



## Osservatorio Fatturazione Elettronica e Dematerializzazione

# Fatturazione Elettronica e Digitalizzazione dei processi

Daniele Marazzi  
*Osservatori ICT & Management*  
School of Management - Politecnico di Milano

IN COLLABORAZIONE CON

PARTNER



SPONSOR



## Osservatori ICT & Management

- *35 Osservatori*
- Oltre *80 persone (analisti + ricercatori + staff)* impegnate
- Oltre *140 Research Report* prodotti (dal 2001)
- Più di *3.000 aziende* analizzate (case studies e survey)
- *Oltre 100 eventi*, fra convegni e workshop, che hanno visto la presenza di oltre *10.000 partecipanti*
- *115.000 contatti unici* all'interno del CRM



## Osservatorio Fatturazione Elettronica e Dematerializzazione

### Le Origini

"Spin-off" dell'Osservatorio B2b, che dal 2001 analizza l'impatto delle soluzioni ICT sulla relazione Cliente-Fornitore

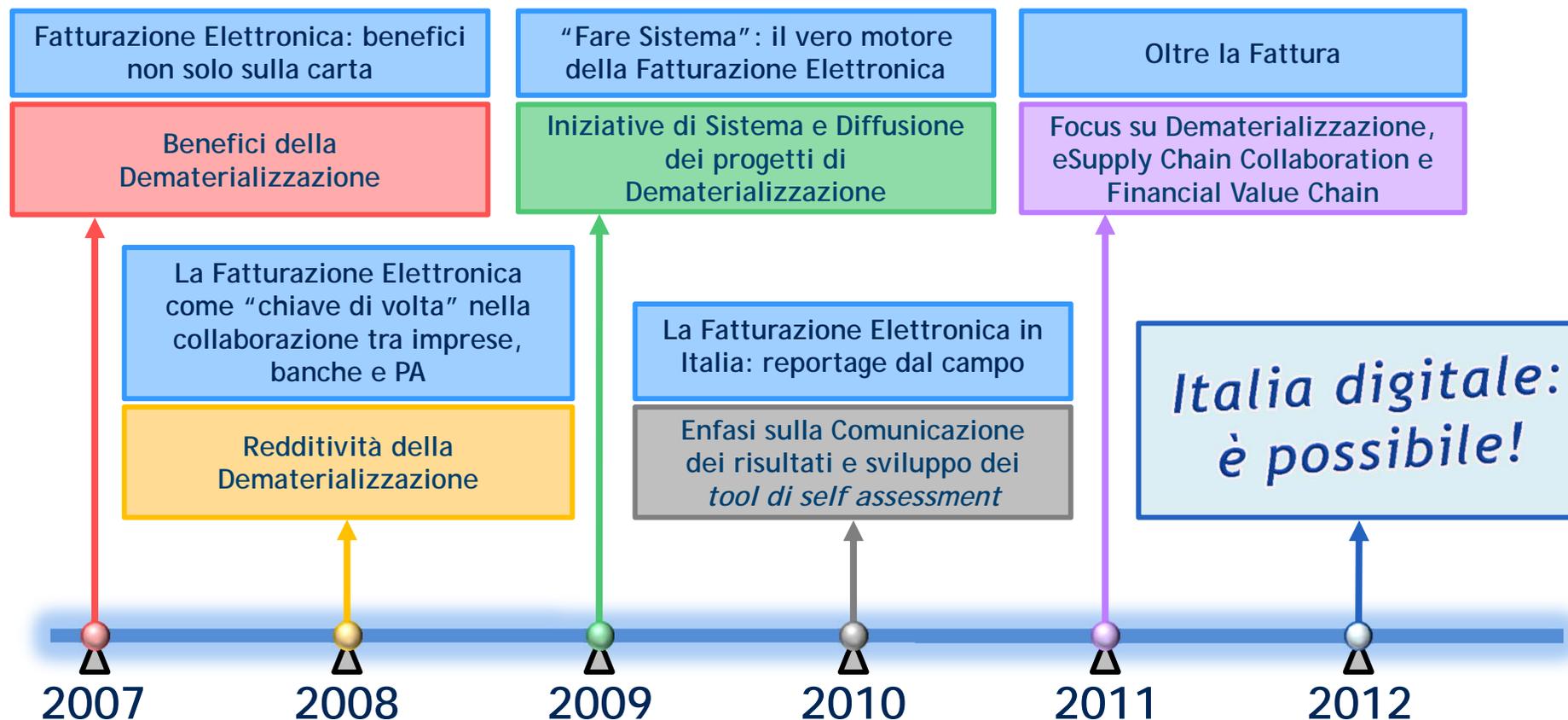
### La Mission

Studiare approfonditamente e criticamente le molteplici soluzioni a supporto del Ciclo Ordine-Pagamento: l'*Integrazione* e la *Dematerializzazione dell'intero Ciclo Ordine-Pagamento* e più in generale la *Digitalizzazione dei processi di Supply Chain*

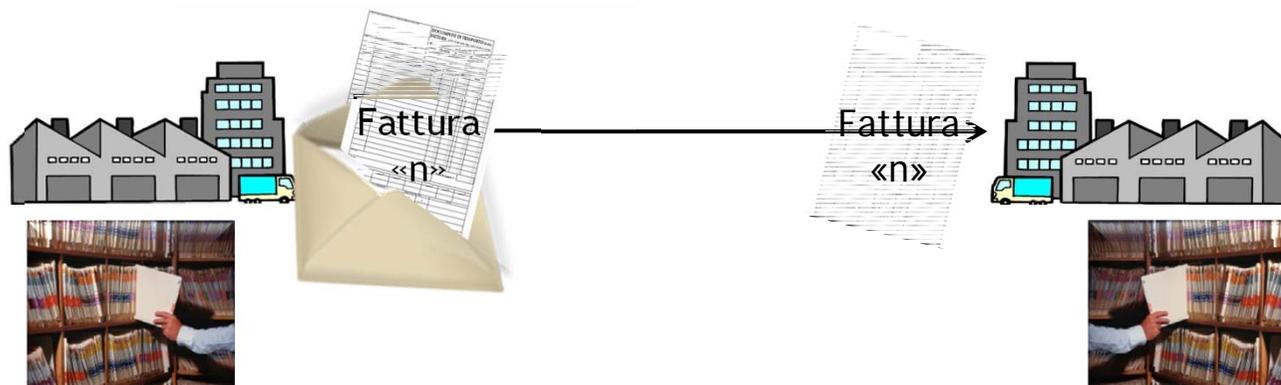
### Gli obiettivi

Identificare e valutare il reale potenziale delle soluzioni in termini di *creazione di Valore* per le aziende utenti, analizzando e comprendendo le principali *criticità e barriere all'adozione*

