

SCONTO ED INCASSO DI EFFETTI

SCONTO DI EFFETTI

Il 28/10/02 presentiamo allo sconto una cambiale attiva (scadente il 15/01/03) di Euro 10.000. Il 03/11/02 viene ammessa allo sconto alle seguenti condizioni: tasso 9% giorni banca 5, commissioni Euro 500. (*calendario civile*).

Giorni: $27+31+15+5=78$

Sconto= $(10.000*78*9)/36.500=192,33$

Costo operazione: $192,33+500 =692,33$

Al momento della presentazione della cambiale allo sconto:

		28/10/02			
Effetti allo sconto	A	Cambiali attive			10.000

Al momento dell'accettazione allo sconto:

		03/10/02			
Diversi	A	Effetti allo sconto			10.000
Banca c/c			9.307,67		
Commissioni			500		
Sconti passivi di portafoglio			192,33		

Al 31/12/02 dobbiamo rilevare un risconto attivo relativo agli sconti passivi di portafoglio dal 31/12/02 al 15/01/03.

Risconto attivo = $(192,33/73)*15=39,52$

		31/12/02			
Risconti attivi	A	Sconti passivi di portafoglio			39,52

(il conto "Sconti passivi di portafoglio" presenta una eccedenza in dare pari a Euro 152,81 che corrisponde esattamente allo sconto di competenza dal 03/10/02 al 31/12/02).

Sconti passivi di portafoglio			
10/09/02 (sconto di effetti)	192,33	31/12/02 (Risconto attivo)	39,52

Saldo Avere Euro 152,81 (al 31/12/02)

Al momento della scadenza, se l'effetto viene regolarmente pagato, non occorrono altre registrazioni (la banca incassa l'intero importo di Euro 10.000)

Se alla scadenza l'effetto non viene pagato, allora l'importo viene addebitato sul conto corrente (solitamente qualche giorno dopo la scadenza anche se la valuta rimane la data di scadenza)

L'effetto di solito viene "protestato" dalla banca, che addebita anche le spese di protesto (pari a Euro 500):

		25/01/02			
Effetti insoluti e protestati	A	Banca c/c			10.500

SCONTO ED INCASSO DI EFFETTI

INCASSO DI EFFETTI

Salvo Buon Fine

Il 28/10/02 presentiamo all'incasso SBF una cambiale attiva (scadente il 15/01/03) di Euro 10.000: commissioni Euro 500. SBF: vi è il diritto di rivalsa da parte della banca nei confronti del soggetto che presenta l'effetto. Viene accreditato al momento della scadenza (anche se alla scadenza la banca non è ancora in grado di verificare se l'effetto verrà effettivamente pagato o meno)

	28/10/02		
Cambiali all'incasso sbf	A	Cambiali attive	10.000

	28/10/02		
Commissioni bancarie	A	Banca c/c	500

Alla scadenza l'effetto viene accreditato sul conto corrente

	15/01/03		
Banca c/c	A	Cambiali all'incasso SBF	10.000

Se il debitore della cambiale non paga (la banca può verificarlo solo qualche giorno dopo la scadenza) la banca addebita l'importo più le spese di protesto sul conto corrente bancario

(La registrazione avviene qualche giorno dopo, anche se la valuta è la stessa della scadenza dell'effetto)

(valuta: data dalla quale iniziano a maturare gli effetti)

	25/01/03		
Effetti insoluti e protestati	A	Banca c/c	10.500

Dopo incasso

Il 28/10/02 presentiamo al dopo incasso una cambiale attiva (scadente il 15/01/03) di Euro 10.000: commissioni Euro 500.

Con la clausola del dopo incasso gli effetti vengono accreditati solo dopo l'effettivo incasso da parte della banca, quindi parecchi giorni dopo la scadenza (anche se verranno accreditati con valuta uguale alla scadenza degli effetti)

	28/10/02		
Effetti al dopo incasso	A	Cambiali attive	10.000

	28/10/02		
Commissioni bancarie	A	Banca c/c	500

Alla scadenza non viene effettuata alcuna registrazione

Al momento in cui la banca può verificare l'effettivo pagamento da parte del debitore, la banca accredita la somma sul nostro conto corrente con valuta pari alla data di scadenza

	25/01/03		
Banca c/c	A	Effetti al dopo incasso	10.000

Se il debitore della cambiale non paga (la banca può verificarlo solo qualche giorno dopo la scadenza) la banca addebita l'importo più le spese di protesto sul conto corrente bancario (pari a 500 Euro).

(La registrazione avviene qualche giorno dopo, anche se la valuta è la stessa della scadenza dell'effetto)

	25/01/03			
Effetti insoluti e protestati	A	Diversi	10.500	
		Banca c/c		500
		Effetti al dopo incasso		10.000