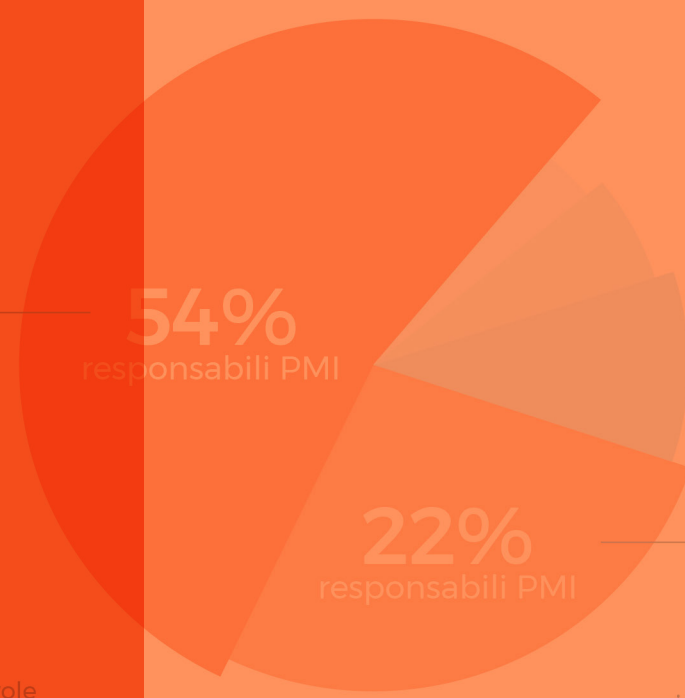




# Soldo PMI Spend Management Report 2018



...deve all'utilizzo di una carta prepagata e controllata

consid di utiliz prepagat aumento nell'a

3h

è il tempo medio impiegato da un dipendente per compilare la nota spese

Uno studio condotto su oltre 400 PMI italiane e dipendenti rivela le inefficienze nei processi di gestione delle spese e le sfide future per risparmiare tempo e denaro grazie alla tecnologia

Lo scenario che emerge evidenzia l'importanza per le PMI italiane di implementare nuove tecnologie

Da acquisti non autorizzati a mancati anticipi di cassa, ai budget di viaggio in eccesso non restituiti all'azienda, fino alla necess...

**PIEGANO OLTRE 2 ORE PER ACQUISTARE QUELLO CHE SERVE ALL'AZIENDA (AD ESEMPIO FORNITURE DA UFFICIO, SOFTWARE, PUBBLICITÀ, ECC.)**

Quasi il 62% delle PMI deve fare un lavoro macchinoso di controllo delle spese e di utilizzo delle carte di credito, per r...

## **Soldo**

# **PMI Spend Management Report 2018**

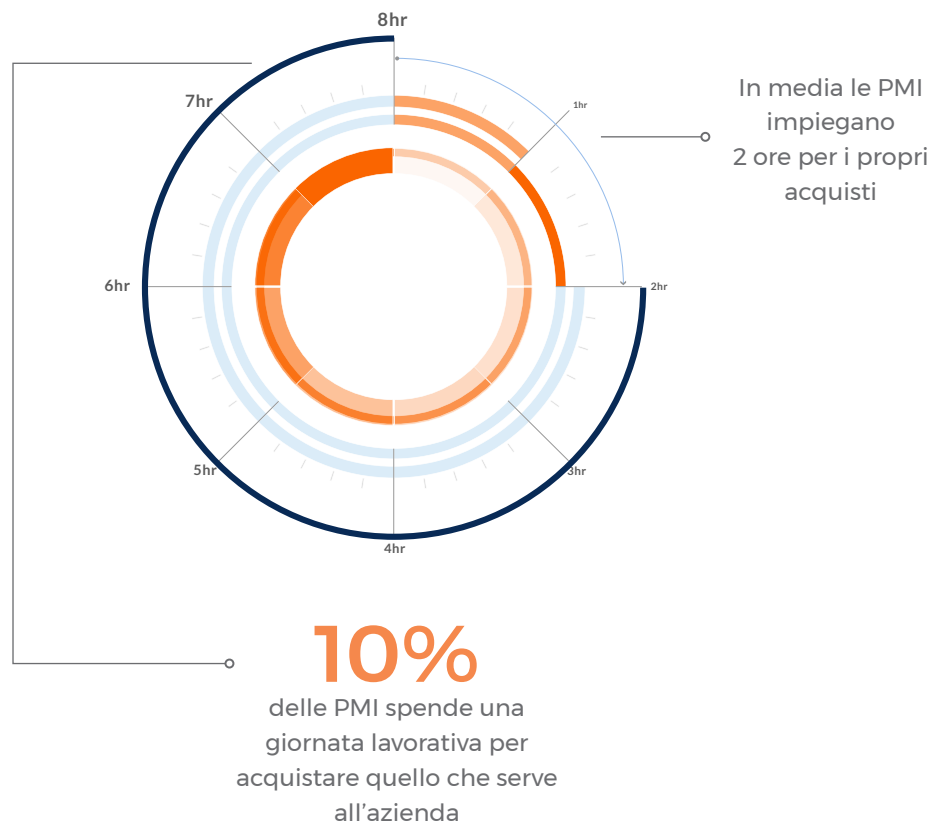
Uno studio condotto su oltre 400 PMI italiane e dipendenti rivela le inefficienze nei processi di gestione delle spese e le sfide future per risparmiare tempo e denaro grazie alla tecnologia

