AREA BROKER CONSULTING | QZ

Webinar

CREDIT MANAGEMENT

Credit management e costruzione di una credit policy efficace

Dr. Stefano Ciotti

Reggio Emilia, 23 ottobre 2018

ASSOPETROLI Assoenergia

Timing:

- 17:00 Inizio webinar
- 17:00–17:05 introduzione Assopetroli
- 17:05-17:20 il credit manager
- 17:20-17:45 la credit policy
- 17:45-17:50 Q&A
- 17:50 Termine webinar , saluti

Agenda:

- Il credit manager: ruolo, funzioni, competenze, modelli organizzativi
- La credit policy: scopo, come costruirla e mantenerla efficace.

IL CREDIT MANAGER

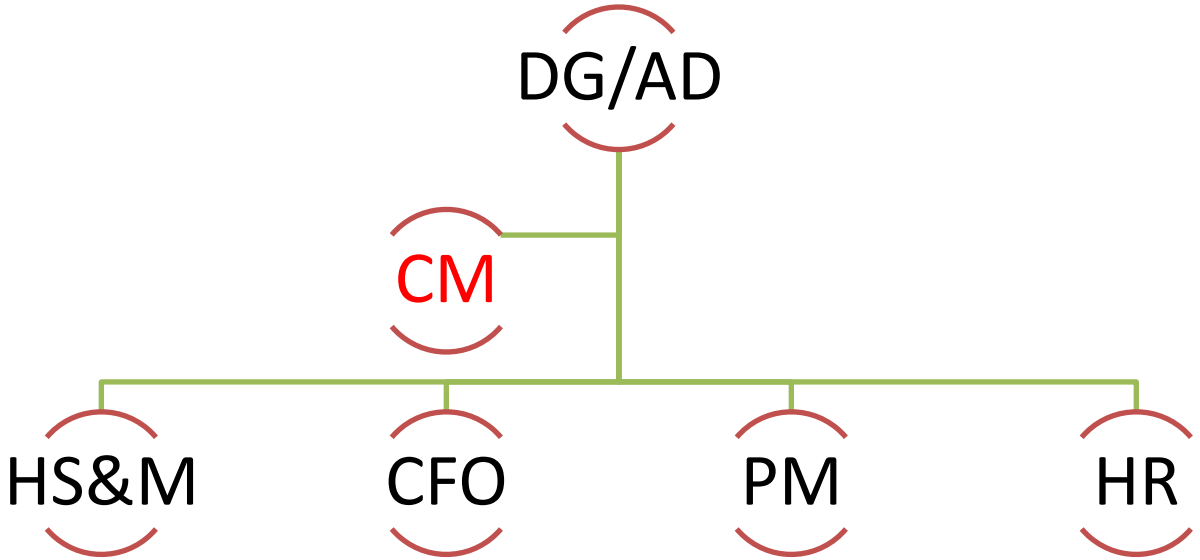
Definizione:

E’ il responsabile del credito commerciale.

E’ il “fil rouge” ed il garante della continuità del business aziendale.

IL CREDIT MANAGER

Organigramma ideale !



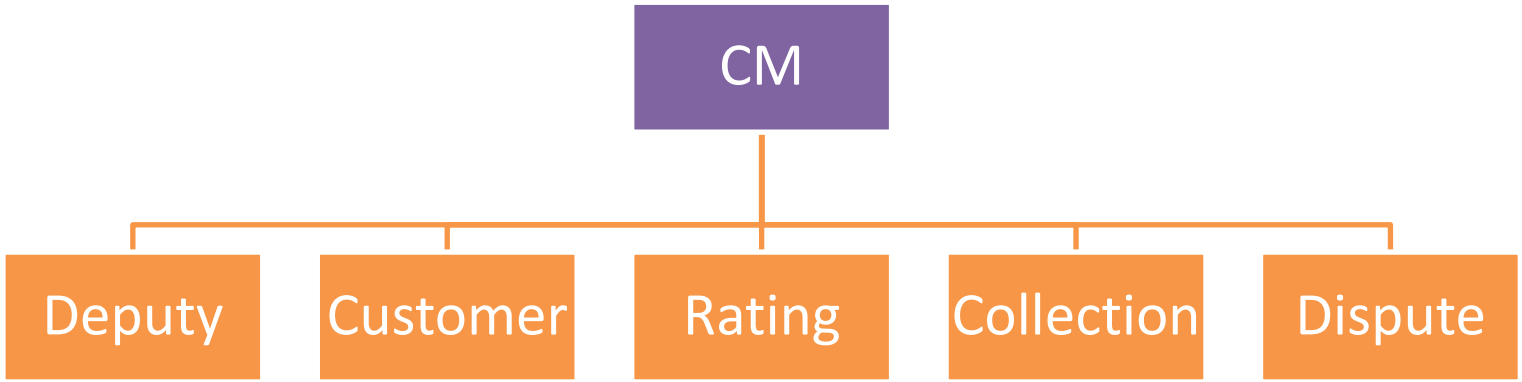
COSA FA IL CREDIT MANAGER ?

Gestisce il primo (nella peggiore delle ipotesi, il secondo) ASSET aziendale a bilancio.

Salvaguarda e sviluppa il (sano) business aziendale.

Previene ed indirizza le politiche commerciali.

Il suo staff:



CREDIT POLICY

COS'E' ?

E' la "magna charta" del credito commerciale.

E' la guida aziendale imprescindibile per la gestione del credito commerciale.

Il CONTENUTO:

- ✓ Logiche e tipologie di **blocco ordini**;
- ✓ **Anagrafica** cliente e controllo **scaduto**;
- ✓ Credit Check e **linee di credito**;
- ✓ Termini e modalità di pagamento;
- ✓ **Revisione** affidamento;
- ✓ **Ruoli** e responsabilità;
- ✓ **KPI**.

CREDIT POLICY

Quando è ben fatta, diventa automaticamente

BUSINESS POLICY !

Al tavolo: CFO, HS&M, CM

ok DG/AD

Reggio Emilia, 23 ottobre 2018

Condizioni di pagamento
Clienti storici + Prospect
Fido: costruzione + regole
Condizioni di pagamento
Vaglio ordini: blocchi & sblocchi
Solleciti di pagamento e recupero
Credit Policy

CREDIT POLICY

Normare l'intero ciclo order-to-cash:

Scaletta decisionale
(esempio)

	Report base	Report plus	Firma CM	Firma CFO	Firma HS&M	Firma PCdA
X < 5k	X		X			
5k < X < 10k		X	X			
10k < X < 50 k		X	X	X		
50k < X < 100 k		X	X	X	X	
X > 100 k		X	X	X	X	X

Costruzione:

Rispondi a queste basilari domande:

1) Quali sono la vision e la mission aziendali ?
2) Quali obiettivi per l'anno corrente ha l'azienda ?
3) Quali target sono stati assegnati alle funzioni HS&M e CFO ?
4) Che obiettivi deve raggiungere il Credit Manager ?
5) Il Credit Manager ha una parte variabile ?
6) Che funzioni intervengono nel ciclo attivo ?

Grazie per l'attenzione!

Stefano Ciotti

info@cquattro.it

Mob. +39 346 00 32 150

Reggio Emilia, 23 ottobre 2018