

## Gestione Tesoreria

La gestione tesoreria vuole aiutare l'azienda a prevedere e gestire in automatico la movimentazione dei flussi di cassa.

I dati utilizzati dal modulo della Gestione Tesoreria, vengono attinti in modo automatico da:

- registrazioni presenti nello scadenzario (crediti verso clienti e debiti verso fornitori) con le relative date di scadenza (situazione finanziaria).
- Ordini Clienti e Fornitori in base alle date previste di consegna e relativa forma di pagamento.
- gestione Previsioni Uscite/Entrate per quei dati che avranno una manifestazione rilevabile solo dalla contabilità generale (stipendi, leasing, affitti...).

Tutti i dati raccolti vengono suddivisi in previsionali, semicerti, certi in relazione all'avanzamento del loro verificarsi all'interno dell'azienda. Vengono quindi prodotte una serie di situazioni caratterizzate da un diverso grado di veridicità previsionale.

L'avanzamento dei dati dalla fase previsionale a quella effettiva di manifestazione avviene in modo del tutto automatico al verificarsi delle diverse situazioni operative.

I flussi di documenti ed attività che intervengono all'interno della Gestione Tesoreria, sono riassunti nei seguenti schemi operativi:

### CICLO ATTIVO

Fase	Tipologia Dati	Metodo di calcolo scadenza
Ordine Cliente	Previsionale	<b>data consegna prevista + gg.</b> dilazione previsti dalla <b>forma di pagamento</b>
Evasione ordini clienti con bolla-fattura/ Bollettazione	Semicerto	<b>data documento + gg.</b> dilazione previsti dalla <b>forma di pagamento</b>
Fatturazione/Contabilizzazione scadenze/Emissione Ri.Ba.	Certi	<b>data documento + gg</b> dilazione previsti dalla <b>forma di pagamento</b>

### CICLO PASSIVO

Fase	Tipologia Dati	Metodo di calcolo scadenza
Ordine Fornitore	Previsionale	<b>data consegna prevista + gg</b> dilazione previsti dalla <b>forma di pagamento</b>
Evasione Ordine Fornitore/Acettazione	Semicerto	<b>data documento + gg</b> dilazione previsti dalla <b>forma di pagamento</b>
Verifica fatture fornitori / Registrazione in Contabilità generale	Certi	<b>data documento + gg</b> dilazione previsti dalla <b>forma di pagamento</b>

### ALTRI EVENTI

Fase	Tipologia Dati	Metodo di calcolo scadenza
Imputazione Entrate/Uscite Fisse	Previsionale	<b>Data registrazione</b>
Registrazione Contabilità	Certi	<b>data documento + gg</b> dilazione previsti dalla <b>forma di pagamento</b>

Sulla base dei dati sopra esposti il modulo Gestione Tesoreria provvede a generare partendo dal saldo attuale del conto banche, situazioni con diversa periodicità (giornaliera / settimanale / mensile / infra annuale), suddivise per banca/conto corrente, anche in modo consolidato.

Il metodo di calcolo utilizzato è il seguente (sia nel caso di singola banca che di conto consolidato):

**Saldo attuale Banca / Banche**

- + **Incassi** da clienti alle diverse date
- - **Pagamenti** a fornitori alle diverse date

**= Saldo della situazione finanziaria**

- + **Entrate di tipo semicerto** alle diverse date
- - **Uscite di tipo semicerto** alle diverse date

**= Primo saldo Tesoreria**

- + **Entrate di tipo previsionale** alle diverse date
- - **Uscite di tipo previsionale** alle diverse date

**= Saldo Previsionale Tesoreria**

## Predisposizione degli archivi

Prima di procedere all'elaborazione del flusso bancario, per una corretta gestione, bisogna predisporre gli archivi come segue:

### Piano dei Conti (C 1-1-1)

Con la gestione della Tesoreria attiva, sarà visibile nei sottoconti dei **costi/ricavi (3=Costi e 4=Ricavi)** un nuovo campo **"Abilitaz. Tesoreria?"**, impostandoli a **S** saranno utilizzati per alimentare i dati previsionali/semicerti/certi nella gestione della Tesoreria.

