

Sconto di cambiali.

L'azienda può aver bisogno di liquidità e quindi avere l'esigenza di smobilizzare i propri crediti. Fra le altre alternative vi è anche quella di scontare gli effetti in portafoglio. Con questa operazione l'azienda cede le proprie cambiali ad una banca ricevendone in cambio il netto ricavo, che è la differenza fra valore nominale dell'effetto e gli oneri trattenuti dalla banca costituiti dallo sconto (calcolato sul periodo intercorrente fra data di ammissione allo sconto e scadenza dell'effetto) e dalle commissioni di incasso. In questo caso l'ente creditizio svolge sia una operazione di servizio (incasso effetti) sia una operazione di finanziamento (anticipo dell'importo dell'effetto).

I momenti essenziali dell'operazione essenziali sono:

- l'azienda invia gli effetti alla banca per lo sconto.
- La banca, dopo averne accertato la validità, accetta le cambiali allo sconto, calcola interessi e commissioni e accredita il netto ricavo in c.c.

Alla scadenza:

- se la cambiale viene pagata l'operazione ha buon fine e non si avrà alcun seguito;
- se la cambiale viene pagata la banca provvede a far elevare formale protesto l'operazione ha buon fine e non si avrà alcun seguito;

Cambiali inviate allo sconto e regolarmente pagate alla scadenza

Esempio

1. 20.01.08 Inviati in banca per lo sconto effetti per complessivi € . 2.800
2. 25.01.08 La banca comunica di aver accettato allo sconto gli effetti inviati il 20.01 e di aver accreditato in c.c. il netto ricavo come da conteggio di seguito riportato:

Importo dell' effetto	€	2.800 -
Sconti	€	48 -
Comm.ni	€	4 =
NETTO RICAVO	€	<u>2.748</u>

SITUAZIONE CONTABILE PREESISTENTE

CREDITI V. CLIENTI	CAMBIALI ATTIVE
<u>2.800</u> <u>2.800</u>	<u>2.800</u>

1° registrazione

20.01.08 Inviati in banca per lo sconto effetti per complessivi € . 2.800

ANALISI ECONOMICO-FINANZIARIA

<i>Data</i>	<i>Motivazione</i>	<i>Tipo di variazione</i>	<i>Conto</i>	<i>sezione</i>	<i>importo</i>
20/01	+ Crediti	Variazione fin. attiva	CAMBIALI ALLO SCONTO	DARE	2.800
20/01	- Crediti	Variazione fin. passiva	CAMBIALI ATTIVE	VERE	2.800

LIBRO GIORNALE

<i>Data</i>	<i>Denominazione conti e descrizione</i>	<i>DARE</i>	<i>VERE</i>
20/01	CAMBIALI ALLO SCONTO invio effetto all'incasso	2.800	
20/01	CAMBIALI ATTIVE invio effetto all'incasso		2.800

CONTI

CREDITI V. CLIENTI	CAMBIALI ATTIVE	CAMBIALI ALLO SCONTO
<hr/>	<hr/>	<hr/>
2.800 2.800	2.800 2.800	2.800

2° registrazione (effetto regolarmente pagato alla scadenza)

25.01.08 La banca comunica di aver accettato allo sconto gli effetti inviati il 20.01 e di aver accreditato in c.c. il netto ricavo come da conteggio di seguito riportato:

ANALISI ECONOMICO-FINANZIARIA

<i>Data</i>	<i>Motivazione</i>	<i>Tipo di variazione</i>	<i>Conto</i>	<i>sezione</i>	<i>importo</i>
25/01	- Crediti	Variazione fin. passiva	CAMBIALI ALLO SCONTO	VERE	2.800
25/01	+ Liquidità	Variazione fin. attiva	BANCA c.c.	DARE	2.748
25/01	Costi	Variaz. ec. negativa	SCONTI PASSIVI	DARE	48
25/01	Costi	Variaz. ec. negativa	COSTI DI INCASSO	DARE	4

LIBRO GIORNALE

Data	Denominazione conti e descrizione	DARE	AVERE
25/01	CAMBIALI ALLO SCONTO incasso effetti		2.800
25/01	BANCA c.c. invio effetto all'incasso	2.748	
25/01	SCONTI PASSIVI interessi di sconto	48	
25/01	COSTI DI INCASSO comm.ni di incasso	4	

CONTI

CREDITI V. CLIENTI	CAMBIALI ATTIVE	CAMBIALI ALLO SCONTO
2.800 2.800	2.800 2.800	2.800 2.800
BANCA c.c.	SCONTI PASSIVI	COSTI DI INCASSO
2.748	48	4

Cambiali scontate e insolute alla scadenza

Le rilevazioni con le quali si inviano gli effetti in banca sono identiche a quelle viste sopra (1° registrazione)

differiscono invece le rilevazioni di cui alla 2° registrazione che si presentano come segue, tenendo presente che:

- la banca ci restituisce l'effetto protestato
- la banca vuole rientrare di quanto spettantegli e cioè l'importo dell'effetto (in precedenza accreditato in c.c e le spese che ha sostenuto per far elevare formale protesto. (le commissioni le aveva già addebitate in c.c.)

2° registrazione – BIS (effetto insoluto alla scadenza)

28.03.08 In relazione agli effetti scontati il 25.01, la banca comunica in mancato pagamento degli stessi; provvede restituire l'effetto insoluto e protestato; addebita in c.c. il valore nominale dell'effetto e le spese di protesto per € 60.

ANALISI ECONOMICO-FINANZIARIA

<i>Data</i>	<i>Motivazione</i>	<i>Tipo di variazione</i>	<i>Conto</i>	<i>sezione</i>	<i>importo</i>
28/03	+ Crediti	Variazione fin. attiva	CAMBIALI INSOLUTE E PROT.	DARE	2.860
28/03	- Liquidità	Variazione fin. passiva	BANCA c.c.	AVERE	2.860

LIBRO GIORNALE

<i>Data</i>	<i>Denominazione conti e descrizione</i>	<i>DARE</i>	<i>AVERE</i>
28/03	CAMBIALI INSOLUTE E PROT. effetti insoluti	2.860	
28/03	BANCA c.c. effetti insoluti		2.860

CONTI

CREDITI V. CLIENTI 2.800 2.800	CAMBIALI ATTIVE 2.800 2.800	CAMBIALI ALLO SCONTO 2.800 2.800
BANCA c.c. 2.748 2.860	SCONTI PASSIVI 48	COSTI DI INCASSO 4
CAMBIALI INSOLUTE E PROT. 2.860		

Conti utilizzati:

<i>Nome del conto</i>	<i>Classif.</i>	<i>sottoclassif.</i>	<i>Collocazione</i>	<i>Coll. Specifica</i>
BANCA c.c.	finanziario	Liquidità	Patrimonio	Fondi liquidi
CREDITI V. CLIENTI	finanziario	Crediti	Patrimonio	Attivo circolante
CAMBIALI ATTIVE	finanziario	Crediti	Patrimonio	Attivo circolante (crediti)
CAMBIALI ALL'INCASSO	finanziario	Crediti	Patrimonio	Attivo circolante (crediti)

CAMBIALI INSOLUTE E P.	finanziario	Crediti	Patrimonio	Attivo circolante (crediti)
COSTI DI INCASSO	economico	Costi	Reddito	Costi per servizi
SCONTI PASSIVI	economico	Costi	Reddito	Oneri finanziari