

GESTIONE DISTINTE EFFETTI AUTOMATICA

La gestione distinte effetti automatica è una funzionalità che può essere attivata all'interno dei gestionali contabili Passepartout. Si tratta di un archivio che viene popolato in caso di emissione effetti in modalità definitiva e che consente di gestire l'evoluzione dello stato dei singoli effetti presenti in distinta, ossia la contabilizzazione e l'eventuale rilevazione di insoluti.

La funzione si basa sul concetto di "conto transitorio" ossia un conto di appoggio utilizzato in fase di emissione effetti. La movimentazione del conto banca definito come "ordinario" (in cui viene rilevato contabilmente l'accredito o l'addebito) verrà effettuata solo alla data di scadenza e/o valuta, attraverso la "contabilizzazione".

Le registrazioni contabili generate dalla gestione distinte effetti automatica (emissione distinta, contabilizzazione e rilevazioni di eventuali insoluti) e le relative rate di scadenzario non sono modificabili da Revisione primanota. Possono essere eventualmente eliminate solo attraverso le funzionalità disponibili nella Gestione distinte, richiamabile anche da Revisione primanota.

ATTIVAZIONE DELLA FUNZIONE GESTIONE DISTINTE EFFETTI AUTOMATICA

La funzione **Gestione distinte** può essere attivata tramite il parametro contabile "**Distinte automatiche**", accedendo al menu "**Servizi – Variazione – Varia parametri aziendali**". Nelle nuove aziende create dalla versione 2023C (senza scadenzario a partite), il parametro viene attivato automaticamente in fase di creazione azienda.

Una volta attivata, la funzione **Gestione distinte** è disponibile al di sotto del menu "**Contabilità – Incassi e pagamenti – Gestione effetti**".

La funzione non può essere attivata in aziende che gestiscono lo scadenzario a partite.

Tramite il medesimo menu, è possibile disabilitare la funzione. In tal caso, il menu “Gestione distinte” non sarà più disponibile, tutte le registrazioni contabili generate e le rate di scadenzario degli effetti verranno sbloccati.

ARCHIVIO GESTIONE DISTINTE

L’archivio “Gestione distinte” viene creato automaticamente dall’emissione effetti in modalità definitiva. Riporta al proprio interno tutte le informazioni di dettaglio delle distinte effetti, quali ad esempio la tipologia dell’effetto, l’anno e il numero assegnato automaticamente alla distinta, il conto e l’IBAN selezionato in fase di emissione, la data di emissione e il massimo dettaglio degli effetti in essa contenuti, evidenziando quelli emessi in modalità raggruppata.

Accedendo al menu “Contabilità – Incassi e pagamenti – Gestione effetti – Gestione distinte” è disponibile l’elenco delle distinte effetti emesse dall’azienda.

Eff.	C/F	AA/Distinta	Data	Conto	Emissione effetti	Importo	Conto banca	Td	Contabiliz.	Insoluto	Iban
RIBA	Cl	2022/5	01/01/2022	208.00001	EFFETTI PORTAFOGLIO <12me	6.646,32	202.01000 INTESA SANPAOLO SPA			1.979,66	600,00 IT925
RIBA	Cl	2022/6	01/01/2022	208.00001	EFFETTI PORTAFOGLIO <12me	1.539,22	202.01000 INTESA SANPAOLO SPA			1.539,22	IT925
BON	For	2022/6	25/01/2022	202.01000	INTESA SANPAOLO SPA	9.436,85	202.01000 INTESA SANPAOLO SPA				IT925
SDD	Cl	2022/6	01/04/2022	208.00001	EFFETTI PORTAFOGLIO <12me	2.784,56	202.01000 INTESA SANPAOLO SPA			2.784,56	1.000,00 IT925
RIBA	Cl	2022/1	01/06/2021	208.00001	EFFETTI PORTAFOGLIO <12me	3.000,00	202.01000 INTESA SANPAOLO SPA				IT925
RIBA	Cl	2022/7	01/05/2022	208.00001	EFFETTI PORTAFOGLIO <12me	6.000,00	202.01000 INTESA SANPAOLO SPA				IT925
RIBA	Cl	2022/8	01/01/2022	208.00001	EFFETTI PORTAFOGLIO <12me	3.000,00	202.01000 INTESA SANPAOLO SPA			3.000,00	IT925
RIBA	Cl	2022/1	01/01/2022	208.00001	EFFETTI PORTAFOGLIO <12me	6.499,00	202.01000 INTESA SANPAOLO SPA			2.100,00	IT925
RIBA	Cl	2022/3	09/11/2022	208.00001	EFFETTI PORTAFOGLIO <12me	2.315,44	202.01000 INTESA SANPAOLO SPA				IT925
RIBA	Cl	2022/8	22/11/2022	208.00001	EFFETTI PORTAFOGLIO <12me	3.000,00	202.01001 CREDIT AGRICOLE ITALIA			3.000,00	IT30P
RIBA	Cl	2022/2	10/01/2022	208.00001	EFFETTI PORTAFOGLIO <12me	6.100,00	202.01000 INTESA SANPAOLO SPA			6.100,00	IT925
RIBA	For	2022/4	01/01/2022	208.00001	EFFETTI PORTAFOGLIO <12me	2.310,00	202.01000 INTESA SANPAOLO SPA	S			IT925
RIBA	For	2022/7	13/01/2022	208.00001	EFFETTI PORTAFOGLIO <12me	2.000,00	202.01001 CREDIT AGRICOLE ITALIA	S			IT30P
SDD	For	2022/8	13/01/2022	208.00001	EFFETTI PORTAFOGLIO <12me	100,00	202.01000 INTESA SANPAOLO SPA	S			IT925
MAV	For	2022/14	14/01/2022	208.00001	EFFETTI PORTAFOGLIO <12me	164,26	202.01000 INTESA SANPAOLO SPA	S			IT925
MAV	Cl	2022/15	14/01/2022	208.00001	EFFETTI PORTAFOGLIO <12me	1.000,00	202.01000 INTESA SANPAOLO SPA				IT925
BON	Cl	2022/16	14/01/2022	202.01000	INTESA SANPAOLO SPA	-1.800,00	202.01000 INTESA SANPAOLO SPA				IT925
BON	Cl	2022/17	14/01/2022	202.01000	INTESA SANPAOLO SPA	1.620,00	202.01000 INTESA SANPAOLO SPA	S			IT925
BON	Cl	2022/18	14/01/2022	202.01000	INTESA SANPAOLO SPA	-3.300,00	202.01000 INTESA SANPAOLO SPA				IT925
BON	For	2022/19	14/01/2022	202.01000	INTESA SANPAOLO SPA	37.166,66	202.01000 INTESA SANPAOLO SPA				IT925

Le distinte effetti contraddistinte dal simbolo “cerchio con lettera S” nella colonna “Td” sono le cosiddette **Distinte di servizio**. In particolare, si tratta delle distinte generate tramite le seguenti funzioni:

- “Emissione RIBA, RID, MAV” scegliendo l’operazione “chiusura effetti Fornitori”;
- “Emissione bonifici elettronici” scegliendo l’operazione “chiusura rate clienti”.

