

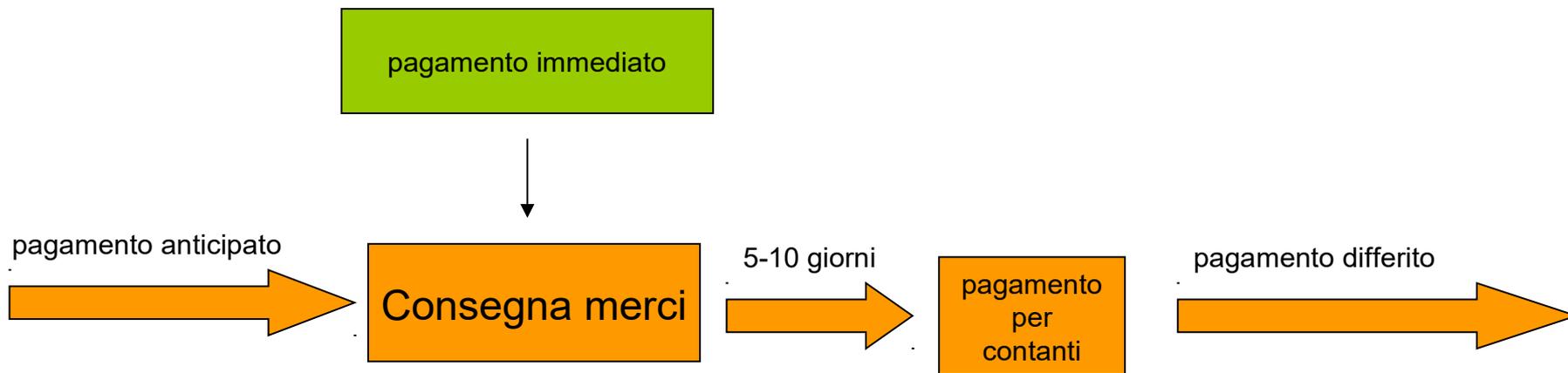
*Albez edutainment production*

# Anticipi a fornitori e anticipi da clienti

## Classe III ITC

## Il pagamento anticipato

È *anticipato* il pagamento effettuato al fornitore prima della consegna del bene. L'anticipo può riguardare tutto l'importo del bene acquistato o solo una parte di esso: in quest'ultimo caso il compratore versa un *acconto*.



## Effetti IVA

Il pagamento anticipato costituisce un'operazione da assoggettare all'imposta limitatamente all'importo versato a titolo di acconto, per il quale il fornitore deve emettere specifica fattura al momento della ricezione dell'acconto con addebito dell'IVA relativa.

# Le fasi dell'acconto dal lato *Compratore*



1. Invio della somma a titolo di anticipo sulla fornitura;
2. Ricevimento della fattura relativa all'acconto emessa dal venditore;
3. Ricevimento della fattura per l'acquisto delle merci e sua registrazione in contabilità.

# Fase 1) *dal punto di vista contabile*



- **L'invio della somma a titolo di anticipo sulla fornitura** genera un credito da registrare in **DARE** di *Debiti v/fornitori* per l'importo dell'acconto comprensivo di IVA. Tale importo viene stornato al momento della ricezione della fattura di acconto.
- Contemporaneamente, in **AVERE**, si registra l'uscita di denaro dalla cassa o dal c/c bancario, secondo la modalità stabilita per il pagamento dell'acconto;

## ESEMPIO FASE 1)

In data 7-04 si acquistano merci per € 6.000+IVA ord., consegna a 60 giorni.

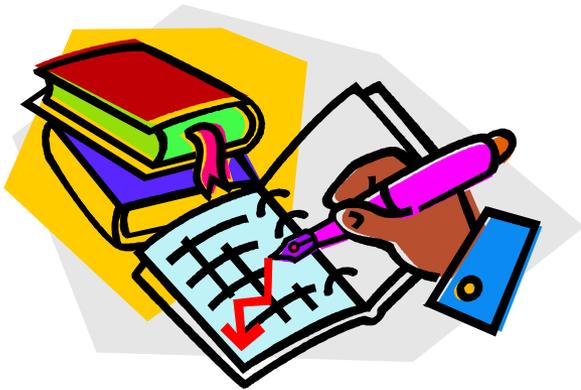
Il contratto prevede il versamento di un acconto in data 10/04, per un importo pari al 50% del valore della merce e dell'IVA dovuta, con assegno bancario....

