

Al momento dell'addebito:

Debiti per acquisti con carta di credito	a	Banca c/c	1.200,00
--	---	-----------	----------

Al momento delle spese e commissioni di utilizzo della carta:

Commissioni bancarie	a	Banca c/c	15,00
----------------------	---	-----------	-------

ricevimento e contestuale pagamento della fattura

Costo x Erario c/ Iva	a	Carte di credito c/ acquisti	
-----------------------	---	------------------------------	--

al ricevimento dell'estratto conto

Carta di credito c/ acquisti Commissioni	a	Banca c/c	
---	---	-----------	--

## CASH POOLING

Vedi: Gestione accentrata della tesoreria - Cash pooling

## CASSA

Controllare la rispondenza del saldo contabile con la giacenza effettiva considerando eventuali sospesi. Ricordare che:

- la cassa non può **mai** essere **negativa** (può dar luogo a contabilità inattendibile);
- l'importo della cassa non deve mai essere elevato, tenuto conto della natura dell'attività svolta; se si ricevono assegni è buona norma farlo risultare nelle scritture contabili (Cassa assegni);
- pagamenti di fatture di importi elevati non devono mai essere passati per cassa; se vengono girati assegni esistenti in cassa indicarlo (tenere presente il limite di trasferibilità degli assegni);
- consistenti movimenti di cassa possono dare la possibilità al fisco di presumere inattendibili le scritture contabili e/o presumere che versamenti e prelievi nascondono "operazioni in nero";
- quando la "cassa" è elevata gli uffici fiscali possono non riconoscere la deducibilità degli interessi passivi bancari o peggio considerare la contabilità inattendibile, o il denaro ripartito tra i soci, assegnato o utilizzato dall'amministratore;
- la cassa non deve comprendere i sospesi di cassa; occorre quindi regolarizzare prima della chiusura dell'esercizio. Non vanno comprese le cambiali attive in portafoglio compilate (vanno se non compilate);
- le valute estere esistenti in cassa si valutano al cambio del giorno di chiusura, con imputazione dell'utile o della perdita a c.e. (Oic n. 26).

La contabilità inattendibile può far scattare l'accertamento induttivo (art. 39/600; art. 55/633; Cass. Sent. 24509/2009).

E' bene controllare periodicamente l'andamento di tale conto ed evitare che gli interventi dei soci o del titolare siano palesemente finalizzati ad evitare saldi negativi, incoerenti con le finalità aziendali o non congrui con le capacità economiche dei soci.

Per gli arrotondamenti:

Sopravvenienze passive	a	Cassa
Cassa	a	Sopravvenienze attive

Ci sono sospesi di cassa (cioè movimenti di denaro già avvenuti ma non ancora rilevati contabilmente)? Per gli esborsi di denaro in c/ future spese (dati ad amministratori o dipendenti), all'erogazione delle somme si deve effettuare la registrazione:

Anticipi in c/ spese	s.p. C.II.5	a	Cassa
----------------------	-------------	---	-------

Quando pervengono le note spese si registrano i costi. Es.: