PASSEPARTOUT® Software e servizi gestionali

27 Febbraio 2023

RICONCILIAZIONE BANCARIA E GENERAZIONE SCRITTURE CONTABILI

Sabrina Canali



Riconciliazione Bancaria

La RICONCILIAZIONE BANCARIA è un'operazione di fondamentale importanza per la maggior parte delle attività economiche. Consiste nel confrontare i movimenti presenti nell'estratto conto bancario con le risultanze della scheda contabile intestata alla banca. Di conseguenza, consente di rilevare e correggere eventuali errori di registrazione e garantire la coerenza e correttezza dei dati contabili.

Principali criticità

- Attività complessa che comporta elevati costi, sia in termini di tempo che di risorse umane impiegate;
- Esistono in commercio specifici software esterni, spesso difficilmente integrabili con il gestionale contabile.



La **SOLUZIONE** di **PASSEPARTOUT** è perfettamente integrata nel gestionale contabile (Passcom/Mexal) e consente di automatizzare l'attività di Riconciliazione bancaria.

La soluzione si adatta a diverse tipologie di operatività:

- utente che desidera verificare la correttezza di ciò che è già stato registrato nella scheda contabile della banca;
- utente che desidera generare registrazioni contabili in maniera automatizzata, partendo dai movimenti bancari presenti nell'estratto conto.

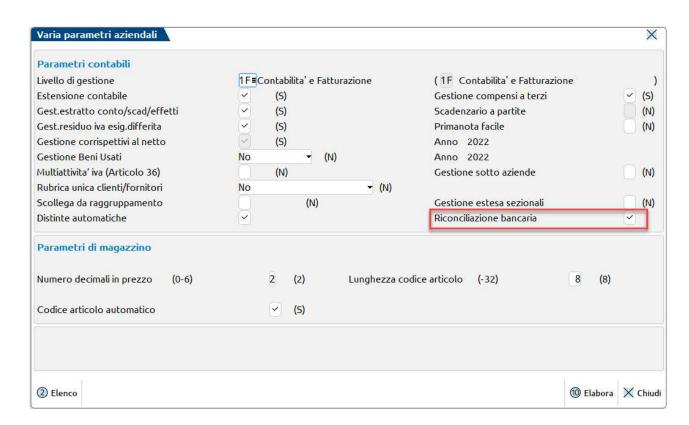


Attività preliminari:

ATTIVAZIONE DELLA FUNZIONE DI RICONCILIAZIONE BANCARIA

Menu «Servizi > Variazioni > Varia parametri aziendali»

E' una funzione disponibile per tutte le estensioni gestionali.





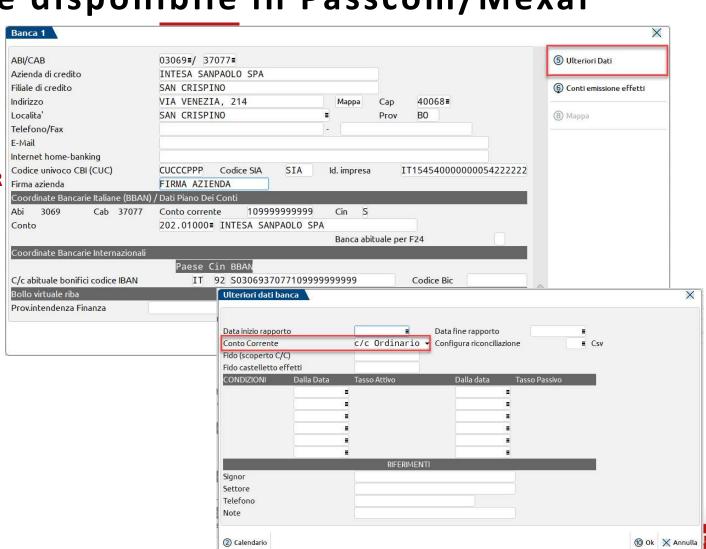
Attività preliminari:

DEFINIRE I CONTI BANCA E
'MARCARE' QUELLI ORDINAR

Menu «Contabilità - Banche»

Le banche devono essere:

- italiane
- in valuta Euro.



