

Adotta la previsione di cassa predittiva continua



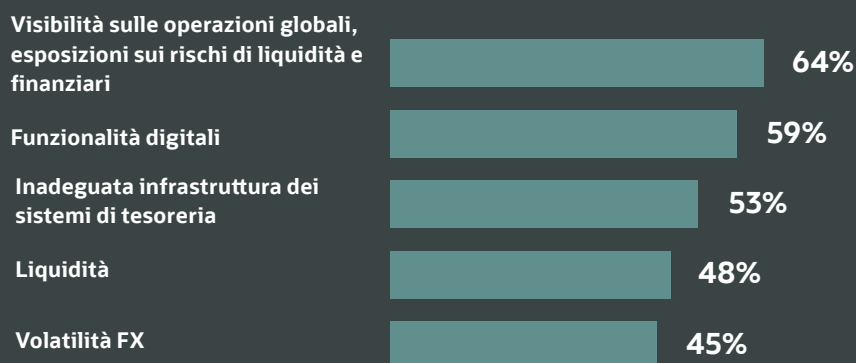
In tempi di volatilità, la capacità di gestire il contante e prevedere la liquidità diventa sempre più critica. Grazie alla gestione automatizzata dei flussi di cassa e alle previsioni in tempo reale, i team finance e tesoreria possono collaborare e prevedere continuamente la futura liquidità di cassa per effettuare scelte redditizie e correggere la rotta più rapidamente.

Mentre l'incertezza economica continua a persistere, il denaro contante è tornato a farla da padrone. La recente crisi di liquidità nel settore bancario statunitense ha riportato questa notizia in prima pagina. Tuttavia, l'esigenza di una gestione adeguata del rischio, di eseguire stress test e previsioni di cassa accurate non è specifica delle istituzioni finanziarie.

Dal momento che le banche centrali di tutto il mondo continuano a inasprire le condizioni del credito e a eliminare la liquidità in eccesso dall'offerta di moneta, la gestione del flusso di cassa a breve e medio termine è forse diventata il singolo indicatore più importante per la salute finanziaria.

Tuttavia, in un [recente sondaggio Deloitte](#), il 42% dei tesoreri aziendali ha affermato che le previsioni del flusso di cassa su tre o sei mesi non erano accurate. Secondo questa stessa indagine, la scarsa qualità dei dati è il più grande inibitore di previsioni accurate, e il secondo sono gli strumenti inefficaci.

5 sfide principali affrontate dalle organizzazioni



Tra le altre sfide citate nel sondaggio, possiamo evidenziare la fidelizzazione dei talenti e le capacità del personale.

Gli intervistati hanno anche menzionato i fattori ESG come un nuovo argomento in tesoreria in alcuni dei loro prossimi progetti.

Copyright © 2022 Deloitte Development LLC. Tutti i diritti riservati.

Le 3 priorità principali per i prossimi dodici mesi



Il 20% degli intervistati ha dichiarato di voler implementare nuove tecnologie, adottando un approccio "di attesa" fino a quando alcune nuove tecnologie non raggiungano la maturità.

Deloitte Global Treasury Survey

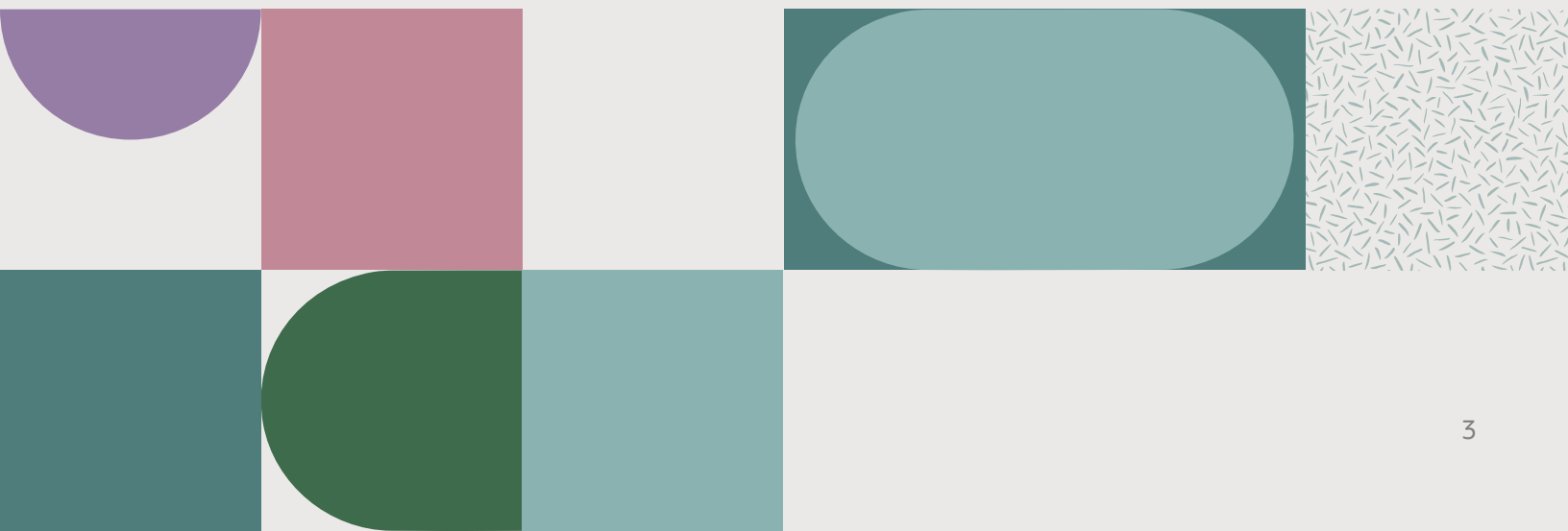
Chiaramente, molti leader finanziari non hanno fiducia nelle loro proiezioni e faticano a gestire i flussi di cassa. Nel tentativo di migliorare le previsioni, le aziende cercano soluzioni all'avanguardia per la gestione della liquidità e dei flussi di cassa. Vorrebbero una visione olistica e in tempo reale dei dati relativi ai flussi di cassa e vorrebbero strumenti che consentano loro di prevedere con precisione la liquidità. Con previsioni più accurate, le aziende possono intraprendere azioni tempestive e basate sui dati relativamente a clienti, fornitori, investimenti o trasferimenti interni, così da ottimizzare il loro capitale circolante.

