

Contabilità

Rapporti con le banche e relative rilevazioni contabili

Docente: Dott. Rag. Luca Felci

7 febbraio 2024



Ordine dei Dottori Commercialisti
e degli Esperti Contabili di Pistoia



FONDAZIONE
UNISER
PISTOIA E.T.S.

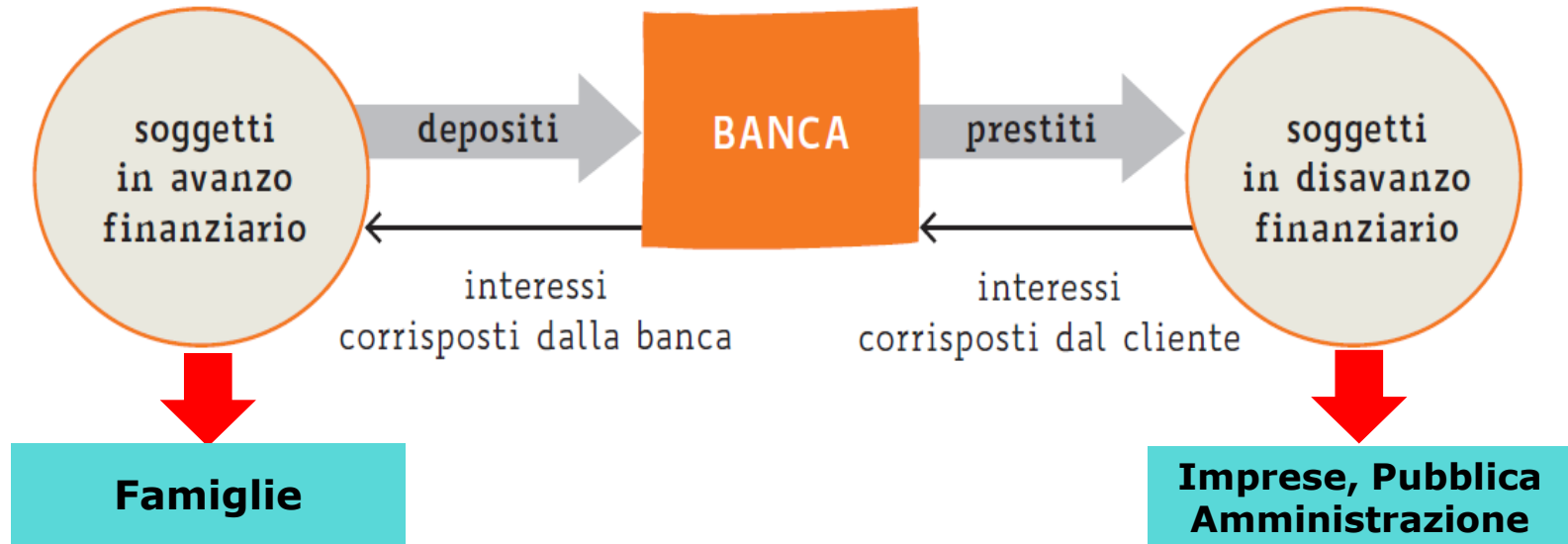
RICERCA - INNOVAZIONE - ALTA FORMAZIONE



Fondazione
Caript

La BANCA

La **banca** è un'impresa del *settore terziario* la cui attività principale è costituita dall'**intermediazione** creditizia: raccogliere il risparmio dai soggetti in *avanzo finanziario* per metterlo a disposizione dei soggetti in *disavanzo finanziario* sotto forma di *prestiti* di vario tipo.



Il c/c bancario

Il **conto corrente bancario** è un *contratto* stipulato tra banca e cliente tramite il quale vengono regolate la maggior parte delle operazioni reciproche.

Il conto corrente viene movimentato da molteplici operazioni che per il cliente comportano aumenti o diminuzioni delle disponibilità liquide

18.20 Banca X C/C

Dare (Aumenti di disponibilità liquide)	Avere (Diminuzioni di disponibilità liquide)
Versamenti di denaro	Emissione di assegni bancari
Versamenti di assegni (bancari e circolari)	Richiesta di assegni circolari
Bonifici da clienti	Prelevamenti tramite Bancomat
Riscossioni di cambiali e Ri.Ba.	Bonifici a fornitori
Maturazione di interessi attivi	Pagamento di utenze
	Pagamento di cambiali e Ri.Ba.
	Pagamento di acquisti tramite carte di debito o di credito
	Maturazione di interessi passivi e rilevazione di altri costi bancari

Periodicamente, poi, le banche inviano al cliente l'estratto conto, che indica le operazioni registrate sul c/c e il saldo risultante dopo le medesime: in tal modo l'azienda può effettuare gli opportuni controlli con quanto risulta dalle scritture tenute.