Attività preliminari:

ESTRAPOLAZIONE DALL'HOME
BANKING di file:

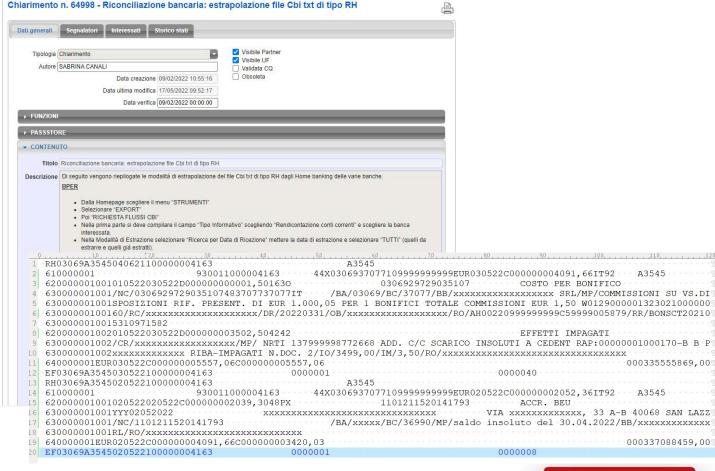
- CBI (con estensione .txt)
 DI TIPO RH «Rendicontazione saldi e movimenti di conti correnti»
- CSV O TXT

e salvataggio in un cartella del pc

Rif. Soluzione Easypass n.64998

(https://easypass.passepartout.sm/Soluzione

/Dettaglio/64998) per estrapolazione file CBI







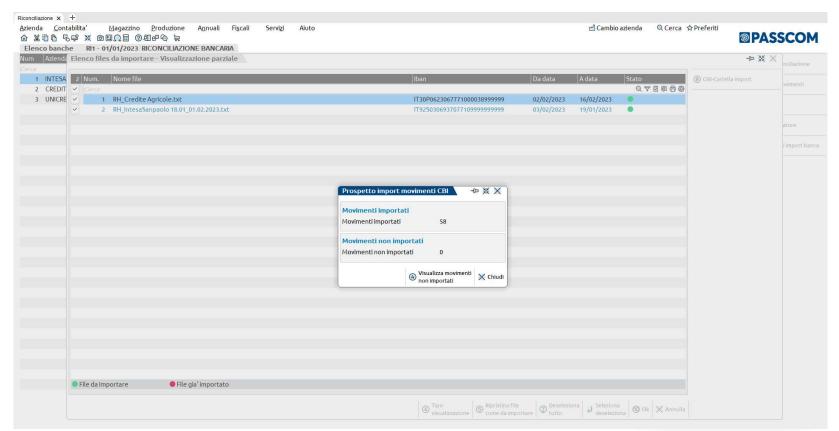
Import movimenti da file CBI RH:

IMPORT MASSIVO SINGOLO O

MULTIBANCA, per ottenere il massimo livello di

automazione.

Associazione, tramite l'IBAN, dei movimenti bancari al relativo conto 'Banca' del piano dei conti.





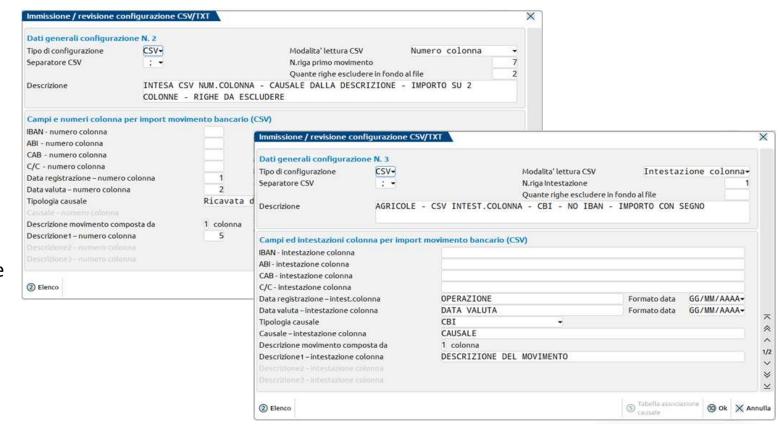


Import movimenti da file CSV/TXT:

IMPORT SINGOLO tramite creazione di una

CONFIGURAZIONE che

consente al programma di interpretare il contenuto, non standardizzato, di tali tipologie di file





Import movimenti da file CSV/TXT:

Tipologie di CONFIGURAZIONE:

- CSV Numero colonna;
- CSV Intestazione colonna;
- TXT (omogeneità delle varie righe relativamente a posizionamento e lunghezza dei diversi campi).

Per quanto riguarda l'Importo dei movimenti bancari è possibile gestire le seguenti casistiche:

- importo e relativo segno algebrico su unica colonna;
- importo su una colonna ma con segno indicato in una colonna dedicata;
- importo su due colonne;
- importo con decimali ma senza separatore.



