

	Pag.
Struttura della scrittura contabile in Partita Doppia	Pag. 2
Registrazioni contabili relative agli acquisti di beni, con IVA, ed ai connessi pagamenti	Pag. 3
Registrazioni contabili relative alle vendite, con IVA, ed ai connessi incassi	Pag. 4
Registrazioni contabili relative all'acquisto e alla vendita: effetti sullo Stato Patrimoniale e sul Conto Economico	Pag. 5
Registrazioni contabili riferite alla liquidazione dell'IVA ed al relativo pagamento	Pag. 6
Registrazioni contabili relative ad un acquisto con IVA parzialmente detraibile e connesso pagamento	Pag. 7
Registrazioni contabili relative agli acquisti di beni/servizi senza IVA	Pag. 8
Registrazioni contabili relative alle note di accredito ricevute	Pag. 9
Registrazioni contabili relative alle note di accredito emesse	Pag. 10
Esempio di fattura del Professionista con Cassa di Previdenza del 4%	Pag. 11
Confronto dei costi aziendali relativi a servizi erogati da una Società rispetto a servizi erogati da un Professionista	Pag. 12
Registrazioni contabili connesse alle fatture dei Professionisti	Pag. 13
Esempio di calcolo dei costi connessi ai Dipendenti e incasso da parte dei Lavoratori	Pag. 14
Stipendi e Salari: conteggi e registrazioni contabili	Pag. 15
Registrazioni contabili relative all'acquisto e al pagamento di beni immobilizzati	Pag. 16
Finanziamento bancario: esempio di piano di ammortamento	Pag. 17
Registrazioni contabili connesse con il finanziamento	Pag. 18
Esempio di registrazione contabile di una fattura di acquisto, attraverso un software contabile	Pag. 19
Esempio di registrazione contabile del pagamento di una fattura di acquisto, attraverso un software contabile	Pag. 20
Esempio di registrazione contabile di una fattura di vendita, attraverso un software contabile	Pag. 21
Esempio di registrazione contabile dell'incasso di una fattura di vendita, attraverso un software contabile	Pag. 22

Struttura della scrittura contabile in Partita Doppia

Dare (descrittivo)	Avere (descrittivo)	Dare (numerico)	Avere (numerico)

Evento:

Si ipotizzi l'acquisto di cancelleria per Euro 100 e di libri per Euro 200 dal Fornitore Rossi.

Dare (descrittivo)		Avere (descrittivo)	Dare (numerico)	Avere (numerico)
(Costo per acquisto di) Cancelleria	a	Debiti v/Fornitore Rossi	100	300
(Costo per acquisto di) Libri			200	

Le registrazioni contabili proposte negli esempi a seguire verranno presentate esponendo:

*a sinistra, la *parte descrittiva* tenendo chiaramente separati i *conti contabili* che confluiscono in *Dare* da quelli che confluiscono in *Avere*

*a destra, la *parte numerica* tenendo chiaramente separati i *valori* che confluiscono in *Dare* da quelli che confluiscono in *Avere*, *che corrisponderanno alla relativa voce descrittiva*.

Registrazioni contabili relative agli acquisti di beni, con IVA, ed ai connessi pagamenti

L'Azienda Alfa SpA acquista merce per Euro 100.000 + Iva al 22% e ne effettua il pagamento a 30 giorni data fattura fine mese:

* per il 60% mediante bonifico bancario

* e per il residuo 40% mediante il rilascio di una cambiale passiva

Data della fattura 18/11/2020

Dati relativi alla fattura di acquisto

Merce c/acquisti	100.000	Imponibile
Iva ns/credito	22.000	IVA
Debiti v/fornitore	122.000	Totale fattura

Registrazione contabile della fattura di acquisto

Registrazione contabile da effettuarsi all'atto della ricezione della fattura

Dare (descrittivo)	Avere (descrittivo)	Dare (numerico)	Avere (numerico)
Merce c/acquisti	Debiti v/fornitore	100.000	122.000
Iva ns/credito		22.000	

Registrazione contabile del pagamento

Registrazione contabile da effettuarsi all'atto del pagamento e del rilascio della cambiale passiva

Dare (descrittivo)	Avere (descrittivo)	Dare (numerico)	Avere (numerico)
Debiti v/fornitore	Banca c/c	122.000	73.200
	Debiti per cambiali passive		48.800

Effetti delle due scritture contabili sul mastro "Debiti v/Fornitore"

	Conto Contabile: Debiti v/Fornitore		
All'atto del pagamento	122.000	122.000	All'atto della registrazione della fattura di acquisto
		0	

Ne consegue che il saldo del debito residuo è pari a

Registrazioni contabili relative alle vendite, con IVA, ed ai connessi incassi

La Società Alfa SpA vende merce per Euro 300.000 + Iva ordinaria (22%). Fattura emessa il 20/11/2020.

