

*Albez edutainment production*

# Le operazioni accessorie

## III Classe ITC

Giuseppe Albezzano

ITC Boselli Va

razze

## I servizi di riscossione

Sono servizi svolti dalla banca per conto dell'impresa e riguardano principalmente le *disposizioni elettroniche Ri.Ba.* e le *cambiali presentate al dopo incasso*. Vediamo gli articoli in P.D.

### Cambiali al dopo incasso

15-07	Cambiali all'incasso presentati effetti banca Carige Cambiali attive presentati effetti banca Carige	5.000,00	5.000,00
14-09	Banca Carige c/c effetti accreditati al dopo incasso Cambiali all'incasso effetti accreditati al dopo incasso	5.000,00	5.000,00
14-09	Costi d'incasso commissioni incasso effetti Banca Carige c/c commissioni incasso effetti	12,50	12,50

### Ri.Ba. al dopo incasso

7-10	Costi di incasso commissioni incasso su RiBa Banca Carige c/c accredito RiBa Crediti v/clienti riscosse RiBa	7,50 17.992,50	18.000,00
------	--	-------------------	-----------

# Operazioni di finanziamento

❖ **Smobilizzo di crediti**: consentono all'impresa di ottenere un'entrata monetaria in c/c attraverso la cessione alla banca dei crediti commerciali non ancora scaduti, rappresentati o meno da titoli di credito.

❖ **Operazioni di prestito**: attraverso tali operazioni l'impresa ottiene un'entrata monetaria a fronte di un debito di finanziamento nei confronti della banca.

Rientrano tra le **operazioni di smobilizzo** lo **sconto di cambiali** commerciali, **l'incasso di Ri.Ba.** al salvo buon fine e **l'anticipo su fatture**.

**Vediamo lo sconto di cambiali**: l'operazione viene contabilizzata in due tempi

- 1) Registrazione dell'invio della cambiale alla banca per lo sconto, in cui si rileva la permutazione finanziaria per il valore nominale delle cambiali;
- 2) Ricezione della lettera di accredito da parte della banca che ha ammesso le cambiali allo sconto, da cui risulta l'accredito del netto ricavo in conto corrente. Il netto ricavo è rappresentato dal valore nominale delle cambiali diminuito dello sconto passivo bancario e delle commissioni d'incasso.

## Sconto di cambiali: articoli in Partita Doppia

15-4	Cambiali allo sconto	inviati effetti allo sconto	8.640,00	
15-4	Cambiali attive	inviati effetti allo sconto		8.640,00
19-4	Banca Carige c/c	netto ricavo effetti scontati	8.597,54	
19-4	Costi di incasso	commissioni incasso su effetti	15,00	
19-4	Sconti passivi bancari	sconto su effetti	117,45	
19-4	Cambiali allo sconto	effetti accolti allo sconto		8.640,00

## I prestiti bancari

Sono debiti di finanziamento che determinano per l'impresa affidata da un lato un'entrata di denaro e dall'altro il sorgere di un debito verso la banca.

Il pagamento degli interessi passivi sui debiti di finanziamento può essere effettuato:

- ❖ *Periodicamente*: trimestralmente, semestralmente o annualmente;
- ❖ *In un'unica soluzione alla scadenza del prestito*.

**Sovvenzione bancaria con interessi posticipati (funzionamento a valore nominale di entrata)**

15-6	Banca Carige c/c ottenuta sovvenzione a tre mesi		19.000,00	
	Banche c/sovvenzioni	sovvenzione a tre mesi		19.000,00
15-9	Banche c/sovvenzioni	estinta sovvenzione	19.000,00	
	Interessi passivi bancari	int. al tasso8%	380,00	
	Banca Carige c/c	rimborsata sovv.+int.		19.380,00

**Sovvenzione bancaria con interessi anticipati (funzionamento a valore nominale di uscita)**

15-6	Banca Carige c/c ottenuta sovvenzione a tre mesi		18.620,00	
	Interessi passivi bancari	int. al tasso8%	380,00	
	Banche c/sovvenzioni	sovvenzione a tre mesi		19.000,00
15-9	Banche c/sovvenzioni	estinta sovvenzione	19.000,00	
	Banca Carige c/c	estinta sovvenzione		19.000,00

# I mutui ipotecari

Sono **prestiti a media-lunga scadenza garantiti da ipoteche iscritte sui beni immobili** di proprietà del richiedente (garanzie reali).

