

Emissione Fatture Anticipate

Per anticipi fatture s'intende una particolare tipologia di finanziamento che si può richiedere alla banca come anticipo sulle fatture che saranno incassate dalla stessa.

Nel caso in cui la banca accettasse la richiesta, fornirà all'impresa richiedente liquidità immediata per buona parte della quota presente in fattura non ancora incassata. Nella maggior parte dei casi viene anticipato solo una percentuale che si aggira attorno all'**80%**.

L'obiettivo dell'anticipo fatture è dare liquidità immediata alle imprese richiedenti. La somma anticipata è accreditata direttamente sul conto corrente del richiedente, in linea di massima sino alla scadenza della fattura stessa. Giunta la data di scadenza, la stessa banca procede con l'addebito dell'anticipo concesso.

Attenzione!! il valore delle fatture presentate alla banca per ricevere liquidità immediata non deve superare il tetto massimo del fido contrattato con la banca.

La gestione fatture anticipate di eQuilibra nasce per aiutare l'utente a monitorare l'intero processo.

Predisposizione degli archivi

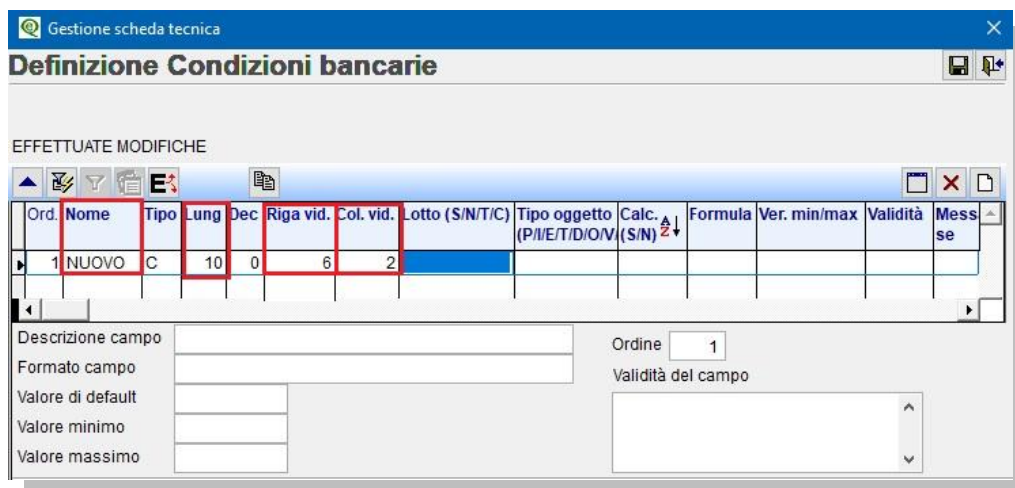
Prima di procedere alla gestione dell'anticipo fattura bisogna impostare la **Definizione delle Condizioni Bancarie (C 8-6-B)**.

Definizione condizioni Bancarie (C 8-6-B): è la scheda tecnica della banca di tesoreria.

Inserire nei campi:

- **Nome** un "nome fittizio" es ."**NUOVO**",
- **Lung.** valore **10**,
- **Riga vid.** valore **6**,
- **Col.vid.** valore **2**
-

Confermare il salvataggio dei dati con **F10**.



Ord.	Nome	Tipo	Lung	Dec	Riga vid.	Col. vid.	Lotto (S/N/T/C)	Tipo oggetto (P/I/E/T/D/O/V)	Calc. (S/N)	Formula	Ver. min/max	Validità	Messaggi
1	NUOVO	C	10	0	6	2							

Gestione Conti (C 8-6-1): attivata la scheda tecnica, in gestione conti è possibile visualizzare un prospetto con lo sconfinamento massimo, il castelletto Riba e l'anticipo fatture.

Per inserire gli accordi concordati con la banca, proseguire con pagina giù per accedere in seconda videata.

I dati sono:

- **Sconf. max** = valore di sconfinamento massimo.
- **Riba** = accordo con la banca per gestire l'emissione Riba.
- **gg.es.** = per calcolo somma di tutte le Riba già emesse e non scadute da almeno X giorni.
- **Anticipo** = tetto massimo dell'anticipo fattura contrattato con la banca.
- **%** = percentuale di anticipo fattura accordata con la banca.

Per una corretta gestione è importante impostare i sottoconti dell'anticipo fatture attivo e passivo, perché saranno consigliati in fase di generazione della registrazione contabile relativa all'apertura dell'anticipo, tramite il programma **Emissione fatture anticipate (C 8-6-C)** e la chiusura dello stesso tramite il programma **Gestione anticipo fatture (C 8-6-D)**.