Le schede del c/c bancario si aprono con il saldo iniziale, che può essere di segno positivo, se a favore del correntista, e si registra in Dare, o di segno negativo, e allora si registra in Avere, se è stata utilizzata una linea di fido concessa sotto forma di scoperto di c/c (si parla, in questo caso, di conto "in rosso").

Successivamente, i versamenti e gli accrediti per incassi eseguiti tramite banca si rilevano in Dare, mentre i prelevamenti e gli addebiti per pagamenti ordinati alla banca si rilevano in Avere: in entrambi i casi, poi, gli importi delle singole operazioni si sommano algebricamente al saldo precedente.



Gli interessi sul c/c di corrispondenza

il c/c presenta saldi a favore del cliente



**interessi
attivi**

il c/c presenta scoperti o il cliente ottiene finanziamenti



**interessi
passivi**

Gli **interessi creditor** (interessi attivi per il cliente) sono calcolati annualmente e accreditati sul conto corrente con valuta 31/12, al netto della ritenuta fiscale del 26% a titolo di acconto.

Gli **interessi debitori** (interessi passivi per il cliente) sono calcolati annualmente al 32/12, ma non sono addebitati in conto corrente, in quanto non devono produrre altri interessi. Essi diventano invece esigibili il 1° marzo dell'anno successivo, per cui entro tale termine il correntista dovrà versarne l'importo o autorizzare la banca all'addebito in conto, che avverrà con valuta 1° marzo. Per questo motivo, in sede di scritture di assestamento, gli interessi debitori andranno rilevati in contropartita di un conto debiti v/ banche per interessi.



Registrazione in partita doppia INTERESSI PASSIVI

L'impresa Marzio Di Lello ha un conto corrente di corrispondenza presso CREDEM Banca sul quale ha ottenuto un fido. Al 31/12 la banca conteggia interessi passivi per 2.075,80 euro che vengono addebitati in c/c il primo marzo dell'anno successivo.

Interessi passivi bancari → variazione economica negativa Dare 2.075,80

Banche c/interessi maturati → variazione finanziaria passiva Avere 2.075,80

31/12	41.02	INTERESSI PASSIVI BANCARI	interessi annuali	2 075,80	
31/12	13.24	BANCHE C/INTERESSI MATURATI	interessi annuali		2 075,80

Banche c/interessi maturati → variazione finanziaria attiva Dare 2.075,80

CREDEM Banca C/C → variazione finanziaria passiva Avere 2.075,80

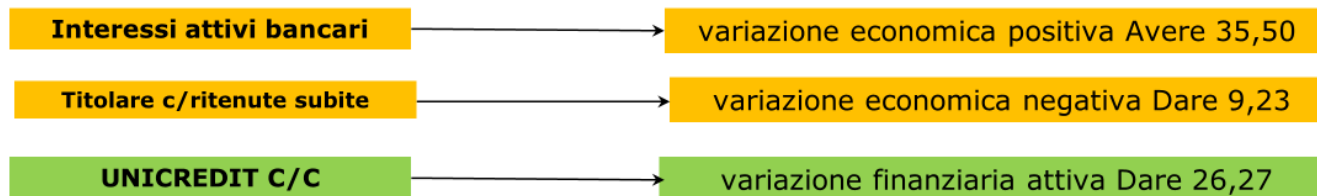
01/03	13.24	BANCHE C/INTERESSI MATURATI	addebito interessi esercizio n1	2 075,80	
01/03	18.20	CREDEM BANCA C/C	addebito interessi esercizio n1		2 075,80



Registrazione in partita doppia **INTERESSI ATTIVI**

L'impresa Sebastiano Rosati ha un c/c di corrispondenza con UniCredit. Al 31/12 sono maturati interessi a favore dell'impresa per 35,50 euro.

Sugli interessi attivi la banca opera come *sostituto d'imposta* applicando la ritenuta fiscale 26% che deve versare all'Amministrazione Finanziaria dello Stato, rilevata nel *conto economico di patrimonio netto* **Titolare c/ritenute subite**.