Non si tratta di vere e proprie distinte effetti, ma di operazioni di servizio che consentono di effettuare pagamenti/incassi di rate della medesima tipologia riferite ad una pluralità di fornitori/clienti. In generale, si consiglia di effettuare tali operazioni operando dalla funzione “Saldaconto clienti/fornitori”.

Dalla finestra elenco delle distinte è possibile eliminare le singole distinte tramite il pulsante **Elimina [Shift+F3]**. La distinta è eliminabile solo se non sono presenti operazioni di

contabilizzazione e/o insoluto relative agli effetti che la compongono. L'eliminazione della distinta elimina la relativa registrazione contabile e ripristina automaticamente lo stato delle rate di scadenzario degli effetti come "non emesse".

Per quanto riguarda il tasto funzione **Gestione multidistinta [F6]**, si rimanda all'omonimo paragrafo.

Inoltre, è disponibile il pulsante **Varia testata distinta [F5]** che consente di accedere alla finestra contenente i dati di testata della distinta. Nella maschera è possibile memorizzare il numero distinta assegnato dalla banca, che può essere utile in fase di ricerca delle distinte. Inoltre, tramite il tasto funzione **Copia file distinta [F11]** è possibile copiare in una cartella del pc il file della distinta generato in fase di emissione effetti.

The screenshot displays the PASSCOM software interface. At the top, there's a menu bar with options like 'Azienda', 'Contabilità', 'Magazzino', 'Produzione', 'Aggiungi', 'Fiscali', 'Servizi', and 'Aiuto'. Below the menu, a search bar and 'Cambia azienda' are visible. The main area shows a table titled 'Gestione distinte' with columns for 'Eff.', 'C/F', 'AA/Distinta', 'Data', 'Conto', 'Emissione effetti', 'Importo', 'Conto banca', 'Contabiliz.', 'Insoluto', and 'Iban'. A dialog box titled 'Variazione distinta' is open over the table, containing various input fields and buttons. A red box highlights the 'Copia File distinta' button in the dialog box.

Posizionandosi su una distinta e premendo il pulsante **Ok [Invio]** si accede all'elenco degli effetti presenti in distinta.

Gestione distinta x +

Abienda Contabilità Magazzino Produzione Annuali Fiscali Servizi Aiuto

Cambio azienda Cerca Preferiti

PASSCOM

Ad1 - 01/01/2022 GESTIONE DISTINTE

Effetti presenti in Distinta

Dati testata distinta

Conto emissione 208.00001 EFFETTI PORTAFOGLIO <12mesi Iban IT925010693707109999999999

Distinta num 2022/2 Data emissione 10/01/2022 Effetto RIC.BANC.

Archivio 6.100,00 Clienti Emissione ESP.CAMB.

Conto banca 202.01000 INTESA SANPAOLO SPA Insoluto

Descrizione Cli For	Scadenza	Importo	St.	Sigla	Documento	Data doc.	Prin ED	Valuta	Contab.	Conto Contab.	IN	Rate IN
OFFICINA PINNA E BAI	24/01/2022	3.000,00	E	Vari	Vari	Vari	12321/22					
OFFICINA PINNA E BAI	24/01/2022	1.540,00	E	FE	1/ 10	01/01/2022	12321/22					
OFFICINA PINNA E BAI	24/01/2022	1.460,00	E	FE	1/ 11	01/01/2022	12321/22					
B B FERNOCI SRL	24/01/2022	353,68	E	FE	1/ 6	24/11/2021	12321/22					
VELCHAY	24/01/2022	1.646,32	E	FE	1/ 8	01/01/2022	12321/22					
CARROZZERIA NUOVA	24/01/2022	1.100,00	E	Vari	Vari	Vari	12321/22					
CARROZZERIA NUOVA	24/01/2022	100,00	E	FE	1/ 7	20/12/2021	12321/22					
CARROZZERIA NUOVA	24/01/2022	1.000,00	E	FE	1/ 9	01/01/2022	12321/22					
Totale selezione												
Totale parziale												
Totale											6.100,00	

Copia File distinta Filtra effetti Elimina insoluto Elimina contabilizzazione Seleziona deseleziona Seleziona tutto Varia riga distinta Ok Annulla

L'icona a forma di cartellina gialla che precede il campo "Descrizione Cli For" identifica un effetto "raggruppato", che contiene al proprio interno più rate intestate allo stesso cliente e aventi la stessa data di scadenza. Il raggruppamento degli effetti può essere definito nell'anagrafica del cliente (menu "Contabilità – Rubrica clienti/fornitori", Condizioni e automatismi, Condizioni di pagamento, campo "Raggruppamento effetti"). Per visualizzare il dettaglio delle rate che compongono l'effetto raggruppato è sufficiente premere Invio sulla riga dell'effetto raggruppato. Selezionando l'effetto raggruppato oppure uno degli effetti dettagliati compresi in un raggruppamento, verranno automaticamente selezionati tutti quelli appartenenti al raggruppamento stesso.

Tramite i tasti funzione disponibili nella finestra elenco degli effetti è possibile:

- copiare in una cartella del pc il file della distinta generato in fase di emissione effetti, tramite il pulsante **Copia file distinta [F11]**;
- impostare/modificare la data valuta associata ad uno o più effetti precedentemente selezionati, tramite il pulsante **Modifica data valuta [Shift+F4]**;
- modificare la data scadenza associata ad uno o più effetti precedentemente selezionati, tramite il pulsante **Modifica data scadenza [Shift+F11]**; la modifica è possibile solo su effetti che non risultino già contabilizzati o per i quali non sia già stato generato un insoluto. Se la distinta è stata contabilizzata per totali (senza selezionare i singoli effetti), per verificare se l'effetto o gli effetti selezionati risultino contabilizzati, viene confrontato il totale degli effetti selezionati per la modifica con il residuo da contabilizzare della distinta (differenza tra totale distinta e totale contabilizzato). La modifica della data scadenza è ammessa solo se il totale effetti selezionati è inferiore al residuo da contabilizzare. La variazione della data scadenza viene effettuata sia nella

Gestione distinte che nello scadenzario. In scadenzario, la data scadenza originaria viene memorizzata nel campo "Data origine", se tale campo risulta vuoto;

- visualizzare le registrazioni di primanota collegate ad uno specifico effetto, tramite il pulsante **Primanota [F8]**. La funzione, in particolare, consente di visualizzare la registrazione contabile di emissione distinta, di contabilizzazione effetti singoli e di insoluto; le registrazioni contabili collegate alla gestione distinte non possono essere eliminate da Revisione primanota (occorre utilizzare le funzioni disponibili in gestione distinte). Possono, invece, essere revisionate, ad eccezione dei dati fondamentali necessari per identificare correttamente la registrazione nell'archivio delle distinte (ad esempio data registrazione, conti contabili e relativi importi);
- visualizzare i dati presenti in scadenzario relativamente ai singoli effetti che compongono la distinta, tramite il pulsante **Mostra rate scadenzario contabile [Ctrl+Alt+F4]**.

