

# SOFTWARE DI CONTABILITÀ

## INTRODUZIONE

La tua sezione tiene ancora la contabilità con il libretto cassa o in Excel e tu come cassiere pensi che ci siano sicuramente soluzioni migliori, ma non sei sicuro di quale sia quella giusta per te e la tua sezione? Ora qui ti diamo alcune indicazioni su quali criteri puoi utilizzare per scegliere il tuo software di contabilità e diamo anche una breve idea delle possibili soluzioni. Va notato che i requisiti per un software di contabilità dipendono molto dalla situazione: da un lato, a seconda delle dimensioni e del fatturato della sezione valgono regole e leggi diverse, dall'altro ci sono anche requisiti diversi per i software di contabilità a seconda della struttura e del modo di lavorare all'interno di una sezione.

Vorremmo quindi trasmettere qui idee e spunti di riflessione. Qui ci concentriamo principalmente sui software di contabilità per associazioni senza dipendenti e relativa contabilità dei salari e delle assicurazioni sociali. Così pure come associazioni senza vendite significative e non soggette a IVA.

## CRITERI

I criteri per il software di contabilità sono diversi. A seconda delle esigenze, questi vengono ponderate in modo diverso. Elenchiamo quindi qui alcuni criteri e spieghiamo di cosa bisogna tener conto o quali sono i vantaggi e gli svantaggi. Devi decidere tu stesso quali criteri sono in definitiva importanti per la tua decisione a favore o contro un determinato software di contabilità.

### Locale/online

La maggior parte dei fornitori di software di contabilità offre una soluzione ospitata sul proprio server ed accessibile tramite un browser. Ciò significa che non hai alcun impegno di manuten-



zione, il fornitore si occupa dell'aggiornamento del software stesso e si occupa anche del backup. Anche la condivisione dei dati per i revisori o i CS non è un problema: È sufficiente creare un account aggiuntivo, assegnare i diritti di accesso necessari e i CS potranno avere autonomamente una panoramica della situazione finanziaria attuale oppure i revisori potranno effettuare la verifica.

Con queste soluzioni paghi un importo mensile o annuale per il servizio. Bisogna anche avere fiducia che il fornitore mantenga i suoi sistemi aggiornati con la tecnologia più recente, che si protegga efficacemente dal furto di dati e che informi almeno in modo proattivo i propri clienti in caso di fuga di dati.

Con le applicazioni web integrate nel normale sito web del provider esiste la possibilità di una fuga indesiderata di dati verso fornitori esterni di servizi web (Facebook, Twitter, Google, YouTube, ecc.), soprattutto se avete effettuato il login con uno di questi provider mentre state lavorando alla contabilità.

Con il software installato localmente hai più controllo (e responsabilità). Paghi una tariffa una tantum per acquistare il software o utilizzare software open source gratuito. Tuttavia, con il software installato localmente, sei responsabile dell'aggiornamento del software e, soprattutto, del backup. Una buona strategia di backup può richiedere molto impegno (regola 3-2-1: 3 copie, 2 supporti diversi, 1 copia presso sede esterna). Anche la condivisione dei dati per la revisione è un po' più complicata rispetto a una soluzione online.

## Collegamento bancario

È molto comodo se potete importare i depositi sul conto bancario direttamente dalla contabilità finanziaria e questi vengono confrontati con le fatture emesse. Oppure se devi solo registrare in contabilità un pagamento in base ad una fattura che hai ricevuto e questa viene automaticamente inviata alla banca per il pagamento. La maggior parte dei software di contabilità offre tale soluzione. L'unica domanda è quale interfaccia è supportata dalla tua banca. Inoltre la maggior parte delle banche non offre l'interfaccia nell'ambito del normale e-banking, ma richiede un contratto separato (e relativa commissione) o addirittura offre l'interfaccia solo ai clienti commerciali. Se per te è importante il collegamento diretto con la banca, è meglio informarsi presso la tua banca quali interfacce offre (EBICS, HBCI, FinTS, bLink,...) e poi cercare il software che le supporti. Alcune banche hanno inoltre stretto collaborazioni con fornitori di software finanziari e offrono sconti corrispondenti (ad esempio UBS e bexio).

## Modulo fatture

Le fatture individuali non sono un problema per nessun software di contabilità. Tuttavia, se desideri inviare fatture in blocco, ad esempio per le quote associative, le cose diventano un po' più complicate. Se nella tua sezione sono presenti livelli di contribuzione molto frammentati (sconto per fratelli, rover, attivo, passivo, ecc.), potrebbe essere più semplice utilizzare una soluzione software per la contabilità finanziaria e un'altra per la fatturazione.



## Piano dei conti

Con una struttura contabile predefinita, puoi iniziare con la contabilità finanziaria in modo rapido e semplice. Tuttavia, la tua sezione potrebbe avere una struttura finanziaria diversa da quella prevista dal piano dei conti. Potresti già avere un piano dei conti e vorresti mantenerlo. In questo caso, quando si sceglie un software finanziario, è necessario assicurarsi di poter creare liberamente il piano dei conti e di non limitarsi a uno predeterminato.

