

**Ragioneria generale ed applicata**

*Prof. Gianluigi Roberto*

1) Il 1/12/n, si presentano allo sconto, presso la BNL, i seguenti effetti:

- un pagherò di € 25.550,00 (scadente il 24/02/n+1);
- una tratta di € 30.000,00 (scadente il 21/03/n+1).

Il 7/12 la BNL ammette il pagherò allo sconto alle seguenti condizioni: tasso di sconto 5%, oneri bancari € 15,00, giorni banca 10. Lo stesso giorno, la BNL provvede all'accreditamento in conto del netto ricavo ed alla restituzione della tratta di € 30.000,00 non ammessa allo sconto.

Il 1/03 la banca comunica il regolare incasso della cambiale in precedenza presentata allo sconto.

2) Il 5/07 una cambiale di € 22.000,00 (scadente il 19/09) è presentata al Banco di Sardegna perché ne curi l'incasso (clausola salvo buon fine).

Il giorno seguente si ottiene l'accredito salvo buon fine, al netto di oneri pari ad € 25,00.

Il 24/09 il Banco di Sardegna comunica il buon fine dell'effetto accreditato con la clausola salvo buon fine in data 6/07.

3) Il 14/12/n si stipula un contratto di factoring pro-solvendo (con rivalsa), trasferendo al factor un credito verso clienti di € 68.437,50, scadente il 16/03/n+1. Il 16/12, il factor provvede ad accreditare l'80% dell'importo del credito sul c/c BNL, al netto di interessi passivi calcolati al tasso del 7% e delle commissioni pari al 1% del valore nominale del credito stesso.

Il 18/03/n+1, si provveda alla redazione delle scritture nelle due seguenti ipotesi alternative:

- il factor comunica l'avvenuto incasso del credito, provvedendo ad accreditare sul c/c BNL il residuo 20%;
- il factor comunica l'inadempimento del debitore ceduto, addebitando l'importo anticipato in precedenza.

4) Il 19/03 si invia una ricevuta bancaria di € 35.000,00 a 40 giorni presso la BNL con la clausola al dopo incasso. Il 2/05 la BNL comunica l'avvenuto incasso della ricevuta bancaria, accreditando in conto l'importo al netto della commissione di € 65,00.

5) Il 27/08 si invia in banca una ricevuta bancaria di euro 30.000,00 a 30 gg. Il 29/08 l'importo della ricevuta bancaria viene accreditato in conto con la clausola "salvo buon fine" al netto di commissioni per euro 60,00.

Il 30/09 la banca comunica l'avvenuto incasso della ricevuta bancaria.

**Ragioneria generale ed applicata**

*Prof. Gianluigi Roberto*

6) L'1/10/n la società Zeta ha ottenuto un mutuo quinquennale dell'importo di euro 500.000,00, da rimborsare in rate semestrali composte da una quota capitale costante e da una quota interessi calcolata al tasso del 6%.

Si provveda a :

- rilevare l'ottenimento del mutuo in data 1/10/n;
- rilevare l'assestamento degli interessi passivi in corso di maturazione in data 31/12/n;
- rilevare il rimborso della prima rata scadente in data 1/04/n+1;

7) Il 1/9/n si ottiene dalla banca Intesa un'anticipazione a scadenza fissa (1/3/n+1) per € 40.000,00 dando a garanzia 12.000 azioni Enel la cui quotazione di mercato unitaria è pari a € 4,40. La banca accredita l'importo dell'anticipazione al netto degli interessi al tasso del 4,5%.

- si presentino le scritture in caso di corresponsione degli interessi in maniera anticipata.
- si presentino le scritture in caso di corresponsione degli interessi alla scadenza dell'anticipazione.
- in entrambi i casi si proceda ad effettuare l'assestamento degli interessi in data 31/12/n.

8) Il 1/12/n la società Beta ha stipulato un contratto di leasing finanziario con la società leasing plus S.p.A. relativo ad un automezzo, pattuendo il pagamento di un maxicanone iniziale di euro 5.000,00 + IVA 22% e di 40 canoni mensili di euro 1.000,00 + IVA 22%. Lo stesso giorno la società Beta riceve e paga tramite c/c bancario la fattura n.134 relativa al maxicanone e al canone di dicembre. Il prezzo di riscatto è fissato in euro 12.500 + IVA 22%.

Si provveda a:

- rilevare e pagare tramite banca il maxicanone iniziale e il canone di dicembre;
- assestare la competenza economica dei canoni di leasing al 31/12/n;
- rilevare il riscatto del bene il 31/3/n+3.