Incasso a 90 giorni data fattura fine mese,

* prima ipotesi: mediante ricezione di un bonifico;

* seconda ipotesi: mediante ricezione di un assegno bancario

Dati relativi alla fattura di vendita

Merce c/vendite	300.000	Imponibile
Iva ns/debito	66.000	IVA
Credito v/cliente	366.000	Totale fattura

Registrazione contabile della fattura di vendita

Registrazione contabile da effettuarsi all'atto dell'emissione della fattura

Dare (descrittivo)	Avere (descrittivo)	Dare (numerico)	Avere (numerico)
Credito v/cliente	Merce c/vendite Iva ns/debito	366.000	300.000 66.000
	 366.000 366.000

Effettuata la registrazione contabile, in automatico il sistema informatico acquisirà i relativi valori nei singoli Mastrini (Schede contabili) dei conti movimentati
Il totale delle voci presenti in Dare deve coincidere con il totale delle voci presenti in Avere.

Registrazione contabile dell'incasso

Prima ipotesi: incasso mediante bonifico

Registrazione contabile da effettuarsi all'atto dell'incasso

Dare (descrittivo)	Avere (descrittivo)	Dare (numerico)	Avere (numerico)
Banca c/c	Credito v/cliente	366.000	366.000
	 366.000 366.000

Registrazione contabile dell'incasso

Seconda ipotesi: incasso mediante assegno bancario

Registrazione contabile da effettuarsi all'atto della ricezione dell'assegno bancario

Dare (descrittivo)	Avere (descrittivo)	Dare (numerico)	Avere (numerico)
Cassa Assegni	Credito v/cliente	366.000	366.000
	 366.000 366.000

Registrazione contabile da effettuarsi all'atto del deposito in Banca dell'assegno bancario




Dare (descrittivo)	Avere (descrittivo)	Dare (numerico)	Avere (numerico)
Banca c/c	Cassa Assegni	366.000	366.000
	 366.000 366.000

Registrazioni contabili relative all'acquisto e alla vendita: *effetti sullo Stato Patrimoniale e sul Conto Economico*

Registrazioni contabili relative agli acquisti
Effetto sullo Stato Patrimoniale e sul Conto Economico

Stato Patrimoniale						
			70.00 Debito v/fornitore		31.000	
			70.00.01 Debito verso Fornitore Rossi		30.000	
			70.00.02 Debito verso Fornitore Verdi		1.000	
Conto economico						
91.03	Merci c/acquisto	30.000				
91.07	Costi per cancelleria	1.000				
91.03	Merci c/acquisto	30.000	a	70.00.01	Debito verso fornitore Rossi	30.000
91.07	Costi per cancelleria	1.000	a	70.00.02	Debito verso fornitore Verdi	1.000

Registrazioni contabili relative alle vendite
Effetto sullo Stato Patrimoniale e sul Conto Economico

Stato Patrimoniale						
30.00	Credito v/cliente	100.000				
						
Conto economico						
			80.21	Merci c/vendite	100.000	
						
Registrazione contabile n. 8254 del 13/11/2020 - Emessa fattura verso Cliente Rossi						
30.00	Credito v/Cliente	100.000	a	80.21	Merci c/vendite	100.000
Registrazione contabile n. 8255 del 13/11/2020 - Incasso del credito						
						
41.00	Banca c/c	100.000	30.00	Credito v/Cliente	100.000	

Effetto sul Mastrino (scheda contabile / conto contabile) Credito v/Cliente

Credito verso Cliente			
		100.000	
			100.000

Registrazioni contabili riferite alla liquidazione dell'IVA ed al relativo pagamento

Registrazioni contabili relative alla Liquidazione dell'IVA 'mensile'

