Esercizio n. 1

In data **31/05** vengono liquidati salari e stipendi per un importo pari ad euro 50.000.
L'azienda anticipa ai dipendenti per conto dell'INPS indennità di malattia per euro 5.000.
Nella stessa giornata vengono pagati a mezzo banca salari e stipendi, considerando che l'azienda trattiene dalla retribuzione lorda i contributi previdenziali a carico dei lavoratori per euro 6.000 e le ritenute fiscali a carico dei dipendenti per euro 9.500.
Nella medesima data vengono liquidati i contributi sociali a carico dell'azienda per un importo di 15.000 euro e il diritto di rivalsa a carico dei lavoratori da anticipare all'INPS per euro 250.
I versamenti delle ritenute previdenziali e fiscali vengono effettuati a mezzo banca in data **16/06.**

31/5

Conti Dare	*Conti Avere*	*Imp. Dare*	*Imp. Av.*
Salari e stipendi CE		50.000	
Debiti v/inps		5.000	
	Debiti v/dipendenti		55.000

31/5

Conti Dare	*Conti Avere*	*Imp. Dare*	*Imp. Av.*
Debiti v/dipendenti		55.000	
	Debiti v/inps		6.000
	Erario c/rit da versare		9.500
	Banca c/c		39.500

31/5

Conti Dare	*Conti Avere*	*Imp. Dare*	*Imp. Av.*
Oneri sociali CE		15.000	
	Debiti v/inps		15.000

16/6

Conti Dare	*Conti Avere*	*Imp. Dare*	*Imp. Av.*
Debiti v/ inps		16.000	
Erario c/ritenute da versare		9.500	
	Banca c/c		25.500

Esercizio n. 2

In data **18/09** la società Bedetti s.r.l. eroga, a mezzo banca, acconti sui salari e stipendi del mese di settembre per euro 37.200.
In data **30/09** vengono liquidati salari e stipendi del mese di settembre per euro 80.000. L'azienda anticipa ai lavoratori per conto dell'INPS indennità di malattia per euro 6.500.
In data **30/09** vengono pagati a mezzo banca salari e stipendi, tenuto conto degli acconti già erogati in data **18/09.** Le ritenute previdenziali a carico dei lavoratori ammontano a euro 15.000, le ritenute fiscali a carico dei dipendenti sono pari ad euro 20.000 e le ritenute sindacali a carico dei lavoratori sono di euro 1.000.
Nella medesima data vengono liquidati contributi sociali a carico dell'azienda per un importo di euro 25.000.
I versamenti delle ritenute operate vengono effettuati a mezzo banca in data **16/10**.

18/9

Conti Dare	*Conti Avere*	*Imp. Dare*	*Imp. Av.*
Dipendenti c/acconti	Banca c/c	37.200	37.200

30/09

Conti Dare	*Conti Avere*	*Imp. Dare*	*Imp. Av.*
Salari e stipendi CE		80.000	
Debiti v/inps		6.500	
	Debiti v/dipendenti		86.500

30/9

Conti Dare	*Conti Avere*	*Imp. Dare*	*Imp. Av.*
Debiti v/dipendenti		86.500	
	Dipendenti c/acconti		37.200
	Debiti v/inps		15.000
	Erario c/rit da vers		20.000
	Sindacati c/riten		1.000
	Banca c/c		13.300

30/09

Conti Dare	*Conti Avere*	*Imp. Dare*	*Imp. Av.*
Oneri sociali CE		25.000	
	Debiti v/inps		25.000

16/10

Conti Dare	*Conti Avere*	*Imp. Dare*	*Imp. Av.*
Debiti v/inps		33.500	
Erario c/rit da versare		20.000	
Sindacati c/ritenute		1.000	
	Banca c/c		54.500

Esercizio n. 3

In data **31/01** la società Bresciani s.r.l. liquida salari e stipendi relativi del mese di gennaio per un ammontare pari ad euro 75.000. Le indennità di malattia anticipate dall'azienda ammontano a euro 8.000.
Nella medesima data vengono pagati a mezzo banca i salari e stipendi al netto di ritenute previdenziali di euro 12.000 e ritenute fiscali di euro 18.000.
Si liquidano al **31/01** i contributi sociali a carico dell'azienda che ammontano ad euro 30.000.

31/1

Conti Dare	*Conti Avere*	*Imp. Dare*	*Imp. Av.*
Salari e stipendi CE		75.000	
Debiti v/inps		8.000	
	Debiti v/dipendenti		83.000

31/1

Conti Dare	*Conti Avere*	*Imp. Dare*	*Imp. Av.*
Debiti v/dipendenti		83.000	
	Debiti v/inps		12.000
	Erario c/rit fiscali		18.000
	Banca c/c		53.000

31/1

Conti Dare	*Conti Avere*	*Imp. Dare*	*Imp. Av.*
Oneri sociali CE		30.000	
	Debiti v/inps		30.000

16/2

Conti Dare	*Conti Avere*	*Imp. Dare*	*Imp. Av.*
Debiti v/inps		34.000	
Erario c/rit da vers		18.000	
	Banca c/c		52.375

