

## Lezioni di ragioneria generale ed applicata:

### 5) Le operazioni con gli istituti di credito

## Cancellazione dei crediti (OIC 15 par. 71)

**71. La società cancella il credito dal bilancio quando:**

- a) i diritti contrattuali sui flussi finanziari derivanti dal credito si estinguono (parzialmente o totalmente); oppure**
- b) la titolarità dei diritti contrattuali sui flussi finanziari derivanti dal credito è trasferita e con essa sono trasferiti sostanzialmente tutti i rischi inerenti il credito.**

# Lo sconto cambiario

operazione di smobilizzo crediti, rappresentati da cambiali, attraverso il sistema bancario

■ **Fasi:**

- 1) il cliente presenta le cambiali alla banca**
- 2) la banca esamina le cambiali, ammette allo sconto quelle aventi i requisiti di bancabilità (a) scadenza non superiore a 4 mesi; b) presenza di almeno 2 firme di persone solvibili; c) natura commerciale)**
- 3) la banca determina e accredita il netto ricavo sul c/c del cliente  
valore nominale cambiale  
(-) sconto cambiario  
(-) oneri bancari  
(=) Netto ricavo**

- **Sconto commerciale:**
  - procedimento anno civile
  - calcolo giorni: giorni di calendario compresi tra la data di ammissione allo sconto (compresa) e la data di scadenza, a cui si aggiungono i giorni banca
- **La cessione delle cambiali avviene con la clausola salvo buon fine**
- **In caso di mancato pagamento da parte dell'obbligato principale, la banca si rivale sul cliente scontista (azione di regresso)**
- **Es.**  
**Il 5/05 si presentano allo sconto presso l'Unicredit tre cambiali del valore nominale, rispettivamente, di € 8.250,00, € 2.000,00, € 4.000,00.**

|                                       |           |
|---------------------------------------|-----------|
| <u>5/05</u>                           |           |
| Effetti allo sconto                   |           |
| Cambiali attive                       | 14.250,00 |
| <i>Presentati effetti allo sconto</i> | 14.250,00 |

Il 7/05 l'Unicredit ammette allo sconto la cambiale di € 8.250,00 scadente il 30/6 successivo, alle seguenti condizioni: tasso di sconto 6,50 %, commissioni € 8,00, giorni banca 10.

L'8/05 l'Unicredit accredita il netto ricavo e restituisce le cambiali non ammesse allo sconto

|                        |           |
|------------------------|-----------|
| Sconto cambiario:      |           |
| giorni da 7/05 al 30/6 |           |
| maggio                 | 25        |
| giugno                 | 30        |
| giorni banca           | <u>10</u> |
| TOTALE                 | 65        |

$$\text{Sconto} = \frac{8.250,00 \times 65 \times 6,5}{36.500} = 95,50$$

|                                                    |                 |                 |
|----------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| <b>8/05</b>                                        |                 |                 |
| <b>Sconti bancari</b>                              |                 |                 |
| <b>Oneri bancari</b>                               | <b>95,50</b>    |                 |
| <b>Unicredit c/c</b>                               | <b>8,00</b>     |                 |
| <b>Unicredit c/anticipi su effetti</b>             | <b>8.146,50</b> | <b>8.250,00</b> |
| <b>Accreditato il netto ricavo</b>                 |                 |                 |
| <b>8/05</b>                                        |                 |                 |
| <b>Cambiali attive</b>                             |                 |                 |
| <b>Effetti allo sconto</b>                         | <b>6.000,00</b> | <b>6.000,00</b> |
| <b>Restituite cambiali non ammesse allo sconto</b> |                 |                 |

Il 5/07 la banca invia il conto di ritorno per l'addebito in c/c del valore nominale della cambiale scontata non pagata alla scadenza, maggiorato delle spese di protesto di € 30,00.

