

Regolamento delle fatture di vendita.

Quando incassiamo una fattura di vendita il nostro patrimonio netto non subisce variazione dal punto di vista quantitativo, ma solo qualitativo. Se incassiamo in contante una fattura avremo sicuramente meno crediti (variazione passiva del patrimonio) ma avremo anche più denaro in cassa (variazione attiva del patrimonio).

L'incasso delle fatture di vendita comporta sempre:

– *una diminuzione del credito che si viene saldato*

e in contropartita

– *una entrata*

– *una diminuzione dei debiti a compensazione.*

Esempio 1 – incasso con denaro contante:

Incassata in contante ns. fattura n. 610 dell'importo di € 900 emessa sull' Impresa Relly Dotty.

SITUAZIONE CONTABILE PREESISTENTE

CREDITI V. CLIENTI
900

ANALISI ECONOMICO-FINANZIARIA

Data	Motivazione	Tipo di variazione	Conto	sezione	importo
	+ Fondi liquidi	Variazione fin. attiva	DENARO IN CASSA	DARE	900
	+ Fondi liquidi	Variazione fin. passiva	CREDITI V. CLIENTI	AVERE	900

LIBRO GIORNALE

Data	Denominazione conti e descrizione	DARE	AVERE
	DENARO IN CASSA Incassata fattura 610	900	
	CREDITI V. CLIENTI Incassata fattura 610		900

CONTI

CREDITI V. CLIENTI	DENARO IN CASSA
900 900	900

Esempio 2 – Incasso a mezzo bonifico bancario:

Ricevuta comunicazione dalla ns. banca dell'avvenuto pagamento con relativo accredito sul ns. c.c. della fattura n. 610 da parte della Impresa cliente Relly Dotty.

SITUAZIONE CONTABILE PREESISTENTE

CREDITI V. CLIENTI
900

ANALISI ECONOMICO-FINANZIARIA

<i>Data</i>	<i>Motivazione</i>	<i>Tipo di variazione</i>	<i>Conto</i>	<i>sezione</i>	<i>importo</i>
	+ Banca c.c.	Variazione fin. attiva	BANCA C.C.	DARE	900
	- Crediti	Variazione fin. passiva	CREDITI V. CLIENTI	AVERE	900

LIBRO GIORNALE

<i>Data</i>	<i>Denominazione conti e descrizione</i>	<i>DARE</i>	<i>AVERE</i>
	BANCA C.C. <small>Accreditata in c.c. fatt. 610</small>	900	
	CREDITI V. CLIENTI <small>Accreditata in c.c. fatt. 610</small>		900

CONTI

CREDITI V. CLIENTI	BANCA C.C.
900 900	900

Esempio 3 – incasso a mezzo assegno bancario o circolare:

Ricevuto assegno di € 900, da parte della Impre cliente Relly Dotty, a saldo della ns. fattura n. 610 di pari importo.

SITUAZIONE CONTABILE PREESISTENTE

CREDITI V. CLIENTI	
900	

ANALISI ECONOMICO-FINANZIARIA

<i>Data</i>	<i>Motivazione</i>	<i>Tipo di variazione</i>	<i>Conto</i>	<i>sezione</i>	<i>importo</i>
	Entrata	Variazione finanziaria attiva	ASSEGNI	DARE	900
	- Banca c.c.	Variazione fin. passiva	CREDITI V. CLIENTI	AVERE	900

LIBRO GIORNALE

<i>Data</i>	<i>Denominazione conti e descrizione</i>	<i>DARE</i>	<i>AVERE</i>
	ASSEGNI Incassata fattura 610	900	
	CREDITI V. CLIENTI Incassata fattura 610		900

CONTI

CREDITI V. CLIENTI	ASSEGNI
900 900	900

Esempio 5 – regolamento con cambiali attive:

tale fattispecie si verifica nei seguenti casi (le rilevazioni contabili sono quindi identiche) :

- il cliente ci rilascia un pagherò
- si spicca tratta sul cliente
- il cliente ci gira un effetto di cui è beneficiario

Il cliente Freschetti, a saldo della ns. fatt. n. 610 di € 900 ci rilascia a saldo un pagherò al 60 giorni d.f. di € 900.

Oppure

Spiccata tratta di € 900 a 60 giorni d.f. sul cliente Freschetti, a saldo della ns. fatt. n. 610 di € 900

SITUAZIONE CONTABILE PREESISTENTE

CREDITI V. CLIENTI	
900	

ANALISI ECONOMICO-FINANZIARIA

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

LIBRO GIORNALE

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

CONTI

CREDITI V. CLIENTI	CAMBIALI ATTIVE
900 900	900

Conti utilizzati:

<i>Nome del conto</i>	<i>Classif.</i>	<i>sottoclassif.</i>	<i>Collocazione</i>	<i>Coll. Specifica</i>
CREDITI V. CLIENTI	finanziario	Crediti	Patrimonio	Attivo circolante
DENARO IN CASSA	finanziario	Liquidità	Patrimonio	Fondi liquidi
BANCA C.C.	finanziario	Liquidità	Patrimonio	Fondi liquidi
ASSEGNI	finanziario	Liquidità	Patrimonio	Fondi liquidi
CAMBIALI ATTIVE	finanziario	Crediti	Patrimonio	Attivo circolante