

# **ANTICIPI E CAPARRE**

Contestualmente alla stipula di un contratto di compravendita, può accadere che l'acquirente versi al venditore una determinata somma di denaro.

Tali somme possono avere natura di:

1. ANTICIPO
2. CAPARRA

# ANTICIPI

Somme di denaro che l'acquirente versa al venditore a titolo di **acconto sul prezzo di acquisto di una fornitura.**

In quanto tali, gli anticipi sono **somme soggette ad IVA.**

## ANTICIPI A FORNITORI

Somme di denaro che NOI paghiamo al nostro fornitore come acconto sul prezzo di acquisto di una fornitura.

### MOMENTI DA RILEVARE CONTABILMENTE:

1. Pagamento dell'anticipo al fornitore
2. Ricevimento della fattura relativa all'anticipo
3. Ricevimento della fattura relativa alla fornitura

N.B.: l'operazione inverte l'ordine usuale degli eventi. Infatti, prima paghiamo l'anticipo e solo successivamente il fornitore ci invia la fattura (comprensiva di IVA).

## ESEMPIO

In data 26/03/17 inviamo al fornitore Rossi un bonifico bancario di € 6.100 a fronte di una fornitura di materie prime di € 65.000 + IVA.

Il giorno successivo riceviamo da Rossi la fattura relativa all'anticipo versato.

In data 15/04/17 riceviamo la fattura relativa alla fornitura.

## 1. Pagamento dell'anticipo al fornitore Rossi

	26/03			
Debiti v/fornitori	a	Banca c/c		6.100

## 2. Ricevimento della fattura dell'anticipo

Dobbiamo scorporare l'IVA dalla somma versata a titolo di acconto. Quindi:

$$6.100 / 1,22 = 5.000 \text{ Base imponibile (Anticipo)}$$

$$6.100 - 5.000 = 1.100 \text{ IVA}$$

	27/03			
Diversi	a	Debiti v/fornitori		6.100
Anticipi a fornitori			5.000	
Iva ns credito			1.100	

### 3. Ricevimento della fattura per la fornitura

Dobbiamo rilevare la fattura della fornitura al netto dell'anticipo. Quindi:

Fornitura	65.000
- Anticipo	<u>- 5.000</u>
Base imponibile	60.000
+ Iva 22%	<u>13.200</u>
= Totale fattura	73.200

\* **Attenzione all'IVA:** va calcolata sul costo delle materie prime al netto dell'anticipo (65.000-5.000) e non sul costo dell'intera fornitura.

L'Iva sull'anticipo, infatti, è già stata contabilizzata in sede di rilevazione della fattura dell'acconto.

	15/04			
Diversi	a	Debiti v/fornitori		73.200
M.P. c/acquisti			60.000	
Iva ns credito			13.200	

N.B.: dobbiamo chiudere il conto “Anticipi a fornitori”

	15/04			
M.P. c/acquisti	a	Anticipi a fornitori		5.000

In alternativa è possibile effettuare un'unica scrittura:

	15.04			
Diversi	a	Diversi		78.200
M.P. c/acquisti			65.000	
Iva ns credito*			13.200	
	a	Anticipi a fornitori	5.000	
	a	Debiti v/fornitori	73.200	

## NATURA DEL CONTO “ANTICIPI A FORNITORI”

Esistono 2 teorie:

1. E' un *conto numerario* → **CREDITO** nei confronti del nostro fornitore perché gli abbiamo versato una somma di denaro, ma non abbiamo ancora ricevuto i beni oggetto della fornitura.

2. E' un *conto reddituale* → **COSTO** pagato in anticipo (prima parte del costo della fornitura). Non può essere un credito perché non darà luogo ad un'entrata monetaria, bensì ad un'entrata di beni.

# ANTICIPI DA CLIENTI

Somme di denaro che un nostro cliente ci paga a titolo di acconto sul prezzo di acquisto di una fornitura.

## MOMENTI DA RILEVARE CONTABILMENTE:

1. Incasso dell'anticipo pagato dal cliente
2. Emissione della fattura relativa all'anticipo
3. Emissione della fattura relativa alla fornitura

## ESEMPIO

In data 26/03/17 riceviamo dal cliente Rossi un bonifico bancario di € 6.000 a fronte di una fornitura di merci di € 65.000 + IVA.

Il giorno successivo emettiamo la fattura relativa all'anticipo incassato.

In data 15/04/17 emettiamo la fattura relativa alla fornitura.

