

Verifica sulle operazioni bancarie

Classe 5^a

1 Individuazione di scritture d'esercizio e di assestamento

A ciascuna delle operazioni di gestione o di assestamento cui si riferiscono le scritture in P.D. sotto riportate, associa la descrizione appropriata fra quelle indicate qui di seguito e trascrivi la corrispondente lettera minuscola nella tabella proposta alla fine del testo dell'esercizio.

- a. quota di sconti da rinviare al futuro su operazioni di sconto cambiario
- b. quota di sconti di competenza futura su operazioni di sconto cambiario
- c. versamenti in c/c di assegni tratti su altre banche
- d. addebito sui c/c intestati ai correntisti di assegni da essi emessi
- e. interessi maturati ma ancora da liquidare su mutui concessi alla clientela
- f. versamenti in c/c di assegni tratti sulla stessa banca
- g. prelevamenti in contanti da libretti di depositi a risparmio liberi
- h. accoglimento Ri.Ba accreditate s.b.f. direttamente sul c/c con valuta adeguata
- i. estinzione di depositi a risparmio liberi
- j. emissione di certificati di deposito

1.

../..	DEPOSITI A RISPARMIO LIBERI		
../..	INTERESSI PASSIVI SU DEPOSITI		
../..	RIMBORSI SPESE		
../..	ERARIO C/ RITENUTE OPERATE		
../..	CASSA CONTANTI		

2.

../..	DEPOSITI A RISPARMIO LIBERI		
../..	CASSA CONTANTI		

3.

../..	CASSA CONTANTI		
../..	CERTIFICATI DI DEPOSITO		

4.

../..	PORTAFOGLIO INCASSI S.B.F.		
../..	C/C DI CORRISPONDENZA		
../..	C/C DI CORRISPONDENZA		
../..	COMMISSIONI SU SERVIZI D'INCASSO		

5.

../..	CASSA NOSTRI ASSEGNI		
../..	C/C DI CORRISPONDENZA		

6.

../.	CASSA ASSEGNI DI TERZI		
../.	C/C DI CORRISPONDENZA		

7.

../.	C/C DI CORRISPONDENZA		
../.	CASSA NOSTRI ASSEGNI		

8.

../.	SCONTI ATTIVI DI PORTAFOGLIO		
../.	RISCONTI PASSIVI		

9.

../.	RISCONTI ATTIVI		
../.	SCONTI PASSIVI DI PORTAFOGLIO		

10.

../.	RATEI ATTIVI		
../.	INTERESSI ATTIVI SU MUTUI		

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10

2 Rilevazioni sul libro giornale: operazioni di gestione

- a. La banca accoglie alla clausola “dopo incasso” Ri.Ba per euro 300.000. Successivamente esse vengono inviate presso i cassieri per un totale di euro 60.000; la restante parte è trasmessa a banche corrispondenti. Le ricevute inviate presso i cassieri sono incassate tramite addebito dei conti correnti dei debitori e vengono accreditate nei c/c di corrispondenza dei clienti addebitando commissioni per euro 180.
- b. La banca, che ha ammesso allo sconto effetti per euro 50.000, ne accredita il netto ricavo nei conti correnti dei clienti che li hanno presentati: gli sconti ammontano a euro 1.200 e le commissioni a euro 35. Cambiali per un importo di euro 10.000 sono inviate presso le proprie dipendenze, mentre le restanti sono inviate a corrispondenti. Le dipendenze ritornano insoluti effetti per euro 1.000 gravati da spese di protesto per euro 40. Gli effetti, insieme a diritti su insoluti per euro 15, sono addebitati ai clienti che li avevano presentati.
- c. I titolari di linee di fido utilizzabili per anticipi su fatture presentano copie di fatture di vendita per un totale di euro 205.000, anticipati all'80%; la banca addebita commissioni per euro 252. Alcune delle fatture presentate, per un importo di euro 30.000, risultano regolarmente riscosse tramite bonifici disposti dai correntisti della stessa banca.
- d. La banca emette assegni circolari per euro 520.000 contro addebito dei conti correnti dei suoi clienti; lo stesso giorno la banca estingue assegni circolari da essa emessi per euro 200.000.
- e. La banca liquida e capitalizza su c/c di corrispondenza le seguenti competenze:
- interessi creditorî lordi pari a euro 20.000 e interessi debitori per euro 310.000,
 - rimborsi spese per euro 5.000 e commissioni di massimo scoperto per euro 13.000.