|                                                       |                 |                 |
|-------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| <b>5/07</b>                                           |                 |                 |
| <b>Unicredit c/anticipi su effetti</b>                |                 |                 |
| <b>Spese di protesto</b>                              | <b>8.250,00</b> |                 |
| <b>Unicredit c/c</b>                                  | <b>30,00</b>    | <b>8.280,00</b> |
| <b><i>Restituito effetto protestato</i></b>           |                 |                 |
| <b>5/07</b>                                           |                 |                 |
| <b>Effetti insoluti e protestati</b>                  | <b>8.250,00</b> |                 |
| <b>Effetti allo sconto</b>                            |                 | <b>8.250,00</b> |
| <b><i>Evidenziata insolvenza effetti scontati</i></b> |                 |                 |
| <b>5/07</b>                                           |                 |                 |
| <b>Clienti</b>                                        | <b>8.280,00</b> |                 |
| <b>Effetti insoluti e protestati</b>                  |                 | <b>8.250,00</b> |
| <b>Rimborso spese di protesto</b>                     |                 | <b>30,00</b>    |
| <b><i>Rilevato credito verso cliente</i></b>          |                 |                 |

Il 18/07 si spicca la tratta di rivalsa, verso il cliente che aveva girato l'effetto, comprensiva di interessi di mora pari a € 24,00.

|                                 |          |          |
|---------------------------------|----------|----------|
| 18/07                           |          |          |
| Cambiali attive                 | 8.304,00 |          |
| Clienti                         |          | 8.280,00 |
| Interessi attivi di mora        |          | 24,00    |
| <i>Emessa tratta di rivalsa</i> |          |          |

## L'incasso di effetti con accredito «salvo buon fine»

- Operazione di smobilizzo di crediti commerciali rappresentati da effetti cambiari e non, mediante il sistema bancario.
- La banca accredita il valore nominale dell'effetto al netto delle commissioni
- Differenze rispetto allo sconto cambiario:
  - minore onerosità
  - accredito immediato in «linea capitale», ma con «valuta» posticipata di un certo numero di giorni successivi alla scadenza dell'effetto

La banca accredita immediatamente l'effetto in «linea capitale», mentre l'accredito in «linea di valuta» decorre dal giorno in cui sarà incassato l'effetto.

Es. Il 15/2 si presenta all'incasso con la clausola s.b.f. una cambiale del valore nominale di Euro 12.000,00 scadente il 30/3 presso la B.N.L. Il 18/2 la B.N.L. accredita gli effetti al netto delle commissioni per Euro 50,00. Il 1/4 la banca comunica il regolare incasso delle cambiali.

