



Piattaforma Applicativa Gestionale

Modulo Conti Correnti

Release 9.1

COPYRIGHT 1992 - 2014 by **ZUCCHETTI S.p.A.**

Tutti i diritti sono riservati.

Questa pubblicazione contiene informazioni protette da copyright. Nessuna parte di questa pubblicazione può essere riprodotta, trascritta o copiata senza il permesso dell'autore.

TRADEMARKS

Tutti i marchi di fabbrica sono di proprietà dei rispettivi detentori e vengono riconosciuti in questa pubblicazione.

Pagina lasciata intenzionalmente vuota.

Indice

1	Introduzione.....	1—1
	 NOZIONI SUL CONTO CORRENTE.....	1—4
2	Archivi.....	2—1
	 CONTI CORRENTI	2—3
	 Condizioni	2—6
	 BANCHE.....	2—9
	 CAUSALI	2—11
	 FESTIVITÀ	2—14
3	Gestione	3—1
	 MOVIMENTI DA PRIMANOTA.....	3—3
	 MOVIMENTI DA MENU CONTI CORRENTI	3—4
	 Progressivi Movimenti	3—7
4	Servizi	4—1
	 ELIMINAZIONE MOVIMENTI	4—3
	 RICOSTRUZIONE SALDI	4—4
5	Stampe	5—1
	 ANAGRAFICA BANCHE	5—3
	 CAUSALI MOVIMENTI	5—4
	 CONDIZIONI	5—5
	 BROGLIACCIO MOVIMENTI	5—6
	 ESTRATTO CONTO	5—7
	 SCALARE	5—9
	 SCALARE ANALITICO.....	5—11
	 CONTEGGIO COMPETENZE.....	5—13

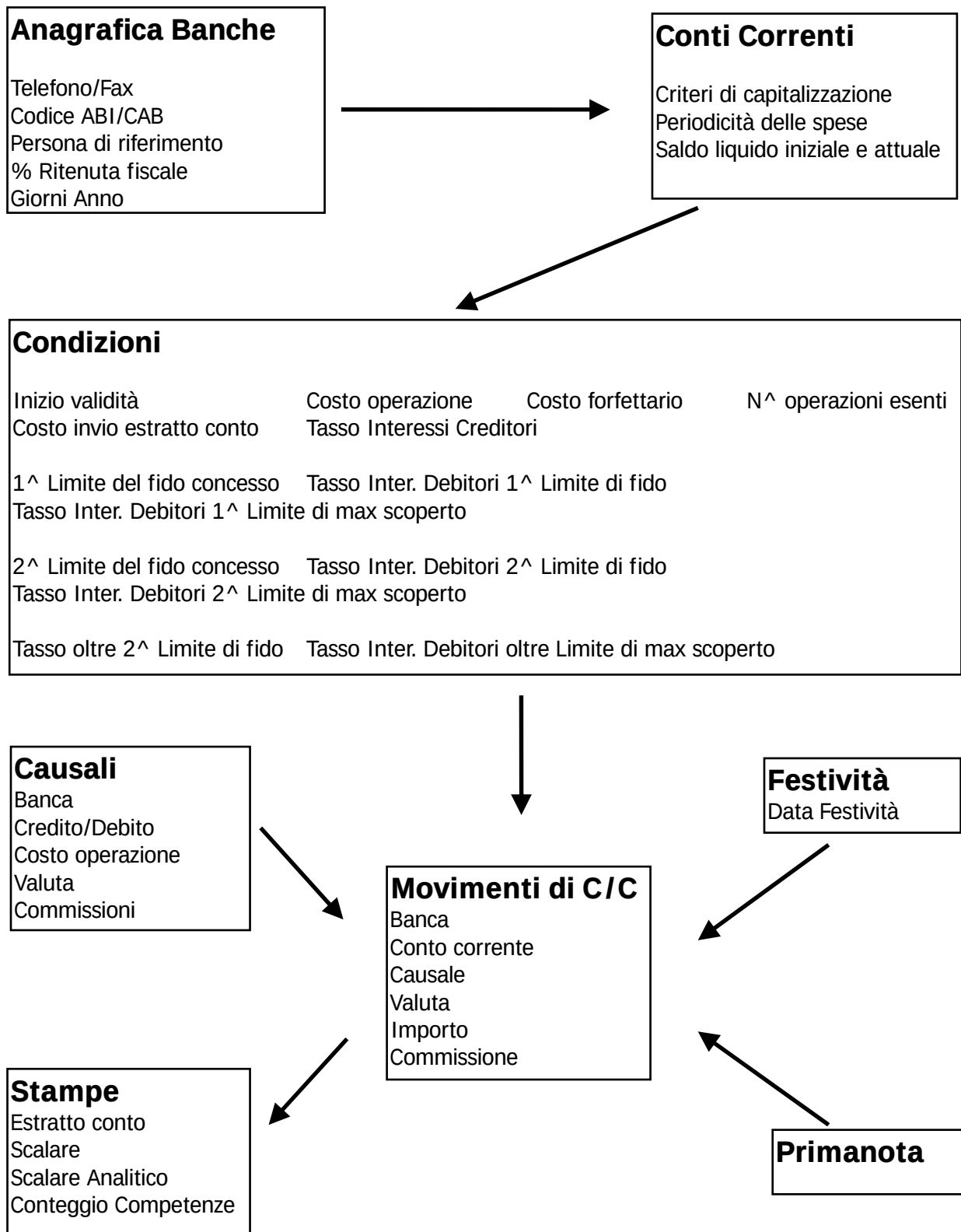
[illegible]

1 Introduzione

NOZIONI SUI CONTI CORRENTI

Introduzione

I Conti Correnti costituiscono il tipo di rapporto attualmente più praticato. Ad Hoc fornisce lo strumento per effettuare un controllo su tutte le operazioni svolte dall'azienda con le banche. Vediamo come "gira" il Modulo Conti Correnti di Ad Hoc aiutati dal grafico seguente:



Il programma Conti Correnti è imperniato sull'Archivio Movimenti C/C in cui confluiscono tutte le operazioni effettuate. I movimenti possono essere imputati direttamente dalla Primanota contabile, tramite apposito bottone, oppure dal menu Movimenti di C/C.

L'imputazione di queste operazioni viene guidata da Causali parametriche che indicano se l'importo deve essere considerato a Credito o a Debito, i giorni di valuta ed il costo della singola operazione.

Poiché questi dati possono variare da banca a banca, le Causali sono distinte per ognuna di esse: avremo, ad esempio, una causale per i prelevamenti dalla Banca A ed una causale per i prelevamenti dalla Banca B, e così via.

L'azienda può aprire più conti correnti presso una stessa banca.

Le condizioni pattuite per ciascun C/C possono essere tutte uguali o anche tutte diverse.

Esiste un archivio dei C/C che contiene tutte le condizioni fisse relative al C/C stesso come, ad esempio, la valuta nel quale è espresso, il modo di calcolo degli interessi (su base annua, trimestrale o mensile), mentre le altre condizioni pattuite, che sono variabili nel tempo (tasso debitore o creditore) sono inserite nell'Archivio Condizioni (anch'esso distinto per C/C).

Nelle Condizioni è indicato anche il modo di calcolare il costo di ogni operazione: se il costo è stato calcolato a forfait per tutte le operazioni del periodo, l'importo viene direttamente inserito nell'apposito campo delle Condizioni; se il costo viene calcolato per ogni operazione, il costo di ciascuna operazione viene indicato nella causale di C/C.

Ogni condizione è abbinata ad una data di validità iniziale e viene applicata sino a quando non viene inserita una nuova condizione per lo stesso C/C.

Il calcolo della valuta tiene conto, oltre che dei giorni indicati nella causale, delle festività infrasettimanali, inserite nel medesimo archivio.

Il programma produce la stampa dell'Estratto Conto e del Riassunto scalare con i numeri Debitori e Creditori, il calcolo degli interessi e delle competenze.

Il Modulo Conti Correnti ha il seguente Menù, ogni voce verrà dettagliatamente descritta nel rispettivo paragrafo.