Import CSV/TXT:

Per quanto riguarda la **Tipologia causale** sono disponibili le seguenti opzioni:

- CBI: se all'interno del file è presente una colonna con l'informazione della causale dell'operazione e la banca utilizza le causali CBI per identificare le operazioni bancarie;
- **Personalizzata**: se all'interno del file è presente una colonna con l'informazione della causale dell'operazione, ma la banca utilizza, per identificare le operazioni bancarie, delle causali personalizzate, diverse dalle causali CBI;
- **Ricavata da Descrizione**: se all'interno del file non è presente una colonna con l'informazione della causale dell'operazione. Pertanto la tipologia di operazione deve essere ricavata dalla descrizione del movimento bancario.

In caso di Tipologia causale Personalizzata o Ricavata da Descrizione, occorre codificare la **Tabella associazione causale** con le causali personalizzate o le stringhe da ricercare all'interno della descrizione del movimento e associarle ad una causale CBI presente nella Tabella causali CBI.

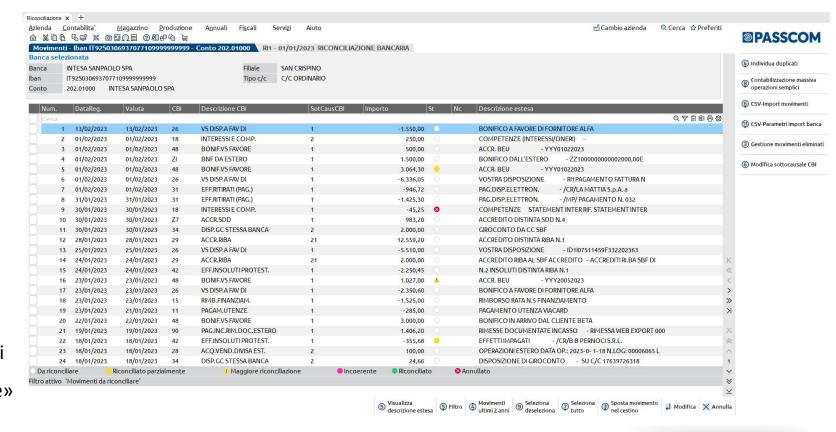


Principali caratteristiche:

CRUSCOTTO

MOVIMENTI BANCARI

Lista dei movimenti importati
dal file da cui gestire la
riconciliazione e visualizzare in
maniera intuitiva lo stato
avanzamento di ciascun
movimento bancario.
Di default vengono visualizzati i
movimenti ancora «da lavorare»







Riconciliazione Bancaria

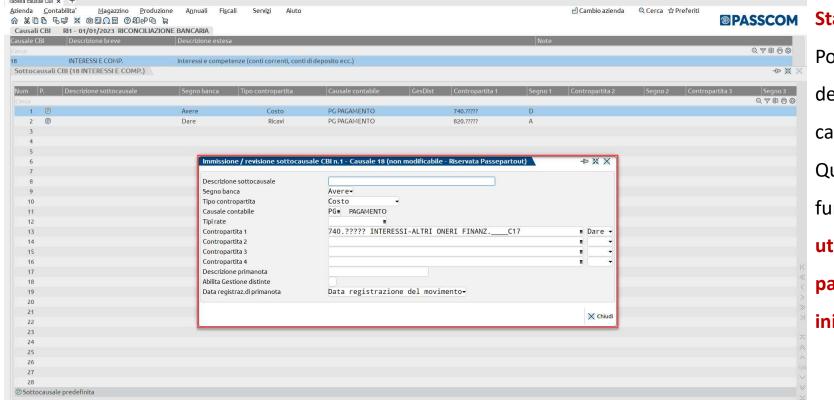


CAUSALI CBI associate al PDC

Standard Passepartout (80-81).

Possibilità di personalizzazione dell'abbinamento ai conti e alla causale contabile.

Questo consente di avere una funzione immediatamente utilizzabile, senza bisogno di parametrizzazioni e tuning iniziale.



Le sottocausali CBI seguono, ai fini della condivisione, l'impostazione delle sottocausali contabili.