CONTABILIZZAZIONE EFFETTI

La contabilizzazione degli effetti si sostanzia nella registrazione del giroconto dal c/c transitorio, utilizzato in emissione effetti, al c/c ordinario di riferimento. La funzionalità è disponibile nelle distinte effetti di tipo **RIBA, SDD e MAV** emesse a **Clienti**.

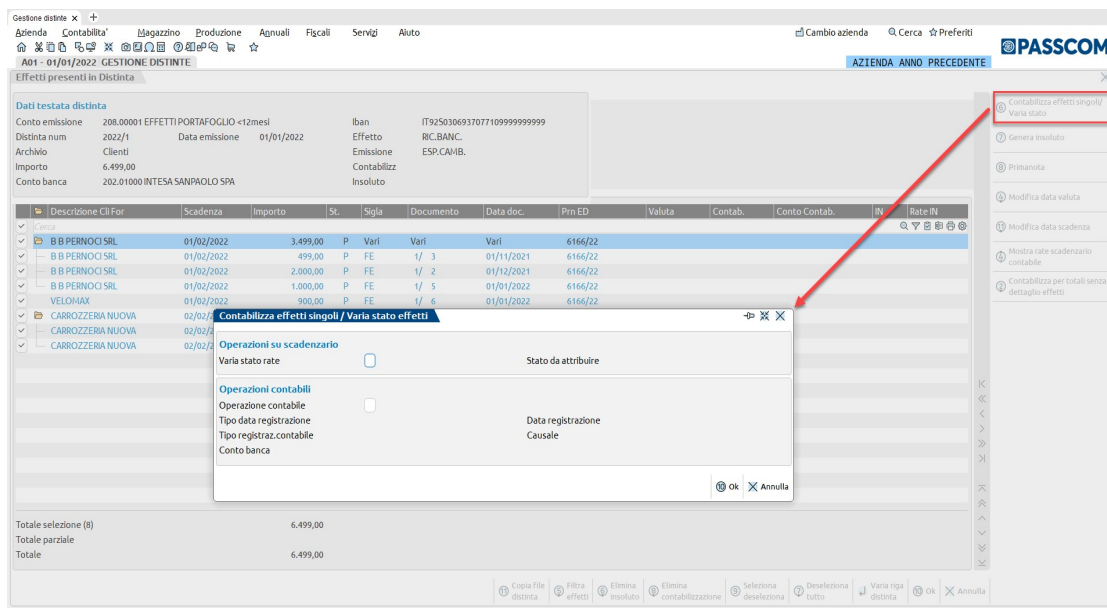
Sono disponibili due modalità di contabilizzazione degli effetti:

- Contabilizzazione effetti singoli;
- Contabilizzazione per totali.

La modalità di contabilizzazione deve essere scelta a livello di distinta. Non è possibile utilizzare entrambe le modalità di contabilizzazione per effetti compresi nella medesima distinta.

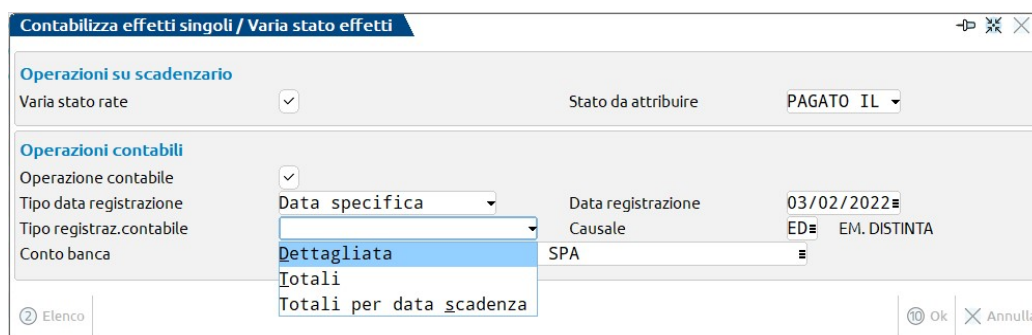
CONTABILIZZAZIONE EFFETTI SINGOLI

Per utilizzare questa modalità di contabilizzazione, occorre preliminarmente selezionare gli effetti e successivamente premere il pulsante **Contabilizza effetti Singoli/Varia stato[F6]**.



Tramite questa funzione è anche possibile variare lo stato delle rate di scadenziario (campo “Varia stato rate”).

La generazione della contabilizzazione in primanota si esegue apponendo il flag in corrispondenza del campo “Operazione contabile”. E’ possibile impostare la data registrazione pari alla **Data valuta/scadenza** degli effetti selezionati (se per l’effetto sono presenti entrambe le date, prevale la data valuta) oppure indicare una **Data specifica**.



Per quanto riguarda la modalità di generazione della primanota, se viene scelta l’opzione “Data specifica” nel campo “Tipo data registrazione”, sono disponibili tre opzioni:

- **Dettagliata:** permette di generare un’unica registrazione contenente il dettaglio degli effetti selezionati. Nel caso in cui le righe eccedano i valori massimi consentiti per singola registrazione, verranno generate più registrazioni;

Revisione primanota

Data: 03/02/22# Valuta: Eur geDSt Id prn: 6188/22

Causale: ED #EM.DISTINTA

Descrizione: Distinta 2022/1

Numero em. distinta: Del 03/02/22#

Codice	Descrizione conto	Importo (Eur)	Descrizione
202.01000	INTESA SANPAOLO SPA	6.499,00D	
501.00003	B B PERNOCI SRL		
208.00001	EFFETTI PORTAFOGLIO <12mesi	3.499,00A	VARIE
501.00004	VELOMAX		
208.00001	EFFETTI PORTAFOGLIO <12mesi	900,00A	R.B.01/01/22FE 1/6
501.00005	CARROZZERIA NUOVA		
208.00001	EFFETTI PORTAFOGLIO <12mesi	2.100,00A	VARIE

Ricerca causali contabili
 Visualizza descrizione conto
 Dati aggiuntivi
 Competenza IVA periodo precedente
 Elimina
 OK
 Annulla

- **Totali:** permette di generare una registrazione che storna il c/c transitorio e accredita il conto banca ordinario per un importo pari alla somma degli effetti selezionati;

Revisione primanota

Data: 03/02/22# Valuta: Eur geDSt Id prn: 6201/22

Causale: ED #EM.DISTINTA

Descrizione: Distinta 2022/1

Numero em. distinta: Del 03/02/22#

Codice	Descrizione conto	Importo (Eur)	Descrizione
202.01000	INTESA SANPAOLO SPA	6.499,00D	
208.00001	EFFETTI PORTAFOGLIO <12mesi	6.499,00A	

Ricerca causali contabili
 Visualizza descrizione conto
 Dati aggiuntivi
 Competenza IVA periodo precedente
 Elimina
 OK
 Annulla

- **Totali per data scadenza:** permette di generare una registrazione per ciascuna data di scadenza degli effetti selezionati, totalizzando gli importi (senza dettaglio dei singoli effetti).