*Ecco come si fa la registrazione sul libro giornale dell'acconto versato al fornitore:*

10-04	Debiti v/fornitori	inviato A/B Carige	3.600,00	
10-04	Banca Carige c/c	inviato A/B Carige		3.600,00



## Fase 2) *dal punto di vista contabile*



- **Il ricevimento della fattura relativa all'acconto emessa dal venditore comporta:**
  - lo storno dell'importo totale della fattura di acconto in **AVERE** di *Debiti v/fornitori*;
  - la rilevazione dell'acconto in **DARE** del conto finanziario *Fornitori c/acconti*;
  - l'indicazione dell'IVA a credito in **DARE** di *IVA ns/credito*;

## Esempio Fase 2)

.... In data 15/4 si riceve la fattura n. 123 emessa dal venditore il 12/4 per l'acconto ricevuto....

*Ecco come si fa la registrazione sul libro giornale della fattura sull'acconto ricevuta dal fornitore:*

15-04	Fornitori c/acconti	fattura per acconto	3.000,00	
	Iva ns/credito	fattura per acconto	600,00	
	Debiti v/fornitori	fattura per acconto		3.600,00



## Fase 3) *dal punto di vista contabile*



- **Al ricevimento della fattura per l'acquisto delle merci** il compratore deve rilevare la fattura d'acquisto che indica il costo complessivo della merce acquistata e **l'IVA a credito solo sull'importo residuo**, al netto dell'acconto.
- **Il debito residuo è determinato sottraendo dal totale della fattura l'importo anticipato in conto merci.** Sia la fattura relativa all'acconto, sia la fattura di acquisto merci devono essere annotate nel registro delle fatture di acquisto.

### Esempio fase 3)

Le merci vengono consegnate in data 6-06 unitamente alla fattura immediata n. 456, che viene saldata con assegno bancario emesso il 10 -06 sulla banca Carige.

*Ecco come si fa la registrazione della fattura di acquisto delle merci in cui si tiene conto dell'anticipo inviato:*

6-06	Merci c/ acquisti	fattura n. 456	6.000,00	
6-06	Iva ns/credito	fattura n. 456	600,00	
6-06	Fornitori c/acconti	fattura n. 456		3.000,00
6-06	Debiti v/fornitori	fattura n. 456		3.600,00
10-06	Debiti v/fornitori	pagata fattura n. 456	3.600,00	
10-06	Banca Carige c/c	pagata fattura n. 456		3.600,00



## Vediamo ancora un altro esempio

In data 7-04 si acquistano merci per € 10.000+IVA ord., consegna a 60 giorni. Il contratto prevede il versamento di un acconto, per un importo pari al 50% del valore della merce e dell'IVA dovuta, con assegno bancario mentre il saldo dovrà essere regolato con bonifico bancario al ricevimento della fattura di acquisto. L'acconto viene versato il 10-04 e in data 15-04 si riceve la fattura n. 123 emessa dal venditore per l'acconto ricevuto. Le merci vengono consegnate il 6-06 con fattura immediata n. 456, che viene saldata con bonifico bancario.

### Fase 1) registrazione dell'acconto inviato al fornitore:

10-04	Debiti v/fornitori	anticipo a fornitore	6.000,00	
10-04	Banca X c/c	anticipo a fornitore		6.000,00

## Fase 2) ricevimento della fattura sull'acconto versato e sua registrazione:

15-04	Fornitori c/acconti	ricevuta fattura n. 123	5.000,00	
15-04	Iva ns/credito	ricevuta fattura n. 123	1.000,00	
15-04	Debiti v/fornitori	ricevuta fattura n. 123		6.000,00



**N.B.: per scorporare l'IVA abbiamo fatto così:**

$$100 : 120 = x : 6.000$$

$$x = 6.000 * 100 / 120 = 5.000 \text{ imponibile}$$

$$6.000 - 5.000 = 1.000 \text{ IVA}$$

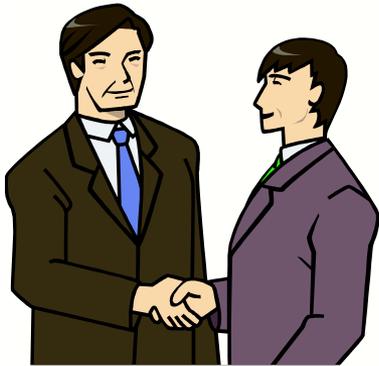
### Fase 3) ricevimento della fattura d'acquisto delle merci e sua registrazione:

06-06	Merci c/acquisti	ricevuta fattura n. 456	10.000,00	
06-06	Iva ns/credito	ricevuta fattura n. 456	1.000,00	
06-06	Fornitori c/acconti	ricevuta fattura n. 456		5.000,00
06-06	Debiti v/fornitori	ricevuta fattura n. 456		6.000,00
06-06	Debiti v/fornitori saldata fattura n. 456 con bonifico		6.000,00	
06-06	Banca X c/c	saldata fattura n. 456 con bonifico		6.000,00

Ecco come si presenta la parte tabellare della fattura n. 456:

Importo merce	€ 10.000,00
-Acconto versato (in conto merci)	5.000,00
	5.000,00
IVA 20%	1.000,00
Totale a vostro debito	€ 6.000,00

# Le fasi dell'acconto dal lato *Venditore*



1. Ricevimento della somma a titolo di anticipo sulla fornitura;
2. Emissione della fattura relativa all'acconto ricevuto dal compratore
3. Emissione della fattura per la vendita delle merci e sua registrazione in contabilità.

# Fase 1) *dal punto di vista contabile*



- Il **ricevimento della somma a titolo di anticipo sulla fornitura** genera un'entrata finanziaria da registrare in **DARE** di *Denaro in cassa o Banca X c/c* per l'importo dell'acconto comprensivo di IVA. Tale importo viene stornato al momento della emissione della fattura di acconto.
- Contemporaneamente, in **AVERE**, si registra la diminuzione di credito conseguente all'invio dell'anticipo da parte del cliente che si registra nel conto *Crediti v/clienti*;

## ESEMPIO FASE 1)

In data 7-04 si vendono merci per € 6.000+IVA ord., consegna a 60 giorni.

Il contratto prevede il versamento da parte del cliente di un acconto in data 10/04, per un importo pari al 50% del valore della merce e dell'IVA dovuta, con assegno bancario....

*Ecco come si fa la registrazione sul libro giornale dell'acconto versato dal cliente:*

10-04	Assegni	ricevuto A/B Carige	3.600,00	
10-04	Crediti v/clienti	ricevuto A/B Carige		3.600,00
10-04	Banca X c/c	versato assegno in banca	3.600,00	
10-04	Assegni	versato assegno in banca		3.600,00



## Fase 2) *dal punto di vista contabile*



- **L'emissione della fattura relativa all'acconto inviato dal compratore** comporta:
  - lo storno dell'importo totale della fattura di acconto in **DARE** di *Crediti v/clienti*
  - la rilevazione dell'acconto in **AVERE** del conto finanziario *Clienti c/acconti*
  - l'indicazione dell'IVA a debito in **AVERE** di *IVA ns/debito*;

## Esempio Fase 2)

.... In data 15/4 si emette la fattura n. 123 relativa l'acconto ricevuto dal cliente....

*Ecco come si fa la registrazione sul libro giornale della fattura emessa per l'acconto ricevuto dal cliente:*

15-04	Crediti v/clienti	fattura per acconto	3.600,00	
15-04	Iva ns/debito	fattura per acconto		600,00
15-04	Clienti c/acconti	fattura per acconto		3.000,00



## Fase 3) *dal punto di vista contabile*



- **All'emissione della fattura per la vendita delle merci** il venditore deve rilevare la fattura di vendita che indica il ricavo complessivo della merce venduta e **l'IVA a debito solo sull'importo residuo**, al netto dell'acconto.
- Il credito residuo è determinato sottraendo dal totale della fattura l'importo anticipato in conto merci. Sia la fattura relativa all'acconto, sia la fattura di vendita merci devono essere annotate nel registro delle fatture di vendita.

## Esempio fase 3)

Le merci vengono consegnate in data 6-06 unitamente alla fattura immediata n. 456, che viene saldata con assegno bancario emesso il 10 -06 sulla banca Carige.

*Ecco come si fa la registrazione della fattura di vendita delle merci in cui si tiene conto dell'anticipo ricevuto:*

6-06	Crediti v/clienti	fattura n. 456	3.600,00	
6-06	Clients c/acconti	fattura n. 456	3.000,00	
6-06	Merci c/ vendite	fattura n. 456		6.000,00
6-06	Iva ns/debito	fattura n. 456		600,00
10-06	Assegni	pagata fattura n. 456	3.600,00	
10-06	Crediti v/clienti	pagata fattura n. 456		3.600,00
10-06	Banca X c/c	versato assegno in banca	3.600,00	
10-06	Assegni	versato assegno in banca		3.600,00



# Bibliografia

*Astolfi, Rascioni & Ricci “Entriamo in azienda 1”  
Tramontana Editrice Milano*