## Centri di costo

Il piano dei conti è spesso predeterminato e suddiviso in tipologie di costo. Queste possono essere utilizzate per rispondere alla domanda su come vengono spesi i soldi. Spesso vuoi anche rispondere alla domanda su chi spende i soldi. A questo scopo il software di contabilità dovrebbe offrire la possibilità di registrare eventuali centri di costo, aggiungerli ad una contabilizzazione e anche valutarli.

## Documentazione/supporto

In realtà, il software dovrebbe essere così facile da usare che non è necessaria alcuna documentazione. Ma se qualcosa non è ovvio o hai una domanda, una buona documentazione o supporto (chat, linea di assistenza, e-mail, ...) può farti risparmiare tempo e nervi.

## FORNITORE CONOSCIUTO

Le seguenti soluzioni software per la contabilità finanziaria provengono tutte da aziende svizzere o open source. Esistono centinaia di buone soluzioni software sul mercato, presentarle e confrontarle tutte sarebbe un compito immenso. La selezione qui presentata tenta di far conoscere un rappresentante di ciascun genere dall'ampio spettro di soluzioni diverse. La selezione si basa sulle risposte ad un sondaggio del MSS sui servizi IT, integrato da 2 soluzioni open source.

### 21.Abaninja

Nella versione iniziale gratuita, 21.Abaninja offre una contabilità basata su Abacus. Nella versione iniziale puoi gestire prodotti, indirizzi, fatture e consegne. Le prenotazioni possono essere effettuate sulla base di una fattura, consegna o direttamente in un account. Il piano dei conti nella versione iniziale è fisso e corrisponde al piano dei conti scolastico svizzero per le PMI.



Sebbene non sia possibile creare account aggiuntivi o eliminare quelli esistenti, i nomi degli account esistenti possono essere personalizzati. La versione iniziale include 1 utente, è possibile aggiungere ulteriori utenti per 60 CHF per utente all'anno.

La gamma di funzioni è completa in termini di importazione, esportazione e adattabilità dei documenti. Le impostazioni sono chiaramente separate dalla contabilità, in modo che l'interfaccia rimanga semplice e chiaramente strutturata.

## Banana

Banana è un software di contabilità installato localmente per PMI, associazioni e privati. Il software è offerto in tre livelli di prezzo: free, professional e advanced. La versione gratuita è molto limitata ed è adatta per conoscere il software. Per la contabilità in partita doppia, le fatture, la gestione del magazzino e diverse altre funzioni è invece necessaria almeno la versione professional, che costa 69 franchi all'anno. La licenza può essere trasferita ad una nuova installazione (ad esempio quando si cambia cassiere).

Iniziare è particolarmente semplice grazie al gran numero di modelli utili con esempi inclusi. L'interfaccia si basa su una tabella Excel e ha lo scopo di rendere più semplice per i non addetti ai lavori l'avvio alla contabilità finanziaria. La guida in linea descrive le funzioni in dettaglio ed è ben illustrata. Sono presenti anche video esplicativi.

## bexio

bexio è una contabilità online focalizzata sulle PMI. L'azienda dietro bexio è un'azienda della Mobiliare, che si riserva il diritto di condividere i dati con la Mobiliare e le aziende collegate per scopi di marketing e di analisi.

L'interfaccia è molto semplice e strutturata logicamente. Sono disponibili modelli personalizzabili per il piano dei conti. Tuttavia, esistono molti account di sistema che non sono necessariamente utili per un'organizzazione no-profit ma che non possono essere eliminati. Questi servono come conti standard per il software se al momento della prenotazione non è disponibile nessun altro conto adatto.

L'attenzione alle PMI è fortemente evidente. L'attenzione si concentra sui processi aziendali con l'acquisto e la vendita di merci e le relative offerte e fatture. Sono possibili anche registrazioni manuali su due conti, ma non registrazioni frazionate.

È possibile il collegamento con alcune banche svizzere, quindi non è necessario trasferire manualmente i depositi alla contabilità e i pagamenti possono essere effettuati direttamente da bexio.

## GnuCash

GnuCash offre un'ottima documentazione per i principianti, non solo del software, ma della contabilità finanziaria in generale. Viene fornito con alcuni piani di account utili che possono essere



personalizzati durante la configurazione o successivamente. Il modulo aziendale può essere utilizzato per creare clienti, fornitori e creare fatture. Esistono alcuni buoni modelli di fatture che possono essere personalizzati con le opzioni nell'interfaccia grafica. Con le conoscenze di programmazione in schemi puoi anche creare il tuo modello. Tuttavia, la documentazione a riguardo è molto scarsa. Purtroppo non è disponibile un generatore per il codice QR svizzero.

GnuCash è installato localmente. I dati vengono archiviati in un file XML compresso o in un database.

