

## SCRITTURE DI COMPLETAMENTO E INTEGRAZIONE

Con queste scritture, in genere, rileviamo in contabilità costi e ricavi di competenza in precedenza non rilevati perchè non si sono manifestati finanziariamente.

Ma a fronte dei costi e ricavi che andremo a rilevare, avremo in contropartita come sempre avviene, la rilevazione di un debito o di un credito.

### ***Rilevazione degli interessi attivi bancari:***

a tale proposito bisogna ricordare che nel momento in cui andiamo a percepire degli interessi bancari o postali, l'ente creditizio opera una ritenuta alla fonte (ci trattiene un importo pari al 27% degli interessi lordi a titolo di imposta) ecco quindi che nel ns. c.c. affluirà solamente l'importo al netto della ritenuta fiscale subita.

Esempio:

*Maturati sul c.c. bancario interessi lordi € 9.000,00*

calcoliamo:

interessi lordi	9.000,00 -
ritenuta fiscale 27% su € 9.000,00	2.430,00=
Interessi netti accreditati sul c.c.	<u>6.570,00</u>

Prima di passare alla rilevazione contabile bisogna fare alcune precisazioni sulla ritenuta fiscale; essa rappresenta un pagamento anticipato di imposte che effettuiamo per interposta persona: in questo caso la banca ce la trattiene per poi versarla allo stato per nostro conto.

La rilevazione contabile cambia a seconda della natura giuridica dell'azienda che percepisce gli interessi, in quanto diverso è il trattamento fiscale.

In questa sede tratteremo solo la rilevazione degli interessi attivi percepiti in una azienda individuale.

## **AZIENDA: INDIVIDUALE**

in questo caso l'azienda non è soggetto autonomo di imposta quindi la ritenuta fiscale subita sugli interessi viene considerata come una imposta personale dell'imprenditore e quindi trattata contabilmente alla stessa stregua dei suoi prelevamenti per esigenze personali; come tale affluisce in DARE del conto "TITOLARE C. RITENUTE SUBITE" che è un conto di patrimonio netto della stessa natura del conto "TITOLARE C. PRELEVANTI" di cui segue il destino (viene girato dopo la determinazione dell'Utile di esercizio, insieme al conto "TITOLARE C. PRELEVAMENTI, insieme al conto "UTILE DI ESERCIZIO" al conto "PATRIMONIO NETTO")

**Esempio 1:** interessi attivi maturati al 31.12 sul c.c. bancario come segue

interessi lordi	9.000,00 -
ritenuta fiscale 27% su € 9.000,00	<b>2.430,00=</b>
Interessi netti accreditati sul c.c.	<u>6.570,00</u>

## **ANALISI ECONOMICO-FINANZIARIA**

<i>Data</i>	<i>Motivazione</i>	<i>Tipo di variazione</i>	<i>Conto</i>	<i>sezione</i>	<i>importo</i>
31.12	Entrata	var. finanziaria attiva	<b>BANCA C.C.</b>	<b>DARE</b>	<b>6.570</b>
31.12	Ricavo	var. economica positiva	<b>INTERESSI ATTIVI</b>	<b>AVERE</b>	<b>9.000</b>
31.12	- patr. Netto	var. economica negativa	<b>TITOLARE C. RIT. SUB.</b>	<b>DARE</b>	<b>2.430</b>

## **LIBRO GIORNALE**

<i>Data</i>	<i>Denominazione conti e descrizione</i>		<i>DARE</i>	<i>AVERE</i>
31.12	<b>BANCA C.C.</b>	interessi netti in c.c.	<b>6.570</b>	
31.12	<b>TITOLARE C. RIT. SUB.</b>	rit. fiscale su interessi	<b>2.430</b>	
31.12	<b>INTERESSI ATTIVI</b>	interessi lordi maturati		<b>9.000</b>

## **CONTI**

<b>BANCA C.C.</b>	<b>TITOLARE C. RITENUTE SUBITE</b>	<b>INTERESSI ATTIVI</b>
<hr/>	<hr/>	<hr/>
6.570	2.430	9.000

### ***Rilevazione degli interessi passivi bancari:***

In questo caso non si pongono i problemi connessi alla ritenuta fiscale. Perciò ci si limiterà a rilevare dal punto di vista economico un costo e da quello finanziario un debito verso la banca

**Esempio 2:** interessi passivi maturati al 31.12 sul c.c. bancario € 3.000

### **ANALISI ECONOMICO-FINANZIARIA**

<i>Data</i>	<i>Motivazione</i>	<i>Tipo di variazione</i>	<i>Conto</i>	<i>sezione</i>	<i>importo</i>
31.12	Uscita	var. finanziaria passiva	<b>BANCA C.C.</b>	<b>AVERE</b>	<b>3.000</b>
31.12	Costo	var. economica negativa	<b>INTERESSI PASSIVI</b>	<b>DARE</b>	<b>3.000</b>

### **LIBRO GIORNALE**

<i>Data</i>	<i>Denominazione conti e descrizione</i>		<i>DARE</i>	<i>AVERE</i>
31.12	<b>BANCA C.C.</b>	interessi passivi in c.c.		<b>3.000</b>
31.12	<b>INTERESSI PASSIVI</b>	interessi passivi maturati	<b>3.000</b>	

### **CONTI**

<b>INTERESSI PASSIVI</b>	<b>BANCA C.C.</b>
<hr/>	<hr/>
3.000	3.000

### **Conti utilizzati:**

<i>Nome del conto</i>	<i>Classif.</i>	<i>sottoclassif.</i>	<i>Collocazione</i>	<i>Coll. Specifica</i>
<b>BANCA C.C.</b>	Finanziario	liquidità/debito	Patrimonio	Liquidità/debito
<b>TITOLARE C. RIT. SUB.</b>	Economico	Patrimonio	Patrimonio	Patrimonio Netto
<b>INTERESSI ATTIVI</b>	Economico	Ricavo	Reddito	Ricavi finanziari
<b>INTERESSI PASSIVI</b>	Economico	Costo	Reddito	Oneri finanziari