

CALCOLO DI RATEI E DI RISCONTI CON IL FOGLIO ELETTRONICO

di Fabio FERRIELLO

MATERIA: ECONOMIA AZIENDALE (Classi: Triennio IT e IP)

L'esercitazione propone un modello costruito con il foglio Excel per il calcolo di ratei e risconti. Il file in PowerPoint può essere utilizzato in aula, con la LIM o il videoproiettore, sia per svolgere una lezione su ratei e risconti, sia per evidenziare i passaggi più significativi dell'attività svolta in laboratorio.

Le operazioni di seguito riportate comportano il calcolo di ratei o di risconti al 31/12/2013. Utilizzando il foglio elettronico individuali e determina il relativo importo.

1. In data 22/10/2013 l'impresa Rosati ha concesso un prestito di 9.100 euro sul quale maturano interessi attivi da riscuotere posticipatamente ogni 4 mesi al tasso 5,50%;
2. l'impresa Martini ha ottenuto in data 20/11/2013 una sovvenzione dalla banca UniCredit di 13.500 euro, per un anno al tasso 4%, con interessi passivi calcolati anticipatamente, il netto ricavo è accreditato sul conto dell'impresa;
3. in data 18/11/2013 l'impresa Corvi concede a un dipendente un prestito di 10.500 euro su cui maturano interessi attivi trimestrali posticipati al tasso 5%;
4. l'impresa Donati ottiene da un fornitore una dilazione di pagamento di 4 mesi su un debito di 6.050 euro scaduto il 10/12/2013; gli interessi passivi al tasso 3,50% sono pagati in via posticipata;
5. l'impresa Piovani concede a un cliente una dilazione di due mesi del pagamento di una fattura di 2.760 euro scaduta il 15/11/2013. Gli interessi attivi al tasso 5,50% sono stati riscossi anticipatamente.

●● Indicazioni per lo svolgimento dell'esercitazione di laboratorio

CALCOLO DI RATEI E DI RISCONTI CON IL FOGLIO ELETTRONICO

Nell'esercitazione si utilizza il foglio elettronico per identificare e calcolare ratei e risconti derivanti da interessi.

Economia aziendale	Informatica e strumenti informatici
<i>Competenze professionali</i>	<i>Competenze operative</i>
<ul style="list-style-type: none"> Gestire il sistema delle rilevazioni aziendali Utilizzare i sistemi informativi aziendali 	
<i>Conoscenze</i>	
<ul style="list-style-type: none"> Gli elementi del patrimonio I ratei e i risconti 	
<i>Abilità</i>	<ul style="list-style-type: none"> Costruzione di un foglio di lavoro Excel Inserimento di formule La funzione SE
<ul style="list-style-type: none"> Calcolare ratei e risconti 	

Tempo

- 60 minuti

Difficoltà

- Media

Creiamo un file Excel denominato **Ratei e risconti.xls**. Tutto il lavoro sarà svolto nel *Foglio1*. Impostiamo due tabelle nelle quali le celle con riempimento grigio servono a immettere i dati. Nella prima tabella inseriremo i valori che permettono di calcolare quali sono le quote di interessi prima del 31/12 e dopo il 31/12, cioè il capitale, il tasso, la data iniziale e finale dell'operazione e la data di riferimento, cioè il 31/12/2013.

Nella seconda tabella immetteremo SÌ o NO a seconda che l'operazione preveda il pagamento anticipato o posticipato e che si riferisca a costi o a ricavi.

Ricordiamo che:

- se l'operazione è regolata posticipatamente c'è un rateo e se è regolata anticipatamente c'è un risconto;
- se siamo in presenza di costi abbiamo ratei passivi o risconti attivi e se siamo in presenza di ricavi abbiamo ratei attivi o risconti passivi.

●● Indicazioni per lo svolgimento dell'esercitazione di laboratorio

La tabella è la seguente:

	A	B	C	D	E
1					
2		capitale			
3		tasso			
4		data iniziale			
5		data finale			
6		data del calcolo	31/12/13		
7					
8			costo	ricavo	
9		posticipato	NO	NO	
10		anticipato	NO	NO	
11					

Nello stesso foglio elaboriamo i dati. Le formule da inserire sono le seguenti:

	E	F	G	H
1				
2		giorni fino al 31/12	=C6-C4	
3		giorni dopo il 31/12	=C5-C6	
4		importo prima del 31/12	=C2*C3*G2/36500	
5		importo dopo il 31/12	=C2*C3*G3/36500	
6				
7		RATEO ATTIVO	=SE(D9="SI";G4;"")	
8		RATEO PASSIVO	=SE(C9="SI";G4;"")	
9		RISCONTO ATTIVO	=SE(C10="SI";G5;"")	
10		RISCONTO PASSIVO	=SE(D10="SI";G5;"")	
11				

La cella G4 applica la formula degli interessi per i giorni fino al 31/12 e la cella G5 per i giorni dopo il 31/12.

La cella G7 mostra l'importo degli interessi prima del 31/12, se ci sono ricavi riscossi posticipatamente, altrimenti resta vuota.

La cella G8 mostra l'importo degli interessi prima del 31/12, se ci sono costi pagati posticipatamente, altrimenti resta vuota.

