

**soldo**

Liberate finance.  
Accomplish more.

EBOOK

# Finanza lineare e senza attriti: l'approccio progressivo

Dare il potere di spesa a chi è nella posizione migliore  
per decidere, sempre mantenendo il controllo



L'acquisto di beni e servizi dovrebbe essere un'attività valorizzante per i dipendenti, che vengono responsabilizzati a prendere decisioni per conto dell'azienda. Concedere autonomia sulla spesa consente al personale di fare scelte più rapide e informate, facendoli sentire valorizzati e coinvolti.

Di norma, tuttavia, il potere sulla spesa aziendale risiede nelle mani del team finanziario. Sebbene ciò preservi il controllo, può anche generare tensioni. Il consistente carico di attività amministrative assorbe gran parte del tempo dei team finanziari, mentre i lenti processi di approvazione e la scarsa chiarezza su budget e criteri di spesa comportano spesso conflitti tra colleghi. Secondo un sondaggio Soldo, per oltre la metà (51%) dei professionisti del settore finanziario i processi interni sono la causa degli attriti con il resto dell'azienda\*, con i responsabili di reparto considerati come principali fattori di tensione.

Questo ebook mostra in che modo una mentalità fondata sulla Finanza Progressiva possa contribuire a promuovere fiducia, agilità e produttività, delegando le decisioni di spesa ai colleghi e garantendo al contempo che i team finanziari mantengano un controllo granulare.

\*Fonte: sondaggio Soldo/Statista  
"The 2024 Progressive Finance Survey"



Per il **51%**

dei professionisti del settore finanziario i propri processi generano attriti con il resto dell'azienda.

Fonte: sondaggio Soldo/Statista  
"The 2024 Progressive Finance Survey"



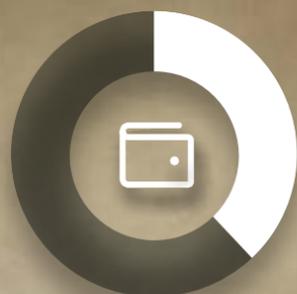
# Perché lo status quo è dannoso

Guardando alle consuetudini radicate nella gestione della spesa aziendale, sembra quasi che i team finanziari si siano abituati allo stress. Mantenere il controllo implica esercitare una supervisione costante sui budget e sulle spese all'interno dell'organizzazione, con tutto il conseguente carico di lavoro. La complessità è aggravata dalla visibilità frammentata dei dati di spesa, che incide sulla capacità di monitorare gli sforamenti e gli inutilizzi di budget, e di spostare i fondi in risposta ai cambiamenti.

Mantenere lo status quo è uno svantaggio anche per i responsabili di reparto. Malgrado dispongano di budget consistenti, può sorprendere la scarsa agilità nel modo in cui ne gestiscono e spostano i fondi, con conseguenti opportunità mancate e uno stanziamento non ottimale delle risorse.

Intanto ai dipendenti spesso è richiesto di anticipare le spese e attendere il rimborso in seguito. Più sono in fondo alla struttura gerarchica, meno è probabile che abbiano una carta aziendale, il che mette a dura prova coloro che meno possono permetterselo. Solo il 33% dei dipendenti in prima linea o di produzione è autorizzato a utilizzare le carte aziendali, rispetto al 62% dei responsabili dei team e all'80% dei responsabili di reparto.\*

\*Fonte: sondaggio Soldo/Statista "The 2024 Progressive Finance Survey"



Il **38%**

delle aziende si aspetta ancora che i dipendenti anticipino le spese di tasca propria.

Fonte: sondaggio Soldo/Statista "The 2024 Progressive Finance Survey"

# Una visione della Finanza Progressiva

La risposta a queste sfide consiste nell'adottare un approccio fondato sulla "Finanza Progressiva". I team che seguono questo approccio dispongono delle informazioni in tempo reale atte a concedere ai dipendenti una maggiore autonomia di spesa, il tutto conservando il controllo. A tale scopo, occorre seguire tre passaggi chiave.