Revisione primanota

Data: 03/02/22# Valuta: Eur geDSt Id prn: 6206/22

Causale: ED #EM.DISTINTA

Descrizione: Distinta 2022/1

Numero em. distinta: Del 03/02/22#

Codice	Descrizione conto	Importo (Eur)	Descrizione
202.01000	INTESA SANPAOLO SPA	4.399,00D	
208.00001	EFFETTI PORTAFOGLIO <12mesi	4.399,00A	

Ricerca causali contabili
 Visualizza descrizione conto
 Dati aggiuntivi
 Competenza IVA periodo precedente
 Elimina
 OK
 Annulla

Revisione primanota

Data: 03/02/22# Valuta: Eur geDSt Id prn: 6211/22

Causale: ED #EM.DISTINTA

Descrizione: Distinta 2022/1

Numero em. distinta: Del 03/02/22#

Codice	Descrizione conto	Importo (Eur)	Descrizione
202.01000	INTESA SANPAOLO SPA	2.100,00D	
208.00001	EFFETTI PORTAFOGLIO <12mesi	2.100,00A	

Ricerca causali contabili
 Visualizza descrizione conto
 Dati aggiuntivi
 Competenza IVA periodo precedente
 Elimina
 OK
 Annulla

Se nel campo “Tipo data registrazione” viene scelta l’opzione “Data valuta/scadenza”, allora risulterà disponibile solo la modalità di registrazione “Totali per data scadenza”.

Pertanto, verrà generata una registrazione per ciascuna data di scadenza degli effetti selezionati.

Nella testata della distinta, accanto all’importo contabilizzato, verrà evidenziato, con la dicitura “Dettagliato”, che la contabilizzazione è avvenuta tramite la funzione **Contabilizza effetti singoli/Varia stato [F6]**.

Descrizione Cli For	Scadenza	Importo	St.	Sigla	Documento	Data doc.	Prn ED	Valuta	Contab.	Conto Contab.	IN	Rate IN
B B PERNOCI SRL	01/02/2022	3.499,00	P	Vari	Vari	Vari	6166/22		✓	202.01000		
VELOMAX	01/02/2022	900,00	P	FE	1/ 6	01/01/2022	6166/22		✓	202.01000		
CARROZZERIA NUOVA	02/02/2022	2.100,00	P	Vari	Vari	Vari	6166/22		✓	202.01000		

Nel caso in cui vi fosse la necessità di eliminare la contabilizzazione effettuata, occorre selezionare almeno uno degli effetti compresi nella registrazione di contabilizzazione e premere il pulsante **Elimina contabilizzazione [Shift+F8]**. Gli estremi della contabilizzazione verranno eliminati su tutti gli effetti compresi nella registrazione eliminata (anche se non precedentemente selezionati).

CONTABILIZZAZIONE PER TOTALI

La contabilizzazione per totali si esegue tramite il pulsante **Contabilizza per totali senza dettaglio effetti [Shift+F2]** e non necessita di una preliminare selezione degli effetti. Tale modalità di contabilizzazione deve essere scelta quando la banca accredita un importo complessivo e l’utente non è in grado di individuare gli effetti che compongono l’accredito.

Possono essere generate più contabilizzazioni per totali per la medesima distinta, fino al raggiungimento dell'importo totale della distinta. Per generare ulteriori contabilizzazioni successive alla prima, occorre premere il pulsante **Contabilizza per totali senza dettaglio effetti [Shift+F2]** e successivamente **Nuova contabilizzazione [F4]**. In questo caso verrà proposto l'importo residuo da contabilizzare.

Nella testata della distinta, accanto all'importo contabilizzato, verrà evidenziato, con la dicitura "Per totali", che la contabilizzazione è avvenuta tramite la funzione **Contabilizza per totali senza dettaglio effetti [Shift+F2]**.

Descrizione Cli For	Scadenza	Importo	SL	Sigla	Documento	Data doc.	Prn ED	Valuta	Contab.	Conto Contab.	IN	Rate IN
OFFICINA PINNA E BAI	24/01/2022	3.000,00	E	Vari	Vari	Vari	12321/22					
B B PERNOCCI SRL	24/01/2022	353,68	E	FE	1/ 6	24/11/2021	12321/22					
VELOMAX	24/01/2022	1.646,32	E	FE	1/ 8	01/01/2022	12321/22					
CARROZZERIA NUOVA	24/01/2022	1.100,00	E	Vari	Vari	Vari	12321/22					

Nel caso in cui vi fosse la necessità di eliminare la contabilizzazione effettuata, occorre premere nuovamente il pulsante **Contabilizza per totali senza dettaglio effetti [Shift+F2]**, posizionarsi sulla registrazione contabile che si intende eliminare e premere il pulsante **Elimina contabilizzazione [Shift+F3]**.

GENERAZIONE INSOLUTO

La generazione di insoluti deve essere rilevata contabilmente per riaprire il saldo del cliente inadempiente. A differenza della contabilizzazione, l'insoluto viene rilevato facendo sempre riferimento all'effetto, sia questo singolo oppure raggruppato. Pertanto, occorre preliminarmente selezionare uno o più effetti presenti in distinta e premere il pulsante **Genera insoluto [F7]**. La funzionalità è disponibile nelle distinte effetti di tipo **RIBA, SDD e MAV** emesse a **Clienti**.

La generazione delle registrazioni contabili (campo “Tipo prima nota”) può avvenire in modalità:

- **Dettagliata**, riportando, nelle righe del corpo della registrazione, il conto del cliente tante volte quanti sono gli effetti selezionati; oppure

Revisione primanota			
Data	24/01/22	Valuta	Eur
Causale	IN	INSOLUTO	
Descrizione	Distinta 2022/2		
Numero insoluto	11 Del 24/01/22		
Id prn: 6241/22			
Codice	Descrizione conto	Importo (Eur)	Descrizione
202.01000	INTESA SANPAOLO SPA	3.000,00A	
501.00002	OFFICINA PINNA E BAIMET	1.540,00D	FE 1/10Sc. 24/01/22
501.00002	OFFICINA PINNA E BAIMET	1.460,00D	FE 1/11Sc. 24/01/22

- **per Totali**, movimentando il conto del cliente per un importo complessivo pari alla somma degli effetti.

Revisione primanota			
Data	24/01/22	Valuta	Eur
Causale	IN	INSOLUTO	
Descrizione	Distinta 2022/2		
Numero insoluto	12 Del 24/01/22		
Id prn: 10272/22			
Codice	Descrizione conto	Importo (Eur)	Descrizione
202.01000	INTESA SANPAOLO SPA	3.000,00A	
501.00002	OFFICINA PINNA E BAIMET	3.000,00D	

Le registrazioni di insoluto generate dalla gestione distinte utilizzano obbligatoriamente la causale IN e vengono numerate automaticamente. Il relativo numeratore può essere gestito accedendo al menu “Azienda > Anagrafica azienda”, premendo il pulsante **Dati aziendali [F4]**, scegliendo la sezione “Numeratori registri iva e documenti” e premendo il pulsante **Numeratore insoluti [Shift+F8]**.

L’aggiornamento dello scadenzario del cliente (campo “Generazione rata”) può avvenire in due diverse modalità:

- **Riaprendo la rata originaria del documento**: in questo caso sia la registrazione di insoluto che la rata del documento non risultano marcate e bloccate; oppure
- **Generare una nuova rata in scadenzario**: verrà generata una rata di tipo IN; in questo caso la registrazione di primanota risulta marcata e bloccata, mentre la nuova rata di scadenzario generata di tipo IN no. Al contrario, la rata originaria risulta bloccata.

