

Gestione Banche e pianificazione pagamenti mensili

Il Software offre alle PMI un valido strumento per pianificare e gestire in maniera semplice, veloce ed affidabile, i pagamenti previsti ad una certa data sulla base delle linee di affidamento in essere ed ai rispettivi utilizzi.

Si possono gestire fino a 10 Istituti di Credito ognuno con una **propria scheda**:

Report finanziario del 31/01/2011 Banca: MPS Ag. Zzzz

Importi in euro	previsione
	15/02/11
Linee di affidamento accordate	
Scoperto di c/c	30.000,00
Anticipo su Fatture-Contratti	150.000,00
Sconto portafoglio	15.000,00
Altro	
Totale	195.000,00

Utilizzo Linee affidamento	
Scoperto di c/c	17.400,00
Anticipo su Fatture-Contratti	67.000,00
Sconto portafoglio	
Altro	
Totale	84.400,00

Saldi per Linee affidamento	
Scoperto di c/c	12.600,00
Anticipo su Fatture-Contratti	83.000,00
Sconto portafoglio	15.000,00
Altro	0,00
Totale Disponibilità	110.600,00

Accreditamenti e versamenti previsti	
A	
B	
Totale	-

Disponibilità teorica (linee affid. + accrediti previsti)	110.600,00
--	-------------------

Pagamenti / Addebiti piazzati sullo sportello / fidi non util.	
FIDI NON UTILIZZATI	98.000,00
UTENZE	
R.I.D.	5.100,00
CARTE DI CREDITO	
INTERESSI PASSIVI E SPESE BANCARIE	
DISPOSIZIONI PERMANENTI	
ASSEGNI EMESSI NON PERVENUTI	
Riba	3.660,00
ALTRI	
Totale	106.760,00

Disponibilità liquida	3.840,00
------------------------------	-----------------

Come si vede, ogni scheda/Banca contiene le seguenti Sezioni:

- I dettagli ed il totale delle Linee di affidamento accordate dalle Banche

Linee di affidamento accordate	
Scoperto di c/c	30.000,00
Anticipo su Fatture-Contratti	150.000,00
Sconto portafoglio	15.000,00
Altro	
Totale	195.000,00

- I dettagli ed il totale dell'utilizzo, al momento della elaborazione, delle Linee di affidamento accordate dalle Banche

Utilizzo Linee affidamento	
Scoperto di c/c	17.400,00
Anticipo su Fatture-Contratti	67.000,00
Sconto portafoglio	
Altro	
Totale	84.400,00

- I Saldi (valore) ancora disponibili per le varie tipologie di affidamento utilizzato con il relativo valore del Totale Disponibile che sarebbe possibile utilizzare alla data della elaborazione

Saldi per Linee affidamento	
Scoperto di c/c	12.600,00
Anticipo su Fatture-Contratti	83.000,00
Sconto portafoglio	15.000,00
Altro	0,00
Totale Disponibilità	110.600,00

- I dettagli ed il Totale degli Accrediti previsti non ancora riportati negli estratti conto

Accreditamenti e versamenti previsti	
A	
B	
Totale	-

e l'ammontare della disponibilità teorica (se gli accreditamenti ed i versamenti previsti si verificheranno

Disponibilità teorica (linee affid. + accrediti previsti)	110.600,00
--	-------------------

- I dettagli ed il Totale degli Addebiti previsti (Ri.ba, RID, Bonifici, ecc.) non ancora riportati negli estratti conto alla data

Pagamenti / Addebiti piazzati sullo sportello / fidi non util.	
FIDI NON UTILIZZATI	98.000,00
UTENZE	
R.I.D.	5.100,00
CARTE DI CREDITO	
INTERESSI PASSIVI E SPESE BANCARIE	
DISPOSIZIONI PERMANENTI	
ASSEGNI EMESSI NON PERVENUTI	
Riba	3.660,00
ALTRI	
Totale	106.760,00

- Ed il valore della Disponibilità liquida che l'Azienda può utilizzare (sullo sportello bancario su cui si sta elaborando) per far fronte a tutte le altre tipologie di pagamento (stipendi, consulenze, manutenzioni, assicurazioni, spese generali e costi non scadenzati) prevedibili alla data elaborata (nell'esempio il 15 Febbraio 2011)

