

Il Conto Corrente

Il *conto corrente* è un contratto che impegna la banca a compiere le operazioni, definite dalle norme contrattuali, che le saranno affidate dal cliente (correntista).

Il conto corrente è un deposito a vista, cioè il correntista ha il diritto di riottenere le somme versate senza alcun preavviso.

Con il termine *valuta* si intende la data in cui cominciano a decorre gli interessi (nel caso di accreditamenti) o la data in cui cessano di maturare gli interessi (nel caso di addebitamenti)

La banca comunica al correntista periodicamente la situazione del conto tramite:

- S l'estratto conto;
- S il conto scalare;
- S il conteggio delle competenze.

L'estratto conto

Tramite l'estratto conto il cliente può verificare le singole operazioni effettuate

Data	Valuta	Dare	Avere	Descrizione operazione
31/12/94			31,025,846	Saldo iniziale
02/01/95	31/12/94		307,587	Saldo competenze
04/01/95	03/01/95	500,000		Prelievo S.A.
09/01/95	31/12/94	12,375		Imposta di bollo su estr. conto
10/01/95	07/01/95	500,000		Prelievo S.A.
11/01/95	10/01/95	502,700		Prelevam. Bancomat
12/01/95	28/12/94	80,000		Assegno n.36
12/01/95	31/12/94	557,000		Utilizzo cartaSI
12/01/95	11/01/95		1,454,354	Cedole/titoli
12/01/95	12/01/95	232,000		Pagamento gas/acqua
16/01/95	11/01/95	1,030,000		Assegno n.37
17/01/95	14/01/95	500,000		Prelievo S.A.
19/01/95	16/01/95	111,000		Pagamento telefono
23/01/95	23/01/95	59,000		Pagamento energia elettrica
24/01/95	21/01/95	500,000		Prelievo S.A.
24/01/95	27/01/95		2,219,065	Bonifico a Vostro favore
27/01/95	27/01/95		1,813,000	Bonifico a Vostro favore
31/01/95	28/01/95	500,000		Prelievo S.A.
01/02/95	31/12/94	25,000		Ordine di addebito R.I.D.
03/02/95	02/02/95	500,000		Prelievo S.A.
06/02/95	31/12/94	33,000		Imposta di bollo se e/c titoli
06/02/95	07/02/95		3,150,000	Assegni circolari
13/02/95	31/01/95	1,824,180		Utilizzo cartaSI
14/02/95	11/02/95	500,000		Prelievo S.A.
20/02/95	17/02/95	500,000		Prelievo S.A.
23/02/95	27/02/95		2,177,485	Bonifico Vostro favore
27/02/95	24/02/95	500,000		Prelievo S.A.
27/02/95	27/02/95	555,000		Prelievo S.A.
27/02/95	01/03/95	2,511		Compravendita titoli contanti
27/02/95	01/03/95	42,833		Pagamenti diversi
28/02/95	27/02/95		1,813,000	Bonifico a Vostro favore

Il *conto scalare di liquidazione* viene compilato per la determinazione degli interessi maturati a credito o a debito:

- < nella prima colonna si ordinano le operazioni secondo le rispettive valute;
- < nella seconda si inseriscono i saldi per valuta;
- < nella terza si specificano i giorni che intercorrono tra due saldi successivi;
- < nella quarta e quinta colonna si inseriscono rispettivamente i numeri debitori (nd) e creditori (nc) definiti dalla seguente relazione:

$$n_i = \frac{(s_i \cdot ng_i)}{1000}$$

- n_i numero creditore (se s_i è positivo) oppure numero debitore (se s_i negativo)
- s_i saldo i-esimo (il valore in seconda colonna)
- ng_i numero di giorni che intercorre tra il saldo i-esimo e il successivo (il valore in terza colonna)

Riassunto scalare

Valuta	Saldi per valuta	Giorni	Num.debitori	Num.creditori
A	399,788			240
31/12/94	30,626,058	3		91,878
03/01/95	30,126,058	4		120,504
07/01/95	29,626,058	3		88,878
10/01/95	29,123,358	2		58,247
11/01/95	29,547,712	2		59,095
12/01/95	29,315,712	2		58,631
14/01/95	28,815,712	2		57,631
16/01/95	28,704,712	5		143,524
21/01/95	28,204,712	2		56,409
23/01/95	28,145,712	4		112,583
27/01/95	32,177,777	1		32,178
28/01/95	31,677,777	3		95,033
31/01/95	29,853,597	2		59,707
02/02/95	29,353,597	5		146,768
07/02/95	32,503,597	4		130,014
11/02/95	32,003,597	6		192,022
17/02/95	31,503,597	7		220,525
24/02/95	31,003,597	3		93,011
27/02/95	34,439,082	2		68,878
28/02/95	34,439,082		saldo finale	

