

Ragioneria generale ed applicata

La contabilizzazione in P. D. delle operazioni con gli istituti di credito

1. Il 20/03/n si stipula un contratto di factoring con rivalsa (pro-solvendo), trasferendo al factor un credito pari a € 62.000,00 scadente il 15/06. Il 23/03 il factor accredita l'85% dell'importo del credito sul c/c Banca Intesa, al netto di interessi passivi al tasso del 7% (anno civile), e delle commissioni pari allo 0,75% del valore nominale del credito. Il 19/06 il factor comunica l'avvenuto incasso del credito e accredita sul c/c Banca Intesa il residuo 15%.

2. In data 01/06/n si ottiene dalla Banca Intesa un mutuo quinquennale di € 60.000,00 garantito da ipoteca su un immobile di proprietà; l'importo viene accreditato in c/c. Sul mutuo sono dovuti interessi al tasso del 5 % in via semestrale posticipata (1/06 - 1/12 di ogni anno). Il 1/12 si paga la prima rata del mutuo comprendente, oltre alla quota interessi, € 5.000,00 di quota capitale costante. Il 31/12 si procede all'asestamento degli interessi passivi in corso di maturazione.

3. Il 20/09/n si incassa tramite banca un anticipo dal cliente Annis di € 12.000,00 per una successiva fornitura di prodotti finiti e si emette la fattura n. 154 con evidenziazione dell'IVA al 22%. Il 28/09/n si emette la fattura n. 155 relativa alla vendita dei prodotti finiti per la quale si era ricevuto l'anticipo, per un valore complessivo di € 70.000,00 (+ Iva 22%). Il regolamento avviene con l'emissione di una ricevuta bancaria a 60 giorni, che lo stesso giorno viene presentata alla Banca Nazionale del Lavoro con la clausola "salvo buon fine". Il 02/10/n la Banca Nazionale del Lavoro accredita l'importo della ricevuta bancaria al netto di commissioni per € 120,00. Il 02/12/n la banca comunica l'avvenuto incasso della ricevuta bancaria.

4. Il 15/10/n si presenta allo sconto presso la Banca Nazionale del Lavoro una cambiale del valore nominale di € 10.000,00 scadente il 30/11. Il 17/10 la banca ammette allo sconto la cambiale alle seguenti condizioni: tasso di sconto 5,50%, commissioni € 10,00, giorni banca 8. Lo stesso giorno la banca accredita il netto ricavo.

5. In data 17/10/n si dimette un dipendente, a favore del quale è maturato un Fondo TFR di € 5.000,00. Il conto "Dipendenti c/recupero contributi" relativo al dipendente dimissionario ammonta a € 20,00 e l'indennità TFR maturata nel corso dell'esercizio è di € 240,00. Il pagamento dell'indennità avviene in data 20/10 mediante bonifico bancario sul c/c Banca Intesa ed applicando una ritenuta fiscale pari a € 410,00.

6. Il 01/11/n si stipula un contratto di leasing per un'attrezzatura in cui si prevede il pagamento di 18 canoni mensili di uguale importo. Il 1/12 si riceve e si paga, tramite bonifico bancario (Banca Intesa c/c), la fattura relativa al maxi-canone per € 3.240,00 + IVA 22% e la fattura relativa al primo canone mensile di € 550,00 + IVA 22%.

Si effettuino le rilevazioni d'esercizio e di assestamento.