

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)		XXX	
	a	Clienti c/anticipi IVA a debito	XXX XXX
Clienti	a	Merci c/vendite Iva a debito (su base imp. al netto dell'acconto)	XXX XXX XXX
	a	Clienti	XXX
Cassa (banca c/c)		XXX	
Clienti c/anticipi		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	10	10
--	-----------	---	-------------------	-----------	-----------

	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

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

E nei conti d'ordine

	Rischio di regresso su effetti scontati	a	Banche c/effetti scontati	XXX	XXX
--	---	---	---------------------------	-----	-----

Esempio

Cambializzate fatture per € 55.000,00

	Cambiali attive	A	Crediti v/clienti	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.

	Banca c/c	A	Cambiali attive	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):

	Banca c/c	A	Cambiali attive	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

IL FONDO SVALUTAZIONE CREDITI

- E' una forma di copertura del rischio di insolvenza.
- La misura dell'accantonamento dovrebbe essere effettuata secondo il prudente apprezzamento del rischio d'insolvenza da parte degli amministratori. Il fondo così costituito, viene portato a rettifica del valore nominale dei crediti che, per questa via, sono rappresentati nell'attivo dello stato patrimoniale al valore di presumibile realizzo (art. 2426 c.c.).
- Art. 71 D.P.R. 917/86: l'accantonamento al fondo svalutazione crediti è ammesso in deduzione per quote d'importo massimo pari allo 0,50 % dei crediti presenti in bilancio, fino a che il fondo non raggiunga il 5 % del totale dei crediti rappresentati in bilancio.

			A				
			A				
			A				

PAGAMENTO DEBITI

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

Si pagano interessi di mora o penali

	<table border="0" style="width: 100%;"> <tr> <td style="border-bottom: 1px solid black;">Debiti v/fornitori</td> <td style="text-align: center;">A</td> <td style="border-bottom: 1px solid black;">Cassa (Banca c/c)</td> <td style="text-align: right;">XXX</td> <td style="border-left: 1px solid black; text-align: right;">XXX</td> </tr> <tr> <td>Interessi di mora</td> <td></td> <td></td> <td style="text-align: right;">XXX</td> <td style="border-left: 1px solid black;"></td> </tr> </table>	Debiti v/fornitori	A	Cassa (Banca c/c)	XXX	XXX	Interessi di mora			XXX	
Debiti v/fornitori	A	Cassa (Banca c/c)	XXX	XXX							
Interessi di mora			XXX								

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

Si ha una permutazione finanziaria

	<table border="0" style="width: 100%;"> <tr> <td style="border-bottom: 1px solid black;">Debiti v/fornitori</td> <td style="text-align: center;">A</td> <td style="border-bottom: 1px solid black;">Cassa (Banca c/c)</td> <td style="text-align: right;">XXX</td> <td style="border-left: 1px solid black; text-align: right;">XXX</td> </tr> </table>	Debiti v/fornitori	A	Cassa (Banca c/c)	XXX	XXX
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

	<table border="0" style="width: 100%;"> <tr> <td style="border-bottom: 1px solid black;">Debiti v/fornitori</td> <td style="text-align: center;">A</td> <td style="border-bottom: 1px solid black;">Cassa (Banca c/c)</td> <td style="text-align: right;">XXX</td> <td style="border-left: 1px solid black;"></td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> <td>Sconti (o abbuoni)</td> <td></td> <td style="border-left: 1px solid black; text-align: right;">XXX</td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> <td>attivi</td> <td></td> <td style="border-left: 1px solid black;"></td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> <td>Iva ns. debito</td> <td></td> <td style="border-left: 1px solid black; text-align: right;">XXX</td> </tr> <tr> <td style="border-bottom: 1px solid black;">Debiti v/fornitori</td> <td style="text-align: center;">A</td> <td style="border-bottom: 1px solid black;">Cassa (Banca c/c)</td> <td style="text-align: right;">XXX</td> <td style="border-left: 1px solid black; text-align: right;">XXX</td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> <td>Differenze</td> <td></td> <td style="border-left: 1px solid black; text-align: right;">XXX</td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> <td>positive di cambio</td> <td></td> <td style="border-left: 1px solid black;"></td> </tr> </table>	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																																	
		Sconti (o abbuoni)		XXX																																
		attivi																																		
		Iva ns. debito		XXX																																
Debiti v/fornitori	A	Cassa (Banca c/c)	XXX	XXX																																
		Differenze		XXX																																
		positive di cambio																																		

	<table border="0" style="width: 100%;"> <tr> <td style="border-bottom: 1px solid black;">Debiti v/fornitori</td> <td style="text-align: center;">A</td> <td style="border-bottom: 1px solid black;">Cassa (Banca c/c)</td> <td style="text-align: right;">XXX</td> <td style="border-left: 1px solid black; text-align: right;">XXX</td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> <td>Commissioni</td> <td></td> <td style="border-left: 1px solid black; text-align: right;">XXX</td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> <td>bancarie</td> <td></td> <td style="border-left: 1px solid black;"></td> </tr> </table>	Debiti v/fornitori	A	Cassa (Banca c/c)	XXX	XXX			Commissioni		XXX			bancarie		
Debiti v/fornitori	A	Cassa (Banca c/c)	XXX	XXX												
		Commissioni		XXX												
		bancarie														

SCONTI ATTIVI SU ACQUISTI

nota di accredito

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

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 rinnovo		Banca c/c	40,00		40,00

- 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 rinnovo		Banca c/c	40,00		2.000,00