Uno studio indipendente condotto da Istituto Piepoli per Soldo, su un campione di 300 responsabili finanziari in PMI Italiane e 100 dipendenti ha permesso di tracciare un quadro della gestione dei pagamenti aziendali nel nostro Paese.

Lo scenario che emerge evidenzia l'importanza per le PMI italiane di implementare nuove tecnologie per ridurre la quantità di tempo attualmente riservata alla gestione delle spese, con un enorme potenziale in termini di semplificazione di processi che attualmente portano a livelli significativi di sprechi di tempo e denaro.

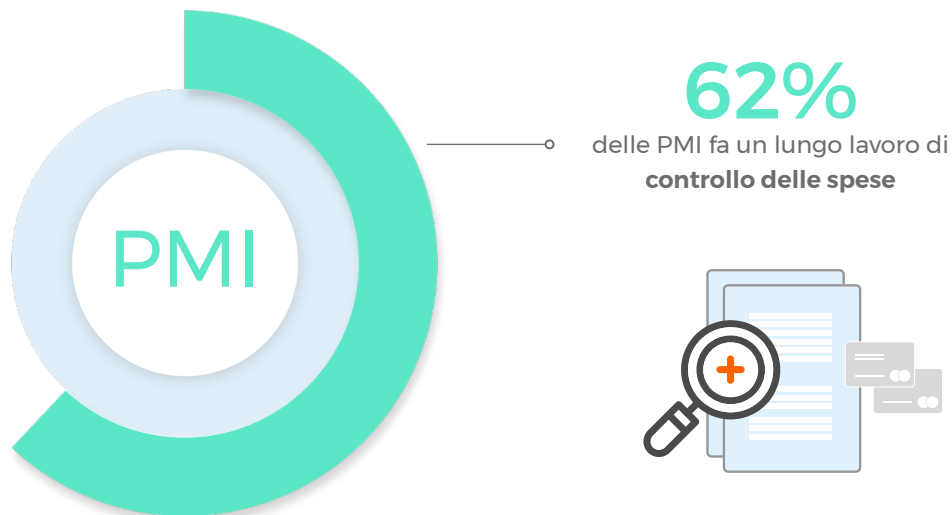
Da acquisti non autorizzati a mancati anticipi di cassa, ai budget di viaggio in eccesso non restituiti all'azienda, fino alla necessità - spinta anche da obblighi fiscali - di allocare correttamente le spese, il report evidenzia inoltre l'opportunità di responsabilizzare i dipendenti, attraverso una più ampia autonomia nella gestione delle spese, senza richiedere anticipi di denaro di tasca propria, e riducendo al contempo fonti di stress, perdite di tempo e mancata produttività.