Fig. 1.1 - Menù modulo Conti Correnti

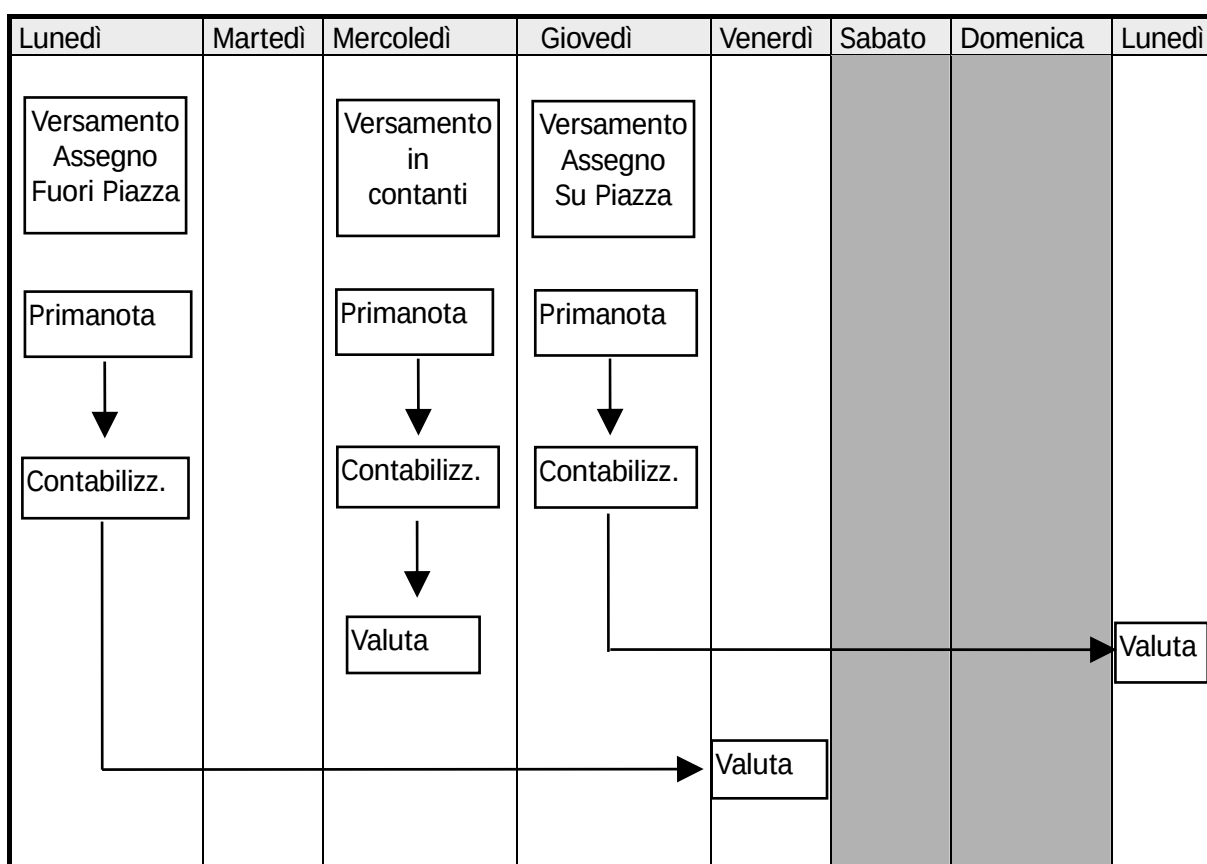


NOZIONI SUL CONTO CORRENTE

Il Conto Corrente è il mezzo con cui l'azienda può utilizzare la vasta gamma dei servizi bancari e parabancari.

Quindi, il movimento di C/C è formato da operazioni di natura molto varia, quali versamenti in contanti ed assegni, prelevamenti mediante emissione di assegni bancari, ordini di pagamento e di riscossione, giroconti, esecuzione di ordini di acquisto o vendita titoli, netto ricavo di effetti scontati, prelevamenti eseguiti agli sportelli automatici e così via. Il C/C può presentare un Saldo a credito o a debito del Cliente Correntista. A proposito di saldo, è opportuno distinguere fra il Saldo Contabile, che risulta da tutte le operazioni che sono state registrate dalla banca a debito od a credito del Correntista, ed il Saldo Liquido, che considera solo le operazioni maturate. Es. il versamento di un assegno fuori piazza che la banca accredita assegnando una valuta successiva di quattro giorni concorre subito a determinare il Saldo Contabile mentre concorre solo dopo quattro giorni a determinare il Saldo Liquido. La data di Valuta assegnata dalla banca alle operazioni può coincidere con la data di contabilizzazione oppure essere una data anteriore o posteriore.

Vediamo, nelle figure seguenti, alcune delle più frequenti operazioni. Per ciascuna di esse viene indicata la data della Registrazione in Primanota, di contabilizzazione della banca e della Valuta assegnata.



La prima operazione riguarda un versamento di un assegno fuori piazza con contabilizzazione immediata e valuta dopo 4 giorni lavorativi. La seconda operazione riguarda un versamento in contanti con contabilizzazione e valuta immediata. La terza operazione riguarda un versamento di un assegno su piazza con contabilizzazione immediata e valuta dopo 2 giorni lavorativi. In effetti, in questo caso, la valuta viene spostata di altri due giorni perché Sabato e Domenica non sono giorni lavorativi.

Nella figura seguente possiamo vedere le due operazioni relative alla presentazione in banca, in data 5 marzo, di un effetto salvo buon fine scadente il 31 marzo che in data 10 aprile ritorna insoluto.

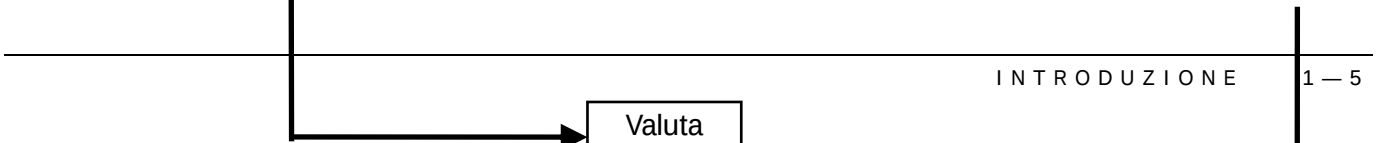
La presentazione dell'effetto viene contabilizzata dalla banca nel giorno stesso della presentazione (5 marzo). La valuta assegnata all'operazione è posteriore alla data di contabilizzazione bancaria e corrisponde alla data di scadenza dell'effetto (31 marzo). L'insoluto, per importo dell'effetto + le spese, viene contabilizzato nel giorno in cui la banca ne viene a conoscenza (10 aprile). La valuta assegnata all'operazione è anteriore alla data di contabilizzazione bancaria e corrisponde alla data in cui scadeva l'effetto.

5 Marzo		31 Marzo		2 Aprile		10 Aprile

Alla fine del periodo (Trimestre, Mese o Anno) la banca compila due documenti che invia al cliente: l'estratto conto e lo Scafo (Staffa).
L'estratto conto è un documento in cui la banca indica tutte le operazioni di cui è a conoscenza e la valuta compresa nel periodo, per ogni operazione.

Nell'estratto conto sono comprese le operazioni contabilizzate nel periodo indipendentemente dalla data di presentazione dell'effetto e dalla data di scadenza dell'assegno su piazza saranno compresi nell'estratto conto del primo trimestre mentre l'insoluto andrà nell'estratto conto del secondo. I movimenti dell'estratto conto sono ordinati per data di contabilizzazione.

Tutte le operazioni comprese nell'estratto conto concorrono anche a determinare il Saldo Contabile. Le operazioni con valuta precedente sono in debito e quelle con valuta successiva sono in credito.



Sempre nell'esempio in figura possiamo vedere che la presentazione dell'effetto, avendo sia la contabilizzazione bancaria che la valuta comprese nel primo trimestre andrà nello Scalare del primo trimestre.

Vediamo cosa accade per le altre due operazioni che hanno data contabilizzazione e data valuta in periodi diversi tra loro. Il versamento su piazza, contabilizzato nel primo trimestre, ha la valuta nel secondo trimestre e quindi andrà nello Scalare del secondo trimestre. L'insoluto ha la valuta compresa nel primo trimestre, ma la banca non ha potuto inserirlo nello Scalare del primo trimestre in quanto al 31 marzo non era a conoscenza di questa operazione, verrà quindi inserito nello Scalare del secondo trimestre.

I movimenti dello Scalare sono ovviamente ordinati per valuta.

Tutte le operazioni riportate nello Scalare concorrono anche a determinare il Saldo Liquido.

2 Archivi

 **CONTO CORRENTE**

 **BANCHE**

 **CAUSALI MOVIMENTI**

 **FESTIVITÀ**

Introduzione

Scegliendo l'opzione Archivi del Menu Gestione Conti Correnti è possibile accedere alla gestione degli archivi propri del modulo Conti Correnti: Conto Corrente, Banche, Causali Movimenti e Festività.

Attraverso il medesimo menu si accede alla gestione delle procedure di servizio, quest'ultime verranno spiegate in un apposito capitolo a loro riservato.

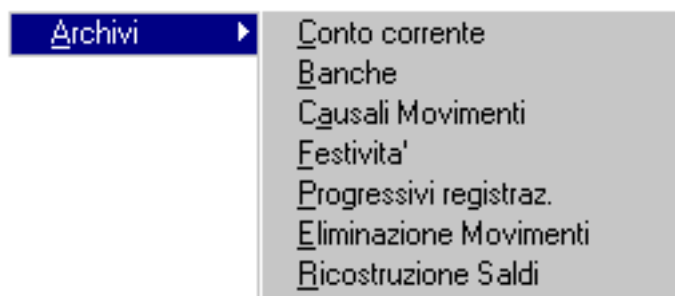


Fig. 2.1 - Menù Archivi Conti Correnti



CONTI CORRENTI

Questo archivio contiene le informazioni anagrafiche di ogni conto corrente che l'azienda gestisce nelle diverse banche.

per ogni conto corrente è possibile specificare sia le condizioni fisse praticate quali, ad esempio la periodicità del calcolo degli interessi attivi, passivi e delle spese, che le altre condizioni pattuite variabili nel tempo come il tasso di interesse debitore o creditore.

Quest'ultime informazioni sono contenute nell'archivio Condizioni accessibile tramite un apposito bottone.

The screenshot shows a window titled "CONTO CORRENTE / Interroga". It contains the following fields and sections:

- Banca:** 0000001 BANCA COMMERCIALE
- N.Conto:** 5541 conto corrente ordinario
- Conto in P.C.:** 0102001 BANCA COMMERCIALE ☐ Data Fissa
- Divisa:** 6 EURO EUR
- Criteria di Capitalizzazione:**
 - Int.Attivi: T TRIMESTRALE
 - Int.Passivi: A ANNUALE
- Periodicità Spese:**
 - Forfait: T TRIMESTRALE
 - Chiusura: T TRIMESTRALE
- Saldo Liquido Iniziale:**
 - 15-02-2003 1.500,00
 - Attuale: -10.280,90
- Condiz.** button with a percentage icon.

Fig. 2.2 - Anagrafica Conti Correnti

Ricerca

Può essere effettuata mediante la chiave composta da:

- ♦ Codice Banca + Codice Conto Corrente.