## MiData

La nostra amministrazione membri MiData ha integrato un modulo di fatturazione. Ciò rende possibile inviare una fattura a un gruppo o a un individuo. Il vantaggio è evidente: i dati dell'indirizzo sono sempre aggiornati e non devono essere trasferiti ad altri software di contabilità. Sono possibili anche fatture individuali verso soggetti esterni (persone non registrate in MiData). Il modulo offre anche la possibilità di inviare solleciti e solleciti di pagamento. I pagamenti possono essere importati solo tramite un file XML camt.054.

Al momento della configurazione è necessario fornire le coordinate bancarie per poter generare la QR-fattura. Purtroppo i gruppi con l'indirizzo di un'associazione non possono specificarlo e quindi non possono utilizzare il modulo.

Il testo della fattura può essere inserito liberamente, mentre per le fatture collettive né il testo né l'importo della fattura possono essere individualizzati in base a criteri (sconto fratelli, partecipante, leader).

La documentazione è scarsa o inesistente.

## ERPNext

ERPNext è un framework open source per ERP (Enterprise Resource Planning) e la sua funzionalità è paragonabile al software Abacus. Il software viene fornito come immagini Docker e può essere configurato rapidamente e facilmente localmente o su un server. Esiste anche la possibilità di far ospitare ERPNext da un fornitore di servizi svizzero o direttamente dal fornitore di software.

A causa dell'ampia gamma di funzioni, la prima impressione può essere un po' travolgente. Esistono ampie opzioni per adattare e configurare il software secondo le proprie esigenze; i moduli che non sono necessari possono essere disattivati e nascosti per purificare l'interfaccia. Sebbene il software sia stato tradotto in molte lingue, purtroppo è molto incompleto. La documentazione in inglese è molto dettagliata e utile.

ERPNext offre una funzione di importazione ed esportazione praticamente per tutti i dati, in modo che lo scambio di dati con altri software sia relativamente semplice.

È anche possibile creare più società in un'istanza, in modo che la stessa istanza possa essere utilizzata per sezioni, sede, materiale, ecc. È possibile creare un numero qualsiasi di utenti con autorizzazioni basate sui ruoli.



## TABELLA PER CONFRONTI

Differenze e caratteristiche importanti dei vari prodotti sono elencate qui in una tabella. I dati risalgono a luglio 2023.

Nome	21.Abaninja	Banana	Bexio	GnuCash	ERPNext	MiData
<b>Fornitore</b>	<a href="https://swiss21.org">Swiss21.org</a> AG	<a href="https://banana.ch">Banana.ch</a> SA	bexio AG	The GnuCash Project	Frappe	PuzzleIT
<b>URL</b>	<a href="https://swiss21.org/abaninja/">swiss21.org/abaninja/</a>	<a href="https://www.banana.ch">www.banana.ch</a>	<a href="https://www.bexio.com">www.bexio.com</a>	<a href="https://www.gnucash.org">www.gnucash.org</a>	Erpnext.com	<a href="https://db.scout.ch">db.scout.ch</a>
<b>Piattaforma monoutente: Win/Mac/Linux</b>	Browser	✓ / ✓ / ✓	Browser	✓ / ✓ / ✓	Browser	Browser
<b>Archiviazione dati: locale/online</b>	✗ / ✓	✓ / ✗	✗ / ✓	✓ / ✗	✓ / ✓	✗ / ✓
<b>installazione locale</b>	✗	✓	✗	✓	✓	✗
<b>Architettura client/server</b>	✓	✗	✓	✗	✓	✓
<b>Selfhosting</b>	✗	NA	✗	NA	✓	✗
<b>OpenSource</b>	✗	✗	✗	✓	✓	✓
<b>Fatturazione: Fatture individuali/fatture in blocco</b>	✓ / ✗	✓ / ✗	✓ / ✗	✓ / ✗	✓ / ✗	✓ / ✓
<b>Opzioni di progettazione per fatture: modelli gratuiti/personalizzabili</b>	✗ / ✓	✗ / ✓	✗ / ✓	✓ / ✓	✓ / ✓	✗ / ✓
<b>Promemoria fatture in sospeso</b>	✓	✓	✓	✓	✓	✓
<b>Link ai file (ricevute)</b>	✓	✗	✓	✓	✓	✗
<b>Budget</b>	✗	✓	✗	✓	✓	✗
<b>Gestione del materiale</b>	✓	✓	✓	✗	✓	✗
<b>Rapporti</b>	✓	✓	✓	✓	✓	✗
<b>Lingue</b>	de/fr/it/en	de/fr/it/en/...	de/fr/it/en	de/fr/it/en/...	de/fr/it/en/...	de/fr/it
<b>Varianti:</b>	Starter / Basic / Pro	Free / Professional / Advanced	Starter / Pro / Pro+		Open Source / Cloud / Enterprise	
<b>Numero utilizzatori</b>	1/3/5 inclusi, oltre 60 CHF / utilizzatore / anno	1	1 / 3 / 25	1	∞ / ∞ / 50	a piacere
<b>Prezzo per anno in CHF</b>	Gratis / 252 / 504	Gratis / 69 / 149	420 / 780 / 1380	Gratis	Gratis / 120 / 15000	Gratis