

Ragioneria generale ed applicata

Prof. Gianluigi Roberto

Punto n. 1

1/12		
Effetti allo sconto	a	Cambiali attive
<i>Presentati effetti allo sconto</i>		55.550,00

CALCOLO SCONTO CAMBIARIO:

GIORNI DI SCONTO:

dal 7/12 (incl.) al 24/02 (incl.) + 10 gg. Banca → 90 gg.

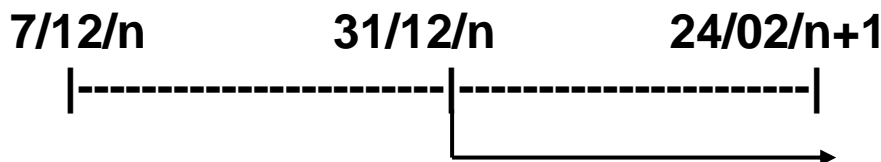
TASSO DI SCONTO: → 5%

$$(\text{€ } 25.550 * 5\% * 90) / 365 = \text{€ } 315,00$$

7/12		
Diversi	Banca c/anticipi su a effetti scontati	25.550,00
<i>Accreditato il netto ricavo</i>		
Sconti bancari	315,00	
Oneri bancari	15,00	
BNL c/c	25.220,00	
d.d.		
Cambiali attive	a	Effetti allo sconto
<i>Restituita la cambiale non ammessa allo sconto</i>		30.000,00

Ragioneria generale ed applicata
 Prof. Gianluigi Roberto

Al 31/12 assestamento competenza sconto bancario:



gg. dal 7/12 (escl.) al 24/02 (incl.) → 79

gg. di futura competenza dal 1/1 al 24/02 → 55

$$315 : 79 = x : 55$$

$x = 219,30$ → quota da rinviare al futuro esercizio

31/12		
Risconti attivi	a	Sconti bancari
<i>Rinviata quota di sconti bancari al futuro esercizio</i>		219,30

01/01		
Sconti bancari	a	Risconti attivi
<i>Stornato risconto</i>		219,30

1/03		
Banca c/anticipi su effetti scontati	a	Effetti allo sconto
<i>Comunicato incasso cambiale</i>		25.550,00

Ragioneria generale ed applicata

Prof. Gianluigi Roberto

Punto n. 2

		5/07	
Effetti	a	Cambiali	
all'incasso		attive comm.li	22.000,0
<i>Presentate cambiali all'incasso</i>			
		6/07	
Diversi	a	Banca c/anticipi su	
		effetti all'incasso	22.000,0
<i>Accreditate cambiali s.b.f.</i>			
Oneri bancari		25,00	
Banco di Sardegna c/c		21.975,00	
		24/09	
Banca c/ant. su	a	Effetti	
eff. all'incasso		all'incasso	22.000,0
<i>Regolare incasso cambiale</i>			

Ragioneria generale ed applicata
Prof. Gianluigi Roberto

Punto n. 3

Clienti c/factoring Trasferito credito al factor	14/12 a	Clienti	68.437,5
---	--------------------------	----------------	-----------------

CREDITO CEDUTO AL FACTOR € 68.437,50

IMPORTO LORDO ACCRED. 80% € 54.750,00

COMMISSIONI $68.437,50 * 1\% =$ € 684,38

INTERESSI:

- giorni dal 16/12/n (escl.) al 16/03/n+1 (incl.) → 90 gg.
- tasso d'interesse 7%
- importo accreditato € 54.750,00

$(54.750,00 * 7\% * 90) / 365 =$ € 945,00

54.750,00

- 684,38

- 945,00

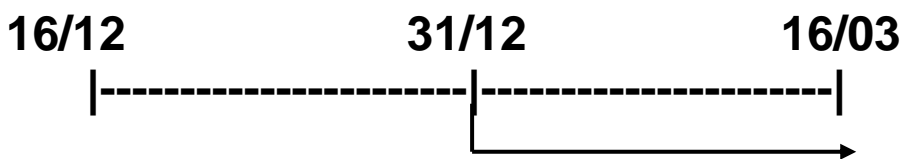
= 53.120,62 IMPORTO NETTO ACCREDITATO

Ragioneria generale ed applicata

Prof. Gianluigi Roberto

16/12		
Diversi	a	Debiti vs. factor
<i>Accreditato l'80% del credito ceduto al factor</i>		
Interessi passivi di factoring		945,00
Commissioni di factoring		684,38
BNL c/c		53.120,62
		54.750,0

