

## ***Regolamento delle fatture di vendita con cambiali e incasso diretto.***

Abbiamo una cambiale in portafoglio di cui siamo beneficiari :

1. o perchè un cliente ci ha rilasciato un pagherò
2. o perchè abbiamo spiccato tratta sul cliente
3. o perchè un cliente ci ha girato un effetto

la rilevazione contabile, uguale in tutti e tre i casi è la seguente:

### **SITUAZIONE CONTABILE PREESISTENTE**

<b>CREDITI V. CLIENTI</b>	
900	

### **ANALISI ECONOMICO-FINANZIARIA**

<b>Data</b>	<b>Motivazione</b>	<b>Tipo di variazione</b>	<b>Conto</b>	<b>sezione</b>	<b>importo</b>
10/03	+ Crediti	Variazione fin. attiva	<b>CAMBIALI ATTIVE</b>	DARE	900
10/03	- Crediti	Variazione fin. passiva	<b>CREDITI V. CLIENTI</b>	AVERE	900

### **LIBRO GIORNALE**

<b>Data</b>	<b>Denominazione conti e descrizione</b>	<b>DARE</b>	<b>AVERE</b>
10/03	<b>CAMBIALI ATTIVE</b> Ricevuto pagherò	900	
10/03	<b>CREDITI V. CLIENTI</b> Ricevuto pagherò		900

### **CONTI**

<b>CREDITI V. CLIENTI</b>	<b>CAMBIALI ATTIVE</b>
900   <b>900</b>	<b>900</b>

L'effetto che abbiamo in portafoglio può essere così destinato:

1. Rimane in portafoglio finchè non giunge a scadenza e ci viene pagato direttamente dal debitore
2. Girato in pagamento ad un fornitore
3. Inviato in banca per l'incasso
4. Inviato in banca per lo sconto
5. Inviato in banca per l'incasso sbf

## 1 - Incasso diretto degli effetti in portafoglio

Caso 1 – L'effetto rimane in portafoglio finché non giunge a scadenza e ci viene pagato a mezzo assegno direttamente dal debitore.

### SITUAZIONE CONTABILE PREESISTENTE

CREDITI V. CLIENTI		CAMBIALI ATTIVE	
900	900	900	

### ANALISI ECONOMICO-FINANZIARIA

Data	Motivazione	Tipo di variazione	Conto	sezione	importo
	+ Fondi liquidi	Variazione fin. attiva	ASSEGNI	DARE	900
	- Crediti	Variazione fin. passiva	ASSEGNI ASSEGNI	AVERE	900

### LIBRO GIORNALE

Data	Denominazione conti e descrizione	DARE	AVERE
	ASSEGNI Incassato effetto	900	
	CAMBIALI ATTIVE Incassato effetto		900

### CONTI

CREDITI V. CLIENTI	CAMBIALI ATTIVE	ASSEGNI
900   900	900   900	900

### Conti utilizzati:

Nome del conto	Classif.	sottoclassif.	Collocazione	Coll. Specifica
ASSEGNI	finanziario	Liquidità	Patrimonio	Fondi liquidi
CREDITI V. CLIENTI	finanziario	Crediti	Patrimonio	Attivo circolante
CAMBIALI ATTIVE	finanziario	Crediti	Patrimonio	Attivo circolante