

# Ricevuta Bancaria

## [Ricevuta Bancaria](#)

[Emissione fattura](#)

[Emissione Ri.Ba.](#)

[Accredito SBF](#)

[Incasso](#)

[Incasso delle Riba](#)

[Mancato incasso della RiBa](#)

Emissione fattura di 100€ verso *cliente 1*.  
Metodo di pagamento: riba salvo buon fine.

## Emissione fattura

		DR	CR	Riconciliazione
<b>1</b>	<b>Emissione fattura</b>			
<b>1a</b>	crediti verso clienti	100	0	
<b>1b</b>	merci conto vendite	0	100	

La registrazione **1** è quella standard

## Emissione Ri.Ba.

		DR	CR	Riconciliazione
<b>2</b>	<b>Emissione Ri.Ba.</b>			
<b>2a</b>	crediti verso clienti	0	100	totale con riga <b>1a</b>
<b>2b</b>	effetti SBF	100	0	

La registrazione **2** viene fatta quando la banca accetta la distinta (l'utente clicca su accettata).  
La riga **2a** chiude la fattura di vendita  
Sulla *move.line* **2b** viene scritta la data di scadenza prevista dal termine di pagamento, ovvero la stessa data presente sulla *move.line* **1a**.

Il conto *effetti SBF* è di tipo *receivable*.  
Lo stato della distinta a questo punto è *accettata*.

## Accredito SBF

		DR	CR	Riconciliazione
<b>3</b>	<b>Accredito SBF</b>			
<b>3a</b>	Banca conto ricevute bancarie	0	100	
<b>3b</b>	banca c/c	95		
<b>3c</b>	spese incasso	5		

Dopo la registrazione **3** lo stato della riba è *accreditata*.  
I conti utilizzati dalla registrazione **3** sono associati alla configurazione riba utilizzata.

## Incasso

A questo punto abbiamo due possibili scenari  
4a il pagamento della Riba  
4b il mancato pagamento delle RiBa.

### Incasso delle Riba

		DR	CR	Riconciliazione
<b>4a</b>	<b>Incasso da parte della banca</b>			
<b>4a-1</b>	effetti SBF	0	100	totale con riga <b>2b</b>
<b>4a-2</b>	Banca conto ricevute bancarie	100	0	

La registrazione **4a** può essere fatta tramite voucher (8.0) o manualmente. In ogni caso, la riconciliazione sul conto *effetti SBF* porterà la riba nello stato *pagata*.

### Mancato incasso della RiBa

		DR	CR	Riconciliazione
<b>4b</b>	<b>Storno RiBa per mancato incasso</b>			

<b>4b-1</b>	effetti SBF	0	100	totale con riga <b>2b</b>
<b>4b-2</b>	Banca conto ricevute bancarie	100	0	
<b>4b-3</b>	Effetti insoluti e protestati	100		
<b>4b-4</b>	banca c/c	0	102	
<b>4b-5</b>	spese di protesto	2		

In questo caso la distinta non andrà mai nello stato *pagata* (la riconciliazione non viene effettuata).

*Effetti insoluti e protestati* è un conto receivable. La **4b-3** viene associata alla fattura, in modo da poter identificare il credito nuovamente aperto relativo a tale fattura.

La riga **4b-3** contiene la data di scadenza originale e potrà essere usata per emettere nuovamente la riba.