Libro giornale dell'impresa Rosati

31/12	18.20	UNICREDIT C/C	competenze annuali	26,27	
31/12	10.05	TITOLARE C/RITENUTE SUBITE	ritenuta su interessi	9,23	
31/12	40.15	INTERESSI ATTIVI BANCARI	competenze annuali		35,50



I servizi di PAGAMENTO

Con i **servizi di pagamento** la banca effettua pagamenti per conto dell'impresa: fatture, bollette telefoniche ed energetiche, canoni di locazione, versamenti di imposte.

bonifico bancario

il cliente dà ordine alla banca di effettuare un trasferimento di disponibilità liquide dal suo c/c al c/c del creditore, aperto presso la stessa banca, un'altra banca o Poste Italiane spa

S.D.D. (SEPA Direct Debit)

procedura utilizzata per i *pagamenti ricorrenti* e con *scadenza predeterminata*, come per esempio affitti e bollette energetiche

M.AV. (Pagamento Mediante Avviso)

procedura che consente di inviare al debitore un bollettino di versamento tramite il quale effettuare il pagamento presso una qualsiasi dipendenza bancaria o Poste Italiane spa



II BONIFICO BANCARIO

Luigi Tognin di Ancona ha ricevuto dalla Luxor spa la fattura n. 77 del 7/02 di 4 318,80 euro. Il 28/02 Tognin rilascia a CREDEM Banca un ordine di bonifico, che viene eseguito in giornata. Il giorno successivo Tognin riceve dalla banca la comunicazione dell'avvenuto addebito del conto corrente. La banca addebita 3 euro per commissioni.

Il conto **Commissioni bancarie** è un conto *economico acceso a un costo di esercizio*

Libro giornale dell'impresa Tognin

01/03	14.01	DEBITI V/FORNITORI	bonifico fattura n. 77 Luxor spa	4 318,80	
01/03	18.20	CREDEM BANCA C/C	bonifico fattura n. 77 Luxor spa		4 318,80
01/03	31.14	COMMISSIONI BANCARIE	commissioni su bonifico	3,00	
01/03	18.20	CREDEM BANCA C/C	commissioni su bonifico		3,00



La procedura S.D.D.

L'impresa Giovanni Testi ha presso BPER Banca un'autorizzazione permanente di addebito in conto per il pagamento delle utenze elettriche bimestrali. Il 12/05 la banca addebita la fattura ENEL Energia n. 190656, relativa a fornitura di energia elettrica per il bimestre marzo/aprile di 1.340 euro + IVA 10%.

Per il cliente l'addebito S.D.D., di solito, non comporta il pagamento di commissioni.

12/05	31.02	COSTI PER ENERGIA	bolletta n. 190656 da ENEL	1 340,00	
12/05	06.01	IVA NS/CREDITO	bolletta n. 190656 da ENEL	134,00	
12/05	14.01	DEBITI V/FORNITORI	bolletta n. 190656 da ENEL		1 474,00
12/05	14.01	DEBITI V/FORNITORI	saldo bolletta n. 190656 ENEL	1 474,00	
12/05	18.20	BPER BANCA C/C	saldo bolletta n. 190656 ENEL		1 474,00



Gli altri servizi di riscossione

I **servizi di riscossione** forniti dalla banca per conto dell'impresa riguardano principalmente le *disposizioni elettroniche Ri.Ba.* e le *cambiali* presentate alla condizione "**dopo incasso**".

Con la clausola «dopo incasso» la banca riceve dal cliente il *mandato* di incassare a scadenza gli effetti commerciali, rendendone disponibile la somma in c/c solo dopo aver riscosso l'importo.

Le banche, per il servizio fornito, percepiscono *commissioni*.



Ri.Ba.

Il 18/07 l'impresa Gianmarco Zilioli trasmette a CREDEM Banca una disposizione elettronica Ri.Ba. relativa alla fattura n. 132 per 12 700 euro + IVA sulla Roby spa, emessa il 15/07 e scadente a 2 mesi data. Il 16/09 la banca comunica la riscossione della Ri.Ba e addebita commissioni d'incasso per 5 euro.

Le Ri.Ba. sono *documenti di quietanza* e non sono protestabili. Secondo i *principi contabili*, il conto *Crediti v/clienti* deve essere scaricato solo al momento della riscossione.

15/07	05.01	CREDITI V/CLIENTI	fattura n. 132 su Roby spa	15 494,00		
15/07	15.01	IVA NS/DEBITO	IVA su fattura n. 132 su Roby spa			2 794,00
15/07	20.01	MERCI C/VENDITE	fattura n. 132 su Roby spa			12 700,00
16/09	18.20	CREDEM BANCA C/C	riscossa Ri.Ba. su Roby spa	15 494,00		
16/09	05.01	CREDITI V/CLIENTI	riscossa Ri.Ba. su Roby spa			15 494,00
16/09	31.13	COSTI D'INCASSO	costi incasso Ri.Ba.	5,00		
16/09	18.20	CREDEM BANCA C/C	costi incasso Ri.Ba.			5,00



Cambiali

Il 12/03 l'impresa Dario Balestra presenta al dopo incasso presso Intesa Sanpaolo una tratta di 9 455 euro su Dario Bonfante, scadente il 31/05. La cambiale va a buon fine e la banca lo stesso giorno di scadenza accredita l'importo sul c/c del cliente, trattenendo 15 euro per commissioni d'incasso.

