

Valutazione economica della prevenzione degli infortuni sul lavoro a livello aziendale

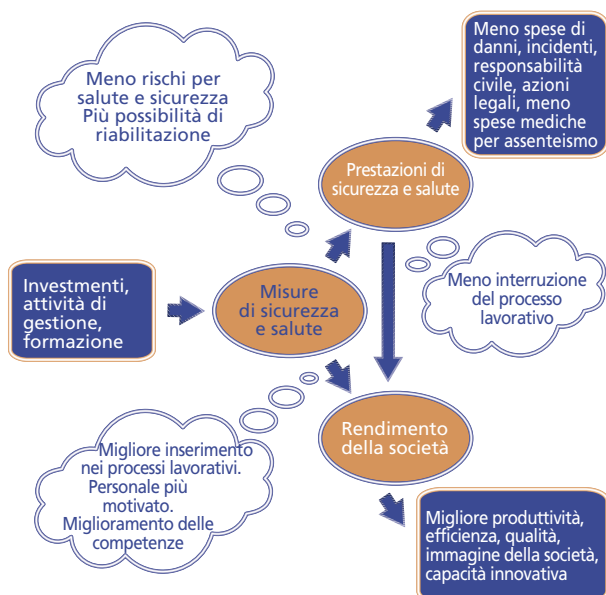
Introduzione

Il miglioramento della sicurezza e salute sul lavoro può apportare notevoli vantaggi economici alle aziende. Gli infortuni e le malattie legate al lavoro possono infatti determinare a livello aziendale dei costi considerevoli. I primi possono avere un notevole impatto finanziario soprattutto per le piccole aziende. L'informazione e la previsione dei futuri effetti di decisioni, espressi preferibilmente in termini monetari, aiutano i datori di lavoro nel processo decisionale. La vera utilità della valutazione economica risiede nell'influenza che esercita sulle idee dei responsabili delle decisioni e delle politiche. A tale riguardo, il risultato migliore si ottiene se la valutazione economica viene eseguita congiuntamente da tutti gli operatori. Un modo efficace consiste nell'elaborare stime finanziarie o economiche e nel fornire un prospetto realistico dei costi totali degli infortuni e dei vantaggi che derivano dalla loro prevenzione.

Prevenire gli infortuni è più vantaggioso che ridurre semplicemente i danni

Prevenire gli infortuni sul lavoro, le lesioni e le malattie professionali non solo determina una riduzione dei costi, ma contribuisce anche ad un miglioramento delle prestazioni aziendali. La sicurezza e la salute sul lavoro possono influenzare le prestazioni aziendali in molti modi, ad esempio:

- i lavoratori in buona salute sono più produttivi e possono produrre una migliore qualità;
- un numero minore di infortuni e malattie legati al lavoro significa un numero minore di assenze per malattia. A sua volta, ciò determina dei costi più bassi e minori interruzioni dei processi produttivi;
- delle attrezzature e un ambiente di lavoro ottimizzati secondo le esigenze del processo lavorativo e ben conservati generano una maggiore produttività, una migliore qualità e minori rischi per la salute e la sicurezza;
- riduzione di infortuni e malattie vuol dire meno danni e meno rischi di responsabilità civile.



Approccio a cinque fasi

Sviluppare una stima del costo degli infortuni per un'impresa o un'analisi dei costi e benefici per attività di prevenzione non dovrebbe essere troppo complicato. In ogni caso, è necessario che tale valutazione sia ben eseguita ed adeguata agli obiettivi. Per ottenere il massimo da una valutazione economica, essa dovrebbe essere frutto di un'attività congiunta tra i lavoratori (o i loro rappresentanti), gli specialisti in materia di sicurezza e salute sul lavoro, gli esperti finanziari e i responsabili dei processi decisionali. La valutazione può essere eseguita secondo le seguenti cinque fasi. La Tabella 1 presenta un prospetto generale delle variabili legate agli infortuni sul lavoro a livello aziendale.

E' necessario ricordare che le analisi economiche sono influenzate in misura notevole dalle ipotesi di partenza e dall'entità della valutazione stessa. I fattori di costo e i principi di calcolo dovrebbero essere modificati a seconda delle pratiche nazionali di ciascun paese.



Fase 1: Preparazione

Stabilire

- lo scopo della valutazione economica;
- l'obiettivo del progetto;
- chi sono gli operatori, quali sono i loro interessi, quale influenza viene esercitata da loro;
- che tipo di risultati viene richiesto;
- quanto tempo deve essere impiegato per produrre una valutazione economica.

Selezionare un metodo opportuno.

