

### **Esercitazione sul conto corrente bancario di corrispondenza**

Compilare la scheda di c/c relativa al mese di dicembre, redigere la corrispondente staffa e calcolare le competenze che verranno addebitate/accreditate nel mese successivo, tenendo presente che il saldo iniziale, coincidente con il saldo liquido, risulta a credito del cliente per € 1.000,00 e che le operazioni compiute in tale mese sono state le seguenti:

**02/12** - la banca paga un assegno bancario di € 1.500,00 emesso dal correntista il 1°/12 (valuta 1/12);

**07/12** - il correntista ordina alla banca un bonifico di €. 2.000,00 da accreditare a favore di un suo fornitore con valuta 20/12 (valuta 19/12);

**10/12** - versati € 1.500,00 in contanti (valuta 10/12);

**15/12** - la banca restituisce al correntista un effetto, precedentemente scontato, di € 1.000,00, scaduto il 9/12, perché risultato insoluto e protestato: spese e diritti addebitati € 50,00 (valuta 9/12);

**16/12** - versato assegno bancario, esigibile fuori piazza, di € 3.000,00 (valuta 23/12);

**31/12** - addebitata imposta di bollo sull'estratto conto (€ 2,85).

Si tenga altresì presente che il conto è regolato dalle seguenti condizioni:

- la liquidazione delle competenze è mensile;
- tasso creditore: 2,5% (ritenuta fiscale 27%);
- tasso debitore: 11%; commissione di massimo scoperto: 0,5%, criterio assoluto;
- spese di tenuta conto € 1,00 per operazione, oltre a € 20,00 come quota forfettaria di spese generali da addebitare a fine anno.