

TESOR: Tesoreria

La solvibilità di un'azienda nei confronti degli aventi diritto è condizione necessaria alla sua sopravvivenza. La tesoreria ha come obiettivo la pianificazione, il controllo e la gestione delle entrate e uscite di denaro e dei crediti e debiti dell'azienda sia interagendo con gli operatori presenti sul mercato, banche e finanziarie, sia applicando dilazioni di pagamento e incasso sulle transazioni economiche con le terze parti, al fine di perseguire la solvibilità.

Le informazioni necessarie per la tesoreria integrano quelle contabili e insieme ad esse sono gestite per evitare duplicazioni e disallineamenti.

La Tesoreria si appoggia su due basi tra loro interagenti, la gestione della liquidità sui conti correnti bancari e la gestione dello scadenzario dei crediti e debiti, sia di tipo contabile che di tipo previsionale.

La gestione della liquidità avviene utilizzando le funzioni che permettono di trasformare un normale mastrino contabile in un estratto conto bancario; allo scopo è possibile definire per un conto l'affidamento per linee di credito, i tassi e le commissioni applicate e le condizioni in termini di giorni di valuta.

Per ogni registrazione viene imputata, oltre alla data di competenza contabile, anche la data in cui la banca ha effettuato l'operazione e quella in cui la stessa operazione inizia a concorrere al conteggio degli interessi (attivi o passivi che siano); questa gestione permette di vedere le operazioni effettuate sul conto corrente con la stessa visione della banca.

Per facilitare la gestione delle scritture contabili riguardanti la banca è possibile sfruttare le integrazioni con i sistemi di remote banking i quali, scaricando giornalmente i movimenti del giorno prima, li rendono disponibili per effettuare in modo semiautomatico sia la convalida delle scritture già effettuate (pagamenti, ecc.) che la creazione in contabilità delle scritture generate dalla banca (incassi, addebiti di interessi e commissioni, ecc.)

L'integrazione dei saldi di conto corrente e dei relativi affidamenti con le informazioni presenti sullo scadenzario permettono di ottenere la funzionalità di proiezione della disponibilità nel futuro per effetto di tutte le entrate e le uscite previste e registrate nello scadenzario attivo e passivo.

Dalle registrazioni di conto corrente è possibile ottenere un estratto conto per data operazione e per data valuta con un conteggio degli interessi sia con prospetto a scalare che con prospetto a numeri.

L'integrazione con strumenti di Business Intelligence fornisce infine al sottosistema un'elevata flessibilità sia nell'interrogazione che nella reportistica dei dati, necessaria per soddisfare anche gli utenti più esigenti. Le caratteristiche principali del sottosistema sono:

- gestione di diverse tipologie di conto finanziario
- gestione dei conti correnti bancari in termini di condizioni concordate con la banca
- gestione delle varie tipologie di operazioni bancarie
- spese/commissioni e giorni valuta definiti per conto finanziario e tipo operazione
- movimentazione del conto finanziario contestuale alla registrazione di prima nota
- estratto conto con calcolo interessi, spese e commissioni
- riconciliazione periodica dell'estratto conto
- integrazione con i sistemi di remote banking per l'importazione dei movimenti di c/c
- convalida manuale e automatica dei movimenti importati
- generazione prima nota dall'import dei movimenti di remote banking (*)
- proiezioni della disponibilità/liquidità
- possibilità di realizzare prospetti di cash-flow integrando le informazioni certe già presenti nel sistema (prima nota e scadenzario) con prime note extracontabili e scadenze presunte (queste ultime da documenti del Ciclo attivo e passivo)
- integrazione con strumenti di Business Intelligence.