Esercizio n. 4

In data **31.12.2019** si liquida la quota di TFR maturata nell'anno a favore dei dipendenti per un importo pari a euro 150.000.
In data **01.06.2020** un dipendente lascia l'azienda. Il TFR maturato a suo favore dalla data di assunzione alla data di licenziamento ammonta nel complesso a euro 32.000, di cui 30.000 maturato sino al **31.12.2019** e per € 2.000 maturato nel **2020** sino alla data del licenziamento.
Il diritto di rivalsa anticipato dall'azienda durante l'anno **2020** relativamente a tale dipendente ammonta a euro 80.
Il lavoratore viene pagato a mezzo banca in data **26.08.2020**, al netto delle ritenute fiscali a suo carico di euro 2.500. Le ritenute fiscali vengono versate a mezzo banca il **16.09.2020**.

31/12/2019

Conti Dare	*Conti Avere*	*Imp. Dare*	*Imp. Av.*
Tfr CE		150.000	
	Debiti per tfr		150.000

1/6/2020

Conti Dare	*Conti Avere*	*Imp. Dare*	*Imp. Av.*
Debiti per tfr		30.000	
Tfr CE		2.000	
	Dipendenti c/liquidaz		32.000

26/8/2020

Conti Dare	*Conti Avere*	*Imp. Dare*	*Imp. Av.*
Dipendenti c/liquidaz		32.000	
	Erario c/rit da versare		2.500
	Banca c/c		29.500

16/9/2020

Conti Dare	*Conti Avere*	*Imp. Dare*	*Imp. Av.*
Erario c/rit da versare	Banca c/c	2.500	2.500

Esercizio n. 5

Un dipendente della società Tirloni Srl si dimette il **31/3**. Alla data delle dimissioni il tfr maturato dal dipendente è pari a € 4.200 per gli anni precedenti e € 830 per la quota maturata nell'anno; ~~i contributi anticipati sono pari a € 60~~. Il pagamento del Tfr, soggetto a ritenuta fiscale di € 340, avviene il **28/4** e le ritenute versate in data **16/5** all'erario.

31/3

Conti Dare	*Conti Avere*	*Imp. Dare*	*Imp. Av.*
Debiti per TFR		4.200	
TFR CE		830	
	Dipendenti c/liquidaz		5.030

28/4

Conti Dare	*Conti Avere*	*Imp. Dare*	*Imp. Av.*
Dipendenti c/liquidaz		5.030	
	Erario c/rit da versare		340
	Banca c/c		4.690

16/5

Conti Dare	*Conti Avere*	*Imp. Dare*	*Imp. Av.*
Erario c/rit da versare	Banca c/c	340	340

Esercizio n. 1

In data 1° giugno la Corsini Spa ottiene un mutuo per € 75.000. Il 1° dicembre viene versata tramite banca la prima rata semestrale posticipata di rimborso del mutuo pari a € 13.500. Tale rata è costituita per € 12.000 dal rimborso del capitale prestato e per € 1.500 dalla quota di interessi passivi maturati sul prestito nei sei mesi precedenti. Il tasso è pari al 4% semestrale.

1/6/N

Conti Dare	*Conti Avere*	*Imp. Dare*	*Imp. Av.*
Banca c/c	Mutuo passivo	75.000	75.000

1/12/N

Conti Dare	*Conti Avere*	*Imp. Dare*	*Imp. Av.*
Mutuo passivo		12.000	
Interessi passivi * CE		1.500	
	Banca c/c		13.500

1/6/N+1

Conti Dare	*Conti Avere*	*Imp. Dare*	*Imp. Av.*
Mutuo passivo		12.000	
Interessi passivi * CE		1.260	
	Banca c/c		13.260

Osservazioni:

- quota capitale (75.000-12.000) = € 63.000
- interessi pass. semestre 1/12/n – 1/6/n+1 = 63.000 x 4 x 6 /1200 = € 1.260

…. E così per le successive rate semestrali posticipate …..

N.B.

Il calcolo degli interessi passivi con il tempo espresso in giorni avverrà utilizzando la formula

C * i * t / 36500

laddove:
C = capitale;
i = tasso di interesse;
t = tempo espresso in giorni

Esercizio n. 2

Il 1° novembre dell'anno N, si ottiene un mutuo bancario alle seguenti condizioni:

- valore nominale del mutuo € 170.000
- durata 72 mesi
- tasso annuo d'interesse 4%
- interessi liquidati sul c/c bancario a rate mensili posticipate
- rimborso del mutuo mensilmente

I pagamenti e la loro riscossione sono eseguiti a mezzo banca alle scadenze regolari.
(Si rilevi solo la scrittura relativa all'accensione e alla prima rata di rimborso del prestito)

1/11/N

Conti Dare	*Conti Avere*	*Imp. Dare*	*Imp. Av.*
Banca c/c	Mutuo passivo	170.000	170.000

1/12/N

Conti Dare	*Conti Avere*	*Imp. Dare*	*Imp. Av.*
Mutuo passivo		2.361,11	
Interessi passivi * CE		566,67	
	Banca c/c		2.927,78