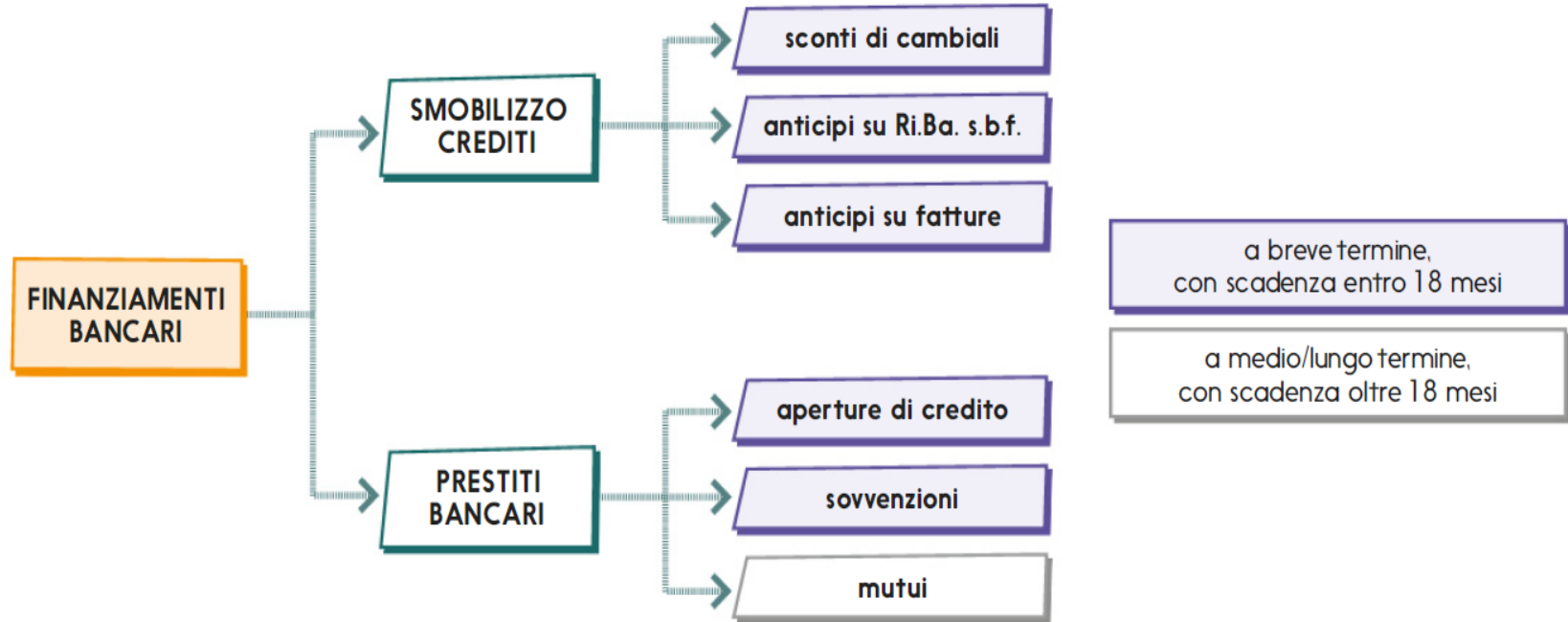
I conti **Cambiali all'incasso** e **Cambiali attive** sono *conti finanziari*. Il conto **Costi d'incasso** è un *conto economico acceso ai costi di esercizio*

Libro giornale dell'impresa Balestra

12/03	05.07	CAMBIALI ALL'INCASSO	effetti presentati all'incasso	9 455,00	
12/03	05.05	CAMBIALI ATTIVE	effetti presentati all'incasso		9 455,00
31/05	18.20	INTESA SANPAOLO C/C	cambiale incassata da Bonfante	9 455,00	
31/05	05.07	CAMBIALI ALL'INCASSO	cambiale incassata da Bonfante		9 455,00
31/05	31.13	COSTI D'INCASSO	costi incasso effetti	15,00	
31/05	18.20	INTESA SANPAOLO C/C	costi incasso effetti		15,00



I FINANZIAMENTI bancari



Le operazioni di SMOBILIZZO

Con le **operazioni di smobilizzo** la banca anticipa all'impresa i crediti da vendite con regolamento dilazionato con scadenza *a breve termine (crediti commerciali)*.

sconto di
cambiali

anticipo su
Ri.Ba. s.b.f.

anticipo su
fatture

Con le operazioni di smobilizzo il cliente cede alla banca il credito rappresentato da cambiali, Ri.Ba. o fatture e il *debitore ceduto*, alla scadenza, dovrà pagare non più al *creditore originario*, ma alla banca. Se il debitore paga, l'operazione si chiude automaticamente (operazioni *autoliquidabili*).



