

INCASSO CREDITI

Valore nominale del credito < var. fin. + (riscossione)

Si riscuotono interessi di mora o penali.

	Cassa (Banca c/c)	a	Crediti v/clienti Interessi di mora	XXX		XXX XXX
--	-------------------	---	--	-----	--	------------

Valore nominale del credito = var. fin + (riscossione)

Si ha una permutazione finanziaria.

	Cassa (Banca c/c)	a	Crediti v/clienti	XXX		XXX
--	-------------------	---	-------------------	-----	--	-----

Valore nominale del credito > var. fin + (riscossione)

- Si è già avuta una var. fin. + (anticipi da clienti);
- Si concedono sconti o abbuoni;
- Si manifesta una perdita su crediti o una differenza negativa di cambio;
- Si sono ricevuti resi.

	Cassa (Banca c/c)	a	Crediti v/clienti	XXX		XXX
	Sconti (o abbuoni)			XXX		
	passivi					
	Iva ns. credito			XXX		
	<i>Con emissione di nota di variazione IVA</i>					
	Cassa (Banca c/c)	a	Crediti v/clienti	XXX		XXX
	Perdite su crediti			XXX		
	Cassa (Banca c/c)	a	Crediti v/clienti	XXX		XXX
	Differenze			XXX		
	negative di					
	cambio					

		Banca c/c Commissioni bancarie	a	Crediti v/clienti	XXX XXX	XXX
--	--	--------------------------------------	---	-------------------	------------	-----

INSOLVENZA

		Perdite su crediti	a	Crediti v/clienti	XXX	XXX
--	--	--------------------	---	-------------------	-----	-----

ANTICIPI DA CLIENTI

Al momento dell'emissione della fattura relativa all'anticipo:

Se l'anticipo ricevuto si riferisce alla compravendita di un bene o alla prestazione di un servizio soggetto ad IVA, anche l'acconto è soggetto ad IVA; in caso contrario l'acconto non è soggetto a tale imposta.

Cassa (banca c/c)	a	Clienti c/anticipi IVA a debito	XXX	XXX	XXX
Clienti	a	Merci c/vendite Iva a debito (su base imp. al netto dell'acconto)	XXX	XXX	XXX
Cassa (banca c/c) Clienti c/anticipi	a	Clienti	XXX	XXX	XXX

INCASSO MEDIANTE RICEVUTE BANCARIE

a) con accredito al dopo incasso

La banca accredita la somma non al momento del ricevimento della ricevuta bancaria bensì al momento in cui incassa il credito, al netto delle commissioni.

Al momento della presentazione della ricevuta bancaria:

	Clienti c/ricevute bancarie	a	Clienti	XXX	XXX
	Commissioni			XXX	

Al momento dell'incasso:

	Diversi	a	Clienti c/ricevute bancarie		XXX
	Banca c/c			XXX	
	Oneri bancari			XXX	

b) con accredito s.b.f.

Al momento della presentazione della ricevuta bancaria:

S rileva l'accredito s.b.f. al netto degli oneri bancari:

	Banca c/c	a	Banche c/ricev. s.b.f.	XXX	XXX
	Oneri bancari			XXX	

Alla scadenza, in caso di regolare incasso del credito da parte della banca:

	Banche c/ricev.	a	Crediti v/clienti	XXX	XXX
--	-----------------	---	-------------------	-----	-----

	s.b.f.		
--	--------	--	--

In caso di mancato buon fine:

	Banche c/ricev.	a	Banca c/c	XXX	XXX
	S.b.f.				
	Spese per insoluti			XXX	

FACTORING

A) CON ACCREDITO IMMEDIATO DELL'80% DEL V.N. DEL CREDITO (CONVENTIONAL FACTORING)

Cessione con clausola pro-solvendo

Attraverso i conti d'ordine accesi ai nostri beni presso terzi si rileva il trasferimento di un credito v/clienti alla società di factoring.

al momento del ricevimento dell'anticipo:

	Banca c/c	a	Debiti v/società di factoring	XXX	XXX
	Commissioni factor			XXX	
	Interessi passivi			XXX	

Soltanto al momento in cui il factor riscuote il credito, si rileva il venir meno del credito v/clienti e del debito v/società di factoring e l'accredito della differenza:

	Banca c/c	a	Crediti v/clienti	XXX	XXX
	Debiti v/società di factoring			XXX	

CESSIONE CON CLAUSOLA PRO-SOLUTO (IL FACTOR ASSUME IL RISCHIO D'INSOLVENZA)

al momento del ricevimento dell'anticipo:

		a	Crediti v/clienti		XXX
	Interessi passivi			XXX	
	Comm. di fact.			XXX	
	IVA a credito			XXX	
	Crediti v/factor			XXX	
	Banca c/c			XXX	

alla scadenza si ha l'accredito della quota del credito originariamente non accreditata:

	Banca c/c	a	Crediti v/factor	XXX	XXX
--	-----------	---	------------------	-----	-----

CAMBIALIZZAZIONE CREDITI COMMERCIALI

	Cambiali attive	a	Crediti v/clienti	XXX	XXX
--	-----------------	---	-------------------	-----	-----

PRESENTAZIONE DI CAMBIALI ALL'INCASSO

Con accredito immediato s.b.f.

