



**IL SOFTWARE CHE EVOLVE
CON IL LAVORO DEL COMMERCIALISTA**



RICONCILIAZIONE BANCARIA: LA NUOVA FUNZIONE PASSEPARTOUT PER AZIENDE E COMMERCIALISTI

Leggi l'articolo per scoprire come rivoluzionerà e semplificherà questo importante processo

“Rappresenta la svolta che i Commercialisti e le Aziende stavano aspettando.”



Riconciliazione bancaria: cos'è?

Il termine **riconciliazione bancaria** identifica un'attività che i Commercialisti e le Aziende effettuano più o meno regolarmente. Consiste nel **confronto tra i movimenti bancari** e i **documenti contabili** registrati in un dato periodo e presso una determinata banca per trovare corrispondenze e supplire a eventuali discrepanze.

I benefici che un'azienda trae dall'operazione di **riconciliazione bancaria** sono:

- **Efficienza** nella gestione della contabilità;
- Migliore **controllo** sulle risorse economiche;
- Disponibilità di **dati aggiornati** e accurati in caso di ispezioni.

Come funzionano le riconciliazioni bancarie al momento?

Quando si parla di **riconciliazione bancaria** nelle aziende, si distinguono due approcci principali:

- Quello di usare questa attività con il fine di controllare che tra la contabilità aggiornata e l'estratto conto vi sia coerenza;
- Quella di inserire le registrazioni in contabilità nel momento in cui si riceve l'estratto conto da parte della banca.

Gli **strumenti** di cui Commercialisti e Aziende dispongono per effettuare l'operazione di **riconciliazione bancaria** sono vari. Li esaminiamo caso per caso nei seguenti paragrafi.

Riconciliazioni in Azienda

Le Aziende, fino a oggi, hanno avuto tre modalità per effettuare l'operazione di riconciliazione bancaria:

- **A mano**, confrontando i documenti registrati in contabilità con l'estratto conto e depennando dalla lista i riscontri;

- **Con Excel** o programmi simili: le informazioni nel file di estratto conto, che ha solitamente l'estensione .csv o .xml, vengono copiati in un nuovo documento con i movimenti contabili. Qui i due prospetti vengono comparati;
- Tramite un **software gestionale** dedicato: la soluzione più semplice per evitare l'errore umano. Richiede però che vengano inserite anche le anagrafiche di clienti e fornitori per associare i documenti contabili a uno specifico movimento bancario.

I file estratto conto .csv o .xml devono essere poi **uniformati manualmente**, in quanto ogni banca usa una formattazione diversa. L'operazione risulta **macchinosa e complessa**.

Riconciliazioni bancarie affidate al Commercialista

È altresì possibile che il processo di riconciliazione bancaria di un'Azienda venga svolto da parte dello **Studio di Commercialisti** a cui si affida la contabilità.

Diventa quindi compito degli impiegati dello Studio inserire i dati contenuti nell'estratto conto all'interno del **software contabile**, sia nel caso in cui il cliente richieda di eseguire un controllo o per importare massivamente le informazioni.

Riconciliazione bancaria: i vantaggi della soluzione integrata di Passepartout

L'innovazione che l'azienda Passepartout offre

ai clienti Passcom e Mexal è la seguente: la possibilità di svolgere l'attività di **riconciliazione bancaria** direttamente all'interno del software gestionale aziendale o contabile.

La soluzione apporta grandi vantaggi in termini di efficienza:

- **File con estensione CBI**, standard per tutte le banche, così è possibile saltare il passaggio di formattare i documenti prima di inserirli nel software gestionale;
- I dati anagrafici di clienti e fornitori sono **già presenti** nel software aziendale e sono collegati automaticamente ai movimenti bancari e alla contabilità;
- Con l'inserimento dell'estratto conto non vengono registrati solo i movimenti contabili: il software si occupa anche di **aggiornare e chiudere** lo scadenzario dei clienti e dei fornitori.

Passcom è, inoltre, il software contabile perfetto **per il Commercialista** che gestisce molte contabilità:

- Grazie alla funzione di fatturazione elettronica, le fatture arrivano e vengono scaricate automaticamente nel gestionale;
- La funzione di riconciliazione bancaria permette di importare in maniera massiva le informazioni contenute nell'estratto conto e confrontarle con i documenti inviati dal cliente nell'area dedicata;
- Digitalizza e snellisce processi che fino a oggi erano gestiti usando carta, controlli manuali e una grande quantità di tempo.

In conclusione, rappresenta **la svolta** che i Commercialisti e le Aziende stavano aspettando. Potranno finalmente delegare a un software compiti **ripetitivi e time-consuming**; tempo ed energie verranno destinati ad attività più **remunerative e sofisticate**. Come Software House siamo **molto soddisfatti di questa novità**, che abbiamo già condiviso con i nostri clienti in due Webinar informativi. Se ancora non conosci le soluzioni gestionali Passepartout, **scopri qui** le caratteristiche di Passcom e Mexal!