All'interno della distinta, il primo insoluto effettuato determina la modalità di aggiornamento dello scadenziario di futuri insoluti della medesima distinta.

Il programma memorizza su ogni singola rata la modalità di aggiornamento dello scadenziario con il valore "Riapri rata" o "Nuova rata" e l'identificativo di primanota della relativa registrazione contabile. Inoltre, in testata della distinta verrà riportato l'importo degli insoluti registrati (campo "Insoluto").

Effetti presenti in Distinta

Dati testata distinta

Conto emissione 208.00001 EFFETTI PORTAFOGLIO <12mesi Iban IT9250306937077109999999999
 Distinta num 2022/2 Data emissione 10/01/2022 Effetto RIC.BANC.
 Archivio Clienti Emissione ESP.CAMB.
 Importo 6.100,00 Contabilizz 6.100,00 No Dett.Eff.
 Conto banca 202.01000 INTESA SANPAOLO SPA Insoluto 3.000,00

Data doc.	Prn ED	Var.	Valuta	Contab.	Conto Contab.	IN	Rate IN	Raggr	Prn Contab.	Prn IN	CtoClifor
	Vari	82/22				✓	Nuova rata	1		6267/22	501.00002
6	24/11/2021	82/22						2			501.00003
8	01/01/2022	82/22						3			501.00004
	Vari	82/22						4			501.00005

In fase di generazione dell'insoluto, è anche possibile specificare la "Data documento insoluto", nel caso in cui sia diversa dalla data registrazione. Inoltre, è possibile definire il "Tipo rata" in scadenziario, sia in caso di riapertura della rata esistente che di generazione di una nuova rata, e la relativa data di scadenza tramite due modalità alternative:

- indicando una data specifica tramite il campo "Nuova data scadenza";
- incrementando la data di scadenza originaria di un determinato numero di giorni, definibile tramite il campo "Giorni incremento data scadenza".

Se l'azienda desidera generare insoluti adottando sempre la medesima modalità operativa, sia per quanto riguarda la generazione della primanota, che per quanto riguarda l'aggiornamento dello scadenziario, è possibile memorizzarla nei **Parametri insoluto**, accessibili dalla finestra delle testate delle distinte, premendo il pulsante **Parametri gestione distinta [F7]**. I dati impostati nei parametri insoluto saranno comunque propositivi e pertanto modificabili dall'utente in fase di generazione dell'insoluto.

Parametri insoluto

Parametri generazione insoluto

Tipo prima nota

Parametri generazione scadenziario

Generazione rata

Tipo rata

Giorni incremento data scadenza

② Elenco Ⓜ Ok ✕ Annulla

Nel caso in cui vi fosse la necessità di eliminare l'insoluto, la modalità operativa è diversa a seconda di come è stato scelto di gestire la rata di scadenziario all'atto della generazione dell'insoluto (si veda colonna "Rate IN" della finestra elenco degli effetti). In particolare:

- **Insoluto con riapertura rata esistente:** per eliminarlo occorre posizionarsi sulla riga dell'effetto, premere **Varia riga distinta [Invio]** e togliere il flag in corrispondenza del campo "Insoluto". Annotarsi l'ID della registrazione di primanota e procedere alla relativa eliminazione da "Revisione primanota", ripristinando manualmente lo stato delle rate di scadenzario;
- **Insoluto con generazione di una nuova rata di scadenzario:** per eliminarlo occorre marcare l'effetto tramite flag e premere il pulsante **Elimina insoluto [Shift+F6]**, che in questo caso risulterà attivo. Il programma in automatico eliminerà la registrazione contabile e la relativa rata IN di scadenzario.

GESTIONE MULTIDISTINTA

Questa funzione è richiamabile premendo il pulsante **Gestione multidistinta [F6]**, disponibile nella finestra elenco delle distinte. Si tratta della funzionalità che consente di visualizzare, nella medesima finestra elenco, effetti appartenenti a distinte diverse.

Premendo il pulsante viene visualizzata la seguente finestra in cui impostare i parametri di selezione degli effetti:

Confermando con **Ok [F10]** viene visualizzato l'elenco degli effetti filtrati in base ai parametri di selezione.

Gestione distinte x +

Azienda Contabilità Magazzino Produzione Appalti Fiscali Servizi Alito

Cambio azienda Cerca Preferiti

Adi: 01/01/2022 GESTIONE DISTINTE

Lista effetti multidistinta

AA/Distinta	Data Emiss	Effetto	Descrizione C/For	Scadenza	Importo	St.	Sig.	Documento	Data doc.	Valuta	Contab.	Cto Contab.	IN
2022/5	01/01/2022	RIBA	B B PERNOCI SRL	01/12/2021	600,00	E	FE	1/3	01/11/2021	01/12/2021			
2022/5	01/01/2022	RIBA	B B PERNOCI SRL	24/12/2021	1.166,66	E	FE	1/6	24/11/2021	01/12/2021			
2022/5	01/01/2022	RIBA	B B PERNOCI SRL	01/01/2022	2.400,00	E	Vari	Vari	Vari	01/12/2021			
2022/5	01/01/2022	RIBA	B B PERNOCI SRL	01/01/2022	400,00	E	FE	1/3	01/11/2021	01/12/2021			
2022/5	01/01/2022	RIBA	B B PERNOCI SRL	01/01/2022	2.000,00	E	FE	1/2	01/12/2021	01/12/2021			
2022/5	01/01/2022	RIBA	CARROZZERIA NUOVA	01/01/2022	500,00	E	FE	1/4	01/12/2021				
2022/5	01/01/2022	RIBA	B B PERNOCI SRL	25/02/2022	1.979,56	E	FE	1/6	24/11/2021		202.01000		
2022/6	01/01/2022	RIBA	OFFICINA PINNA E BAM	18/01/2022	1.539,22	E	FE	1/680	19/12/2021				
2022/0	01/04/2022	SDD	B B PERNOCI SRL	01/04/2022	1.000,00	E	FE	1/5	01/01/2022			202.01000	
2022/0	01/04/2022	SDD	VELOMAX	01/04/2022	1.784,56	E	Vari	Vari	Vari			202.01000	
2022/0	01/04/2022	SDD	VELOMAX	01/04/2022	1.000,00	E	FE	1/6	01/01/2022			202.01000	
2022/0	01/04/2022	SDD	VELOMAX	01/04/2022	784,56	E	FE	1/8	01/01/2022			202.01000	
2022/1	01/06/2021	RIBA	B B PERNOCI SRL	01/07/2021	1.000,00	E	FE	1/8	01/06/2021				
2022/1	01/06/2021	RIBA	B B PERNOCI SRL	01/08/2021	1.000,00	E	FE	1/8	01/06/2021				
2022/1	01/06/2021	RIBA	B B PERNOCI SRL	01/09/2021	1.000,00	E	FE	1/8	01/06/2021				
2022/7	01/05/2022	RIBA	B B PERNOCI SRL	02/06/2022	6.000,00	E	FS	1/15	01/05/2022				
2022/8	01/01/2022	RIBA	FRIDONESTIC BIANCA SP	01/02/2022	3.000,00	P	FS	1/16	01/01/2022			202.01000	
2022/7	01/01/2022	RIBA	B B PERNOCI SRL	01/02/2022	3.499,00	P	Vari	Vari	Vari			202.01000	
2022/1	01/01/2022	RIBA	B B PERNOCI SRL	01/02/2022	495,00	P	FE	1/3	01/11/2021			202.01000	
2022/1	01/01/2022	RIBA	B B PERNOCI SRL	01/02/2022	2.000,00	P	FE	1/2	01/12/2021			202.01000	
2022/1	01/01/2022	RIBA	B B PERNOCI SRL	01/02/2022	1.000,00	P	FE	1/5	01/01/2022			202.01000	
2022/1	01/01/2022	RIBA	VELOMAX	01/02/2022	900,00	P	FE	1/6	01/01/2022			202.01000	
2022/1	01/01/2022	RIBA	CARROZZERIA NUOVA	02/02/2022	2.100,00	P	Vari	Vari	Vari			202.01000	
2022/1	01/01/2022	RIBA	CARROZZERIA NUOVA	02/02/2022	1.500,00	P	FE	1/4	01/12/2021			202.01000	
2022/1	01/01/2022	RIBA	CARROZZERIA NUOVA	02/02/2022	600,00	P	FE	1/7	01/01/2022			202.01000	

