

I documenti del conto corrente

di Laura Mottini

L'imprenditore Federici di Brescia, titolare di una piccola impresa con 2 dipendenti, ha da tempo aperto un c/c presso la locale filiale n. ... della Banca Intesa Sanpaolo.

Il contratto prevede le seguenti condizioni:

- fido per scoperto di conto: euro 10.000,00;
- tasso creditore: 0,10%;
- tasso debitore: 8,00%;
- spese di tenuta conto: euro 10,00 per 10 operazioni con addebito mensile; le operazioni eccedenti vengono addebitate a euro 1,20 l'una a fine trimestre;
- commissione disponibilità fondi trimestrale 0,50%;
- capitalizzazione trimestrale degli interessi.

All'inizio del secondo trimestre il conto presenta un saldo liquido a credito del correntista di euro 5.800,00 e una partita a scadere sempre a credito di euro 700,00 con valuta 12/04.

Durante il trimestre sono state registrate le seguenti operazioni:

- 05/04 estinzione assegno bancario di euro 3.200,00 emesso il 26/03;
- 11/04 addebito competenze trimestre precedente per euro 248,00;
- 16/04 addebito F24 per euro 1.120,00;
- 20/04 accredito dei seguenti effetti s.b.f. con valuta adeguata:
- euro 1.850,00 scadente il 12/05 domiciliata presso altra banca; gg. banca: 20 gg. lavorativi (8 giorni festivi);
 - euro 5.400,00 scadente il 18/05 domiciliata presso altra banca; gg. banca: 20 gg. lavorativi (8 giorni festivi);
 - euro 3.900,00 scadente il 20/05 domiciliata presso stessa banca; gg. banca: 15 gg. lavorativi (6 giorni festivi);
- commissione unitaria di incasso: euro 5,50;
- 26/04 disposto bonifico per stipendi ai dipendenti per euro 2.700,00, valuta assegnata 27/04;
- 28/04 versato a.b. di euro 2.100,00 tratto su un'altra banca; valuta: 3 gg. lavorativi oltre la data dell'operazione (dove non indicato espressamente, si considera che non vi siano festività);
- 08/05 disposto bonifico a favore di un fornitore di euro 7.800,00 con valuta assegnata il 19/05;
- 16/05 addebito F24 per euro 1.450,00;
- 20/05 accreditato bonifico di euro 8.280,00 disposto da un cliente con valuta assegnata 17/05;
- 25/05 disposto bonifico per stipendi ai dipendenti per euro 2.700,00, valuta assegnata 27/05;
- 26/05 addebito effetto scaduto il 20/05 risultato insoluto; commissioni e spese euro 9,50;
- 28/05 accredito Ri.Ba al dopo incasso (d.i.) di euro 13.500,00 commissioni: 0,1175%, minimo euro 4,50; massimo euro 12,00;
- 02/06 disposto bonifico di euro 4.200,00 a favore di un fornitore; valuta assegnata il 09/06;
- 10/06 accreditato bonifico di euro 8.300,00 disposto da un cliente con valuta assegnata 03/06;
- 15/06 addebito Ri.Ba di euro 2.550,00 scaduta il 10/06 e domiciliata presso la banca;
- 16/06 addebito F24 (con acconto imposte) per euro 10.630,00;
- 24/06 estinto a.b. di euro 1.650,00 emesso il 20/06;
- 26/06 disposto bonifico per stipendi ai dipendenti per euro 2.700,00, valuta assegnata 27/06;
- 30/06 versato a.b. di euro 1.300,00 tratto su un'altra banca; valuta: 3 gg. lavorativi oltre la data dell'operazione;
- 30/06 addebito imposta di bollo di euro 8,55.

Presentare:

- a) calcoli relativi all'operazione del 20/04;
- b) estratto conto, scalare interessi e prospetto competenze al 30/06, tenendo presente che con decorrenza 25/05 il tasso debitore è aumentato di 0,20 punti.

