

SINTESI

MODULO C

La contabilità generale: le operazioni d'esercizio

CAPITOLO 4

I rapporti con le banche

Ogni azienda intrattiene rapporti di conto corrente con una o più banche, sui quali i clienti fanno transitare diversi tipi di operazioni, tra cui:

- l'incasso di crediti;
- i pagamenti a terzi;
- lo smobilizzo di crediti commerciali;
- i finanziamenti bancari;
- servizi diversi.

Il conto corrente di corrispondenza

Sul **conto corrente** vengono registrate le somme a credito e a debito che derivano dalle operazioni svolte dall'azienda tramite banca. Periodicamente, poi, la banca invia al titolare del conto l'estratto conto che riepiloga le operazioni compiute.

Ogni 3 mesi le banche addebitano le spese di conto e le commissioni a proprio favore.

Al termine dell'anno la banca calcola gli interessi:

- gli interessi creditori, cioè quelli maturati a favore dei correntisti, vengono **capitalizzati** al netto della ritenuta fiscale del 26% calcolata a titolo di acconto delle imposte sul reddito;
- gli interessi debitori, cioè quelli a debito dei correntisti e quindi a favore della banca, per i quali vale un trattamento particolare. In linea generale, infatti, non possono essere capitalizzati in conto per il divieto che gli interessi debitori fruttino a loro volta altri interessi (**anatocismo bancario**).

Le operazioni di incasso e di pagamento

La banca offre diversi servizi tra cui i **servizi di incasso e di pagamento**.

1. Tra i servizi di incasso ha particolare importanza l'**incasso di ricevute bancarie elettroniche** (Ri.Ba.).

Con la clausola "dopo incasso", la banca accredita l'importo delle Ri.Ba. solo a incasso avvenuto, detraendo le relative commissioni.

Alla presentazione della Ri.Ba. l'azienda non effettua alcuna rilevazione in P.D.

Quando poi riceve la contabile bancaria che comunica l'avvenuto incasso della Ri.Ba., l'azienda registrerà la seguente scrittura in P.D.:

.../...	1901	BANCA X C/C	Accredito Ri.Ba. al d.i.	(variaz. finanz. attiva)	3.595,00	
.../...	3320	COMMISSIONI D'INCASSO	Commissioni su Ri.Ba.	(variaz. econ. negativa)	5,00	
.../...	0501	CREDITI V/ CLIENTI	Riscossa ricevuta su ns. fattura	(variaz. finanz. passiva)		3.600,00

Nel caso di mancato incasso delle ricevute sorgono dei crediti insoluti.

2. La banca presta anche una serie di **servizi di pagamento** per conto della clientela, quali il pagamento delle cambiali e delle Ri.Ba. domiciliate presso uno dei suoi sportelli, l'esecuzione di ordini di bonifico a favore dei fornitori e degli altri creditori dell'azienda e il versamento di imposte e contributi.

Le rilevazioni dei servizi bancari originano, per l'azienda cliente, dei costi d'esercizio che si rilevano nel conto SPESE BANCARIE DIVERSE.

Le operazioni di smobilizzo

Con le operazioni di **smobilizzo dei crediti commerciali**, la banca anticipa all'azienda cliente l'importo di uno o più crediti aventi scadenza futura.

L'anticipo avviene solitamente "salvo buon fine", per cui il rischio di mancato pagamento da parte del debitore rimane a carico dell'azienda cliente.

Tra le forme tecniche delle operazioni di smobilizzo rientrano:

- lo sconto cambiario, che ha per oggetto delle cambiali attive;
- gli anticipi su Ri.Ba., cioè su ricevute bancarie elettroniche;
- gli anticipi su fatture che siano da incassare tramite bonifico bancario.

1. Mediante lo **sconto cambiario** la banca anticipa al cliente l'importo nominale delle cambiali, diminuito dello sconto commerciale, delle commissioni d'incasso e di altri eventuali compensi.

2. Con l'**anticipo sulle Ri.Ba.** la banca anticipa al proprio cliente l'importo nominale delle ricevute bancarie da lui presentate all'incasso "salvo buon fine".