# La storia dell'Osservatorio Fatturazione Elettronica... *ma non solo!*

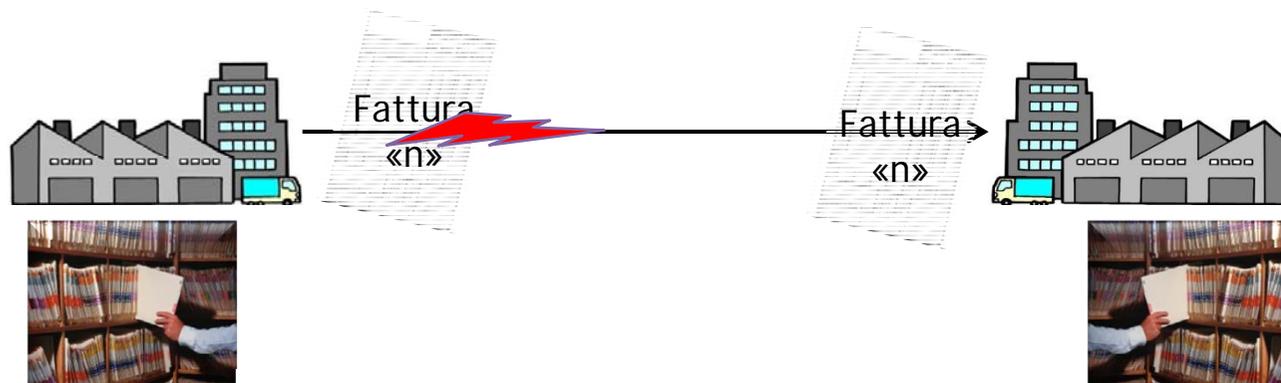


# La Fatturazione Elettronica: chiariamoci



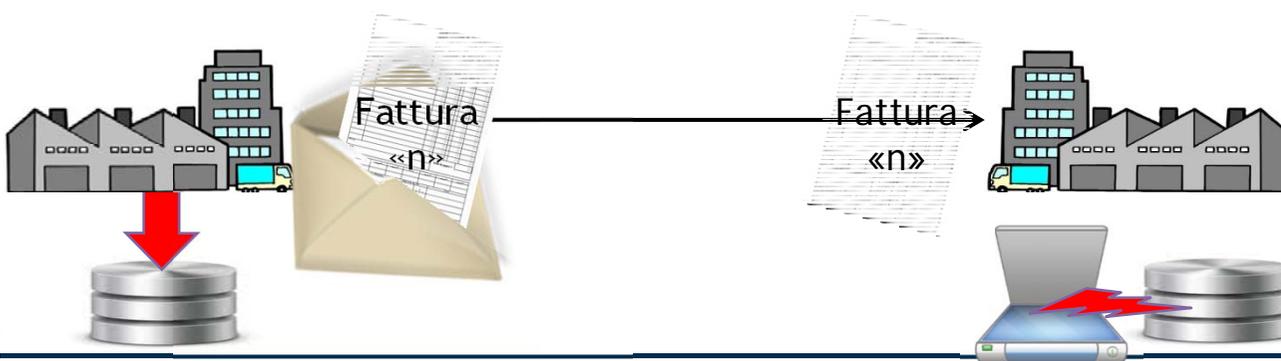
## Fatturazione «tradizionale»

- 2 copie cartacee prodotte dal fornitore
- 10 anni di conservazione in archivi cartacei
- costi di trasmissione
- costi di «gestione delle informazioni»



## Fatturazione «telematica»

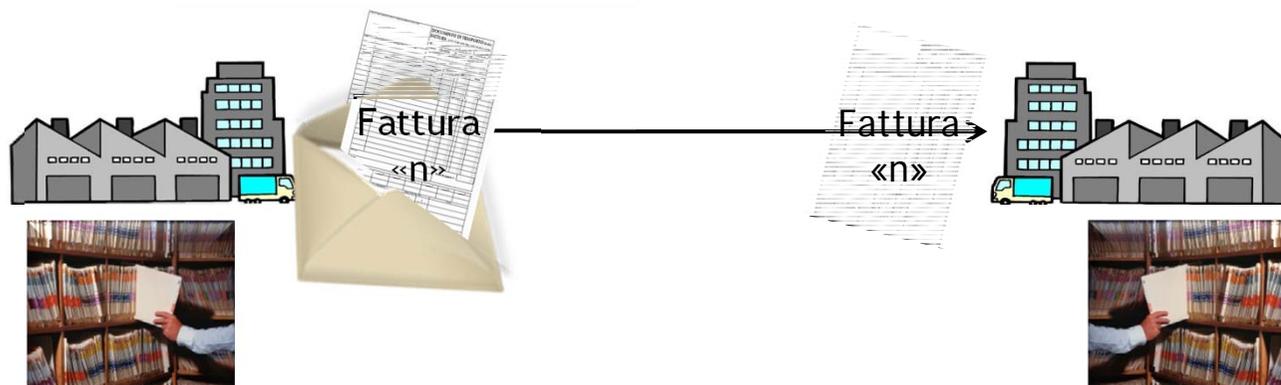
- 1 copia cartacea prodotta dal fornitore e 1 dal cliente
- 10 anni di conservazione in archivi cartacei
- costi di trasmissione bassi
- costi di «gestione delle informazioni» ... dipende!



## Conservazione Sostitutiva

- 1 copia cartacea prodotta dal fornitore
- 10 anni di conservazione elettronica (firma, marca)
- costi di trasmissione
- costi di «gestione delle informazioni»

# La Fatturazione Elettronica: chiariamoci



## Fatturazione «tradizionale»

- 2 copie cartacee prodotte dal fornitore
- 10 anni di conservazione in archivi cartacei
- costi di trasmissione
- costi di «gestione delle informazioni»



## Fatturazione Elettronica

- 0 copie cartacee prodotte
- 10 anni di conservazione sostitutiva (firma, marca)
- costi di trasmissione bassi
- costi di «gestione delle informazioni» ... dipende!
- **alcuni vincoli normativi**

I principi della dematerializzazione qui applicati al documento Fattura possono essere applicati a tutti i documenti del Ciclo dell'Ordine (*e non solo...*), cogliendo così opportunità ancora maggiori!

# La diffusione della Fatturazione Elettronica

Rimangono poche decine i casi di «Fatturazione Elettronica pura», secondo la definizione della normativa italiana ...  
... ma cresce il n° di aziende **pronte** a fare Fatturazione Elettronica!

## Fatturazione Elettronica PURA

- La Fatturazione Elettronica con firma digitale, nel più assoluto rispetto di quanto definito a norma di legge, comprende:
- Accordo tra le parti
- 15 giorni per mandare in Conservazione Sostitutiva le fatture ricevute

**Poche decine**  
(nella maggioranza dei casi, esperienze intra-gruppo)

## «QUASI» Fatturazione Elettronica

- Sia il fornitore, sia il cliente portano in Conservazione Sostitutiva le fatture scambiate telematicamente
- Ricalca il processo della «Fatturazione Elettronica pura», ma senza richiedere l'accordo tra le parti e il rispetto dei 15 giorni

**Almeno 2.000 imprese**  
(Lower Bound)

## Fatturazione Elettronica lato ATTIVO

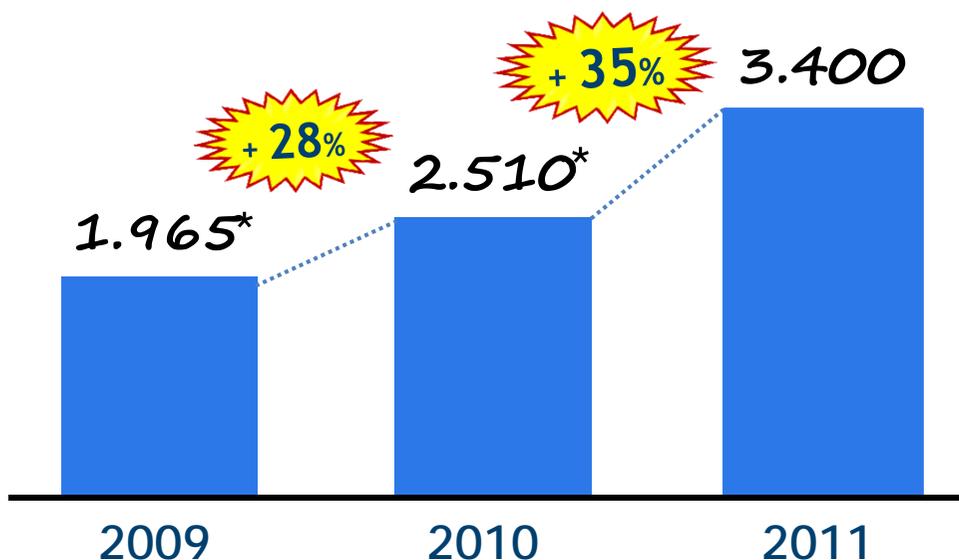
- Il fornitore invia le Fatture attive ai propri clienti in modalità telematica e le porta in Conservazione Sostitutiva
- Replica il processo della «Fatturazione Elettronica pura», ma solo lato attivo