Riconciliazione Bancaria Operazioni principali da Cruscotto

Verifica delle operazioni già presenti in primanota

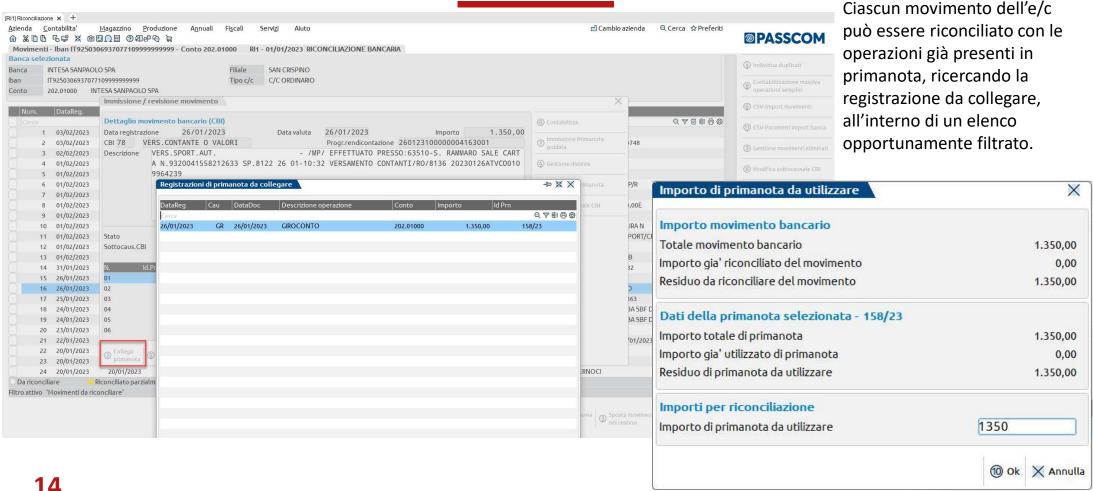
Ciascun movimento dell'e/c può essere riconciliato con le operazioni già presenti in primanota, ricercando la registrazione da collegare, all'interno di un elenco opportunamente filtrato.

Generazione di nuove operazioni contabili

- Contabilizzazione massiva operazioni «semplici»
- Immissione primanota guidata
- Generazione automatica primanota tramite Saldaconto
- Generazione automatica tramite la nuova Gestione Distinte (da attivare tramite apposito parametro contabile)



Riconciliazione Bancaria Collega operazioni presenti in primanota

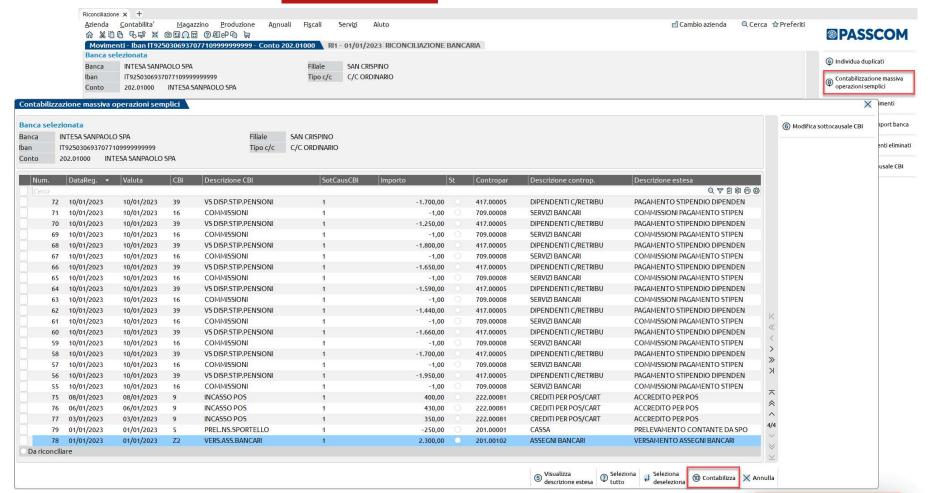




Riconciliazione Bancaria Contabilizzazione massiva operazioni «semplici»

Contabilizzazione massiva operazioni «semplici»: consente di

consente di contabilizzare in modo massivo più movimenti bancari e contestualmente di riconciliarli con la registrazione contabile appena generata