Soluzione

a) Operazione 20/04

Importi	Scadenze	gg. banca	Valute	Giorni	Numeri
1.850,00	12/05	20 lavorativi	09/06	Epoca	-----
5.400,00	18/05	20 lavorativi	15/06	6	32.400
3.900,00	20/05	15 lavorativi	10/06	1	3.900
11.150,00					36.300

$\frac{36.300}{11.150} = 3$ giorni da aggiungere all'epoca

Valuta adeguata **12/06** (09/06 + 3 giorni)

b) Estratto conto al 30/06

Data	Operazioni	Movimenti		Valute	S	Saldi	N.
		Dare	Avere				
01/04	Saldo trimestre precedente		6.500,00	31/03	A	6.500,00	1
05/04	Estinzione a.b.	3.200,00		26/03	A	3.300,00	2
11/04	Competenze I trimestre	248,00		31/03	A	3.052,00	3
16/04	F24	1.120,00		16/04	A	1.932,00	4
20/04	Effetti s.b.f.		11.150,00	12/06	A	13.082,00	19
20/04	Commissioni di incasso	16,50		20/04	A	13.065,50	5
26/04	Disposto bonifico	2.700,00		27/04	A	10.365,50	6
28/04	Accredito a.b.		2.100,00	02/05	A	12.465,50	8
30/04	Spese tenuta conto	10,00		30/04	A	12.455,50	7
08/05	Disposto bonifico	7.800,00		19/05	A	4.655,50	11
16/05	F24	1.450,00		16/05	A	3.205,50	9
20/05	Bonifico Vs favore		8.280,00	17/05	A	11.485,50	10
25/05	Disposto bonifico	2.700,00		27/05	A	8.785,50	13
26/05	Effetto insoluto	3.909,50		20/05	A	4.876,00	12
28/05	Ri.Ba d.i.		13.488,00	29/05	A	18.364,00	14
31/05	Spese tenuta conto	10,00		31/05	A	18.354,00	15
02/06	Disposto bonifico	4.200,00		09/06	A	14.154,00	17
10/06	Bonifico Vs favore		8.300,00	03/06	A	22.454,00	16
15/06	Vs/domiciliazione Ri.Ba	2.550,00		10/06	A	19.904,00	18
16/06	F24	10.630,00		16/06	A	9.274,00	20
24/06	Estinzione a.b.	1.650,00		20/06	A	7.624,00	21
26/06	Disposto bonifico	2.700,00		27/06	A	4.924,00	22
30/06	Accredito a.b.		1.300,00	03/07	A	6.224,00	PP
30/06	Spese tenuta conto	10,00		30/06	A	6.214,00	23
30/06	Imposta di bollo	8,55		30/06	A	6.205,45	24

Scalare interessi al 30/06

Valute	Movimenti		Saldi		Giorni	Numeri	
	Dare	Avere	Dare	Avere		Dare	Avere
31/03				5.800,00	-5		- 29.000
26/03	3.200,00			2.600,00	5		13.000
31/3	248,00			2.352,00	12		28.224
12/04		700,00		3.052,00	4		12.208
16/04	1.120,00			1.932,00	4		7.728
20/04	16,50			1.915,50	7		13.408
27/04	2.700,00		784,50		3	2.353	
30/04	10,00		794,50		2	1.589	
02/05		2.100,00		1.305,50	14		18.277
16/05	1.450,00		144,50		1	144	
17/05		8.280,00		8.135,50	2		16.271
19/05	7.800,00			335,50	1		335
20/05	3.909,50		3.574,00		4	14.296	
24/05						18.382	
24/05			3.574,00		3	10.722	
27/05	2.700,00		6.274,00		2	12.548	
29/05		13.488,00		7.214,00	2		14.428
31/05	10,00			7.204,00	3		21.612
03/06		8.300,00		15.504,00	6		93.024
09/06	4.200,00			11.304,00	1		11.304
10/06	2.550,00			8.754,00	6		52.524
12/06		11.150,00		19.904,00	4		79.616
16/06	10.630,00			9.274,00	4		37.096
20/06	1.650,00			7.624,00	7		53.368
27/06	2.700,00			4.924,00	3		14.722
30/06	10,00			4.914,00	-		-
30/06	8,554			4.905,45	-		-
						23.270	458.145

1. Interessi creditori			
<i>Decorrenza</i>	<i>Tasso</i>	<i>Numeri</i>	<i>Interessi</i>
01/04	0,10	458.145	1,26
Ritenuta fiscale 27%			0,34
		<i>Interessi netti</i>	0,92
2. Interessi debitori			
<i>Decorrenza</i>	<i>Tasso</i>	<i>Numeri</i>	<i>Interessi</i>
01/04	8,00	18.382	4,03
25/05	8,20	23.270	5,23
		<i>Totale</i>	9,26
3. Commissione disponibilità fondi			
10.000,00 x 0,50%		<i>Importo</i>	50,00
4. Spese			
<i>N. operazioni eccedenti</i>	-----	<i>Importo</i>	-----
Riepilogo competenze			
Interessi creditori			0,92
Interessi debitori		9,26	
C.d.f.		50,00	
Spese		-----	
		59,26	0,92
A vs/debito euro 58,34	Valuta 30/06		