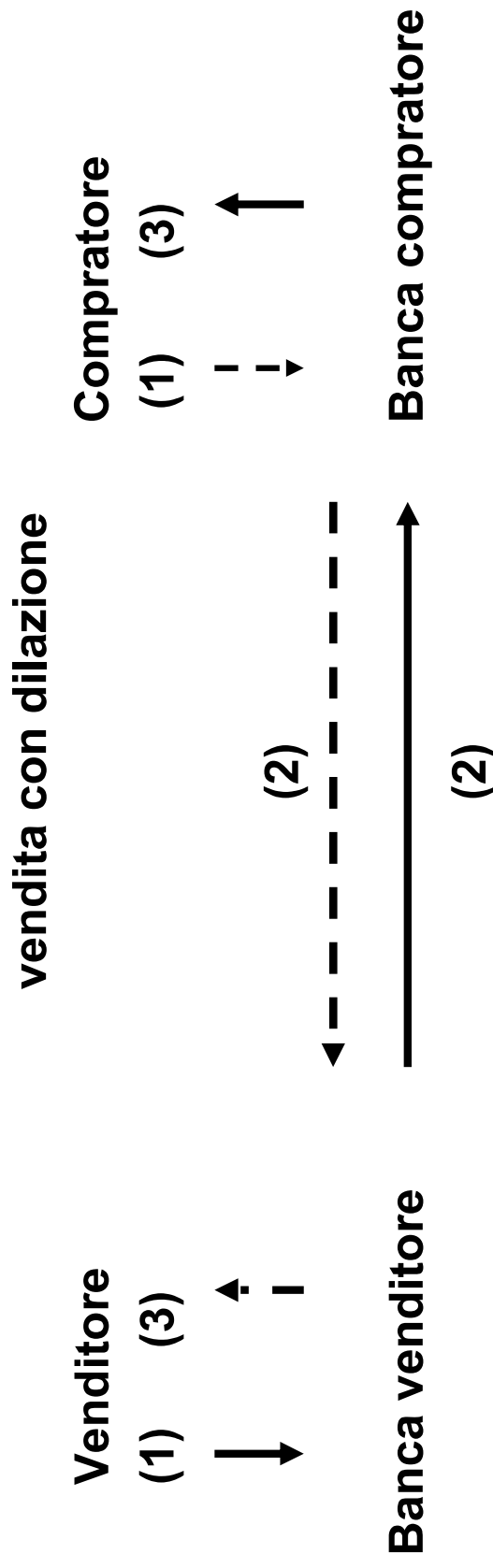
|                                                    |           |           |
|----------------------------------------------------|-----------|-----------|
| <u>15/02</u>                                       |           |           |
| Effetti all'incasso                                | 12.000,00 |           |
| Cambiali attive                                    |           | 12.000,00 |
| <i>Presentati effetti all'incasso s.b.f.</i>       |           |           |
| <u>18/02</u>                                       |           |           |
| Oneri bancari                                      | 50,00     |           |
| B.N.L. c/c                                         | 11.950,00 |           |
| B.N.L. c/anticipi su effetti                       |           | 12.000,00 |
| <i>Accreditati effetti all'incasso s.b.f.</i>      |           |           |
| <u>1/4</u>                                         |           |           |
| B.N.L. c/anticipi su effetti                       | 12.000,00 |           |
| Effetti all'incasso                                |           | 12.000,00 |
| <i>Estinto debito per regolare incasso effetti</i> |           |           |

# Le ricevute bancarie

---

- Documenti che consentono di incassare crediti commerciali attraverso il sistema bancario
    - Non rappresentano titoli di credito
    - Non sono soggette a imposta di bollo se regolate mediante c/c
  - La Ri.BA contiene:
    - i dati identificativi del compratore e del venditore
    - la data di emissione e la scadenza
    - gli estremi della fattura
    - l'importo
    - la banca del compratore e del venditore
    - la firma di quietanza del venditore
-

## Fasi dell'operazione:



- Il venditore emette la ri.ba al momento della vendita o in un momento successivo e la trasmette alla propria banca
- La banca del venditore la trasmette alla banca del compratore
- La banca del compratore in prossimità della scadenza invia un avviso al compratore
- A pagamento effettuato la banca consegna al debitore la Ri. Ba.

■ **L'emissione ed il trasferimento alla banca può avvenire con 2 modalità:**

**a) accreditato con clausola “dopo incasso”**

**b) accreditato con clausola “salvo buon fine”**

**modalità a) “dopo incasso”**

**- al ricevimento della “ricevuta bancaria” la banca non effettua alcuna operazione**

**- all'incasso del credito dal debitore, la banca accredita all'emittente l'importo della ricevuta al netto delle commissioni di incasso**

**La banca svolge solo il servizio di riscossione**

- b) “salvo buon fine”  
al ricevimento della “ricevuta bancaria” la banca
  - accredita all’impresa “in linea capitale” l’importo della ricevuta bancaria con valuta posteriore alla scadenza del credito
  - addebita le commissioni di incasso con valuta immediata

**Nel caso di mancato incasso, la banca addebita l’importo precedentemente anticipato**

**La banca svolge anche la funzione di finanziamento**

**Es Ri.Ba con accredito al dopo incasso:**

**Il 7/12 si emette la fattura 3500 per la vendita di prodotti finiti per Euro 40.000,00 +IVA 22%. Il regolamento avviene mediante l’invio di una ricevuta bancaria a 30 gg.presso la B.N.L. con accredito al dopo incasso.**

|                                                      |           |           |
|------------------------------------------------------|-----------|-----------|
| <u>7/12</u>                                          |           |           |
| Clienci                                              |           |           |
| Prodotti c/vendite                                   | 48.800,00 | 40.000,00 |
| IVA a debito                                         |           | 8.800,00  |
| <i>Emessa fatt. 3500 per vendita prodotti finiti</i> |           |           |
| <u>7/12</u>                                          |           |           |
| Clienci c/RI.BA al d.i                               | 48.800,00 |           |
| Clienci                                              |           | 48.800,00 |

