

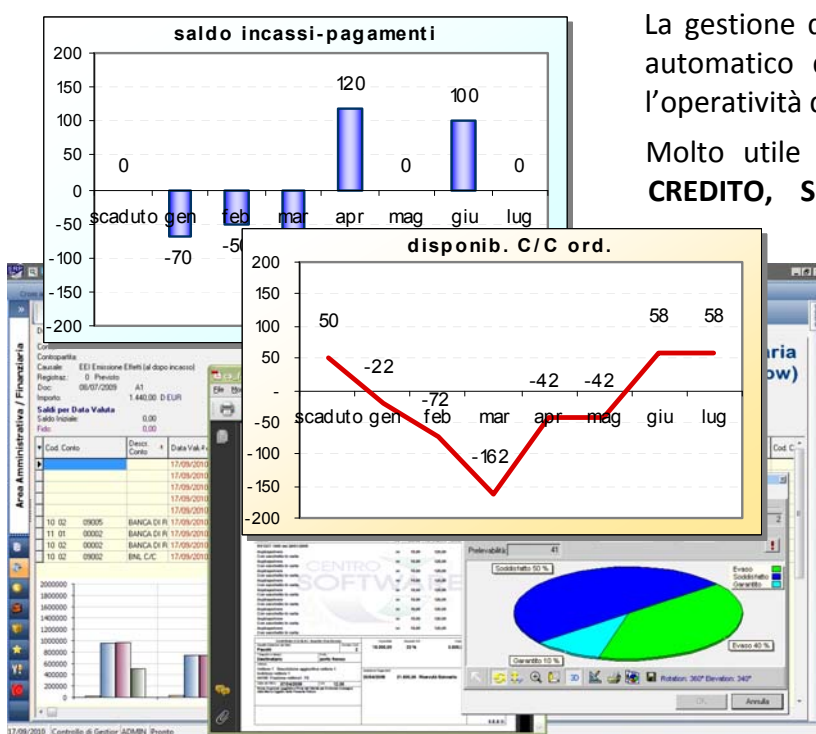
Questo modulo consente di **prevedere** nei dettagli i **flussi finanziari** dell'azienda, e di **coordinare** quindi al meglio l'esecuzione delle operazioni di **tesoreria**.

Mentre gli E/C e gli scadenziari si basano entrambi sui soli movimenti registrati in prima nota contabile, le funzioni di previsione ricercano i movimenti di incasso o pagamento anche in tutti gli altri elementi ("pre-contabili") presenti nel sistema informativo: **fatture** non ancora contabilizzate, **DDT**, **ordini di acquisto** o **vendita**, **servizi** ancora da fatturare, etc..

Poiché in prima nota si possono registrare non solo i documenti (ad es. fatture da pagare o incassare) e le operazioni già eseguite, ma anche gli **eventi "previsti"** (*rate mutui, leasing, affitti, assicurazioni, stipendi, tasse*, ecc.), il ventaglio dei dati a disposizione diventa completo e le funzioni di **PREVISIONE FLUSSI** e **SALDI** possono **fornire** in anticipo l'andamento di tutti i **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** (C/C ordinari, Castelletti SBF, ecc.), evidenziandone la **disponibilità** (fido - saldo) e gli eventuali fuori fido.

Il tutto viene elaborato tenendo conto delle condizioni bancarie di ogni istituto (gg. valuta, ecc.) e con 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.

Molto utile è un'ulteriore scheda sintetica, **"TOTALE CREDITO, SCOPERTO e RISCHI"** che permette di conoscere l'importo totale che **ogni cliente** deve ancora pagare, nonché 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.

Elaborazioni **STATISTICHE** e **storiche** del fatturato consentono di ottenere anche le cosiddette **CLASSIFICAZIONI ABC** ed effettuare analisi riepilogative del parco clienti e fornitori.