

Regolamento delle fatture di acquisto.

Può accadere che un cliente si trovi in momentanea difficoltà finanziaria e di non essere in grado di onorare a scadenza le cambiali firmate. Si può concedere il rinnovo parziale o totale dietro pagamento di interesse calcolato sul tempo che intercorre fra la scadenza della vecchia cambiale e la nuova cambiale. Nel rinnovo si ha l'annullamento della cambiale in scadenza e la firma di una nuova cambiale con scadenza successiva.

Esempio 1- Rinnovo totale con pagamento in contante degli interessi

10/04 Si concede al cliente Rello Cima (commerciante in pietre rare e giada) il rinnovo di una cambiale di € 1.800 ottenendo un nuovo pagherò di pari importo con scadenza 09.06 e incassando immediatamente in contanti gli interessi calcolati al tasso del 6%.

Calcolo degli interessi

Giorni intercorrenti fra il 10/04 e il 09/06 =60

$$\text{Interessi} = \frac{1.800 \times 60 \times 6}{36.500} = 17.75$$

SITUAZIONE CONTABILE PREESISTENTE

CREDITI V. CLIENTI		CAMBIALI ATTIVE	
1.800	1.800	1.800	

L'operazione viene rilevata con due diverse scritture:

- A. Rinnovo dell'effetto
- B. Pagamento degli interessi

Rinnovo dell'effetto

ANALISI ECONOMICO-FINANZIARIA

Data	Motivazione	Tipo di variazione	Conto	sezione	importo
10/04	- Crediti	Variazione fin. passiva	CAMBIALI ATTIVE	AVERE	1.800
10/04	+ Crediti	Variazione fin. attiva	CAMBIALI ATTIVE	DARE	1.800

LIBRO GIORNALE

<i>Data</i>	<i>Denominazione conti e descrizione</i>	<i>DARE</i>	<i>AVERE</i>
30/04	CAMBIALI ATTIVE Annullato effetto al 10/04		1.800
30/04	CAMBIALI ATTIVE Nuovo pagherò al 10/06	1.800	

CONTI

CREDITI V. CLIENTI		CAMBIALI ATTIVE.	
1.800	1.800	1.800	1.800
		1.800	

Incasso degli interessi

ANALISI ECONOMICO-FINANZIARIA

<i>Data</i>	<i>Motivazione</i>	<i>Tipo di variazione</i>	<i>Conto</i>	<i>sezione</i>	<i>importo</i>
10/04	+ Liquidità	Variazione fin. attiva	DENARO IN CASSA	DARE	17,75
10/04	Ricavo	Variazione ec. positiva	INTERESSI ATTIVI	AVERE	17,75

LIBRO GIORNALE

<i>Data</i>	<i>Denominazione conti e descrizione</i>	<i>DARE</i>	<i>AVERE</i>
30/04	DENARO IN CASSA Incassati interessi	17,75	
30/04	INTERESSI ATTIVI Incassati interessi		17,75

CONTI

CREDITI V. CLIENTI		CAMBIALI ATTIVE	
1.800	1.800	1.800	1.800
		1.800	

DENARO IN CASSA		INTERESSI ATTIVI.	
17,75			17,75

Esempio 2 - Rinnovo totale con interessi portati in aumento della nuova cambiale

10/04 Si concede alla cliente San Drini il rinnovo di una cambiale di € 7.300 ottenendo un nuovo pagherò , con scadenza 09.06, il cui importo è aumentato degli interessi calcolati al tasso del 6%.

Calcolo degli interessi

Giorni intercorrenti fra il 10/04 e il 09/06 =60

$$\text{Interessi} = \frac{7.300 \times 60 \times 6}{36.500} = 72$$

Importo vecchia cambiale = 7.300

Importo nuova cambiale = 7.300 + 72 =7.372

SITUAZIONE CONTABILE PREESISTENTE

CREDITI V. CLIENTI		CAMBIALI ATTIVE		
7.300	7.300	7.300		

ANALISI ECONOMICO-FINANZIARIA

Data	Motivazione	Tipo di variazione	Conto	sezione	importo
10/04	- Crediti	Variazione fin. passiva	CAMBIALI ATTIVE	AVERE	7.300
10/04	+ Crediti	Variazione fin. attiva	CAMBIALI ATTIVE	DARE	7.372
10/04	Ricavo	Variazione ec. positiva	INTERESSI ATTIVI	AVERE	72

LIBRO GIORNALE

Data	Denominazione conti e descrizione		DARE	AVERE
30/04	CAMBIALI ATTIVE	Annullato effetto al 10/04		7.300
30/04	CAMBIALI ATTIVE	Nuovo pagherò al 10/06	7.372	
30/04	INTERESSI ATTIVI	interessi rinnovo effetti		72

CONTI

CREDITI V. CLIENTI	CAMBIALI ATTIVE	INTERESSI ATTIVI
7.300 7.300	7.372 7.300	72

Conti utilizzati:

<i>Nome del conto</i>	<i>Classif.</i>	<i>sottoclassif.</i>	<i>Collocazione</i>	<i>Coll. Specifica</i>
CAMBIALI ATTIVE	finanziario	Crediti	Patrimonio	Crediti.
DENARO IN CASSA	finanziario	Liquidità	Patrimonio	Fondi liquidi
CAMBIALI ATTIVE	finanziario	Crediti	Patrimonio	Crediti
INTERESSI ATTIVI	economico	Ricavo	Reddito	Proventi finanziari