CONTABILITA		Stampante selezionata: VIDEO	
Codice Conto		MAT.PRIME/SEMILAV/RIM.IN	
	DARE	AVERE	SALDO
ape	0.00	0.00	
gen	0.00	0.00	0.00
feb	0.00	0.00	0.00
mar	0.00	0.00	0.00
apr	0.00	0.00	0.00
mag	70 538.68	0.00	70 538.68
giu	0.00	0.00	0.00

Gestione valute S/N? <input type="checkbox"/> N		
anno in corso		
	dare	avere
	70538.68	0.00
SALDO	70 538.68	
Abilitaz. tesoreria <input checked="" type="checkbox"/> S		

**Attenzione!** non bisogna attivare il campo **"Abilitaz. Tesoreria"** sui **Mastri** dei costi e ricavi, **solo sui sottoconti**.

### Clienti/Fornitori (C 1-1-2-V 1-1-1/ C 1-1-3/ V 1-1-4)

Con la gestione tesoreria attiva, sulle anagrafiche clienti/fornitori sarà visualizzato, il campo **"Banca Tesoreria"**.

Indicare su quale banca in modo previsionale si incasseranno/pagheranno le scadenze relative a quel cliente/fornitore.

Dare invio sul campo per attivare la tabella con l'elenco delle banche attive in Gestione tesoreria.

## Banche (V 1-1-6)

Per alimentare la Gestione Tesoreria con l'emissione degli effetti (V 3-8-3) e la relativa presentazione è necessario indicare all'interno della tabella delle banche, il codice della banca tesoreria nel campo dedicato **"Banca Tesoreria"**.

## Gestione Conti – Tesoreria (C 8-6-1)

Creare i conti bancari corrispondenti alle banche (o conti correnti della stessa banca) di cui si intendono gestire i flussi. Indicare nei campi:

- **"Sottoconto da p.c."** il sottoconto del piano dei conti corrispondente alla banca/conto corrente creata. Se il conto è movimentato, il programma in automatico visualizzerà i saldi dell'anno in corso e dell'anno precedente.

	DARE	AVERE	SALDO
Da mov. confermati	0.00	0.00	0.00
Da mov. previsti	0.00	0.00	0.00
Tutti i movimenti	0.00	0.00	0.00
<b>Saldo da piano dei conti</b>			
Anno in corso	1195.60	1000.00	195.60
Anno precedente	306042.85	174515.37	131527.48

- **"Ant. fatt. attivo"** indicare il sottoconto del piano dei conti corrispondente all'anticipo fatture attive della banca creata.
- **"Ant. fatt. passivo"** indicare il sottoconto del piano dei conti corrispondente all'anticipo fatture passive della banca creata.

Stampante selezionata: VIDEO

Codice Conto: SANPAOLO C/C 000000123456

Colonna cruscotto pianif. finanz.: 19

	DARE	AVERE	SALDO
Da mov. confermati	0.00	0.00	0.00
Da mov. previsti	0.00	0.00	0.00
Tutti i movimenti	0.00	0.00	0.00
Saldo da piano dei conti			
Anno in corso	1195.60	1000.00	195.60
Anno precedente	306042.85	174515.37	131527.48
Sottoconto da p.c. 102000001 BANCA SAN PAOLO EX UBI C/C 000000123456			
Ant. fatt. attivo	206000001	ANT.FAT.ATTIVO SAN PAOLO C/C000000123456	
Ant. fatt. passivo	106000001	ANT.FT.PASSIVE SAN PAOLO C/C000000123456	

La parte iniziale della videata sarà aggiornata in automatico in fase di gestione del flusso bancario, mentre il campo **"Colonna cruscotto pianif.finanz."** deve essere compilato solo dagli utenti che utilizzano i programmi **"Cruscotto pianif.finanz. passiva (C 8-6-E)"** e **"Cruscotto pianif.finanz. attiva (C 8-6-F)"** per analizzare e monitorare l'andamento aziendale.