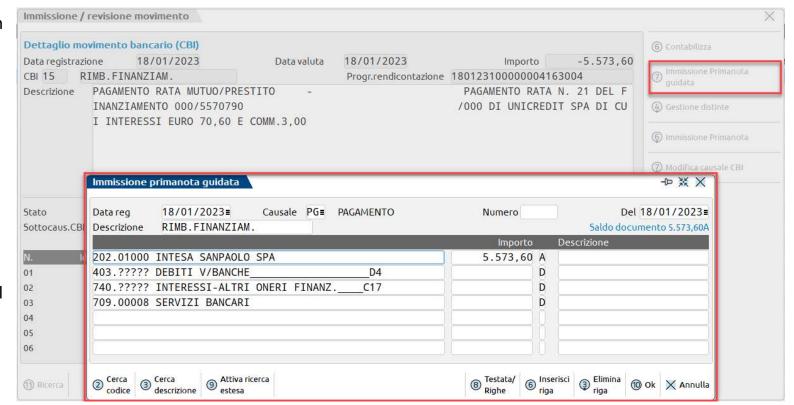




Riconciliazione Bancaria Immissione primanota guidata

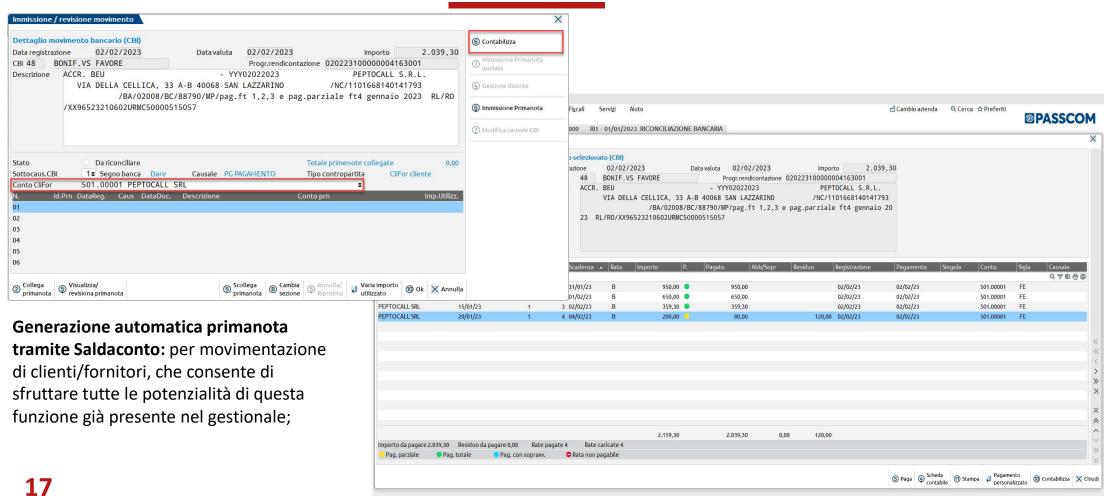
Immissione primanota guidata: con dati precompilati in automatico dal programma, tramite la tabella di correlazione tra le causali CBI e piano dei conti

E' disponibile anche il pulsante Immissione
Primanota che consente di richiamare la funzione disponibile al menu "Contabilità – Immissione primanota". In tal caso non vengono proposti dati precompilati.





Riconciliazione Bancaria Generazione automatica primanota tramite Saldaconto







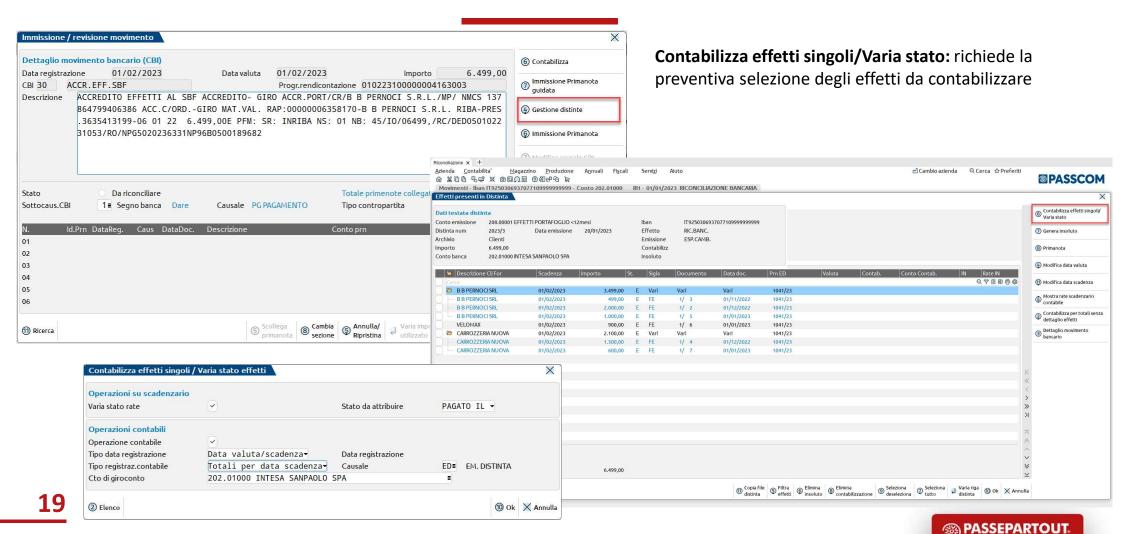
Riconciliazione Bancaria Nuova Gestione Distinte effetti