## Executive summary



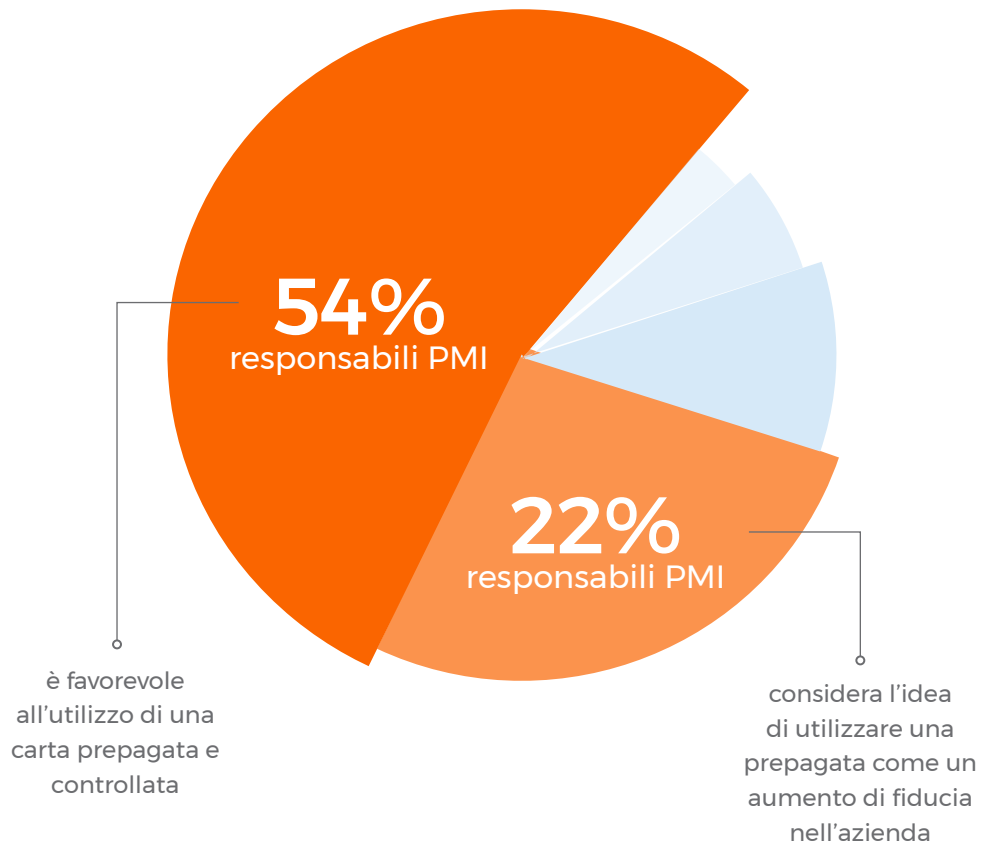
Le PMI italiane impiegano oltre 2 ore per acquistare quello che serve all'azienda (ad esempio forniture da ufficio, software, pubblicità, ecc.)

- Nel 10% delle aziende oggetto d'indagine il tempo speso può superare addirittura una giornata lavorativa.



Quasi il 62% delle PMI deve fare un lavoro macchinoso di **controllo delle spese e di utilizzo delle carte di credito**, per risalire a quali acquisti sono stati effettuati a da chi, all'interno del **network aziendale**.

- In generale le aziende impiegano più di 2 ore mensili per il controllo delle spese aziendali.  
Per il 10% delle aziende intervistate questo avviene impiegando fino a 4 ore. Un 5% arriva a investire mensilmente in questa attività più di una giornata lavorativa
- Il 64% dei responsabili amministrativi intervistati dichiara che all'interno della propria azienda non si hanno regole e/o processi abituali per gli anticipi di spesa ai dipendenti, mentre il 24% dichiara invece che non vengono anticipate spese di cassa.
- Solo il 5% delle piccole medie imprese fornisce ai propri collaboratori denaro in anticipo per sostenere spese di lavoro