## Gestione Causali – Tesoreria (C 8-6-2)

Le causali di tesoreria servono per imputare i movimenti all'interno della gestione tesoreria, indicando eventualmente:

- la valuta (per ogni banca/conto corrente utilizzato),
- il conto di costo o di ricavo: permetterà l'attivazione automatica della gestione tesoreria in fase di registrazione prima nota,
- il segno dell'operazione: A= costo previsto movimento finanziario negativo, D= ricavo previsto movimento finanziario positivo.

## Note operative

L'imputazione, la correzione, la cancellazione (manuale) di costi e ricavi previsionali all'interno della gestione tesoreria avviene utilizzando il menù **Gestione movimenti (C 8-6-3)**.

## Gestione movimenti (C 8-6-3)

Per inserire i movimenti dare invio nel campo **"N.reg"**, rispondere **SI** alla domanda se si desidera inserire una nuova registrazione, rispondendo **NO** è possibile visualizzare i movimenti caricati in precedenza, richiedendo il tipo di ordinamento per **Numero** di registrazione oppure per codice **Conto** tesoreria.

Per inserire un nuovo movimento indicare:

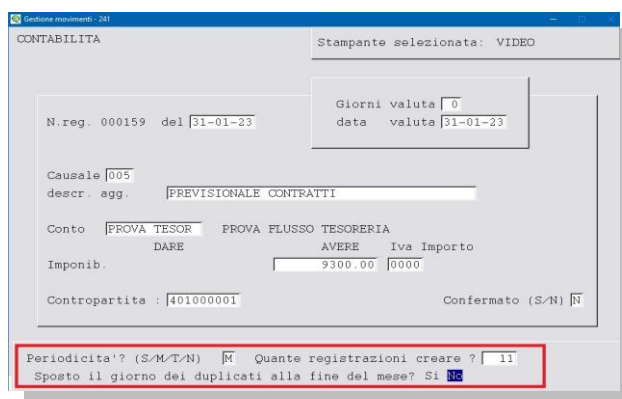
- la **data di registrazione**: è la data in cui si **prevede** si verificherà l'evento contabile che renderà effettivo il costo/ricavo;
- la **causale di tesoreria**: è la tipologia di movimento che si sta registrando, viene visualizzata la descrizione corrispondente al codice utilizzato, ed è possibile, nel campo **"desc. agg."**, inserire un nuovo commento alla registrazione. Tale commento sarà riportato in fase di stampa del Piano di Tesoreria, dell'estratto conto per banca e dell'estratto conto consolidato;

- il codice del **Conto** sul quale si **prevede** di far confluire i costi/ricavi, in automatico vengono proposti i giorni e la data valuta se previsti dalla causale di tesoreria utilizzata, con possibilità di modifica;
- l'**importo** previsionale del costo o del ricavo;
- la **contropartita** contabile del costo o del ricavo che sarà in seguito registrata; se impostata sulla causale di tesoreria sarà proposta in automatico è possibile modificarla attivando la tabella delle contropartite abilitate alla Tesoreria (vedi capitolo [dedicato](#)).

Il campo **confermato** assume automaticamente il valore "N" (No) e indica che la registrazione non è stata ancora "confermata" da una registrazione contabile: assumerà valore "S" (Si) dopo che in contabilità generale (vedi capitolo [dedicato](#)) si sia provveduto a registrare operazioni per un valore maggiore o uguale a quello previsto, in alternativa è possibile forzarlo manualmente.

Per inserire più velocemente i dati previsionali dei costi e dei ricavi è possibile duplicarli, riprendendo il movimento e digitando <D>Duplica, il programma richiederà se il costo/ricavo è un previsionale **Settimanale, Mensile, Trimestrale**, quante registrazioni si vogliono creare e se si vuole spostare il previsionale a fine mese.

Nell'esempio che segue è stato duplicato il previsionale dei ricavi dei contratti annuali, quindi si è **Duplicato** il movimento, inserito precedentemente, come previsionale **Mensile** e duplicato per **11** mesi, alla domanda se spostare il giorno a fine mese risposto **N** perché la data di registrazione era già a fine mese.



