

Disco "Verifica conti/rischi"

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

Fonti di errore 3:

Termini di pagamento dei creditori non verificati per plausibilità

Il rapporto con i mezzi finanziari costituisce permanentemente una questione fondamentale per le imprese. Segnatamente per la pianificazione operativa, il Working Capital Management è essenziale per ciascuno, visto che tratta tra altro anche la programmazione di obbligatorietà della propria impresa.

Sono trattate le seguenti questioni centrali:

- a) Quando vengono regolate le obbligatorietà?
- b) Quale viene regolata dapprima, risp. come è determinato l'ordine di precedenza?
- c) Bisognerebbe far uso dello sconto?
- d) Termini di pagamento convenuti individualmente con il fornitore versus dicitura standard sulla fattura?

Considerati globalmente, tali punti si collegano fra di loro formando un quadro complessivo; trasponendo conseguentemente le misure di ottimizzazione essi apportano un capitale operativo più elevato e duraturo nell'azienda. In ultima analisi ciò si ripercuote sul risultato annuo e a lungo termine anche sul valore dell'azienda.

Conseguenze

Perdite di liquidità

a) Come economista si è propensi a effettuare i pagamenti possibilmente tardi. Se le obbligatorietà vengono regolate troppo presto ne soffre la propria liquidità. Concretamente ciò corrisponde al completo sfruttamento del termine di pagamento accordato dal creditore. Pertanto, trattandosi di un termine di pagamento di 90 giorni, esso dovrebbe anche essere sfruttato completamente e la fattura pagata solo alla scadenza di tale termine.

Disco "Verifica costi/rischi": 8 comuni fonti di errore nel reparto della Disposizione/spedizione e possibili soluzioni
Errore 3: Termini di pagamento dei creditori non plausibilizzati

D'altro canto, può per esempio verificarsi la situazione che si paghino anzitempo delle fatture con un termine di pagamento di 90 giorni, ma nel frattempo vengono fatturate altre fatture con un termine di pagamento più breve. Dato il caso, può capitare che il saldo del conto non basti più.

In una situazione del genere bisognerebbe ricorrere al conto corrente e finanziarsi su uno scoperto bancario pagando un tasso più elevato.

Se non è possibile dedurre uno sconto, tale importo conta come capitale di terzi a breve termine, senza interessi, e aumenta il Working Capital. E' infatti evidente quali vantaggi comporta un finanziamento con capitali altrui, senza interessi – anche se a breve termine –rispetto ad ogni altro genere di finanziamento soggetto al pagamento di interessi.

b) L'ordine successivo dei pagamenti dovrebbe pure essere tenuto in considerazione. Se non dovesse essere possibile pagare tempestivamente tutte le fatture, si procederà a una prioritizzazione. Un ritardo nel pagamento rispetto a uffici statali può comportare delle conseguenze assai spiacevoli.

Esempio:

Per un pagamento intempestivo di imposte sul valore aggiunto all'importazione o di tributi doganali il conto dilatorio può essere bloccato, per cui un'impresa addetta alle operazioni doganali diverrebbe incapace di operare e negoziare. Anche l'omesso pagamento dell'IVA o di tributi sociali comporta immediatamente spiacevoli conseguenze, come per esempio un processo esecutivo o in casi estremi la liquidazione della ditta.

Tale genere di obbligatorietà deve perciò essere regolato tempestivamente in ogni caso, al fine di garantire l'andamento ulteriore dell'attività aziendale.

c) Le decisioni per lo sfruttamento di uno sconto vanno sempre prese in base a calcoli precisi. Contrariamente alle considerazioni suindicate, un pagamento effettuato anzitempo può essere assolutamente appagante e finanziariamente vantaggioso. Sovente diverse fatture vengono pagate senza deduzione di uno sconto, visto che la liquidità corrente non ha consentito il pagamento anzitempo. Tuttavia, in alcuni casi è persino più vantaggioso pagare prima, anche se dovesse rendersi necessario un superamento del conto bancario (o qualsiasi altra forma di finanziamento a breve termine). In pratica il creditore garantisce attraverso lo sconto un finanziamento esterno con interessi, offrendo più tardi il pagamento di un importo un po' più elevato.

Esempio:

Fattura di CHF 10'000 con un termine di pagamento di 60 giorni o il 2% di sconto in caso di pagamento entro 30 giorni. Il fornitore chiede quasi CHF 9'800 in 30 giorni, offre però la possibilità di poter pagare anche solo dopo 60 giorni, tuttavia CHF 200

Disco "Verifica costi/rischi": 8 comuni fonti di errore nel reparto della Disposizione/spedizione e possibili soluzioni
Errore 3: Termini di pagamento dei creditori non plausibilizzati

in più. Tale importo include la componente interessi. La remunerazione percentuale per una decisione rapida e semplice può essere calcolata come segue:

$\text{Sconto in \%} \times [365 \text{ giorni} / (\text{ZZ senza Sconto} - \text{ZZ con Sconto})] = \text{remunerazione in \%}$
 $2\% \times [365 / (60-30)] = 2\% \times (365/30) = 24.33 \%$ remunerazione senza lo sfruttamento dello sconto.

