

Regolamento delle fatture di acquisto.

Può accadere di trovarsi in momentanea difficoltà finanziaria e di non essere in grado di onorare a scadenza le cambiali firmate. Si può ottenere dal creditore 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 ottiene dal fornitore Ovilatta il rinnovo di una cambiale di € 1.800 rilasciando un nuovo pagherò di pari importo con scadenza 09.06 e pagando 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

DEBITI V. FORNITORI		CAMBIALI PASSIVE	
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	- Debiti	Variazione fin. attiva	CAMBIALI PASSIVE	DARE	1.800
10/04	+ Debiti	Variazione fin. passiva	CAMBIALI PASSIVE	AVERE	1.800

LIBRO GIORNALE

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

CONTI

DEBITI V. FORNITORI		CAMBIALI PASSIVE.	
1.800	1.800	1.800	1.800
		1.800	

Pagamento 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. passiva	DENARO IN CASSA	AVERE	17,75
10/04	costo	Variazione ec. negativa	INTERESSI PASSIVI	DARE	17,75

LIBRO GIORNALE

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

CONTI

DEBITI V. FORNITORI		CAMBIALI PASSIVE	
1.800	1.800	1.800	1.800
		1.800	

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

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

10/04 Si ottiene dal fornitore Ovilatta il rinnovo di una cambiale di € 7.300 rilasciando 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

DEBITI V. FORNITORI		CAMBIALI PASSIVE	
7.300	7.300		7.300

ANALISI ECONOMICO-FINANZIARIA

Data	Motivazione	Tipo di variazione	Conto	sezione	importo
10/04	- Debiti	Variazione fin. attiva	CAMBIALI PASSIVE	DARE	7.300
10/04	+ Debiti	Variazione fin. passiva	CAMBIALI PASSIVE	AVERE	7.372
10/04	costo	Variazione ec. negativa	INTERESSI PASSIVI	DARE	72

LIBRO GIORNALE

Data	Denominazione conti e descrizione		DARE	AVERE
30/04	CAMBIALI PASSIVE	Annulato effetto al 10/04	7.300	
30/04	CAMBIALI PASSIVE	Firmato pagherò al 10/06		7.372
30/04	INTERESSI PASSIVI	interessi rinnovo effetti	72	

CONTI

DEBITI V. FORNITORI	CAMBIALI PASSIVE	INTERESSI PASSIVI
7.300 7.300	7.300 7.372	72

Conti utilizzati:

<i>Nome del conto</i>	<i>Classif.</i>	<i>sottoclassif.</i>	<i>Collocazione</i>	<i>Coll. Specifica</i>
CAMBIALI PASSIVE	finanziario	Debiti	Patrimonio	Debiti.
DENARO IN CASSA	finanziario	Liquidità	Patrimonio	Fondi liquidi
CAMBIALI PASSIVE	finanziario	Debiti	Patrimonio	Debiti
INTERESSI PASSIVI	economico	Costo	Reddito	Oneri finanziari