**Oltre 3.000 imprese**

# La diffusione della Conservazione Sostitutiva

**Il numero di imprese con progetti di Conservazione Sostitutiva di fatture attive e passive continua a crescere ...  
... inoltre, molte imprese conservano sostitutivamente Libri e Registri Contabili**

Le imprese in Italia che fanno Conservazione Sostitutiva delle **Fatture Attive e Passive**



\* I dati su 2009 e al 2010 sono dati dell'Agenzia delle Entrate, ricostruiti attraverso il conteggio delle impronte, inviate a inizio 2012, in osservanza all'obbligo normativo

Significativo trend di crescita di imprese che portano in Conservazione Sostitutiva *fatture attive* (oltre il 90%) e *fatture passive* (circa 35%)

Cresce anche il n° di imprese fanno Conservazione Sostitutiva di fatture *sia lato attivo sia lato passivo*

#### Penetrazione del mercato

**36%** tra le Grandi imprese (oltre 250 addetti)

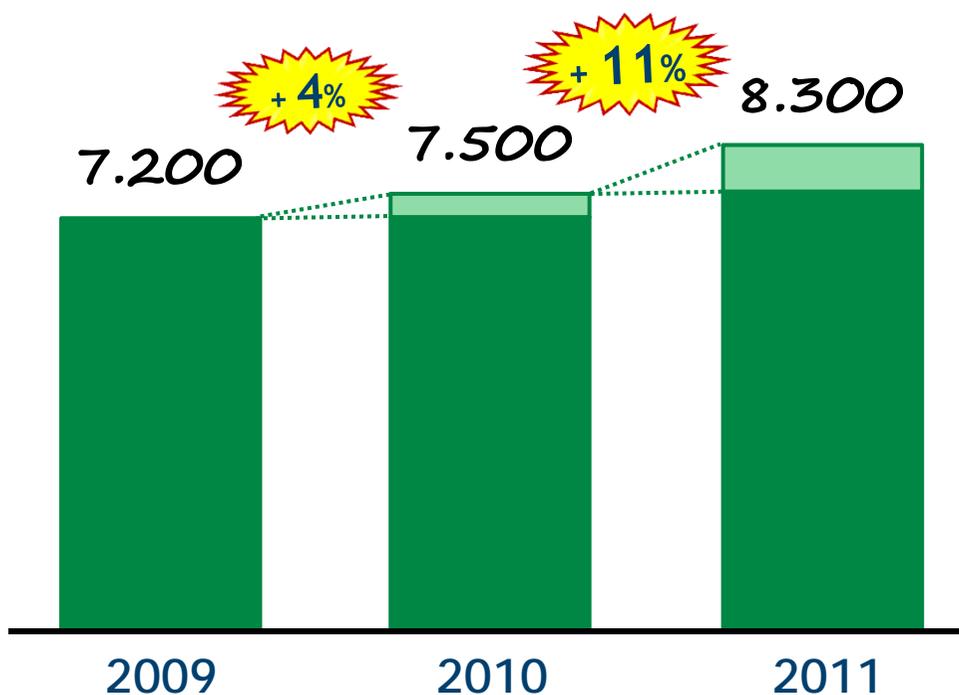
**1%** tra le PMI (tra 10 e 250 addetti)

**Oltre 90.000** le imprese in Italia che portano in Conservazione Sostitutiva i Libri e Registri

# La diffusione della Integrazione del Ciclo dell'Ordine (EDI)

Cresce ancora, e più dell'anno scorso, il numero di imprese che fanno EDI

Le imprese in Italia che fanno scambio dati in formato elettronico strutturato - **EDI**



Cresce la «maturità» di adozione delle aziende, dimostrata dallo scambio di *più documenti* del Ciclo dell'Ordine e dai *volumi complessivi* interscambiati

### Penetrazione del mercato

**37%** tra le Grandi imprese (oltre 250 addetti)

**3%** tra le PMI (tra 10 e 250 addetti)

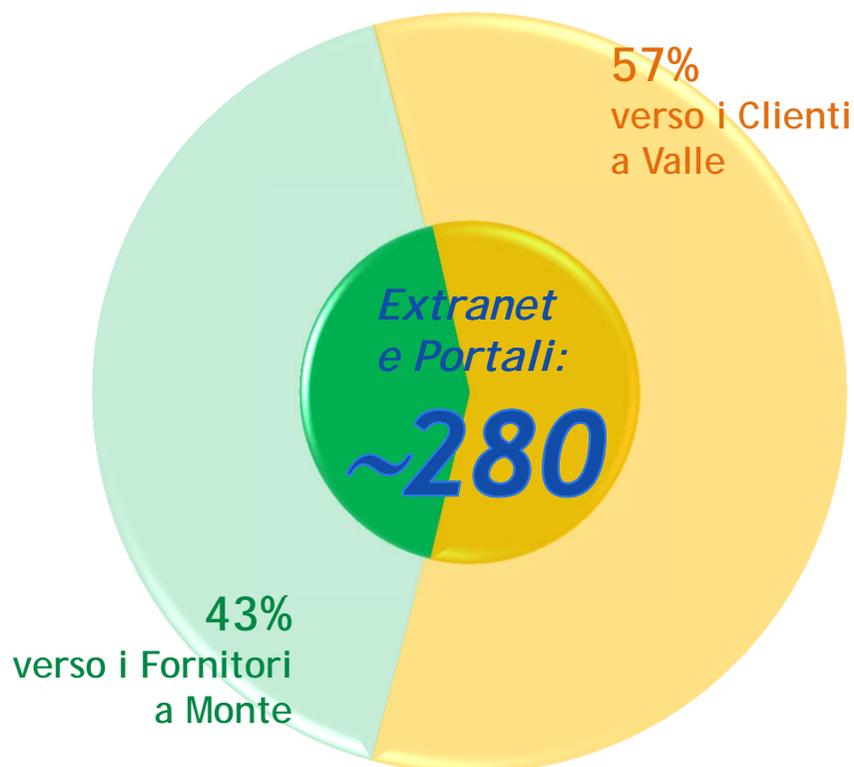
### I trend

- Espansione dei progetti nelle filiere già attive
- Ingresso della PA (ASL, AO, Ospedali)
- Adozione crescente tra le PMI
- Nuove «filiera» in attivazione (es. giardinaggio, ristorazione, fashion)

# La diffusione della Integrazione - Extranet e Portali B2b

In Italia ci sono circa 280 Extranet e Portali B2b di tipo transazionale  
Coinvolgono circa 50.000 imprese, prevalentemente PMI, in relazioni che prevedono l'interscambio di almeno un documento del Ciclo dell'Ordine

Il numero di **Extranet e Portali B2b** attivi in Italia, attraverso i quali è possibile scambiare almeno un documento del Ciclo Ordine-Pagamento



Cresce la diffusione di *Extranet e Portali B2b*, ecosistemi sviluppati da grandi aziende per comunicare con fornitori e/o clienti più piccoli

Rimane **stabile** la suddivisione «a monte» e «a valle»

In diversi casi, attraverso Extranet e Portali B2b sono supportati anche processi *collaborativi*