Totale selezione
Totale parziale
Totale 36.784,54

Elimina insoluto Elimina contabilizzazione Filtra Selezione deselezione Selezione tutto Varia riga distinta Chiudi

Le funzionalità disponibili per le “Distinte bancarie” emesse a Clienti (effetti di tipo RIBA, SDD e MAV) sono le medesime presenti nella finestra degli effetti della singola distinta, ad eccezione delle funzioni Contabilizza per totali senza dettaglio effetti [Shift+F2] e Copia file distinta [F11], in quanto tipiche dell’operatività per singola distinta.

Si rimanda, pertanto, ai paragrafi precedenti per l’utilizzo delle varie funzionalità. Si specifica quanto segue:

- **Contabilizza effetti singoli/Varia stato [F6]:** non è consentito selezionare contemporaneamente effetti con conto emissione e conto banca diversi (fare riferimento alle colonne “CtoEmissEff”, “Des.cto emis. effetti” e “Conto banca”). Inoltre, non possono essere selezionati effetti appartenenti ad una distinta in cui è stata effettuata una o più contabilizzazioni per totali, in quanto la modalità di contabilizzazione è univoca per distinta (fare riferimento alla colonna “DISTtipoCont”);
- **Genera insoluto [F7]** non è consentito selezionare contemporaneamente effetti con conto emissione e conto banca diversi (fare riferimento alle colonne “CtoEmissEff”, “Des.cto emis. effetti” e “Conto banca”). Inoltre, non possono essere selezionati contemporaneamente effetti appartenenti a distinte in cui è stato generato un insoluto di tipo “Riapri rata” ed effetti appartenenti a distinte in cui è stato generato un insoluto di tipo “Nuova rata”, in quanto la modalità di generazione dell’insoluto è univoca per distinta (fare riferimento alla colonna “DISTtipoIN”).

PARTICOLARITA’ AZIENDE DI TIPO IMPRESA CON IVA PER CASSA

L’emissione di effetti relativi a documenti con IVA per cassa (causale contabile FS) comporta la memorizzazione della rata (conto cli/for, riferimenti del documento, importo rata, tipo rata,

numero distinta, ecc.) all'interno dell'archivio dedicato "Contabilità – Incassi e pagamenti – Gestione effetti – Crea PS da effetti".

La contabilizzazione della rata tramite le funzioni disponibili nella Gestione distinte genera esclusivamente il giroconto dal c/c transitorio al conto ordinario della banca, ma non consente di generare il giroconto da IVA sospesa a IVA reale. Pertanto, per riportare correttamente l'IVA (acquisti o vendite) in liquidazione occorre successivamente creare il PS da effetti accedendo al menu "Contabilità – Incassi e pagamenti – Gestione effetti – Crea PS da effetti".

Nella videata occorre impostare nel campo "Data registrazione", la data in cui sarà registrato il PS in primanota. Gli ulteriori campi disponibili possono essere utilizzati come parametri di selezione delle rate per le quali contabilizzare il PS. Confermando con il pulsante **Elabora [F10]** viene visualizzato l'elenco delle rate che soddisfano le selezioni impostate.

Scadenza	Cod.Conto	T	Rif.documento	Importo
01/03/22	501.00002	OFFICINA PINNA E BA	R FS 1/18	01/01/22 1.000,00
01/04/22	501.00002	OFFICINA PINNA E BA	R FS 1/18	01/01/22 1.000,00*
01/04/22	501.00003	B B PERNOCI SRL	R FS 1/17	01/01/22 1.666,68*
01/06/22	501.00003	B B PERNOCI SRL	R FS 1/15	01/05/22 6.000,00

Totale eff.selezionati(Eur): 2.666,68

Tramite il pulsante **Includi [F8]** si selezionano le rate (compare un "*" sulla destra in corrispondenza della rata) e confermando con **Ok [F10]** viene generata la registrazione contabile che movimentata esclusivamente il conto dell'IVA esigibilità differita e dell'IVA su vendite.

Revisione primanota			
Data	01/04/22	Valuta	Eur
Causale	PS	PG.F.IVA.DIF	EFFET
Descrizione	Iva Esig.Diff.da Effetti		Id prn: 6326/22
Protocollo	V /	Numero	Del
Codice	Descrizione conto	Importo (Eur)	Descrizione
415.00015	IVA A ESIGIB.DIFFER.VENDITE	480,880	
415.00012	IVA SU VENDITE	480,88A	
501.00002	OFFICINA PINNA E BAIMET		
808.00010	IVA SOSPESA IN LIQUIDAZIONE		FS 1/18 del01/01/22
501.00003	B B PERNOCI SRL		
808.00010	IVA SOSPESA IN LIQUIDAZIONE		FS 1/17 del01/01/22

Se la rata non viene incassata, ma risulta insoluta, non deve essere creato il PS da effetti, ma deve essere generato l'insoluto tramite la funzione disponibile nella Gestione distinte. In automatico verranno marcate come insolute anche le rate memorizzate nella funzione "Crea PS da effetti".

In questo caso, per poter gestire correttamente l'IVA occorre procedere in maniera diversa a seconda della modalità di aggiornamento dello scadenziario, scelta in fase di generazione dell'insoluto. In particolare,

Riapertura della rata originaria del documento:

- se la rata confluisce in un'altra distinta, il programma genera una nuova rata all'interno della funzione "Crea PS da effetti". All'atto della contabilizzazione dell'incasso della nuova distinta (giroconto dal c/c transitorio al conto ordinario della banca) in cui è confluito l'effetto insoluto, occorrerà generare anche il relativo PS da effetti (dalla funzione "Crea PS da effetti");
- se la rata non confluisce in altra distinta, l'incasso deve essere registrato tramite PS generato dalla funzione di Saldaconto (oppure da "Immissione Primanota"), che effettuerà la chiusura della rata del cliente e il giroconto dell'IVA da sospesa a reale.

