

Le funzioni che appartengono a questo modulo consentono di **controllare le scadenze** ed **eseguire** tutte le operazioni legate alla **movimentazione del denaro**, siano esse materiali (movimenti di cassa, o liquidi) o immateriali (movimenti bancari).



Tra le **funzioni di controllo** vengono utilizzati gli **scadenziari** (lista delle entrate e delle uscite previste in base alle relative scadenze), mentre tra le **funzioni operative** si distinguono le seguenti: i **mandati di pagamento** ai fornitori, gli **avvisi di scadenza**, le lettere di **sollecito** ai clienti, l'emissione di **ricevute bancarie** al SBF o al "dopo incasso", la gestione degli **insoluti**, il calcolo degli eventuali **interessi di mora**, la movimentazione delle cambiali.

Tutte queste funzioni si basano sui dati presenti in contabilità generale (prima nota e archivio scadenze); si affiancano quindi agli **estratti conto** (per clienti, fornitori e banche) già presenti in co.ge, che sono infatti i primi strumenti di controllo finanziario, in quanto elaborando la storia passata (movimenti contabili ancora aperti, come ad es. fatture clienti e fornitori non ancora saldate), forniscono la situazione debitoria o creditoria del presente.

Per coordinare e gestire al meglio l'esecuzione delle operazioni di tesoreria è però necessario disporre anche degli **scadenziari** e delle ulteriori funzioni della gestione finanziaria (v.), in particolare del controllo automatico dell'**esposizione di rischio** dei clienti e della **previsione completa dei flussi finanziari**.

Con questi dati a disposizione è possibile non solo mantenere sotto controllo l'entità delle consistenze liquide dell'azienda, ma anche effettuare di conseguenza tutte le operazioni di incasso, pagamento, giro fondi, etc., con una corretta elaborazione del **portafoglio effetti da presentare** e una **ripartizione controllata ed equilibrata** dei propri crediti e debiti sulle diverse banche:

SCADENZIARI: con gli stessi metodi di elaborazione utilizzati dagli E/C, gli **scadenziari** evidenziano in tempo reale sia le scadenze non rispettate (**scaduto**) sia le **scadenze future**, fornendo una previsione delle entrate e delle uscite (**impegni di incasso e pagamento**) in **ordine di data**; le elaborazioni possono tenere conto non solo dei movimenti ufficiali registrati in prima nota, ma anche di quelli registrati come "**provvisori**" (*affitti, rate di mutui, stipendi e compensi, assicurazioni, bolli auto, provvigioni, tasse, imposte, etc.*).

DISPOSIZIONI: si possono effettuare tutte le operazioni relative ad incassi e pagamenti: emettere **mandati di pagamento** ai fornitori, inviare **avvisi di scadenza** o lettere di **sollecito** ai clienti, emettere **ricevute bancarie** al SBF o al "dopo incasso", gestire gli **insoluti** e calcolare gli eventuali **interessi di mora**, simulare la reale movimentazione delle cambiali.

EFFETTI: la gestione degli effetti permette l'emissione automatica delle **Ricevute Bancarie** secondo 2 metodologie: 'Accredito al dopo Incasso' o 'Salvo Buon Fine'; consente inoltre la **distribuzione** automatica su più banche (banca d'appoggio assegnata ai clienti), la registrazione automatica in prima nota dei relativi movimenti contabili, la preparazione di **dischetti** o **distinte** per le presentazioni nelle varie banche.

RICONCILIAZIONI: l'inserimento delle **condizioni** applicate dai diversi **istituti di credito** permette il **calcolo** degli **interessi** e delle **competenze** per il **controllo degli E/C bancari**.