Disponibilità liquida	3.840,00
------------------------------	-----------------

Tutte le elaborazioni illustrate possono essere effettuate per tutti gli Istituti di Credito utilizzati dalla Società (massimo 10 sportelli). Il Software, inoltre, elabora automaticamente altri 2 prospetti:

1. Un Report finanziario che somma tutti i dati ed i valori immessi nelle varie schede delle Banche offrendo all'Utente una visione globale degli impegni e delle disponibilità alla data

Report finanziario del	31/01/2011	TOTALE BANCHE
Importi in euro		previsione 15/02/11
Linee di affidamento accordate		
Scoperti di c/c		140.000,00
Anticipo su Fatture-Contratti		400.000,00
Sconto portafoglio		15.000,00
Altro		-
Totale		555.000,00
Utilizzo Linee affidamento		
Scoperti di c/c	-	74.180,00
Anticipo su Fatture-Contratti		277.100,00
Sconto portafoglio		-
Altro		-
Totale		202.920,00
Saldi per Linee affidamento		
Scoperti di c/c		214.180,00
Anticipo su Fatture-Contratti		122.900,00
Sconto portafoglio		15.000,00
Altro		0,00
Disponibilità su linee di credito		352.080,00
Accreditamenti e versamenti previsti		-
Disponibilità totale teorica		352.080,00
Pagamenti / Addebiti piazzati sullo sportello / fidi non util.		236.190,00
Disponibilità finanziaria		115.890,00
Pagamenti fuori scadenzario		
Personale		
Affitti e Leasing		
Trasporti		
Consulenze		
Autoveicoli		
Assicurazioni		
Oneri diversi		
Viaggi e rappresentanza		
Organi societari		
Spese generali		
Oneri vari		
Spese commerciali		
Totale		-
Saldo periodo		115.890,00

2. II PLANNINGI DEI PAGAMENTI PREVISTI ALLA DATA ELABORATA

Saldo delle disponibilità liquide del periodo 115.890,00					PLANNING DEI PAGAMENTI DA EFFETTUARE CON PIAZZAMENTO SUI VARI ISTITUTI DI CREDITO ATTIVI			
Descrizione pagamenti	importo	disponibilità residua	MPS Ag. Zzzz	Saldo	0	Saldo	Tot. Banche	Saldo
PAGAMENTO 1	0,00	115.890,00	1.900,00	1.940,00		0,00	1.900,00	113.990,00
PAGAMENTO 2	0,00	115.890,00		1.940,00		0,00	1.900,00	115.890,00
PAGAMENTO 3	0,00	115.890,00		1.940,00		0,00	1.900,00	115.890,00
PAGAMENTO 4	0,00	115.890,00		1.940,00		0,00	1.900,00	115.890,00
PAGAMENTO 5	0,00	115.890,00		1.940,00		0,00	1.900,00	115.890,00
PAGAMENTO 6	0,00	115.890,00		1.940,00		0,00	1.900,00	115.890,00
PAGAMENTO 7	0,00	115.890,00		1.940,00		0,00	1.900,00	115.890,00
PAGAMENTO 8	0,00	115.890,00		1.940,00		0,00	1.900,00	115.890,00
PAGAMENTO 9	0,00	115.890,00		1.940,00		0,00	1.900,00	115.890,00
PAGAMENTO 10	0,00	115.890,00		1.940,00		0,00	1.900,00	115.890,00
PAGAMENTO 47	0,00	115.890,00		1.940,00		0,00	1.900,00	115.890,00
PAGAMENTO 48	0,00	115.890,00		1.940,00		0,00	1.900,00	115.890,00

utilizzando il quale l'Azienda decide, sulla scorta delle informazioni riportate dal prospetto (saldi disponibili alla data per ogni Istituto di Credito, specifiche e totale dei pagamenti da effettuare, saldi totali ancora disponibili dopo aver inserito i dati di ogni singolo pagamento, ecc.) quali pagamenti effettuare e con quale Banca eseguirli.