

STUDIO SANTI & Associati



Commercialisti

Consulenza societaria, amministrativa, fiscale e del lavoro

Via Morazzone n. 21

I - 22100 C O M O (CO)

Nr.tel. 031/26.64.84 - 26.59.27

Nr.fax 031/33.01.656

www.studio-santi.it

www.studio-santi.com

Como, Maggio 2017.



MOVIMENTI BANCARI da importare in contabilità ordinaria: descrizione dell'operatività e richiesta dei dati e dei documenti

Gentili Clienti,

Vi informiamo che il nostro studio ha appena attivato e testato un particolare *software* che consente l'importazione in contabilità ordinaria dei Movimenti Bancari.

Il passaggio dai sistemi di *home banking* non è immediato, dal momento che occorre comunque un intervento dell'operatore al fine di integrare i dati mancanti, ma si può ben dire che, a regime, detto modulo *software* consente di ridurre sensibilmente i tempi di elaborazione contabile dei movimenti bancari.

L'operatività in estrema sintesi è la seguente:

- Dal proprio sistema di *home banking* si estraggono i movimenti bancari in formato *excel* (formato standardizzato)
- Dal file *excel* si importano i movimenti bancari in esso contenuti nell'applicativo utilizzato dal nostro studio
- I movimenti bancari suddetti vengono "tradotti" in registrazioni contabili "in bozza": l'applicativo, oltre a riconoscere ovviamente l'entrata o l'uscita di banca, individua numerose contropartite, sia dalla natura del movimento (anche per il tramite della codifica standard dello stesso¹) che dalla descrizione dello stesso: per esempio, un bonifico in entrata dalla società cliente "XY SpA", della quale l'applicativo conosce l'anagrafica, viene

¹ Le banche aderenti al Consorzio C.B.I. (*Customer to Business Interaction*) utilizzano codici standardizzati per identificare i diversi movimenti bancari. L'elenco delle banche consorziate e che quindi fanno parte del circuito C.B.I. è accessibile dal sito <http://www.cbi-org.eu/>

“tradotto” in automatico nella registrazione contabile, costituita dalla relativa entrata di banca e dalla correlativa movimentazione del conto intestato al cliente dell’esempio

- L’automatismo non avviene però per intero (ossia in riferimento a certe contropartite) per tutti quei movimenti bancari per i quali il sistema non dispone di tutti i dati sufficienti e quindi l’operatore (in questo caso, il ns. studio) deve intervenire per integrare i dati mancanti, attingendo da altra documentazione bancaria (si pensi agli assegni bancari o circolari, sia emessi che incassati: dal solo estratto conto, per quanto dettagliato, non è possibile rilevare rispettivamente i beneficiari e gli emittenti)
- Dopo le integrazioni necessarie da parte dell’operatore, i movimenti si travasano finalmente in contabilità

“A regime”, il sistema suddetto consente di automatizzare un numero consistente di operazioni: indicativamente, dal 50% ai 2/3 dei movimenti bancari e ciò è di per sé un vantaggio in termini di risparmio di tempo, a beneficio della tempestività della tenuta della contabilità e di riflesso dell’ottenimento di situazioni contabili aggiornate, utili – tra l’altro - sia quali strumenti di controllo che per fini bancari.

In una prima fase, quindi, occorrerà acquisire – oltre alla documentazione bancaria, in formato cartaceo e/o in formato PDF (estratti conto, contabili bancarie, matrici di assegni bancari, distinte di presentazione di ri.ba., ecc.) – anche i movimenti bancari su file *excel*, estratto dai sistemi di *home banking* delle banche con cui la Vs. azienda intrattiene rapporti di conto corrente.

Ci sarà poi una seconda fase che potremo implementare e che prevede l’acquisizione automatica dei movimenti bancari direttamente dal sistema di *home banking*, senza il transito attraverso il file *excel* (!) e previa delega da formalizzare con la propria banca: ma per questo rimandiamo ad un secondo momento.

Vi contatteremo quindi per fare il punto della situazione relativa all’invio dei documenti bancari e per organizzare l’estrazione e l’invio periodico dei file in formato *excel*.

Vi ringraziamo per la cortese attenzione e porgiamo cordiali saluti.

Studio Santi & Associati



Circolare Informativa n. 08/2017.