### Penetrazione del mercato

**16%** tra Grandi imprese e PMI (oltre i 10 addetti)

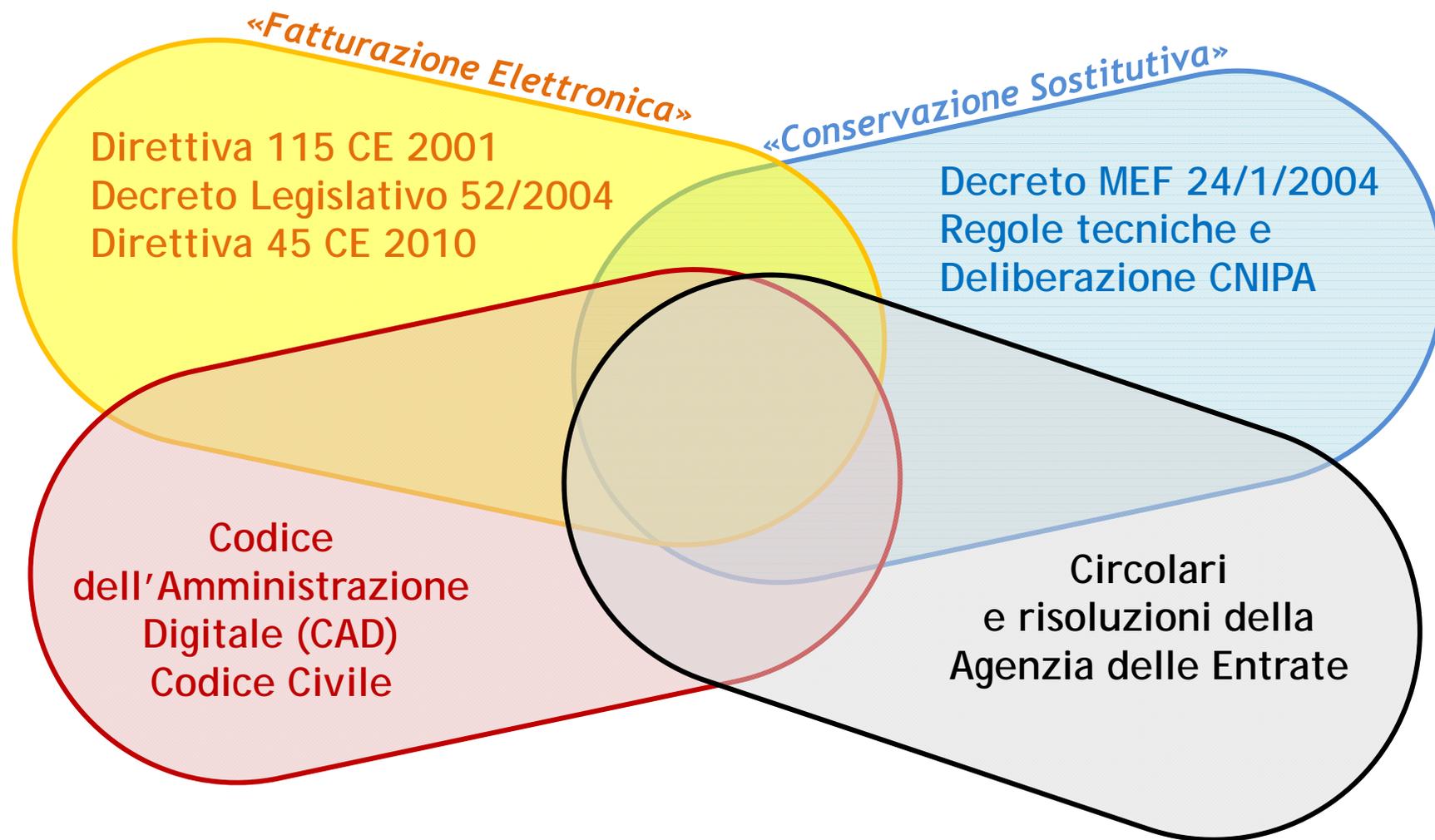
**0,2%** tra le Micro imprese (sotto i 10 addetti)

# *In sintesi ...*

*È vero che la normativa italiana mi consente di fare  
"Fatturazione Elettronica" e di dematerializzare  
tutti i documenti del Ciclo dell'Ordine?*



# Fatturazione Elettronica e Conservazione Sostitutiva: il quadro normativo «di base»



## *I documenti del Ciclo dell'Ordine*

Ordini  
Conferme d'ordine  
Avviso di spedizione  
Notifiche ricevimento merci  
Documento di Trasporto  
Bolla di accompagnamento  
*Fattura*  
Mandato di Pagamento  
Avviso di Pagamento  
Notifica di incasso  
[...]

Conservazione sostitutiva

di documento analogico

di documento informatico

***Con un'accortezza:***  
*che l'abitudine e la «prassi» non portino  
a soluzioni persino più stringenti  
rispetto a quanto richiesto dalle norme*

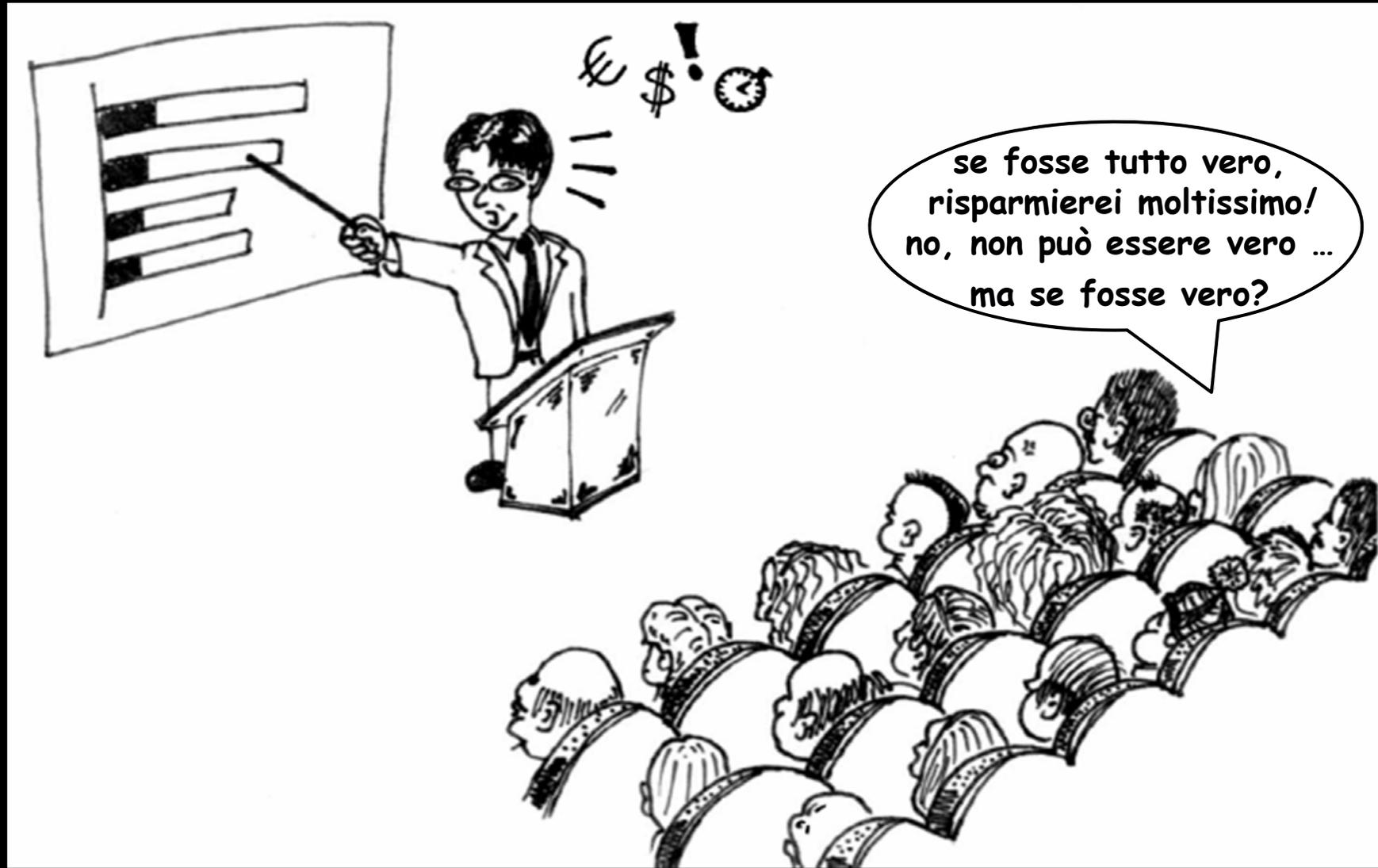
## Il percorso verso l'obbligatorietà della FE verso la PA



