

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
				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
--	--	-------------------	---	-------------------	-----	-----

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

- 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	

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 negative di cambio			XXX	
Cassa (Banca c/c)	a	Crediti v/clienti	XXX	XXX
Commissioni bancarie			XXX	

INSOLVENZA

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

INCASSO MEDIANTE RICEVUTE BANCARIE

a) con accredito al dopo incasso

Al momento della presentazione della ricevuta bancaria:

Attraverso i conti d'ordine accesi ai nostri beni presso terzi si rileva la presentazione della ricevuta alla banca per l'incasso.

Al momento dell'incasso:

	Banca c/c	a	Crediti v/clienti	XXX	XXX
	Oneri e commissioni bancarie			XXX	

In caso di mancato buon fine:

	Oneri e commissioni bancarie	A	Banca c/c	XXX	XXX
--	------------------------------------	---	-----------	-----	-----

b) con accredito s.b.f.

Al momento della presentazione della ricevuta bancaria:

Attraverso i conti d'ordine accesi ai nostri beni presso terzi si rileva il trasferimento del credito alla banca.

Nel sistema principale si 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. s.b.f.	a	Crediti v/clienti	XXX	XXX
--	--	---------------------------	---	-------------------	-----	-----

In caso di mancato buon fine:

		Banche c/ricev. S.b.f.	a	Banca c/c	XXX	XXX
		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 del credito v/clienti di € 10.000,00 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	
	IVA a credito			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

al momento del ricevimento dell'anticipo:

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

alla scadenza:

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

B) CON ACCREDITO DIFFERITO (*MATURITY FACTORING*)

al momento della cessione del credito:

	Comm. di factoring IVA a credito	a	Banca c/c	XXX	XXX
--	-------------------------------------	---	-----------	-----	-----

alla scadenza (per l'importo riscosso):

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

CAMBIALIZZAZIONE CREDITI COMMERCIALI

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

PRESENTAZIONE DI CAMBIALI ALL'INCASSO

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

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

RINNOVO DI CAMBIALI

A) IN PORTAFOGLIO

- rinnovo totale (con riscossione posticipata degli interessi)

	Cambiali rinnovate	a	Cambiali attive	XXX	XXX
			Interessi attivi		XXX

- rinnovo parziale (con riscossione anticipata degli interessi)

	Crediti v/clienti	A	Cambiali attive	XXX	XXX
			Interessi attivi		XXX
					XXX

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

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

Alla scadenza delle cambiali rinnovate, si contabilizza la riscossione.

	Banca c/c	A	Cambiali attive	XXX	XXX
--	-----------	---	-----------------	-----	-----

SCONTO CAMBIALI

		Banca c/c	a	Cambiali attive	XXX		XXX
		Sconti passivi			XXX		
		Spese			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

	<table border="1"> <tr> <td>Cambiali insolute e protestate</td> <td>A</td> <td>Banca c/c</td> <td>XXX</td> <td>XXX</td> </tr> <tr> <td>Spese di protesto</td> <td></td> <td></td> <td>XXX</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Iva a credito</td> <td></td> <td></td> <td>XXX</td> <td></td> </tr> </table>	Cambiali insolute e protestate	A	Banca c/c	XXX	XXX	Spese di protesto			XXX		Iva a credito			XXX				
Cambiali insolute e protestate	A	Banca c/c	XXX	XXX															
Spese di protesto			XXX																
Iva a credito			XXX																
	<table border="1"> <tr> <td>Crediti v/clienti</td> <td>A</td> <td>Cambiali insolute e protestate</td> <td>XXX</td> <td>XXX</td> </tr> </table>	Crediti v/clienti	A	Cambiali insolute e protestate	XXX	XXX													
Crediti v/clienti	A	Cambiali insolute e protestate	XXX	XXX															

Successiva emissione della tratta di rivalsa

	<table border="1"> <tr> <td>Cambiali attive</td> <td>A</td> <td>Crediti v/clienti</td> <td>XXX</td> <td>XXX</td> </tr> </table>	Cambiali attive	A	Crediti v/clienti	XXX	XXX			
Cambiali attive	A	Crediti v/clienti	XXX	XXX					

PAGAMENTO DEBITI

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

Si pagano interessi di mora o penali.

		<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 40%; border-bottom: 1px solid black;">Debiti v/fornitori</td> <td style="width: 5%; text-align: center;">A</td> <td style="width: 40%; border-bottom: 1px solid black;">Cassa (Banca c/c)</td> <td style="width: 15%;"></td> </tr> <tr> <td style="border-bottom: 1px solid black;"></td> <td></td> <td style="border-bottom: 1px solid black;"></td> <td style="border-bottom: 1px solid black; text-align: right;">100</td> </tr> <tr> <td style="border-bottom: 1px solid black;">Interessi di mora</td> <td></td> <td style="border-bottom: 1px solid black;"></td> <td style="border-bottom: 1px solid black; text-align: right;">10</td> </tr> </table>	Debiti v/fornitori	A	Cassa (Banca c/c)					100	Interessi di mora			10	110
Debiti v/fornitori	A	Cassa (Banca c/c)													
			100												
Interessi di mora			10												

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

Si ha una permutazione finanziaria.

		<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 40%; border-bottom: 1px solid black;">Debiti v/fornitori</td> <td style="width: 5%; text-align: center;">A</td> <td style="width: 40%; border-bottom: 1px solid black;">Cassa (Banca c/c)</td> <td style="width: 15%;"></td> </tr> <tr> <td style="border-bottom: 1px solid black;"></td> <td></td> <td style="border-bottom: 1px solid black;"></td> <td style="border-bottom: 1px solid black; text-align: right;">100</td> </tr> </table>	Debiti v/fornitori	A	Cassa (Banca c/c)					100	100
Debiti v/fornitori	A	Cassa (Banca c/c)									
			100								

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
		+		
		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

senza emissione di nota di accredito

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

con emissione di 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	XXX	XXX
--	-----------	---	------------------	-----	-----

RINNOVO CAMBIALI PASSIVE

- con pagamento anticipato degli interessi e rinnovo della cambiale scaduta

	Cambiali passive	a	Cambiali passive	XXX	XXX
	Interessi di rinnovo		Banca c/c	XXX	XXX

- con decurtazione e rinnovo per la differenza e gli interessi

	Cambiali passive	a	Cambiali passive	XXX	XXX
	Interessi di rinnovo		Banca c/c	XXX	XXX