## 1 Condividere l'accesso ai dati di spesa in tempo reale

Se i team finanziari tradizionali avevano i dati a disposizione solo per sé, i team fondati sulla finanza progressiva sono in grado di condividere tali dati con i team delle altre funzioni aziendali e di democratizzare così il processo decisionale. Ciò responsabilizza le persone più idonee a decidere dove e quando spendere i budget nel modo più efficace. Inoltre, i responsabili dei team possono monitorare tutto in tempo reale con una piattaforma centralizzata di gestione delle spese integrata con i sistemi finanziari esistenti.

Il vantaggio è chiaro: puoi iniziare a fornire ai responsabili dei team una visibilità immediata sullo stanziamento dei budget, sulle spese e sui fondi residui. Grazie all'accesso a questi dati di spesa in tempo reale, i responsabili possono identificare rapidamente eventuali rischi di spesa eccessiva o insufficiente, riuscendo così ad adottare misure proattive per affrontare questi problemi e assumersi la responsabilità dei risultati. Responsabilità e autonomia sono quindi decisive nel contribuire a creare un clima di fiducia e a migliorare l'agilità aziendale. Un traguardo per l'impresa e per i tuoi collaboratori.



Il **64%**

dei responsabili finanziari afferma che una delle principali sfide da affrontare è la necessità di reagire a situazioni e circostanze in costante mutamento.

Fonte: sondaggio Soldo/Statista "The 2024 Progressive Finance Survey"

I responsabili dei team funzionali possono venire responsabilizzati per le decisioni strategiche, vedendosi offerta la possibilità di ristanziare i fondi all'interno del loro budget in base alle priorità del momento. La piattaforma di gestione delle spese utilizzata per facilitare tale operazione dovrebbe consentire facili adeguamenti, consentendo ai responsabili del team di spostare i fondi nelle aree in cui avranno il maggiore impatto.

Promuovere la collaborazione tra i responsabili del tuo team e il reparto finanziario è fondamentale. La piattaforma di gestione delle spese funge da unica fonte di verità, dove tutti i team possono visualizzare gli stessi dati finanziari in tempo reale. Tale trasparenza migliora la comunicazione e garantisce che tutti siano sulla stessa lunghezza d'onda, riducendo la probabilità di incomprensioni o errori negli stanziamenti.

### Azioni chiave



- Utilizzare una piattaforma centralizzata per la visibilità del budget in tempo reale e la gestione proattiva del rischio.
- Consentire un facile riallocazione dei fondi per garantire un uso delle risorse efficiente e allineato alla strategia.
- Promuovere la collaborazione grazie a un'unica fonte di verità, migliorando la comunicazione e il processo decisionale.

## 2 Fornire parametri di controllo del budget per potenziare i team funzionali

Stabilendo budget chiari e predefiniti, i team finanziari possono preparare il terreno per una migliore gestione delle spese e prevenire una spesa eccessiva tra i team funzionali. È essenziale comunicare questi budget agli stakeholder pertinenti, affinché tutti comprendano i propri limiti finanziari e le proprie responsabilità.

Creare limiti specifici sulle transazioni e assicurarsi che qualsiasi spesa superiore a tali limiti attivi un processo di approvazione automatizzato. Automatizzando questi flussi di approvazione, i team finanziari possono migliorare l'agilità e consentire un rapido processo decisionale mantenendo la spesa entro limiti predefiniti.

Mantenere il controllo sulla spesa senza cadere nella microgestione è fondamentale per evitare sorprese di fine mese. Stabilendo parametri chiari e sfruttando l'automazione, i team finanziari possono mantenere la supervisione senza un costante intervento manuale. Ciò impedisce le spese eccessive e contribuisce a ridurre al minimo le brutte sorprese a fine mese. Migliora inoltre le relazioni tra il reparto finanziario e gli altri team all'interno dell'azienda. Quando i team funzionali sanno di poter contare sull'autonomia di spesa in base alle necessità e vedono che il reparto finanziario facilita il loro lavoro anziché ostacolarlo, la collaborazione migliora stimolando operazioni più fluide e un ambiente di lavoro più coeso.