Generazione di una nuova rata di tipo IN in scadenziario:

- se la rata confluisce in un'altra distinta, dopo aver effettuato la contabilizzazione dell'incasso della nuova distinta (giroconto dal c/c transitorio al conto ordinario della banca), occorre generare da primanota anche la registrazione di PS per poter liquidare l'iva correttamente. In alternativa, è possibile generare automaticamente il PS dalla funzione "Crea PS da effetti", richiamando la rata precedentemente marcata come "insoluta";
- se la rata non confluisce in altra distinta, l'incasso deve essere registrato tramite PS generato dalla funzione di Primanota, che dovrà effettuare la chiusura della rata del cliente e il giroconto dell'IVA da sospesa a reale.

Infine, in caso di eliminazione dell'insoluto dalla gestione distinte, se era stato scelto di riaprire la rata originaria, il programma elimina automaticamente la "i" di insoluto anche sulla rata memorizzata nella funzione "Crea PS da effetti". Al contrario, se era stato scelto di generare una nuova rata di scadenziario di tipo IN, l'eventuale eliminazione dell'insoluto non toglie automaticamente la "i" di insoluto sulla rata originaria memorizzata nella funzione "Crea PS da effetti". Tale attività dovrà essere effettuata dall'utente.

PARTICOLARITA' PROFESSIONISTI E AZIENDE CON CONTABILITA' PER CASSA REALE

Queste tipologie di aziende utilizzano, per le rilevazioni di costi/ricavi nei documenti, i conti sospesi. All'atto del pagamento avverrà il giroconto dal conto sospeso al relativo conto di costo/ricavo reale e come conto di incasso/pagamento verrà utilizzato un conto "Patrimoniale Generale" che abbia, in anagrafica, il campo "Giornale di cassa" selezionato.

Si ricorda che lo stato della rata è determinante per definire se il documento è da ritenersi pagato o non pagato:

- le rate in stato "e" (portafoglio) vengono considerate sempre come "non pagate";
- le rate in stato "E/P" vengono considerate come "Pagate".

La gestione delle "Distinte automatiche" in queste tipologie di aziende prevede dei vincoli in funzione delle particolarità che le contraddistinguono.

PARTICOLARITÀ AZIENDE DI TIPO PROFESSIONISTA

Per quanto riguarda la **CONTABILIZZAZIONE** degli effetti, è disponibile esclusivamente la funzione **Contabilizza effetti singoli [F6]**, che consente di rilevare in primanota l'effettivo incasso della rata selezionata e di aggiornare automaticamente lo stato della rata da "e" (in portafoglio) a "E" (esposizione bancaria). Non è quindi disponibile la funzione Contabilizza per totali senza dettaglio effetti [Shift+F2]. Premendo il tasto funzione **Contabilizza effetti singoli [F6]** appare la seguente videata:

Per quanto riguarda il "Tipo registraz.contabile" è disponibile esclusivamente l'opzione "Dettagliata". Verrà sempre generata una registrazione contabile per ciascun effetto contabilizzato, simile alla seguente, se l'azienda non gestisce l'iva per cassa:

Revisione primanota		Id prn: 64/22	
Data	10/03/22	Valuta	Eur
Causale	ED	EM.DISTINTA	
Descrizione	FE 1/3 DEL 10/02/22		
Numero em. distinta	Del 10/03/22		
Conto	Descrizione	Importo	(Eur)
102.01000	INTESA SANPAOLO SPA	701,970	Distinta n.2022/1
301.00001	PEPTOCALL SRL		
103.00001	EFFETTI IN PORTAFOGLIO	701,97A	R.B.10/02/22FE 1/3
901.00001	C/SOSP.COMPENSI PROFESS. A PRIVATI	656,78D	
501.00001	COMPENSI PROFESSIONALI A PRIVATI	656,78A	
202.00006	DEBITI V/CASSA NAZIONALE PREVIDENZA		26,27A
201.00002	IVA su COMPENSI		150,27A
990.00008	C/SOSP.RITENUTE SUBITE	131,35A	
104.00005	ERARIO C/RITENUTE SUBITE	131,35D	

Nel caso in cui uno o più effetti risultino impagati, occorre rilevare contabilmente l'**INSOLUTO** selezionando la rata interessata e premendo il pulsante **Genera insoluto [F7]**. In caso di

professionista, per poter generare un insoluto è necessario aver preliminarmente effettuato la contabilizzazione dell'effetto. La videata che appare è la seguente:

Generazione insoluto

Data registrazione insoluto: 10/03/2022

Data documento insoluto: 10/03/2022

Conto per insoluto: 102.01000 INTESA SANPAOLO SPA

Tipo prima nota: Dettagliata

Generazione rata: Riapri rate esistenti

Tipo rata: []

Nuova data scadenza: []

Giorni incremento data scadenza: []

② Cerca codice ③ Cerca descrizione ④ Anagrafica conto ⑤ Attiva ricerca estesa ⑩ Ok ✕ Annulla

La primanota viene sempre creata in maniera “Dettagliata”, ossia viene generata una registrazione contabile per ciascun effetto insoluto, nella quale verranno riaperti i conti di costo/ricavo sospesi. Per quanto riguarda la gestione della rata di scadenzario, verrà sempre riaperta la rata originaria dell'effetto.

Revisione primanota

Data: 10/03/22# Valuta: Eur Id prn: 96/22

Causale: IN INSOLUTO

Descrizione: FE 1/3 DEL 10/02/22

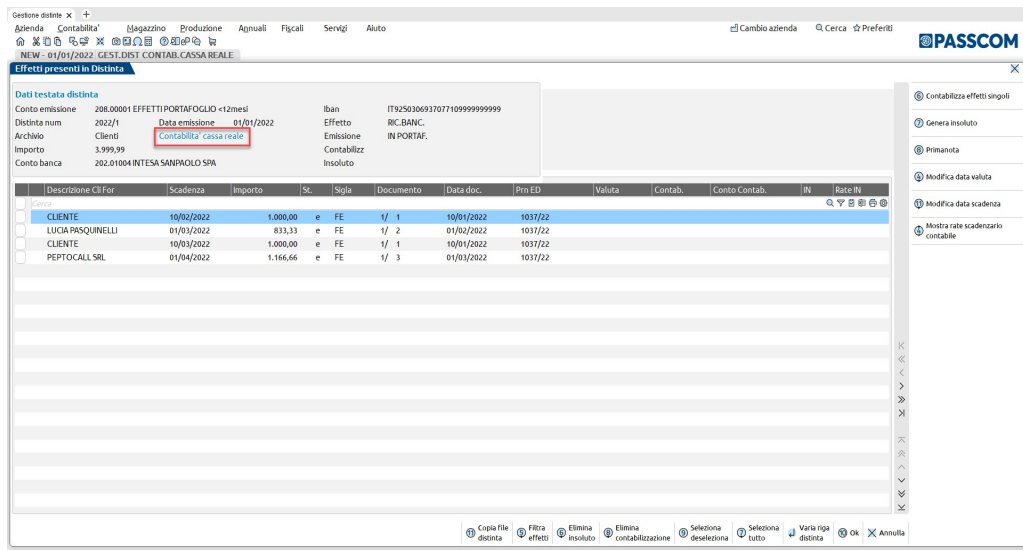
Numero insoluto: 1 Del 10/03/22#

Codice	Descrizione conto	Importo	(Eur)	Descrizione
102.01000	INTESA SANPAOLO SPA	701,97A		Distinta n.2022/1
301.00001	PEPTOCALL SRL	701,97D		R.B.10/02/22FE 1/3
901.00001	C/SOSP.COMPENSI PROFESS. A PRIVATI	656,78A		
501.00001	COMPENSI PROFESSIONALI A PRIVATI	656,78D		
202.00006	DEBITI V/CASSA NAZIONALE PREVIDENZA			26,27A
201.00002	IVA su COMPENSI			150,27A
990.00008	C/SOSP.RITENUTE SUBITE	131,35D		
104.00005	ERARIO C/RITENUTE SUBITE	131,35A		