Lo SCONTO di CAMBIALI

Il 18/05 l'impresa Giorgio Susini presenta allo sconto presso il Monte dei Paschi di Siena i seguenti effetti:

- pagherò di 1.920 euro;
- tratta di 2.950 euro;
- tratta di 3.770 euro.

La banca ammette gli effetti allo sconto il 20/05, calcolando lo sconto di 73,41 euro e commissioni d'incasso di 5 euro per effetto. La contabile di accredito perviene al cliente il 23/05.

I conti **Cambiali allo sconto** e **Cambiali attive** sono *conti finanziari*. I conti **Costi d'incasso** e **Sconti passivi bancari** sono *conti economici accesi a costi di esercizio*.

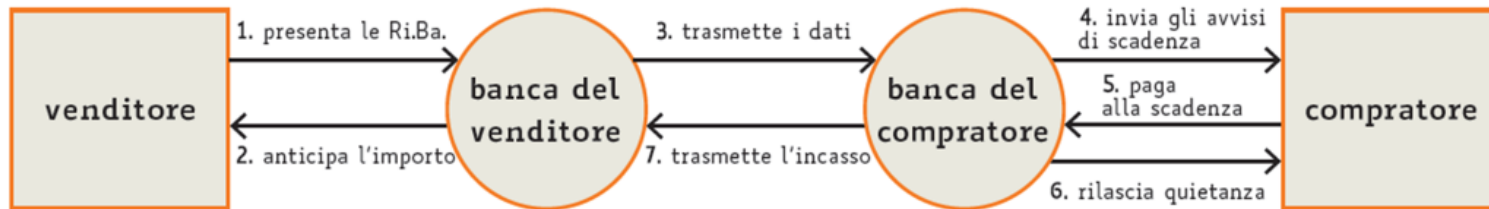
18/05	05.06	CAMBIALI ALLO SCONTO	effetti inviati allo sconto	8 640,00	
18/05	05.05	CAMBIALI ATTIVE	effetti inviati allo sconto		8 640,00
23/05	18.20	MPS C/C	netto ricavo effetti scontati	8 551,59	
23/05	31.13	COSTI D'INCASSO	commissioni d'incasso effetti scontati	15,00	
23/05	41.03	SCONTI PASSIVI BANCARI	sconti su effetti Monte dei Paschi	73,41	
23/05	05.06	CAMBIALI ALLO SCONTO	effetti accolti da Monte dei Paschi		8 640,00



L'ANTICIPO su RI.BA. al S.B.F.

Le **ricevute bancarie elettroniche (Ri.Ba.)** sono strumenti di pagamento che contengono un *ordine di incasso* disposto dal creditore a una banca per riscuotere crediti verso propri clienti derivanti da operazioni commerciali.

La banca, dietro trasmissione telematica dei dati relativi alle fatture, **anticipa l'intero importo della ricevute** e addebita **commissioni d'incasso**. Sugli importi anticipati la banca calcola **interessi passivi** che vengono liquidati il 31/12 e addebitati in conto corrente, se il cliente ha concesso l'autorizzazione, il 1° marzo dell'anno successivo a quello di riferimento.



L'ANTICIPO su RI.BA. al S.B.F.

Il 18/10 l'impresa Marco Franchi trasmette per l'anticipo al Crédit Agricole Ri.Ba. per complessivi 14 640 euro. La banca accoglie le Ri.Ba. il 20/10, addebitando commissioni d'incasso per 8 euro. Alla scadenza tutte le Ri.Ba. sono riscosse. Il 31/12 la banca liquida interessi passivi sulle somme anticipate per 81,90 euro che vengono addebitati in c/c l'01/03 dell'anno successivo.

I conti **Banche c/Ri.Ba. sbf** e **Banche c/interessi maturati** sono *conti finanziari*. I conti **Costi d'incasso** e **Interessi passivi bancari** sono *conti economici accesi a costi di esercizio*.