Liquidazione IVA a credito

Si ipotizzi la presenza di un credito IVA mensile di Euro 1.600

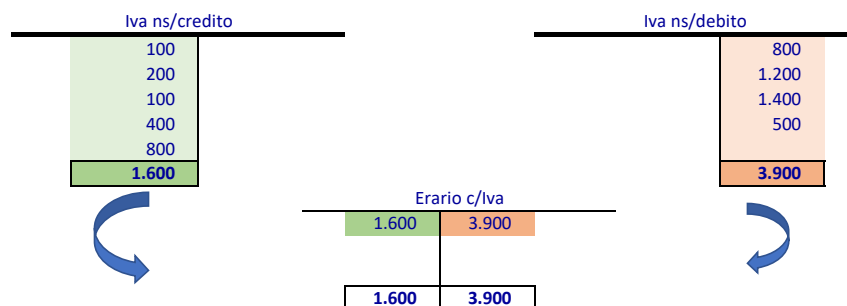
Erario c/IVA	Iva ns/credito	1.600	1.600
--------------	----------------	-------	-------

Liquidazione IVA a debito

Si ipotizzi la presenza di un debito IVA mensile di Euro 3.900

Iva ns/debito	Erario c/Iva	3.900	3.900
---------------	--------------	-------	-------

Effetto della Liquidazione IVA sui conti contabili



Registrazioni contabili relative al pagamento dell'IVA dovuta

In ipotesi di liquidazione IVA 'mensile', il pagamento avviene il 16 del mese successivo.

In ipotesi di liquidazione IVA 'trimestrale', il pagamento avviene il 16 del 2° mese successivo. In questo caso, oltre all'IVA l'Azienda deve corrispondere interessi pari all'1% dell'IVA dovuta.

Il pagamento del saldo Iva, ove dovuto, avverrà mediante utilizzo del Modello F24, che comporta l'addebito del conto corrente di quanto dovuto.

Nell'esempio precedente, l'importo dovuto ammonta a 2.300, così calcolato:

Iva a debito	3.900
Iva a credito	(1.600)
Saldo IVA dovuta	2.300

Qualora si trattasse di liquidazione IVA 'trimestrale', l'importo dovuto sarebbe:

Iva a debito	3.900
Iva a credito	(1.600)
Saldo IVA dovuta	2.300
Interessi passivi	23 (1% di 2.300)
Totale complessivamente dovuto	2.323

Erario c/IVA	Banca c/c	2.300	2.300
--------------	-----------	-------	-------

Erario c/IVA	Banca c/c	2.300	2.323
Interessi passivi		23	

Registrazioni contabili relative ad un acquisto con IVA parzialmente detraibile e connesso pagamento

L'Azienda Alfa SpA riceve fattura a fronte dell'acquisto di carburante per l'autovettura dell'Amministratore di Euro 100,00 + Iva al 22%. Pagamento immediato mediante bancomat aziendale.

Dati relativi alla fattura di acquisto

Carburante (costo del carburante)	100,00	Imponibile
Carburante (costo per la quota di IVA non detraibile)	13,20	(100,00 x 22% x 60%)
Iva ns/credito	8,80	(100,00 x 22% x 40%)
Debiti v/fornitore	122,00	Totale fattura

Registrazione contabile della fattura di acquisto

Registrazione contabile da effettuarsi all'atto della ricezione della fattura

Dare (descrittivo)	Avere (descrittivo)	Dare (numerico)	Avere (numerico)
Carburante	Debiti v/fornitore	113,20	122,00
Iva ns/credito		8,80	

Il costo del carburante include l'importo dell'imponibile IVA più la quota parte dell'IVA non detraibile.

Registrazione contabile del pagamento

Registrazione contabile da effettuarsi il giorno del pagamento

Dare (descrittivo)	Avere (descrittivo)	Dare (numerico)	Avere (numerico)
Debiti v/fornitore	Banca c/c	122,00	122,00

Il pagamento effettuato mediante bancomat aziendale comporta l'addebito diretto del conto corrente.

Registrazioni contabili relative agli acquisti di beni/servizi senza IVA

L'Azienda Alfa SpA sostiene costi per Euro 180,00 per bolli e diritti dovuti alla CCIAA, mediante addebito della carta di credito aziendale prepagata.

Registrazione contabile della ricevuta rilasciata dalla CCIAA

Registrazione contabile da effettuarsi all'atto della ricezione della ricevuta e del contestuale pagamento

Dare (descrittivo)	Avere (descrittivo)	Dare (numerico)	Avere (numerico)
Bolli e diritti camerali	Banca c/c	180,00	180,00

Mentre per i costi per i quali l'Azienda riceve "fattura" e il cui pagamento avviene contestualmente alla ricezione della fattura stessa, occorre registrare il costo e in contropartita il debito verso il fornitore, per i costi per i quali l'Azienda riceve "ricevuta" e il cui pagamento avviene contestualmente alla ricezione della ricevuta stessa, si alimenta ugualmente il conto contabile del relativo 'costo', ma in contropartita si rileva l'uscita finanziaria (in questo caso "Banca c/c" perché pagato con carta di credito prepagata), senza passare dall'esposizione del Debito verso Fornitore.

