

Economia aziendale

---

# Esercitazione scritture d'esercizio



# Sommario

---

1. Sconto di effetti
2. Effetti insoluti;
3. Rinnovo parziale/totale cambiali
4. Anticipazioni bancarie
5. Mutui passivi
6. C/corrente bancario

Riferimenti per lo studio: "Complementi di economia aziendale. Computisteria e rilevazioni contabili"  
Congiu, Roberto, Gaviano, Mura, Serra. Cap. 2.



# Sconto di effetti

---

Il 30/05 si presentano allo sconto c/o la banca tre cambiali del valore nominale, rispettivamente, di € 10.000, € 15.000 e € 20.000. Il 01/06 si ammette allo sconto la cambiale di € 10.000 scadente il 30/07 successivo, alle seguenti condizioni: tasso di sconto 5,50%, commissioni bancarie € 10,00; giorni banca 10. La banca provvede all'accreditamento in conto del netto ricavo ed alla restituzione delle cambiali di € 15.000 e € 20.000 non ammesse allo sconto.



# Sconto di effetti

---

Fasi dello sconto:

**Presentazione delle cambiali** (effetti):

il cliente compila la distinta di presentazione indicando: •  
importo • debitore principale • piazza e data di scadenza

**Verifica dei requisiti** di bancabilità

**Ammissione delle cambiali allo sconto.**

Gli effetti non ammessi vengono resi al cliente

**Determinazione del netto ricavo:**

Valore nominale delle cambiali - Sconto - Commissioni di  
incasso = Netto ricavo



# Sconto di effetti (Soluzione) presentazione e trasferimento

---

Effetti allo sconto (VFA)

45000

Cambiali attive

(45.000)

45.000

Effetti allo sconto

a

Cambiali attive

45.000,00



# Sconto di effetti (Soluzione)

## calcolo interessi e netto ricavo

---

### calcolo interessi e netto ricavo

*Giorni dal 01/06 al 30/07 compreso data ammiss effetti all'operaz e data scadenza*

*degli effetti stessi*

Giugno	30
Luglio	30
Giorni banca	10
TOTALE	<u>70</u>

VIENE AMMESSO ALLO SCONTO  
'EFFETTO DA € 10.000

### Interessi:

$$\frac{10.000 * 70 * 5,50}{36.500} = € 105,48$$

Valore Nominale

10.000,00 €

Interessi

105,48 €

**Netto Ricavo**

9.894,52 €



# Sconto di effetti (Soluzione)

## accredитamento netto ricavo

Effetti allo sconto	Banca c/c	Sconti bancari	Oneri bancari	
45000	9.884,52	105,48	10,00	Banca c/anticipi su effetti scontati
				<u>10.000</u>

*Accreditam al netto ricavo della cambiale di € 10.000*

<i>Diversi</i>	a	Banca c/anticipi su effetti scontati	10.000,00
Sconti bancari			105,48
Oneri bancari			10,00
Banca c/c			9.884,52



# Sconto di effetti (Soluzione)

## restituzione cambiali **NON** ammesse allo sconto

---

Effetti allo sconto		Cambiali attive	
45.000		35.000	45.000
	35000		

Cambiali attive	a	Effetti allo sconto	35.000,00



# Mancato buon fine delle cambiali scontate

---

Il 02/08 si riceve il conto di ritorno dalla banca per l'addebito in c/c dell'importo della cambiale scontata in data 01/06 (valuta 02/06) e non pagata alla scadenza (30/07). Il V.N. della cambiale è di € 10.000, le spese di protesto ammontano ad € 150,00.

Il 30/08 si spicca tratta di rivalsa verso il cliente Rossi che aveva girato l'effetto , comprensiva di interessi di mora pari ad € 125,00.



# Mancato buon fine delle cambiali scontate (Soluzione) addebito cambiale insoluto e spese protesto

Effetti insoluti e protestati		Effetti allo sconto		Banca c/c		Banca c/anticipi su effetti scontati	
10000		45.000		10.150		10.000	10.000
			45000				
<i>Diversi</i>		a	Banca c/c			10.150,00	
Banca c/anticipi su effetti scontati					10.000,00		
Spese di protesto					150,00		
<i>Effetti insoluti e protestati</i>		a	Effetti allo sconto				10.000,00

# Mancato buon fine delle cambiali scontate (Soluzione) rilevazione del credito verso il cliente girante

---

Effetti insoluti e protestati	Spese di protesto	Crediti v/cliente Rossi	
10000 <b>10000</b>	150 <b>150</b>	10150	
Crediti vs clienti Rossi	a Diversi		10.150,00
	Effetti insoluti e protestati	10.000,00	
	(Rimborso) Spese di protesto	150,00	