Stampante selezionata: VIDEO

N.reg. 000159 del 31-01-23

Giorni valuta 0  
data valuta 31-01-23

Causale 005  
descr. agg. PREVISIONALE CONTRATTI

Conto PROVA TESOR PROVA FLUSSO TESORERIA  
DARE AVERE Iva Importo

Imponib. 9300.00 0000

Contropartita : 401000001 Confermato (S/N) N

Periodicità? (S/M/T/N) M Quante registrazioni creare ? 11  
Sposto il giorno dei duplicati alla fine del mese? Si N

E' possibile stampare l'elenco delle registrazioni imputate per singola banca **Estratto conto (C 8-6-4)** o gruppo di banche **Estratto conto consolidato (C 8-6-5)** in relazione ad un determinato periodo e con diverse selezioni operative, oppure visualizzare/stampare un **Estratto conto per sottoconto contabile (C 8-6-6)**.

Tramite il programma **Cancellazione movimenti (C 8-6-7)** impostando il periodo e le causali sarà possibile annullare in automatico i movimenti della Tesoreria, mentre con **Conferma movimenti (C 8-6-8)** è possibile, selezionando il periodo e le causali, rendere i movimenti della Tesoreria confermati in automatico.

## Piano di Tesoreria (C 8-6-9)

Dagli schemi sopra [riportati](#), si evince che per la corretta gestione del **Piano di Tesoreria (C 8-6-9)** bisogna prima:

### PER I DATI PREVISIONALI

- **CARICARE** in Gestione Movimenti Tesoreria (C 8-6-3) le **entrate** e le **uscite** per alimentare i dati previsionali attivi e passivi; nel Piano Tesoreria saranno visualizzati come **"Movimenti da Tesoreria"**.

- **CARICARE** gli ordini dei clienti/fornitori come **CONFERMATI**, per alimentare in automatico i dati **previsionali attivi e passivi**, saranno inclusi anche gli ordini **PARZIALMENTE EVASI**; nel Piano Tesoreria saranno visualizzati come **"Movimenti da Ordini"**.

ora : 10:47:57		CO.GE.NE. Piano da tesoreria		pagina : data : 11-0			
Codice banca	Descrizione	Saldo					
PROVA TESOR	PROVA FLUSSO TESORERIA	300000.00					
Date		28-02-23	30-04-23	30-06-23	31-08-23	31-10-23	31-12-23
<b>MOVIMENTI DA TESORERIA</b>							
Conto	PROVA TESOR	PROVA FLUS	-50,000.00	-50,000.00	-50,000.00	-50,000.00	-50,000.00
	000028	31-01-23	25,000.00				
	000027	28-02-23	25,000.00				
	Totale alla data 28-02-23		-50,000.00				
	000017	31-03-23	25,000.00				
	000018	30-04-23	25,000.00				
	Totale alla data 30-04-23		-50,000.00				
<CONTINUA>							
ora : 10:47:57		CO.GE.NE. Piano da tesoreria		pagina : data : 11-0			
Codice banca	Descrizione	Saldo					
PROVA TESOR	PROVA FLUSSO TESORERIA	300000.00					
Date		28-02-23	30-04-23	30-06-23	31-08-23	31-10-23	31-12-23
<b>MOVIMENTI DA ORDINI</b>							
	Cliente 01754	15732.73	0.00	0.00	0.00	108580.00	0.00
	Cliente 03431 CLIENTE TESOR	36690.00	0.00	2440.00	0.00	0.00	0.00
	Tot. clienti	52322.73	0.00	2440.00	0.00	108580.00	0.00
	Fornitore 00042	27665.60	30895.28	0.00	0.00	0.00	0.00
	Fornitore 03031	798.88	798.88	0.00	0.00	5111.80	0.00
	Fornitore 03558 FORNITORE TES	0.00	0.00	0.00	683.20	683.20	0.00
	Tot. fornit.	28464.48	31694.16	0.00	683.20	5795.00	0.00
	Totale	23868.25	-31694.16	2440.00	-683.20	102785.00	0.00