L'Azienda Alfa SpA acquista francobolli presso l'Ufficio Postale per Euro 25,00; pagamento in contanti.

Registrazione contabile della ricevuta rilasciata dall'Ufficio Postale

Registrazione contabile da effettuarsi all'atto della ricezione della ricevuta e del contestuale pagamento

Dare (descrittivo)	Avere (descrittivo)	Dare (numerico)	Avere (numerico)
Francobolli	Cassa contanti	25,00	25,00

Avendo effettuato un pagamento in contanti, si deve rilevare l'uscita finanziaria intervenuta mediante movimentazione del conto "Cassa contanti".

Registrazioni contabili relative alle note di accredito ricevute

L'Azienda Alfa SpA riceve Nota di Accredito di Euro 50.000 + IVA al 22% a fronte di merce difettosa restituita.

Dati relativi alla Nota di Accredito ricevuta

Resi di merce acquistata	50.000	Imponibile
Iva	11.000	IVA
Riduzione dei Debiti verso il Fornitore	61.000	Totale Nota di Accredito ricevuta

Registrazione contabile della Nota di Accredito ricevuta

Registrazione contabile da effettuarsi all'atto della ricezione della Nota di Accredito

<u>Dare (descrittivo)</u>	<u>Avere (descrittivo)</u>	<u>Dare (numerico)</u>	<u>Avere (numerico)</u>
Debiti v/Fornitore	Merce c/acquisti	61.000	50.000
	Iva ns/credito		11.000

All'atto della ricezione della Nota di Accredito si riduce il Debito verso il Fornitore.

Contestualmente si riduce il costo relativo alla merce acquistata per il relativo valore imponibile, nonché il Credito verso l'Esercizio per l'IVA connessa.

Registrazioni contabili relative alle note di accredito emesse

L'Azienda Alfa SpA emette Nota di Accredito per merce restituita dal Cliente di Euro 20.000 + IVA al 22%.

Dati relativi alla Nota di Accredito emessa

Resi su merce venduta	20.000	Imponibile
Iva	4.400	IVA
Riduzione dei Crediti verso il Cliente	24.400	Totale Nota di Accredito emessa

Registrazione contabile della Nota di Accredito emessa

Registrazione contabile da effettuarsi all'atto dell'emissione della Nota di Accredito

<u>Dare (descrittivo)</u>	<u>Avere (descrittivo)</u>	<u>Dare (numerico)</u>	<u>Avere (numerico)</u>
Merce c/vendite	Crediti v/Cliente	20.000	24.400
Iva ns/debito		4.400	

All'atto dell'emissione della Nota di Accredito si riduce il Credito verso il Cliente.

Contestualmente si riduce il ricavo relativo alla merce venduta per il relativo valore imponibile, nonché il Debito verso l'Erario per l'IVA connessa.

Esempio di fattura del Professionista con Cassa di Previdenza del 4%

Fattura del Professionista

Dettaglio delle singole componenti di costo e debito

Compenso per servizi amministrativi		5.000	
Cassa di Previdenza	4%	200	
Totale fattura IVA esclusa (imponibile)		5.200	Il costo a carico dell'Azienda include il 4% ed è quindi pari a 5.200 Euro.
IVA	22%	1.144	
TOTALE FATTURA		6.344	Il Debito verso il Fornitore è pari a 6.344.
Ritenuta d'acconto	20%	(1.000)	
NETTO INCASSATO DAL PROFESSIONISTA		5.344	All'atto del pagamento della fattura al Professionista si estingue il Debito di 6.344 così: *gli si corrispondono 5.344 Euro *i residui 1.000 Euro rappresentano l'importo che viene versato a cura dell'Azienda all'Erario per conto del Professionista

Confronto dei costi aziendali relativi a servizi erogati da una Società rispetto a servizi erogati da un Professionista

