Punto n. 1

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **1/12** | | | | |
| **Effetti allo sconto** | **a** | **Cambiali attive** |  | **55.550,00** |
| ***Presentati effetti allo sconto*** | | |  |  |

CALCOLO SCONTO CAMBIARIO: GIORNI DI SCONTO:

dal 7/12 (incl.) al 24/02 (incl.) + 10 gg. Banca  90 gg. TASSO DI SCONTO:  5%

(€ 25.550 \* 5% \* 90) / 365 = € 315,00

**7/12**

Diversi

Ban a effet

25.550,00

|  |  |
| --- | --- |
| **ca c/anticipi su ti scontati** | **315,00** |
| **15,00** |
| **25.220,00** |
|  |
| **Effetti allo sconto** |
| ***ammessa allo sconto*** | |

***Accreditato il netto ricavo***

Sconti bancari Oneri bancari BNL c/c

**d.d.**

Cambiali attive a

***Restituita la cambiale non***

30.000,00

Al 31/12 assestamento competenza sconto bancario:

7/12/n 31/12/n 24/02/n+1

|-----------------------|----------------------|

gg. dal 7/12 (escl.) al 24/02 (incl.)  79

gg. di futura competenza dal 1/1 al 24/02  55 315 : 79 = x : 55

x = 219,30  quota da rinviare al futuro esercizio

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **31/12** | | | | |
| **Risconti attivi** | **a** | **Sconti bancari** |  | **219,30** |
| ***Rinviata quota di sconti bancari al futuro esercizio*** | | | | |
|  | | | | |
| **01/01** | | | | |
| **Sconti bancari** | **a** | **Risconti attivi** |  | **219,30** |
| ***Stornato risconto*** |  |  |  |  |

Banca c/anticipi su effetti scontati

**1/03**

**a**

|  |  |
| --- | --- |
| **Effetti allo sconto**  ***biale*** |  |
|  |

25.550,00

***Comunicato incasso cam***

Punto n. 2

**5/07**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Effetti all’incasso** | **a** | **Cambiali attive comm.li** | **22.000,0** |
| ***Presentate cambiali all’incasso*** | | | |
|  | **6/07** |  |  |
| **Diversi** | **a** | **Banca c/anticipi su**  **effetti all’incasso** | **22.000,0** |
| ***Accreditate cambiali s.b.f.*** | | | |
| **Oneri bancari** |  | **25,00** | |
| **Banco di Sardegna c/c** | | **21.975,00** | |
|  | **24/09** |  |  |
| **Banca c/ant. su eff. all’incasso** | **a** | **Effetti all’incasso** | **22.000,0** |
| ***Regolare incasso cambiale*** | | |  |

Punto n. 3

**14/12**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Clienti c/factoring** | **a** | **Clienti** |  | **68.437,5** |
| ***Trasferito credito al factor*** | | |  |  |

|  |  |
| --- | --- |
| **CREDITO CEDUTO AL FACTOR** | **€ 68.437,50** |
| **IMPORTO LORDO ACCRED. 80%** | **€ 54.750,00** |
| **COMMISSIONI 68.437,50 \* 1% =**  **INTERESSI:** | **€ 684,38** |

- giorni dal 16/12/n (escl.) al 16/03/n+1 (incl.)  90 gg.

* **tasso d’interesse 7%**
* **importo accreditato € 54.750,00**

(54.750,00 \* 7% \* 90) / 365 = € 945,00

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **54.750,00** |  |
| **-** | **684,38** |  |
| **-** | **945,00** |  |
| **=** | **53.120,62** | **IMPORTO NETTO ACCREDITATO** |

**16/12**

Diversi a

|  |  |
| --- | --- |
| **Debiti vs.**  **factor** |  |
| ***edito ceduto al factor*** | |
| **toring ring** | **945,00** |
| **684,38** |
| **53.120,62** |
|  |

***Accreditato l’80% del cr* Interessi passivi di fa Commissioni di facto BNL c/c**

Al 31/12  assestamento competenza interessi:

54.750,0

16/12 31/12 16/03

|-----------------------|----------------------|

Durata del finanziamento: 90 gg Periodo di futura competenza : 75 gg 945,00 : 90 = x : 75

x = 787,50  quota di futura competenza

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **31/12** |  |  |  |
| **Risconti attivi** | **a** | **Int. passivi di**  **factoring** |  | **787,50** |
| ***Rinviata quota di int.passivi di factoring al futuro esercizio*** | | | | |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **01/01** | | | | |
| **Interessi passivi**  **di factoring** | **a** | **Risconti attivi** |  | **€ 787,50** |
| ***Stornato risconto*** |  |  |  |  |

1a IPOTESI: incasso del credito

**18/03**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Diversi** | **a** | **Clienti c/factoring** |  | **68.437,5** |
| **Debiti vs. factor** |  | **54.750,00** | | |
| **BNL c/c** |  | **13.687,50** | | |
| ***Incassato credito residuo*** | | | | |

2a IPOTESI: inadempimento del debitore ceduto

**18/03**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Debiti vs. factor** | **a** | **BNL c/c** |  | **54.750,00** |
| ***Addebitato l’importo anticipato dal factor*** | | |  |  |

Punto n.4

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **19/03** | | | | |
| **Clienti c/Ri.Ba. D.I.** | **a** | **Clienti** |  | **35.000,0** |
| ***Invio delle Ri.Ba. al d.i.*** |  |  |  |  |

**2/05**

|  |  |
| --- | --- |
| **Clienti c/RI.BA. D.I.**  ***o incasso*** | **65,00** |
| **34.935,00** |
|  |

Diversi a

***Incassata Ri.Ba al dop***

Oneri bancari BNL c/c

35.000,0

Clientic/RI.BA. S.B.F.

27/8

a

30.000,00

|  |  |
| --- | --- |
| **Clienti Italia**  ***ncarie*** |  |
| **Banca**  **c/anticipi su RI.BA. S.B.F** |  |
| ***elle ricevute*** | **60,00** |
|  | **29.940,00** |
| **Clienti c/RI.BA. S.B.F.** |  |
| ***a RI.BA da parte*** |

***Invio delle ricevute ba all'accredito S.B.F.***

29/8

Diversi a

***Accreditato l'importo d bancarie***

Oneri bancari Banca c/c

30.000,00

30/9

Banca c/anticipi a su RI.BA. S.B.F

30.000,00

***Si rileva l'incasso dell della banca***

Punto 6

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **1/10** | | | | |
| **Banca c/c** | **a** | **Mutui passivi** |  | **500.000,00** |
| *Ottenuto mutuo* |  |  |  |  |

Assestamento degli interessi passivi in corso di maturazione in data 31/12/n.

Giorni dal 1/10 al 31/12

|  |  |
| --- | --- |
| **Ottobre** | **30 (31-1)** |
| **Novembre** | **30** |
| **Dicembre** | **31** |
| **Totale** | **91 gg** |

Calcolo degli interessi: (500.000,00\*91\*6)/36.500 = 7.479,45

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **31/12** | | | | |
| **Interessi passivi su**  **mutui** | **a** | **Ratei passivi** |  | **7.479,45** |
| *Imputata quota di competenza su interessi passivi* | | |  |  |

Rimborso prima rata mutuo scadente in data 1/04/n+1:

Quota capitale (10 rate)

500.000:10= 50.000 quota costante Quota interessi

Giorni dal 1/10 al 1/4

|  |  |
| --- | --- |
| **Ottobre** | **30 (31-1)** |
| **Novembre** | **30** |
| **Dicembre** | **31** |
| **Gennaio** | **31** |
| **Febbraio** | **28** |
| **Marzo** | **31** |

Aprile 1 Totale 182

(500.000,00\*182\*6)/36.500 = 14.958,90

Di cui 7.479,45 già imputati come interessi passivi di competenza dell’esercizio precedente.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **1/4** | | | | |
| **Diversi** | **a** | **Banca c/c** |  | **64.958,90** |
| *Rimborso prima rata mutuo* |  |  | | |
| **Mutui passivi** |  | **50.000,00** | | |
| **Ratei passivi** |  | **7.479,45** | | |
| **Interessi passivi su mutui** |  | **7.479,45** | | |