*Inviare ricevute bancarie al dopo incasso*

**Il 9/1 la B.N.L. comunica l'avvenuto incasso del ricevuta bancaria emessa il 7/12 e accreditata in conto l'importo al netto di commissioni per Euro 34,00.**

|                                      |             |                  |
|--------------------------------------|-------------|------------------|
| <b>Oneri bancari</b>                 | <b>9/01</b> |                  |
| <b>B.N.L c/c</b>                     |             | <b>34,00</b>     |
| <b>Clienti c/RI.BA al d.i.</b>       |             | <b>48.766,00</b> |
| <b>Accreditata ricevuta bancaria</b> |             | <b>48.800,00</b> |

**Es. Ri.Ba con accredito «salvo buon fine»**

Il 4/4 si invia alla B.N.L una ricevuta bancaria a 90 gg. di € 26.000,00. Il 7/04 l'importo della ricevuta bancaria viene accreditato in conto con la clausola salvo buon fine (s.b.f.), al netto di commissioni per € 25,00.

|                                                              |                  |                  |
|--------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>4/04</b>                                                  |                  |                  |
| <b>Clienti c/RI.BA S.B.F.</b>                                |                  |                  |
| <b>Clienti</b>                                               | <b>26.000,00</b> | <b>26.000,00</b> |
| <b><i>Inviata ricevute bancarie all'accredito s.b.f.</i></b> |                  |                  |
| <b>7/04</b>                                                  |                  |                  |
| <b>Oneri bancari</b>                                         | <b>25,00</b>     |                  |
| <b>B.N.L. c/c</b>                                            | <b>25.975,00</b> |                  |
| <b>B.N.L. c/anticipi su RI.BA. S.B.F.</b>                    |                  | <b>26.000,00</b> |
| <b><i>Accreditata ricevuta bancaria</i></b>                  |                  |                  |

**Il 7/07 la B.N.L. comunica l'avvenuto incasso della ricevuta bancaria:**

|                                                   |                  |
|---------------------------------------------------|------------------|
| <b>7/07</b>                                       |                  |
| <b>B.N.L c/anticipi su RI.BA S.B.F</b>            | <b>26.000,00</b> |
| <b>Clienti c/RI.BA. S.B.F</b>                     | <b>26.000,00</b> |
| <b><i>Incasso RI.BA. da parte della banca</i></b> |                  |

***In caso di mancato incasso le rilevazioni sarebbero le seguenti:***

|                                                           |                  |
|-----------------------------------------------------------|------------------|
| <b>7/07</b>                                               |                  |
| <b>B.N.L c/anticipi su RI.BA S.B.F</b>                    | <b>26.000,00</b> |
| <b>B.N.L. c/c</b>                                         | <b>26.000,00</b> |
| <b><i>Mancato incasso RI.BA. da parte della banca</i></b> |                  |

