

Fatture e

METODI DI PAGAMENTO



Fatture e metodi di pagamento

Webinar 12.10

Altro aspetto fondamentale del ruolo di una segretaria di studio medico è curare la parte relativa alla fatturazione ed alla gestione delle modalità di pagamento.

La fattura medico sanitaria è un documento fiscale, quindi obbligatorio, che viene emesso ogni volta che si esegue una prestazione, e si riceve il relativo compenso. Il cittadino, quando paga per tale prestazione, riceve questo documento che ne attesta la spesa, per poter detrarre il 19%, se si rientra nelle soglie come da normativa.

Parlando della detrazione, è bene sottolineare che il pagamento deve essere tracciato: se il paziente decide di pagare in contanti, non può quindi rientrare nella casistica del 19%, come indicato dalla Legge di Bilancio approvata nel 2020. Egli riceverà ovviamente il documento fiscale, ma non potrà beneficiare della detrazione.

C'è una eccezione: infatti, chi usufruisce di una prestazione tramite Servizio Sanitario Nazionale (tramite ricetta medica), potrà pagarla tranquillamente in contanti, senza perdere i benefici di legge.

Esistono diverse modalità di pagamento tracciabili:

tramite uso di carta di credito o debito,

tramite assegno,

effettuando un bonifico,

tramite finanziamento,

tramite il sistema informatico PagoDil.

CONTANTI

Da gennaio 2020, le **prestazioni sanitarie** restano detraibili anche con **pagamenti in contanti** solo se vengono erogate da **strutture pubbliche** o accreditate presso il **servizio sanitario nazionale**. Una visita privata dallo specialista, per esser detraibile deve essere pagata con mezzi tracciabili.

PAGAMENTO CON POS



Il pagamento più famoso e maggiormente utilizzato è quello tramite **POS**, dove il paziente paga con la carta di credito o di debito attraverso un dispositivo che, elettronicamente, richiede alla banca dello stesso il pagamento della prestazione, tramite conferma attraverso, solitamente, un pin, ricevendo una ricevuta di conferma a fine transazione, da allegare alla fattura: è bene ricordare l'importanza di emettere quest'ultima al termine della operazione.

Abbiamo nominato carta di debito e carta di credito: ecco a voi le differenze.

CARTA DI DEBITO

- La **carta di debito** è uno strumento **di pagamento** che permette **di far** e acquisti presso esercizi aderenti al circuito **di pagamento** indicato sulla **carta** stessa.

CARTA DI CREDITO

- La **carta di credito** consente di concludere i pagamenti anche quando sul conto bancario non è disponibile liquidità sufficiente. L'addebito viene posticipato il mese successivo.

Allo studio medico, in linea di massima e senza entrare nel merito delle commissioni all'incasso, non cambia nulla se il pagamento avviene con una modalità o con l'altra: è bene solo, con la seconda carta, di ricordarsi di fare firmare lo scontrino di ricezione.

Altro metodo di pagamento, meno utilizzato, è quello tramite assegno:

PAGAMENTO CON ASSEGNO

L'assegno bancario è uno strumento di pagamento sostitutivo del contante con il quale il titolare del [conto corrente](#), ordina alla propria banca di versare una determinata somma di denaro a favore di un'altra persona.

Ti consente di effettuare pagamenti, anche di importo rilevante, senza utilizzare il denaro contante.



Ben più conosciuto è il bonifico bancario:

BONIFICO BANCARIO

- Operazione bancaria mediante la quale si mette a disposizione di una persona o le si accredita una somma di denaro per ordine e conto di altri.
- Solo nel momento in cui il bonifico sarà visibile sul C/C dello Studio potremo emettere la fattura al paziente.
- Descrivere correttamente nella causale nome e cognome del paziente.
- Accordarsi con il paziente sulle tempistiche del pagamento

BONIFICO SEPA	
DATA E ORA	01/02/2020 14:58
IMPORTO TOTALE	51,50 €
IMPORTO	50,00 €
COMMISSIONI	1,50 €
NUMERO RAPPORTO	073-0011567
BENEFICIARIO	Minibasket Cantù Asd
IBAN BENEFICIARIO	IT25J084305106000000964120
MOTIVO DEL PAGAMENTO	caparra Luca Bandirali 24/3/08 Day Camp
NAZIONE DI RESIDENZA DEL BENEFICIARIO	ITALIA
CAUSALE	BONIFICI GENERICI

In questo caso, la prassi consiglia allo studio medico di emettere la fattura al momento della ricezione del bonifico, e non all'atto dello stesso.

FINANZIAMENTI

- Il **finanziamento**, in generale, è sostanzialmente **un prestito di denaro** concesso da un istituto o società di credito autorizzata.