Le imprese **ricorrono a tali prestiti per finanziare gli investimenti in fattori produttivi pluriennali**. Il costo del finanziamento è costituito principalmente dagli interessi a favore della banca.

**L'estinzione** del mutuo può avvenire **per l'intero importo alla scadenza**, con pagamento periodico degli interessi annuali o semestrali, **oppure può essere ripartita nel tempo**.

Quando il rimborso del mutuo è ripartito nel tempo, **viene pagata periodicamente una rata**, costituita da una **quota capitale a decurtazione del prestito e dagli interessi maturati nel periodo** (anno o semestre) sul debito esistente. In tal caso la banca redige il piano di ammortamento finanziario del mutuo.

**Il piano di ammortamento finanziario è un prospetto che riporta le date di pagamento e gli importi delle rate attraverso le quali deve essere rimborsato il prestito.**

Le rate di mutuo, comprensive di una quota capitale e di una quota interessi, possono essere:

❖ Costanti, se rimangono invariate nel tempo. In tal caso la struttura della rata costante sarà la seguente:

**Rata da pagare costante = interessi decrescenti + quota capitale crescente**

❖ Decrescenti, se l'importo versato periodicamente risulta costituito da una quota costante di rimborso del capitale. In tal caso la struttura della rata decrescente sarà la seguente:

**Rata da pagare decrescente = quota capitale costante + interesse decrescenti**

Vediamo le scritture in P.D. all'accensione del mutuo:

1-01-04	Banca Carige c/c	ottenuto mutuo da Carige	30.000,00	
1-01-04	Mutui passivi	ottenuto mutuo da Carige		30.000,00

e al momento di pagare la rata annuale di mutuo:

1-01-05	Mutui passivi	rimborso quota capitale scaduta	4.300,88	
1-01-05	Interessi passivi su mutui	quota interessi	1.800,00	
1-01-05	Banca Carige c/c	rimborsata rata mutuo		6.100,88