20/10/n1	18.20	CRÉDIT AGRICOLE C/C	accredito per Ri.Ba. sbf	14 640,00		
20/10/n1	13.21	BANCHE C/RI.BA. SBF	anticipo per Ri.Ba. sbf		14 640,00	
20/10/n1	31.13	COSTI D'INCASSO	commissioni incasso Ri.Ba.	8,00		
20/10/n1	18.20	CRÉDIT AGRICOLE C/C	commissioni incasso Ri.Ba.			8,00
06/12/n1	13.21	BANCHE C/RI.BA. SBF	Ri.Ba. scadute e riscosse	14 640,00		
06/12/n1	05.01	CREDITI V/CLIENTI	Ri.Ba. scadute e riscosse		14 640,00	
31/12/n1	41.02	INTERESSI PASSIVI BANCARI	interessi maturati in c/anticipo	81,90		
31/12/n1	13.24	BANCHE C/INTERESSI MATURATI	interessi maturati in c/anticipo			81,90
01/03/n2	13.24	BANCHE C/INTERESSI MATURATI	addebito interessi c/anticipo	81,90		
01/03/n2	18.20	CRÉDIT AGRICOLE C/C	addebito interessi c/anticipo			81,90



L'ANTICIPO su FATTURE

Il 25/03 l'impresa Giacomo Bandoni vende merci alla Turtle Town spa per 22 560 euro + IVA come da fattura n. 24, regolamento a 3 mesi. Tre giorni dopo l'impresa Bandoni presenta a UniCredit una copia della fattura richiedendone l'anticipo. Il 29/03 la banca concede un anticipo pari all'80% dell'importo fatturato, addebitando commissioni d'incasso per 20 euro.

Il 27/06 UniCredit riceve il bonifico della Turtle Town spa per il pagamento della fattura n. 24 e accredita a Bandoni l'importo residuo.

Il conto **Banche c/anticipi su fatture** è un *conto finanziario*. Il conto **Costi d'incasso** è un *conto economico acceso a costi di esercizio*.
euro (27 523,20 x 80%) = euro 22 018,56 importo anticipato dalla banca

25/03	05.01	CREDITI V/CLIENTI	fattura n. 24 su Turtle Town spa	27 523,20		
25/03	20.01	MERCI C/VENDITE	fattura n. 24 su Turtle Town spa		22 560,00	
25/03	15.01	IVA NS/DEBITO	fattura n. 24 su Turtle Town spa		4 963,20	
29/03	18.20	UNICREDIT C/C	anticipo 80% su fattura n. 24	22 018,56		
29/03	13.23	BANCHE C/ANTICIPI SU FATTURE	anticipo 80% su fattura n. 24		22 018,56	
29/03	31.13	COSTI D'INCASSO	commissioni d'incasso	20,00		
29/03	18.20	UNICREDIT C/C	commissioni d'incasso		20,00	
27/06	13.23	BANCHE C/ANTICIPI SU FATTURE	buon fine fattura n. 24	27 523,20		
27/06	05.01	CREDITI V/CLIENTI	saldo fattura n. 24		27 523,20	
27/06	18.20	UNICREDIT C/C	giroconti da c/anticipi	5 504,64		
27/06	13.23	BANCHE C/ANTICIPI SU FATTURE	giroconto saldo da c/c		5 504,64	



I PRESTITI bancari

I **prestiti bancari** sono finanziamenti che la banca concede al cliente sotto varie forme. Se erogati *per cassa* determinano per l'impresa affidata, da un lato, un'entrata di denaro e, dall'altro, il sorgere di un debito verso la banca

**Sovvenzione
bancaria**

Prestito a breve o a
medio/lungo termine

**Apertura di
credito in c/c**

Contratto con il quale la
banca si impegna a tenere a
disposizione del cliente una
somma di denaro per un
certo periodo di tempo o a
tempo indeterminato

Mutuo

Prestito a
medio/lungo termine
garantito da ipoteca



Sovvenzione bancaria

Il 15/01 l'impresa Giorgia Falchi ottiene dalla Banca Nazionale del Lavoro una sovvenzione bancaria di 20 000 euro per 90 giorni al tasso 6%, interessi anticipati trattenuti all'atto dell'accensione del prestito.