I vantaggi delle previsioni di cassa predittive

Predire continuamente la futura liquidità di cassa consente alle aziende di effettuare mosse redditizie e affrontare gli imprevisti più rapidamente. Ad esempio, quando c'è liquidità in eccesso possono usufruire di sconti per pagamenti anticipati con i fornitori. Oppure, quando la liquidità è scarsa, possono rivalutare i prestiti o attivare trasferimenti di valuta estera tra filiali per mantenere un buon livello di liquidità.

Quando si hanno dei saldi di cassa aggiornati e una visione informata sul futuro, è possibile:

- ✓ **Supportare il proprio business** e affrontare le sfide finanziarie poste da fattori ambientali, di mercato, normativi, sociali e finanziari.
- ✓ **Reinvestire nell'azienda** provando nuovi modelli di business, investimenti ESG, nuovi metodi di marketing, aggiornando le attrezzature o sviluppando nuovi prodotti.
- ✓ **Fare fronte ai fabbisogni di liquidità**, come quelli per buste paga, distribuzioni e dividendi oppure pagamenti di debiti e obblighi.
- ✓ **Attrarre investitori** per finanziare future attività di business e la crescita.
- ✓ **Adempiere alle responsabilità fiduciarie** verso fornitori, creditori/finanziatori, azionisti e dipendenti mediante il pagamento puntuale.

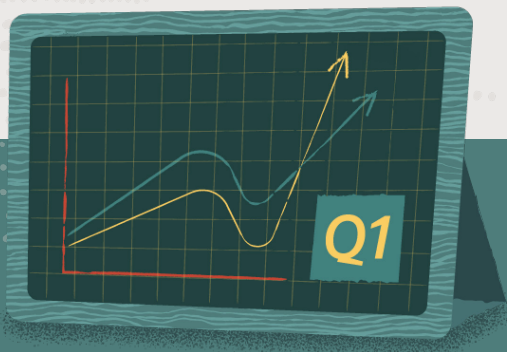


Le best practice sulle previsioni di cassa predittive

Le previsioni di cassa sono spesso un processo disconnesso che invariabilmente porta lo staff finance a "incollare" insieme dati provenienti da fonti isolate all'interno e all'esterno dell'organizzazione utilizzando più fogli di calcolo. La compensazione dei flussi di cassa e la creazione di previsioni sui saldi di cassa sono pertanto un processo manuale che richiede molto tempo e può generare errori. Avere i tuoi dipendenti che compilano e riversano dati non è il lavoro per loro più stimolante. Tra l'altro quel tipo di lavoro impedisce loro di eseguire attività a maggior valore aggiunto, come ad esempio sviluppare nuove strategie o intraprendere azioni per migliorare le performance aziendali.

Non sarebbe fantastico se la tua azienda potesse ottenere nuovi vantaggi competitivi con le seguenti azioni?

- 1 Compilazione automatica in tempo reale dei flussi di cassa a breve e medio termine provenienti dai sistemi interni e da dati esterni, ad esempio i saldi bancari
- 2 Previsione continua della liquidità futura utilizzando modelli identificati tramite il machine learning, integrando il giudizio umano per mitigare i deficit e ottimizzare la liquidità.
- 3 Previsione e adozione di azioni coordinate per adeguare le decisioni operative di finanziamento e di investimento



Le sfide per prevedere con precisione i flussi di cassa

Tempismo e intelligenza artificiale sono fondamentali in questo contesto. L'accesso ai dati di cassa in tempo reale, consente di velocizzare le risposte. Quando i dati di cassa sono difficili da acquisire, sono compromessi o sono troppo voluminosi da gestire, ne risente la tua capacità di prevedere i flussi di cassa con accuratezza. Una volta acquisiti i dati, il machine learning può identificare modelli che non sono facilmente visibili agli esseri umani e non sono influenzati dai nostri pregiudizi.