## Il percorso verso l'obbligatorietà della FE verso la PA

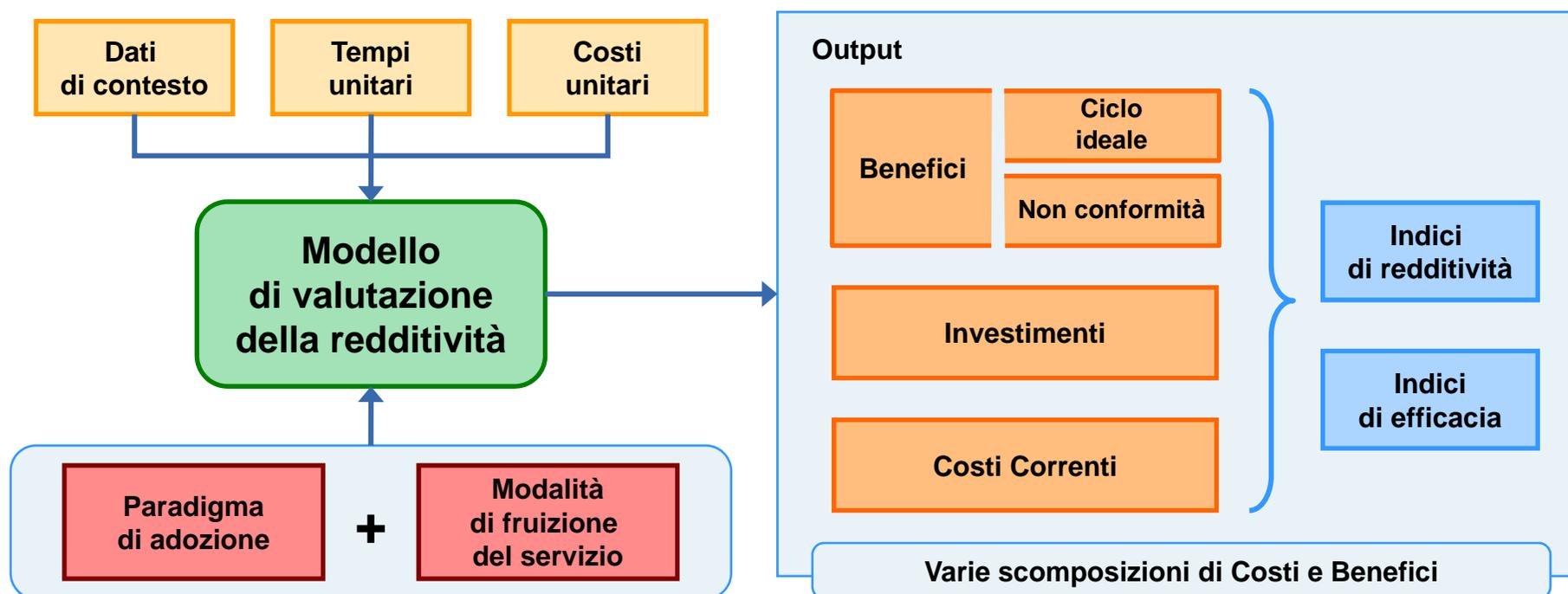


*I benefici di cui si sente parlare sembrano molto consistenti: ma sono veri?*



# Come può aumentare la Diffusione Il modello per la stima dei Benefici

Abbiamo sviluppato un modello parametrico per la stima di costi, benefici e redditività... lo abbiamo validato con decine di aziende in diversi settori e continuiamo ad applicarlo in centinaia di business case



## Come può aumentare la Diffusione Il modello per la stima dei Benefici

Abbiamo sviluppato un modello parametrico per la stima di costi, benefici e redditività... lo abbiamo validato con decine di aziende in diversi settori e continuiamo ad applicarlo in centinaia di business case

La mappatura dei processi, la raccolta dati, la validazione dei risultati etc. sono state condotte grazie al supporto di numerose aziende di settori diversi, per esempio:

- ❑ nel comparto *Farmaceutico* abbiamo collaborato con **11 aziende**, quali Comifar (Phoenix Group), Novartis, GlaxoSmithKline, Roche ...
- ❑ nella filiera dei *Beni di largo consumo* abbiamo collaborato con **26 aziende**, quali Coop, Carrefour, Bennet, Henkel, Heineken, Barilla ...
- ❑ nel settore del *Materiale elettrico* abbiamo collaborato con **15 aziende**, quali BTicino, ABB, Prysmian, G.Sacchi, Findea, MES ...
- ❑ nella filiera *Elettrodomestici ed Elettronica di consumo* abbiamo collaborato con **19 aziende**, quali Sony, Philips, Indesit, Whirlpool, MediaMarket, Expert ...

L'Osservatorio ha lavorato anche con altri settori quali Trasporti e Logistica, Materiale edile, Utility, Pubblica Amministrazione, Sanità, Banche...

## I benefici della Conservazione Sostitutiva, della Fatturazione Elettronica e della completa Integrazione del Ciclo Ordine-Pagamento

### Conservazione dell'attivo

Benefici: tra 1 e 3 €/documento  
Tempo di payback: < 1 anno  
Fonte beneficio: spazio, materiali

### Fatturazione elettronica *non strutturata*

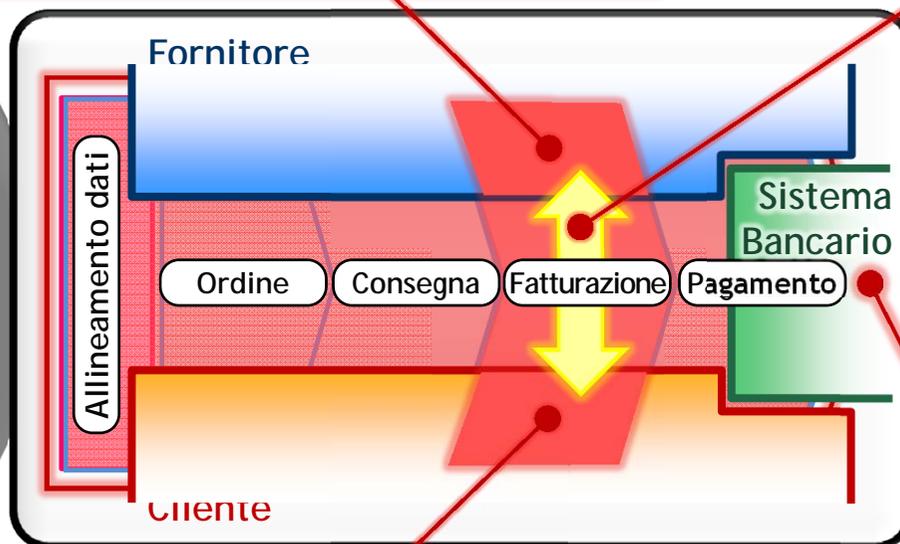
Benefici: tra 4 e 5 €/fattura  
Tempo di payback: < 2 anni  
Fonte beneficio: trasmissione, spazio, materiali, ricerche documenti