		Servizi erogati da			
		Società di Consulenza		Professionista persona fisica	
Compenso		1.000		1.000	
Cassa di Previdenza	4%			40	
Totale fattura IVA esclusa (imponibile)		1.000	Costo per Servizi Amministrativi	1.040	Costo per Servizi Amministrativi
IVA	22%	220	Iva ns/credito	229	Iva ns/credito
TOTALE FATTURA		1.220	Debito v/fornitore	1.269	Debito v/fornitore
Ritenuta d'acconto	20%			(200)	Debito v/Erario
NETTO INCASSATO DAL PROFESSIONISTA				1.069	Banca c/c (importo pagato al Professionista)

Registrazioni contabili connesse alle fatture dei Professionisti

Ipotesi: Dottore Commercialista

Alla ricezione della fattura del Professionista di cui all'esempio della pagina precedente

Dare (descrittivo)	Avere (descrittivo)	Dare (numerico)	Avere (numerico)
(Costo per) Servizi amministrativi Iva ns/credito	Debito v/fornitore (Professionista)	1.040 229	1.269

Al pagamento della fattura del Professionista

Dare (descrittivo)	Avere (descrittivo)	Dare (numerico)	Avere (numerico)
Debito v/fornitore (Professionista)	Banca c/c Debito v/Erario (per l'importo delle ritenute effettuate al Professionista)	1.269	1.069 200

Al pagamento all'Erario della ritenuta effettuata nei confronti del Professionista (che avverrà il 16 del mese successivo al pagamento del compenso al Professionista, mediante modello F24)

Dare (descrittivo)	Avere (descrittivo)	Dare (numerico)	Avere (numerico)
Debito v/Erario (per l'importo delle ritenute effettuate al Professionista)	Banca c/c	200	200

Esempio di calcolo dei costi connessi ai Dipendenti e incasso da parte dei Lavoratori

Stipendio
Dettaglio delle componenti di costo

				Lato Azienda		Lato Dipendente	
				Costo a carico dell'Azienda		Cedolino del Dipendente	
Stipendio lordo		2.000		2.000		2.000	
Oneri sociali	40%	800		600		(200)	
				2.600	Costituisce il costo a carico dell'Azienda	1.800	
Trattenute Irpef e Addizionali	500					(500)	Si tratta dell'acconto per imposte dovute dal Dipendente e pagate dall'Azienda per conto del Dipendente
Stipendio netto						1.300	Costituisce l'importo netto che incassa il Dipendente

Aliquote Irpef vigenti nel 2022

CALCOLO DELL'IRPEF

REDDITO (per scaglioni)		ALiquota (per scaglioni)	IMPOSTA DOVUTA SUI REDDITI INTERMEDI COMPRESI NEGLI SCAGLIONI	
fino a euro 15.000,00		20	20% sull'intero importo	
oltre euro 15.000,00	e fino a euro 28.000,00	27	3.450,00 + 27% parte eccedente	15.000,00
oltre euro 28.000,00	e fino a euro 55.000,00	38	6.580,00 + 38% parte eccedente	28.000,00
oltre euro 55.000,00	e fino a euro 75.000,00	41	17.220,00 + 41% parte eccedente	55.000,00
oltre euro 75.000,00		43	25.420,00 + 43% parte eccedente	75.000,00

Stipendi e Salari: conteggi e registrazioni contabili

	Dati di input	Lato Azienda	Lato Dipendente	Registrazione contabile
Stipendio	1.000	1.000 Costo per Stipendi	1.000 Stipendio lordo	Costo per Stipendi 1.000
Oneri sociali (INPS = Futura pensione)	40% 400	300 Costo per Oneri sociali	(100) Trattenute	Costo per Oneri sociali 300
		1.300	900	
Trattenute Irpef e Addizionali (imposte in base al reddito del Dipendente)	25%		(225)	
Ipotesi di tassazione 25% media (pur sapendo che è a scaglioni)			675 Stipendio netto	
				Debiti v/Inps 400
				Debito v/Erario 225
				Debito v/Dipendente 675

I contributi INPS sono in parte a carico dell'Azienda e in parte a carico del Dipendente.
L'Azienda deve quindi pagare all'INPS sia la quota a suo carico (Euro 300) che quella trattenuta al Dipendente (Euro 100).
All'atto del pagamento dello stipendio al Dipendente, l'Azienda deve trattenere l'importo delle imposte dirette (Irpef e Addizionali) che sono a carico del Dipendente.
L'Azienda deve quindi pagare all'Erario l'importo delle imposte dirette trattenute al Dipendente (nell'esempio pari ad Euro 225).

