

Disco "Verifica costi/rischi"

8 comuni fonti di errore nel reparto
Disposizione/spedizione e possibili soluzioni

Fonte di errori 2:

Nessun controllo della solvibilità effettuato

Nuovi clienti significano nuovi affari! Tuttavia, ciò può però comportare anche nuovi rischi, visto che sinora non avete mai lavorato per tale cliente, sapete quindi poco o nulla di lui e non conoscete ad esempio la sua solvibilità, risp. la sua morale di pagamento rispetto al beneficiario. Il fatto di inserire tale e quale il cliente ancora sconosciuto nella vostra banca dati dei clienti ed eseguire dei mandati senza provvedere prima a qualsiasi verifica può comportare notevoli rischi di carattere economico aziendale.

Conseguenze

Rischio delcredere

Il concetto "Delkredere/des Glaubens" proviene dall'espressione italiana "del credere". Nell'uso linguistico generale si parla del rischio di perdere un credito da parte del concedente il credito o del creditore, allorché trattasi di un pericolo di inadempienza a loro scapito. Il pericolo può consistere in un'insolvibilità o anche in un rifiuto di eseguire un pagamento da parte del debitore o del mutuario. Una verifica della solvibilità prima di accettare il mandato non è una garanzia che l'importo da riscuotersi successivamente venga effettivamente versato. Tuttavia, se prima dell'accettazione del mandato non fu eseguita nessuna verifica della solvibilità aumenta il rischio che il cliente non voglia o non possa pagare il debito e l'importo dovuto debba essere cancellato dalla contabilità come "Del credere".

Sovente, nella loro attività gli spedizionieri e i logistici pagano in anticipo. Vale a dire che coprono i costi fissi (stipendi, IT, affitti, costi accessori per affitti) e i costi variabili per poter poi svolgere i mandati. I costi variabili sono per esempio i costi d'acquisto presso il fornitore (acquisto dei servizi di trasporto presso i Carriers in tutti e quattro i modi di trasporto), ma anche delle prestazioni necessarie nel campo dell'imposta sul valore aggiunto e dei dazi. Per l'esecuzione di un trasporto o di prestazioni supplementari ad esso connesse risultano sempre dei costi che lo spedizioniere o il logistico deve finanziare anticipatamente. Questi importi sono a rischio se non è stata effettuata una verifica di solvibilità.

Disco "Verifica costi/rischi": 8 comuni fonti di errore nel reparto della Disposizione/spedizione e possibili soluzioni
Errore 2: Non è stata effettuata la verifica della solvibilità

Possibili soluzioni

Verifica preventiva dei dossier dei nuovi clienti

Anche per i clienti abituali è consigliabile procedere sporadicamente a una verifica della solvibilità a dipendenza del loro comportamento nei pagamenti. Se si tratta di nuovi clienti, quindi al momento dell'apertura del dossier, la verifica dovrebbe sempre essere eseguita in modo appropriato. A tal riguardo ci sono parecchie ditte specializzate nella gestione dei crediti che offrono delle soluzioni adeguate. Citiamo ad esempio: Intrum: www.intrum.ch o Creditreform: www.creditreform.ch. Ci sono però anche molti altri offerenti.

Custodire la tabella dei limiti di credito nel proprio sistema IT

Sarebbe pure opportuno custodire nel proprio sistema IT i nomi dei collaboratori che, all'atto dell'apertura del dossier, possono accettare dei mandati sino a un determinato importo (ciò che corrisponde de facto alla cessione di un credito al cliente). Idea: se all'apertura del dossier il limite di credito è superiore alla competenza del collaboratore non è possibile un reimpiego del dossier. Occorre il visto della persona preposta. La griglia qui appresso varia naturalmente da una ditta all'altra e può ad esempio presentarsi come segue:

Limite del credito ► Collaboratori ▼	2'000	5'000	10'000	15'000	>15'000
Collaboratori livello 1	✓				
Collaboratori livello 2	✓	✓			
Collaboratori livello 3	✓	✓	✓		
Quadri	✓	✓	✓	✓	✓

Principio dei quattrocchi

Può rivelarsi opportuno adottare nella ditta dei processi che prevedano un controllo reciproco del dossier secondo il principio dei quattrocchi. Tuttavia, occorre ogni volta il visto di almeno due collaboratori per poter aprire e chiudere dei dossier. Potrebbe anche trattarsi di collaboratori dello stesso livello gerarchico. Lo scopo è di eliminare degli errori. Quattro occhi vedono meglio di due!

Disco "Verifica costi/rischi": 8 comuni fonti di errore nel reparto della Disposizione/spedizione e possibili soluzioni
Errore 2: Non è stata effettuata la verifica della solvibilità

Chiedere il pagamento anticipato

Ci sono dei clienti con cui entrate in contatto «per puro caso». Per esempio durante l'operazione di sdoganamento al confine. In questo caso, per mancanza di tempo non è naturalmente possibile effettuare una verifica di solvibilità anticipata. Soluzione di ripiego: chiedete il pagamento anticipato. Il cliente paga a priori la vostra prestazione di servizio, affinché in caso di insolvenza non dovete assumerne voi i costi. Un affare rifiutato è a prima vista un fatturato mancato e quindi una perdita di guadagno. Tuttavia, il rifiuto di un mandato può rivelarsi per la ditta «più vantaggioso» del Del credere che potrebbe risultare dall'affare mancato.

Concludere con l'agente un'assicurazione contro i rischi

Dei rapporti d'affari "casuali" possono pure essere conclusi per il tramite di un agente.

Egli vi apporta un nuovo cliente. E' possibile che lo conosca già bene, ma non è detto. Trattasi quindi esattamente dello stesso rischio come descritto nel capitolo precedente «Chiedere il pagamento anticipato». Con l'agente potete cercare di concludere un accordo secondo cui egli assumerebbe il rischio in caso di un del credere. Oppure potete accordarvi con lui che in caso d'insolvenza di pagamento del cliente il rischio finanziario venga ripartito. In tale caso sono naturalmente ipotizzabili diverse varianti: 50/50, 60/40, 70/30, ecc..

SPEDLOGSWISS

Associazione svizzera delle imprese di spedizione e logistica
Commissione Gestione aziendale, agosto 2018.

Disco "Verifica costi/rischi": 8 comuni fonti di errore nel reparto della Disposizione/spedizione e possibili soluzioni
Errore 2: Non è stata effettuata la verifica della solvibilità

Elisabethenstrasse 44 · casella postale · CH-4002 Basilea · +61 205 98 00 · Telefax +61 205 98 01 · www.spedlogswiss.com
Verband schweizerischer Speditions- und Logistikunternehmen · Association suisse des transitaires et des entreprises de logistique
Associazione svizzera delle imprese di spedizione e logistica · Swiss Freight Forwarding and Logistics Association