

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	2.430,00=
Interessi netti accreditati sul c.c.	<u>6.570,00</u>

ANALISI ECONOMICO-FINANZIARIA

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

LIBRO GIORNALE

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

CONTI

BANCA C.C.	TITOLARE C. RITENUTE SUBITE	INTERESSI ATTIVI
<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	BANCA C.C.	AVERE	3.000
31.12	Costo	var. economica negativa	INTERESSI PASSIVI	DARE	3.000

LIBRO GIORNALE

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

CONTI

INTERESSI PASSIVI	BANCA C.C.
<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>
BANCA C.C.	Finanziario	liquidità/debito	Patrimonio	Liquidità/debito
TITOLARE C. RIT. SUB.	Economico	Patrimonio	Patrimonio	Patrimonio Netto
INTERESSI ATTIVI	Economico	Ricavo	Reddito	Ricavi finanziari
INTERESSI PASSIVI	Economico	Costo	Reddito	Oneri finanziari