COSTO COMPLESSIVO SU BASE ANNUA (PER I SOLI ELEMENTI SOPRA VISTI) A CARICO DELL'AZIENDA E ENTRATE NETTE A FAVORE DEL DIPENDENTE

		Costo per Azienda	Entrate per Dipendente
Mensilità	13	16.900 (1.300 x 13)	8.775 (675 x 13)
TFR (corrispondente a circa una mensilità lavorativa)	1	1.000	
TOTALI ANNUI		17.900	8.775

Registrazioni contabili relative all'acquisto e al pagamento di beni immobilizzati

L'Azienda Alfa SpA acquista un macchinario per Euro 500.000 + IVA al 22%, con pagamento a 60 giorni mediante bonifico bancario.

Dati relativi alla fattura di acquisto

Macchinario	500.000	Imponibile
Iva ns/credito	110.000	IVA
Debiti v/fornitore	610.000	Totale fattura

Registrazione contabile della fattura di acquisto

Registrazione contabile da effettuarsi all'atto della ricezione della fattura

Dare (descrittivo)	Avere (descrittivo)	Dare (numerico)	Avere (numerico)
Macchinario	Debiti v/fornitore	500.000	610.000
Iva ns/credito		110.000	

All'atto della ricezione della fattura, si rileva il costo per l'acquisto del Macchinario utilizzando il conto contabile "Macchinario" che sarà classificato nello Stato Patrimoniale nella sezione delle Immobilizzazioni Materiali.

Registrazione contabile del pagamento

Registrazione contabile da effettuarsi all'atto del pagamento

Dare (descrittivo)	Avere (descrittivo)	Dare (numerico)	Avere (numerico)
Debiti v/fornitore	Banca c/c	610.000	610.000

Finanziamento bancario: esempio di piano di ammortamento

Ipotesi: tasso fisso, rate con quota capitale fissa

DATI RELATIVI AL FINANZIAMENTO SOTTOSCRITTO

Mutuo concesso dalla Banca, di Euro	100.000
Anni durante i quali avverrà la restituzione	10
Restituzione rate del mutuo	al 31/12 di ogni anno
Tasso di interesse	5%
Rate annue	10

CALCOLI DA EFFETTUARE: Calcolo della quota capitale e della quota interessi dovuti annualmente

Calcolo della quota annua di capitale da restituire

		Anno 1	Anno 2	Anno 3	Anno 4	Anno 5	Anno 6	Anno 7	Anno 8	Anno 9	Anno 10
Quota capitale (1/10 all'anno)	Quota del mutuo restituita annualmente	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000

Calcolo della "quota annua di interessi" da corrispondere alla banca

		Anno 1	Anno 2	Anno 3	Anno 4	Anno 5	Anno 6	Anno 7	Anno 8	Anno 9	Anno 10
Saldo di partenza		100.000	100.000	90.000	80.000	70.000	60.000	50.000	40.000	30.000	20.000
Quota del mutuo restituita annualmente			(10.000)	(10.000)	(10.000)	(10.000)	(10.000)	(10.000)	(10.000)	(10.000)	(10.000)
(a) Importo su cui conteggiare gli interessi	(Importo del finanziamento di cui si è beneficiato nel corso dell'anno)	100.000	90.000	80.000	70.000	60.000	50.000	40.000	30.000	20.000	10.000
(b) Tasso di interesse		5%	5%	5%	5%	5%	5%	5%	5%	5%	5%
Quota interessi	Interessi dovuti annualmente, così calcolati: (a * b)	5.000	4.500	4.000	3.500	3.000	2.500	2.000	1.500	1.000	500

CONSEGUENTEMENTE LA "RATA ANNUA DA PAGARE" E' DATA DALLA SOMMATORIA DELLA "QUOTA CAPITALE" E DELLA "QUOTA INTERESSI"

		Anno 1	Anno 2	Anno 3	Anno 4	Anno 5	Anno 6	Anno 7	Anno 8	Anno 9	Anno 10
Importo totale della "Rata annua da pagare"		15.000	14.500	14.000	13.500	13.000	12.500	12.000	11.500	11.000	10.500
Quota capitale	Riduzione Debito	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000	10.000
Quota interessi	Costo per Interessi passivi	5.000	4.500	4.000	3.500	3.000	2.500	2.000	1.500	1.000	500

Registrazioni contabili connesse con il finanziamento

Erogazione del finanziamento bancario di Euro 100.000 al netto delle spese bancarie (sostenute per la valutazione del rating aziendale) pari ad Euro 10.000.

