

INCASSO CREDITI

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

Si riscuotono interessi di mora o penali.

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	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	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				

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