

# Fattura, mezzi di pagamento, sconto e tasso effettivo

ESERCIZIO

 10

di NELLO AGUSANI

*In data 20/4 la ditta Mario Corlin di Verona emette fattura sul dettagliante Sergio Ricossi di Ferrara, relativamente alle seguenti merci:*

- n° 60 articoli AZ3 a lire 65.000 l'uno, sconto 10%;
- n° 50 articoli AP4 a lire 48.000 l'uno, sconto 15%.

*Condizioni di vendita: consegna F.M.V con trasporto eseguito dal venditore e addebitata a forfait per lire 150.000, imballo a rendere con cauzione di lire 200.000, spese di etichettatura documentate per lire 119.000, IVA inclusa, anticipate dal venditore; IVA sulle merci 19%. Regolamento 1/3 a pronti con assegni e 2/3 con effetti.*

*Dopo 7 giorni il compratore salda il proprio debito come segue:*

- per la parte a pronti consegna un assegno circolare di lire 1.200.000 richiesto alla Banca Popolare di Ferrara il giorno precedente e per il resto emette un assegno bancario sul Credito Italiano;
- per la parte a termine gira in pieno un pagherò di lire 2.640.000, emesso il 25 marzo da Giovanni Casadio di Ravenna con scadenza a 60 giorni e a favore di Carlo Selleri di Bologna, che era stato girato in pieno a Dario Venini di Rovigo e da questi girato in bianco a Ricossi; per il resto consegna una tratta spiccata il 21/4 su Ennio Martoni di Mantova, da questi accettata il 23/4 e scadente a 90 giorni vista.

*In data 28/4 la ditta Corlin presenta i due effetti allo sconto presso il Banco Ambroveneto, unitamente ad un altro effetto di lire 3.600.000 su Marco Volin di Padova con scadenza al 31 luglio; la banca ammette gli effetti dopo 2 giorni alle seguenti condizioni: tasso 14%, giorni banca 7, commissioni d'incasso lire 7.000 per effetto.*

*Presentare:*

- a) la fattura differita emessa il 20/4;
- b) i due assegni con cui è stata regolata la parte a pronti;
- c) i due effetti con le girate, con cui è stato regolato il resto della fattura;
- d) la distinta di sconto;
- e) i calcoli per il tasso effettivo di sconto.

**Grado di difficoltà: \*\***

**Tempo impiegabile: 60 minuti circa (con la modulistica necessaria)**

INDIRIZZO

**Amministrativi**
 Computisteria  
e Trasporti  
Classe 3<sup>a</sup>
**Programmatori**
 Tecnica  
e Organizzazione  
aziendale  
Classe 3<sup>a</sup>
**Igea Mercurio**
 Economia aziendale  
Classe 2<sup>a</sup>
**Progetto '92**
 Economia aziendale  
Classe 1<sup>a</sup>



<b>A/B N.</b> 092716	<u>Ferrara</u> li <u>27 giugno</u> 19 <u>   </u> <b>Lit.</b> ==1.167.337==								
L. 1.167.333	BANCA <u>CREDITO ITALIANO</u>								
rilasciato il <u>27/06/..</u>	Filiale <u>di Ferrara - Viale Po, 231</u>								
a <u>Corlin</u> per <u>   </u>	<b>A vista pagate per questo Assegno Bancario</b>								
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 50%;">Saldo precedente + Versamento di</td> <td style="width: 50%;"></td> </tr> <tr> <td>TOTALE</td> <td></td> </tr> <tr> <td>- quodolibet</td> <td></td> </tr> <tr> <td>SALDO</td> <td></td> </tr> </table>	Saldo precedente + Versamento di		TOTALE		- quodolibet		SALDO		<b>Lire It.</b> <u>unmilionecentosessantasettemila 333</u> == all'ordine <u>Mario Corlin</u> N.092716 <b>G/C N.</b> <u>12370/24</u> <span style="float: right;"><u>Sergio Ricossi</u> (firma dell'ordinante)</span>
Saldo precedente + Versamento di									
TOTALE									
- quodolibet									
SALDO									

\* lire (2.367.333 - 1.200.000) = lire 1.167.333 importo dell'assegno bancario.

