### Regolamento delle fatture di acquisto.

Quando paghiamo una fattura di acquisto il nostro patrimonio netto non subisce variazione dal punto di vista quantitativo, ma solo qualitativo. Se paghiamo in contante una fattura di un fornitore avremo sicuramente meno debiti (variazione attiva del patrimonio) ma avremo anche meno denaro in cassa (variazione passiva del patrimonio).

Il pagamento delle fatture di acquisto comporta sempre:

- una diminuzione del debito che andiamo a saldare

e in contropartita

- una uscita
- una diminuzione dei crediti che cediamo a saldo della fattura.

## Esempio 1 – pagamento con denaro contante:

Pagata con denaro contante fattura n. 610 dell'importo di € 900 della Impresa Calan Drelly by Marta.

#### SITUAZIONE CONTABILE PREESISTENTE

DEBITI V. FORNITORI
900

#### ANALISI ECONOMICO-FINANZIARIA

| Data | Motivazione     | Tipo di variazione      | Conto               | sezione | importo |
|------|-----------------|-------------------------|---------------------|---------|---------|
|      | - Debiti        | Variazione fin. attiva  | DEBITI V. FORNITORI | DARE    | 900     |
|      | - Fondi liquidi | Variazione fin. passiva | DENARO IN CASSA     | AVERE   | 900     |

## LIBRO GIORNALE

| Data | Denominazione       | Denominazione conti e descrizione |     | AVERE |
|------|---------------------|-----------------------------------|-----|-------|
|      | DEBITI V. FORNITORI | saldo fatt. 610 Calan Drelly      | 900 |       |
|      | DENARO IN CASSA     | saldo fatt. 610 Calan Drelly      |     | 900   |

| DEBITI V. FORNITORI |     | DENARO | IN CASSA |
|---------------------|-----|--------|----------|
| 900                 | 900 |        | 900      |
|                     |     |        |          |

## Esempio 2 – pagamento a mezzo bonifico bancario:

Pagata con bonifico bancario fattura n. 610 dell'importo di  $\in$  900 della Impresa Calan Drelly by Marta.

### SITUAZIONE CONTABILE PREESISTENTE



### ANALISI ECONOMICO-FINANZIARIA

| Data | Motivazione  | Tipo di variazione      | Conto               | sezione | importo |
|------|--------------|-------------------------|---------------------|---------|---------|
|      | - Debiti     | Variazione fin. attiva  | DEBITI V. FORNITORI | DARE    | 900     |
|      | - Banca c.c. | Variazione fin. passiva | BANCA C.C.          | AVERE   | 900     |

# LIBRO GIORNALE

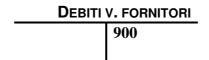
| Data | Denominazione conti e descrizione |                              | DARE | AVERE |
|------|-----------------------------------|------------------------------|------|-------|
|      | DEBITI V. FORNITORI               | saldo fatt. 610 Calan Drelly | 900  |       |
|      | BANCA C.C.                        | saldo fatt. 610 Calan Drelly |      | 900   |

| DEBITI V. FORNITORI |     | BANC | A C.C. |
|---------------------|-----|------|--------|
| 900                 | 900 |      | 900    |

## Esempio 3 – pagamento a mezzo assegno bancario:

Pagata , rilasciando un assegno bancario di  $\in$  900, tratto sul proprio c.c., fattura n. 610 dell'importo di  $\in$  900 della Impresa Calan Drelly by Marta.

### SITUAZIONE CONTABILE PREESISTENTE



#### ANALISI ECONOMICO-FINANZIARIA

| Data | Motivazione  | Tipo di variazione      | Conto               | sezione | importo |
|------|--------------|-------------------------|---------------------|---------|---------|
|      | - Debiti     | Variazione fin. attiva  | DEBITI V. FORNITORI | DARE    | 900     |
|      | - Banca c.c. | Variazione fin. passiva | BANCA C.C.          | AVERE   | 900     |