Pianificare la valutazione e coinvolgere le parti interessate.

Fase 2: Selezione delle variabili e degli indicatori

Scegliere le variabili:

- che corrispondono allo scopo della valutazione;
- per le quali sono probabilmente disponibili dati (facili da ottenere e abbastanza precisi);
- che sono state concordate dagli operatori.

Fase 3: Trovare dati per le variabili selezionate

Trovare dati:

- utilizzare dati facilmente reperibili dalla documentazione aziendale e dal sistema contabile;

- valutazioni da studi epidemiologici, fonti esterne di dati, estrapolazioni da dati aziendali;
- se necessario: generare nuovi dati.

Determinare quale parte debba essere collegata ad infortuni (ad es. assenza per malattia) e all'intervento in questione.

Quantificare gli effetti (di lesioni, malattie e/o interventi) con metodi di stima o di analisi, quali:

- informazioni tratte da casi simili;
- calcoli su scenari;
- analisi dell'impatto (estrapolazione a partire dagli obiettivi di un intervento).

Fase 4: Effettuare i calcoli

Aggiungere i valori monetari a variabili e indicatori quantificati.

Creare una presentazione comprensibile dei risultati, ad esempio:

- formato tabulare (costo delle lesioni, analisi dei costi e benefici);
- grafici o serie temporali (applicazioni di monitoraggio);
- confronto con altre aziende (benchmarking).

Fase 5: Interpretazione e miglioramento

Presentare avvertimenti relativi ai risultati ottenuti:

- fare riferimento a ipotesi, obiettivi, limiti delle stime, qualità dei dati e simili;
- utilizzare un'analisi precisa per valutare gli effetti delle ipotesi sui risultati dei calcoli.

Decidere ulteriori azioni.

Due tipi di valutazioni

Nella pratica, ricorrono spesso due tipi di valutazioni:

- la valutazione dei costi di un singolo infortunio o dell'insieme degli infortuni in un dato periodo di tempo. Si tratta in genere di una valutazione ex-post;
- la valutazione degli effetti economici delle azioni preventive o della prevenzione degli infortuni (analisi dei costi e benefici). Questo tipo di valutazione è generalmente utilizzata per valutare la fattibilità di un investimento o per scegliere tra più alternative.

Tabella 1. Prospetto generale delle variabili direttamente collegate al costo delle lesioni e delle malattie a livello aziendale

Variabile	Descrizione	Come ottenere il valore monetario
Effetti di incidenti che non possono essere espressi direttamente in termini di valore monetario		
Incidenti mortali, decessi pagamenti	Numero di incidenti mortali	Somma dei costi di conseguenti attività, ammende e
Assenteismo o assenza per malattia	Quantità di tempo lavorativo perso per assenteismo	Somma dei costi delle attività per ovviare agli effetti del tempo lavorativo perso, quali sostituzione e perdita di produzione. L'effetto indiretto è che l'assenza per malattia riduce la flessibilità o le possibilità di far fronte a situazioni impreviste
Rotazione del personale dovuta a carenze dell'ambiente di lavoro, pensionamento anticipato o invalidità	Percentuale del numero di persone (non voluto) che lasciano la società in un dato periodo di tempo	Somma dei costi delle attività generate dalla rotazione non voluta, quali costi di sostituzione, formazione supplementare, perdita di produttività, annunci, procedure di assunzione
Pensionamento anticipato e invalidità	Percentuale del numero di persone in un dato periodo di tempo	Somma dei costi delle attività generate da invalidità o pensionamento anticipato, ammende, indennità alla vittima
Effetti di incidenti, lesioni e malattie che possono essere facilmente espressi in termini di valore monetario		
Riabilitazione non medica	Importo speso dal datore di lavoro per facilitare il ritorno al lavoro (consulenza, formazione, adeguamento del posto di lavoro)	Fatture
Amministrazione delle assenze per malattia, lesioni, ecc.	Attività (manageriali) che devono essere svolte dalla società in relazione all'assenza per malattia	Retribuzione totale del tempo speso
Materiale danneggiato	Costi di danni o riparazione di macchine, locali, materiali o prodotti connessi con lesioni per infortunio sul lavoro	Costi di sostituzione
Altri costi, non connessi con la salute (ad es. indagini, tempo di gestione, costi esterni)	Tempo e denaro spesi per indagini sulle lesioni, valutazioni del posto di lavoro (dovute al verificarsi di incidenti o malattie)	Retribuzione totale del tempo speso
Effetti sugli elementi variabili di premi di assicurazioni, premi di assicurazioni ad alto rischio	Cambiamenti di premi dovuti al verificarsi di lesioni o malattie professionali	Fatture
Responsabilità, spese legali, multe		"Fatture, reclami, costi di composizione di vertenze; ammende, multe"
Retribuzioni supplementari, compenso per compiti pericolosi (se la società ha una scelta)	Spese supplementari per salari più elevati dovuti a lavori pericolosi o scomodi	Retribuzione supplementare
Tempo di produzione perso, servizi non forniti	Tempo di produzione perso a causa di un evento che ha provocato lesioni (ad es. perché è necessario un certo tempo per sostituire macchine o perché la produzione deve essere interrotta durante l'indagine)	Valore di produzione totale
Costi opportunità	Ordinazioni perse o guadagnate, competitività in mercati specifici	Valore di produzione stimato
Assenza di redditività di capitale investito	Utile non realizzato a causa dei costi d'incidente, ossia importo delle spese dovute ad incidenti non investito in attività redditizie (quali produzione, mercato borsistico o risparmio) che generano interessi	Interessi dell'importo della spesa, investito durante x anni con un tasso d'interesse di y%.