Su questo campo sono disponibili le funzioni di navigazione standard sull'archivio (F7=indietro, F8=avanti) e lo autozoom (F9).

Carica

La procedura richiede come primo campo il Codice della Banca.

Ecco di seguito l'elencazione dei campi richiesti ed il loro significato.

Banca

Codice di sette caratteri identificativo della Banca in cui è stato aperto il conto corrente.

Questo codice che deve essere presente nell'Archivio Banche descritto nel seguente paragrafo.

N. Conto

Numero descrizione del conto corrente aperto presso la Banca.

Conto in P.C.

Questo campo deve essere inserito solo se si desidera avere il collegamento del Modulo C/C con la Primanota.

Rappresenta il Sottoconto presente nel Piano dei Conti su cui vanno imputati i movimenti relativi al C/C.

Premendo F9 sono visibili i sottoconti utilizzabili ovvero quelli con il tipo Sottoconto valorizzato a "Banca".

Divisa

Valuta nella quale è tenuto il conto.

La procedura visualizza il simbolo associato a tale valuta.

Questo campo determina la valuta con la quale vengono effettuati i movimenti di conto corrente e l'esposizione dei valori sulle stampe principali.

☒ Data Fissa

Tipo di calcolo della data di valuta.

- ☒ Abilitato La valuta dei movimenti può avere data coincidente anche con i giorni festivi
☐ Disabilitato La valuta dei movimenti può avere data coincidente solo con giorni feriali

Criteri di capitalizzazione

Periodi da prendere in considerazione per il calcolo degli interessi attivi e passivi.

Interessi Attivi

Periodo da prendere in considerazione per il calcolo degli interessi attivi.

- ☐ A Calcolo degli interessi su base annua
☐ T Calcolo degli interessi su base trimestrale
☐ M Calcolo degli interessi su base mensile

Interessi Passivi

Periodo da prendere in considerazione per il calcolo degli interessi passivi.

- ☐ A Calcolo degli interessi su base annua
☐ T Calcolo degli interessi su base trimestrale
☐ M Calcolo degli interessi su base mensile

Periodicità Spese

Periodicità addebito spese forfettarie e spese di chiusura.

Forfait

Periodo preso in considerazione per il calcolo delle spese forfettarie.

- ☐ A Addebito annuale
☐ T Addebito trimestrale
☐ M Addebito mensile

Chiusura

Periodo preso in considerazione per l'addebito delle spese di chiusura.

- ☐ A Addebito annuale
☐ T Addebito trimestrale
☐ M Addebito mensile

Saldo liquido iniziale

Data di valuta dell'importo inserito nel Saldo Liquido.

Nel caso in cui vengano scaricati i movimenti questa data viene aggiornata automaticamente dal programma con la data dell'ultimo movimento scaricato.

Il campo a lato contiene il saldo liquido iniziale del conto corrente.

Concorre, assieme a tutti i movimenti, a determinare il Saldo Attuale del conto corrente.

Nel caso in cui vengano scaricati i movimenti fino ad una certa data questo saldo viene aggiornato automaticamente dal programma.

Attuale

Contiene il saldo contabile aggiornato all'ultimo movimento eseguito.



I due campi appena visti vengono aggiornati in automatico dalla procedura. Può essere necessario caricare i dati di inizio esercizio se non si ha la possibilità di caricare tutti i movimenti di conto corrente ma solo la situazione risultante dall'estratto conto inviato dalla banca sino ad una certa data.

Condizioni



In fondo all'anagrafica dei conti correnti è presente il bottone condizioni che permette l'accesso alla gestione delle condizioni particolari del conto corrente.

Queste condizioni sono variabili nel tempo per questo sono identificate da una data di inizio validità.



Condizioni

Condizioni



Le condizioni pattuite con la banca possono essere variabili nel tempo.

Le condizioni variabili devono essere inserite nell'archivio condizioni attraverso l'apposito bottone

Ogni condizione è contraddistinta da una data di validità che indica la data di inizio della condizione stessa.

La validità di una condizione termina quando viene inserita una nuova condizione.

Supponiamo, ad esempio di avere le seguenti due condizioni relative ad un conto corrente:

Validità	Tasso creditore	Tasso debitore	Altri
01/01	4,50	11,00	
15/01	4,00	11,00	

La prima condizione ha validità dal 01/01 al 14/02 e quindi tutte le operazioni contabilizzate dalla banca dal 01/01 al 14/02 sono soggette alla prima condizione, la seconda entra in vigore dal 15/01 e così via.

CONDIZIONI / Varia						
Banca:	0000001 BANCA COMMERCIALE					
Conto Corrente:	5541 Divisa: EURO					
Inizio Validita'	Costo Oper.	Tasso Cr.	Limite Fido	Tasso	Comm.Max	
Costo Forfettario	Ese	Costo invio EC	Fino A	Debitore	Scoperto	
01-01-2003		0,70	5,0000	20.000,00	11,0000	0,0005
	20,00	10	25,00	40.000,00	11,5000	0,0005
			Oltre	12,0000	0,0005	
01-01-2004		0,70	4,5000	10.000,00	11,0000	0,0005
	20,00	10	25,00	25.000,00	11,5000	0,0005
			Oltre	12,0000	0,0005	
15-02-2004		0,70	4,0000	10000,00	11,0000	0,0005
	20,00	10	25,00	25000,00	11,5000	0,0005
			Oltre	12,0000	0,0005	

Fig. 2.3 - Condizioni

Vediamo la videata di gestione (viene visualizzata subito dopo aver attivato il relativo bottone):

Nel caso di conto corrente in Euro è possibile inserire condizioni con data uguale o successiva al 01/01/99.

Un conto corrente può avere una sola valuta e quindi non possono esistere condizioni per valori in Lire e/o condizioni per valori in Euro.

Se non esistono condizioni inserite in precedenza apparirà una finestra con tutti i campi vuoti che l'operatore dovrà inserire seguendo le note di seguito riportate.

Dopo l'impostazione dell'ultimo campo della condizione (tasso di interesse oltre il secondo valore di massimo scoperto), la procedura richiede i dati della seconda condizione e di seguito quelli delle altre (se esistenti).

Per terminare e confermare utilizzare il tasto F10, per mezzo del tasto freccia su e freccia giù si può passare da una condizione all'altra.

Vediamo, di seguito, l'elenco dei campi richiesti ed il loro significato.

Inizio Validità

Data inizio validità della Condizione pattuita con la Banca.

Una condizione è valida fino a quando viene inserita una condizione con una data di validità posteriore.



Per ogni conto corrente deve esistere una Condizione con data di validità uguale alla valuta della prima operazione o anteriore alla valuta della prima operazione.

Costo Operazione

Importo addebitato quanto una operazione è soggetta a costo operazione.

L'addebito dell'importo viene definito nella anagrafica della causale di movimentazione del conto corrente.

Importo Costo Forfettario

Importo forfettario minimo addebitato dalla banca come costo complessivo delle operazioni relative al periodo.

Numero Operazioni Esenti

Numero operazioni esenti comprese nel costo forfettario: per queste operazioni non viene addebitato il costo dell'operazione.

Costo Invio Estratto Conto Chiusura

Importo addebitato dalla banca per la spedizione degli estratti conto o per le spese di chiusura.

Tasso Credito

Percentuale utilizzata per il calcolo degli interessi a credito del cliente.

1^ Limite Fido

Importo rappresentante il limite del primo fido.

1^ Tasso Debitore

Percentuale utilizzata per il calcolo degli interessi a debito del cliente per lo scoperto entro il primo limite di fido.

1^ Comm. Max Scoperto

Percentuale per il calcolo del massimo scoperto relativo al primo limite di fido.

2^ Limite Fido

Importo rappresentante il limite del primo fido.

2^ Tasso Debitore

Percentuale utilizzata per il calcolo degli interessi a debito del cliente per lo scoperto entro il secondo limite di fido.

2^ Comm. Max Scoperto

Percentuale per il calcolo del massimo scoperto relativo al secondo limite di fido.

 Fino a

Percentuale utilizzata per il calcolo degli interessi a debito del cliente per lo scoperto oltre il secondo limite di fido.

 Comm. Max Scoperto

Percentuale per il calcolo del massimo scoperto oltre il secondo limite di fido.



BANCHE

Questo archivio contiene le anagrafiche delle banche con cui l'azienda intrattiene rapporti bancari attraverso conti correnti.

Questo archivio non ha alcun collegamento con l'archivio banche utilizzato nella Gestione Vendite di Ad Hoc.

The screenshot shows a window titled "ANAGRAFICA BANCHE / Interroga". It contains several input fields for bank information:

- Codice:** 0000001
- BANCA COMMERCIALE** (text field)
- Codice A.B.I.:** 06070
- Telefono:** 0187-408214
- Codice C.A.B.:** 45550
- Telefax:** 0187-421133
- Riferimento:** Sig. Verdi Francesco
- % Riten.Fiscale:** 30,0000
- Giorni Anno:** 360

Fig. 2.4 - Anagrafica Banche

Ricerca

Può essere effettuata mediante le chiavi:

- ♦ Codice Banca
- ♦ Descrizione

Su questo campo sono disponibili le funzioni di navigazione standard sull'archivio (F7=indietro, F8=avanti) e lo autozoom (F9).

Carica

La procedura richiede come primo campo il Codice della Banca.

Ecco di seguito l'elencazione dei campi richiesti ed il loro significato.

Codice Banca

Codice di sette caratteri identificativo della Banca.

Descrizione

Descrizione della Banca presso la quale è aperto uno o più Conti Correnti.

E' disponibile anche una seconda riga di descrizione per inserire l'Agenzia o altro.

 Codice A.B.I.

Codice A.B.I. della Banca.

 Codice C.A.B.