## LIBRO GIORNALE

| Data | Denominazione d     | conti e descrizione          | DARE | AVERE |
|------|---------------------|------------------------------|------|-------|
|      | DEBITI V. FORNITORI | saldo fatt. 610 Calan Drelly | 900  |       |
|      | BANCA C.C.          | saldo fatt. 610 Calan Drelly |      | 900   |

| DEBITI V. FORNITORI |     | BANC | A C.C. |
|---------------------|-----|------|--------|
| 900                 | 900 |      | 900    |

## Esempio 4 – pagamento a mezzo assegni circolari:

l'operazione si svolge in due momenti:

- in un primo momento si ottiene dalla propria banca il rilascio di un asso circolare
- si invia quindi l'assegno circolare al fornitore
  - 1. Ottenuto dalla propria banca, contro addebito del c.c. bancario un assegno circolare di € 900.
  - 2. Inviato al fornitore l'assegno circolare di € 900

### SITUAZIONE CONTABILE PREESISTENTE

DEBITI V. FORNITORI
900

## 1 ottenimento dell'assegno

#### **ANALISI ECONOMICO-FINANZIARIA**

| Data | Motivazione  | Tipo di variazione      | Conto      | sezione | importo |
|------|--------------|-------------------------|------------|---------|---------|
|      | + Assegni    | Variazione fin. attiva  | ASSEGNI    | DARE    | 900     |
|      | - Banca c.c. | Variazione fin. passiva | BANCA C.C. | AVERE   | 900     |

### **LIBRO GIORNALE**

| Data |          | Denominazione conti e descrizione | DARE | AVERE |
|------|----------|-----------------------------------|------|-------|
|      | ASSEGNI  | ottenuto assegno circ.            | 900  |       |
|      | BANCA C. | C. ottenuto assegno circ.         |      | 900   |

| DEBITI V. FORNITORI | ASSEGNI | BANCA C.C. |
|---------------------|---------|------------|
| 900                 | 900     | 900        |
|                     |         |            |

# 2 invio dell'assegno al fornitore

## ANALISI ECONOMICO-FINANZIARIA

| Data | Motivazione | Tipo di variazione      | Conto               | sezione | importo |
|------|-------------|-------------------------|---------------------|---------|---------|
|      | - Assegni   | Variazione fin. passiva | ASSEGNI             | AVERE   | 900     |
|      | - Debiti    | Variazione fin. attiva  | DEBITI V. FORNITORI | DARE    | 900     |

# LIBRO GIORNALE

| Data | Denominazione conti e descrizione |                        | DARE | AVERE |
|------|-----------------------------------|------------------------|------|-------|
|      | ASSEGNI                           | invio ass. circolare   |      | 900   |
|      | DEBITI V. FORNITORI               | ottenuto assegno circ. | 900  |       |

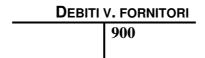
| DEBITI V. FORNITORI |    | ASSEGNI |     | <br>BANCA C.C. |     |  |
|---------------------|----|---------|-----|----------------|-----|--|
| 900 90              | 00 | 900     | 900 | <br>••••••     | 900 |  |

## Esempio 5 – regolamento con cambiali passive:

anche in questo caso l'operazione si svolge in due momenti:

- in un primo momento si rilascia al fornitore il pagherò o si accetta la tratta da questi spiccata
- in un secondo momento, alla scadenza si paga la cambiale.
  - 1. 10/03 saldo di una fattura di € 900 si rilascia al fornitore un effetto di pari importo con scadenza 31 maggio.
  - 2. 31/5 pagato contro addebito del c.c bancario l'effetto in scadenza di € 900

### SITUAZIONE CONTABILE PREESISTENTE



### rilascio dell'effetto

#### ANALISI ECONOMICO-FINANZIARIA

| Data  | ata Motivazione Tipo di variazione |                         | Conto               | sezione | importo |
|-------|------------------------------------|-------------------------|---------------------|---------|---------|
| 10/03 | - Debiti                           | Variazione fin. attiva  | DEBITI V. FORNITORI | DARE    | 900     |
| 10/03 | + Debiti                           | Variazione fin. passiva | CAMBIALI PASSIVE    | AVERE   | 900     |

