

Deposito a risparmio libero con capitalizzazione trimestrale degli interessi

di Lidia Sorrentino

Destinatari: alunni della classe seconda IGEA

Obiettivi

Conoscenza

- Trasferimento di capitali nel tempo
- Clausole della compravendita
- Aspetto fiscale e computistico dei depositi a risparmio libero
- Regole del procedimento amburghese per la tenuta dei depositi a risparmio libero

Abilità e competenza

- Risolvere calcoli finanziari (interesse semplice e sconto commerciale)
- Determinare la base imponibile IVA e il totale fattura
- Compilare le registrazioni sul libretto di risparmio, il riassunto scalare ed effettuare i conteggi relativi a un deposito a risparmio libero

L'artigiano Michele Brigladori è cliente della dipendenza di Massa della Banca Monte dei Paschi di Siena, presso la quale è titolare di un deposito a risparmio libero nominativo. Gli interessi sono liquidati dalla banca con periodicità trimestrale in base al tasso lordo dello 0,60%; a ogni capitalizzazione la banca addebita 5,50 euro per spese fisse di chiusura.

In data 1° aprile il deposito presenta un saldo di 18 455 euro, comprensivo di competenze nette di 38 euro capitalizzate alla fine del periodo precedente.

Il depositante effettua successivamente le seguenti operazioni:

5/4	versa un assegno bancario della BNL BNP Paribas, ricevuto da un cliente a saldo di una fattura dell'importo di 5 440 euro dopo aver concesso uno sconto cassa dell'1%; la banca applica una perdita di valuta di 3 giorni lavorativi (il 5/4 è giovedì)
11/4	preleva 600 euro
23/4	versa 2 000 euro in denaro contante
30/4	versa un assegno circolare della UniCredit Banca di Roma, ricevuto in giornata da un cliente a regolamento di un credito di 5 840 euro scaduto il 19/2, più l'interesse di mora maturato e calcolo al tasso dell'8,50%; la banca applica una perdita di valuta di 1 giorno lavorativo (il 30/4 è giovedì)
9/5	versa 700 euro in denaro contante
15/5	preleva l'importo necessario per estinguere un debito verso un fornitore di 8 760 euro con scadenza 14/7, beneficiando dello sconto commerciale calcolato al tasso del 3%
28/5	versa un assegno circolare di 3 250 euro della Banca Monte dei Paschi di Siena
15/6	preleva l'importo necessario per regolare la seguente fattura d'acquisto ricevuta dalla FinTec s.r.l.: n. 15 bancali di prodotto AX540Q, ciascuno del peso lordo di 0,90 q, al prezzo FMV di 2,40 euro + IVA 10% per kilogrammo netto; tara 20% del peso netto; sconto incondizionato 10% + 5%; imballo gratis; rimborso spese di trasporto per 95 euro + IVA normale, anticipate al vettore dalla FinTec s.r.l.
26/6	versa un assegno bancario di 1 100 euro della UBI Banca Regionale Europea; la banca applica una perdita di valuta di 3 giorni lavorativi (il 26/6 è martedì)

Presentare:

- 1) i principali calcoli relativi alle operazioni indicate e la parte tabellare della fattura emessa dalla FinTec s.r.l. (applicare il procedimento dell'anno civile ordinario);
- 2) il libretto di risparmio aggiornato all'1/7;
- 3) il riassunto scalare e il calcolo delle competenze nette relativi al trimestre considerato.

Svolgimento

1) Principali calcoli relativi alle operazioni; parte tabellare della fattura emessa dalla FinTec s.r.l.

Operazione del 5/4:

totale fattura	euro 5 440,00
sconto cassa 1%	- euro 54,40
<i>importo dell'assegno bancario</i>	<u>euro 5 385,60</u>

5/4	giovedì (lavorativo)	1° giorno di perdita di valuta (<i>versamento assegno</i>)
6/4	venerdì (lavorativo)	2° giorno di perdita di valuta
7/4	sabato (non lavorativo)	
8/4	domenica (non lavorativo)	
9/4	lunedì (lavorativo)	3° giorno di perdita di valuta
10/4	martedì (lavorativo)	<i>valuta attribuita all'operazione</i>

Si rammenta che dal 1° novembre 2009, ai sensi della L. 3 agosto 2009, n. 102, relativamente al versamento di assegni di altre banche la data di valuta è di massimo 3 giorni lavorativi successivi per gli assegni bancari, e il giorno lavorativo successivo, per gli assegni circolari.