Nella prima riga vengono riportati i movimenti con valuta riferibile al precedente periodo di conteggio (nel nostro esempio prima del 01-01-95)

VALUTA	DARE	AVERE
31-12-94		307,587
31-12-94	12,375	
28-12-94	80,000	
31-12-94	557,000	
31-12-94	25,000	
31-12-94	33,000	

Una precisazione: il primo numero della colonna Num.creditori (240) si ottiene moltiplicando l'importo dell'operazione effettuata il giorno 12-01-95 con valuta 28-01-94 (£ 80000 assegno n.36) moltiplicato per i giorni di giacenza (3 giorni: 28-29-30/94)
 N.B.: il giorno 31-12-94 non viene conteggiato, ai fini della giacenza, in quanto è il giorno di riferimento del saldo iniziale.

Esempio di calcolo del riassunto scalare:

saldo al giorno di valuta	10-01-95	29,123,358	A	
operazioni effettuate con				
valuta	11-01-95	1,454,354	B	avere (aggiungere)
		1,030,000	C	dare (sottrarre)
saldo al giorno di valuta	11-01-95	29,547,712	A+B-C	

Calcolo dei numeri creditori relativi al saldo per valuta del giorno 11-01-95 (29,547,712)

Il saldo si mantiene immutato fino al giorno 12-01-95 ossia permane sul conto per giorni 2.

Il numero creditore nc corrispondente è:

$$nc = \frac{29547712 \cdot 2}{1000} = 59095$$

Il conteggio delle competenze

Sulla base dei numeri creditori e debitori si calcolano le competenze, ovvero gli interessi e i costi associati alla gestione del conto.

I tassi di interesse a debito e a credito sono ovviamente diversi.

All'atto delle liquidazione, oltre agli interessi vengono addebitati al cliente le varie spese di gestione del conto nonché la ritenuta di imposta sugli interessi a credito.

Come si conteggiano gli interessi a credito e a debito

ic%	tasso di interesse a credito
id%	tasso di interesse a debito
tnc	totale numeri creditori
tnd	totale numeri debitori
IC	interesse a credito
ID	interesse a debito

$$IC = \frac{tnc \cdot ic\%}{365} \quad ID = \frac{tnd \cdot id\%}{365}$$

ESERCIZI

Con riferimento all'estratto conto sotto riportato si determini:

- < il conto scalare di liquidazione;
- < il conteggio delle competenze

Le condizioni del conto sono le seguenti:

Tasso di interesse a credito 0.125%

Tasso di interesse a debito 9%

Ritenuta d'imposta sugli interessi creditori: 27%

Chiusura conto 31-12

ESTRATTO CONTO				
Data	Valuta	Dare	Avere	Operazione
01-10	01-10		2500000	versamento contanti
07-10	07-10	10000000		ass. circolare
30-10	26-10		5000000	bonifico da terzi
15-11	17-11		3500000	versamento contanti
18-11	18-11	2000000		acquisto titoli
30-11	27-11		5000000	bonifico da terzi
01-12	01-12		3000000	versamento contanti
02-12	02-12	2000000		prelievo S.A.

Conto scalare di liquidazione				
Valuta	Saldi	Giorni	N.debitori	N.creditori
01-10	2500000	6		15000
07-10	-7500000	19	142500	
26-10	-2500000	22	55000	
17-11	1000000	1		1000
18-11	-1000000	9	9000	
27-11	4000000	4		16000
01-12	7000000	1		7000
02-12	5000000	29		145000
		Tot	206500	184000

Interessi a credito IC e a debito ID

$$IC = \frac{184000 \cdot 0.125}{36.5} = 630$$

$$ID = \frac{206500 \cdot 9}{36.5} = 50918$$

Ritenuta d'imposta

$$RI = IC \cdot 0.27 = 170$$