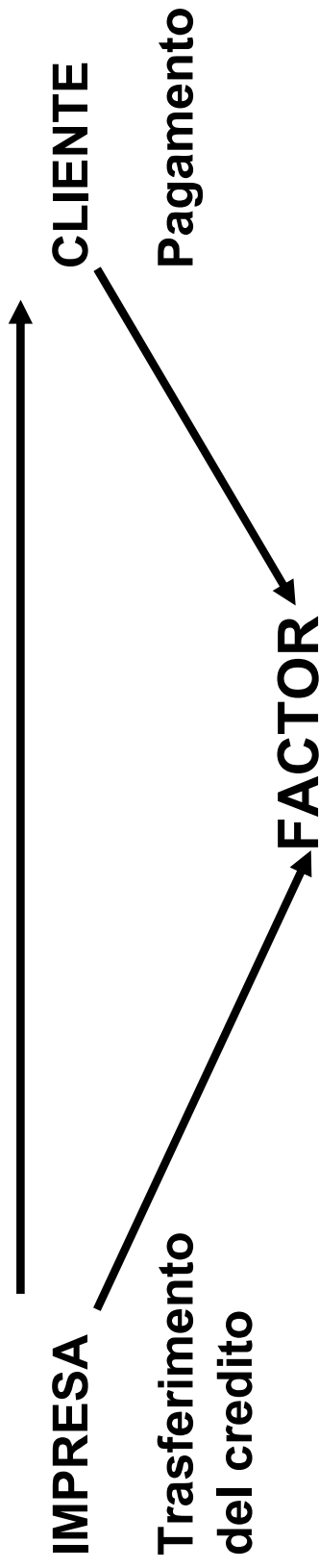
# Il «factoring»

Operazione con cui un'impresa trasferisce crediti commerciali ad una società specializzata (factor), che assume l'impegno di riscuotere i crediti e, in alcuni casi, ne garantisce il buon fine

3 categorie di soggetti coinvolti:

- l'impresa che vanta crediti commerciali
- i clienti dell'impresa
- società specializzata (factor)

Vendita con incasso differito



## **Modalità di trasferimento del credito**

**a) Factoring con accredito a scadenza (Maturity factoring): il factor accredita l'importo dei crediti all'impresa alla scadenza degli stessi**

**Il factor svolge solo servizio di incasso**

**- Costo dell'operazione: commissione per i servizi di gestione e riscossione dei crediti**

**b) Factoring con accredito immediato (Conventional o Standard factoring): il factor anticipa l'80-90% del valore nominale dei crediti al momento del trasferimento degli stessi o comunque prima della scadenza**

**Il factor svolge anche la funzione di finanziatore**

---

**b 1) «factoring con rivalsa» o «pro solvendo»**  
il rischio di insolvenza rimane a carico dell'impresa

**b 2) «factoring senza rivalsa» o «pro soluto»**  
il rischio è trasferito al factor

**Costo dell'operazione:**

- commissioni per i servizi di gestione e riscossione dei crediti più onerose nel caso di cessione dei crediti «pro-soluto»
  - Interessi: commisurati all'importo anticipato e al tempo che intercorre tra data di anticipazione e scadenza crediti
-

# Factoring con accredito a scadenza (maturity factoring)

Il 10/02 viene stipulato un contratto di factoring con accredito a scadenza, trasferendo al factor un credito di € 35.000,00 scadente il 10/05. Lo stesso giorno il factor addebita commissioni pari allo 0,6% del valore nominale del credito sul c/c Unicredit

Commissioni di factoring:

$$€ 35.000,00 \times 0,6\% = € 210,00$$

|                                                |           |           |
|------------------------------------------------|-----------|-----------|
| <u>10/02</u>                                   |           |           |
| Clienti c/factoring                            | 35.000,00 |           |
| Clienti                                        |           | 35.000,00 |
| <i>Ceduti crediti al factor</i>                |           |           |
| <u>10/02</u>                                   |           |           |
| Commissioni di factoring                       | 210,00    |           |
| Unicredit c/c                                  |           | 210,00    |
| <i>Addebito delle commissioni di factoring</i> |           |           |

**Il 10/05 il factor comunica l'avvenuto incasso del credito e accredita in c/c il valore nominale**

|                                                 |                  |
|-------------------------------------------------|------------------|
| <b>10/05</b>                                    |                  |
| <b>Unicredit c/c</b>                            |                  |
| <b>Clienti c/factoring</b>                      | <b>35.000,00</b> |
| <b><i>Incassato credito mediante factor</i></b> | <b>35.000,00</b> |

## **Factoring con accredito immediato con rivalsa (pro-solvendo)**

- Il 20/6 viene stipulato un contratto di factoring con rivalsa (pro-solvendo), trasferendo al factor un credito di € 75.000,00 scadente il 24/07.**
- Il 22/06 il factor provvede ad accreditare l'80% dell'importo del credito sul c/c Unicredit, al netto degli interessi passivi calcolati al tasso del 6% (anno civile) e delle commissioni pari al 1% sul valore nominale.**