Note operative

Prima di procedere con l'emissione dell'anticipo fatture (**C 8-6-C**) tramite distinta, l'utente deve aver importato o contabilizzato le fatture di vendita e compilato sull'anagrafica del **cliente (V 1-1-1)** la banca tesoreria ([vedi paragrafo](#)) importante perché sarà riportata nelle scadenze delle fatture emesse.

Emissione fatture anticipate (C 8-6-C)

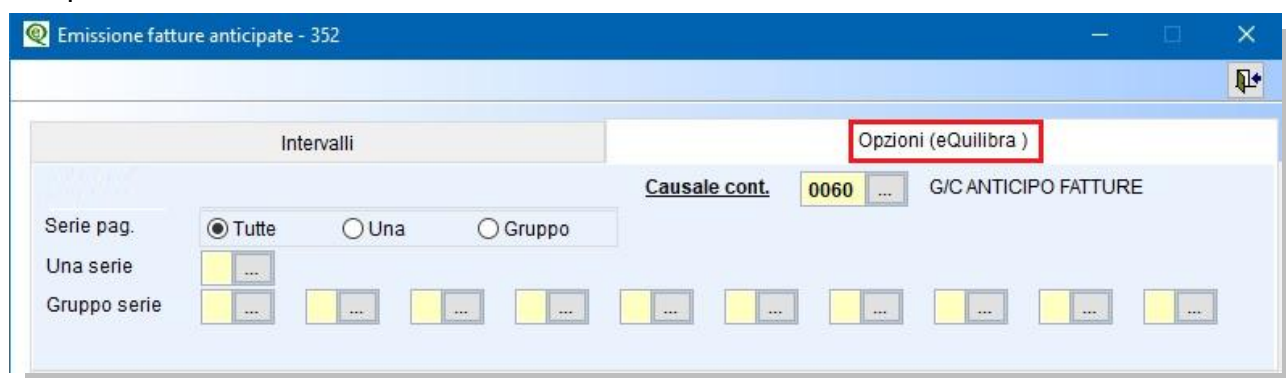
Il programma permette di emettere una distinta per l'anticipo di una o più fatture e di registrare in contabilità il debito verso la banca.

Si presenta secondo lo standard [Intervalli](#) e [Opzioni](#).

Opzioni

In questa sezione è possibile definire:

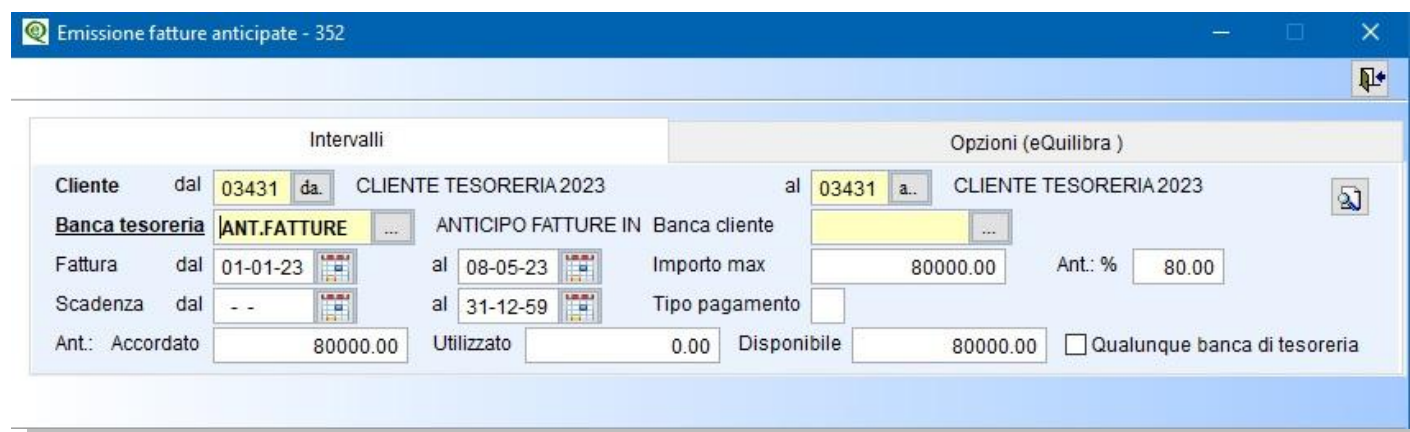
- la causale contabile utile per la generazione della registrazione contabile,
- se filtrare una, un gruppo oppure tutte le serie di pagamento utile per reperire più velocemente i dati per l'emissione della distinta.