## 1. Incasso dell'anticipo

	26/03			
Banca c/c	a	Crediti v/clienti		6.000

## 2. Emissione della fattura dell'anticipo

	27/03			
Crediti v/clienti	a	Diversi		6.100
	a	Anticipi da clienti	5.000	
	a	Iva ns debito	1.100	

## 3. Emissione della fattura per la fornitura

Fornitura	65.000
- Anticipo	<u>- 5.000</u>
Base imponibile	60.000
+ Iva 22%	<u>13.200</u>
= Totale fattura	73.200

\* **Attenzione all'IVA**: va calcolata sul ricavo al netto dell'anticipo (65.000-5.000) e non sul ricavo dell'intera fornitura.

	15/04			
Crediti v/clienti	a	Diversi		73.200
	a	Merci c/vendite	60.000	
	a	Iva ns debito	13.200	

	15.04			
Anticipi da clienti	a	Merci c/vendite		5.000

In alternativa è possibile effettuare un'unica scrittura:

	15/04			
Diversi	a	Diversi		78.200
Anticipi da clienti			5.000	
Crediti v/clienti			73.200	
	a	Merci c/vendite	65.000	
	a	Iva ns debito*	13.200	

# CAPARRE

Somme di denaro che l'acquirente versa al venditore a titolo di **garanzia per l'eventuale inadempimento contrattuale**.

Data la loro natura risarcitoria, **le caparre non sono soggette ad IVA.**

## CAPARRE A FORNITORI

Siamo nell'ottica dell'*acquirente*

### MOMENTI DA RILEVARE CONTABILMENTE

#### 1. Pagamento della caparra al fornitore

2. **Adempimento del contratto** —→ la caparra ci viene restituita o scalata dal nostro debito

Oppure

#### 2. **Inadempimento del contratto:**

- *a causa nostra (acquirente)* —→ perdiamo la caparra
- *a causa del venditore* —→ per legge, il venditore ci deve versare il doppio della caparra

## ESEMPIO

In data 15/05 versiamo al fornitore Bianchi un assegno bancario di € 3.000 a titolo di caparra confirmatoria in relazione ad un contratto di fornitura di materie prime.

In data 26/06 rileviamo le possibili ipotesi di adempimento e di inadempimento del contratto.

### 1. Pagamento della caparra

	15/05			
Caparre a fornitori	a	Banca c/c		3.000

### 2. Ipotesi di adempimento:

il contratto viene eseguito regolarmente → la caparra viene scalata dal nostro debito

	26/06			
Debiti v/fornitori	a	Caparre a fornitori		3.000

### 2. Ipotesi di inadempimento:

- *a causa nostra (acquirente)* → perdiamo la caparra

	26/06			
Insussistenza di attivo	a	Caparre a fornitori		3.000

- *a causa del venditore* → ci viene restituito il doppio della caparra

26/06				
Banca c/c	a	Diversi		6.000
	a	Caparre a fornitori	3.000	
	a	Sopravvenienza attiva	3.000	

# CAPARRE DA CLIENTI

Siamo nell'ottica del *venditore*

## MOMENTI DA RILEVARE CONTABILMENTE

### **1. Incasso della caparra dal cliente**

**2. Adempimento del contratto** —→ restituiamo la caparra o la scaliamo dal credito del cliente

Oppure

### **2. Inadempimento del contratto:**

- *a causa dell'acquirente* —→ tratteniamo la caparra
- *a causa nostra (del venditore)* —→ per legge, dobbiamo restituire al cliente il doppio della caparra

## ESEMPIO

In data 15/05 riceviamo dal cliente Bianchi un assegno bancario di € 3.000 a titolo di caparra confirmatoria in relazione ad un contratto di fornitura di materie prime.

In data 26/06 rileviamo le possibili ipotesi di adempimento e di inadempimento del contratto.

### 1. Incasso della caparra

	15/05			
Banca c/c	a	Caparre da clienti		3.000

### 2. Ipotesi di adempimento:

il contratto viene eseguito regolarmente → scalo la caparra dal credito del cliente

	26/06			
Caparre da clienti	a	Crediti v/clienti		3.000

### 2. Ipotesi di inadempimento:

- *a causa dell'acquirente* → trattengo la caparra

	26/06			
Caparre da clienti	a	Insussistenza di passivo		3.000

- *a causa nostra (del venditore)* → restituisco il doppio della caparra

	26/06			
Diversi	a	Banca c/c		6.000
Caparre da clienti			3.000	
Sopravvenienza passiva			3.000	