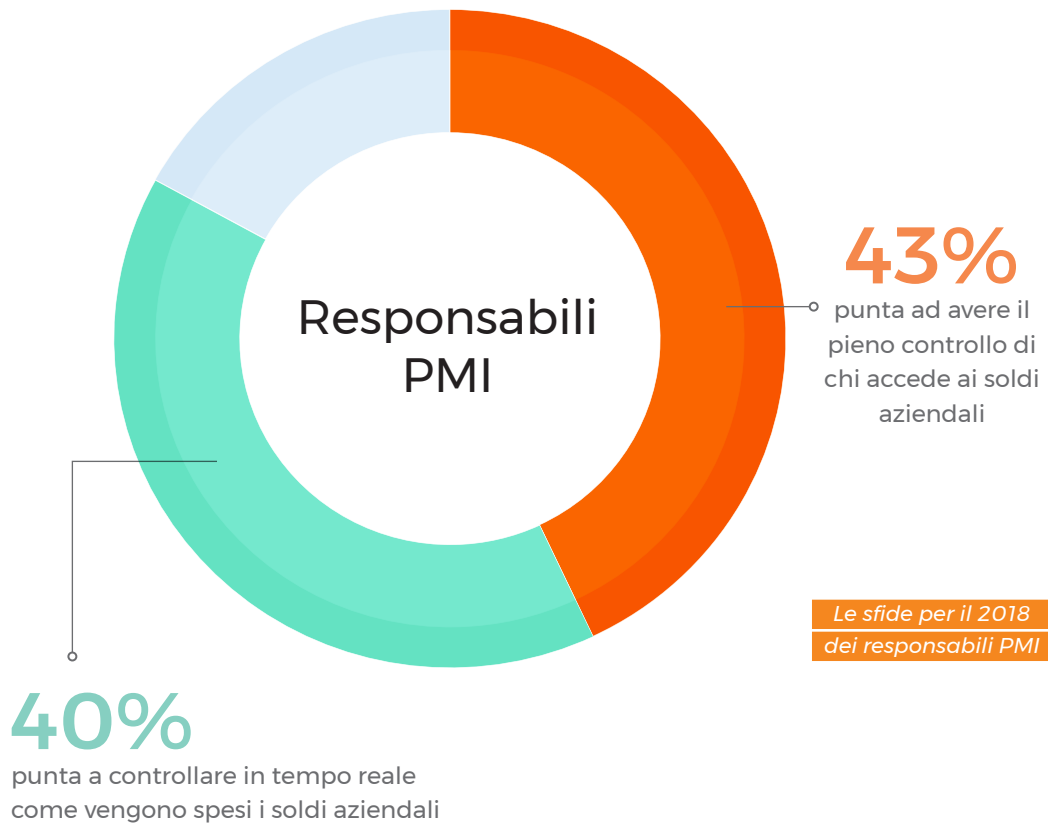


*Cosa pensavo i responsabili delle PMI a proposito dell'utilizzo di carte prepagate aziendali*

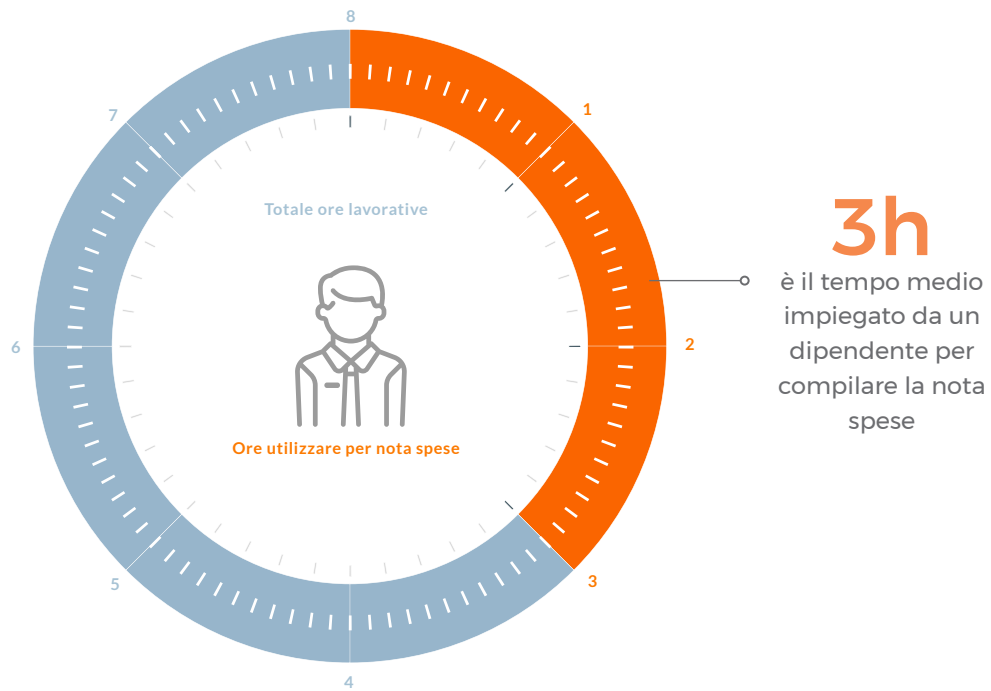
L'idea di una **carta prepagata e controllata** in tempo reale viene vista dal **54%** dei responsabili come un modo di **spendere i soldi aziendali più responsabilmente** riducendo anche i tempi nelle attività di compilazione delle note spese.

Il **22%** la considera come un **aumento di fiducia nell'azienda e nei suoi processi.**

## QUALI SONO LE SFIDE PER IL 2018 SULLA GESTIONE DELLE SPESE AZIENDALI?



- **Strumenti innovativi per la gestione dei pagamenti e delle note spese vengono visti positivamente anche dai dipendenti soprattutto per:**
  - Ridurre gli sprechi e il tempo (67%)
  - Migliorare la propria produttività (60%)
  - Ridurre una fonte di stress (52%)
  - Affrontare più volentieri le trasferte (51%)
- **l'81% dei responsabili finanziari intervistati dichiara di non essere disposto ad allocare in modo sbagliato le spese, con un conseguente lavoro di tracciamento e reportistica che può richiedere molto tempo, se gestito manualmente.**