La **Gestione distinte** è un archivio che viene popolato in caso di emissione effetti in modalità definitiva e che consente di gestire, per le distinte effetti di tipo RIBA, SDD e MAV emesse a Clienti, l'evoluzione dello stato dei singoli effetti presenti in distinta, ossia la contabilizzazione e l'eventuale rilevazione di insoluti. La funzione si basa sul concetto di "conto transitorio" ossia un conto di appoggio utilizzato in fase di emissione effetti. La movimentazione del conto banca "ordinario" verrà effettuata solo alla data di scadenza e/o valuta, attraverso la "contabilizzazione". La funzione consente di:

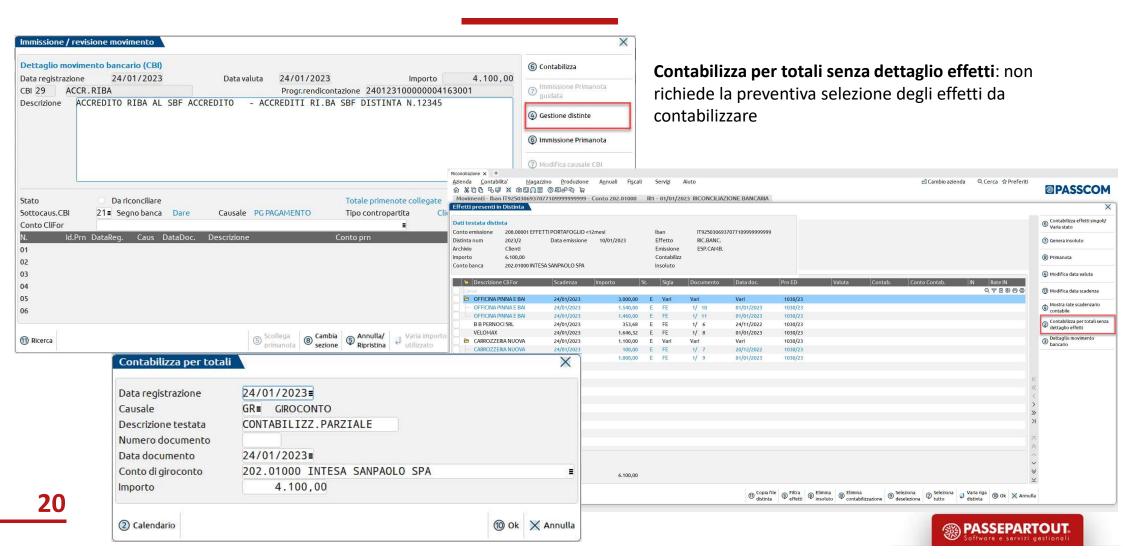
- Numerare automaticamente le singole distinte;
- Eliminare la distinta con ripristino automatico dello stato della rata di scadenzario;
- Generare in automatico la registrazione della contabilizzazione distinta e degli insoluti (con riapertura della rata originaria oppure con creazione di una nuova rata), per le distinte Clienti RIBA MAV e RID;
- Eliminare la contabilizzazione e gli insoluti generati, per le distinte Clienti RIBA MAV e RID;
- Sia gli effetti che le registrazioni contabili vengono marcate come non modificabili.



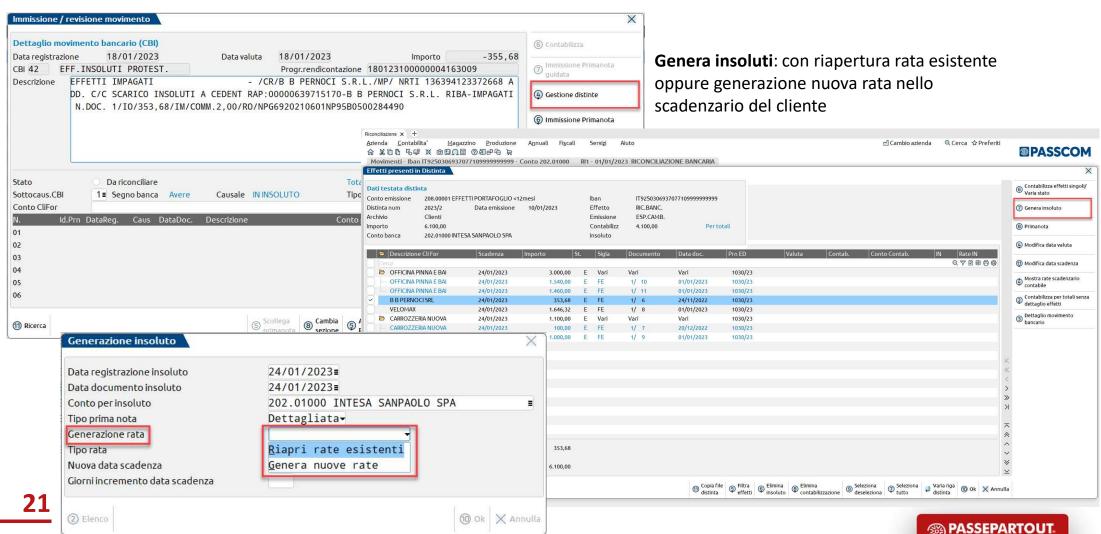
Riconciliazione Bancaria Generazione automatica contabilizzazione distinte



