

Ottenimento di prestiti bancari.

Per finanziare la propria attività l'azienda ricorre oltre che al capitale proprio anche al capitale di terzi

1. Acquisti con pagamento differito (Debiti di funzionamento o di regolamento)
2. Prestiti di denaro (Debiti di finanziamento)

Per i prestiti in denaro si ricorre principalmente alle banche che, per loro vocazione, li forniscono secondo diverse modalità e condizioni: scoperti di c.c., sovvenzioni cambiarie, anticipazioni, riporti, mutui ecc.

In questa sede ci occuperemo a titolo di esempio dei mutui.

Il mutuo è un finanziamento che, in genere, deve essere rimborsato gradatamente e per rate nel lungo termine 5, 10, 20 anni e serve perciò a finanziare investimenti in Immobilizzazioni.

Ottenuto il prestito le aziende rimborsano gradualmente, in genere ogni 6 mesi, una parte del prestito unitamente agli interessi calcolati secondo diversi procedimenti.

I momenti essenziali di tale operazione sono:

1. Ottenimento del prestito
2. Rimborso rateizzato del prestito unitamente agli interessi.

Esempio 1:

01.07.20.. Ottenuto dalla banca un Mutuo di € 90.000, contro accredito dell'importo nel c.c.

01.01.20..+1 Pagata a mezzo addebito del c.c. bancario rata mutuo per complessive € 12.000, di cui € 2.000 per interessi

SITUAZIONE CONTABILE PREESISTENTE

1.07.20.. Ottenuto dalla banca un Mutuo di € 90.000, contro accredito dell'importo nel c.c.

ANALISI ECONOMICO-FINANZIARIA

<i>Data</i>	<i>Motivazione</i>	<i>Tipo di variazione</i>	<i>Conto</i>	<i>sezione</i>	<i>importo</i>
01.07	Entrata	Var. finanz. attiva	BANCA c.c.	DARE	90.000
01.07	+ Debiti	Var. finanz. passiva	MUTUI PASSIVI	AVERE	90.000

LIBRO GIORNALE

<i>Data</i>	<i>Denominazione conti e descrizione</i>		<i>DARE</i>	<i>AVERE</i>
01.07	BANCA c.c.	Ottenuto Mutuo	90.000	
01.07	MUTUI PASSIVI	Ottenuto Mutuo		90.000

CONTI

BANCA c.c.		MUTUI PASSIVI	
90.000			90.000

01.01.20..+1 Pagata a mezzo addebito del c.c. bancario rata mutuo per complessive € 12.000, di cui € 2.000 per interessi

Rimborso debito	€	10.000
Interessi	€	2.000
Importo addebitato in c.c.	€	<u>12.000</u>

ANALISI ECONOMICO-FINANZIARIA

Data	Motivazione	Tipo di variazione	Conto	sezione	importo
01.01	Uscita	Var. finanz. passiva	BANCA c.c.	AVERE	12.000
01.01	- Debiti	Var. finanz. attiva	MUTUI PASSIVI	AVERE	10.000
01.01	Costo	Variaz. Econ. negativa	INTERESSI PASSIVI	DARE	2.000

LIBRO GIORNALE

Data	Denominazione conti e descrizione		DARE	AVERE
01.01	BANCA c.c.	Rimborso rata mutuo		12.000
01.01	MUTUI PASSIVI	Quota capitale	10.000	
01.01	INTERESSI PASSIVI	Interessi su mutuo	2.000	

CONTI

BANCA c.c.		MUTUI PASSIVI		INTERESSI PASSIVI	
90.000	12.000	10.000	90.000	2.000	

Conti utilizzati:

Nome del conto	Classif.	sottoclassif.	Collocazione	Coll. Specifica
BANCA c.c.	Finanziario	Liquidità/debiti	Patrimonio	Liquidità/debiti
MUTUI PASSIVI	Finanziario	Debiti	Patrimonio	Debiti
INTERESSI PASSIVI	Economico	Costi	reddito	Oneri finanziari