### Fatturazione elettronica *strutturata*

Benefici: tra 8 e 12 €/fattura  
Tempo di payback: < 1 anno  
Fonte beneficio: produttività del personale

### Completa integrazione dematerializzazione

Benefici: tra 30 e 80 €/ciclo  
Tempo di payback: < 1 anno  
Fonte beneficio: produttività del personale, maggiore accuratezza



### Conservazione (scansione) del passivo

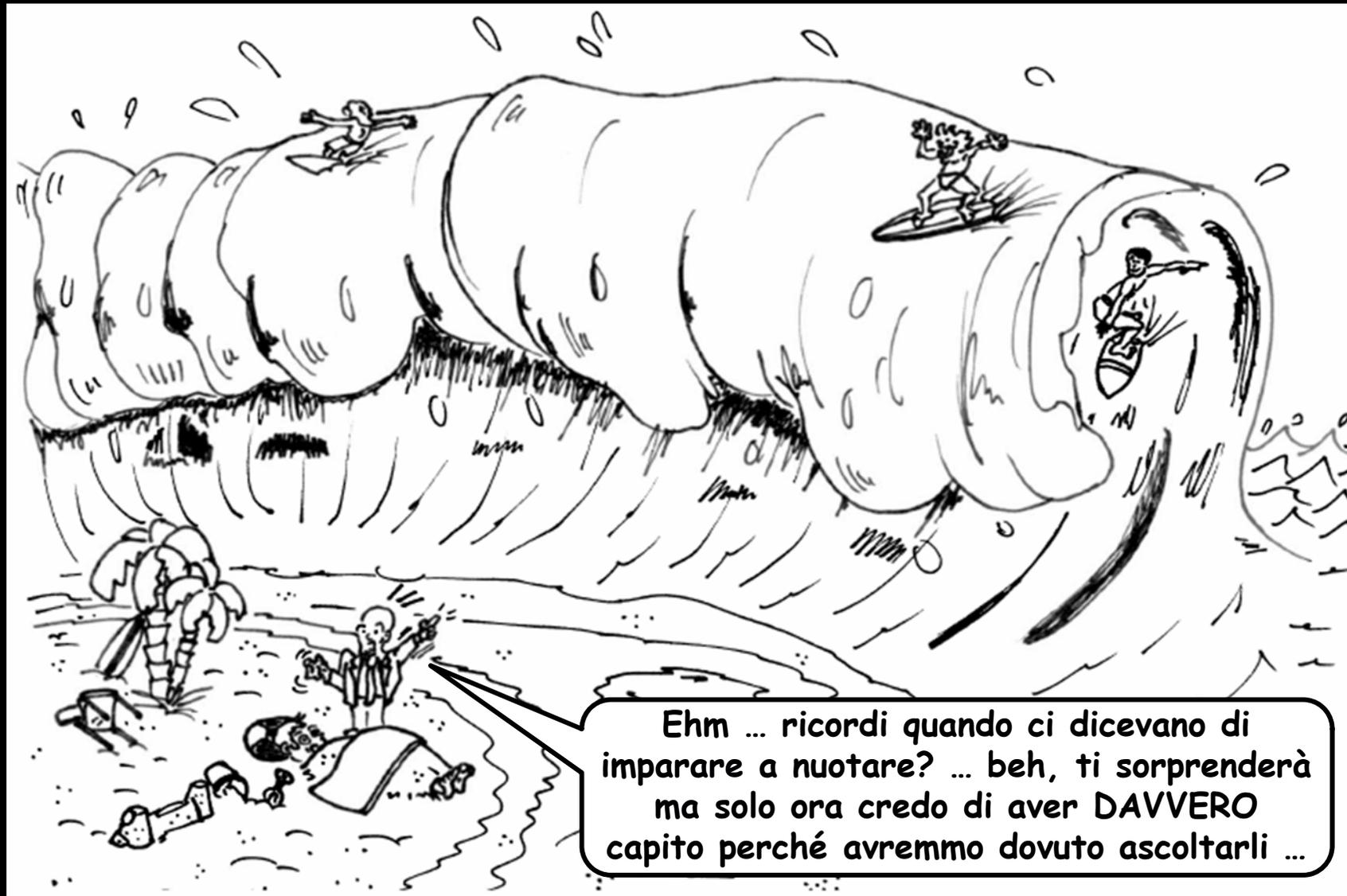
Benefici: tra 1 e 2 €/doc  
Tempo di payback: < 2 anni  
Fonte beneficio: spazio, materiali, ricerche

### Gli studi di caso

- ca. 160 -  
Casi  
approfonditi

- ca. 125 -  
Quick ROI  
Assessment

*Serve aspettare che si muova la PA?*



## «L'attacco è la miglior difesa!»

Non conviene aspettare che la Pubblica Amministrazione detti tutte le proprie regole: conviene, invece, "giocare d'anticipo", muovendosi in modo proattivo e preventivo, piuttosto che aspettare

### Come si sta muovendo la PA Centrale?

- Formato elettronico strutturato (XML) con cui ricevere le fatture: il *"Tracciato Fattura PA"*
- Unico punto di accesso per le fatture: il *"Sistema di Interscambio"*
- Forum Nazionale sulla Fatturazione Elettronica*, aperto a tutti i portatori di interesse sul tema
- Sperimentazioni e consultazioni pubbliche*

### E la PA Locale?

Sviluppo di nuovi progetti, apertura di «HUB», soluzioni «ad hoc», sistemi di riconciliazione, collegamenti fatture-pagamenti ecc.

### Perché non conviene «aspettare»?

«Fare» implica:

- armonizzare i propri processi e sistemi interni*
- coinvolgersi con clienti e/o fornitori per scambiare flussi di dati in formato elettronico strutturato*

Approccio  
"aperto al  
confronto"

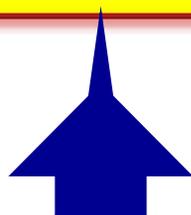
Processi «da  
governare»  
e non da  
affrontare «in  
conseguenza»  
(per esempio,  
di un obbligo  
normativo)

*Siamo sicuri che non mi metto nelle condizioni di subire  
più "controlli"?*



## «Controlli-facili ... o controlli più semplici?»

Fare Conservazione Sostitutiva e/o Fatturazione Elettronica non impatta sulle scelte di controllo dell'Agenzia delle Entrate ...



In verità, l'Agenzia delle Entrate ha altri strumenti per guidare i propri controlli ...

- Redditometro** - L'accertamento fiscale scatta quando si riscontra una differenza del 20% tra il reddito dichiarato e "reddito presunto" (*calcolato in base alle spese sostenute*)
- Spesometro** - comunicazione annuale obbligatoria per monitorare gli acquisti superiori a 3.600 € (obbligo per l'acquirente di fornire il proprio codice fiscale)

## «Controlli-facili ... o controlli più semplici?»

Fare Conservazione Sostitutiva e/o Fatturazione Elettronica non impatta sulle scelte di controllo dell' Agenzia delle Entrate ...

... ma sulla procedura con cui i controlli si svolgono, si!

*A beneficio soprattutto delle imprese (trasparenti) controllate*

In verità, l' Agenzia delle Entrate ha altri strumenti per guidare i propri controlli ...