**Giorni di finanziamento da 22/06 al 24/07**

|        |           |
|--------|-----------|
| Giugno | 8         |
| Luglio | <u>24</u> |
| TOTALE | 32        |

**Somma anticipata dal factor:  $75.000 \times 80\% = 60.000$**

$$\text{Interessi passivi} = \frac{60.000,00 \times 32 \times 6}{36.500} = \text{€ } 315,62$$

**Commissioni di factoring:**

$$\text{€ } 75.000,00 \times 1\% = \text{€ } 750,00$$

**Somma netta anticipata dal factor**

$$(\text{€ } 60.000,00 - \text{€ } 315,62 - \text{€ } 750,00) = \text{€ } 58.934,38$$

|                                                                      |                  |                  |
|----------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>20/06</b>                                                         |                  |                  |
| <b>Clienti c/factoring</b>                                           |                  |                  |
| <b>Clienti</b>                                                       | <b>75.000,00</b> | <b>75.000,00</b> |
| <b><i>Inviati crediti al factor con la clausola pro-solvendo</i></b> |                  |                  |
| <b>22/06</b>                                                         |                  |                  |
| <b>Interessi passivi di factoring</b>                                | <b>315,62</b>    |                  |
| <b>Commissioni di factoring</b>                                      | <b>750,00</b>    |                  |
| <b>Unicredit c/c</b>                                                 | <b>58.934,38</b> |                  |
| <b>Debiti vs factor</b>                                              |                  | <b>60.000,00</b> |
| <b><i>Accreditamento dell'importo anticipato dal factor</i></b>      |                  |                  |

**Il successivo 24/07 il factor comunica l'avvenuto incasso del credito, provvedendo ad accreditare sul c/c Unicredit il residuo 20%**

|                                                             |           |           |
|-------------------------------------------------------------|-----------|-----------|
| <u>24/07</u>                                                |           |           |
| Unicredit c/c                                               |           |           |
| Debiti vs/factor                                            | 15.000,00 |           |
| Clienti c/factoring                                         | 60.000,00 | 75.000,00 |
| <i>Accreditato importo residuo per buon fine operazione</i> |           |           |

|                                                                 |           |           |
|-----------------------------------------------------------------|-----------|-----------|
| In caso di insolvenza le rilevazioni sarebbe stata la seguente  |           |           |
| <u>24/07</u>                                                    |           |           |
| Debiti vs factor                                                | 60.000,00 |           |
| Unicredit c/c                                                   |           | 60.000,00 |
| <i>Addebitato importo precedentemente anticipato dal factor</i> |           |           |

24/07

|                                               |           |           |
|-----------------------------------------------|-----------|-----------|
| Clienti                                       |           |           |
| Clienti c/factoring                           | 75.000,00 | 75.000,00 |
| <i>Restituito credito insoluto dal factor</i> |           |           |

## Factoring con accredito immediato senza rivalsa (pro-soluto)

Il 6/04 viene stipulato un contratto di factoring senza rivalsa (pro-soluto), trasferendo al factor un credito di € 40.000,00 scadente il 4/07.

Il 9/04 il factor accredita il 90% dell'importo del credito sul c/c Unicredit, al netto degli interessi passivi calcolati al tasso del 6,5% (anno civile) e delle commissioni pari al 1,8% sul valore nominale.