Dare (descrittivo)	Avere (descrittivo)	Dare (numerico)	Avere (numerico)
Banca c/c	(Debito per) Finanziamento bancario	90.000	100.000
(Costi per) Servizi bancari		10.000	

All'atto dell'erogazione del finanziamento, la Banca accredita nel conto corrente l'importo del finanziamento al netto delle spese che "remunerano" il servizio fornito per la valutazione dell'affidabilità del Cliente.

Pagamento della rata annuale di Euro 15.000, costituita dalla "quota capitale" (riduzione di debito) per Euro 10.000 e dalla "quota interessi" (costo) per Euro 5.000.

Dare (descrittivo)	Avere (descrittivo)	Dare (numerico)	Avere (numerico)
(Debito per) Finanziamento bancario	Banca c/c	10.000	15.000
(Costo per) Interessi passivi su mutuo		5.000	

All'atto del pagamento della rata, l'Azienda rileverà:

- *la riduzione del Debito verso la Banca per l'importo della "quota capitale"
- *il costo per gli interessi dovuti fino a quel momento
- *l'uscita finanziaria di conto corrente per la sommatoria della "quota capitale" e della "quota interessi".

Esempio di registrazione contabile di una fattura di acquisto, attraverso un software contabile

Vi@Libera Gestione Contabile 222 - Società Esempio SRL - Sole 24 Ore S.p.A. - [Registrazioni di Prima Nota]

File Anagrafiche Prima Nota Elaborazioni Periodiche Procedure di Servizio Stampa Utilità Simulazioni Settings Pagine Sistema 24 Plico Aiuto

Le icone raffiguranti le lenti d'ingrandimento attivano le liste di ricerca relative ai singoli campi.

Prima Nota IVA

Esercizio: 31/12/2005 **Registrazione in Euro** Cod. Operatore: ADM Articolo: 1 Descrizione di Annot. ☐

Data Registraz.: 12/05/2005 Causale: F&A FATTURA D'ACQUISTO Comp. IVA: ☐ Reg. Cont. ☐

Data Protocollo: 12/05/2005 Num. Prot.: FA 2005 / 1 Max. Fornitori: ☐ Interstat. ☐

Cliente / Fornitore

A Conto: 7000 GL/For.: ROS Fornitore Rossi

Data Orig.: 12/05/2005 Numero Orig.: FA 2005 / 5 Biv. Orig.: ☐

Importo: 1.000,00 Nota Breve: Fattura n. 5 del 12/05/2005

	Tipo	Codice	GL/For.	Descrizione	Importo	Importo	Cod. IVA	Imponibile	Imposta	Riclas. IVA	Imp.	Nota Breve	Da Periodo	A F
	01d	7000	ROS	Fornitore Rossi		1.000,00		0,00	0,00			Fattura n. 5 del 12/05/2005		
	01d	3420		IVA su acquisti	166,67		20	833,33	166,67	Altri acquisti e li		Doc. FA05/---5 del 12/05/2005 - Fornitore		
	01d	9103		Acquisti di merci	833,33			0,00	0,00	5002		Doc. FA05/---5 del 12/05/2005 - Fornitore		

Doc: 1.000,00 **Avere** 1.000,00 **Volazione** 0,00 **Saldo Conto** 7000 : 0,00

Nr. Record Selezionati: 1 su 14

004

01/01/2005 - 31/12/2005 E

Start Microsoft PowerPoint - [P...] Vi@Libera Gestione Co...

Esempio di registrazione contabile del pagamento di una fattura di acquisto, attraverso un software contabile

Valibera Gestione Contabile 222 - Società Esempio SRL - Il Sole 24 Ore S.p.A. - [Registrazioni di Prima Nota]

File Anagrafiche Prima Nota Elaborazioni Periodiche Procedure di Servizio Stampa Utilità Simulazioni Sistema 24 Piano Aiuto

Le icone raffiguranti le lenti d'ingrandimento attivano le liste di ricerca relative ai singoli campi.

Prima Nota Pagamenti/Incassi

Esercizio: 31/12/2005 **Registrazione in Euro** Cod. Operatore: ADM1 Articolo: 2 Descrizione plant. ☐

Data Registraz.: 12/05/2005 Causale: PAG PAGAMENTO FORNITORE Comp. IVA: RegCont: ☐

Data Protocollo: 12/05/2005 Num. Prot.: PF 2005 / 1 Max. Pannelli: ☐

	Tipo	Codice	Cl./For	Descrizione	Importo	Importo	Doc. Orig.	Data Orig.	Num. Orig.	8a Orig.	Imp. Fiv.	Nota Breve	Da Periodo	A Periodo
▶	01d	7000	RDS	Fornitore Piazza	1.000,00							Doc. FA05/---5 Fornitore Piazza		
▶	01d	4100		Banca c/c		1.000,00						Doc. FA05/---5 Fornitore Piazza		

1

Doc: 1.000,00 *Avere* 1.000,00 *Valazione* 0,00 *Saldo Conto* 7000 : 0,00

Nr. Record Selezionati: 1 su 14

004

01/01/2005 - 31/12/2005 E

Start Microsoft PowerPoint - [P...] Valibera Gestione Co...

