

Ebook

4 Motivi per cui è importante automatizzare la Riconciliazione Bancaria



Introduzione

Perchè l'AR (Contabilità Clienti) è importante?

Per avere un'idea della salute finanziaria di un'azienda, l'analisi dei ricavi e degli utili è un buon inizio. E' però l'analisi dei crediti che fornisce un quadro più completo della stabilità finanziaria e della liquidità in entrata. Non solo l'AR ha un impatto sulla riduzione della dipendenza da finanziamenti esterni, ma consente all'azienda di essere agile ed efficiente nella gestione della liquidità, con un impatto diretto sui profitti. L'AR è uno degli elementi più importanti, ma anche più impegnativi da monitorare, del ciclo finanziario di un'azienda.

Le sfide di una gestione efficiente della Contabilità Clienti possono essere dovute al volume dei dati, ai sistemi utilizzati e al numero di entità coinvolte. In più, la previsione del flusso di cassa è particolarmente difficile poiché l'azienda non ha molto controllo su quando o addirittura se un cliente pagherà. Se i processi invoice-to-cash sono gestiti in modo efficiente, si può garantire che l'azienda utilizzi tutte le risorse finanziarie a sua disposizione e in modo rapido.

Informazioni contenute in questo ebook

Uno dei processi principali dell'AR è la verifica dei pagamenti in entrata: eseguire questo controllo in modo rapido e corretto offre molteplici vantaggi. Questo ebook mette in luce i benefici che si ottengono quando il processo di Riconciliazione Bancaria o dei Pagamenti è accurato e affidabile.

Indice

Introduzione: l'importanza dell'AR.....	2
Perchè automatizzare l'AR è importante	3
Perchè iniziare con la Riconciliazione Bancaria	5
Caso di Successo: Fletcher Steel	10
Conclusione.....	11

Perchè automatizzare l'AR è importante

Chi non vorrebbe semplificare il proprio lavoro? Automatizzare i processi chiave della Contabilità Clienti riduce in modo significativo le attività manuali e snellisce i flussi di lavoro. L'automazione garantisce che le tre fasi fondamentali dell'AR (fatturazione, riscossione dei pagamenti e riconciliazione) interagiscano in modo pulito ed efficiente.

Benefici per il team

Semplificare i processi:

- Ridurre le attività manuali, come l'inserimento dei dati in fogli di calcolo excel o la stampa
- Liberare i team in modo tale da dedicarli a compiti di maggior valore
- Semplificare il processo di riconciliazione dei pagamenti
- Inviare comunicazioni automatizzate sia internamente che esternamente
- Tracciare i diversi tipi di pagamenti e monitorare tutti gli aspetti degli incassi, come ad esempio la definizione di incentivi per i pagamenti anticipati
- Fornire una panoramica completa del percorso del cliente: dall'inserimento dell'ordine all'assegnazione dei pagamenti

Facilitare la riscossione dei pagamenti:

- Aumentare le possibilità di riscuotere i pagamenti in modo rapido e veloce
- Ridurre il rischio di errori di fatturazione
- Fornire report in tempo reale sullo stato delle fatture e dei pagamenti

Migliorare l'esperienza del cliente:

- Inviare fatture e altri documenti nel formato preferito dal cliente
- Fornire una maggiore precisione per la fatturazione, la riconciliazione dei pagamenti e le decisioni sul credito, creando fiducia nell'azienda e riducendo i reclami

Benefici per il CFO

- Velocizzare i flussi di lavoro e la fatturazione, con conseguente accelerazione dei pagamenti e miglioramento del flusso di cassa
- Ridurre il DSO e le perdite
- Facilitare la visibilità del flusso di cassa
- Ridurre i costi diminuendo l'uso di carta e inchiostro, le spese postali e di spedizione
- Facilitare la conformità, soprattutto per le aziende che operano in più sedi geografiche
- Fornire un'accurata reportistica e analisi

Benefici per l'azienda

- Promuovere l'attrazione e la fidelizzazione dei talenti offrendo un lavoro di valore e creando opportunità di crescita professionale
- Bilanciare i carichi di lavoro con flussi di lavoro personalizzabili e una migliore visibilità
- Migliorare le comunicazioni con conversazioni interne e flussi approvativi
- Creare resilienza per l'intero ecosistema aziendale