Mancato buon fine delle cambiali scontate (Soluzione) tratta di rivalsa  
**con V.N. pari al V.N. della cambiale insoluta con spese di  
 protesto e interessi di mora**

---

Cambiali attive	Crediti v/cliente Rossi	Interessi attivi di mora
35.000 10.275	10.150	125
45.000	10.150	.
Cambiali attive	a <i>diversi</i>	10.275,00
	Crediti vs clienti Rossi	10.150,00
	Interessi attivi di mora	125,00



# Rinnovo parziale/totale cambiali

---

In data 01/09 si concede al cliente Melis il rinnovo di un effetto di € 4.000 spiccando una tratta di pari importo (con scadenza 13/09), si incassa in contanti la somma di € 75,00 a titolo di interessi, per i quali si emette in giornata fattura n. 123. alla scadenza della cambiale si effettua l'incasso mediante accredito in c/c



# Rinnovo parziale/totale cambiali (Soluzione) rinnovo totale cambiale, emissione e pagamento fattura interessi

cambiali attive	interessi attivi da clienti	Cliente Melis
4000 <span style="color: red;">4000</span>	75	75 75

Cambiali attive	a	Cambiali attive	4.000,00
Cliente Melis	a	interessi attivi da clienti	75,00
Cassa		Cliente Melis	75,00



# Rinnovo parziale/totale cambiali (Soluzione) riscossione cambiale

banca c/c	cambiali attive
4000	4000 4000

	a	Cambiali attive	4.000,00
Banca c/c			



# Rinnovo parziale/totale cambiali

---

In data 14/09 si ottiene dal fornitore Loddo il rinnovo PARZIALE di un pagherò in scadenza di € 10.000, rilasciando un AB per € 5000 ed emettendo un nuovo pagherò per la differenza comprensivo degli interessi dilatori di € 34 (nuova scadenza 30/10).

Si riceve fattura n.45 del fornitore relativa agli interessi dilatori. Il costo dei valori bollati per la nuova cambiale è di 55 euro ( $5.000 * 11 / 1.000$ ) ed è a carico dell'impresa. Il 30/10 si procede al pagamento della cambiale tramite banca.



# Rinnovo parziale/totale cambiali (soluzione)

## Ricevimento fattura per interessi dilatori e rinnovo parziale cambiale passiva

---

int pass fornitori	Deb v/fornit Loddo	Banca c/c	cambiali passive
34	34 34	5000	10000 5034
<u>Interessi passivi v/fornitori</u>		a <u>Debiti v/ fornit Loddo</u>	34,00
<u>Diversi</u>		a <u>Diversi</u>	10.034,00
<i>ottenuto rinnovo parziale cambiale passiva e rilasciato A/B per la differenza</i>			
Cambiale passiva			10.000,00
Debiti v/ fornit Loddo			34,00
		Cambiale passiva	5.034,00
		Banca c/c	5.000,00



# Rinnovo parziale/totale cambiali (soluzione)

## Rilevazione costo bollo e pagamento cambiale in scadenza

---

14-  
set

Spese di  
Bollo (VEN)

55

Cassa

55

30-  
ott

cambiali  
passive

5034 | 5034

Banca c/c

5034

Spese di bollo	a	Cassa	55,00
Cambiali passive	a	Banca	5.034,00



# Anticipazioni bancarie passive

---

In data 20/09 si ottiene dalla Banca una anticipazione a scadenza fissa (20/12) per € 50.000 dando in garanzia € 10.000 azioni la cui quotazione di mercato è pari a € 2,50. La banca accredita l'importo dell'anticipazione al netto degli interessi al tasso del 6%

1<sup>^</sup> ipotesi: corresponsione degli interessi anticipatamente al momento della concessione dell'anticipazione

2<sup>^</sup> ipotesi: corresponsione degli interessi posticipatamente alla scadenza dell'anticipazione



# Anticipazioni bancarie passive

**(soluzione)** interessi anticipati al momento della concessione e rimborso

Anticip passive	Banca c/c	interessi pass
50.000	49.087,67	912,33
50.000		

Diversi	a	Anticipazioni passive	50.000,00
Banca c/c			49.087,67
Interessi passivi			912,33
Anticipazioni passive	a	Banca c/c	50.000,00