Sommario dei costi relativi agli infortuni sul lavoro

La Tabella 2 offre una guida per la valutazione delle spese aziendali in materia di sicurezza e salute sul lavoro. La Tabella illustra a livello generale i fattori di costo più comuni. E' importante ricordare che i fattori di costo sono alquanto generali. Per le situazioni specifiche al-

cuni fattori possono risultare non rilevanti o può rendersi necessario aggiungerne degli altri. Allo scopo di avere una visione riassuntiva annuale dovrebbero essere raccolti tutti i costi relativi agli infortuni sul lavoro verificatisi nel corso di un singolo anno. La Tabella 2 può essere utilizzata anche per riassumere i costi di un singolo infortunio. In tal caso, specificare solo i costi relativi a quello specifico incidente.

Tabella 2. Costi annuali connessi con la salute e la sicurezza sul lavoro (SSL) ([Clicca qui per scaricare l'archivio formato Excel](#))

I. Gestione della sicurezza e della salute	Giorni spesi	Costo medio al giorno	Importo
Tempo di lavoro supplementare (riunioni, coordinamento)			
— personale diretto			
— direzione, specialisti			
Servizi di SSL esterni			
Equipaggiamento di protezione			
Prodotti di sostituzione			
Attività interne alla società (promozione)			(+)
TOTALE (costi gestione SSL)			
Sovvenzioni e compensazioni			(-/-)
NETTO (costi gestione sicurezza e salute)			
II. Costi connessi con sicurezza e salute	Giorni spesi	Costo medio al giorno	Importo
Assenteismo legato al lavoro (giorni lavorativi)			
Eccessiva rotazione del personale dovuta a carenze dell'ambiente di lavoro			
Spese generali amministrative			
Spese legali			
Attrezzature e materiale danneggiati			
Indagini			
Effetto sui premi di assicurazione			(+)
TOTALE (costi connessi con la SSL)			
Compensazioni da parte dell'assicurazione			
NETTO (costi connessi con la SSL)			(-/-)
III. Ripercussioni degli incidenti sul rendimento della società	Giorni spesi	Costo medio al giorno	Importo
Effetti sulla produzione dovuti alla SSL			
— perdita di prodotto (produzione ridotta)			
— perdita di ordinazioni			
Effetti sulla qualità direttamente connessi con la SSL			
— rielaborazioni, riparazioni, rifiuti			
— garanzie			
Effetti operativi			
— più lavoro (ad es. a causa di procedure di sicurezza))			
Effetti immateriali (immagine della società)			
— capacità di attrarre potenziali clienti			
— posizione sul mercato del lavoro, capacità di attrarre nuovo personale			
— capacità innovativa dell'impresa			
TOTALE (effetti sul rendimento della società)			

Analisi dei costi e benefici

Lo strumento utilizzato per effettuare un'analisi dei costi e benefici è composto di tre parti (Tabella 3):

Parte 1: Prospetto dei costi relativi agli investimenti d'intervento. Si può controllare se ciascun fattore di costo è pertinente al caso in questione. Eventualmente si può fare una stima dei costi. La Tabella 1 può essere utilizzata per avere dei suggerimenti su come calcolare o valutare i costi.

Parte 2: Prospetto generale dei potenziali benefici, somma dei benefici o risparmi annuali. Qui debbono essere riportati soltanto i benefici che sono direttamente collegati con gli investimenti in que-

stione. In questo riepilogo annuale vengono inclusi anche i costi extra ricorrenti annuali (ad es. per la manutenzione).

