

Bonifici Elettronici a Fornitori

Nel menù dello scadenziario è presente la voce **Bonifici Elettronici Fornitori** che permette la generazione del file da inviare alla propria banca per il pagamento delle fatture.

Le operazioni eseguite da questa procedura sono:

- generazione del file XML conforme allo standard CBI SEPA;
- generazione delle registrazioni contabili relative al pagamento;
- chiusura delle partite aperte;
- inserimento della "data pagamento" nelle scadenze elaborate.

Preparazione Archivi

Prima di elaborare il file XML relativo ai bonifici è necessario entrare nella voce di menu **"Utilità - Archivio Banche per Incassi Elettronici/Bonifici"** e, nelle banche che si intende utilizzare per i pagamenti, compilare i campi delle sezioni **Generali** ed **Inc./Pag. Elettronici** necessari ai bonifici (codice IBAN completo, dati per le registrazioni contabili e dati per gli incassi elettronici facendo particolare attenzione a compilare il campo "Codice Univoco CBI (CUC)").

Nell'anagrafica del fornitore devono essere presenti i campi **"Prefisso per IBAN"** (cod.att. 50), **"ABICAB"** (cod.att. 19) e **"Conto corrente"** (cod.att. 20) da creare, se mancanti, tramite la procedura **Utilità - Programmi di servizio Standard - Variazione Tracciati Archivi** (facciamo presente che tali campi devono essere presenti anche nell'anagrafica Clienti).

Come ultimo controllo verificare, da **Utilità - Gestione parametri - Parametri fatturazione - Sistemi di pagamento**, che la modalità di pagamento Bonifico Bancario abbia specificato come tipologia **"MP05 Bonifico"**.



Parametri Fatturazione	1)	2)	Opzioni
Opzioni varie fatturazione	R.B.	MP12 Ri.Ba.	<input type="checkbox"/> Memorizza nello scadenziario
Sistemi di pagamento	Bonifico	MP05 Bonifico	<input checked="" type="checkbox"/> Chiude Partita Contabile
Riba/Pag. Elettronici			<input type="checkbox"/> Considera mese sosp. + gg.posticipo
			<input checked="" type="checkbox"/> Memorizza nello scadenziario
			<input type="checkbox"/> Chiude Partita Contabile
			<input checked="" type="checkbox"/> Considera mese sosp. + gg.posticipo

Selezione bonifici da effettuare

La procedura per la scelta dei bonifici da predisporre si trova nel menù **Contabilità - Scadenziario effetti - Bonifici elettronici fornitori** e riporta tutte le scadenze con modalità di pagamento "bonifico" che non risultano ancora pagate.

Le fasi operative per la creazione del file sono le seguenti:

1. **Selezione delle scadenze:** dall'elenco che visualizza le scadenze è possibile impostare il rioridino desiderato e selezionare quelle delle quali si desidera predisporre il bonifico.

Al momento della scelta il programma visualizza, sulla destra della finestra, un apposito pannello contenente lo schema riassuntivo con il N° di scadenze e di fornitori selezionati.

- Eventuali scadenze multiple relative allo stesso fornitore verranno accorpate in un unico bonifico riepilogativo tranne nel caso in cui risultino compilati i campi CIG e CUP che

disattivano il raggruppamento degli importi in quanto, nella generazione del file dei bonifici, devono esserne inseriti i relativi riferimenti in ogni singola scadenza.

- Le scadenze relative a fornitori che in **anagrafica** hanno il campo "**Codice IBAN**" **compilato parzialmente** o non compilato, saranno **evidenziate in rosso** e quindi **non selezionabili**.
- Il pulsante "**Genera**", che si abilita solo dopo che è stata selezionata almeno una scadenza, permette di passare alla fase successiva.
- Il programma **impedisce la generazione** del file qualora la **somma dei bonifici** di uno o più fornitori sia **negativa evidenziando il nominativo in rosso** nello specchio riepilogativo riportato nella parte destra della finestra.

2. **Elaborazione dei bonifici:** una volta scelte le scadenze, cliccando sul pulsante "Genera" si apre una finestra dalla quale effettuare le seguenti operazioni:

- selezionare la banca con cui effettuare i bonifici (si fa presente che non è possibile generare, con un unico passaggio, files per banche diverse: i bonifici vanno elaborati una banca per volta);
- selezionare la voce "Anagrafica completa" se si desidera riportare nel file la doppia riga della ragione sociale del fornitore (ovviamente se presente il campo "**Ragione Sociale Il riga**" (c.a. 07) creato tramite la procedura **Utilità – Programmi di servizio Standard - Variazione Tracciati Archivi**);
- selezionare con apposita spunta se si desidera effettuare automaticamente lo scarico contabile e, in caso affermativo, indicare data registrazione, contropartita e descrizioni dei movimenti;
- selezionare il tipo di bonifico da predisporre (tracciato STANDARD oppure ISTANTANEO), il percorso e il nome del file da generare che successivamente si provvederà a trasmettere alla banca.

Operazioni eseguite sugli archivi

La sequenza delle operazioni effettuate dal programma sugli archivi è la seguente:

- a) nelle scadenze selezionate viene riportata la "data di pagamento" in modo da segnalarle come "chiuse";
- b) se si è optato per lo scarico contabile viene creato un articolo contabile cumulativo dei vari pagamenti effettuati. La particolarità di questa registrazione sta nel fatto che, mentre nel file da inviare alla banca i bonifici sono accorpato per fornitore, nell'articolo contabile viene mantenuto il dettaglio per scadenza; viene incrementato il "saldo partita" nella riga di prima nota del fornitore relativa alla fattura pagata a condizione che numero e data documento in essa contenuti corrispondano esattamente a quanto presente nella scadenza per la quale si è effettuato il bonifico. Ciò ovviamente non avviene se tali dati sono mancanti o non corrispondenti. Se il programma, infine, pur avendo nella scadenza correttamente compilati i campi numero e data documento, non trova la relativa partita aperta nelle registrazioni di prima nota, al termine della procedura provvede ad evidenziare uno specchio riepilogativo con l'elenco delle eventuali discordanze.

N.B.: dal punto di vista della generazione del file, il programma gestisce solo lo "standard SEPA e istantaneo SEPA" relativo a bonifici "Italia" e NON a bonifici "estero".