- il [PRESTITO FINALIZZATO O RATEALE](#) per l'acquisto a rate di un bene (o di un servizio).
- Il [PRESTITO PERSONALE](#): una cifra da utilizzare a propria scelta e da rimborsare con rate prestabilite.
- [CESSIONE DEL QUINTO DELLO STIPENDIO](#) o DELLA PENSIONE: in questo caso le rate vengono trattenute direttamente dalla busta paga o dal cedolino pensione nella misura massima di un quinto dello stipendio/pensione.
- LA [CARTA DI CREDITO](#) mette a disposizione del cliente una somma di denaro (fido) che può essere utilizzata a propria discrezione con l'obbligo di restituzione attraverso rimborsi periodici in una o più soluzioni.

Il metodo di pagamento tramite finanziamento, invece, prevede una intermediazione con la banca, o con un istituto di credito, che concede una somma al paziente previo accordo di rimborso con un tasso di interesse. Gli studi medici, grazie alle particolari convenzioni che possono creare con queste

società di credito, possono ottenere dei tassi più convenienti rispetto a quelli in circolazione, quindi il paziente potrebbe decidere di approfittare di queste agevolazioni.
In tal caso, ecco quali sono i documenti necessari:

Quali sono i documenti da presentare insieme alla richiesta di finanziamento?

La persona a cui sarà intestato il finanziamento non deve necessariamente essere l'intestatario della fattura e deve presentare:

- **Documento** di identità valido.
- **Documento** di reddito.
- Codice Fiscale: tesserino codice fiscale o nuova tessera sanitaria.

Importante è sottolineare come il finanziamento può essere concesso anche a terze persone, che pagano la prestazione per il paziente, mentre la fattura medica deve sempre essere registrata alla persona che riceve le cure mediche.

L'ultimo strumento di pagamento che analizziamo è il PagoDil:

PagoDIL

- **Pagodil** è un rivoluzionario servizio di **dilazione dei pagamenti**, che ti permette di pagare ogni acquisto poco alla volta, in modo veramente molto semplice ed immediato. Il sistema lavora in collaborazione con il commerciante e si propone di sostenere l'acquirente nei pagamenti, attraverso la creazione di una transazione sicura Pagodil mediante un semplice **terminale POS del bancomat**, senza nessun costo aggiuntivo rispetto al prezzo indicato.
- Il servizio si rivolge sia ai privati che alle aziende o anche ai **singoli professionisti** e lavoratori in proprio. Pagodil crea automaticamente una **rete di vantaggi** sia al cliente permettendo la rateizzazione degli acquisti, sia gestionale in modo da incentivare gli acquisti presso il proprio negozio assistendo economicamente il cliente.

Questo servizio di dilazione del pagamento permette al paziente di pagare la prestazione, fino a 8.000 euro con la possibilità di rateizzarlo sul conto bancario, in un periodo da uno fino a quindici

mesi, senza alcun costo da parte del pagatore (mentre lo studio dovrà pagare un interesse minimo mensile) e senza necessità di allegare alla documentazione una busta, senza dover rinunciare all'intervento. La società finanziatrice farà un controllo incrociato sulla persona, e comunicherà allo stesso l'accettazione o meno della dilazione.

Il totale dell'**importo** dovuto dal paziente viene diviso in rate mensili, tranches più o meno consistenti, in base alle tue esigenze, che verranno poi addebitate direttamente sul tuo **conto bancario**.

Il punto forte di questo servizio è che il tutto, dalla richiesta alla effettiva transazione, si realizza in modo immediato, e senza fastidiosi passaggi burocratici (tipici del finanziamento) ma soprattutto, come detto, in modo completamente gratuito, senza nessun **costo aggiuntivo o commissioni**.

Questo significa che se fate acquisti per 500€ e pagate con Pagodil in 10 rate ogni rata viene 50€, e basta.



Un ultimo aspetto da trattare, amministrativamente parlando, all'interno dello studio medico, è quello riguardante la chiusura cassa giornaliera: effettuare questa operazione significa, in pratica, stilare un report tramite un gestionale; un documento in cui viene visualizzato l'ammontare complessivo dei corrispettivi giornalieri e viene verificato che l'importo incassato e certificato sia allineato ed inserito correttamente nei conti di destinazione, ovvero cassa o banca.

Chiusura cassa giornaliera

Effettuare la chiusura giornaliera di cassa significa, da un punto di vista pratico, emettere un report tramite gestionale.

Un documento in cui viene visualizzato l'ammontare complessivo dei **corrispettivi del giorno**.

In questo report vengono visualizzati alcuni dati importanti per verificare che **importo incassato e certificato giornalmente** siano allineati e inseriti correttamente nei conti di destinazione.