### PER I DATI SEMICERTI ATTIVI

- **EVADERE** gli ordini dei clienti in **parzialmente/totalmente evasi**, (con **tipo documento bolla-fattura**), per trasformare in automatico i dati previsionali in dati **semicerti attivi**; nel Piano Tesoreria saranno visualizzati come **"Consegne non fatturate"**.
- **EMETTERE** bolle-fatture, per alimentare in automatico i dati **semicerti attivi**; nel Piano Tesoreria saranno visualizzati come **"Consegne non fatturate"**.

### PER I DATI SEMICERTI PASSIVI

- **EVADERE** gli ordini dei fornitori in **parzialmente/totalmente evasi** (con i **buoni di ingresso**), per trasformare in automatico i dati previsionali in dati **semicerti passivi**; nel Piano Tesoreria saranno visualizzati come **"Fatture da ricevere"**.
- **INSERIRE** i **buoni di ingresso**, per alimentare in automatico i dati **semicerti passivi**; nel Piano Tesoreria saranno visualizzati come **"Fatture da ricevere"**.

ora : 10:47:57		CO.GE.NE. Piano da tesoreria		pagina : data : 11-0			
Codice banca	Descrizione	Saldo					
PROVA TESOR	PROVA FLUSSO TESORERIA	300000.00					
Date		28-02-23	30-04-23	30-06-23	31-08-23	31-10-23	31-12-23
<b>CONSEGNE NON FATTURATE</b>							
	Cliente 03431 CLIENTE TESOR	0.00	0.00	24400.00	0.00	0.00	0.00
	Tot. clienti	0.00	0.00	24400.00	0.00	0.00	0.00
	Totale	0.00	0.00	24400.00	0.00	0.00	0.00
<b>FATTURE DA RICEVERE</b>							
	Fornitore 00042	108084.97	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	Fornitore 03031	224125.27	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	Fornitore 03558 FORNITORE TES	0.00	0.00	4880.00	0.00	0.00	0.00
	Tot. fornit.	332210.24	0.00	4880.00	0.00	0.00	0.00
	Totale	332210.24	0.00	4880.00	0.00	0.00	0.00

### PER I DATI CERTI ATTIVI

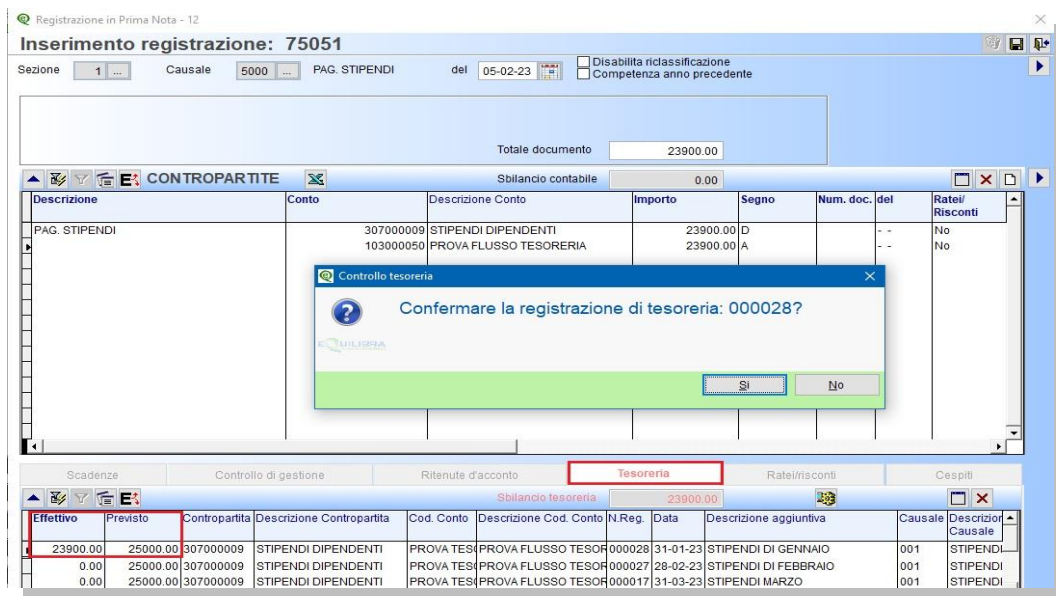
- **EVADERE** gli ordini dei clienti in **parzialmente/totalmente evasi**, (**tipo documento fattura immediata/fattura accompagnatoria**), per trasformare in automatico i dati previsionali in dati **certi attivi (\*)**; nel Piano Tesoreria saranno visualizzati come **"Movimenti da scadenzario"**.
- **ESEGUIRE** fatturazione differita definitiva (**V 3-2**), per trasformare in automatico i dati semicerti in **dati certi attivi (\*)**; nel Piano Tesoreria saranno visualizzati come **"Movimenti da scadenzario"**.