Riconciliazione Bancaria Generazione automatica contabilizzazione distinte



Riconciliazione Bancaria Generazione automatica insoluti



Riconciliazione Bancaria Stampa primanota riconciliata

Operazioni primanota rico	onciliate		STAMPA RIC		NCARIA PRIMANOTA								
Selezioni				- RICONCILIAZIO								Pagina: Data di stampa:	01/01/2023
Conto banca	202.01000 INTESA SANPAOLO SPA		Ordine: Dat	ta Registrazione								Modulo:	-RICPRN1
Data registrazione dal/al	E / E	Banca INTESA:	SANPAOLO SPA	Filiale SAN	CRISPINO			IB.	AN IT9250306937	7077109999999999			
		Causale contabile Numero dal/al	Tipo c/c ordinario Conto 202.0100			.01000 INTESA SANPAOL	000 INTESA SANPAOLO SPA						
Data documento dal/al			16	- DI	ATI REGISTRAZIONE PRIMANOTA					DATI MOVIM	ENTI BANCARI		
Importo banca dal/al	/		Data reg. Causale Des. Causale Num.doc Data doc. Descrizione Testata			Importo							
Descrizione di testata			18/01/2023	PG PAGAMENTO	18/01/2023 PAG.UTILIZ.CARTE CR	ED. 3.150,24 A	2284/23						
Conto contropartita								-3.150,24	Data reg. 18/01/2023		CBI Descrizione CBI 45 PAG.UTILIZ.CARTE CRE	ED.	-3.150,24
ID registrazione		Operatore				TOTALMENTE RIC	ONCILIATA	-3.150,24		10040040000		40%	
Stato primanota	Tutte →		Water Control		Num.doc Data doc. Descrizione Testata								
			SANTAN NAME OF THE PARTY OF THE	PG PAGAMENTO	18/01/2023 RIMB.FINANZIAM.	5,573,60 A	ID primanota 2444/23						
			0.000			200.0000000	80000000	Imp.riconc.	Data reg.	Data val.	CBI Descrizione CBI		Importo
								-5.500,00	18/01/2023	18/01/2023	15 RIMB.FINANZIAM.		-5.573,60
Opzioni di stampa						PARZIALMENTE R	ICONCILIATA	-5.500,00					
Modulo di stampa	-RICPRN1 Stampa riconciliazione	hancaria primanot				RESIDUO DA RICO		-73,60					
14000to di Stampa	KTCI KKI Stampa i Teorici I i azione	. barrear 1a pr 1mario e	500000000000000000000000000000000000000	Causale Des, Causale PG PAGAMENTO	Num.doc Data doc. Descrizione Testata 18/01/2023	Importo 164,26 A	ID primanota 2484/23						
			10/01/2023	TAGAILLETO	10/01/2023	104,20 A	2404/ 23	Imp.riconc.	Data reg.	Data val.	CBI Descrizione CBI		Importo
								-164,26	18/01/2023	18/01/2023	11 PAGAM.UTENZE		-164,26
Elenco						TOTALMENTE RIC	ONCILIATA	-164,26					
			Data reg.	Causale Des, Causale	Num.doc Data doc. Descrizione Testata	Importo	ID primanota						
			18/01/2023	PG PAGAMENTO		155,00 A	2515/23						
								Imp.riconc.	Data reg.	Data val.	CBI Descrizione CBI		Importo
Contabilita' >	Stampe > Stampa riconc	iliazione				NON RICONCILIA	TA						
hancaria, cancanta di varificara la stata ///an			Data reg.	Causale Des. Causale	Num.doc Data doc. Descrizione Testata	Importo	ID primanota						
bancaria: consente di verificare lo stato (<i>Non</i>			19/01/2023	PG PAGAMENTO	19/01/2023 PAG.OP.DERIVATI	1.566,30 A	2269/23						
riconciliata, Parzialmente riconciliata, Totalmente								Imp.riconc.	Data reg.	ALCOHOL MILENCO	CBI Descrizione CBI		-1.566,30
riconcinata, Po	arziairrierite ricoricinata, i	otamiente						-1.566,30	19/01/2023	19/01/2023	ZF PAG.OP.DERIVATI		-1.566,30
riconciliata) delle registrazioni di primanota di uno						TOTALMENTE RICONCILIATA -1.566,30							
ricoricinata) ac	che registrazioni di prima	nota ai ano											
specifica cont	o contabilo Banca												