Codice C.A.B. della Banca

 Telefono

Prefisso e numero telefonico della Banca.

 Telefax

Prefisso e numero telefonico del Fax della Banca.

 Riferimento

Campo libero per uso dell'operatore.

Può essere inserito il nome della persona, presso la Banca, cui fare riferimento in caso di necessità.

 % Ritenuta Fiscale

Percentuale di legge da applicare agli interessi attivi.

 Giorni Anno

Giorni presi come base del calcolo interessi, generalmente 360 o 365.



CAUSALI

La Causale identifica il tipo di movimento di Conto Corrente.

Nella Causale sono memorizzate alcune condizioni particolari legate alle singole operazioni come i giorni di valuta e il costo della singola operazione.

Queste condizioni sono pattuite con la Banca e quindi possono essere diverse da banca a banca.

Per questo motivo Ad Hoc permette di inserire causali distinte per ogni Banca.

Nel Sottoparagrafo relativo alla Stampa Causali, Capitolo Stampe, è possibile vedere un esempio delle Causali più comuni.

CAUSALI di C/C / Interroga

Banca: **0000001** BANCA COMMERCIALE

Causale: **PAG** PAGAMENTO BOLLETTE

—Operazione—

Tipo: ☐ Credito ☒ Debito Giorni Valuta: **2**

Costo Operazione: ☒ Addebitato ☐ Non Addebitato

—Commissioni—

Spese in Lit: **2.000** ☒ Addebito Costo Oper.

Spese in Eur: **1,50** ☒ Su Riga Separata

Data Valuta: ☐ Valuta Operazione ☒ Data Operazione

Fig. 2.5 -Causali Movimenti di Conto Corrente

Ricerca

Può essere effettuata mediante le seguenti chiavi:

- ♦ Codice Banca + Codice Causale
- ♦ Descrizione causale

Su questo campo sono disponibili le funzioni di navigazione standard sull'archivio (F7=indietro, F8=avanti) e lo autozoom (F9).

Carica

La procedura richiede come primo campo il Codice della Banca.

Ecco qui di seguito l'elencazione dei campi richiesti ed il loro significato.

Banca

Codice di sette caratteri identificativo della Banca che deve essere presente nell'Archivio Banche descritto al paragrafo precedente.

Causale

Codice della Causale che identifica il movimento di Conto Corrente.

Per registrare un'operazione occorre disporre di una apposita Causale di C/C.

Poiché per la stessa operazione il costo e i giorni di valuta possono essere diversi da banca a

banca, per ogni operazione non basta avere una causale, ma bisogna inserire una causale dello stesso tipo, per ogni banca.

Se, ad esempio, l'azienda ha aperto Conti Correnti presso tre banche dovrà inserire tre Causali per il Versamento, tre per il Prelevamento e così via.

Per facilitare l'operatore una Causale può avere sempre lo stesso codice anche se usata per banche diverse:

Es.	Cod. Banca	Cod. Causale	Descriz. Causale	Giorni	Costo Operaz.
	01	1	Versamento Fuori Piazza	4	2,50
	02	1	Versamento Fuori Piazza	6	2,40
	03	1	Versamento Fuori Piazza	8	2,30

Dall'esempio si vede come la Causale Versamento fuori piazza è stata inserita sempre col Codice 1.

Descrizione

Descrizione della Causale di C/C.

Operazione

Caratteristiche dell'operazione da eseguire con la causale.

Tipo

Operazione:

- ☐ Credito
- ☐ Debito

Giorni Valuta

Giorni da aggiungere o togliere alla data operazione per il calcolo della valuta.

Questo campo può avere segno positivo oppure negativo.

Nel caso il campo sia lasciato vuoto la valuta non viene calcolata e l'operatore dovrà inserirla manualmente durante la fase di registrazione del movimento.

Costo Operazione

Addebito costo operazione.

- ☐ Addebitato
- ☐ Non Addebitato

Il costo dell'operazione viene addebitato.

Il costo dell'operazione non viene addebitato.

Commissioni

Tipo di funzionamento che la procedura deve assumere nei riquadri delle commissioni.

Spese

Importo eventuale commissione addebitata. Esempio: addebito di commissione per il pagamento delle bollette.

Questo importo si può impostare sia in lire che in euro.

Le causali di conto corrente sono uniche per banche ma possono essere riferite a conti correnti in valuta differente.

Data Valuta

Nel caso di importo commissione separato dall'importo del movimento, la valuta della commissione può essere uguale alla valuta dell'operazione di riferimento oppure uguale alla data operazione.

☐ Valuta Operazione

☐ Data Operazione

☒ **Su Riga Separata**

Tipo di scrittura della riga di commissione addebitata.

☒ **Abilitato** la commissione addebitata viene evidenziata, nella stampa estratto conto, su una riga a parte

☐ **Disabilitato** la commissione viene sommata all'importo del movimento.

☒ **Addebito Costo Operazione**

L'importo della commissione evidenziato a parte costituisce un movimento e, come tale, può essere soggetto a costo operazione oppure no.

☒ **Abilitato** viene addebitato il costo operazione per il movimento relativo alla commissione

☐ **Disabilitato** non viene addebitato il costo

Questo campo è richiesto solo se il campo precedente è abilitato.



FESTIVITÀ

Questo è un archivio in cui devono essere inserite la Festività infrasettimanali di tutto l'anno, sono quindi escluse quelle che ricorrono di Sabato o Domenica.

I giorni di festività sono utilizzati per il calcolo automatico della valuta: i giorni indicati come festività infrasettimanali saranno considerati giorni non lavorativi così come avviene per il sabato e la Domenica.

Nel caso l'operatore abbia dei dubbi sui giorni considerati festivi dalla banca è consigliabile rivolgersi direttamente alla banca.

Dopo la selezione della scelta di menu Festività appare la seguente finestra con l'elenco dei giorni già inseriti.

Data	Descrizione
01-01-2012	CAPODANNO
06-01-2012	EPIFANIA
09-04-2012	LUNEDI' DI PASQUA
25-04-2012	25 APRILE
01-05-2012	PRIMO MAGGIO
15-08-2012	FERRAGOSTO
01-11-2012	OGNISSANTI
25-12-2012	NATALE
26-12-2012	SANTO STEFANO

Data Festiv... XXXXXXXXXX

Fig. 2.6 - Elenco Festività

Il modo di operare è quello standard previsto le gestioni di questo tipo: F6 è possibile inserire una nuova Festività, i dati da inserire e l'immagine della finestra di imputazione sono descritti alla pagina seguente.

E' possibile entrare in variazione dei dati di una festività premendo il tasto INVIO quando la Festività è evidenziata (la si seleziona spostandosi con i tasti freccia su o freccia giù).

Con F5 l'operatore può annullare le eventuali festività relative agli anni passati di cui sono stati eliminati i movimenti o altre date.



MANUTENZIONE FESTIVITA' / Varia

Codice: 1

Descrizione: CAPODANNO

Data Festività: 01-01-2012

Fig. 2.7 - Finestra Inserimento Festività

Ecco di seguito l'elencazione dei campi ed il loro significato.

Codice

Numerico progressivo. Viene proposto in automatico dal programma.

Descrizione

Descrizione della Festività infrasettimanale.

Data Festività

Data in cui ricorre la Festività infrasettimanale.

[illegible]

3 Gestione

 **MOVIMENTI DA PRIMANOTA**

 **MOVIMENTI DA MENU CONTI CORRENTI**

Introduzione

L'archivio dei movimenti contiene tutte le registrazione di operazioni su conto corrente.

La gestione dei movimenti di conto corrente può avvenire dalla primanota attraverso il bottone



posto in fondo alla videata oppure attraverso l'apposita scelta posta nel menu dei conti correnti.

I movimenti inseriti direttamente dal programma di gestione della primanota, sono strettamente legati alle registrazioni contabili che li hanno generati da un rapporto padre-figlio, nel senso che se si varia la registrazione contabile occorre variare anche i dati del bottone

I movimenti di C/C inseriti in primanota possono anche essere modificati con l'opzione movimenti presente nel menu del modulo Conti Correnti, ma in questo caso si interrompe il rapporto padre-figlio.

La finestra di imputazione dei Movimenti di conto corrente è ovviamente identica per i due casi e identico è il contenuto e il significato dei campi con la sola differenza del numero e data di registrazione: nei movimenti da Primanota non esistono in quanto il programma utilizza il numero e data di registrazione dell'articolo di primanota.

Vediamo nel paragrafo successivo i campi richiesti dalle gestioni ed il modo di utilizzarli.



MOVIMENTI DA PRIMANOTA

La figura seguente mostra la registrazione di un movimento di C/C direttamente da primanota. Il bottone conti correnti è accessibile se è stato installato e attivato il modulo dei conti correnti e se nella registrazione contabile si sta movimentando un sottoconto con tipo sottoconto "Banche". La procedura propone il codice della banca ed il conto corrente cercando a quale anagrafica conti correnti è stato associato il sottoconto banca movimentato nella registrazione contabile. Vengono inoltre proposti l'importo della riga e viene calcolata la valuta e l'eventuale commissione. L'importo della registrazione viene convertito nella valuta del conto corrente, se quindi la registrazione è in lire ma il conto corrente è tenuto in Euro la procedura in automatico calcola l'importo in euro sulla riga di conto corrente.