L'impostazione standard prevede di selezionare **Tutte** le serie di pagamento.

Intervalli

In questa sezione è possibile visualizzare le scadenze delle fatture emesse filtrando i dati per:



codice **Cliente dal/al** : è possibile selezionare uno o più codici clienti,

codice **Banca tesoreria** : è un campo obbligatorio, saranno filtrate solo le scadenze che hanno il codice banca uguale a quello indicato,

codice **Banca cliente** : è la banca di appoggio del cliente. Se viene impostato il codice di una banca il programma andrà a verificare l'anagrafica del cliente e saranno filtrate solo le scadenze dei clienti che hanno quella banca di appoggio. Se invece il campo viene lasciato vuoto comparirà il seguente messaggio "**Confermi l'emissione per qualunque Banca?**" confermando il programma richiamerà tutte le scadenze,

data **fattura dal/al**: saranno visualizzate solo le fatture che sono state emesse nel periodo selezionato,

data **scadenza dal/al**: saranno richiamate solo le fatture con la scadenza che rientra nel periodo selezionato.

tipo pagamento: valori richiesti

- **D** saranno visualizzate le scadenze delle fatture emesse come rimessa diretta,
- **B** saranno visualizzate le scadenze delle fatture emesse come bonifico,
- **Vuoto** saranno visualizzate tutte le scadenze delle fatture emesse tranne le Riba.

L'importo massimo e la **percentuale dell'anticipo** fatture, se inseriti in Banca Tesoreria, saranno visualizzati in automatico, diversamente l'utente potrà inserirli manualmente; mentre i campi **Anticipo Accordato, Utilizzato** e **Disponibile** sono aggiornati in automatico dal flusso dei movimenti delle Tesoreria e non possono essere modificati.

Dopo aver impostato i dati cliccare sul tasto funzione **(F6) Elabora i dati.**

Intervalli Opzioni (eQuilibra)

Cliente dal 03431 da CLIENTE TESORERIA2023 al 03431 a CLIENTE TESORERIA2023

Banca tesoreria ANT.FATTURE ANTICIPO FATTURE IN Banca cliente

Fattura dal 01-01-23 al 05-05-23 Importo max 80000.00 Ant: % 80.00

Scadenza dal - - al 31-12-59 Tipo pagamento

Ant: Accordato 80000.00 Utilizzato 0.00 Disponibile 80000.00 Qualunque banca di tesoreria

Cliente	Descrizione Cliente	Fattura	Del	Importo	Anticipo	% Ant.	Scadenza	Banca cl.	Banca tesoreria	Descrizione Banca tesoreria	Distinta	Dt. emis.	ok
03431	CLIENTE TE	16	15-01-23	12200.00	9760.00	80.00	28-02-23	02008	ANT.FATTURE	ANTICIPO FATTURE INTESA SAN PAOLO	-	-	0
03431	CLIENTE TE	16	15-01-23	12200.00	9760.00	80.00	31-03-23	02008	ANT.FATTURE	ANTICIPO FATTURE INTESA SAN PAOLO	-	-	0
03431	CLIENTE TE	16	15-01-23	12200.00	9760.00	80.00	30-04-23	02008	ANT.FATTURE	ANTICIPO FATTURE INTESA SAN PAOLO	-	-	0
03431	CLIENTE TE	16	15-01-23	12200.00	9760.00	80.00	31-05-23	02008	ANT.FATTURE	ANTICIPO FATTURE INTESA SAN PAOLO	-	-	0
03431	CLIENTE TE	16	15-01-23	12200.00	9760.00	80.00	30-06-23	02008	ANT.FATTURE	ANTICIPO FATTURE INTESA SAN PAOLO	-	-	0
03431	CLIENTE TE	17	15-02-23	12200.00	9760.00	80.00	31-03-23	02008	ANT.FATTURE	ANTICIPO FATTURE INTESA SAN PAOLO	-	-	0
03431	CLIENTE TE	17	15-02-23	12200.00	9760.00	80.00	30-04-23	02008	ANT.FATTURE	ANTICIPO FATTURE INTESA SAN PAOLO	-	-	0
03431	CLIENTE TE	17	15-02-23	12200.00	9760.00	80.00	31-05-23	02008	ANT.FATTURE	ANTICIPO FATTURE INTESA SAN PAOLO	-	-	0
03431	CLIENTE TE	17	15-02-23	12200.00	9760.00	80.00	30-06-23	02008	ANT.FATTURE	ANTICIPO FATTURE INTESA SAN PAOLO	-	-	0
03431	CLIENTE TE	17	15-02-23	12200.00	9760.00	80.00	31-07-23	02008	ANT.FATTURE	ANTICIPO FATTURE INTESA SAN PAOLO	-	-	0

(Doppio click conferma/deconferma)

Totale accettato 78080.00

Cliente CLIENTE TESORERIA 2023

Banca cl. UNICREDIT BANCA S.P.A.