(\*)**Attenzione!** l'**evasione** degli **ordini clienti** con **tipo documento fattura/fattura accompagnatoria** e la **fatturazione differita (V 3-2)**, trasforma i dati semicerti e quelli previsionali in dati certi e saranno tolti dal Piano di Tesoreria; **sarà la contabilizzazione delle fatture "Importazione fatture" (C 5-1-1) a riportare i dati certi delle fatture/fatture accompagnatorie/note di credito nel Piano di Tesoreria.**

- **INSERIRE** fatture immediate, fatture accompagnatorie e note di credito, **sarà solo l'importazione delle fatture e/o note di credito** tramite il programma dedicato (**C 5-1-1**) ad alimentare il Piano di Tesoreria con i dati certi come **"Movimenti da scadenziario"**.

**PER I DATI CERTI PASSIVI**

- **CONTABILIZZARE** le fatture passive legate al magazzino con Verifica fatture fornitori (**C 5-1-5**) i dati semicerti saranno trasformati in automatico in dati **certi passivi**; nel Piano Tesoreria saranno visualizzati come **"Movimenti da scadenziario"**.
- **CONTABILIZZARE** fatture passive non legate al magazzino o altri costi non documentati da fattura (es. assicurazioni, stipendi ecc.) con Registrazione in Prima nota (**C 2-1**).



I dati previsionali saranno trasformati in automatico in dati **certi passivi**; nel Piano Tesoreria saranno visualizzati come **"Movimenti da scadenziario"**.

ora : 12:02:10		CO.GE.NE. Piano da tesoreria				pagina : data : 11	
Codice banca	Descrizione	Saldo					
PROVA TESOR	PROVA FLUSSO TESORERIA	300000.00					
Date		28-02-23	30-04-23	30-06-23	31-08-23	31-10-23	31-12-23
Rischio RB (Data certezza esito 11-04-23)							
<b>MOVIMENTI DA SCADENZARIO</b>							
Cliente	03431 CLIENTE TESOR	146400.00	0.00	2440.00	244000.00	0.00	0.00
Tot. clienti		146400.00	0.00	2440.00	244000.00	0.00	0.00
Fornitore	00268 FORNITORE PRO	0.00	0.00	0.00	2806.00	0.00	0.00
Tot. fornit.		0.00	0.00	0.00	2806.00	0.00	0.00
Tot. scadenz.		146400.00	0.00	2440.00	241194.00	0.00	0.00

La stampa "Piano da Tesoreria" riporta anche uno specchietto riepilogativo che raggruppa i vari dati riportando il saldo previsionale della Tesoreria.