11:40

Esempio di registrazione contabile di una fattura di vendita, attraverso un software contabile

Visualibera Gestione Contabile: 222 - Società Esempio SRL - 24 Solle 24 Ore S.p.A. - [Registrazioni di Prima Nota]

Le icone raffiguranti le lenti d'ingrandimento attivano le liste di ricerca relative ai singoli campi.

Prima Nota IVA:

Esercizio: 31/12/2005 **Registrazione in Euro** Cod. Operatore: ADM Articolo: 3 Descrizione: piano. ☐

Data Registraz.: 25/05/2005 Causale: FAV FATTURA DI VENDITA Comp. IVA: 25/05/2005 Pag. Cont.: ☐

Data Protocollo: 25/05/2005 Num. Prot.: FV 2005 / 1 Max. Pannelli: ☐ Incassi: ☐

Cliente / Fornitore:

Conto: 3000 CL/For.: MEL Cliente Melandri

Data Dig.: 25/05/2005 Numero Dig.: FV 2005 / 1 Bto. Dig.: ☐

Importo: 1.500,00 Nota Breve: Fattura n. 1 del 25/05/2005

	Tipo	Codice	CL/For.	Descrizione	Importo	Importo	Cod.	Imponibile	Imposta	Ric. IVA	Imp. Fisco	Nota Breve	Da Periodo	A Periodo
	01	3000	MEL	Cliente Melandri	1.500,00			0,00	0,00			Fattura n. 1 del 25/05/2005		
	01	7620		IVA su vendite		250,00	20	1.250,00	250,00			Doc. FV05/---1 del 25/05/2005 - Cliente Melandri		
	01	8021		Vendite di merci		1.250,00		0,00	0,00	9001		Doc. FV05/---1 del 25/05/2005 - Cliente Melandri		

Doc: 1.500,00 Avere: 1.500,00 Valazione: 0,00 Saldo Conto: 7620 : -44,00

Nr. Record Selezionati: 1 su 14

004 01/01/2005 - 31/12/2005 E

Start Microsoft PowerPoint - [P...] Visualibera Gestione Co...

11:43

Esempio di registrazione contabile dell'incasso di una fattura di vendita, attraverso un software contabile

Visualibera Gestione Contabile: 222 - Società Esempio SRL - Il Sole 24 Ore S.p.A. - [Registrazioni di Prima Nota]

File Anagrafiche PrimaNota Elaborazioni Periodiche Procedure di Servizio Storage Utilità Simulazioni Sistema 24 Fisco Aiuto

Le icone raffiguranti le lenti d'ingrandimento attivano le liste di ricerca relative ai singoli campi.

Prima Nota Pagamenti/Incassi

Esercizio: 31/12/2005 **Registrazione in Euro** Cod. Operatore: ADMIN Articolo: 4 Descrizione: ☐
 Data Registraz.: 25/05/2005 Canale: INC INCASSO DA CLIENTI Comp. IVA: ☐ Reg. Cont.: ☐
 Data Protocollo: 25/05/2005 Num. Prot.: IC 2005 / 1 Max. Permessi: ☐ Intestat.: ☐

	Tipo	Codice	CL/F	Descrizione	Importo Dare	Importo Avere	Doc. Orig.	Data Orig.	Num. Orig.	8 k Orig.	Imp. Fisc.	Nota Breve	Data Periodo	A
	01d	3000	INEL	Cliente Melandri		1.500,00						Doc. PV05/---1 Cliente Melandri		
	01d	4200		Cassa-contanti sede	1.500,00							Doc. PV05/---1 Cliente Melandri		

Doc: 1.500,00 Avere: 1.500,00 Valazione: 0,00 Saldo/Conto: 3000 : 0,00

Nr. Record Selezionati: 1 su 14

004

Start Microsoft PowerPoint - [P...] Visualibera Gestione Co...

01/01/2005 - 31/12/2005 E 11:44