1) Funzionamento a valore nominale di entrata

Nel conto *Banche c/sovvenzioni* affluisce il valore riscosso all'accensione del prestito

15/01	18.20	BNL C/C	ottenuta sovvenzione a 90 giorni	19 704, 11		
15/01	13.11	BANCHE C/SOVVENZIONI	ottenuta sovvenzione a 90 giorni		19 704, 11	
15/04	13.11	BANCHE C/SOVVENZIONI	estinta sovvenzione a 90 giorni	19 704, 11		
15/04	41.02	INTERESSI PASSIVI BANCARI	interessi su sovvenzione a 90 giorni	295, 89		
15/04	18.20	BNL C/C	rimborsata sovvenzione più interessi			20 000, 00

2) Funzionamento a valore nominale di uscita

Nel conto *Banche c/sovvenzioni* affluisce il valore che dovrà essere rimborsato alla scadenza

15/01	18.20	BNL C/C	netto ricavo sovvenzione a 90 giorni	19 704, 11		
15/01	41.02	INTERESSI PASSIVI BANCARI	interessi su sovvenzione a 90 giorni	295, 89		
15/01	13.11	BANCHE C/SOVVENZIONI	ottenuta sovvenzione a 90 giorni		20 000, 00	
15/04	13.11	BANCHE C/SOVVENZIONI	estinta sovvenzione a 90 giorni	20 000, 00		
15/04	18.20	BNL C/C	estinta sovvenzione a 90 giorni			20 000, 00



I MUTUI

Prestiti a medio/lungo termine garantiti da *ipoteca* iscritta su beni immobili (o mobili iscritti in pubblici registri) di proprietà del cliente.

**a tasso di interesse
fisso**



il tasso d'interesse stabilito contrattualmente non viene modificato per tutta la durata del prestito

**a tasso di interesse
variabile**



il tasso d'interesse varia in relazione all'andamento dei tassi di mercato



I MUTUI – il piano di ammortamento

Il **piano di ammortamento** è un prospetto che evidenzia le date di pagamento e gli importi delle rate attraverso le quali deve essere rimborsato il mutuo.

rata costante

a mano a mano che il valore capitale del prestito viene rimborsato, gli interessi diminuiscono, mentre la quota di rimborso del capitale aumenta

rata decrescente

a mano a mano che il valore capitale del prestito viene rimborsato, gli interessi diminuiscono, mentre la quota di rimborso del capitale rimane costante



I MUTUI – registrazioni in partita doppia

La Manifatture Venete spa ottiene da Intesa Sanpaolo un mutuo per l'acquisto di un capannone industriale, garantito da ipoteca sull'immobile. L'ammontare del prestito di 240 000 euro viene versato in conto corrente l'1/04. Il piano di ammortamento prevede l'estinzione del debito in 5 anni, tasso 4%, con rate semestrali comprensive della quota costante di rimborso del capitale e degli interessi maturati.

Il conto **Mutui passivi** è un *conto finanziario* che accoglie in *Avere* l'importo del debito verso la banca corrispondente al *valore nominale di entrata* e in *Dare* le quote di capitale rimborsate; il saldo del conto evidenzia il debito residuo.

01/04	18.20	INTESA SANPAOLO C/C	accensione mutuo	240 000,00	
01/04	13.10	MUTUI PASSIVI	accensione mutuo		240 000,00

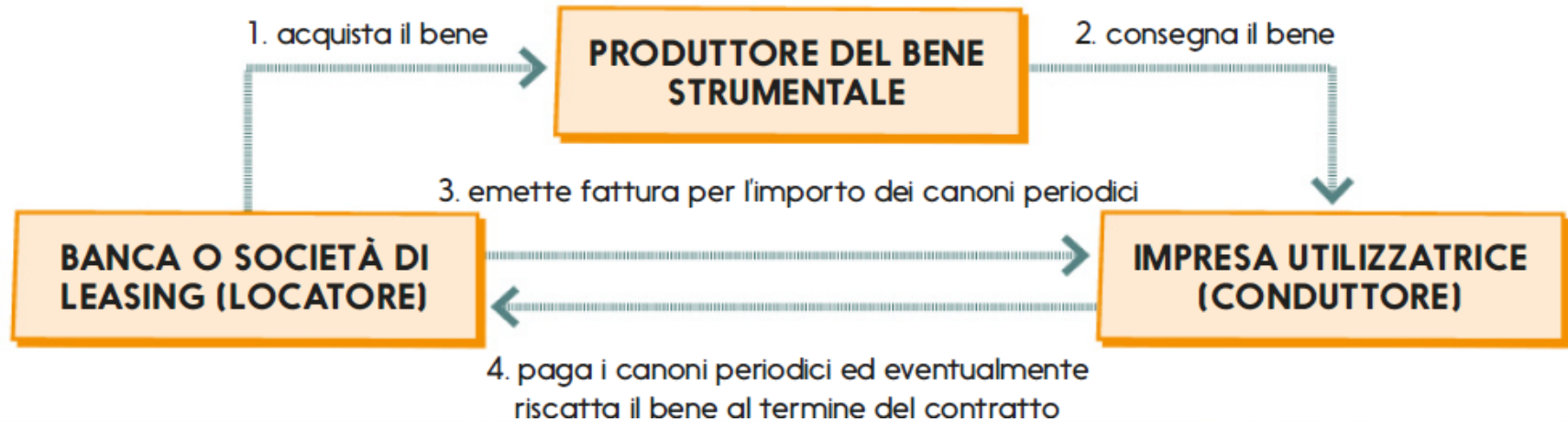
euro $\frac{240\ 000}{10}$ = euro 24.000 quota costante di rimborso del capitale