## LIBRO GIORNALE

| Data  | Denominazione       | e conti e descrizione | DARE | AVERE |
|-------|---------------------|-----------------------|------|-------|
| 10/03 | DEBITI V. FORNITORI | rilasciato effetto    | 900  |       |
| 10/03 | CAMBIALI PASSIVE    | rilasciato effetto    |      | 900   |

| DEBITI V. FORNITORI |     | CAMBIALI PASSIVE |     |
|---------------------|-----|------------------|-----|
| 900                 | 900 |                  | 900 |
|                     |     |                  |     |

# pagamento, alla scadenza, dell'effetto

## ANALISI ECONOMICO-FINANZIARIA

| Data  | Motivazione | zione Tipo di variazione Conto |                  | sezione | importo |
|-------|-------------|--------------------------------|------------------|---------|---------|
| 31/05 | - Debiti    | Variazione fin. attiva         | CAMBIALI PASSIVE | DARE    | 900     |
| 31/05 | - Liquidità | Variazione fin. passiva        | BANCA C.C.       | AVERE   | 900     |

# LIBRO GIORNALE

| Data  | Denominazior     | DARE                        | AVERE |     |
|-------|------------------|-----------------------------|-------|-----|
| 31/05 | CAMBIALI PASSIVE | pagata cambiale in scadenza |       | 900 |
| 31/05 | BANCA c.c.       | pagata cambiale in scadenza | 900   |     |

| DEBITI V. FORNITORI |     | CAMBIALI PASSIVE |     | BANCA C.C. |     |
|---------------------|-----|------------------|-----|------------|-----|
| 900                 | 900 | 900              | 900 | •••••      | 900 |
|                     |     |                  |     |            |     |

## Esempio 6 – regolamento con girata di cambiali attive:

perchè possa avvenire tale pagamento occorre , ovviamente, disporre di un effetto in precedenza ricevuto in pagamento da un cliente.anche in questo caso l'operazione si svolge in due momenti:

## Esempio

10/03 a saldo di una fattura di € 900 si gira un effetto, in precedenza ricevuto ad un cliente, di pari importo.

### SITUAZIONE CONTABILE PREESISTENTE

| DEBITI V. FORNITORI | CAMBIALI ATTIVE |  |
|---------------------|-----------------|--|
| 900                 | 900             |  |

#### **ANALISI ECONOMICO-FINANZIARIA**

| Data  | Motivazione | Tipo di variazione      | Conto               | sezione | importo |
|-------|-------------|-------------------------|---------------------|---------|---------|
| 10/03 | - Debiti    | Variazione fin. attiva  | DEBITI V. FORNITORI | DARE    | 900     |
| 10/03 | - Crediti   | Variazione fin. passiva | CAMBIALI ATTIVE     | AVERE   | 900     |

## LIBRO GIORNALE

| Data  | Denominazio         | DARE           | AVERE |     |
|-------|---------------------|----------------|-------|-----|
| 10/03 | DEBITI V. FORNITORI | girato effetto | 900   |     |
| 10/03 | CAMBIALI ATTIVE     | girato effetto |       | 900 |

| DEBITI V. FORNITORI |     | CAMBIALI ATTIVE |     |  |
|---------------------|-----|-----------------|-----|--|
| 900                 | 900 | 900             | 900 |  |

## Conti utilizzati:

| Nome del conto     | Classif.    | sottoclassif. | Collocazione | Coll. Specifica |
|--------------------|-------------|---------------|--------------|-----------------|
| DEBITI V.FORNITORI | finanziario | Debiti        | Patrimonio   | Debiti.         |
| DENARO IN CASSA    | finanziario | Liquidità     | Patrimonio   | Fondi liquidi   |
| BANCA C.C.         | finanziario | Liquidità     | Patrimonio   | Fondi liquidi   |
| ASSEGNI            | finanziario | Liquidità     | Patrimonio   | Fondi liquidi   |
| CAMBIALI PASSIVE   | finanziario | Debiti        | Patrimonio   | Debiti          |
| CAMBIALI ATTIVE    | finanziario | Crediti       | Patrimonio   | Crediti         |