# Le liquidazioni periodiche dell'IVA

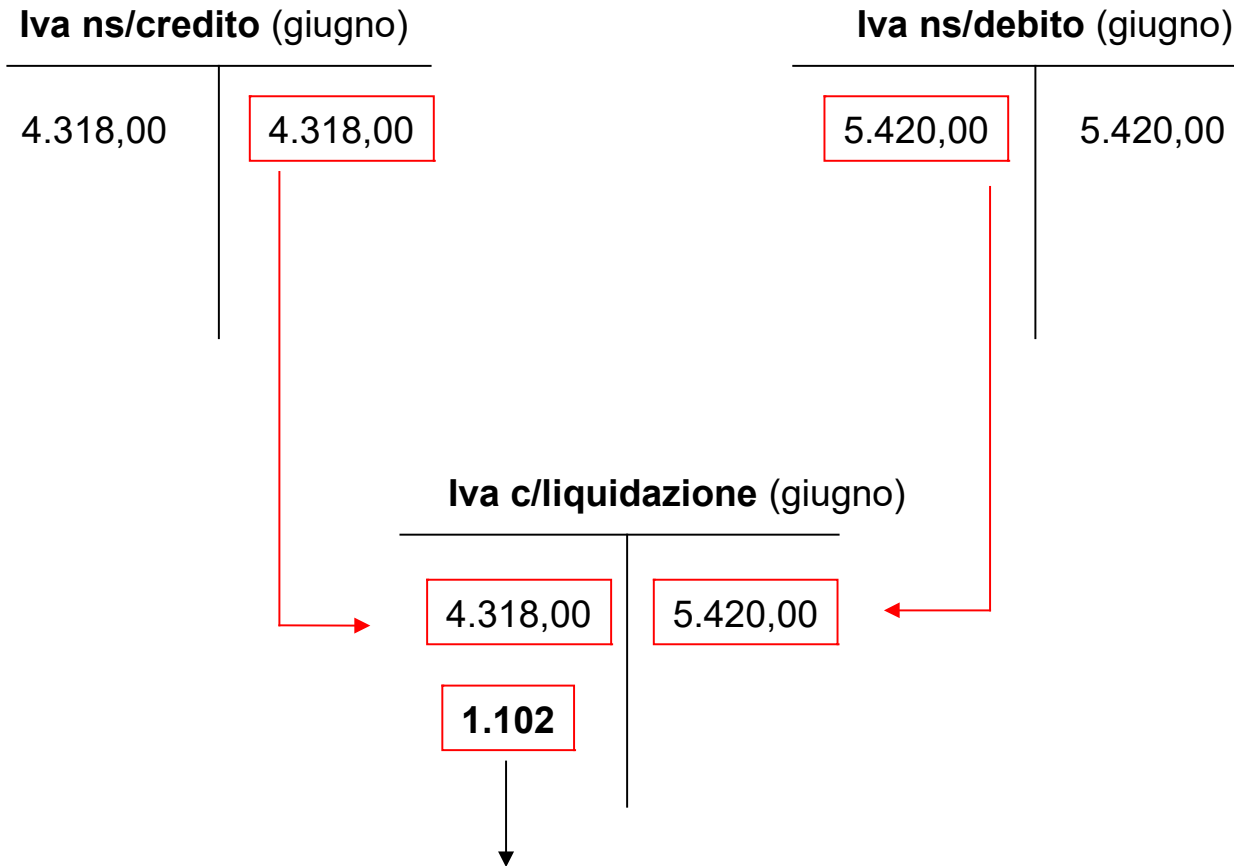
L'obbligo di **liquidare periodicamente l'Iva** deve essere assolto con cadenza **mensile o trimestrale** a seconda che l'impresa sia assoggettata al regime Iva ordinario o semplificato.

L'impresa deve pertanto calcolare la **differenza tra l'Iva a debito** sulle fatture emesse relative a operazioni di vendita di merci consegnate nel periodo e **l'Iva a credito** sulle fatture di acquisto o sulle bollette doganali relative a operazioni di acquisto effettuate nel periodo in base alla data di esigibilità e di cui ha ricevuto relativa documentazione.

La differenza tra l'Iva a debito e l'Iva a credito riferita al periodo può dar luogo a un debito o a un credito nei confronti dell'Erario. **L'eventuale saldo a debito deve essere pagato:**

- ❖ *entro il giorno 16 del mese successivo a quello di riferimento (liquidazione mensile);*
- ❖ *entro il giorno 16 del secondo mese successivo al trimestre di riferimento (liquidazione trimestrale).*

Vediamo la liquidazione dell'Iva del mese di giugno prima nei conti di mastro.....



**Iva a debito da versare entro il 16 del mese di luglio**

.....e poi negli articoli in P.D.

30-06	Iva c/liquidazione liquidazione Iva giugno	4.318,00	
30-06	Iva ns/credito liquidazione Iva giugno		4.318,00
30-06	Iva ns/debito liquidazione Iva giugno	5.420,00	
30-06	Iva c/liquidazione liquidazione Iva giugno		5.420,00

E adesso il pagamento all'Erario dell'Iva a debito entro il 16 di luglio....

16-07	Iva c/liquidazione	versata Iva all'Erario	1.102,00	
16-07	Banca Carige c/c	versata Iva all'Erario		1.102,00