La tua azienda si trova ad affrontare queste sfide per poter fare previsioni di cassa accurate?



Processi di gestione dei flussi di cassa disconnessi e dati isolati non affidabili o soggetti a pregiudizi, come le previsioni di vendita.



Strumenti obsoleti che limitano la tua capacità di mitigare i deficit o ottimizzare la tua situazione di cassa, come ad esempio cambiare la tua strategia relativa alle riscossioni o adottare sconti per i fornitori e massimizzare così i risparmi concordati.



Previsioni basate su fogli di calcolo, compilate mensilmente, al meglio, che sono statiche e ad alta intensità di manualità e vanno in difficoltà con gli scenari "What If".



Aumento delle commissioni bancarie a causa della mancanza di accesso in tempo reale a dati bancari critici.



Dipendenza eccessiva verso alcune persone con conoscenze specifiche sulla gestione dei flussi di cassa.



Come Oracle può aiutarti

La previsione di cassa predittiva è una soluzione all'interno delle Oracle Cloud Applications che consente all'area finance e alla tesoreria di automatizzare la gestione dei flussi di cassa e le previsioni in tempo reale e al tempo stesso di prevedere in modo continuo la liquidità futura grazie al machine learning. La soluzione automatizza tutti i flussi di dati pertinenti in modo da ridurre le attività manuali e consente a tutti gli stakeholder di collaborare per ottimizzare la liquidità. La soluzione prevede dashboard e insight automatizzati che consentono di mantenere aggiornati e allineati gli stakeholder sugli sviluppi più recenti in materia di liquidità. Il machine learning sui dettagli transazionali migliora l'accuratezza e la velocità, scoprendo anche modelli nascosti e fattori chiave del capitale circolante. Gli utenti sono in grado di passare dagli insight all'azione per gestire in modo efficace le eccedenze di liquidità, ridurre i deficit di liquidità e gestire meglio i rapporti bancari.

La previsione di cassa predittiva include le seguenti funzionalità chiave:



1 Gestione automatica dei flussi di cassa

La previsione di cassa predittiva automatizza la raccolta di tutti i flussi di dati rilevanti in un unico posto, come contanti, attività, passività e dati bancari esterni. La previsione accurata dei flussi di cassa è spesso ostacolata da processi di business disconnessi e da dati in compartimenti stagni. La previsione di cassa predittiva offre una visione completa della tua situazione di cassa in qualsiasi momento, con dati affidabili grazie alla trasparenza e la possibilità di eseguire il drill-down di qualsiasi transazione specifica.





2 Previsione di cassa avanzata

Questa soluzione utilizza algoritmi predittivi per generare automaticamente una previsione di cassa giornaliera, migliorando la velocità e l'accuratezza delle previsioni di cassa. Oggi, la maggior parte delle aziende utilizza fogli di calcolo Excel ed è in grado di fare previsioni una sola volta al mese. Grazie a insight basati sui dati e la possibilità di scoprire più velocemente nuovi trend e nuove problematiche, la tesoreria e l'area finance possono finalmente collaborare in modo più efficace con il resto del business e prendere decisioni migliori sull'ottimizzazione dei flussi di cassa.



3. Azione collaborativa

Grazie alle previsioni di cassa predittive, i leader di tutta l'azienda possono utilizzare le proiezioni di cassa nelle proprie attività operative e strategiche. I dati delle previsioni di cassa possono passare direttamente ai sistemi di pianificazione della produzione. Ad esempio, un'azienda potrebbe scegliere di eseguire ulteriori turni per utilizzare la liquidità disponibile e supportare l'ulteriore domanda del cliente. Ora i team possono dedicare più tempo a portare avanti in modo collaborativo una strategia, invece di cercare, raccogliere e analizzare i dati in modo manuale.



Per iniziare

Esplora la previsione di cassa predittiva in Oracle Cloud con una demo dal vivo o [contattaci](#) tramite chat, telefono o e-mail.

Richiedi una demo live oggi stesso



Copyright © 2023 Oracle, Java, MySQL e NetSuite sono marchi registrati di Oracle e/o delle relative consociate. Altri nomi possono essere marchi registrati dei rispettivi proprietari. Il presente documento è fornito solo a scopo informativo e i suoi contenuti sono soggetti a modifiche senza preavviso. Non si garantisce che questo documento sia privo di errori, né soggetto ad altre garanzie o condizioni, espresse oralmente o implicite nella legge, comprese garanzie e condizioni implicite di commerciabilità o idoneità per uno scopo particolare. In particolare, decliniamo ogni responsabilità in relazione a questo documento e nessun obbligo contrattuale è costituito direttamente o indirettamente da quest'ultimo. Questo documento non può essere riprodotto o trasmesso in alcuna forma o con alcun mezzo (elettronico o meccanico) per qualsiasi scopo, senza il nostro previo consenso scritto.

