

### INCASSO CREDITI

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

Si riscuotono interessi di mora o penali.

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

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

Si ha una permutazione finanziaria.

|  |  |                   |   |                   |     |     |  |     |  |
|--|--|-------------------|---|-------------------|-----|-----|--|-----|--|
|  |  |                   |   |                   |     |     |  |     |  |
|  |  | Cassa (Banca c/c) | a | Crediti v/clienti | XXX | 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 |  | 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 |  | XXX |  |
|  |  | Perdite su crediti                             |   |                   | XXX |     |  |     |  |
|  |  | Cassa (Banca c/c)                              | a | Crediti v/clienti | XXX | XXX |  | XXX |  |
|  |  | Differenze                                     |   |                   | XXX |     |  |     |  |
|  |  | negative di                                    |   |                   |     |     |  |     |  |
|  |  | cambio   |   |                   |     |     |  |     |  |

|  |  |                                      |   |                   |            |     |
|--|--|--------------------------------------|---|-------------------|------------|-----|
|  |  | Banca c/c<br>Commissioni<br>bancarie | a | Crediti v/clienti | XXX<br>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<br>IVA a debito                                      | XXX        | XXX<br>XXX |
| Clienti                                 | a | Merci c/vendite<br>Iva a debito (su base<br>imp. al netto dell'acconto) | XXX        | XXX<br>XXX |
| Cassa (banca c/c)<br>Clienti c/anticipi | a | Clienti   | XXX<br>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<br>bancarie | a | Clienti | XXX | XXX |
|  | Commissioni                    |   |         | XXX |     |

*Al momento dell'incasso:*

|  |               |   |                                |     |     |
|--|---------------|---|--------------------------------|-----|-----|
|  | Diversi       | a | Clienti c/ricevute<br>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.<br>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<br>all'incasso | a | Cambiali attive | XXX | XXX |
|--|-------------------------|---|-----------------|-----|-----|

|  |                          |   |                         |            |     |
|--|--------------------------|---|-------------------------|------------|-----|
|  | Commissioni<br>Banca c/c | a | Cambiali<br>all'incasso | XXX<br>XXX | XXX |
|--|--------------------------|---|-------------------------|------------|-----|

E nei conti d'ordine:

|  |                                   |   |                                 |     |     |
|--|-----------------------------------|---|---------------------------------|-----|-----|
|  | Rischio di<br>regresso su effetti | a | Banche c/effetti<br>all'incasso | XXX | XXX |
|--|-----------------------------------|---|---------------------------------|-----|-----|

**Con accredito al dopo incasso**

|  |                              |   |                         |            |     |
|--|------------------------------|---|-------------------------|------------|-----|
|  | Cambiali<br>all'incasso      | a | Cambiali attive         | XXX        | XXX |
|  |                              | a | Cambiali<br>all'incasso |            | XXX |
|  | Banca c/c<br>Spese d'incasso |   |                         | XXX<br>XXX |     |



**RINNOVO DI CAMBIALI**

**A) IN PORTAFOGLIO**

*- rinnovo totale (con riscossione posticipata degli interessi)*

|  |                 |   |                                     |     |            |
|--|-----------------|---|-------------------------------------|-----|------------|
|  | Cambiali attive | a | Cambiali attive<br>Interessi attivi | XXX | XXX<br>XXX |
|--|-----------------|---|-------------------------------------|-----|------------|

*- rinnovo parziale (con riscossione anticipata degli interessi)*

|  |                   |   |                                     |     |           |
|--|-------------------|---|-------------------------------------|-----|-----------|
|  | Crediti v/clienti | A | Cambiali attive<br>Interessi attivi | 510 | 500<br>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<br>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<br>Spese diverse<br>bancarie<br>Iva a credito | a | Banca c/c                     | XXX<br>XXX<br>XXX | XXX |
|  | Crediti v/clienti   | a | Rimborso spese di<br>protesto | XXX               | XXX |

*Successiva emissione della tratta di rivalsa*

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

**LE RICEVUTE BANCARIE**

|  |                            |   |                            |            |     |
|--|----------------------------|---|----------------------------|------------|-----|
|  | Oneri bancari<br>Banca c/c | A | Banca c/ricevute<br>s.b.f. | XXX<br>XXX | XXX |
|  | Banca c/ricevute<br>s.b.f. | A | Clienti                    | XXX        | XXX |

Insolvenza di alcune ricevute

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

|  |  |                         |                        |     |            |
|--|--|-------------------------|------------------------|-----|------------|
|  |  | s.b.f.<br>Oneri bancari |                        | XXX |            |
|  |  |                         | A Clienti<br>Banca c/c |     | XXX<br>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

|  |                    |   |                   |     |     |
|--|--------------------|---|-------------------|-----|-----|
|  | 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) |     | 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 | 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<br>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     |   | 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          |   |                  |          |  |          |