Il **45%**

riscontra spesso problemi a fine mese, tra cui spese eccessive e impreviste.

Fonte: sondaggio Soldo/Statista  
"The 2024 Progressive Finance Survey"



### Azioni chiave



- Automatizzare i flussi di approvazione per ridurre le attività amministrative e aumentare l'agilità.
- Illustrare chiaramente il nuovo approccio evoluto ai team funzionali. Non parlare in termini di limiti, ma di come i team abbiano una nuova autonomia di spesa in base alle necessità.

### 3 Liberare i dipendenti dalla seccatura di dover anticipare le spese

I team finanziari dovrebbero consentire ai dipendenti di accedere a fondi pre-approvati che possono essere adeguati in base alle necessità. Fornendo questi fondi in anticipo, i dipendenti possono fare acquisti senza subire ritardi o, ancora peggio, senza lo stress dovuto all'utilizzo delle finanze personali. Lo stanziamento di fondi specifici per categorie di spesa comuni, come carburante o abbonamenti, semplifica ulteriormente il processo.

Offrire metodi di pagamento intuitivi e acquisizione immediata delle ricevute può ridurre sensibilmente i problemi associati alle spese aziendali. Le carte di debito pre-programmate direttamente collegate al sistema di gestione della spesa aziendale consentono ai dipendenti di effettuare acquisti in modo rapido e semplice.

Tali strumenti automatizzano l'acquisizione delle ricevute, riducendone il rischio di smarrimento ed eliminando l'esigenza di compilare manualmente macchinosi moduli di spesa. Ottimizzando il processo di pagamento ed eliminando i ritardi, i team finanziari che applicano la Finanza Progressiva responsabilizzano i dipendenti affinché si concentrino sul proprio lavoro, anziché preoccuparsi della gestione delle spese, aumentando in ultima analisi la produttività e la soddisfazione sul lavoro.

Il **39%**

dichiara che il flusso di lavoro delle spese aziendali può rallentare il processo decisionale dei team funzionali/aziendali.

Fonte: sondaggio Soldo/Statista  
"The 2024 Progressive Finance Survey"

Il **52%**

dei responsabili finanziari vorrebbe eliminare le spese anticipate dai dipendenti.

Fonte: sondaggio Soldo/Statista  
"The 2024 Progressive Finance Survey"

#### Azioni chiave



- Fornire linee guida di spesa chiare per evitare di far anticipare le spese e ridurre la confusione.
- Offrire fondi prestanziati e modulabili per semplificare gli acquisti ed evitare ritardi nei rimborsi.
- Implementare metodi di pagamento intuitivi e l'acquisizione immediata delle ricevute per razionalizzare la gestione delle spese e aumentare la produttività.

# Responsabilizzare i team affinché assumano il controllo proattivo con Soldo

La piattaforma di gestione delle spese, l'app e le carte di pagamento Soldo possono consentirti di responsabilizzare i team finanziari e funzionali e portare una vera agilità decisionale alla tua organizzazione.



## Riduci il carico amministrativo

con riconciliazioni automatizzate a fine mese



## Elimina le spese anticipate dai dipendenti

con la consegna al personale di carte di pagamento pre-programmabili e personalizzabili



## Elimina le spese eccessive

fissando limiti perché i dipendenti possano spendere senza sforare il budget



## Migliora la praticità

con un'app intuitiva per i dipendenti e l'acquisizione immediata delle ricevute



## Monitora le spese in tempo reale

Visualizza i dati di spesa in tempo reale e controlla la spesa rispetto al budget

[Ulteriori informazioni](#)



**soldo**

Liberate finance.  
Accomplish more.