Abi 02008







Cab 30750



Il programma visualizza le fatture che rientrano nell'importo massimo evidenziando in colore verde quelle da emettere, contrassegnando con una sigla la colonna **ok**. Le righe non evidenziate sono le fatture che non rientrano in distinta. E' comunque possibile deselezionare la fatture, facendo doppio click sulla riga interessata e selezionarne un'altra. E' possibile selezionare o deselezionare le righe utilizzando anche i tasti funzione dedicati (selezione) (deselezione).

Le colonne visualizzate sono:

Cliente:	è il codice del cliente.
Descrizione Cliente:	è la ragione sociale del cliente.
Fattura:	è il numero della fattura.
Del:	è la data della fattura.
Importo:	è il totale del documento.
Anticipo:	è l'importo dell'anticipo da presentare in banca dedotto dalla %. Deselezionando la riga è possibile modificarlo, in automatico il programma ricalcherà la % dell'anticipo .
% Ant.:	è la percentuale dell'anticipo fatture concordato con la banca. Deselezionando la riga è possibile modificarlo, il programma ricalcherà l'importo dell'anticipo fatture.
Scadenza:	è la data di scadenza della fattura.
Banca cl.:	è la Banca del Cliente definita sull'anagrafica clienti (V1-1-1).
Banca tesoreria:	è il codice della Banca tesoreria.
Descrizione Banca tesoreria:	è la descrizione della Banca tesoreria.
Distinta:	è il numero della distinta anticipo fatture. Alla conferma dei dati selezionati, il programma in automatico visualizzerà il numero della distinta.
Dt. emissione:	è la data dell'emissione della distinta anticipo fatture.
ok:	è la colonna della selezione.

Oltre ai bottoni  standard [eQgrid](#) , che possono essere utilizzati per le loro svariate funzioni, sono presenti i seguenti bottoni:

 +  +  +  +  +  [Tasti Funzione](#)

Terminato il controllo e la selezione, procedere con la stampa  della distinta. In fase di stampa sarà assegnato il numero della distinta e la possibilità di proseguire, tramite il tasto funzione  (**F10**), con la generazione della registrazione contabile.

Cliccando su **F10**, per generare la registrazione contabile, si apre la finestra successiva proponendo la causale contabile inserita in [Opzioni](#) e i sottoconti compilati in [Gestione Conti \(C 8-6-1\)](#)

Nel caso in cui l'anticipo fatture è gestito direttamente sul conto corrente e non su un conto transitorio "Anticipo fatture", l'utente può modificare i sottoconti proposti. Vedi esempi

1° Metodo registrazione contabile anticipo fatture su conto transitorio

Confermando la registrazione con i sottoconti proposti, come da esempio sotto riportato, si apre l'anticipo fatture attivo in DARE su anticipo fatture passivo in AVERE; confermare con **F10**.

Emissione fatture anticipate - 352

Intervallo Opzioni (eQuilibra)

Cliente dal 03431 da CLIENTE TESORERIA 2023 al 03431 a CLIENTE TESORERIA 2023

Banca tesoreria ANT.FATTURE ANTIICIPO FATTURE IN Banca cliente

Fattura dal 01-01-23 al 10-05-23 Importo max 80000.00 Ant: % 80.00

Scadenza dal - - al 31-12-59 Tipo pagamento

Ant: Accordato 80000.00 Utilizzato 0.00 Disponibile 80000.00 Qualunque banca di tesoreria

Salva

Si conferma la generazione della registrazione anticipo fatture stampate?

