

Differenze negative di cambio		XXX	
Banca c/c	a	Crediti v/clienti	XXX
Commissioni bancarie		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	XXX
		IVA a debito	XXX
Clienti	a	XXX	
		Merci c/vendite	XXX
		Iva a debito (su base imp. al netto dell'acconto)	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:

	<table border="1"> <tr> <td>Banche c/riciev.</td> <td>a</td> <td>Crediti v/clienti</td> </tr> <tr> <td>s.b.f.</td> <td></td> <td></td> </tr> </table>	Banche c/riciev.	a	Crediti v/clienti	s.b.f.			XXX	XXX
Banche c/riciev.	a	Crediti v/clienti							
s.b.f.									

In caso di mancato buon fine:

	<table border="1"> <tr> <td>Banche c/riciev.</td> <td>a</td> <td>Banca c/c</td> </tr> <tr> <td>S.b.f.</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Spese per insoluti</td> <td></td> <td></td> </tr> </table>	Banche c/riciev.	a	Banca c/c	S.b.f.			Spese per insoluti			XXX	XXX
Banche c/riciev.	a	Banca c/c										
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	a	Cambiali all'incasso	XXX	XXX
	Banca c/c			XXX	

Con accredito al dopo incasso

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

RINNOVO DI CAMBIALI

A) IN PORTAFOGLIO

- rinnovo totale (con riscossione posticipata degli interessi)

		Cambiali attive	a	Cambiali attive	XXX	XXX
				Interessi attivi		XXX

- rinnovo parziale (con riscossione anticipata degli interessi)

		Crediti v/clienti	A	Cambiali attive	510	500
				Interessi attivi		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

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

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	a	Banca c/c	XXX	XXX
	Spese diverse bancarie			XXX	
	Iva a credito			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

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

Insolvenza di alcune ricevute

	Banca c/ricevute s.b.f.			XXX	
	Oneri bancari			XXX	
		A	Clienti		XXX
			Banca c/c		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	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	XXX
		Sconti (o abbuoni) attivi		XXX
		Iva ns. debito		XXX
Debiti v/fornitori	A	Cassa (Banca c/c)	XXX	XXX
		Differenze positive di cambio		XXX
Debiti v/fornitori	A	Cassa (Banca c/c)	XXX	XXX

		Commissioni bancarie		XXX
--	--	-------------------------	--	-----

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