01/10	13.10	MUTUI PASSIVI	rimborso quota capitale	24 000,00	
01/10	41.10	INTERESSI PASSIVI SU MUTUI	interessi di competenza	4 800,00	
01/10	18.20	INTESA SANPAOLO C/C	rimborso 1ª rata mutuo		28 800,00



Il LEASING finanziario

Il **leasing finanziario** è il contratto con il quale una *banca* o una *società di leasing* (*locatore*) si obbliga ad acquistare o a far costruire un bene strumentale su indicazione dell'utilizzatore (*conduttore* o *locatario*), mettendolo poi a sua disposizione per un periodo determinato contro pagamento di *canoni periodici* determinati alla stipulazione del contratto. Alla scadenza il conduttore può acquistare il bene a un prezzo concordato.



II LEASING finanziario

L'1/06/n1 l'impresa Dario Siliprandi stipula con l'ItaliaLeasing spa un contratto di leasing finanziario per l'acquisizione di un automezzo strumentale, al prezzo complessivo di 70 000 euro. Il contratto prevede il pagamento di un *maxicanone* iniziale di 10 000 euro + IVA alla stipulazione del contratto, come da fattura n. 280 dell'ItaliaLeasing spa, e di 20 canoni trimestrali anticipati a partire dall'1/09/n1 di 3 000 euro ciascuno + IVA. Al termine del contratto l'impresa Siliprandi riscatta l'automezzo al prezzo di 5 000 euro + IVA. I regolamenti delle fatture relative ai canoni di leasing avvengono tramite S.D.D. sulla Banca Sella, quella relativa al riscatto dell'automezzo tramite bonifico bancario (commissioni 4 euro).

01/06/n1	32.02	CANONI DI LEASING	fattura n. 280 di ItaliaLeasing spa	10 000,00		
01/06/n1	06.01	IVA NS/CREDITO	fattura n. 280 di ItaliaLeasing spa	2 200,00		
01/06/n1	14.01	DEBITI V/FORNITORI	fattura n. 280 di ItaliaLeasing spa		12 200,00	
01/06/n1	14.01	DEBITI V/FORNITORI	saldo fattura n. 280 maxicanone ItaliaLeasing spa	12 200,00		
01/06/n1	18.20	BANCA SELLA C/C	saldo fattura n. 280 maxicanone ItaliaLeasing spa		12 200,00	
01/09/n1	32.02	CANONI DI LEASING	fattura n. 361 di ItaliaLeasing spa	3 000,00		
01/09/n1	06.01	IVA NS/CREDITO	fattura n. 361 di ItaliaLeasing spa	660,00		
01/09/n1	14.01	DEBITI V/FORNITORI	fattura n. 361 di ItaliaLeasing spa		3 660,00	
01/09/n1	14.01	DEBITI V/FORNITORI	saldo fattura n. 361 primo canone ItaliaLeasing spa	3 660,00		
01/09/n1	18.20	BANCA SELLA C/C	saldo fattura n. 361 primo canone ItaliaLeasing spa		3 660,00	
01/09/n6	02.07	AUTOMEZZI	fattura n. 348 di ItaliaLeasing spa	5 000,00		
01/09/n6	06.01	IVA NS/CREDITO	fattura n. 348 di ItaliaLeasing spa	1 100,00		
01/09/n6	14.01	DEBITI V/FORNITORI	fattura n. 348 di ItaliaLeasing spa		6 100,00	
01/09/n6	14.01	DEBITI V/FORNITORI	saldo fattura n. 348 ItaliaLeasing spa per riscatto	6 100,00		
01/09/n6	18.20	BANCA SELLA C/C	saldo fattura n. 348 ItaliaLeasing spa per riscatto		6 100,00	
01/09/n6	31.14	COMMISSIONI BANCARIE	commissioni su bonifico	4,00		
01/09/n6	18.20	BANCA SELLA C/C	commissioni su bonifico		4,00	



Grazie per l'attenzione!



Ordine dei Dottori Commercialisti
e degli Esperti Contabili di Pistoia



FONDAZIONE
UNISER
PISTOIA E.T.S.

RICERCA - INNOVAZIONE - ALTA FORMAZIONE



Fondazione
Caript