- Redditometro** - L'accertamento fiscale scatta quando si riscontra una differenza del 20% tra il reddito dichiarato e "reddito presunto" (*calcolato in base alle spese sostenute*)
- Spesometro** - comunicazione annuale obbligatoria per monitorare gli acquisti superiori a 3.600 € (obbligo per l'acquirente di fornire il proprio codice fiscale)

... ma «fare» Conservazione Sostitutiva o Fatturazione Elettronica, in caso di controlli, consente di:

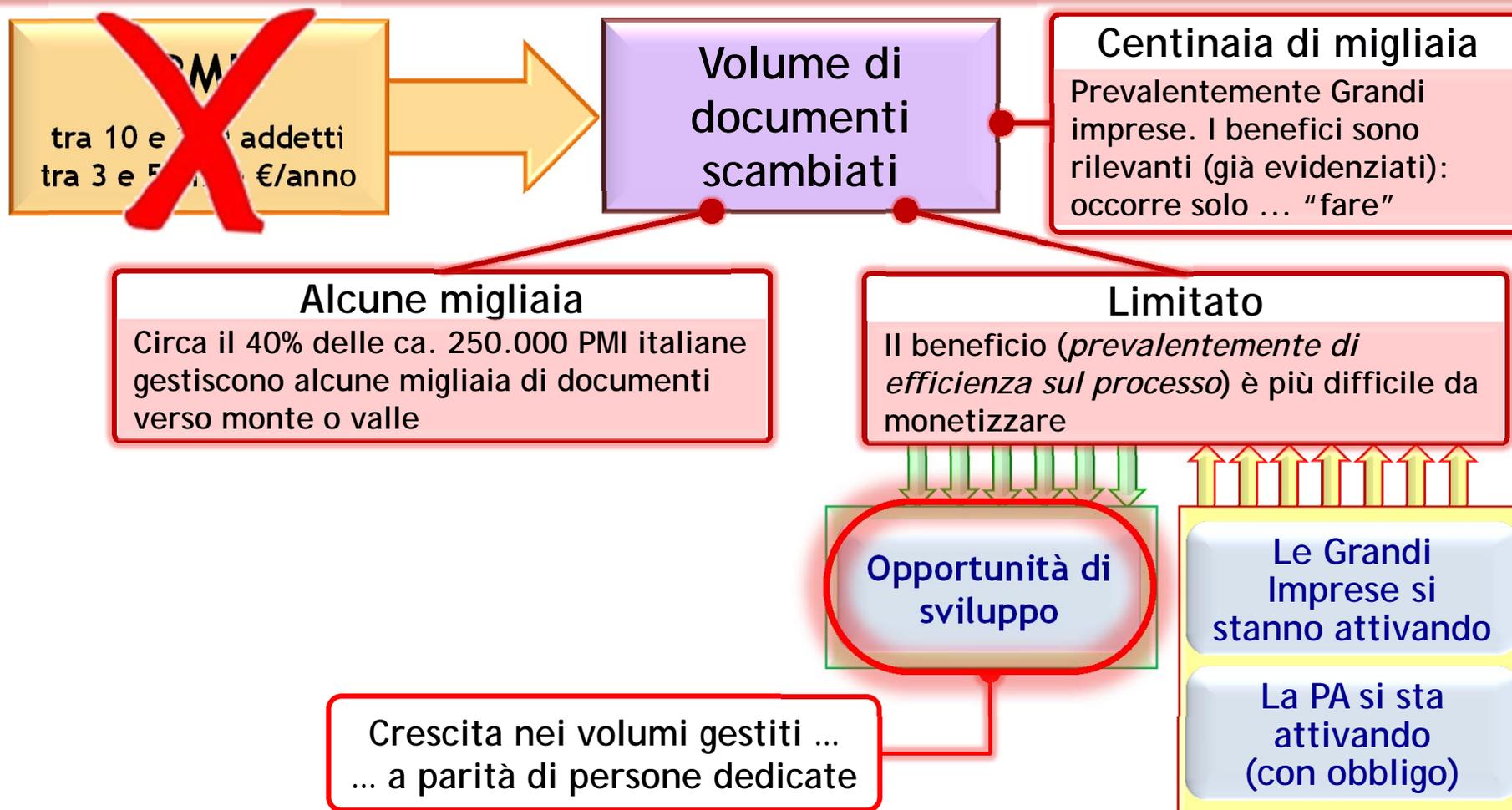
- ridurre i tempi di accesso alla documentazione fiscale** - da un PC, in un ufficio, meglio ancora da remoto o dalla sede di un eventuale outsourcer
- ridurre il tempo di «blocco delle attività»** - le persone dedicate ai tecnici verificatori devono spesso sospendere le proprie attività per alcuni giorni, per ricercare documenti, ritrovare archivi, ecc.

*Ha senso fare questi progetti in una PMI?*



# «Piccoli grandi impatti ... per le piccole medie imprese»

I vantaggi di Fatturazione Elettronica e Conservazione Sostitutiva non sono strettamente legati alla dimensione delle imprese, ma al numero di documenti gestiti. Anche le PMI possono trarre benefici significativi!



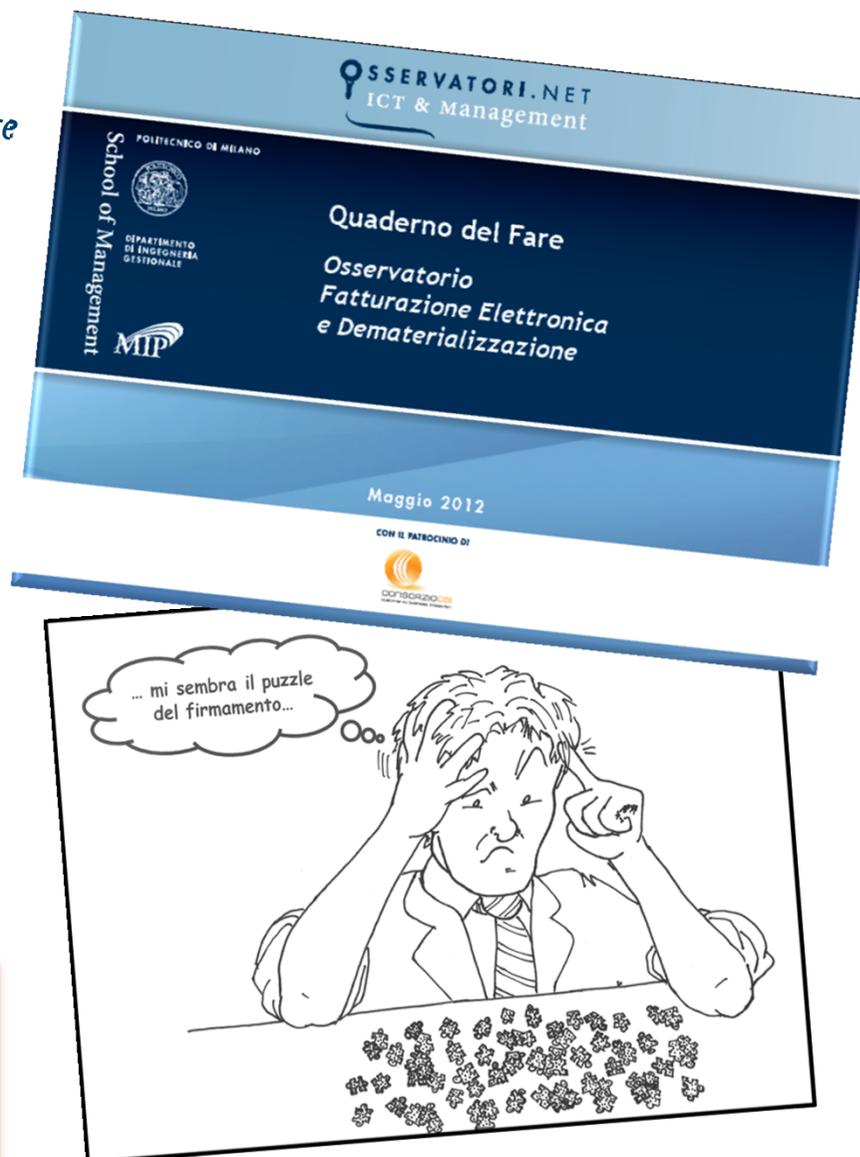
# Come può aumentare la Diffusione Il «Quaderno del Fare»

