

Esercitazione sui mezzi di pagamento e sui rapporti banca-impresa: gli schemi di Amaduzzi

ASSEGNI DETENUTI

Operazione 1 - L'azienda Z, in data 17.01.x, in occasione della riscossione di un preesistente credito verso clienti, accetta in pagamento un assegno bancario di € 200.

RICEVUTI ASSEGNI	Banca B	Azienda Z
	E U	E U

Operazione 2 - L'azienda Z, in data 18.01.x, in occasione della riscossione di un preesistente credito verso clienti, accetta in pagamento un assegno circolare di € 400.

RICEVUTI ASSEGNI	Banca B	Azienda Z
	E U	E U

Operazione 3 - L'azienda Z, correntista di B, in data 22.01.x, per estinguere un debito di € 300 verso fornitori (anch'essi correntisti di B), utilizza il conto corrente per 100 e cede in pagamento (ai fornitori) gli assegni circolari detenuti.

CESSIONE DI ASSEGNI	Banca B	Azienda Z
	E U	E U

Operazione 4 - L'azienda Z, in data 18.02.x, presenta in banca assegni bancari (di soggetti non correntisti di B) detenuti per € 350. Allo sportello, in particolare, richiede sia di depositare parte di tali assegni (€ 200) sia di ritirarne parte in contanti (€ 150).

PRESENTAZIONE DI ASSEGNI	Banca B	Azienda Z
	E U	E U

ASSEGNI EMESSI

Operazione 5 - L'azienda Z, correntista di B, in data 25.02.x, regola un debito di € 800 mediante emissione di un assegno a favore del creditore F.

EMISSIONE ASSEGNI	Banca B	Azienda Z
	E U	E U

Operazione 6 - Il fornitore F, anch'esso correntista di B, in data 26.02.x riscuote l'assegno depositando l'incasso su c/c.

PRESENTAZIONE DI ASSEGNI	Banca B	Azienda Z
	E U	E U

AZIENDE ASSICURATRICI - SOLUZIONE

Operazione 7 - L'azienda assicuratrice S, correntista di B, in data 12.03.x, liquida in € 500 un danno a favore di un assicurato (non correntista di B).

Liquidazione danni	Banca B	Azienda S
	E U	E U
		+ DEBITI 500 (valore del debito)
		+ COSTI 500 (valore del risarcimento)

Operazione 8 - L'azienda assicuratrice S, in data 16.03.x, risarcisce il danno precedentemente liquidato (si utilizzi il c/c).

Liquidazione danni	Banca B	Azienda S
	E U	E U
	Meno debiti 500 (c/c di S)	Meno crediti 500 (risorse di B)
		Meno Debiti 500
		Meno crediti 500

QUESTIONARIO - SOLUZIONE

Operazione n. 1			
a) + Crediti	b) -Crediti	c) NESSUNA	Op. 1 – Quali delle seguenti variazioni viene rilevata nello schema di B?
Operazione n. 2			
a) + Debiti	b) +denaro	c) -crediti	Op. 2 – Quali delle seguenti variazioni NON viene rilevata nello schema di B?
Operazione n. 3			
a) -Crediti	b) +Debiti	c) +Denaro	Op. 3 – Quali delle seguenti variazioni compare nello schema di B?
Operazione n. 4			
a) sei	b) cinque	c) quattro	Op. 4 – Quante variazioni compaiono, complessivamente, nei due schemi?
Operazione n. 5			
a) -Debiti	b)-Crediti	c)-Denaro	Op. 5 – Quali delle seguenti variazioni NON compare nello schema di A?
Operazione n. 6			
a)-Crediti	b)+Debiti	c)-Denaro	Op. 6 –Quali delle seguenti variazioni compare nello schema di B?
Operazione n. 7			
a) + Costi	b) + Debiti	c) meno denaro	Op. 7 – Quali delle seguenti variazioni NON viene rilevata nello schema di A?
Operazione n. 8			
a) +Debiti	b) + crediti	c) - Crediti	Op. ii – Quali delle seguenti variazioni compare nello schema di B?