*Interessi passivi = € 170.000 x 4 x 1 (mesi tra l'1/11/N e l'1/12/N) : 1200 = € 566,67

Importo rata quota capitale = 170.000 / 72 = € 2.361,11

Esercizio n. 3

Il 1° febbraio dell'anno N, si ottiene un mutuo bancario alle seguenti condizioni:

- valore nominale del mutuo € 180.000
- durata 24 mesi
- tasso annuo d'interesse 4,5%
- interessi liquidati sul c/c bancario a rate annuali posticipate
- rimborso del mutuo il 1° febbraio N+2

I pagamenti e la loro riscossione sono eseguiti a mezzo banca alle scadenze regolari.
(Non si chiede la rilevazione delle scritture al 31.12.N, al 1/1/N+1, 31.12/N+1 e al 1/1/N+2)

1/2/N

Conti Dare	*Conti Avere*	*Imp. Dare*	*Imp. Av.*
Banca c/c	Mutuo passivo	180.000	180.000

1/2/N+1

Conti Dare	*Conti Avere*	*Imp. Dare*	*Imp. Av.*
Interessi passivi * CE	Banca c/c	8.100	8.100

*Interessi passivi = € 180.000 x 4,5 x 12 (dal 1/2/N al 1/2/N+1) : 1200 = € 8.100

1/2/N+2

Conti Dare	*Conti Avere*	*Imp. Dare*	*Imp. Av.*
Mutuo passivo		180.000	
Interessi passivi * CE		8.100	
	Banca c/c		188.100

*Interessi passivi = € 180.000 x 4,5 x 12 (mesi dal 1/2/N+1 al 1/2/N+2) : 1200 = € 8.100

Esercizio n. 4

Il 1° marzo dell'anno N, si ottiene un mutuo bancario alle seguenti condizioni:

- valore nominale del mutuo € 120.000
- scadenza del mutuo 1.9.N+1
- interessi pagabili a rate semestrali posticipate al tasso annuo del 6,5%
- rimborso del mutuo 1/3 a 6 mesi, 1/3 a 12 mesi e 1/3 a 18 mesi

I pagamenti e la loro riscossione sono eseguiti a mezzo banca alle scadenze regolari.
(Non si chiede la rilevazione delle scritture al 31.12.N e all'1.1.N+1)

1/3/N

Conti Dare	*Conti Avere*	*Imp. Dare*	*Imp. Av.*
Banca c/c	Mutuo passivo	120.000	120.000

1/9/N

Conti Dare	*Conti Avere*	*Imp. Dare*	*Imp. Av.*
Mutuo passivo		40.000	
Interessi passivi * CE		3.900	
	Banca c/c		43.900

*Interessi passivi = € 120.000 x 6,5 x 6 (mesi dal 1/3/N all'1/9/N) : 1200 = € 3.900

1/3/N+1

Conti Dare	*Conti Avere*	*Imp. Dare*	*Imp. Av.*
Mutuo passivo		40.000	
Interessi passivi * CE		2.600	
	Banca c/c		42.600

*Interessi passivi = € 80.000 x 6,5 x 6 (mesi dal 1/9/N al 1/3/N+1) : 1200 = € 2.600

1/9/N+1

Conti Dare	*Conti Avere*	*Imp. Dare*	*Imp. Av.*
Mutuo passivo		40.000	
Interessi passivi * CE		1.300	
	Banca c/c		41.300

*Interessi passivi = € 40.000 x 6,5 x 6 (mesi dal 1/3/N+1 all'1/9/N+1) : 1200 = € 1.300

Esercizio n. 5

Il 1° maggio dell'anno N, si ottiene un mutuo bancario alle seguenti condizioni:

- valore nominale del mutuo € 150.000
- durata 48 mesi
- tasso annuo d'interesse 5%
- interessi liquidati sul c/c bancario a rate trimestrali posticipate
- rimborso del mutuo trimestralmente

I pagamenti e la loro riscossione sono eseguiti a mezzo banca alle scadenze regolari.
(Rilevare solo le scritture dell'anno N)

1/5/N

Conti Dare	*Conti Avere*	*Imp. Dare*	*Imp. Av.*
Banca c/c	Mutuo passivo	150.000	150.000

1/8/N

Conti Dare	*Conti Avere*	*Imp. Dare*	*Imp. Av.*
Mutuo passivo		9.375	
Interessi passivi * CE		1.875	
	Banca c/c		11.250

150.000 / 48 x 3 = € 9.375 rata trimestrale

*Interessi passivi = € 150.000 x 5 x 3 : 1200 = 1.875

1/11/N

Conti Dare	*Conti Avere*	*Imp. Dare*	*Imp. Av.*
Mutuo passivo		9.375	
Interessi passivi * CE		1.757,81	
	Banca c/c		11.132,81

150.000 / 48 x 3 = € 9.375 rata trimestrale

*Interessi passivi = (€ 150.000 – € 9.375) x 5 x 3 : 1200 = 1.757,81