3 Quesiti “Vero o Falso” sull’inserimento di conti in bilancio

Stato patrimoniale		Conto economico
Attivo	Passivo	
30. Crediti verso banche: a) a vista b) altri crediti 40. Crediti verso clientela 70. Partecipazioni	10. Debiti verso banche: a) a vista b) a termine o con preavviso 20. Debiti verso clientela: a) a vista b) a termine o con preavviso 30. Debiti rappresentati da titoli: a) obbligazioni b) certificati di deposito c) altri titoli	10. Interessi attivi e proventi assimilati di cui: - su crediti verso clientela - su titoli di debito 20. Interessi passivi e oneri assimilati di cui: - su debiti verso clientela - su debiti rappresentati da titoli 40. Commissioni attive 50. Commissioni passive 70. Altri proventi di gestione 110. Altri oneri di gestione 180. Proventi straordinari
Garanzie e impegni		
10. Garanzie rilasciate di cui: - accettazioni - altre garanzie		

Affermazioni	Vero	Falso
a. Il conto INTERESSI ATTIVI SU C/C affluisce nel Conto economico alla voce 10. <i>Interessi attivi e proventi assimilati di cui: - su crediti verso clientela</i> Eventuale correzione:		
b. Il conto C/C DI CORRISPONDENZA ATTIVI affluisce nell'attivo dello Stato patrimoniale alla voce 30. <i>Crediti verso banche: a) a vista</i> Eventuale correzione:		
c. Il conto RIMBORSI SPESE affluisce nel Conto economico alla voce 110. <i>Altri oneri di gestione</i> Eventuale correzione:		
d. Il conto INTERESSI ATTIVI SU MUTUI affluisce nell'attivo dello Stato patrimoniale alla voce 40. <i>Crediti verso clientela</i> Eventuale correzione:		
e. Il conto COMMISSIONI SU SERVIZI D'INCASSO affluisce nel Conto economico alla voce 40. <i>Commissioni attive</i> Eventuale correzione:		
f. Il conto INTERESSI PASSIVI SU C/C affluisce nel Conto economico alla voce 20. <i>Interessi passivi e oneri assimilati di cui: - su debiti verso clientela</i> Eventuale correzione:		
g. Il conto PORTAFOGLIO ITALIA affluisce nell'attivo dello Stato patrimoniale nella voce 70. <i>Partecipazioni</i> Eventuale correzione:		
h. Il conto INTERESSI PASSIVI SU P/T affluisce nel Conto economico alla voce 50. <i>Commissioni passive</i> Eventuale correzione:		
i. Il conto ACCETTAZIONI PER CONTO TERZI affluisce tra Garanzie e impegni alla voce 10. <i>Garanzie rilasciate di cui: - accettazioni</i> Eventuale correzione:		
j. Il conto ANTICIPI SU FATTURE affluisce nel passivo dello Stato patrimoniale alla voce 20. <i>Debiti verso clientela: - a) a vista</i> Eventuale errore:		
k. Il conto PORTAFOGLIO INCASSI S.B.F. affluisce nell'attivo dello Stato patrimoniale nella voce 40. <i>Crediti verso clientela</i> Eventuale errore:		
l. Il conto C/C DI CORRISPONDENZA PASSIVI affluisce nel passivo dello Stato patrimoniale alla voce 20. <i>Debiti verso clientela: - a) a vista</i> Eventuale errore:		
m. Il conto UTILI SU TITOLI IMMOBILIZZATI affluisce nel Conto economico alla voce 180. <i>Proventi straordinari</i> Eventuale errore:		
n. Il conto DEPOSITI A RISPARMIO LIBERI affluisce nel passivo dello Stato patrimoniale alla voce 30. <i>Debiti rappresentati da titoli: - c) altri titoli</i> Eventuale errore:		

SOLUZIONI

1 Individuazione di scritture d'esercizio e di assestamento

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
i	g	l	h	f	c	d	b	a	e

2 Rilevazioni di operazioni di gestione

a.

./..	EFFETTI AL DOPO INCASSO	300.000	
./..	CEDENTI EFFETTI AL DOPO INCASSO		300.000
./..	EFFETTI PRESSO CASSIERI	60.000	
./..	EFFETTI PRESSO CORRISPONDENTI	240.000	
./..	EFFETTI AL DOPO INCASSO		300.000
./..	C/C DI CORRISPONDENZA	60.000	
./..	EFFETTI PRESSO CASSIERI		60.000
./..	CEDENTI EFFETTI AL DOPO INCASSO	60.000	
./..	C/C DI CORRISPONDENZA		59.820
./..	COMMISSIONI SU SERVIZI D'INCASSO		180

b.

./..	PORTAFOGLIO ITALIA	50.000	
./..	SCONTI ATTIVI DI PORTAFOGLIO		1.200
./..	COMMISSIONI SU SERVIZI D'INCASSO		35
./..	C/C DI CORRISPONDENZA		48.765
./..	EFFETTI PRESSO CASSIERI	10.000	
./..	PORTAFOGLIO ITALIA		10.000
./..	EFFETTI PRESSO CORRISPONDENTI	40.000	
./..	PORTAFOGLIO ITALIA		40.000
./..	EFFETTI INSOLUTI E PROTESTATI	1.040	
./..	EFFETTI PRESSO CASSIERI		1.000
./..	CREDITORI DIVERSI		40
./..	C/C DI CORRISPONDENZA	1.055	
./..	EFFETTI INSOLUTI E PROTESTATI		1.040
./..	COMMISSIONI SU INSOLUTI		15

c.