Al 31/12 → asestamento competenza interessi:



Durata del finanziamento: 90 gg

Periodo di futura competenza : 75 gg

$$945,00 : 90 = x : 75$$

x = 787,50 → quota di futura competenza

31/12		
Risconti attivi	a	Int. passivi di factoring
<i>Rinviata quota di int.passivi di factoring al futuro esercizio</i>		
		787,50

Ragioneria generale ed applicata
 Prof. Gianluigi Roberto

01/01		
Interessi passivi di factoring	a	Risconti attivi
<i>Stornato risconto</i>		
		€ 787,50

1^a IPOTESI: incasso del credito

18/03		
Diversi	a	Clienti c/factoring
Debiti vs. factor		54.750,00
BNL c/c <i>Incassato credito residuo</i>		13.687,50
		68.437,5

2^a IPOTESI: inadempimento del debitore ceduto

18/03		
Debiti vs. factor	a	BNL c/c
<i>Addebitato l'importo anticipato dal factor</i>		
		54.750,00

Ragioneria generale ed applicata

Prof. Gianluigi Roberto

Punto n.4

	19/03		
Clienti c/Ri.Ba. D.I. <i>Invio delle Ri.Ba. al d.i.</i>	a	Clienti	
			35.000,0

	2/05		
Diversi <i>Incassata Ri.Ba al dopo incasso</i> Oneri bancari BNL c/c	a	Clienti c/RI.BA. D.I.	
		65,00	
		34.935,00	
			35.000,0

Ragioneria generale ed applicata

Prof. Gianluigi Roberto

Punto 5

27/8		
Clientic/RI.BA. S.B.F.	a	Clienti Italia
<i>Invio delle ricevute bancarie all'accredito S.B.F.</i>		30.000,00
29/8		
Diversi	a	Banca c/anticipi su RI.BA. S.B.F
<i>Accreditato l'importo delle ricevute bancarie</i>		30.000,00
Oneri bancari		60,00
Banca c/c		29.940,00
30/9		
Banca c/anticipi su RI.BA. S.B.F	a	Clienti c/RI.BA. S.B.F.
<i>Si rileva l'incasso della RI.BA da parte della banca</i>		30.000,00

Ragioneria generale ed applicata
Prof. Gianluigi Roberto

Punto 6

1/10

Banca c/c <i>Ottenuto mutuo</i>	a	Mutui passivi	500.000,00
---	----------	----------------------	-------------------

Assestamento degli interessi passivi in corso di maturazione in data 31/12/n.

Giorni dal 1/10 al 31/12

Ottobre	30 (31-1)
Novembre	30
Dicembre	<u>31</u>
Totale	91 gg

Calcolo degli interessi:

$$(500.000,00 * 91 * 6) / 36.500 = 7.479,45$$

31/12

Interessi passivi su mutui <i>Imputata quota di competenza su interessi passivi</i>	a	Ratei passivi	7.479,45
---	----------	----------------------	-----------------

Ragioneria generale ed applicata
Prof. Gianluigi Roberto

Rimborso prima rata mutuo scadente in data 1/04/n+1:

Quota capitale (10 rate)

500.000:10= 50.000 quota costante

Quota interessi

Giorni dal 1/10 al 1/4

Ottobre 30 (31-1)

Novembre 30

Dicembre 31

Gennaio 31

Febbraio 28

Marzo 31

Aprile 1

Totale 182

(500.000,00*182*6)/36.500 = 14.958,90

Di cui 7.479,45 già imputati come interessi passivi di competenza dell'esercizio precedente.

		1/4	
Diversi <i>Rimborso prima rata mutuo</i>	a Banca c/c		64.958,90
Mutui passivi		50.000,00	
Ratei passivi		7.479,45	
Interessi passivi su mutui		7.479,45	

Ragioneria generale ed applicata
Prof. Gianluigi Roberto

Punto 7

Ipotesi: interessi anticipati

Gli interessi da pagare anticipatamente sono così calcolati:

gg.dal 01/09/n (escluso) al 01/03/n+1 (incluso):

Settembre	29 (30-1)
Ottobre	31
Novembre	30
Dicembre	31
Gennaio	31
Febbraio	28
Marzo	1
Totale	181

Interessi:

$$(40.000,00 * 181 * 4,5) / 36.500 = 892,60$$

1/9

		Anticipazioni a passive	
Diversi			40.000,00
<i>Accreditato importo anticipazione bancaria al netto di interessi passivi</i>			
Banca c/c		39.107,40	
Interessi passivi su anticipazioni		892,60	

Ragioneria generale ed applicata
Prof. Gianluigi Roberto

Assestamento degli interessi passivi su anticipazione.