# Anticipazioni bancarie passive

(soluzione) interessi posticipati al momento della restituzione e rimborso

Anticipazioni passive		Banca c/c		Interessi passivi	
	50000	50.000		912,33	
50000			50.912,33		

Banca c/c	a	Anticipazioni passive		50.000,00
Diversi	a	Banca c/c		50.912,33
Anticipazioni passive			50.000,00	
Interessi passivi			912,33	



# Mutui passivi

---

In data 20/10 viene concesso dalla Banca un mutuo ventennale di € 300.000,00, da rimborsare posticipatamente ogni due mesi con una quota capitale costante di € 2.500,00 e una quota interessi calcolata al tasso annuale del 4%. Il 30/12 si rimborsa la prima rata tramite banca



# Mutui passivi (soluzione)

ottenimento mutuo (20/10) e rimborso 1<sup>a</sup> rata (al 30/12)

Mutui passivi	Banca c/c	Interessi passivi
300.000	300.000,00	2.000
2.500	4.500	

Banca c/c	a	Mutui passivi	300.000,00
Diversi	a	Banca c/c	4.500
Mutui passivi			2.500
Interessi passivi			2.000



# IL CONTO CORRENTE BANCARIO

---

02-dic	la banca paga assegno bancario di € 1500 emesso dal correntista il 1 dicembre
03-dic	la banca addebita al correntista competenze del mese precedente pari a € 40
07-dic	il correntista ordina alla banca un bonifico di € 2000 da accreditare a favore di un suo fornitore con valuta 20/12 (valuta 19/12)
10-dic	versati € 1500 in giornata (valuta in giornata )
15-dic	la banca restituisce al correntista un effetto, precedentemente scontato, di € 1000 scaduto il 9/12, perche risultato insoluto e protestato , spese e diritti addebitati per € 50 (valuta 09/12)
16-dic	versato AB esigibile fuori piazza di € 4000 (valuta 23/12)
31-dic	addebitata imposta di bollo sull'estratto conto pari a € 2,85 (valuta 31/12)

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

- liquidazione competenze mensile
- tasso creditore 2,5%
- tasso debitore 11% (CMS 0,5%)
- spese tenuta conto € 2,00 per operazione e € 25,00 quota forfettaria da addebitare ogni mese



# IL CONTO CORRENTE BANCARIO (SOLUZIONE)

Data	Operazioni	Movimenti		Valuta	N
		Dare	Avere		
01-dic	Saldo contabile precedente		1.040,00	30-nov	/
02-dic	Vs AB	1.500,00		01-dic	2
03-dic	addebito competenze mese precedente	40,00		30-nov	1
07-dic	bonifico vs fornitore	2.000,00		19-dic	5
10-dic	versamento contanti		1.500,00	10-dic	4
15-dic	effetto insoluto	1.050,00		09-dic	3
16-feb	versamento AB		4.000,00	23-dic	6
31-dic	addebito imposta bollo	2,85		31-dic	/
			1.945,15		



# IL CONTO CORRENTE BANCARIO (SOLUZIONE)

N	Movimenti		Saldi		Valuta	giorni	Numeri	
	Dare	Avere	Dare	Avere			Dare	Avere
0				1.040,00	30-nov	0	/	
1	40,00			1.000,00	30-nov	1		1.000,00
2	1.500,00		500,00		01-dic	8	4.000,00	-
3	1.050,00		1.550,00		09-dic	1	1.550,00	-
4		1.500,00	50,00		10-dic	9	450,00	-
5	2.000,00		<b>2.050,00</b>		19-dic	4	8.200,00	-
6		4.000,00		1.950,00	23-dic	8		15.600,00
7	2,85				31-dic	/		
		1.945,15		1.947,15			14.200,00	16.600,00



# IL CONTO CORRENTE BANCARIO (SOLUZIONE)

## Interessi creditori (Tot Numeri Avere \* tasso /365)

$$16.600 * 2,50\% : 365 = 1,14$$

Rit fiscale  
27%

0,31
0,83

## Interessi debitori (Tot Numeri Dare \* tasso /365)

$$14.200 * 11\% : 365 = 4,28$$

## Commissione Massimo scoperto

$$2050 * 0,5\% = 10,25$$

## Spese tenuta conto

Spese x operazione 2,00 * 6	12,00
Spese forfettarie	25,00
<b>Totale spese tenuta conto</b>	<b>37,00</b>

## COMPETENZE totali

A vs debito	51,53
A vs credito	0,83
<b>Sbilancio di competenza (che verrà registrato sull'E.C. successivo con valuta 31/12)</b>	<b>50,70</b>

