

Fattura, mezzi di pagamento, sconto e tasso effettivo

ESERCIZIO

 10

di NELLO AGUSANI

INDIRIZZO

AmministrativiComputisteria
e Trasporti
Classe 3^a**Programmatici**Tecnica
e Organizzazione
aziendale
Classe 3^a**Igea Mercurio**Economia aziendale
Classe 2^a**Progetto '92**Economia aziendale
Classe 1^a

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 addebitato 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)

a) Fattura differita

<div>Intestazione venditore</div> <div>MARIO CORLIN</div> <div>Via Castello 21</div> <div>37100 – VERONA</div> <div>Cod. Fisc. CRL MRO 49B21 L781K</div> <div>P.IVA 04218370234</div>			<div>luogo</div> <div>Verona</div>		<div>data</div> <div>20/04/n</div>
			<div>Spett. Ditta</div> <div>SERGIO RICOSSI</div> <div>Viale Estense 73</div> <div>44100 – FERRARA</div>		
<div>Fattura n. 162</div> <div>VS. DARE per le seguenti merci ordinateci alle condizioni sotto riportate:</div>					
Ordine	Bolla di accompagnamento	Imballo	Trasporto	Pagamento	
Vs. fax del 05/04	XA623540 del 10/04/n	a rendere con cauzione	a mezzo ns. F.M.V.	1/3 a pronti 2/3 con effetti	
Quantità	Descrizione merce	Prezzo unitario	Importo	Sconti %	Totale netto sconto
60	articoli AZ3	65.000	3.900.000	10%	3.510.000
50	articoli AP4	48.000	2.400.000	15%	2.040.000
	Importo netto merce				5.550.000
	+ trasporto				150.000
					5.700.000
	+ IVA19%				1.083.000
					6.783.000
	+ cauzione su imballi				200.000
	+ spese documentate				119.000
Note: allegata fattura n° 125 della Tipografia Scaletta, emessa il 17/04 per le spese di etichettatura				Totale fattura S.E. & O.	7.102.000

lire 7.102.000 $\left\{ \begin{array}{l} \times 1/3 = \text{lire } 2.367.333 \text{ parte da regolare a pronti;} \\ \times 2/3 = \text{lire } 4.734.666 \text{ parte da regolare con effetti.} \end{array} \right.$

b) Assegni emessi per la parte a pronti

A/C			
N.	002912764		
del 26/07/19			
di lire 1.200.000			
all'ordine			
Mario Corlin			
già to a			
per			

Ferrara li 26 giugno 19__		Lire	= 1.200.000 =
La Banca Popolare di Ferrara			
Sede sociale: Ferrara P.zza Italia, 35	Capitale sociale £ 150.000.000.000		
pagherò a vista per questo Assegno Circolare			
Lire un milione duecentomila ===			
all'ordine MARIO CORLIN			
N° 002912764	MILIONI	Il bene leggendario di tutto	
[0][1][2][3][4][5][6][7][8][9]	[0][1][2][3][4][5][6][7][8][9]	[Mio]	
Giro d'ordine a vista su conto corrente.		con nota contabile.	


A/B N. 092716	
L. 1.167.333	Ferrara li 27 giugno 19__ Lit. ==1.167.337==
rilasciato il 27/06/..	BANCA CREDITO ITALIANO
a Corlin per	Filiale di Ferrara - Viale Po, 231
A vista pagate per questo Assegno Bancario	
Lire It. unmilionecentosessantasettemila 333 ===	
all'ordine Mario Corlin	
N. 092716 G/C N. 12370/24	<i>Sergio Ricossi</i> (firma dell'ordinante)

Saldo precedente + Versamento da	
TOTALE	
- quando a/c	
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.. L. ==2.640.000==
	<p><i>A</i> 24 maggio 19.. <i>pag. hero</i> per questa cambiale al signor Carlo Sella <i>la somma</i> di <i>Lit.</i> duemilioneisicento quarantemila ==</p>
<p>Cassa di risparmio di Ravenna Agenzia n. 2 Ravenna R.A.</p>	<p>Giovanni Casadio Via di Roma, 132 46100 Ravenna R.A.</p>
	<p><i>Giovanni Casadio</i></p>

TERGO

SPAZIO RISERVATO PER L'EVENTUALE APPLICAZIONE DI MARCHE

--	--	--	--	--	--	--	--	--

GIRATE


*E per pagamento di questa
Cassa di Risparmio di Ravenna
il giorno 25 marzo 19..
Carlo Sella*

*Cassa di Risparmio
di Ravenna
il giorno 25 marzo 19..*

*E per pagamento di questa
Cassa di Risparmio di Ravenna
il giorno 25 marzo 19..
Carlo Sella*

Sergio Ricossi

Mario Corlin
25/06/90.

 <p>392.000</p>	Ferrara 21 aprile 19.. L. ==2.094.666==
	<p><i>A</i> 90 giorni vista <i>pag. ate</i> per questa cambiale al signor Mario Corlin <i>la somma</i> di <i>Lit.</i> duemilioneinovecentaquattromila.666 ==</p>
<p>CA.R.I.P.LO. Filiale di Mantova Mantova Mn</p>	<p>Ennio Martoni Viale del Pescatore, 54 46100 Mantova Mn</p>
	<p><i>Ennio Martoni</i> <i>Sergio Ricossi</i></p>

d) Distinta di sconto

Banco Ambroveneto

Sede di Verona

Numero
1264Data
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:

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