Parte 3: Tabella del flusso di cassa, compendio delle spese e delle entrate per un dato numero di anni.

Per convenzione, tutte le spese hanno segno negativo, mentre i risparmi di costo e le entrate supplementari hanno segno positivo. Tutti gli investimenti si considerano avvenuti alla fine dell'anno 0.

I software di fogli elettronici (come Microsoft Excel o Lotus 123) offrono notevoli possibilità per calcolare rapidamente ogni tipo di indicatore finanziario. Dato che il calcolo di indicatori scontati comporta numerosi passaggi aritmetici, i fogli elettronici sono estremamente utili a questo scopo.

Tabella 3 – Parte 1: Sommario degli investimenti o delle spese iniziali ([Clicca qui per scaricare l'archivio formato Excel](#))

Categoria	Componenti del costo	Pertinente? Sì/No	Stima del costo €	Descrizione, osservazioni
Pianificazione	Spese di consulenza Studio tecnico Attività interna			
Investimenti	Edifici, abitazioni, fondamenta Proprietà terriere Macchine Attrezzature di prova Attrezzature da trasporto Infrastrutture, ambiente di lavoro Posti di lavoro			
Traslochi	Materiale Trasporto			
Personale	Spese di licenziamento Assunzione Formazione			
Costi preliminari	Perdita di qualità Retribuzioni supplementari (straordinari) Materiale Operazioni supplementari Attività organizzative Perdita di produzione, interruzione			
Entrate	Vendita delle attrezzature di produzione superflue			
Totale				

Tabella 3 – Parte 2: Sommario dei costi annuali, dei risparmi di costo e delle entrate supplementari

Categoria	Componenti del costo	Pertinente? Sì/No	Stima del costo €	Descrizione, osservazioni
Produttività	Numero di prodotti Riduzione del tempo improduttivo Riduzione delle perdite in bilancio Riduzione delle scorte Altro, specificare			
Costi personale	Servizi SSL Risparmio dovuto a riduzione di personale Personale di sostituzione temporanea Costi di rotazione e assunzione Riduzione delle spese generali Riduzione dei costi connessi con assenze per malattia Effetti sui premi Altro, specificare			
Manutenzione	Cambiamenti nei costi			
Uso di beni, infrastrutture e materiale	Cambiamenti nei costi di uso di beni Riscaldamento, ventilazione Illuminazione Cambiamenti nell'uso di materiale Energia, aria compressa Rifiuti e costi di smaltimento			
Qualità	Cambiamenti nella quantità di rielaborazione Perdite di produzione Cambiamenti di prezzo dovuti a problemi di qualità			
Totale				

Tabella 3 – Parte 3: Tabella del flusso di cassa

	0	1	anno 2	3	4
Pianificazione					
Investimenti					
Trasloco					
Personale					
Costi preliminari					
Entrate supplementari					
Produttività					
Personale					
Manutenzione					
Uso di beni, infrastrutture e materiale					
Costi qualità					
Totale					
Flusso di cassa cumulativo					

Ulteriori informazioni disponibili dall'Agenzia

La relazione "Inventario dei costi socioeconomici degli infortuni sul lavoro" è disponibile in Inglese nel sito web dell'Agenzia <http://agency.osha.eu.int/publications/reports/> da cui può essere scaricato gratuitamente.

Maggiori informazioni sono disponibili nella fact sheet dell'Agenzia relativa all'"Inventario dei costi socioeconomici degli infortuni sul lavoro". La fact sheet è disponibile in tutte le lingue UE all'indirizzo: <http://agency.osha.eu.int/publications/factsheets/>.

La rivista Health and safety at work – A question of costs and benefits? (Numero 1) contiene vari articoli su quanto scritto a tale propo-

sito da specialisti. La rivista è disponibile all'indirizzo: <http://agency.osha.eu.int/publications/magazine/>.

La relazione "Impatto economico della sicurezza e salute sul posto di lavoro negli Stati membri dell'Unione europea" offre una visione generale di come i fattori economici sono collegati con la formulazione della politica sulla sicurezza e salute sul posto di lavoro negli Stati membri. La rivista è disponibile all'indirizzo: <http://agency.osha.eu.int/publications/reports/>.

Link per ottenere ulteriori informazioni sulla prevenzione degli infortuni possono essere trovati nel sito web dell'Agenzia all'indirizzo: http://europe.osha.eu.int/good_practice/risks/accident_prevention/.

La presente fact sheet è disponibile in tutte le lingue UE all'indirizzo: <http://agency.osha.eu.int/publications/factsheets/>.