PRIMANOTA / Carica

Num. Registrazione: 4 Del: 09-07-2012 Anno Competenza: 2012 Valuta Conto: Eur

Codice Causale: 002 INCASSO FATTURA Competenza IVA: 09-07-2012

Documento Numero: / Del: - - Rif. Mese/Anno: 0 / Prot: /

Note: Valuta: 6 Eur Cambio: 1,000000 01-01-1999

S/Conto	Cl/For	Cod. Iva	Imponibile	Dare	Avere	PA	Diff.
0104001	0000001		ROSSI MARIO & C. SNC.		400,00	S	
0102001			BANCA COMMERCIALE ITAL	400,00			

MOV. C/C DA PRIMANOTA

Banca: 0000001 BANCA COMMERCIALE

Conto: 344/900 CONTO CORRENTE 344/900

Divisa: 6 EURO Eur

Caus.	Data	Valuta	Importo Creditore	Importo Debitore	Commiss.
VERS	11-07-2012		400,00		1,50
- -	- -				
- -	- -				

Descrizione: Pagamento Saldo

Descrizione Aggiuntiva: Descrizione Causale: VERSAMENTO ASSEGNO

Auto Cash Flow

Fig. 3.1 -Movimento di Conto Corrente



Per maggiori dettagli sul tipo sottoconto e sulla procedura di attivazione del modulo si rimanda alla consultazione del manuale Utente.



MOVIMENTI DA MENU CONTI CORRENTI

Di seguito riportiamo la maschera di gestione dei conti correnti attivabile dal menu del modulo. I movimenti devono essere inseriti nella valuta del conto corrente definita nella rispettiva anagrafica.

Dopo l'inserimento del numero del conto corrente la procedura visualizza il codice valuta, la descrizione ed il simbolo della valuta associata al conto corrente.

Caus.	Data Valuta	Importo Creditore	Importo Debitore	Costo Commissione
VERS	11-07-2012	400,00		1,50
- -	- -			
- -	- -			
- -	- -			
- -	- -			

Fig. 3.2 - Movimenti di Conto Corrente

Ricerca

Può essere effettuata mediante la chiave composta da data e numero movimento.

Su questo campo sono disponibili le funzioni di navigazione standard sull'archivio (F7=indietro, F8=avanti) e il superzoom (F9).

La videata di selezione del superzoom permette di ricercare i Movimenti di C/C per i seguenti parametri: numero C/C, intervallo di causali e intervallo di date di registrazione.

Dopo aver impostato le selezioni desiderate occorre premere F10 per confermarle; la procedura mostrerà a video i movimenti che soddisfano le condizioni indicate.

Premendo INVIO su uno dei movimenti visualizzati si entra direttamente in interrogazione del movimento stesso con possibilità di variarlo o cancellarlo.

Ecco la videata di selezione dello superzoom.

SELEZIONE MOVIMENTI / Varia

Banca: 0000001 BANCA COMMERCIALE

Num.C/C: 344/900 CONTO CORRENTE 344/900

Da Data: 01-01-2012 Da Causale:

A Data: 31-12-2012 A Causale:

F10 ESC

Fig. 3.3 - Selezione movimenti di conto corrente

ed un esempio del risultato di una selezione:

MOVIMENTI DI CONTO CORRENTE

Banca: 0000001 BANCA COMMERCIALE

C/C: 344/900 Divisa: 6 Eur

Reg.	Data	Caus.	Importo Debitori	Importo Creditori	Data valuta
1	29-03-2012	PAG	55,33		02-04-2012
4	09-07-2012	VERS		400,00	11-07-2012

Causale Operazione: PAGAMENTO BOLLETTE Comm.: 1,50

Desc.Supplementare:

Chiave 1

Fig. 3.4 – Visualizzazione Movimenti C/C

Carica

La procedura richiede come primo campo la data di registrazione e propone la data del giorno. Questa data può essere variata liberamente dall'operatore, ma questa data non può essere antecedente alla data di ultimo scarico.

Ecco di seguito l'elencazione dei campi richiesti ed il loro significato.

Operazione

Sigla che appare nella finestra di imputazione movimenti.

L'operatore non può modificarla. Appare la sigla "P" se il movimento viene creato da Primanota mentre appare "M" quando il movimento è creato dall'opzione Manutenzione C/C.

Del

Data di registrazione del movimento.

Numero

Numero progressivo di registrazione del movimento.

La procedura propone, in fase di caricamento, il primo numero di movimento libero e utilizzabile.

Codice Banca

Codice di sette caratteri identificativo della Banca cui si riferisce il movimento.

Numero Conto

Numero del Conto Corrente cui si riferisce il movimento.

La procedura visualizza la valuta del conto corrente.

Da questo momento in poi la procedura richiede i dati dei diversi movimenti, logicamente legati tra di loro, da imputarsi nella solita data, al solito conto corrente.

Causale

Codice della Causale che identifica il movimento.

Valuta

Viene proposta in automatico calcolata dalla data del movimento più o meno i giorni di valuta presenti nella causale.

Importo Creditore o Debitore

Importo a debito o a credito del cliente.

Se l'importo è a credito va inserito nel primo campo, se è a debito nel secondo.

L'importo deve essere espresso nella valuta del conto corrente.

Commissione

Viene proposto il costo dell'operazione solo nel caso in cui il costo operazione sia concordato in modo non forfettario, ma diverso per ogni operazione.

Il costo proposto può essere modificato dall'operatore.

L'importo deve essere espresso nella valuta del conto corrente.

Descrizione Supplementare

Descrizione aggiuntiva della riga movimento.



Progressivi Movimenti

Tabella contenente l'ultimo numero di registrazione dei movimenti di conto corrente. Questo dato è aggiornato automaticamente dal programma durante la memorizzazione dei movimenti e proposto in fase di caricamento movimenti dal menu dei conti correnti.

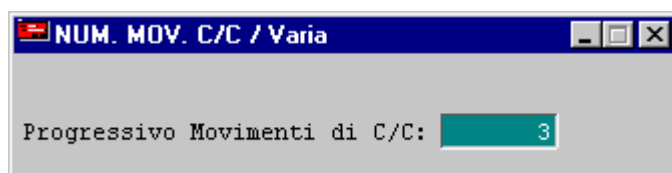


Fig. 3.5 – Progressivo RegISTRAZIONI

[illegible]

4 Servizi

 **ELIMINAZIONE MOVIMENTI**

 **RICOSTRUZIONE SALDI**

Introduzione

Questo capitolo è dedicato alle procedure di servizio del modulo conti correnti.

Nel menu archivi sono presenti due scelte, le ultime due, che eseguono operazioni di utilità sull'archivio movimenti.

Ognuno dei paragrafi seguenti sono dedicati alla spiegazione di queste funzioni.

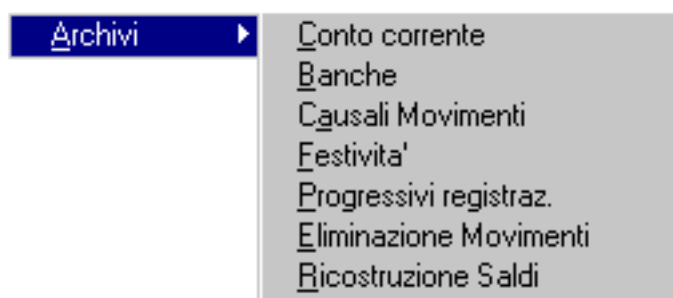


Fig. 4.1 -Procedure di servizio



ELIMINAZIONE MOVIMENTI

Questa opzione serve ad eliminare tutti i Movimenti di conto corrente che non sono più necessari.

La selezione permette di indicare se occorre cancellare i movimenti di tutti i conti correnti o solo di uno specifico conto corrente (in questo ultimo caso vengono richiesti il codice della banca e quello del conto corrente) e fino a quale data deve avvenire lo scarico.

Il saldo contabile del conto corrente, alla data fino alla quale vengono eliminati i movimenti, viene memorizzato nell'archivio Conti Correnti assieme alla stessa data dell'ultimo scarico.

Questo saldo servirà come saldo iniziale per i movimenti ancora presenti in archivio.

La figura seguente mostra l'eliminazione dei movimenti di un C/C con data anteriore al 31/12/93. Nell'archivio del C/C viene memorizzata la data 31/12/93 con il saldo del C/C alla stessa data. Chiedendo l'Estratto Conto dal 1/1/93 al 31/3/93 il programma evidenzierà come saldo iniziale il saldo del C/C al 31/12.

ELIMINAZIONE MOVIMENTI / Varia

ATTENZIONE

Tipo Eliminazione:

- ☐ Totale
- ☒ Conto Selezionato

Questa funzione elimina tutti i Movimenti con data Operazione e valuta anteriori alla data selezionata.

Si noti che eliminando i movimenti di un periodo non sarà più possibile ottenerne l'Estratto Conto e/o lo Scalare.

Si consiglia di eseguire prima le copie archivi.

Banca:

N.Conto:

Fino a Data Movimento:

☒ F10 Ok ☒ ESC Esci

Fig. 4.2 - Eliminazione Movimenti



RICOSTRUZIONE SALDI

Nella videata relativa al conto corrente è presente il campo Saldo Attuale, ovvero il saldo aggiornato di tutte le registrazioni effettuate.

La funzione di ricostruzione saldi permette di ricalcolarlo in funzione dei movimenti di conto corrente presenti nell'archivio movimenti

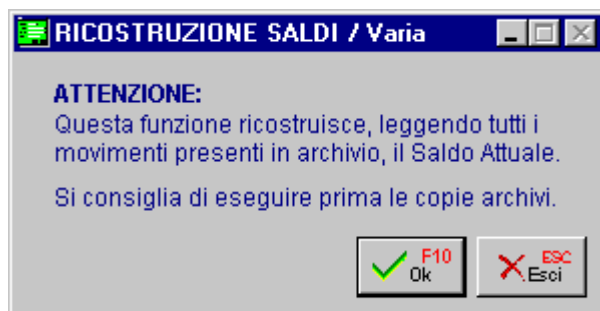


Fig. 4.3 - Ricostruzione Saldi

5 Stampe

 **ANAGRAFICA BANCHE**

 **CAUSALI MOVIMENTI**

 **CONDIZIONI**

 **BROGLIACCIO MOVIMENTI**

 **ESTRATTO CONTO**

 **SCALARE**

 **SCALARE ANALITICO**

 **CONTEGGIO COMPETENZE**

Introduzione

Questo capitolo ha lo scopo di descrivere le funzioni di stampa disponibili nel modulo Conti Correnti: stampa anagrafica banche, causali movimenti, condizioni, brogliaccio movimenti, estratto conto, scalare, scalare analitico e conteggio competenze.