Se questi punti non ti hanno ancora convinto che automatizzare l'AR è un'ottima idea, cosa ne pensi del fatto che l'85% delle aziende sta cambiando i propri modelli finanziari introducendo l'automazione¹? O che, secondo uno studio del 2021, il 62% delle aziende ha visto migliorare il proprio DSO dopo aver automatizzato i processi?²

Se tutto ciò ha suscitato il tuo interesse, vediamo di capire qual è il punto di partenza migliore per rinnovare i processi di AR della tua azienda.

1,2 How CFOs Can Take a Holistic View to Transform the Finance Function. EY Global, Dec. 2, 2022.



Perchè iniziare con la Riconciliazione Bancaria?

Ora che siamo d'accordo sul fatto che l'automazione può avere un impatto positivo, la domanda rimane: da dove cominciare? Potresti essere tentato di dire: "Riscossione dei Crediti! Voglio riscuotere tutto ciò che mi è dovuto!" Prima di tutto...

Ecco **4 motivi** per cui una corretta Riconciliazione Bancaria può fare la differenza.

01

Mantenere il controllo sul flusso di cassa

Anche se riesci a riscuotere tutti i pagamenti in sospeso, sei sicuro di poter utilizzare il denaro incassato? Quando si riceve un pagamento, è necessario assegnarlo correttamente per essere certi che corrisponda a un bene o un servizio da te erogato. Solo dopo aver verificato questo aspetto il denaro può essere utilizzato per pagare i dipendenti, effettuare investimenti o distribuire gli utili agli azionisti. E quanto più velocemente viene riconciliato il pagamento, tanto più velocemente l'azienda può utilizzare il denaro incassato.

Inoltre, se i pagamenti parziali vengono identificati troppo tardi o in modo errato, spesso tali importi vengono cancellati, soprattutto se inferiori a una certa soglia. La perdita media del margine per gli importi cancellati è del 3,7%.³

3 IOFM. How Automating the Managements of Customer Deductions Reduces Time, Complexity and Cost in Accounts Receivable. 2018.



02 Evitare errori di comunicazione con i clienti

Rischiare di sollecitare al cliente un pagamento che ha già effettuato non è solamente poco professionale, ma può farlo irritare, facendoti correre il rischio di perderlo.

Esiste anche il caso delle vendite a credito, in cui il fornitore accetta che il cliente effettui il pagamento in una data successiva. Se il cliente utilizza l'intera linea di credito, di solito gli ulteriori acquisti vengono bloccati fino al pagamento delle fatture precedenti. Nel caso in cui un acquirente invii un pagamento al fornitore, ma il processo di riconciliazione dei pagamenti del fornitore risulti lento, il controllo sul credito dell'acquirente subisce un ritardo. Ciò aumenta le probabilità che il fornitore perda le vendite che avrebbe potuto effettuare tra il momento in cui riceve il pagamento dell'acquirente e la riconciliazione stessa. Situazioni di questo tipo possono spesso generare tensioni anche con il team vendite.



03

Tenere i costi sotto controllo

Non è un segreto che i processi che richiedono tempo finiscano per avere un impatto sui costi aziendali, sia direttamente attraverso i costi di manodopera, sia indirettamente, poiché più tempo si impiega per risolvere i problemi, minori sono le probabilità di ricevere il pagamento completo. Oltre a migliorare l'efficienza economica e l'esperienza di clienti e dipendenti grazie all'utilizzo di funzionalità touchless e tecnologie di intelligenza artificiale e analisi integrate, le moderne piattaforme di automazione possono ridurre del 63% i crediti scaduti superiori a 90 giorni. Per un'azienda con un fatturato di circa 10 miliardi di dollari, ciò potrebbe significare un guadagno di liquidità operativa aggiuntiva fino a 107 milioni di dollari all'anno.⁴

⁴ Hackett® Redefines Software & Service Market Intelligence by Analyzing What Truly Matters — Value Realization. BusinessWire, March 29, 2023.