./..	ANTICIPI SU FATTURE	164.000	
./..	C/C DI CORRISPONDENZA		164.000
./..	C/C DI CORRISPONDENZA	252	
./..	COMMISSIONI SU SERVIZI D'INCASSO		252
./..	C/C DI CORRISPONDENZA	30.000	
./..	ANTICIPI SU FATTURE		24.000
./..	C/C DI CORRISPONDENZA		6.000

d.

./..	C/C DI CORRISPONDENZA	520.000	
./..	ASSEGNI CIRCOLARI		520.000
./..	CASSA NOSTRI ASSEGNI	200.000	
./..	C/C DI CORRISPONDENZA		200.000
./..	ASSEGNI CIRCOLARI	200.000	
./..	CASSA NOSTRI ASSEGNI		200.000

e.

./..	INTERESSI PASSIVI SU CONTI CORRENTI	20.000	
./..	CONTI CORRENTI DI CORRISPONDENZA	313.400	
./..	INTERESSI ATTIVI SU CONTI CORRENTI		310.000
./..	RIMBORSI SPESE		5.000
./..	COMMISSIONI ATTIVE SU CONTI CORRENTI		13.000
./..	ERARIO C/ RITENUTE OPERATE		5.400

3 Vero o Falso: inserimento dei conti in bilancio

Affermazioni	Vero	Falso
a. Il conto INTERESSI ATTIVI SU C/C affluisce nel Conto economico alla voce 10. <i>Interessi attivi e proventi assimilati di cui: - su crediti verso clientela</i>	X	
b. Il conto C/C DI CORRISPONDENZA ATTIVI affluisce nell'attivo dello Stato patrimoniale alla voce 30. <i>Crediti verso banche: a) a vista</i> Correzione: 40. <i>Crediti verso clientela</i>		X
c. Il conto RIMBORSI SPESE affluisce nel Conto economico alla voce 110. <i>Altri oneri di gestione</i> Correzione: 70. <i>Altri proventi di gestione</i>		X
d. Il conto INTERESSI ATTIVI SU MUTUI affluisce nell'attivo dello Stato patrimoniale alla voce 40. <i>Crediti verso clientela</i> Correzione: nel Conto economico / 10. <i>Interessi attivi e proventi assimilati di cui: - su crediti verso clientela</i>		X
e. Il conto COMMISSIONI SU SERVIZI D'INCASSO affluisce nel Conto economico alla voce 40. <i>Commissioni attive</i>	X	
f. Il conto INTERESSI PASSIVI SU C/C affluisce nel Conto economico alla voce 20. <i>Interessi passivi e oneri assimilati di cui: - su debiti verso clientela</i>	X	
g. Il conto PORTAFOGLIO ITALIA affluisce nell'attivo dello Stato patrimoniale nella voce 70. <i>Partecipazioni</i> Correzione: 40. <i>Crediti verso clientela</i>		X
h. Il conto INTERESSI PASSIVI SU P/T affluisce nel Conto economico alla voce 50. <i>Commissioni passive</i> Correzione: 20. <i>Interessi passivi e oneri assimilati di cui: - su debiti verso clientela</i>		X
i. Il conto ACCETTAZIONI PER CONTO TERZI affluisce tra Garanzie e impegni alla voce 10. <i>Garanzie rilasciate di cui: - accettazioni</i>	X	
j. Il conto ANTICIPI SU FATTURE affluisce nel passivo dello Stato patrimoniale alla voce 20. <i>Debiti verso clientela: - a) a vista</i> Correzione: nell'attivo / 40. <i>Crediti verso clientela</i>		X
k. Il conto PORTAFOGLIO INCASSI S.B.F. affluisce nell'attivo dello Stato patrimoniale nella voce 40. <i>Crediti verso clientela</i>	X	
l. Il conto C/C DI CORRISPONDENZA PASSIVI affluisce nel passivo dello Stato patrimoniale alla voce 20. <i>Debiti verso clientela: - a) a vista</i>	X	
m. Il conto UTILI SU TITOLI IMMOBILIZZATI affluisce nel Conto economico alla voce 180. <i>Proventi straordinari</i>	X	
n. Il conto DEPOSITI A RISPARMIO LIBERI affluisce nel passivo dello Stato patrimoniale alla voce 30. <i>Debiti rappresentati da titoli: - c) altri titoli</i> Correzione: 20. <i>Debiti verso clientela: - a) a vista</i>		X