c) Effetti rilasciati per la parte a termine

RECTO

 <p>392.000</p>	Ravenna 25 marzo 19.. <b>L</b> ==2.640.000== <u>A 24 maggio 19..</u> pagate per questa cambiale al signor <u>Carlo Sella</u> la somma di Lire <u>duemilionesecentoquarantamila</u> == Cassa di risparmio di <u>Ravenna</u> Agenzia n. 2 <u>Ravenna</u> <u>Ra</u> Giovanni Casadio Via di Roma, 132 46100 <u>Ravenna</u> <u>Ra</u> <span style="float: right;"><u>Giovanni Casadio</u></span>
--	--

TERGO

SPAZIO RISERVATO PER L'EVENTUALE APPLICAZIONE DI MARCHE

GIRATE	<table border="1" style="width: 100%; height: 60px; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 12.5%;"></td> </tr> </table> <p style="font-size: small; margin-top: 10px;"> <i>Episcopio di S. Maria                      Casa Sella di S. Maria                      S. Maria 25 marzo 19..                      Carlo Sella</i> </p> <p style="font-size: small; margin-top: 10px;"> <i>Casa Sella                      S. Maria                      25/03/19..</i> </p> <p style="font-size: small; margin-top: 10px;"> <i>Episcopio di S. Maria                      Casa Sella di S. Maria                      S. Maria 25 marzo 19..</i> </p> <p style="font-size: small; margin-top: 10px;"> <i>Sergio Ricossi</i>  <i>Mario Corlin</i>                      25/06/19..                 </p>										

 <p>392.000</p>	Ferrara 21 aprile 19.. <b>L</b> ==2.094.666== <u>A 90 giorni vista</u> pagate per questa cambiale al signor <u>Mario Corlin</u> la somma di Lire <u>duemilioni novantaquattromila.666</u> == CA.R.I.P.LO. Filiale di <u>Mantova</u> <u>Mantova</u> <u>Mn</u> Ernio Martoni Viale del Pescatore, 54 46100 <u>Mantova</u> <u>Mn</u> <span style="float: right;"><u>Sergio Ricossi</u> Annullato da Martoni 25/04/19..</span>
--	--

### d) Distinta di sconto

**Banco Ambroveneto**

Sede di Verona

<b>Numero</b> 1264	<b>Data</b> 30/04/..
-----------------------	-------------------------

#### Distinta di sconto

Effetti presentati dalla ditta Mario Corlin di Verona il 28/04 e ammessi allo sconto in data odierna alle seguenti condizioni: tasso 14%, giorni banca 7, commissioni d'incasso L. 7.000.

N.	Importo effetti	Obbligati principali	Piazze	Scadenze	Giorni	Numeri/1000
0138	2.640.000	G. Casadio	Ravenna	24/05	32	84.480
0139	2.094.666	E. Martoni	Mantova	22/07	91	190.615
0140	3.600.000	M. Volin	Padova	31/07	100	360.000
	8.034.666	Importo effetti		Totale numeri		635.095
		Sconto $\frac{635.095 \times 14}{36,5}$		lire 243.598		
		Commissioni d'incasso (7.000 x 3)		lire 21.000		
		..... (eventuali altri diritti)		lire .....		
	264.598	Totale competenze		lire 264.598		
	7.770.068	Netto ricavo accreditato sul c/c N. 13280/71 con valuta 02/05.				

### e) Calcolo del tasso effettivo

Calcolo della scadenza media degli effetti			
Importo effetti	Scadenze	Giorni	Numeri/1000
2.640.000	24 maggio	Epoca	
2.094.666	22 luglio	59	123.585
3.600.000	31 luglio	68	244.800
8.034.666			368.395

$$\text{Giorni} = \frac{N}{C} = \frac{368.395 \times 1.000}{8.034.666} = 45,8 \rightarrow 46$$

Scadenza media = Epoca + 46 gg = 9 luglio

Giorni di finanziamento dal 02/05 al 09/07 = 68 gg

Tasso effettivo di sconto:

$$r = \frac{36.500 \times 264.598}{7.770.068 \times 68} = 18,28\%$$