		CO.GE.NE. Piano da tesoreria						pagina : data : 11
ora : 12:02:10								
Date		28-02-23	30-04-23	30-06-23	31-08-23	31-10-23	31-12-23	
<b>SPECCHIETTO RIEPILOGATIVO</b>								
Date		28-02-23	30-04-23	30-06-23	31-08-23	31-10-23	31-12-23	
Riporto	Saldo Iniziale Banca	300000.00	88058.01	6363.85	-19236.15	171274.65	224059.65	
Da scadenze.		146400.00	0.00	2440.00	241194.00	0.00	0.00	
Da tesorer.		-50000.00	-50000.00	-50000.00	-50000.00	-50000.00	-50000.00	
Da ordini		23868.25	-31694.16	2440.00	-683.20	102785.00	0.00	
Da bolle non fatturate		0.00	0.00	24400.00	0.00	0.00	0.00	
Da fatture da ricevere		332210.24	0.00	4880.00	0.00	0.00	0.00	
Saldo prev.	Saldo Previsionale	88058.01	6363.85	-19236.15	171274.65	224059.65	174059.65	

Per eseguire la stampa inserire nel campo "Codice Conto" il codice del conto e in "Intervalli date" il range di date che si vuole esaminare. E' possibile stampare il dettaglio dei clienti/fornitori e il dettaglio dei movimenti di tesoreria. Si possono avere dei Saldi Previsionali diversi includendo oppure escludendo nel saldo:

- le fatture fornitori da ricevere (= S si attiverà videata per impostare casuali di magazzino)
- gli ordini clienti/fornitori fittizi e quelli in attesa
- evidenziare rischio Riba non scadute (=S si attiverà videata per impostare data certa esito)

Prima di elaborare i dati e visualizzare la stampa è possibile richiedere anche le descrizioni aggiuntive dei movimenti previsionali, rispondendo S alla domanda "Stampa descr.aggiuntive in tesoreria?".

## Collegamento tra Gestione contabilità generale e Gestione tesoreria

In fase di **Registrazione di Prima Nota (C 2-1)**, dopo aver confermato la registrazione, le relative scadenze, l'eventuale appartenenza al centro di costo, se il conto di costo/ricavo è abilitato alla tesoreria, si attiva automaticamente il collegamento con l'elenco delle registrazioni di tesoreria collegate al conto in oggetto al fine di permettere lo "smontaggio" della previsione ed il relativo verificarsi della stessa.

The screenshot displays the 'Registrazione in Prima Nota - 12' window. Key elements include:

- Inserimento registrazione: 75113** (Title)
- Sezione 1**, **Causale 0010**, **FT ACQ.**, **del 31-01-23**
- Documento riepilogativo** (checked)
- Fornitore 03558**, **FORNITORE TESORERIA**
- Num. doc. 523**, **del 31-01-23**, **Protocollo 7**, **Forma pagamento TESO**, **PROVA PAG. TESORERIA**
- Totale documento 3000.00**
- IVA** table with columns: Imponibile, IVA, Descrizione IVA, Cb, Descrizione Cb, Importo IVA, Descr. aggiuntiva, Totale riga, Lett. intento, Anno.
- CONTROPARTITE** table with columns: Descrizione, Conto, Descrizione Conto, Importo, Segno, Num. doc., del, Ratei/ Risconti, Saldo conto.
- Scadenze** table with columns: Effettivo, Previsto, Contropartita, Descrizione Contropartita, Cod. Conto, Descrizione Cod. Conto, N.Reg., Data, Descrizione aggiuntiva.

Red boxes and arrows highlight the 'Tesoreria' field in the 'Scadenze' table and the 'AFFITTI PASSIVI' entry in the 'CONTROPARTITE' table.



L'attivazione del collegamento avviene a patto che il programma trovi all'interno della gestione tesoreria, dei saldi significativi per le voci costo e ricavo oggetto di registrazione.

Se la registrazione contabile ha un'unica oppure più previsioni di costi/ricavi, il programma propone le diverse previsioni in archivio attendendo da parte dell'utente l'assegnazione del costo effettivo alla previsione desiderata (dando invio sulla riga a cui si intende assegnare l'importo).

La chiusura della previsione avviene in modo automatico qualora si assegni ad una previsione un importo effettivo uguale della stessa (anche in più riprese). La chiusura può essere forzata a fronte di importi effettivi minori oppure maggiori di quelli previsti, il programma richiederà se s'intende confermare la registrazione della Tesoreria, confermando in automatico comparirà un (\*) sulla colonna "Confermato".