrire una doppia opportunità di impiego: specialista d’impresa nel contesto bancario e specialista di banche presso le imprese. Un progetto sollecitato, e ambizioso, condiviso e sponsorizzato dal mondo bancario al quale le aziende guardano con crescente interesse, ma anche da quello della revisione e dell’auditing.



*Centro Studi  
Comunicare l'Impresa*

## Modulo "zero" - Mercati & Impresa

Il modulo in oggetto è finalizzato a sviluppare temi di grande attualità riguardanti i Mercati Finanziari e l'Impresa; accanto al funzionamento dei mercati, con le novità apportate dalla MiFID dal 1° novembre 2007, saranno trattate tematiche e problematiche riguardanti "il come costruire un'azienda", un percorso pratico ed operativo che approfondisce i "fondamentali" per l'avvio di un'attività imprenditoriale.

- ✓ Il Mercato dei Capitali: segmenti e linee operative; Mercato Regolamentato e OTC; i segmenti del Mercato Regolamentato e della Borsa.
- ✓ Le Obbligazioni: caratteristiche e disciplina; le Obbligazioni Pubbliche: BOT, CTZ, CCT, BTP; le Obbligazioni Private: Reverse Floater, Reverse Convertible, Index e Unit, altre obbligazioni; Spread e rendimenti.
- ✓ Le Azioni: caratteristiche e disciplina, le tradizionali categorie di Azioni e le nuove categorie previste dalla Riforma Vietti
- ✓ I Pronti contro Termine: un caso operativo
- ✓ I Fondi Comuni di Investimento: rendimento di un Fondo e dell'investitore: simulazione di casi pratici
- ✓ Basi statistiche-stocastiche con particolare riferimento all'analisi della regressione e della correlazione
- ✓ Come costruire il Codice Fiscale e la Partita IVA
- ✓ La Riforma Vietti, i nuovi modelli di Governance
- ✓ Cenni introduttivi alla MiFID
- ✓ Come "costruire" un'impresa
- ✓ L' Impresa e le diverse tipologie di impresa;
- ✓ Fattura e Scontrino Fiscale
- ✓ Programmazione e Pianificazione; la pianificazione strategica, economica e finanziaria.

## Modulo - Il Bilancio

- ✓ Gli Schemi di Bilancio
- ✓ Criteri di valutazione (2426 c.c.);
- ✓ I Principi Contabili Nazionali
- ✓ La Riclassificazione del Conto Economico e dello Stato Patrimoniale;
- ✓ I Principi Contabili Internazionali (IAS/IFRS)
- ✓ Analisi per Indici e per Flussi
  - *Ratios di liquidità e solidità patrimoniale;*
  - *Ratios di economicità e di redditività;*
  - *Il cash flow*

## Modulo - Gli accordi di Basilea 2.

- ✓ Fondamenti ed impatto della normativa in banche e imprese: cosa cambia.



Centro Studi  
Comunicare l'Impresa

## Modulo - Le operazioni bancarie

- ✓ Il ruolo della Banca nella società moderna; le funzioni tipiche: la funzione di Raccolta/Impiego, la funzione creditizia e i servizi bancari: le *principali novità*
- ✓ I principali contratti Bancari: deposito, apertura di credito, anticipazione bancaria, sconto cambiario, mutuo (con esempi operativi).
- ✓ Il Conto Corrente di Corrispondenza: il contratto, l'accensione del rapporto, dentro il fenomeno: movimentazione, numeri, valuta, saldo effettivo, saldo contabile, etc... la lettura di un estratto conto e di un conto scalare
- ✓ L'Assegno bancario e l'Assegno circolare con le *principali novità*
- ✓ Cambiale Tratta e Pagherò
- ✓ Carte di Credito e Carte di debito
- ✓ Il Bonifico bancario e il giroconto
- ✓ I sistemi elettronici di pagamento: MAV, RAV, RID, RIBA
- ✓ Il Tasso interno di Trasferimento (TIT)
- ✓ Il Risparmio Gestito e le GPM (Gestioni Patrimoniali Mobiliari)

