



## RIDUZIONE ONERI FINANZIARI

Le PMI evidenziano una serie di problemi di fondo di carattere gestionali: eccessivi oneri finanziari e la loro eccessiva incidenza sul fatturato d'azienda.

- Da che cosa derivano tali oneri finanziari?
- Quali sono le condizioni in essere con le banche?
- Le procedure di riscossione dei crediti e di gestione dei finanziamenti con le banche sono adeguate e conosciute a tutto il personale interessato?
- La direzione ha diramato istruzioni su come comportarsi al sorgere delle varie problematiche quotidiane?

Deve essere effettuata l'analisi su tre soggetti chiave: **clienti, fornitori, banche.**

- Per clienti e fornitori l'obiettivo è quello di effettuare delle analisi statistiche adeguate.
- Per le banche occorre invece analizzare le condizioni contrattuali e, se necessario, verranno valutate alternative di finanziamento.

L'obiettivo è quello di **ridurre l'indice di incidenza degli oneri finanziari** sul fatturato annuo della società.

In particolare per le banche devono essere continuamente monitorati gli estratti conto bancari, l'andamento storico dei tassi di interesse applicati per verificarne la varianza nel tempo, i cash flow sui conti correnti per verificare se vi sono periodi dell'anno particolarmente critici. Sarà poi opportuna una valutazione comparativa tra alternative di finanziamento bancarie per verificare l'adeguatezza o meno delle fonti in essere di finanziamento rispetto alla situazione societaria. Si dovrà monitorare mensilmente i tassi di interesse applicati, le spese generali di c/c, il numero di volte che la società ha utilizzato lo scoperto di conto e il relativo importo di commissione di massimo scoperto.

Controlleremo:

- interessi creditori medi
- aliquota di interesse attivo media
- numero creditori medi
- interessi debitori medi
- aliquota di interesse passivo media
- commissioni di massimo scoperto
- aliquota media applicata sulle operazioni di scoperto.



### Controllo periodico

La fase di controllo deve assicurare il mantenimento nel tempo dei risultati di miglioramento ottenuti.

Il controllo sarà così strutturato:

- analisi delle fatture dei clienti per verificare la puntualità dei pagamenti e aggiornamento delle schede clienti
- analisi dei dati e dei flussi finanziari ogni mese (fatture) e ogni tre mesi (estratti conto)
- monitoraggio e confronto tra l'incidenza degli oneri finanziari sul fatturato mensile degli ultimi mesi
- valutazione della puntualità dei pagamenti e dei eventuali errori presenti sugli estratti conto bancari.

Contattate **esphera**

tel. 0321 613555

[www.esphera.it](http://www.esphera.it)  
[info@esphera.it](mailto:info@esphera.it)