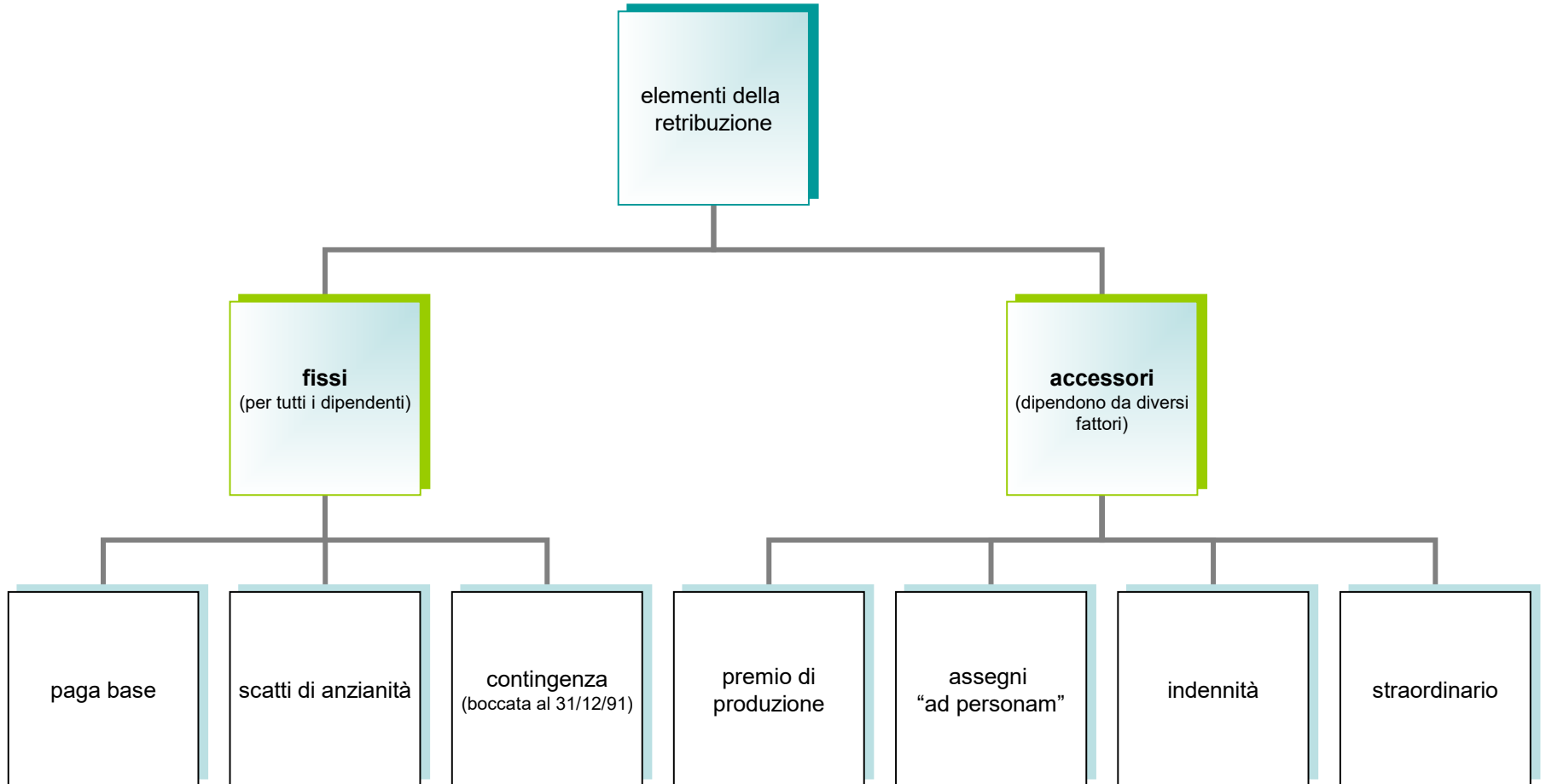


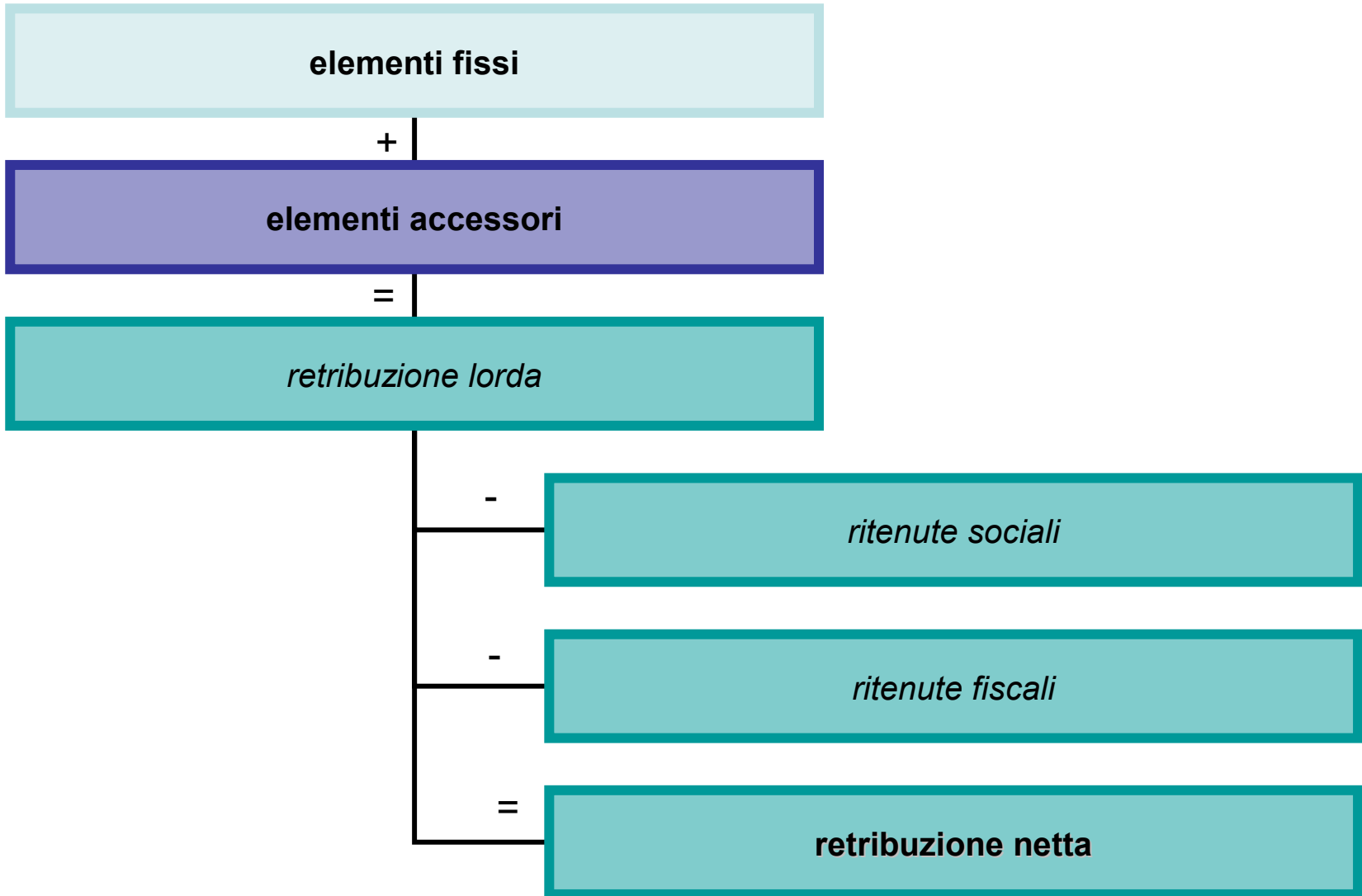
## Le retribuzioni dei dipendenti e gli oneri sociali

L'amministrazione del personale si occupa:

- ❖ della liquidazione delle retribuzioni;
- ❖ dei rapporti con gli enti previdenziali e della liquidazione dei relativi contributi sociali;
- ❖ dei rapporti con l'Amministrazione finanziaria;
- ❖ della tenuta dei libri obbligatori e di ogni altra dichiarazione o scrittura del personale.