**Finanziamento ottenuto:**

**€ 40.000,00 × 90% = € 36.000,00**

**Giorni di finanziamento da 9/04 al 4/07**

**Aprile            21**

**Maggio          31**

**Giugno          30**

**Luglio           4**

**TOTALE        86**

$$\text{Interessi passivi} = \frac{36.000,00 \times 86 \times 6,5}{36.500} = € 551,34$$

Commissioni di factoring:

$$€ 40.000,00 \times 1,8\% = € 720,00$$

Somma netta anticipata dal factor

$$(€ 36.000,00 - € 551,34 - 720,00) = € 34.728,66$$

|                                                            |           |           |
|------------------------------------------------------------|-----------|-----------|
| $\frac{6}{4}$                                              |           |           |
| Clienti c/factoring                                        | 40.000,00 |           |
| Clienti                                                    |           | 40.000,00 |
| <i>Ceduti crediti al factor con la clausola pro-soluto</i> |           |           |

|                                                          |           |
|----------------------------------------------------------|-----------|
| <b>9/04</b>                                              |           |
| <b>Crediti vs Factor</b>                                 |           |
| Interessi passivi di factoring                           |           |
| Commissioni di factoring                                 |           |
| Unicredit c/c                                            |           |
| Clienci c/factoring                                      |           |
| <i>Accreditamento dell'importo anticipato dal factor</i> |           |
|                                                          | 4.000,00  |
|                                                          | 551,34    |
|                                                          | 720,00    |
|                                                          | 34.728,66 |
|                                                          | 40.000,00 |

Il successivo 5/07 il factor comunica l'avvenuto incasso del credito, provvedendo ad accreditare sul c/c Unicredit il residuo 10%.

|                                    |          |
|------------------------------------|----------|
| <b>5/07</b>                        |          |
| <b>Unicredit c/c</b>               |          |
| <b>Crediti vs factor</b>           |          |
| <i>Accreditato importo residuo</i> |          |
|                                    | 4.000,00 |
|                                    | 4.000,00 |

# Il leasing

**Contratto in cui un'azienda proprietaria di un bene strumentale (concedente o locatore) lo cede in locazione ad un utilizzatore (conduttore, locatario) dietro il pagamento di un corrispettivo (canone di locazione)**

**2 principali forme:**

- **Leasing operativo**
- **Leasing finanziario**

**1) Caratteristiche leasing operativo:**

- **l'azienda concedente (generalmente produttrice del bene) garantisce l'assistenza e la manutenzione e mantiene i rischi che gravano sul bene**
- **durata del contratto generalmente breve**
- **al termine vi è la possibilità dell'estinzione, rinnovo o stipulazione di un nuovo contratto**

- **2) Caratteristiche leasing finanziario**
  - La società di leasing (concedente) acquista o fa costruire il bene strumentale su indicazione dell'utilizzatore e lo cede in locazione all'utilizzatore
  - Tutti i rischi e i benefici sono trasferiti all'utilizzatore finale (la proprietà rimane al concedente)
  - Operazione di finanziamento
  - A scadenza contratto l'utilizzatore può:
    - restituire il bene
    - acquistare il bene al valore di riscatto (generalmente molto basso)
  - Il pagamento dei canoni avviene di norma mediante:
    - maxicanone iniziale
    - canoni periodici (es. mensili)

## **Metodo patrimoniale:**

- **impostazione contabile tradizionale in Italia.**
- **Riflette gli aspetti formali (titolo giuridico) dell'operazione**
- **La società di leasing rileva il bene nell'attivo patrimoniale e lo ammortizza**
- **L'utilizzatore rileva i canoni come costi d'esercizio**
- **Il bene compare tra le attività del patrimonio dell'utilizzatore solo in caso di pagamento del prezzo di riscatto**

## **Metodo finanziario:**

- **Impostazione contabile di derivazione anglosassone**
- **Riflette la sostanza economica dell'operazione**
- **La società di leasing non rileva il bene tra le proprie attività ma rileva in conto economico i canoni maturati nell'esercizio**
- **L'utilizzatore rileva il bene strumentale tra le proprie attività (al minor valore tra valore di mercato del bene e valore attuale dei pagamenti minimi)**
- **e nel passivo per pari importo rileva il debito verso la società di leasing**
- **Il bene viene ammortizzato lungo la sua vita utile**
- **In conto economico compaiono gli ammortamenti e gli oneri finanziari**