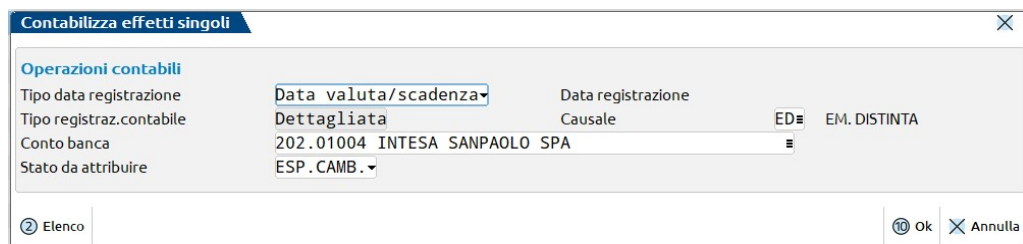
PARTICOLARITÀ AZIENDE CON “CONTABILITÀ PER CASSA REALE”

Si tratta delle aziende di tipo Impresa che gestiscono, nei parametri contabili, la “Contabilità per cassa Reale” (a questa categoria sono equiparate anche le aziende di tipo Impresa con gestione fiscale “Forfetaria 2015”).

A differenza delle aziende di tipo professionista che operano sempre in regime di cassa, in queste aziende il parametro è “annuale/solare” quindi possono coesistere all'interno dello scadenzario (archivio multiennale) effetti generati da due gestioni differenti. L'emissione di queste due diverse tipologie di effetti avviene separatamente e le distinte, emesse a fronte di effetti generati in presenza della “Gestione per cassa reale”, vengono evidenziate tramite un'apposita dicitura in testata.



Per quanto riguarda la **CONTABILIZZAZIONE** degli effetti, è disponibile esclusivamente la funzione **Contabilizza effetti singoli [F6]**, che consente di rilevare in primanota l'effettivo incasso della rata selezionata e di aggiornare automaticamente lo stato della rata da "e" (in portafoglio) a "E" (esposizione bancaria). Non è quindi disponibile la funzione Contabilizza per totali senza dettaglio effetti [Shift+F2]. Premendo il tasto funzione **Contabilizza effetti singoli [F6]** appare la seguente videata:



Per quanto riguarda il "Tipo registraz.contabile" è disponibile esclusivamente l'opzione "Dettagliata". Verrà sempre generata una registrazione contabile per ciascun effetto contabilizzato, simile alla seguente, se l'azienda non gestisce l'iva per cassa:

Revisione primanota			
Data	01/03/22#	Valuta	Eur
Causale	ED	EM. DISTINTA	GeDSt
Descrizione	FE 1/2 DEL 01/02/22		Id prn: 1057/22
Protocollo		Numero	Del 01/03/22#
Codice	Descrizione conto	Importo	(Eur) Descrizione
202.01004	INTESA SANPAOLO SPA	833,33D	Distinta n.2022/1
501.00015	LUCIA PASQUINELLI		
208.00001	EFFETTI PORTAFOGLIO <12mesi	833,33A	R.B.01/02/22FE 1/2
011.00011	C/SOSP.MERCI C/VENDITE	683,06D	
801.00011	MERCI C/VENDITE	683,06A	
415.00012	IVA SU VENDITE		150,27A

Nel caso in cui uno o più effetti risultino impagati, occorre rilevare contabilmente l'**INSOLUTO** selezionando la rata interessata e premendo il pulsante **Genera insoluto [F7]**. In caso di distinte emesse a fronte di effetti generati in presenza della "Gestione per cassa reale", per poter generare un insoluto è necessario aver preliminarmente effettuato la contabilizzazione dell'effetto. La videata che appare è la seguente:

Generazione insoluto

Data registrazione insoluto: 10/03/2022

Data documento insoluto: 10/03/2022

Conto per insoluto: 202.01004 INTESA SANPAOLO SPA

Tipo prima nota: Dettagliata

Generazione rata: Riapri rate esistenti

Tipo rata: []

Nuova data scadenza: []

Giorni incremento data scadenza: []

② Calendario Ok Annulla

La primanota viene sempre creata in maniera “Dettagliata”, ossia viene generata una registrazione contabile per ciascun effetto insoluto, nella quale verranno riaperti i conti di costo/ricavo sospesi. Per quanto riguarda la gestione della rata di scadenzario, verrà sempre riaperta la rata originaria dell’effetto.

Revisione primanota

Data: 10/03/22 Valuta: Eur Id prn: 1105/22

Causale: IN INSOLUTO

Descrizione: FE 1/1 DEL 10/01/22

Protocollo: [] Numero: 2 Del 10/03/22

Codice	Descrizione conto	Importo (Eur)	Descrizione
202.01004	INTESA SANPAOLO SPA	1.000,00A	Distinta n.2022/1
501.00014	CLIENTE	1.000,00D	R.B.10/01/22FE 1/1
011.00011	C/SOSP.MERCI C/VENDITE	819,67A	
801.00011	MERCI C/VENDITE	819,67D	
415.00012	IVA SU VENDITE		180,33A

Nel caso in cui sia attiva la gestione dell’**IVA PER CASSA**, le registrazioni di **contabilizzazione** movimentano l’accredito del conto ordinario della banca, evidenziano il conto del cliente con importo a zero ed effettuano lo storno del conto di appoggio. Questa operazione viene esclusa dalla stampa del registro incassi e pagamenti. Attraverso la funzione **Contabilità – Incassi e pagamenti – Gestione effetti – Crea PS da effetti** dovrà essere generata la registrazione di PS che effettua il giroconto dal conto di ricavo sospeso al conto reale, l’iva da sospesa a reale, facendola confluire quindi in Liquidazione Iva.

Mentre se si rileva un insoluto, dopo la contabilizzazione la funzione **Contabilità – Incassi e pagamenti – Gestione effetti – Crea PS da effetti** non deve essere eseguita (in questa funzione la relativa rata viene marcata come “insoluta”) e in primanota la registrazione di **insoluto** storna il conto ordinario della banca e riapre il cliente. Anche la registrazione di insoluto viene esclusa dalla stampa del registro incassi e pagamenti.