*La retribuzione è il compenso che riceve il lavoratore in cambio delle prestazioni fornite*





## Le registrazioni contabili si articolano in quattro step

### Primo step: la liquidazione delle retribuzioni lorde

27-03	Salari e stipendi	liquidaz. retrib. lorde marzo	16.850,00	
27-03	Istituti previdenziali	assegni familiari e indennità	1.285,00	
27-03	Personale c/retribuzioni	importi lordi liquidati		18.135,00

### Secondo step: il pagamento delle retribuzioni nette

31-03	Personale c/retribuzioni	pagam. retrib. mese di marzo	18.135,00	
31-03	Istituti previdenziali	ritenute sociali a carico		1.285,00
31-03	lavoratori			1.940,00
31-03	Debiti per ritenute da versare	rit.fiscali a carico		14.475,00
	lavorat.			
	Banca Carige c/c	pagamento retribuz.nette		

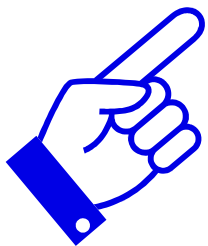


### Terzo step: liquidazione contributi a carico dell'azienda

31-03	Oneri sociali	liquidaz. contributi a carico	6.530,00	
31-03	azienda	Istituti previdenziali liquidaz. contributi a carico azienda		6.530,00

### Quarto step: versamento unico ritenute fiscali, previdenziali e Iva

31-03	Debiti per rit.da versare	versamento unico marzo	1.940,00	
31-03	Istituti previdenziali	versamento unico marzo	6.965,00	
	Iva c/liquidazione	versamento unico marzo	2.151,00	
	Banca Carige c/c	versamento unico marzo		11.056,00