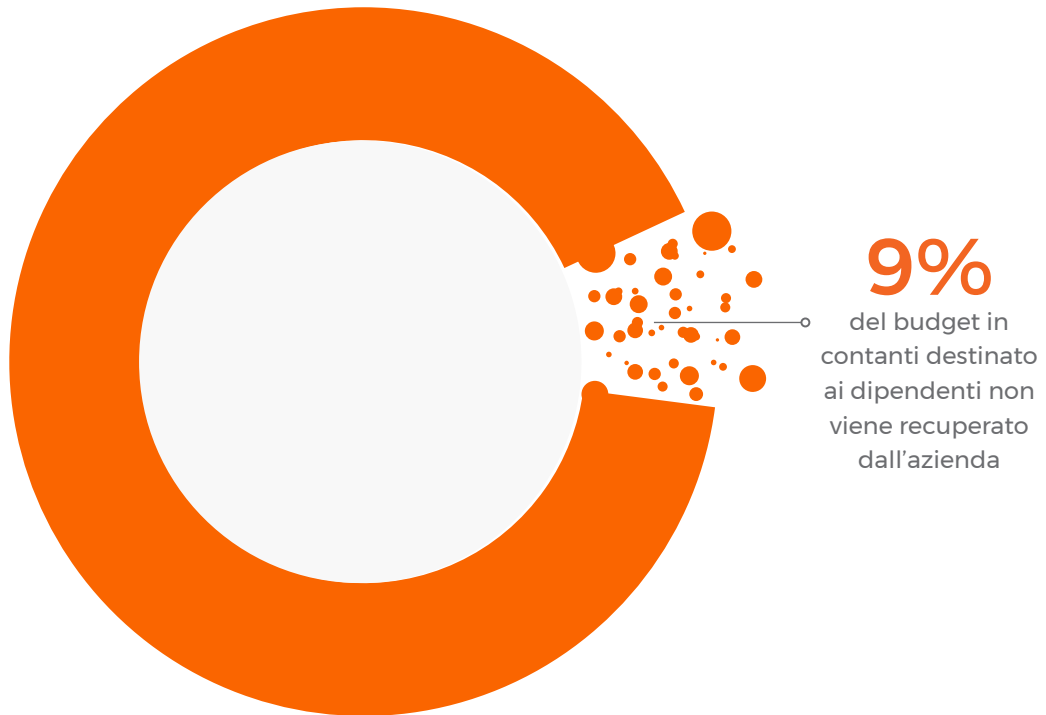
Ogni mese un dipendente di PMI in Italia impiega in media più di **3 ore (192 minuti) per la compilazione delle note spese** (spese di viaggio, articoli acquistati per l'azienda, ecc). Il 15% impiega tra le **4 e le 6 ore**



**17%**  
degli impiegati  
usa i soldi della  
società per esigenze  
personali

A quasi 1 dipendente su 5 (17%) è capitato di fare spese in eccesso o per esigenze personali, non legate all'azienda, utilizzando i soldi della società

Per i viaggi in Paesi con valute diverse, in media il 9% dei budget in contanti destinati ai dipendenti in trasferta e non utilizzati non vengono recuperati dall'azienda





## I RESPONSABILI FINANZIARI FANNO LUCE SUL CICLO DI GESTIONE DELLE SPESE

Soldo Ha Commissionato All'istituto Piepoli Un'indagine Su Oltre 300 Decision Makers Finanziari Nelle Pmi Italiane, Per Capire Come Vengano Gestite Le Spese Aziendali E Dei Dipendenti, E Quali Aree Del Ciclo Di Gestione Delle Spese Si Dimostrano Particolarmente Problematiche Per I Dipartimenti Amministrativi.

## IL PROCESSO DI ACQUISTO HA BISOGNO DI UN SVOLTA

Osservando Le Risposte Ottenute Sia Dai Team Finanziari Che Dai Dipendenti, Risulta Evidente Che I Processi Di Acquisto All'interno Delle Pmi Debbono Essere Ripensati Da Zero.

Effettuare una spesa per conto della propria azienda non dovrebbe produrre lavoro extra per il personale, ma piuttosto costituire un'operazione indolore e snella, che non vada in particolare a gravare sul team finanziario con compiti amministrativi inutili.