Al momento dell'accredito delle Ri.Ba. presentate al s.b.f. l'azienda effettua le seguenti registrazioni:

.../...	1901	BANCA X C/C	Accredito s.b.f. della ricevuta	(variaz. finanziaria attiva)	4.880,00	
.../...	1406	BANCHE C/ RICEVUTE S.B.F.	Smobilizzo Ri.Ba. al s.b.f.	(variaz. finanziaria passiva)		4.880,00
.../...	3320	COMMISSIONI D'INCASSO	Commissioni per Ri.Ba. al s.b.f.	(variaz. econ. negativa)	6,50	
.../...	1901	BANCA X C/C	Addebito commissioni d'incasso	(variaz. finanz. passiva)		6,50

Al momento della comunicazione del buon esito della ricevuta, poi, l'azienda rileva:

.../...	1406	BANCHE C/ RICEVUTE S.B.F.	Storno per incasso Ri.Ba.	(variazione finanziaria attiva)	4.880,00	
.../...	0501	CREDITI V/ CLIENTI	Buon fine ricevuta bancaria	(variaz. finanziaria passiva)		4.880,00

3. Con gli **anticipi su fatture** la banca anticipa al proprio cliente una certa percentuale dell'importo delle fatture di vendita presentate in forma cartacea o digitale.

Al momento dell'accredito dell'anticipo, per esempio per l'80% di una presentazione di fatture per un importo complessivo di euro 10.000, l'azienda rileva:

.../...	1901	BANCA X C/C	Anticipo 80% su ns. fatture	(variazione finanziaria attiva)	8.000,00	
.../...	1404	BANCHE C/ ANT. SU FATT.	Anticipo 80% su ns. fatture	(variaz. finanziaria passiva)		8.000,00
.../...	3320	COMMISSIONI D'INCASSO	Commissioni per incasso fatture	(variaz. econ. negativa)	25,00	
.../...	1901	BANCA X C/C	Pagamento commiss. di incasso	(variaz. finanz. passiva)		25,00

Nel momento in cui avrà notizia dell'avvenuta riscossione di una fattura (per esempio, di euro 3.000), l'azienda rileverà l'accredito del restante 20% e l'estinzione dell'anticipo ricevuto:

.../...	1404	BANCHE C/ ANTICIPI SU FATT.	Storno anticipo 80% su ns. fattura (variaz. finanz. attiva)	2.400,00	
.../...	1901	BANCA X C/C	Accredito 20% su ns. fattura (variaz. finanz. attiva)	600,00	
.../...	0501	CREDITI V/ CLIENTI	Bonifico saldo fattura n. 234 (variaz. finanz. passiva)		3.000,00

I finanziamenti bancari

I **finanziamenti bancari** possono avere scadenza a breve o a lungo termine.

1. In genere i **finanziamenti a breve termine** sono concessi mediante apertura di credito in c/c.

Con l'apertura di credito in c/c, il cliente potrà effettuare prelievi e utilizzi di fondi nei limiti del "fido", cioè dell'importo massimo concesso dalla banca.

2. I **finanziamenti a medio/lungo termine** sono in genere richiesti per effettuare investimenti in fattori produttivi a lento ciclo di utilizzo. Tra questi finanziamenti rientrano i **mutui ipotecari**, cioè quelli che sono garantiti da un'ipoteca su beni immobili. Sul mutuo maturano interessi che possono essere calcolati a tasso fisso, a tasso variabile o a tasso misto. Il calcolo è effettuato con il procedimento dell'anno commerciale.

Il rimborso del mutuo può avvenire in un'unica soluzione alla scadenza, oppure può essere graduale nel tempo mediante rate periodiche.

All'atto dell'accensione del mutuo, l'azienda redige la seguente scrittura:

.../...	1901	BANCA X C/C	Accredito importo mutuo (variazione finanziaria attiva)	80.000,00	
.../...	1401	MUTUI PASSIVI	Ottenuto mutuo (variazione finanziaria passiva)		80.000,00

In caso di rimborso graduale, il pagamento della rata di mutuo (quota capitale + quota interessi) si rileva come segue:

.../...	1401	MUTUI PASSIVI	Rimborso quota capitale (variazione finanziaria attiva)	8.000,00	
.../...	5203	INTERESSI PASSIVI SU MUTUI	Quota interessi (variazione economica negativa)	1.600,00	
.../...	1901	BANCA X C/C	Addebito rata mutuo in scadenza (variaz. finanz. passiva)		9.600,00