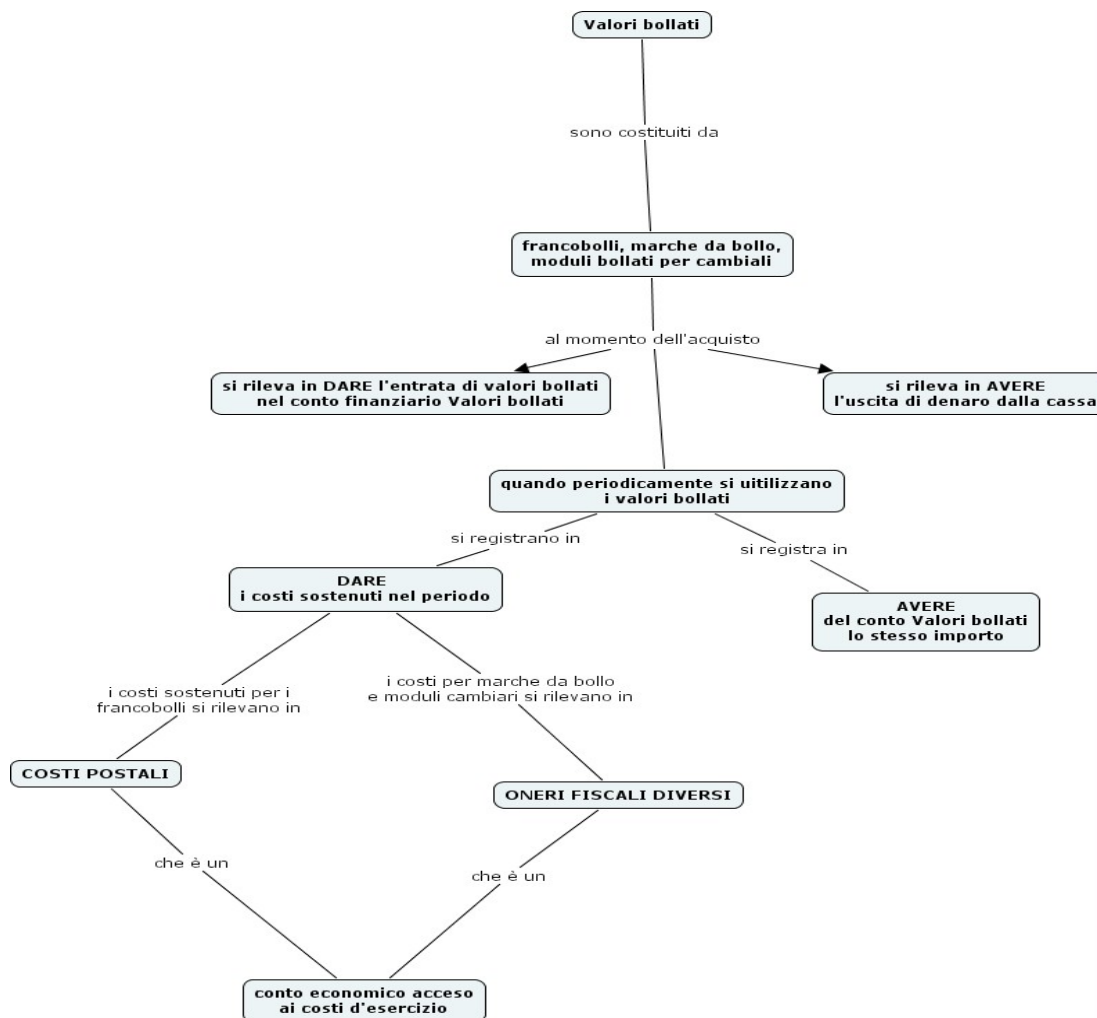




## Retribuzioni e contributi sociali

<b>Datore di lavoro</b>	<b>Lavoratori dipendenti</b>	<b>Istituti previdenziali</b>
Retribuzioni lorde + oneri sociali a carico impresa + altri costi del lavoro + quota TFRL maturata	Retribuzioni lorde -Ritenute sociali per contributi a carico dei lavoratori -Ritenute fiscali -Altre ritenute (ritenute sindacali)	Contributi spettanti (oneri sociali a carico dell'impresa + contributi sociali a carico dei lavoratori trattenuti dal datore di lavoro sulle retribuzioni) - Pagamenti effettuati dal datore di lavoro per conto dell'INPS (assegni per il nucleo familiare, indennità di malattia e maternità)
Retribuzioni nette + assegni per il nucleo familiare + eventuali indennità spettanti	Retribuzioni nette + assegni per il nucleo familiare + eventuali indennità spettanti	
<b>Costo del lavoro per l'impresa</b>	<b>Importi riscossi dai lavoratori</b>	<b>Importi riscossi dagli istituti previdenziali</b>

# I Valori bollati: una mappa concettuale



## Vediamo gli articoli in partita doppia

03-01	Valori bollati	acquisto francobolli e moduli bollati	100,00	
03-01	Denaro in cassa	acquisto francobolli e moduli bollati		100,00
10-01	Costi postali	affrancatura	12,00	
10-01	corrispondenza			12,00
	Valori bollati	affrancatura		
	corrispondenza			
10-01	Oneri fiscali diversi	bolli su ricevute e per cambiali	50,00	
10-01	Valori bollati	bolli su ricevute e per cambiali		50,00



## Le variazioni del patrimonio netto

Durante l'esercizio l'imprenditore può effettuare operazioni di prelevamento o di versamento che modificano la consistenza dei mezzi propri dell'impresa.

Si tratta di **operazioni estranee all'attività aziendale** come, ad esempio, i prelevamenti di denaro dal c/c intestato all'impresa per esigenze personali o familiari dell'imprenditore.

Le operazioni di prelevamento per le spese personali dell'imprenditore si rilevano così:

10-07	Prel. extragestione	prelievo per spese familiari	2.500,00	
10-07	Banca X c/c	prelievo per spese familiari		2.500,00

Prelevamenti extragestione è un conto economico di patrimonio netto

Le **operazioni incrementative** del patrimonio netto sono **costituite dagli apporti** (in denaro o in natura) che l'imprenditore effettua per aumentare il patrimonio aziendale prelevando i mezzi dal patrimonio personale. Ce ne siamo già occupati parlando della costituzione dell'azienda.

Rivediamo qualche articolo in partita doppia:

10-03	Banca carige c/c	apporto in c/c del titolare	5.000,00	
10-03	Patrimonio netto	apporto in c/c del titolare		5.000,00
25-10	Fabbricati	apportato fabbricato dal titolare	120.000,00	
25-10	Patrimonio netto	apportato fabbricato dal titolare		120.000,00



# Bibliografia

- Astolfi, Rascioni & Ricci “Entriamo in azienda 1” editrice Tramontana Milano 2004