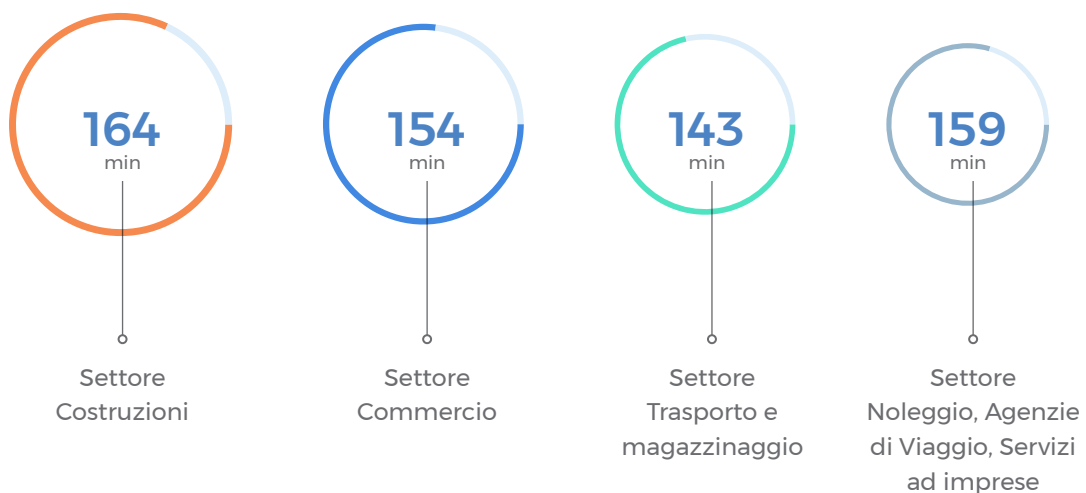
Quando si tratta della quantità di tempo necessario per effettuare un acquisto aziendale (compreso l'acquisto di articoli che richiedono approvazione e reporting), i risultati mostrano molte criticità, ma aprono le porte a diverse opportunità innovative per semplificare le operazioni.

Oltre la metà (53.4%) dei responsabili finanziari ha riferito che per acquistare qualcosa per conto della propria attività può servire fino a un'ora.

Il **10%** delle aziende di medie dimensioni ha dichiarato di dover impiegare tra 2 e 4 ore ogni volta che c'è bisogno di acquistare qualcosa e un altro sconcertante 10% ha riferito che ci vogliono anche più di 8 ore per acquistare qualcosa per conto dell'azienda.

Tra i settori in cui la gestione di acquisti aziendali pesa di più, in termini di tempo, al personale finanziario ci sono ad esempio il settore **Costruzioni**, in cui si impiegano in media quasi tre ore (164 min), il **Commercio** (154 min), il settore **Trasporto e magazzinaggio** (143 min) e la categoria **Noleggio, agenzie di viaggio, servizi di supporto alle imprese** (159 min), che si distinguono rispettivamente per un **16%**, **22%** e **20%** di intervistati che riferisce di aver bisogno di più di una giornata lavorativa per effettuare spese per l'azienda.

*Tempo impiegato per effettuare acquisti aziendali*



## IL CONTROLLO DELLE SPESE ALLA FINE DEL MESE: UN PUNTO DOLENTE PER I TEAM FINANZIARI

I Dipartimenti Finanziari Spesso Sprecano Tempo In Un Lungo Lavoro Di Controllo Mensile Per Identificare Le Spese Effettuate Da Dipendenti, Consulenti O Interi Dipartimenti, Solitamente Molto Complesse Da Tracciare.

Si consideri che più del 10% delle aziende di medie dimensioni impiega tra le 2 e 4 ore a svolgere attività di controllo finanziario alla fine del mese e il 5% ci mette più di un giorno lavorativo. Un impegno che potrebbe essere facilmente eliminato o drasticamente ridotto con l'adozione di soluzioni tecnologiche in grado di spingere l'automazione di questi processi.

Questo lavoro risulta particolarmente onerosa, ad esempio, per le Attività manifatturiere che dedicano ogni mese oltre 3 ore al controllo delle spese (tempo medio di 186 minuti), così come per il settore Trasporto e magazzino (192 min), per non parlare dell'area Sanità e assistenza sociale, dove il tempo impiegato supera le 3 ore e mezza (215 min).

Le spese non identificate del resto rappresentano una sfida notevole per i dipartimenti amministrativi.

Alla fine di ogni mese, i team finanziari sono responsabili della corretta allocazione delle spese aziendali, per garantire che ogni centesimo sia contabilizzato nel modo giusto. Soldo ha chiesto a 300 responsabili finanziari quale sia la percentuale massima di spese per azienda e dipendenti che sono disposti a lasciare come non correttamente allocata alla fine di ogni periodo

contabile.

I risultati suggeriscono che c'è grande attenzione per questo aspetto nelle PMI italiane e, contestualmente, un grande bisogno di semplificare queste operazioni tanto time-consuming quanto importanti per i CFO.