## Le domande di chi vuole “FARE”

1. *È vero che la normativa italiana mi consente di fare “Fatturazione Elettronica” e di dematerializzare tutti i documenti del Ciclo dell’Ordine?*
2. *I benefici di cui si sente parlare sembrano molto consistenti: ma sono veri?*
3. *Come mi porto a casa questi benefici?*
4. *Quali costi devo sostenere?*
5. *Ha senso fare questi progetti in una PMI?*
6. *Come faccio a coinvolgere i miei clienti e i miei fornitori?*
7. *Da dove parto per “fare”?*
8. *Siamo sicuri che non mi metto nelle condizioni di subire più “controlli”?*
9. *Non è meglio aspettare che si muova la PA?*

Il nuovo contributo sviluppato dall’Osservatorio  
è **disponibile gratuitamente online**

[http://www.ict4executive.it/white-paper/quaderno-del-fare\\_43672151081.htm](http://www.ict4executive.it/white-paper/quaderno-del-fare_43672151081.htm)



# La prospettiva La Digitalizzazione come “leva competitiva”

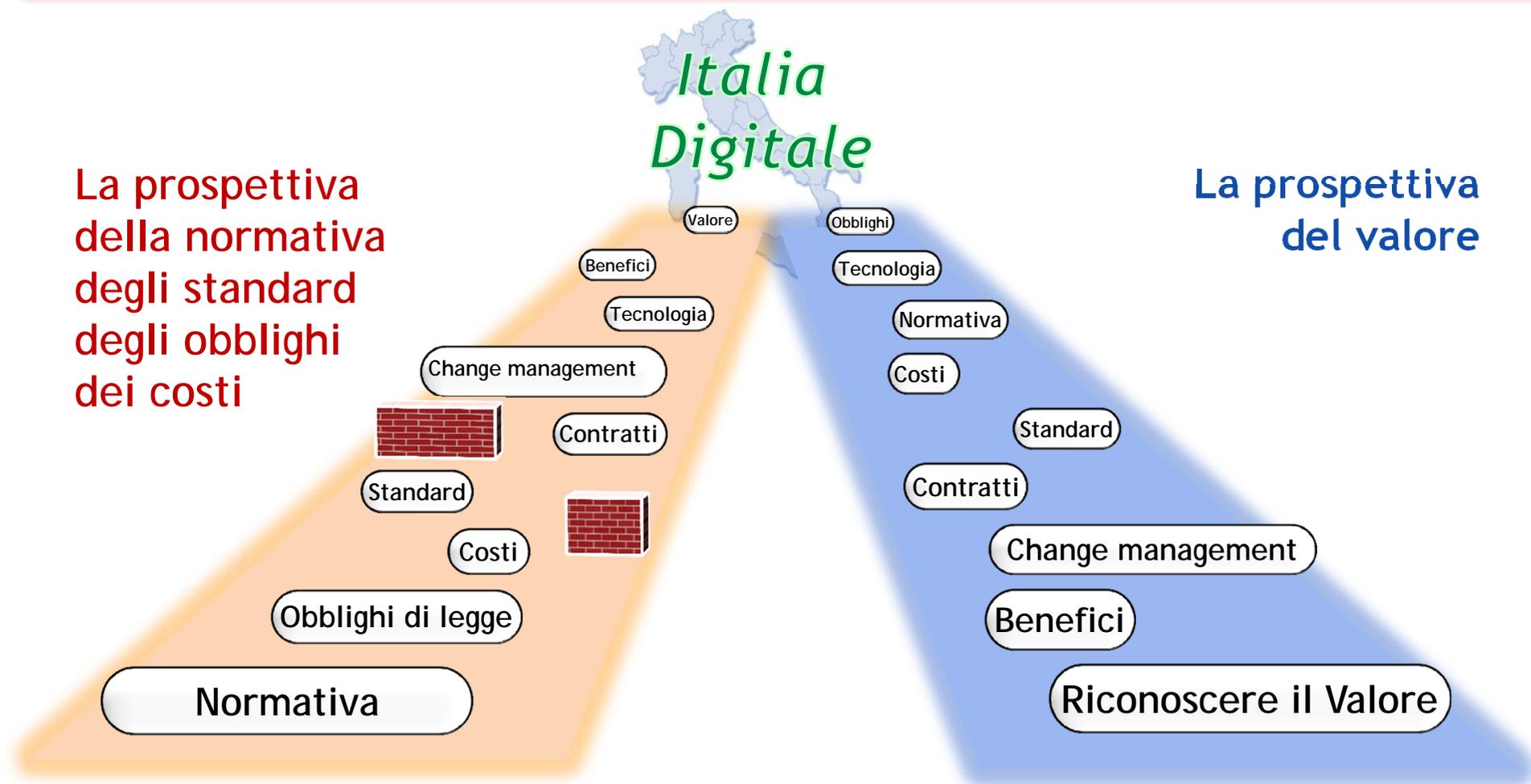
La Digitalizzazione non è in primis un problema di conformità alla normativa fiscale...

La prospettiva  
della normativa  
degli standard  
degli obblighi  
dei costi



# La prospettiva La Digitalizzazione come "leva competitiva"

La Digitalizzazione non è in primis un problema di conformità alla normativa fiscale...  
...ma una grande opportunità di ottimizzazione dei processi aziendali e interaziendali





## Osservatorio Fatturazione Elettronica e Dematerializzazione

# Fatturazione Elettronica e Digitalizzazione dei processi

Daniele Marazzi - [daniele.marazzi@polimi.it](mailto:daniele.marazzi@polimi.it)  
Osservatori ICT & Management  
School of Management - Politecnico di Milano

IN COLLABORAZIONE CON

PARTNER



SPONSOR



## «Controlli-facili ... o controlli più semplici?»

Fare Conservazione Sostitutiva e/o Fatturazione Elettronica non impatta sulle scelte di controllo dell' Agenzia delle Entrate ...  
... ma sulla procedura con cui i controlli si svolgono, sì!  
*A beneficio soprattutto delle imprese (trasparenti) controllate*

In verità, l' Agenzia delle Entrate ha altri strumenti per guidare i propri controlli ...

- ❑ **Redditometro** - L'accertamento fiscale scatta quando si riscontra una differenza del 20% tra il reddito dichiarato e "reddito presunto" (*calcolato in base alle spese sostenute*)
- ❑ **Spesometro** - comunicazione annuale obbligatoria per monitorare gli acquisti superiori a 3.600 € (obbligo per l'acquirente di fornire il proprio codice fiscale)

... ma «fare» Conservazione Sostitutiva o Fatturazione Elettronica, in caso di controlli, consente di:

- ❑ **ridurre i tempi di accesso alla documentazione fiscale** - da un PC, in un ufficio, meglio ancora da remoto o dalla sede di un eventuale outsourcer
- ❑ **ridurre il tempo di «blocco delle attività»** - le persone dedicate ai tecnici verificatori devono spesso sospendere le proprie attività per alcuni giorni, per ricercare documenti, ritrovare archivi, ecc.