Normalmente le banche chiedono circa il 10 % per il superamento del conto. Se non si dovesse disporre di liquidità sufficiente per il pagamento con deduzione dello sconto, il finanziamento dovrebbe preferibilmente essere eseguito in base al tasso d'interesse bancario del 10 %, anziché al 24.33 % da parte del creditore.

d) Sovente il reparto acquisti concorda con i fornitori dei termini di pagamento più lunghi. Tuttavia, all'atto della spedizione della fattura i fornitori possono sovente annotare solo i termini standard, che sono naturalmente più brevi di quelli convenuti con il reparto acquisti. Se il servizio della contabilità non viene informato sull'accordo stipulato tra il reparto acquisti e i fornitori, la fattura è saldata in base al termine fissato sulla fattura stessa. Va così persa l'ottimizzazione del capitale operativo. Le conseguenze sarebbero scarsa liquidità e finanziamenti costosi a breve termine. Anche disponendo di una liquidità sufficiente, e se non fosse necessario un finanziamento esterno, i costi opportunitari in altra forma devono essere considerati ad esempio come proventi di interessi elusi.

Possibili soluzioni

Interazione settimanale delle operazioni contabili

L'interazione tra gli operatori riveste un'importanza fondamentale. Un contabile che rileva le fatture e provvede al pagamento può operare al meglio solo se dispone delle rispettive conoscenze di base.

A tal riguardo occorre sempre considerare il quadro complessivo, affinché risulti un equilibrio tra i punti a/b/c/d.

Il servizio contabile deve perciò essere ragguagliato regolarmente sulle varie possibilità concernenti i costi di finanziamento esterno, affinché si possa decidere sullo sfruttamento dello sconto. Come capitale operativo si può solitamente citare l'interesse di scoperto presso la banca come valore comparativo. In caso di liquidità sufficiente occorre in ogni caso utilizzare lo sconto. Per una carenza di liquidità bisogna pure utilizzare lo sconto, sempre che l'interesse bancario sia inferiore

Disco "Verifica costi/rischi": 8 comuni fonti di errore nel reparto della Disposizione/spedizione e possibili soluzioni
Errore 3: Termini di pagamento dei creditori non plausibilizzati

all'interesse dello sconto ed esista la possibilità di effettuare tale scoperto a breve termine.

Affinché un confronto avvenga in modo praticabile, rapido e senza sbagli, si può far capo a un semplice schedario Excel. La struttura dovrebbe possibilmente essere semplice, affinché l'utente possa inserire solo il tasso di sconto e i termini di pagamento con e senza utilizzo dello sconto. I singoli dati vanno integrati in una formula.

Definizione del termine di pagamento standard a livello di creditore

A livello di pianificazione, p.es. nel reparto acquisti bisognerebbe badare che si fissino con i fornitori dei termini di pagamento possibilmente standardizzati, ma anche di lunga durata. Così facendo, la contabilità può essere sgravata nel senso che alcuni pagamenti vengano sempre elaborati con un termine minimo anche se il fornitore ha apposto sulla fattura dei termini di pagamento più brevi. Questa è la componente fondamentale propriamente detta per una gestione corretta del capitale operativo. Nelle trattative con il reparto acquisti i fornitori hanno pure appreso che in alcuni casi il flusso delle informazioni dall'acquisto alla contabilità non funziona nel giusto modo e che le obbligazioni vengono regolate prima del termine convenuto.

Deposito uniforme degli accordi di pagamento nel sistema finanziario

Come già spiegato, tutti gli operatori dovrebbero guardare al di là del proprio naso, affinché non si verifichi una situazione in cui la mano sinistra non sa ciò che fa la mano destra.

Anche se l'EED non può più essere ignorata nel lavoro quotidiano, sovente i sistemi non sono ancora sufficientemente connessi fra di loro. risp.collegati in rete. Il problema non è per lo più il software, bensì l'utente davanti al PC. Il deposito delle informazioni, come ad esempio gli accordi di pagamento, apporta il contributo decisivo solo se le basi di dati sono attualizzate costantemente e assistite in modo uniforme. Un sistema finanziario può difficilmente adempire il proprio scopo, se questo compito viene trascurato

SPEDLOGSWISS

Associazione svizzera delle imprese di spedizione e logistica

Commissione Economia aziendale, agosto 2018

Disco "Verifica costi/rischi": 8 comuni fonti di errore nel reparto della Disposizione/spedizione e possibili soluzioni

Errore 3: Termini di pagamento dei creditori non plausibilizzati

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