04 **Capire esattamente la situazione finanziaria della tua azienda**

Analogamente al punto #1, se si ha solo una vaga idea di quanto capitale circolante abbia l'azienda, è difficile fare previsioni sui ricavi, sulle risorse necessarie e sulla pianificazione della supply chain. Avere un quadro chiaro di questi fattori ti aiuterà a valutare se l'azienda si sta muovendo nella giusta direzione, a ridurre il rischio finanziario e a creare stabilità e certezza per la tua attività.

Che cosa abbiamo imparato? Che la riconciliazione dei pagamenti consente di avere visibilità su ciò che effettivamente si possiede.



Caso di Successo

*Fletcher Steel.*TM

Dovendo elaborare tra le 200 e le 1.000 transazioni al giorno, questo produttore e distributore di prodotti per l'edilizia era alle prese con rimesse mancanti che si traducevano in grandi quantità di pagamenti non riconciliati. L'aumento dei volumi e la dispendiosa elaborazione manuale di avvisi di remessa complessi con centinaia di righe richiedeva al team di lavorare oltre l'orario lavorativo per poter chiudere il mese correttamente.

L'automatizzazione della riconciliazione bancaria ha eliminato la necessità di abbinare manualmente i pagamenti ricevuti da più fonti e ha permesso di aumentare l'efficienza. L'automazione ha ridotto in modo significativo i tempi di elaborazione delle rimesse di grandi dimensioni da 2 ore a pochi minuti. Dall'acquisizione delle rimesse alla riconciliazione delle fatture abbinate nel sistema ERP, la soluzione Esker ha ottimizzato non solo la riconciliazione in entrata, ma anche i processi a valle, come gli incassi, centralizzando tutte le informazioni sui pagamenti.

Risultati ottenuti

-  Riduzione del 30% dei pagamenti non assegnati
-  Accelerazione dei tempi di elaborazione delle rimesse del 95%
-  Riduzione dei tempi di elaborazione del 40%
-  Tempo per il team da dedicare ad altre attività
-  Aumento del benessere dei dipendenti



Conclusioni

Permettere al team di lavorare con uno strumento automatizzato per la Riconciliazione Bancaria, non solo migliora il loro lavoro quotidiano riducendo al minimo gli errori, ma porta benefici ai clienti e a tutta l'azienda.

Non sai da dove partire per introdurre l'automatizzazione dell'AR? Ti suggeriamo di iniziare con un'analisi del tuo processo di riconciliazione bancaria e di individuare le parti che potrebbero beneficiare maggiormente dall'automatizzazione.

Come possiamo aiutarti ad automatizzare il processo di Riconciliazione Bancaria:

- Identificando i punti critici e le opportunità di miglioramento
- Fornendo informazioni approfondite su come funziona una soluzione di Riconciliazione Bancaria
- Creando una mappa dei risultati che ci si aspetta
- Generando analisi dettagliate di pre e post-implementazione
- Calcolando il ROI e il periodo di ammortamento
- Condividendo le best practice di aziende di settori simili che hanno automatizzato con successo il loro processo

Noi siamo Esker

Esker è una piattaforma globale in cloud sviluppata per valorizzare il lavoro dei dipartimenti finanziari e del servizio clienti, e aiuta a consolidare la collaborazione tra le aziende automatizzando i processi di source-to-pay (S2P) e order-to-cash (O2C).



38

anni di esperienza di cui 20 focalizzati sullo sviluppo di soluzioni cloud



1.000+

dipendenti che lavorano per 850.000 utenti e oltre 1.700 clienti in tutto il mondo



15

filiali globali e casa madre a Lione, in Francia



€159,3

milioni di fatturato nel 2022, con il 90% di vendite generate dalle attività SaaS



Il successo aziendale è migliore se condiviso

In Esker crediamo che l'unico modo per creare un cambiamento reale e significativo sia la crescita a somma positiva. Questo significa raggiungere un successo aziendale che non vada a scapito di nessun individuo, reparto o azienda - tutti vincono!

Ecco perché la nostra tecnologia guidata dall'AI è progettata per valorizzare tutti gli stakeholder e promuovere la creazione di valore a lungo termine.