	Cambiali all'incasso	a	Cambiali attive	XXX	XXX
--	-------------------------	---	-----------------	-----	-----

	Commissioni Banca c/c	a	Cambiali all'incasso	XXX XXX	XXX
--	--------------------------	---	-------------------------	------------	-----

E nei conti d'ordine:

	Rischio di regresso su effetti	a	Banche c/effetti all'incasso	XXX	XXX
--	-----------------------------------	---	---------------------------------	-----	-----

Con accredito al dopo incasso

	Cambiali all'incasso	a	Cambiali attive	XXX	XXX
		a	Cambiali all'incasso		XXX
	Banca c/c Spese d'incasso			XXX XXX	

RINNOVO DI CAMBIALI

A) IN PORTAFOGLIO

- rinnovo totale (con riscossione posticipata degli interessi)

	Cambiali attive	a	Cambiali attive Interessi attivi	XXX	XXX XXX
--	-----------------	---	-------------------------------------	-----	------------

- rinnovo parziale (con riscossione anticipata degli interessi)

	Crediti v/clienti	A	Cambiali attive Interessi attivi	510	500 10
--	-------------------	---	-------------------------------------	-----	-----------

	Banca c/c	A	Crediti v/clienti	510	510
--	-----------	---	-------------------	-----	-----

	Cambiali attive	A	Crediti v/clienti	500	500
--	-----------------	---	-------------------	-----	-----

Alla scadenza delle cambiali rinnovate, si contabilizza la riscossione.

	Banca c/c	A	Cambiali attive	500	500
--	-----------	---	-----------------	-----	-----

Se vengono onorate solo in parte, per la differenza si contabilizza una perdita:

B) PRESSO LA BANCA PER L'INCASSO (AL DOPO INCASSO O S.B.F.)

Per il rinnovo è necessario richiamare gli effetti già presentati alla banca.

	Cambiali attive	a	Cambiali all'incasso	8.000,00	8.000,00
--	-----------------	---	-------------------------	----------	----------

SCONTO CAMBIALI

	<u>Effetti allo sconto</u>	a	<u>Cambiali attive</u>		
	Banca c/c	a	Effetti allo sconto	93	100
	Sconti passivi			5	
	Spese			2	

E nei conti d'ordine

	<u>Rischio di</u>	a	<u>Banche c/effetti</u>	XXX	XXX
	regresso su effetti		scontati		
	scontati				

Esempio

Cambializzate fatture per € 55.000,00

	<u>Cambiali attive</u>	A	<u>Crediti v/clienti</u>	55.000,00	55.000,00
				55.000,00	55.000,00

Alla scadenza, vengono rinnovate per 3 mesi con decurtazione di 1/5 (interessi di rinnovo al 10 % per 3 mesi) che si incorporano nelle cambiali rinnovate.

	<u>Banca c/c</u>	A	<u>Cambiali attive</u>	11.000,00	55.000,00
	Cambiali attive		Interessi attivi	45.100,00	1.100,00
				56.100,00	56.100,00

Le cambiali rinnovate vengono scontate in banca (sconti passivi € 2.400,00):

	<u>Banca c/c</u>	A	<u>Cambiali attive</u>	42.700,00	45.100,00
	Sconti passivi			2.400,00	
				45.100,00	45.100,00

PROTESTO CAMBIALI SCONTATE

al ricevimento dell'effetto protestato

	Clienti	a	Banca c/c	XXX	XXX
	Spese di protesto Spese diverse bancarie Iva a credito	a	Banca c/c	XXX XXX XXX	XXX
	Crediti v/clienti	a	Rimborso spese di protesto	XXX	XXX

Successiva emissione della tratta di rivalsa

	Cambiali attive	A	Crediti v/clienti	XXX	XXX
--	-----------------	---	-------------------	-----	-----

LE RICEVUTE BANCARIE

	Oneri bancari Banca c/c	A	Banca c/ricevute s.b.f.	XXX XXX	XXX
	Banca c/ricevute s.b.f.	A	Clienti	XXX	XXX

Insolvenza di alcune ricevute

	Banca c/ricevute			XXX	
--	------------------	--	--	-----	--

		s.b.f. Oneri bancari		XXX	
			A Clienti Banca c/c		XXX XXX

PAGAMENTO DEBITI

Valore nominale del debito < var. fin. - (pagamento)

Si pagano interessi di mora o penali

	Debiti v/fornitori	A	Cassa (Banca c/c)	XXX	
	Interessi di mora			XXX	

Valore nominale del debito = var. fin - (pagamento)

Si ha una permutazione finanziaria

	Debiti v/fornitori	A	Cassa (Banca c/c)	XXX	
					XXX

Valore nominale del debito > var. fin + (pagamento)

- Si è già avuta una var. fin. - (anticipi a fornitori)
- Si ottengono sconti o abbuoni
- Si manifesta una differenza positiva di cambio
- Si sono effettuati resi

	Debiti v/fornitori	A	Cassa (Banca c/c)	XXX	
			Sconti (o abbuoni)		XXX
			attivi		
			Iva ns. debito		XXX
	Debiti v/fornitori	A	Cassa (Banca c/c)	XXX	XXX
			Differenze		XXX
			positive di cambio		

	Debiti v/fornitori	A	Cassa (Banca c/c)	XXX	
			Commissioni		XXX
			bancarie		XXX

SCONTI ATTIVI SU ACQUISTI

nota di accredito

	Fornitori	a	Cassa (Banca c/c)	XXX	XXX
			Iva a debito		XXX
			Abbuoni e sconti		XXX
			attivi		

CAMBIALIZZAZIONE DEBITI COMMERCIALI

	Fornitori	a	Cambiali passive	1000	1000
--	-----------	---	------------------	------	------

RINNOVO CAMBIALI PASSIVE

- con pagamento anticipato degli interessi e rinnovo della cambiale scaduta (8% su tre mesi)

	Cambiali passive	a	Cambiali passive	4.000,00	4.000,00
	Interessi di		Banca c/c	40,00	40,00
	rinnovo				

- con decurtazione e rinnovo per la differenza e gli interessi (8% su tre mesi)

	Cambiali passive	a	Cambiali passive	4.000,00	2.040,00
	Interessi di		Banca c/c	40,00	2.000,00
	rinnovo				