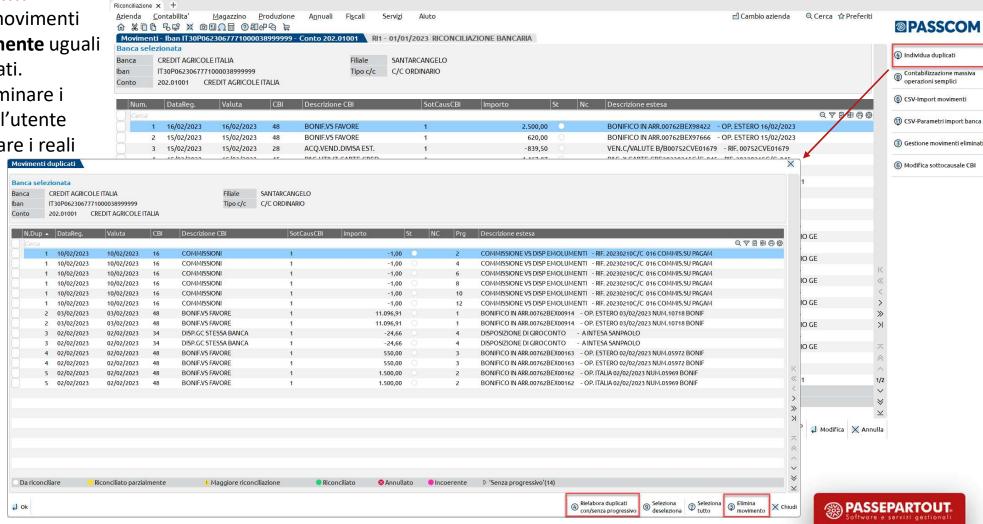
Riconciliazione Bancaria Casi particolari <u>Ind</u>ividua duplicati

Attenzione!!!!!

non tutti i movimenti apparentemente uguali sono duplicati.

Prima di eliminare i movimenti, l'utente deve verificare i reali

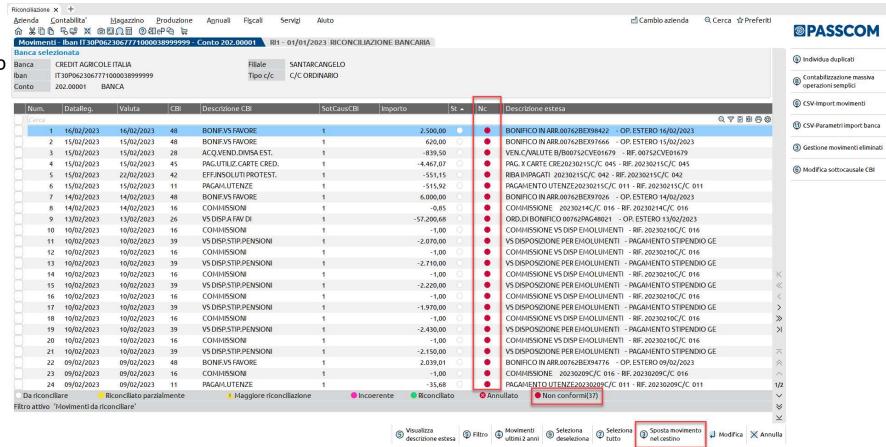
duplicati.



Riconciliazione Bancaria Casi particolari – Movimenti non conformi

Per movimento "Non conforme", si intende un movimento bancario al quale è stato associato, in fase di importazione da file, un conto contabile Banca diverso da quello attualmente abbinato all'IBAN oggetto di riconciliazione.

Possono essere solo eliminati, per essere reimportati successivamente.







PASSEPARTOUT® Software e servizi gestionali

27 Febbraio 2023

RICONCILIAZIONE BANCARIA E GENERAZIONE SCRITTURE CONTABILI

Sabrina Canali