**La maggioranza delle piccole medie imprese (81%) non è disposta a non allocare correttamente nei report mensili il denaro speso per esigenze aziendali. Il 13% delle PMI è disposta a lasciare come non correttamente allocate solo una piccola parte delle spese, tra l'1 e il 5%. Solo 1 azienda su 20 (4.5%) è disposta a lasciare tra il 5 e il 10% delle spese aziendali non correttamente allocate alla fine di ogni mese.**

## Fiducia E Controllo: Largo Alle Carte Prepagate

Oltre la metà (**54.4%**) dei responsabili delle decisioni finanziarie delle PMI italiane ritiene che se i dipendenti disponessero di una **carta prepagata** che potesse essere controllata in tempo reale dall'azienda, **spenderebbero in modo più responsabile** e si libererebbe tempo per lavorare su altre attività più strategiche, invece che sulla compilazione delle note spesa.

Più di 1 su 5 (**21.7%**) **inoltre è convinto che la fiducia nell'azienda e nei suoi processi finanziari in generale aumenterebbe.**

Mentre nel 64% delle aziende non esiste ancora un processo abituale di gestione degli anticipi di cassa, il 25% delle PMI italiane chiede ai dipendenti anticipare denaro, qualunque siano le condizioni o l'importo delle spese, il 2.3% delle PMI afferma che i dipendenti che guadagnano oltre un determinato importo dovrebbero pagare le spese in anticipo e solo il 5% delle aziende attualmente offre ai dipendenti contanti in anticipo per coprire eventuali esigenze.

## LE MAGGIORI SFIDE PER I TEAM FINANZIARI NELLE PMI ITALIANE NEL 2018

Secondo Il Sondaggio Di Soldo, Quasi La Metà Delle Pmi Italiane (43%) Ha Affermato Che Il Controllo Su Chi Può Accedere Ai Soldi Delle Società Per Effettuare Spese Aziendali È Una Delle Maggiori Sfide Per Il Business Nel 2018.

Circa il 40% delle piccole medie imprese ha indicato come principale sfida il controllo su come il denaro viene speso attraverso notifiche in tempo reale.

Con un tempo medio di 137 minuti mensili dedicati al controllo delle spese alla fine di ogni mese - e un 5% che impiega oltre 8 ore - è facile intuire come automatizzare questi processi e renderli immediatamente trasparenti sia un'esigenza molto sentita per alleggerire il lavoro dei team amministrativi e possibili problematiche a livello fiscale.

Un quinto delle PMI (17%) ha indicato come principale preoccupazione il controllo di quali spese dipendenti o dipartimenti sono abilitati ad effettuare con i soldi dell'azienda.

Il 12% delle aziende, infine, ha individuato come sfida principale la possibilità di controllare come e quando i consulenti esterni possono spendere denaro aziendale.

## LA GESTIONE DELLE SPESE: IL PUNTO DI VISTA DEI DIPENDENTI

### Le Note Spese: Tempo Spreco E Fonte Di Stress

Più della metà (**55.4%**) dei dipendenti di PMI italiane che hanno preso parte al sondaggio ha dichiarato di dedicare **fino a 2 ore al mese** alla compilazione di note spesa e **1 su 5** (19.2%) ha riferito di farlo in un tempo **tra le 2 e le 4 ore**, mentre **1 su 10** (9.2%) **impiega quasi un'intera giornata lavorativa, tra le 6 e le 8 ore**.

Il tempo medio investito da un dipendente italiano in un'attività che si potrebbe facilmente delegare alla tecnologia è di **oltre 3 ore ogni mese** (192 min). Una situazione che viene percepita come fonte di frustrazione della maggior parte dei lavoratori italiani delle PMI.

Il **67%** infatti vorrebbe che la propria azienda mettesse a disposizione **strumenti innovativi** per la gestione di pagamenti e note spese, per **far risparmiare tempo e denaro** ad entrambi, poiché **non sopporta gli sprechi**.

Il **60%** dichiara che userebbe il tempo risparmiato grazie alla tecnologia per **aumentare la propria produttività al lavoro**.

Infine, oltre la metà dei dipendenti di piccole medie imprese ritiene che delegare a un software/app la gestione di pagamenti e note spese, potrebbe **eliminare una fonte di stress** nel proprio lavoro (52%) e **permetterebbe di affrontare più volentieri le trasferte** (51%). A fronte di un misero 5% di PMI che

fornisce anticipi di cassa ai propri collaboratori, è evidente che sostenere spese di tasca propria, in attesa di ottenere un rimborso, sia per moltissimi lavoratori una situazione tanto onerosa quanto semplice da risolvere con l'ausilio di strumenti innovativi messi a disposizione del network aziendale.

