

## 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 = kg 75 peso netto di un bancale

| Quantità   | Descrizione  | % IVA | Prezzi unitari | Importi         |
|--|--|-------|----------------|-----------------|
| n. 15  | bancali da 75 kg netti di prodotto AX540Q<br>sconto incondizionato 10% | 10%   | 180,00         | 2 700,00        |
|  |  |       |                | - 270,00        |
|  | 2 430,00   |       |                |                 |
|  | - 121,50   |       |                |                 |
|  | 2 308,05   |       |                |                 |
|  | 230,81   |       |                |                 |
| sconto incondizionato 5%<br>base imponibile IVA<br>IVA 10% (arrotondata per difetto)<br>rimborso spese documentate di trasporto<br>(art. 15 DPR n. 633/1972) |  |       |                | 114,00          |
| <b>Totale fattura</b>  |  |       |                | <b>2 652,86</b> |
| Contributo ambientale CONAI assolto  |  |       |                |                 |

Operazione del 5/4:

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

|                             |   |
|-----------------------------|---|
| 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. .... |           |
|---------------------------------|---------------|-------------------------------------|-----------|
| <b>Riassunto scalare</b>        |               | 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       |
| <i>competenze nette capitalizzate con valuta 30/6</i> | <u>euro 21,45</u> |