## Rappresentazione contabile (bilancio dell'utilizzatore)

- Es. il 1/01/anno1 si stipula un contratto di leasing triennale per un impianto.
- I canoni sono pari a 120 per anno + IVA 22%.
- Vita utile del bene = 3 anni.
- Valore di mercato del bene = valore attuale dei pagamenti minimi = 300

|                 | <i>Es. 1</i> | <i>Es. 2</i> | <i>Es. 3</i> |
|-----------------|--------------|--------------|--------------|
| Quota capitale  | 90           | 100          | 110          |
| Quota interessi | 30           | 20           | 10           |
| Canoni          | 120          | 120          | 120          |
| Quota amm.to    | 100          | 100          | 100          |

## Rilevazioni contabili metodo patrimoniale

|                                                |        |        |
|------------------------------------------------|--------|--------|
| <u>1/1</u>                                     |        |        |
| Canoni di leasing                              |        |        |
| IVA a credito                                  | 120,00 |        |
| Fornitori                                      | 26,40  |        |
| <i>Ricevuta fattura n...per canone leasing</i> |        | 146,40 |
| <u>1/1</u>                                     |        |        |

## Rilevazioni contabili metodo finanziario

| <u>1/1</u>                                     |        |        |
|------------------------------------------------|--------|--------|
| Impianti                                       | 300,00 | 300,00 |
| Debiti vs società di leasing                   |        |        |
| <i>Stipulato contratto leasing macchinario</i> |        |        |
| Debiti vs società di leasing                   | 90,00  |        |
| Interessi passivi di leasing                   | 30,00  |        |
| IVA a credito                                  | 26,40  |        |
| Fornitori                                      |        | 146,40 |
| <i>Ricevuta fattura n...per canone leasing</i> |        |        |
| <u>31/12</u>                                   |        |        |
| Ammortamento impianti                          | 100,00 |        |
| Fondo ammortamento impianti                    |        | 100,00 |
| <i>Ammortamenti dell'esercizio</i>             |        |        |

# Rappresentazione metodo patrimoniale

## Stato patrimoniale

| Attività        |      |      | Passività e netto |      |      |
|-----------------|------|------|-------------------|------|------|
| Es.1            | Es.2 | Es.3 | Es.1              | Es.2 | Es.3 |
| Conto economico |      |      |                   |      |      |
| Costi           |      |      | Ricavi            |      |      |
| Es.1            | Es.2 | Es.3 | Es.1              | Es.2 | Es.3 |
| Canoni Leasing  | 120  | 120  |                   |      |      |

# Rappresentazione metodo finanziario

## Stato patrimoniale

| Attività | Passività e netto |     |                |
|----------|-------------------|-----|----------------|
|          | Es1               | Es2 | Es3            |
| Impianti | 300               | 300 | 300            |
|          |                   |     | F.do amm.to    |
|          |                   |     | 100            |
|          |                   |     | 200            |
|          |                   |     | 300            |
|          |                   |     | Debiti leasing |
|          |                   |     | 210            |
|          |                   |     | 110            |
|          |                   |     | 0              |

## Conto economico

| Costi        | Ricavi |      |      |
|--------------|--------|------|------|
|              | Es.1   | Es.2 | Es.3 |
|              |        |      |      |
| Amm.ti       | 100    | 100  | 100  |
|              |        |      |      |
| Int. passivi | 30     | 20   | 10   |

- **Scelta del legislatore italiano:**

- Metodo patrimoniale per la redazione dello Stato Patrimoniale e del Conto Economico

- Informazioni per la ricostruzione del metodo finanziario nella Nota Integrativa

- Il 1/12 viene stipulato un contratto di leasing relativo ad un macchinario, pattuendo il pagamento di 32 canoni mensili di uguale importo. Lo stesso giorno l'azienda riceve e paga con assegni B.N.L. la fattura 727 relativa al maxicanone di Euro 4.000,00+IVA 22% e al canone di dicembre per € 600,00+IVA 22%

- Il 5/7 dell'anno n+3 la società opta per il pagamento del prezzo di riscatto di € 1.400+IVA 22%. La vita utile residua del macchinario è di 2 anni