Si No

Parametri registrazione prima nota

Causale cont. 0060 G/C ANTIICIPO FATTURE

Dt. registrazione 10-01-23

Descrizione G/C ANTIICIPO FATTURE

Conto attivo 103000082 ANTIICIPO FATTURE ATTIVE INT.SAN PAOLO

Conto passivo 203000082 ANTIICIPO FATTURE PASSIVE INT.SAN PAOL

CONFERMARE CON F10

Registrazione in Prima Nota - 12

Modifica registrazione: 75130

Sezione 1 Causale 0060 G/C ANTIICIPO FATTURE del 10-01-23

Disabilita riclassificazione

Competenza anno precedente

Totale documento 78080.00

Sbilancio contabile 0.00

Descrizione	Conto	Descrizione Conto	Importo	Segno	Num. doc.	del	Ratei/ Risconti	Saldo conto
G/C ANTIICIPO FATTURE	103000082	ANTIICIPO FATTURE ATTIVE INT	78080.00	D	16	15-01-23	No	78080.00
Cliente: CLIENTE TESORERIA 20	203000082	ANTIICIPO FATTURE PASSIVE II	9760.00	A	16	15-01-23	No	-78080.00
Cliente: CLIENTE TESORERIA 20	203000082	ANTIICIPO FATTURE PASSIVE II	9760.00	A	16	15-01-23	No	-78080.00
Cliente: CLIENTE TESORERIA 20	203000082	ANTIICIPO FATTURE PASSIVE II	9760.00	A	16	15-01-23	No	-78080.00
Cliente: CLIENTE TESORERIA 20	203000082	ANTIICIPO FATTURE PASSIVE II	9760.00	A	16	15-01-23	No	-78080.00
Cliente: CLIENTE TESORERIA 20	203000082	ANTIICIPO FATTURE PASSIVE II	9760.00	A	16	15-01-23	No	-78080.00
Cliente: CLIENTE TESORERIA 20	203000082	ANTIICIPO FATTURE PASSIVE II	9760.00	A	17	15-02-23	No	-78080.00
Cliente: CLIENTE TESORERIA 20	203000082	ANTIICIPO FATTURE PASSIVE II	9760.00	A	17	15-02-23	No	-78080.00
Cliente: CLIENTE TESORERIA 20	203000082	ANTIICIPO FATTURE PASSIVE II	9760.00	A	17	15-02-23	No	-78080.00

2° Metodo registrazione contabile anticipo fatture direttamente sul conto corrente bancario

Modificare il **Conto attivo** mettere il sottoconto del conto corrente e lasciare il **Conto passivo** proposto, come da esempio sotto riportato, si apre l'anticipo fatture in DARE sul conto corrente e in AVERE su anticipo fatture passivo; confermare **con F10**.

Parametri registrazione prima nota

Causale cont. 0060 G/C ANTICIPO FATTURE
Dt. registrazione 10-01-23
Descrizione G/C ANTICIPO FATTURE
Conto attivo 10300082 ANTICIPO FATTURE ATTIVE INT.SAN PAOLO
Conto passivo 20300082 ANTICIPO FATTURE PASSIVE INT.SAN PAOLO

CONFERMARE CON F10

Registrazione in Prima Nota - 12

Modifica registrazione: 75133

Sezione 1 Causale 0060 G/C ANTICIPO FATTURE del 10-01-23

Totale documento 78080.00

Sbilancio contabile 0.00

Descrizione	Conto	Descrizione Conto	Importo	Segno	Num. doc.	del	Ratei/ Risconti	Saldo conto
G/C ANTICIPO FATTURE	103000079	BANCA INTESA SAN PAOLO C/C XXXXXXXXXX	78080.00	D	16	15-01-23	No	328080.00
Cliente: CLIENTE TESORERIA 20	203000082	ANTICIPO FATTURE PASSIVE INT.SAN PAOLO	9760.00	A	16	15-01-23	No	-78080.00
Cliente: CLIENTE TESORERIA 20	203000082	ANTICIPO FATTURE PASSIVE INT.SAN PAOLO	9760.00	A	16	15-01-23	No	-78080.00
Cliente: CLIENTE TESORERIA 20	203000082	ANTICIPO FATTURE PASSIVE INT.SAN PAOLO	9760.00	A	16	15-01-23	No	-78080.00
Cliente: CLIENTE TESORERIA 20	203000082	ANTICIPO FATTURE PASSIVE INT.SAN PAOLO	9760.00	A	16	15-01-23	No	-78080.00
Cliente: CLIENTE TESORERIA 20	203000082	ANTICIPO FATTURE PASSIVE INT.SAN PAOLO	9760.00	A	16	15-01-23	No	-78080.00
Cliente: CLIENTE TESORERIA 20	203000082	ANTICIPO FATTURE PASSIVE INT.SAN PAOLO	9760.00	A	17	15-02-23	No	-78080.00
Cliente: CLIENTE TESORERIA 20	203000082	ANTICIPO FATTURE PASSIVE INT.SAN PAOLO	9760.00	A	17	15-02-23	No	-78080.00
Cliente: CLIENTE TESORERIA 20	203000082	ANTICIPO FATTURE PASSIVE INT.SAN PAOLO	9760.00	A	17	15-02-23	No	-78080.00

Con questa procedura termina la prima fase. Allo scadere delle fatture procedere con la **Gestione fatture anticipate (C 8-6-D)**.