Interessi imputati anticipatamente rispetto al loro periodo di competenza:

Periodo di competenza anno n+1:

Gennaio	31
Febbraio	28
Marzo	1
Totale	60

Interessi:

$$(40.000,00 * 60 * 4,5) / 36.500 = 295,89$$

31/12

Risconti attivi <i>Stornati costi di competenza dell'esercizio successivo</i>	a	Interessi passivi su anticipazioni	295,89
---	----------	---	---------------

1/1

Interessi passivi su anticipazioni <i>Storno risconto attivo</i>	a	Risconti attivi	295,89
--	----------	------------------------	---------------

1/3

Anticipazioni passive <i>Rimborsata anticipazione bancaria</i>	a	Banca c/c	40.000,00
--	----------	------------------	------------------

Ragioneria generale ed applicata
Prof. Gianluigi Roberto

Ipotesi: interessi posticipati

		1/9	
Banca c/c <i>Accreditato importo anticipazione bancaria</i>	Anticipazioni a passive		40.000,00

Assestamento degli interessi passivi su anticipazione.

**Interessi da imputare rispetto al periodo di competenza
anno n:**

Settembre	29 (30-1)
Ottobre	31
Novembre	30
Dicembre	31
Totale	121

Interessi:

$$(40.000,00 * 121 * 4,5) / 36.500 = 596,71$$

		31/12	
Interessi passivi su anticipazioni <i>Imputata quota di competenza su interessi passivi</i>	Ratei passivi		596,71

Ragioneria generale ed applicata
Prof. Gianluigi Roberto

Interessi totali:
periodo dal 1/9 al 1/3

Settembre	29 (30-1)
Ottobre	31
Novembre	30
Dicembre	31
Gennaio	31
Febbraio	28
<u>Marzo</u>	<u>1</u>
Totale	181

Interessi:
 $(40.000,00 * 181 * 4,5) / 36.500 = 892,60$

**Di cui 596,71 imputati per competenza all'esercizio
precedente (rateo passivo)**

1/3

Diversi	a Banca c/c	40.892,60
<i>Rimborsata anticipazione bancaria</i>		
Anticipazioni passive		40.000,00
Ratei passivi		596,71
Interessi passivi su anticipazioni		295,89

Ragioneria generale ed applicata
Prof. Gianluigi Roberto

Punto 8

1/12			
Diversi	a Fornitori Italia		7.320,00
<i>Ricevuta fattura n.134 società leasing plus</i>			
Canoni di leasing		6.000,00	
Iva a credito		1.320,00	

1/12			
Fornitori Italia	a Banca c/c		7.320,00
<i>Regolata fattura n.134 leasing plus</i>			

Assestamento competenza economica dei canoni di leasing al 31/12

Canone mensile ricalcolato:
45.000,00/40= 1.125,00

Totale canoni contabilizzati	€ 6.000,00-
- canoni di competenza	€ 1.125,00
risconto attivo	€ 4.875,00

Ragioneria generale ed applicata
Prof. Gianluigi Roberto

31-dic		
Risconti attivi	a	Canoni di leasing
<i>Rinviata quota del maxicanone ai futuri esercizi</i>		
		4.875,00

01/01/n+1		
Canoni di leasing	a	Risconti attivi
<i>Rinviata quota del maxicanone ai futuri esercizi</i>		
		4.875,00

31/12/n+1		
Risconti attivi	a	Canoni di leasing
<i>Rinviata quota del maxicanone ai futuri esercizi</i>		
		3.375,00

Rilevazione riscatto del bene il 31/3/n+3:

31-mar		
Diversi	a	Fornitori Italia
<i>Ricevuta fatt. n.34 per acquisto automezzo</i>		
Automezzo		12.500,00
Iva a credito		2.750,00
		15.250,00

31-mar		
Fornitore Italia	a	Banca c/c
<i>Regolata fattura n.34 leasing plus</i>		
		15.250,00