Operazione del 30/4:

febbraio (28 - 19)	giorni 9
marzo	giorni 31
aprile	<u>giorni 30</u>
<i>giorni di ritardato pagamento</i>	<u>70</u>

$$M = \frac{5\,840 \times (36\,500 + 8,50 \times 70)}{36\,500} = 5\,935,20 \text{ euro } \textit{importo dell'assegno circolare}$$

30/4	giovedì (lavorativo)	1° giorno di perdita di valuta (<i>versamento assegno</i>)
1/5	venerdì (non lavorativo)	
2/5	sabato (non lavorativo)	
3/5	domenica (non lavorativo)	
4/5	lunedì (lavorativo)	<i>valuta attribuita all'operazione</i>

Operazione del 15/5:

maggio (31 - 15)	giorni 16
giugno	giorni 30
luglio	<u>giorni 14</u>
<i>giorni di anticipato pagamento</i>	<u>60</u>

$$V_a = \frac{8\,760 \times (36\,500 - 3 \times 60)}{36\,500} = 8\,716,80 \text{ euro } \textit{importo del prelevamento}$$

Operazione del 15/6; parte tabellare della fattura emessa dalla FinTec s.r.l.

$$120 : 100 = 0,90 : x$$

$$x = q 0,75 = \text{kg } 75 \text{ peso netto di un bancale}$$

Quantità	Descrizione	% IVA	Prezzi unitari	Importi
n. 15	bancali da 75 kg netti di prodotto AX540Q sconto incondizionato 10%	10%	180,00	2 700,00
				- 270,00
	2 430,00			
	- 121,50			
	2 308,05			
	230,81			
rimborso spese documentate di trasporto (art. 15 DPR n. 633/1972)	114,00			
Totale fattura				2 652,86
Contributo ambientale CONAI assolto				

Operazione del 5/4:

totale fattura	euro 5 440,00
sconto cassa 1%	- euro 54,40
importo dell'assegno bancario	euro 5 385,60

26/6 martedì (lavorativo)	1° giorno di perdita di valuta (versamento assegno)
27/6 mercoledì (lavorativo)	2° giorno di perdita di valuta
28/6 giovedì (lavorativo)	3° giorno di perdita di valuta
29/6 venerdì (lavorativo)	valuta attribuita all'operazione

2) Libretto di risparmio

BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA			Libretto di risparmio nominativo		
			Deposito n.		
			Intestato a Michele Briigliadori		
				
			54100 Massa (MS)		
Date	Prelevamenti	Versamenti	Saldi	Valute	Firme
01/04		+ 38,00	18 455,00	31/03
05/04		+ 5 385,60	23 840,60	10/04
11/04	- 600,00		23 240,60	11/04
23/04		+ 2 000,00	25 240,60	23/04
30/04		+ 5 935,20	31 175,80	04/05
09/05		+ 700,00	31 875,80	09/05
15/05	- 8 716,80		23 159,00	15/05
28/05		+ 3 250,00	26 409,00	28/05
15/06	- 2 652,86		23 756,14	15/06
26/06		+ 1 100,00	24 856,14	29/06
01/07		+ 21,45	24 877,59	30/06

3) Riassunto scalare e calcolo delle competenze nette

BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA		Deposito a risparmio libero n.	
Riassunto scalare		Michele Briigliadori	
	 – 54100 Massa (MS)	
Saldi per valuta	Valute	Giorni	Numeri
18 455,00	31/3	10	184 550
23 840,60	10/4	1	23 841
23 240,60	11/4	12	278 887
25 240,60	23/4	11	277 647
31 175,80	4/5	5	155 879
31 875,80	9/5	6	191.255
23 159,00	15/5	13	301 067
26 409,00	28/5	18	475 362
23 756,14	15/6	14	332 586
24 856,14	29/6	1	24 856
	Totale numeri		2 245 930

$$I = \frac{2\,245\,930 \times 0,60}{36\,500} = 52,57 \text{ euro interesse creditore lordo}$$

interesse lordo	euro 36,92
ritenuta fiscale 27% su 36,92 euro	– euro 9,97
interesse netto	euro 26,95
spese fisse di chiusura	– euro 5,50
competenze nette capitalizzate con valuta 30/6	euro 21,45