Nella figura seguente appare il menu delle stampe, ogni voce verrà dettagliatamente descritta nel rispettivo paragrafo.

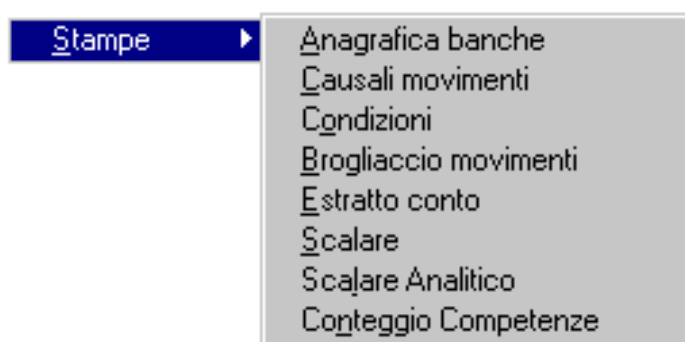


Fig. 5.1 - Menu Stampe Conti Correnti



ANAGRAFICA BANCHE

Questa opzione di menu permette di stampare i dati anagrafici di una o più banche. La selezione permette di impostare l'intervallo di codici banche e/o quello delle descrizioni delle banche.

STAMPA ANAGRAFICA BANCHE / Varia

Da Codice: 0000001 BANCA COMMERCIALE

A Codice: 0000004 CASSA DI RISPARMIO SPA

Da Descrizione: BANCA COMMERCIALE

A Descrizione: CASSA RURALE ED ARTIGIANA

✓ F10 Ok ✗ ESC Esci

Fig. 5.2 - Selezione Stampa Anagrafica Banche

Vediamo un esempio del risultato della stampa, vengono riportati tutti i dati registrati per ogni banca.

STAMPA ANAGRAFICA BANCHE

Stampa Anagrafica Banche Del 29-03-04 Pag.: 1

Azienda : ZUCCHETTI SPA

Codice	Descrizione Banca Riferimento	Descrizione Supplementare	A.B.I.	C.A.B.	Telefono Ritenuta Fisc.	Telefax Giorni Calcolo
0000001	BANCA COMMERCIALE Sig. Verdi Francesco	Agenzia di Aulla	06070	45550	0187-408214 30,0000	0187-421133 360
0000002	BANCA POPOLARE Sig. Rossi				0547-333222 30,0000	0547-222333 360
0000003	CASSA RURALE ED ARTIGIANA Sig. Bianchi				0541-589658 30,0000	0541-456992 365
0000004	CASSA DI RISPARMIO SPA Sig. Fianberti				0547-456755 30,0000	0547-756801 360

Fig. 5.3 - Stampa Anagrafica Banche



CAUSALI MOVIMENTI

Questa opzione di menu permette di eseguire una stampa delle causali movimenti.
E' possibile selezionare un intervallo di codici banche e/o un intervallo di descrizioni banca, per l'intervallo selezionato verranno riportate tutte le causali caricate.

STAMPA CAUSALI / Varia

Da Codice Banca: 0000001 BANCA COMMERCIALE

A Codice Banca: 0000004 CASSA DI RISPARMIO SPA

Da Descrizione Banca: BANCA COMMERCIALE

A Descrizione Banca: CASSA RURALE ED ARTIGIANA

✓ F10 Ok ✗ ESC Esci

Fig. 5.4 - Selezione stampa causali

Ecco un esempio della stampa risultante, per ogni causale viene riportato il codice, la descrizione, il tipo operazione, i giorni di valuta, l'addebito del costo operazione e l'informazioni su addebito commissioni.

STAMPA CAUSALI

Stampa Causali Del 29-03-04 Pag.: 1

Azienda : ZUCCHETTI SPA Banca: 0000001 BANCA COMMERCIALE

Codice	Descrizione	Operazione (+,-)	Giorni Valuta	Addebito Costo Op.	Commiss. Spese Lit	EUR	Commissione Separata	Valuta Commissione	Addebito Costo su Commissione
ACCRE	ACCREDITO PER O/C TERZO	+		S			N		N
ASSEB	ASSEGNO BANCARIO	-	3	S	1.000	0,50	N	D	N
ASSCI	ASSEGNO CIRCOLARE	-		S	3.000	1,60	S	D	S
COMMI	COMMISSIONI	-		S			N		N
CONTA	VERSAMENTO IN CONTANTI	+		S			N		N
EFFPA	EFFETTI PAGATI	-		S			N		N
GIRAV	GIROCONTO AVERE	+		S			N		N
GIRDA	GIROCONTO DARE	-		S			N		N
INTAT	INTERESSI ATTIVI	+		S			N		N
INTPA	INTERESSI PASSIVI	-		S			N		N
PAGBO	PAGAMENTO BOLLETTE	-	5	S	2.400	1,24	S	D	S
VERCR	VERSAMENTO ASSEGNO CIRCOLARE	+	2	S			N		N
VERSF	VERSAMENTO ASSEGNO FUORI P.ZZA	+	4	S			N		N
VERSP	VERSAMENTO ASSEGNO SU PIAZZA	+	2	S			N		N

Fig. 5.5 - Esempio Stampa Causali



CONDIZIONI

Questa opzione permette di eseguire la stampa delle condizioni di conto corrente pattuite tra l'azienda e le banche. La selezione permette di impostare il codice della banca e l'intervallo dei codici di conto corrente.

STAMPA CONDIZIONI di C/C / Varia

Banca: 0000001 BANCA COMMERCIALE

Da Numero C/C: 5541 conto corrente ordinario

A Numero C/C: 5541 conto corrente ordinario

Ok (F10) Esci (ESC)

Fig. 5.6 - Selezione stampa condizioni

La stampa riporta per ogni conto corrente, sia le condizioni fisse che le condizioni variabili nel tempo e l'indicazione della rispettiva validità.

CONDIZIONI C/C

Stampa Condizioni di C/C Del 29-03-04 Pag.: 1

Banca: 0000001 BANCA COMMERCIALE Numero C/C: 5541 conto corrente ordinario

Operazioni a Valuta Fissa.: N Divisa: 6 EURO EUR

Criteri di Capitalizzazione: Interessi Passivi = Annuale
Interessi Attivi = Trimestrale

Periodicità Spese Rimborso Forfettario = Trimestrale
Spese Chiusura = Trimestrale

Validità	Costo Operaz.	Costo Forfait	Num.Op.Es.	Costo Invio	Tasso Cred.	Limite Fido	Tasso Deb.	Comm.Max.Scop.
01-01-03	0,70	20,00	10	25,00	5,0000	20.000,00	11,0000	0,0005
						40.000,00	11,5000	0,0005
						Oltre	12,0000	0,0005
01-01-04	0,70	20,00	10	25,00	4,5000	10.000,00	11,0000	0,0005
						25.000,00	11,5000	0,0005
						Oltre	12,0000	0,0005

Fig. 5.7 - Esempio stampa condizioni



BROGLIACCIO MOVIMENTI

La videata seguente mostra la selezione della stampa brogliaccio movimenti, ovvero una stampa dell'elenco delle registrazioni di conto corrente eseguite.

La selezione permette di impostare l'intervallo di codici banca, l'intervallo di date e l'intervallo di numeri movimenti.

Fig. 5.8 - Selezione stampa brogliaccio movimenti

La stampa risultante riporta le registrazioni effettuate indicando la data dell'operazione, la valuta, il numero di conto corrente, l'importo, il costo dell'operazione e così via.

Ecco un esempio della stampa:

STAMPA BROGLIACCIO MOVIMENTI

Stampa Brogliaccio Movimenti

Del 29-03-04

Pag.: 1

Azienda : ZUCCHETTI SPA

N.Reg.	Data	Valuta	Banca	Descrizione	Conto	Divisa	Imp. Passivo	Imp. Attivo	Commiss.
Causale	Descrizione	Descrizione Supplementare							
1	02-01-04	04-01-04	0000001	BANCA COMMERCIALE	5541	6 EUR			
CONTA	VERSAMENTO IN CONTANTI								
2	05-01-04	07-01-04	0000001	BANCA COMMERCIALE	5541	6 EUR		1.500,00	1,00
VERSP	VERSAMENTO ASSEGNO SU PIAZZA								
3	09-01-04	12-01-04	0000001	BANCA COMMERCIALE	5541	6 EUR		2.500,00	1,20
PAGEF	PAGAMENTO EFFETTI PASSIVI								
4	20-01-04	20-01-04	0000001	BANCA COMMERCIALE	5541	6 EUR	2.600,00		1,20
ACOTI	ACQUISTO TITOLI								
5	29-01-04	29-01-04	0000001	BANCA COMMERCIALE	5541	6 EUR	5.000,00		
RECBO	RECUPERO BOLLO								1,00
6	29-01-04	29-01-04	0000001	BANCA COMMERCIALE	5541	6 EUR			1,20
LIBR	LIBRETTO ASSEgni								
7	02-02-04	30-01-04	0000001	BANCA COMMERCIALE	5541	6 EUR			
PAGEF	PAGAMENTO EFFETTI PASSIVI								
8	03-02-04	03-02-04	0000001	BANCA COMMERCIALE	5541	6 EUR	7.450,50		1,20
ORBON	ORDINE BONIFICO A TERZI								
9	16-02-04	16-02-04	0000001	BANCA COMMERCIALE	5541	6 EUR	1.650,00		1,20
PRASS	PRELEVAMENTO CON ASSEGNO								
10	26-02-04	26-02-04	0000001	BANCA COMMERCIALE	5541	6 EUR	1.500,00		1,20
EFFAT	RICAVO DA EFFETTO ATTIVO							2.450,00	1,20

Fig. 5.9 -Esempio stampa brogliaccio



ESTRATTO CONTO

L'estratto Conto è lo strumento usato dalla banca per comunicare al cliente l'elenco di tutti i movimenti effettuati sul Conto Corrente.