## VIAGGI ALL'ESTERO E CONTANTI SPRECATI: UN'OPPORTUNITÀ MANCATA

Quando I Dipendenti Aziendali Lavorano All'estero E Vengono Forniti Contanti In Valuta Straniera Per Sostenere Le Spese, Il Denaro Inutilizzato Ritorna Poi All'azienda?

Sembra che ci sia spazio per ampi miglioramenti nel rafforzare questo processo e recuperare notevoli dispersioni di budget. Il 24% degli intervistati - quasi **1 su 4 - ha riportato uno spreco compreso tra il 10 e il 15%.**

Con una forza lavoro sempre più mobile che opera in un ambiente globale, un sistema chiaro e semplificato che consenta ai dipendenti di spendere facilmente da un account aziendale senza un lungo processo di reporting, effettuare conversione di valute estere e consentire il recupero di denaro inutilizzato, è un punto chiave nel ciclo di gestione delle spese che potrebbe avvantaggiare enormemente tutto il personale che viaggia.

## MANTENERE IL CONTROLLO SUL DENARO DELL'AZIENDA: QUANDO I DIPENDENTI FANNO ACQUISTI NON AUTORIZZATI

Soldo ha voluto indagare l'ampiezza del fenomeno delle spese non approvate, ossia quanti dipendenti ammettono di aver speso denaro aziendale in situazioni che non erano autorizzate o hanno effettuato spese eccessive su articoli per i quali non dovevano usare i soldi dell'azienda. Il sondaggio Piepoli ha rilevato che quasi 1 dipendente su 5 (17%) spende denaro dell'azienda quando non dovrebbe.

Qui Soldo vede una chiara opportunità per eliminare qualsiasi potenziale problematica dovuta agli eccessi di spesa, rafforzando nel contempo il senso di fiducia e autonomia tra i dipendenti attraverso la distribuzione di carte prepagate smart. Se i dipendenti avranno l'opportunità di utilizzare una carta aziendale, i team finanziari potranno esercitare il pieno controllo su dove, quando e come è stata utilizzata la carta, oltre ad avere l'accesso in tempo reale a transazioni, dati e report.



## CONCLUSIONI

Come evidenziato dal Report, i team finanziari italiani arrivano a impiegare fino a 8 ore per gli acquisti aziendali e, tuttavia, solo nel 5% delle PMI vengono forniti anticipi di cassa ai dipendenti per consentire loro di gestire le spese autonomamente. Più della metà dei responsabili finanziari delle PMI pensa che se i dipendenti disponessero di una carta prepagata controllabile in tempo reale dall'azienda, in grado di generare report di spesa senza problemi, spenderebbero in modo più responsabile.

Con oltre il 60% delle PMI italiane che riferisce di dover intraprendere ogni mese un lavoro investigativo a scarso valore aggiunto per identificare le spese aziendali e dei dipendenti, si genera un bisogno urgente di implementare tecnologie in grado di ottimizzare tali processi, in particolare nella forma di conti spesa che consentano pieno controllo e visibilità per più carte prepagate, al fine di snellire e gestire in modo efficiente le operazioni legate alle uscite aziendali.

Utilizzando un sistema di carte prepagate personalizzabili collegate a una piattaforma di gestione intuitiva è possibile per i responsabili finanziari restare aggiornati in tempo reale, risolvendo allo stesso tempo il problema dei rimborsi tardivi ai dipendenti. La compilazione delle note spesa può essere sensibilmente semplificata inviando informazioni e foto delle ricevute direttamente da un'app sul proprio smartphone, garantendo così che nessun giustificativo venga perso o dimenticato (e che quindi non venga rimborsato). L'intera automazione e semplificazione di un processo tanto più oneroso quanto più grande è il network aziendale in questione, può culminare in una forza lavoro più soddisfatta e più produttiva, con benefici sull'intera organizzazione.

## **SOLDO È IL SISTEMA DI CARTE PREPAGATE CHE CONSENTE ALLE AZIENDE DI GESTIRE LE SPESE E I FLUSSI DI DENARO IN MODO EFFICIENTE.**

- Crea e distribuisce carte Soldo Mastercard® per ogni dipendente e ricarica all'istante costo zero per ogni necessità.
- Mantieni il controllo assegnando budget e limiti di spesa per ognuno di essi.
- Controlla in tempo reale saldo e pagamenti di ogni dipendente grazie alla piattaforma web e all'app per smartphone.
- Genera report esportabili, che si integrano perfettamente con il tuo sistema di contabilità aziendale.

Per maggiori informazioni su Soldo e per vederlo all'opera per la tua azienda, visita [www.soldo.com](http://www.soldo.com).



