

Il modulo di gestione finanziaria permette di controllare e soprattutto **prevedere** nei dettagli i **flussi finanziari** dell'azienda, e di **coordinare** quindi al meglio l'esecuzione delle operazioni di **tesoreria**.

Mentre gli E/C e gli scadenziari si basano entrambi sui soli movimenti registrati in prima nota contabile (i primi forniscono la situazione debiti/crediti del presente in base alle registrazioni che certificano il passato, mentre i secondi forniscono la sequenza delle entrate e delle uscite in base alle scadenze previste), le funzioni di previsione di questo modulo ricercano i movimenti di incasso o pagamento in tutti gli elementi presenti nel sistema informativo, e quindi anche negli **elementi "pre-contabili"**: **fatture, DDT, ordini di acquisto o vendita, servizi** ancora da fatturare, etc..

Se a questo si aggiunge il fatto che nella prima nota contabile si possono inserire non solo movimenti relativi a documenti (fatture da pagare o incassare) e operazioni già eseguite, ma anche **eventi già prevedibili**<sup>1</sup> (rate di mutui, leasing, affitti, assicurazioni, stipendi, tasse, etc.), si comprende come il ventaglio dei dati a disposizione sia il più ampio possibile.

Le specifiche funzioni di **PREVISIONE FLUSSI FINANZIARI E SALDI** permettono quindi di conoscere in anticipo l'andamento dei **movimenti finanziari in ingresso e in uscita**.

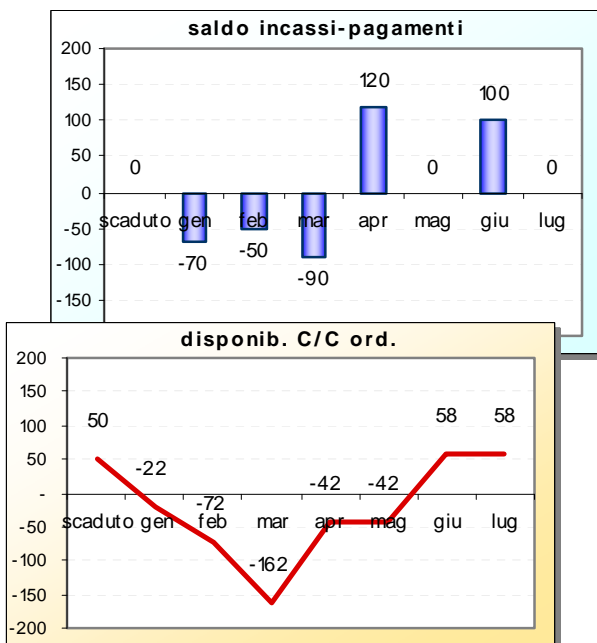
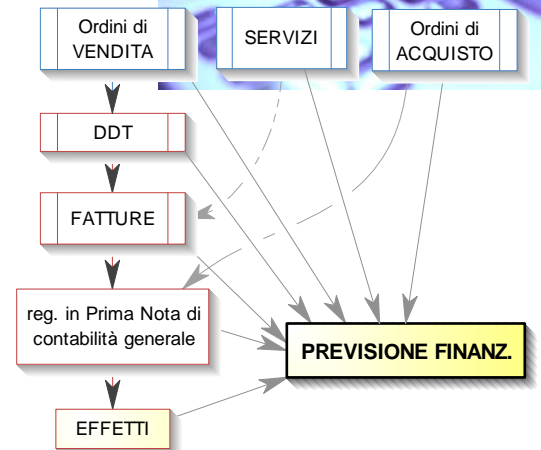
In particolare si possono **simulare i saldi futuri** per la cassa e (se i movimenti sono già stati assegnati alle banche) anche **per ogni C/C bancario** utilizzato (C/C ordinari, Castelletti SBF, etc.), evidenziandone la **disponibilità** (fido - saldo) e quando questi vanno in negativo o fuori fido.

Il tutto viene elaborato tenendo conto delle condizioni bancarie di ogni istituto (ad es. gg. valuta) e secondo diversi livelli di dettaglio; il "prospetto sintetico di previsione finanziaria", ad esempio, fornisce in modo riepilogato le entrate e le uscite previste e il saldo per le settimane o i mesi successivi.

La gestione dei **"FIDI CONCESSI"** ai clienti e il controllo automatico dell'**ESPOSIZIONE di RISCHIO** completano l'operatività delle funzioni.

In particolare la scheda del **"TOTALE CREDITO, SCOPERTO e RISCHI"** permette di conoscere l'importo totale che **ogni cliente** deve ancora pagare; l'elaborazione analizza anche il rischio derivante dalle partite che sono chiuse contabilmente (ad es. ri.ba. o anticipi fatture) ma che possono essere riaperte se il cliente non paga alle scadenze concordate.

Per una analisi riepilogativa del parco clienti e fornitori sono inoltre disponibili elaborazioni **STATISTICHE** e **storiche** del fatturato da cui possono derivare anche le cosiddette **CLASSIFICAZIONI ABC**.



<sup>1</sup> questi eventi possono essere inseriti in prima nota come movimenti "provvisori" o "extra-contabili"