Nell'Estratto Conto tutte le operazioni effettuate nel periodo di riferimento sono elencate in ordine cronologico, in base alla data in cui la banca ha materialmente eseguito le singole operazioni. Accanto alla data dell'operazione viene indicata la data di valuta.

Segue l'indicazione dell'importo riportato nella colonna dare se si tratta di operazioni a debito (prelievi, addebiti di spese ecc) oppure nella colonna Avere se si tratta di operazioni a credito (versamenti, accredito interessi ecc.).

Ecco nella figura seguente la finestra per l'impostazione dei dati di selezione per la stampa dell'Estratto Conto o dello Scalare.

STAMPA ESTRATTO CONTO / Varia

Banca: 0000001 BANCA COMMERCIALE

Numero C/C: 5541 CONTO CORRENTE ORDINARIO

Divisa Conto: 6 EURO EUR

Divisa Alternativa: 1 LIRA ITALIANA Lit

Da Data Registrazione: 01-01-2004

A Data Registrazione: 31-12-2004

✓ F10 Ok ✗ ESC Esci

Fig. 5.10 - Selezione stampa estratto conto

E' possibile ottenere la stampa dello Scalare o del semplice E/C relativa ad un solo C/C per volta e selezionare solo i movimenti contabilizzati compresi fra due date.

Nella figura alla pagina seguente possiamo vedere un esempio di stampa dell'E/C relativo al primo trimestre 2004. L'estratto conto riporta come primo movimento il Saldo Iniziale risultante dalla chiusura del C/C alla fine del periodo precedente.

Il Saldo Precedente è memorizzato nell'archivio relativo al C/C. La data di valuta corrisponde alla data del movimento (Versamenti in contanti, Recupero bollo, ecc.), oppure può essere posteriore (Versamento assegno su piazza o fuori ecc.) o anteriore (Pagamento Utenze, Effetto richiamato ecc.).

L'ultimo movimento, Versamento fuori piazza, effettuato il 30 marzo con valuta 5 aprile è il classico esempio di valuta postergata, cioè un documento contabilizzato dalla Banca nel periodo preso in esame (in questo caso il primo trimestre) con valuta compresa nel periodo successivo (in questo caso il secondo trimestre).

Questo movimento viene inserito nell'E/C del primo trimestre in quanto è stato contabilizzato nel primo trimestre, ma apparirà solo nello Scalare del secondo trimestre in quanto la valuta è riferita al secondo trimestre.

La stampa dell'E/C è composta da due parti, la prima, visibile nella finestra seguente, mostra l'elenco dei movimenti.

STAMPA ESTRATTO CONTO

Azienda : ZUCCHETTI SPA

BANCA COMMERCIALE

ESTRATTO DAL 01-01-04 AL 31-12-04
DEL CONTO CORRENTE
NUMERO 5541
FOGLIO N. 1

Divisa: 6 EURO EUR

DATA	VALUTA	MOVIMENTI DARE	MOVIMENTI AVERE	DESCRIZIONE OPERAZIONI	DESCRIZIONE SUPPLEMENTARE
31-12-03			1.500,00	SALDO CONTABILE INIZIALE EUR	
02-01-04	04-01-04	1,00	1.500,00	VERSAMENTO IN CONTANTI	
05-01-04	07-01-04	1,20	2.500,00	VERSAMENTO ASSEGNO SU PIAZZA	
09-01-04	12-01-04	2.600,00		PAGAMENTO EFFETTI PASSIVI	
20-01-04	20-01-04	5.000,00		ACQUISTO TITOLI	
29-01-04	29-01-04	1,00		RECUPERO BOLLO	
29-01-04	29-01-04	1,20		LIBRETTO ASSEGNI	
02-02-04	30-01-04	7.451,70		PAGAMENTO EFFETTI PASSIVI	
03-02-04	03-02-04	1.651,20		ORDINE BONIFICO A TERZI	
16-02-04	16-02-04	1.501,20		PRELEVAMENTO CON ASSEGNO	
26-02-04	26-02-04	1,20	2.450,00	RICAVO DA EFFETTO ATTIVO	
03-03-04	01-03-04	120,00		PAGAMENTO BOLLETTE	
03-03-04	03-03-04	1,20		ADDEBITO COMMISSIONI	
10-03-04	08-03-04	1.400,00		EFFETTI PAGATI	
26-03-04	26-03-04		500,00	VERSAMENTO IN CONTANTI	
30-03-04	05-04-04		1.000,00	VERSAMENTO ASSEGNO FUORI P.ZZA	
31-12-04		10.280,90		EUR SALDO CONTABILE FINALE	
		19.906.598		Lit	

Fig. 5.11 - Esempio estratto conto - 1^ parte

La seconda parte riporta tutte le condizioni di tenuta conto riferite al periodo preso in considerazione.

Possiamo notare nell'esempio alla finestra seguente l'esistenza di una Condizione valida dal 01/01 al 14/02 e di una con validità a decorrere dal 15/02.

STAMPA ESTRATTO CONTO				
- DECORRENZA: 01-01-03	A DEBITO :	1.TASSO	11,0000	
		2.TASSO	11,5000	
		3.OLTRE FIDO	12,0000	
	A CREDITO :	TASSO	5,0000	
- DECORRENZA: 01-01-04	A DEBITO :	1.TASSO	11,0000	
		2.TASSO	11,5000	
		3.OLTRE FIDO	12,0000	
	A CREDITO :	TASSO	4,5000	
- DECORRENZA: 15-02-04	A DEBITO :	1.TASSO	11,0000	
		2.TASSO	11,5000	
		3.OLTRE FIDO	12,0000	
	A CREDITO :	TASSO	4,00000	

Fig. 5.12 - Esempio estratto conto - 2^ parte



SCALARE

Alla fine del periodo convenuto, mese, trimestre o anno, la Banca deve provvedere al calcolo degli interessi e delle competenze, al tale scopo la banca invia un estratto conto scalare: mentre l'estratto conto evidenzia tutti i movimenti con il relativo importo in ordine di contabilizzazione bancaria, il Conto Scalare evidenzia solamente i saldi per valuta che sono appunto necessari al calcolo stesso.

I saldi per valuta rappresentano la progressiva variazione del saldo dal primo fino all'ultimo giorno del periodo considerato.

Facendo riferimento all'E/C riportato nella pagina precedente l'importo del saldo per valuta è il seguente:

1/1	Il saldo corrisponde al riporto del saldo iniziale	1.500,00
2/1	Nessun movimento, Il saldo rimane invariato	1.500,00
3/1	Nessun movimento, Il saldo rimane invariato	1.500,00
4/1	Versamento di 1.500,00 il saldo aumenta	3.000,00
5/1	Nessun movimento, Il saldo rimane invariato	3.000,00
6/1	Nessun movimento, Il saldo rimane invariato	3.000,00
7/1	Versamento di 2.500,00 il saldo aumenta	5.500,00
8/1	Nessun movimento, Il saldo rimane invariato	5.500,00
9/1	Nessun movimento, Il saldo rimane invariato	5.500,00
10/1	Nessun movimento, Il saldo rimane invariato	5.500,00
11/1	Nessun movimento, Il saldo rimane invariato	5.500,00
12/1	Pagam. effetti per 2.600,00 il saldo diminuisce	2.900,00

Per semplificare le cose nello scalare non viene evidenziato il saldo di tutti i giorni del periodo, ma solo dei giorni in cui il saldo viene variato.

Accanto ad ogni saldo vengono evidenziati i Giorni che corrispondono al numero dei giorni in cui lo stesso saldo è rimasto invariato.

Rivediamo i dati relativi all'esempio precedente scrivendoli in modo diverso:

1/1	Saldo	1.500,00 per 3 giorni (infatti è rimasto invariato dall'uno al tre gennaio)
4/1	Saldo	3.000,00 per 3 giorni
7/1	Saldo	5.500,00 per 5 giorni

e così via.

In pratica, nello Scalare vengono riportati tutti i saldi per valuta registrati nel periodo sul conto corrente, con la indicazione dei giorni di valuta che intercorrono dalla valuta del saldo fino alla valuta del saldo successivo.

Ogni saldo viene moltiplicato per il numero dei giorni di valuta e il risultato viene diviso per mille ottenendo i cosiddetti Numeri.

I Numeri possono essere a credito, se il saldo su cui sono calcolati è a credito del Cliente, oppure a debito del cliente. I numeri così calcolati vengono riportati nella colonna numeri a credito o in quella dei numeri a debito.

I numeri così calcolati serviranno per il calcolo degli interessi e delle competenze. Ad Hoc fornisce due Stampe dello Scalare.

La prima è una semplice stampa coi saldi in valuta, i giorni e i numeri debitori o creditori ed è la stampa che viene descritta in questo paragrafo.

L'altra stampa prevede il Calcolo degli Interessi e delle Competenze e viene descritta nei

paragrafo seguente.