## Modulo – Markets in Financial Instruments Directive (MiFID)

- ✓ La MiFID: lo “tsunami” dei Mercati Finanziari

## Modulo - I costi

- ✓ I Costi d'esercizio e il Margine di Contribuzione
- ✓ La contabilità per Centri di Costo e l'ABC
- ✓ I Sintetizzatori Gestionali
- ✓ Il Valore Aggiunto
- ✓ Il MOL
- ✓ Il Risultato Operativo
- ✓ Break Even Analysis: *un caso operativo*

## Modulo: Gli Investimenti

- ✓ L'analisi degli Investimenti: tecniche finanziarie sulla scelta degli investimenti: in



*Centro Studi  
Comunicare l'Impresa*

- particolare modo VAN, TIR, TRA.
- ✓ Esercitazione

## Modulo - Il Controllo di Gestione nelle banche e nelle imprese

- ✓ La logica del Controllo di Gestione e Strumenti del Controllo di Gestione;
- ✓ Il Budget: perché costruire un budget
- ✓ Il Reporting: gli elementi costitutivi di un Report e le finalità adattate ai nuovi canoni di Basilea 2; la costruzione di un Report commerciale in un'azienda finanziaria
- ✓ La costruzione di un Business Plan di un investimento: un caso operativo
- ✓ Le nuove tecniche di budgetizzazione alla luce di Basilea 2: dal budget "classico" al budget probabilistico (Case History). Analisi del "Bracket Budgeting", l'analisi di un caso
- ✓ L'analisi gestionale delle Sopravvenienze Passive (Case History)

## Modulo - I prodotti derivati e l'analisi del rischio finanziario

- ✓ I Derivati: impatto nelle Banche e nelle imprese
- ✓ Aspetti tecnico-operativi dei Prodotti Derivati
- ✓ L'impatto e l'analisi degli IAS 32 e 39 nel Bilancio
- ✓ I Rischi Finanziari
- ✓ Il VAR vantaggi e svantaggi rispetto ai metodi tradizionali, limiti di applicabilità agli strumenti di tipo non lineare; tipologie di VAR: Simulation, Historical, e Analytic VAR
- ✓ Analisi del Rischio BASE e AVANZATA: le principali tipologie di Rischio con particolare riferimento al Rischio Operativo (art. 158 di Basilea2)
- ✓ Sistemi IRB (base e avanzato)
- ✓ Gli indicatori delle performance corrette per il rischio RAP: Risk Adjustede Performance; oltre la concessione classica del capitale: CaR, RAP e RAROC: il processo di Capital Allocation

## Modulo – Il d.lgs. 231/2001

- ✓ La prevenzione del rischio di reato: il d. lgs. 231/2001



*Centro Studi  
Comunicare l'Impresa*

## Modulo – Fidindustria. L'accesso al credito bancario convenzionato

- ✓ Il Fidindustria, Consorzio Garanzia Collettiva Fidi tra le imprese industriali della Provincia di Bari, è nato nel 1979 su iniziativa dell'Associazione degli Industriali della Provincia di Bari con lo scopo di favorire le PMI nell'accesso al credito bancario convenzionato e di fornire assistenza nelle problematiche finanziarie.

## Modulo - Marketing & Comunicazione

- ✓ La comunicazione finanziaria

## Contenuti didattici speciali

### Project Work:

“Le innovazioni operative e giuridiche nei rapporti Banca-Impresa”  
Le decisioni strategico quantitative dell'analisi della quota di mercato.

**Descrizione:** analisi grafica di un Budget, costruzione di un Report, di un Piano d'Investimenti e di un Business Plan finalizzato alla valutazione economico-finanziaria di un'azienda, nonché alla sua quota di mercato.

**Obiettivi:** il Project Work è finalizzato alla valutazione dell'eventuale ampliamento o consolidamento della quota di mercato acquisita dall'impresa, alla luce delle principali novità normative (Basilea 2, MiFID, Riforma Vietti, IAS/IFRS, d. lgs. 231/2001)".

### Focus:

Particolare rilievo, per importanza e attualità delle materie trattate, verrà posta dal piano didattico nella trattazione dei seguenti argomenti:

“L'impatto dei Principi Contabili Internazionali sul bilancio con particolare riferimento agli IAS 32 e 39”

“La MiFID: cosa cambia sui mercati”

“La prevenzione del rischio di reato: il d. lgs. 231/2001”