STAMPA SCALARE / Varia

Banca: 0000001 BANCA COMMERCIALE

Numero C/C: 5541 CONTO CORRENTE ORDINARIO

Divisa: 6 EURO EUR

Anno: 2004

Periodo: 1 Annuale

Da Data Registrazione: 01-01-2004

A Data Registrazione: 31-12-2004

✓ F10 Ok ✗ ESC Esci

Fig. 5.13 - Selezione Stampa Scalare

La stampa dello Scalare si ottiene con la stessa opzione di stampa che abbiamo visto per il semplice Estratto Conto: l'operatore deve selezionare la Banca, il numero di C/C, il periodo preso in considerazione e l'intervallo di date registrazione.

Ecco il risultato di una stampa di Estratto Conto Scalare.

STAMPA SCALARE

Azienda : ZUCCHETTI SPA

BANCA COMMERCIALE

ESTRATTO DAL 01-01-04 AL 31-12-04
DEL CONTO CORRENTE
NUMERO 5541
FOGLIO N. 1 Divisa: 6 EUR

(* = Cambio Condizioni)

R I A S S U N T O S C A L A R E

VALUTA	SALDI PER VALUTA	GIORNI	NUMERI DEBITORI	NUMERI CREDITORI
31-12-03	1.500,00	1		1,50
*01-01-04	1.500,00	3		4,50
04-01-04	2.999,00	3		9,00
07-01-04	5.497,80	5		27,49
12-01-04	2.897,80	8		23,18
20-01-04	-2.102,20	9	18,92	
29-01-04	-2.104,40	1	2,10	
30-01-04	-9.556,10	4	38,22	
03-02-04	-11.207,30	12	134,49	
*15-02-04	-11.207,30	1	11,21	
16-02-04	-12.708,50	10	127,09	
26-02-04	-10.259,70	6	61,56	
03-03-04	-10.380,90	5	51,90	
08-03-04	-11.780,90	18	212,06	
26-03-04	-11.280,90	10	112,81	
05-04-04	-10.280,90	270	2.775,84	
SALDO LIQUIDO FINALE			-10.280,90	
SALDO CONTABILE FINALE			-10.280,90	

Fig. 5.14 - Esempio stampa scalare



SCALARE ANALITICO

Questa opzione permette di ottenere la stampa dell'estratto conto Scalare con elencazione di tutte le operazioni, ordinate per valuta, con il relativo saldo per valuta, numeri debitori e creditori e relativi interessi o competenze, per questo motivo viene denominata stampa estratto conto scalare analitico.

Nella figura seguente vediamo la finestra per l'impostazione dei dati di selezione: codice banca, numero conto corrente, anno, periodo e intervallo date registrazione.

The screenshot shows a window titled "STAMPA SCALARE ANALITICO / Varia". It contains several input fields for selection criteria:

- Banca:** 0000001 (text box) and BANCA COMMERCIALE (dropdown menu)
- Numero C/C:** 5541 (text box) and CONTO CORRENTE ORDINARIO (dropdown menu)
- Divisa:** 6 (text box) and EURO (text box) with a EUR button
- Anno:** 2004 (text box)
- Periodo:** 1 (text box) and Annuale (text box)
- Da Data Registrazione:** 01-01-2004 (text box)
- A Data Registrazione:** 31-12-2004 (text box)

At the bottom right, there are two buttons: a green checkmark button labeled "F10 Ok" and a red X button labeled "ESC Esci".

Fig. 5.15 - Selezione stampa scalare analitico

Nella figura seguente è visibile un esempio di stampa, vengono evidenziati prima gli interessi a debito del Cliente per saldo entro il primo, il secondo fido e oltre e poi gli interessi a credito del Cliente.

Il calcolo degli interessi avviene moltiplicando i numeri per il tasso d'interesse concordato e valido per la data della singola valuta. Il risultato viene moltiplicato per mille e diviso per il numero dei giorni anno presi in considerazione per il calcolo dell'interesse (es. 365) .

Il numero dei giorni da considerare per il calcolo degli interessi va inserito nell'archivio conto corrente.

Ovviamente, la cosa si complica nel caso che ci siano state delle variazioni del tasso di interesse durante il periodo preso in considerazione: il programma calcola gli interessi tenendo conto ovviamente delle variazioni sia delle condizioni che del saldo in relazione al superamento del fido e così via.

STAMPA SCALARE ANALITICO										
Azienda : ZUCCHETTI SPA										
BANCA COMMERCIALE						ESTRATTO CONTO DAL 01-01-04 AL 31-12-04				
						DEL CONTO CORRENTE				
						NUMERO 5541				
* (Cambio Condizioni)						FOGLIO N. 1,000000 Divisa: 6 EUR				
VALUTA	SALDI	NUM.DEB. 15 FIDO	NUM.DEB. 25 FIDO	NUM.DEB. FUORI FIDO	INTERESSI DEBITORI	NUMERI CREDITORI	INTERESSI CREDITORI	NUM. OPZ.	COSTO	COMMISS.
31-12-03	1.500,00					1,50	0,21	0		
*01-01-04	1.500,00					4,50	0,55	0		
04-01-04	2.999,00					9,00	1,11	1		1,00
07-01-04	5.497,80					27,49	3,39	1		1,20
12-01-04	2.897,80					23,18	2,86	1		
20-01-04	-2.102,20	18,92			5,70			1		
29-01-04	-2.104,40	2,10			0,63			2		2,20
30-01-04	-9.556,10	38,22			11,52			1		1,20
03-02-04	-11.207,30	120,00	14,49		40,73			1		1,20
*15-02-04	-11.207,30	10,00	1,21		3,39			0		
16-02-04	-12.708,50	100,00	27,09		38,68			1		1,20
26-02-04	-10.259,70	60,00	1,56		18,57			1		1,20
03-03-04	-10.380,90	50,00	1,90		15,67			2	1,40	1,20
08-03-04	-11.780,90	180,00	32,06		64,35			1	0,70	
26-03-04	-11.280,90	100,00	12,81		34,18			1	0,70	
05-04-04	-10.280,90	2.700,00	75,84		837,59			1	0,70	
SALDI	-10.280,90	3.379,24	166,96		1.071,01	65,67	8,12	15	3,50	10,40
V A R I A Z I O N I D I T A S S O										
- DECORRENZA: 01-01-03		A DEBITO :	1.TASSO	11,0000						
			2.TASSO	11,5000						
			3.OLTRE FIDO	12,0000						
		A CREDITO :	TASSO	5,0000						
- DECORRENZA: 01-01-04		A DEBITO :	1.TASSO	11,0000						
			2.TASSO	11,5000						
			3.OLTRE FIDO	12,0000						
		A CREDITO :	TASSO	4,5000						
- DECORRENZA: 15-02-04		A DEBITO :	1.TASSO	11,0000						
			2.TASSO	11,5000						
			3.OLTRE FIDO	12,0000						
		A CREDITO :	TASSO	4,0000						

Fig. 5.16 - Stampa scalare analitico



CONTEGGIO COMPETENZE

Questa funzione permette di stampare il calcolo sia delle scadenze attive che passive.

La selezione permette di impostare il codice banca, il numero del conto corrente, il tipo di estratto (interessi attivi oppure interessi passivi), l'anno, il periodo e l'intervallo di date registrazione.

CONTEGGIO COMPETENZE / Varia

Banca: 0000001 BANCA COMMERCIALE

Numero C/C: 5541 CONTO CORRENTE ORDINARIO

Divisa: 6 EURO EUR

Tipo Estratto: ☒ Interessi Attivi
☐ Interessi Passivi

Anno: 2004

Periodo: 1 Gennaio-Febbraio-Marzo

Da Data Registrazione: 01-01-2004

A Data Registrazione: 31-03-2004

✓ F10 Ok ✗ ESC Esci

Fig. 5.17 - Selezione conteggio competenze

Nella figura seguente vediamo un esempio di stampa competenze attive.

INTERESSI ATTIVI E RITENUTA

Azienda : ZUCCHETTI SPA

BANCA COMMERCIALE ESTRATTO DAL 01-01-04 AL 31-03-04
 DEL CONTO CORRENTE
 NUMERO 5541
 FOGLIO N. 1 Divisa: 6 EUR

- I N T E R E S S I C R E D I T O R I

DECORRENZA	TASSO	NUMERI	CREDITORI	INTERESSI CREDITORI
31-12-03	5,0000		1,50	0,21
01-01-04	4,5000		64,17	7,91
T O T A L E				8,12
RITENUTA D' ACCONTO 30,0000 %				2,44
T O T A L E				5,68

Fig. 5.18 -Stampa competenze attive

Nella figura seguente vediamo un esempio di stampe competenze passive.

INTERESSI PASSIVI E SPESE

Azienda : ZUCCHETTI SPA

BANCA COMMERCIALE

ESTRATTO DAL 01-01-04 AL 31-12-04
DEL CONTO CORRENTE
NUMERO 5541
FOGLIO N. 1 Divisa: 6 EUR

- I N T E R E S S I D E B I T O R I

DECORRENZA	TASSO	NUMERI	DEBITORI	INTERESSI DEBITORI
01-01-04	11,0000		179,24	54,01
	11,5000		14,49	4,57
15-02-04	11,0000		3.200,00	964,39
	11,5000		152,47	48,04

				1.071,01

- C O M M I S S I O N E M A S S I M O S C O P E R T O

DATA	ALiquota	BASE DI CALCOLO	IMPORTO COMMISSIONE
16-02-04	0,0005	10.000,00	0,05
	0,0005	2.708,50	0,01

			0,06

- S P E S E

OPERAZIONI	N.	ESENTI	A EUR	IMPORTO
SCRITTURE CONTABILI	15	10	0,70	3,50
RIMBORSO FORFETTARIO				20,00
SPESE FISSE DI CHIUSURA				25,00

				48,50

Fig. 5.19 - Stampa competenze passive