La cella G9 mostra l'importo degli interessi dopo il 31/12, se ci sono costi pagati anticipatamente, altrimenti resta vuota.

La cella G10 mostra l'importo degli interessi dopo il 31/12, se ci sono ricavi riscossi anticipatamente, altrimenti resta vuota.

Procediamo alla compilazione. Nel primo caso la riscossione degli interessi attivi per il prestito concesso è posticipata, quindi abbiamo un rateo attivo che corrisponde agli interessi maturati prima del 31/12.

●● Indicazioni per lo svolgimento dell'esercitazione di laboratorio

I dati devono essere immessi nel modo seguente:

	A	B	C	D	E
1					
2		capitale	9.100,00		
3		tasso	5,50		
4		data iniziale	22/10/13		
5		data finale	22/2/14		
6		data del calcolo	31/12/13		
7					
8			costo	ricavo	
9		posticipato	NO	SI	
10		anticipato	NO	NO	
11					

L'elaborazione dei dati è la seguente:

	E	F	G	H
1				
2		giorni fino al 31/12	70	
3		giorni dopo il 31/12	53	
4		importo prima del 31/12	95,99	
5		Importo dopo il 31/12	72,68	
6				
7		RATEO ATTIVO	95,99	
8		RATEO PASSIVO		
9		RISCONTO ATTIVO		
10		RISCONTO PASSIVO		
11				

●● Indicazioni per lo svolgimento dell'esercitazione di laboratorio

Nel secondo caso abbiamo interessi passivi pagati anticipatamente da cui deriva un risconto attivo per la parte di interessi dopo il 31/12. L'immissione dei dati è la seguente:

	A	B	C	D	E
1					
2		capitale	13.500,00		
3		tasso	4,00		
4		data iniziale	20/11/13		
5		data finale	20/11/14		
6		data del calcolo	31/12/13		
7					
8			costo	ricavo	
9		posticipato	NO	NO	
10		anticipato	SI	NO	
11					

Questi sono i dati elaborati dal foglio elettronico:

	E	F	G	H
1				
2		giorni fino al 31/12	41	
3		giorni dopo il 31/12	324	
4		importo prima del 31/12	60,66	
5		Importo dopo il 31/12	479,34	
6				
7		RATEO ATTIVO		
8		RATEO PASSIVO		
9		RISCONTO ATTIVO	479,34	
10		RISCONTO PASSIVO		
11				

●● Indicazioni per lo svolgimento dell'esercitazione di laboratorio

Nel terzo caso gli interessi attivi posticipati su un prestito concesso a un dipendente comportano un rateo attivo. I dati immessi sono:

	A	B	C	D	E
1					
2		capitale	10.500,00		
3		tasso	5,00		
4		data iniziale	18/11/13		
5		data finale	18/2/14		
6		data del calcolo	31/12/13		
7					
8			costo	ricavo	
9		posticipato	NO	SI	
10		anticipato	NO	NO	
11					

Questa è l'elaborazione di Excel:

	E	F	G	H
1				
2		giorni fino al 31/12	43	
3		giorni dopo il 31/12	49	
4		importo prima del 31/12	61,85	
5		Importo dopo il 31/12	70,48	
6				
7		RATEO ATTIVO	61,85	
8		RATEO PASSIVO		
9		RISCONTO ATTIVO		
10		RISCONTO PASSIVO		
11				

●● Indicazioni per lo svolgimento dell'esercitazione di laboratorio

Nel quarto caso c'è un rateo passivo, perché ci sono interessi passivi da pagare posticipatamente a un fornitore. L'immissione di dati è la seguente:

	A	B	C	D	E
1					
2		capitale	6.050,00		
3		tasso	3,50		
4		data iniziale	10/12/13		
5		data finale	10/4/14		
6		data del calcolo	31/12/13		
7					
8			costo	ricavo	
9		posticipato	SI	NO	
10		anticipato	NO	NO	
11					

Il risultato è il seguente:

	E	F	G	H
1				
2		giorni fino al 31/12	21	
3		giorni dopo il 31/12	100	
4		importo prima del 31/12	12,18	
5		Importo dopo il 31/12	58,01	
6				
7		RATEO ATTIVO		
8		RATEO PASSIVO	12,18	
9		RISCONTO ATTIVO		
10		RISCONTO PASSIVO		
11				

●● Indicazioni per lo svolgimento dell'esercitazione di laboratorio

Infine nel quinto caso c'è un risconto passivo su interessi attivi riscossi anticipatamente. I dati sono i seguenti:

	A	B	C	D	E
1					
2		capitale	2.760,00		
3		tasso	5,50		
4		data iniziale	15/11/13		
5		data finale	15/1/14		
6		data del calcolo	31/12/13		
7					
8			costo	ricavo	
9		posticipato	NO	NO	
10		anticipato	NO	SI	
11					

Questa è l'elaborazione di Excel:

	E	F	G	H
1				
2		giorni fino al 31/12	46	
3		giorni dopo il 31/12	15	
4		importo prima del 31/12	19,13	
5		Importo dopo il 31/12	6,24	
6				
7		RATEO ATTIVO		
8		RATEO PASSIVO		
9		RISCONTO ATTIVO		
10		RISCONTO PASSIVO	6,24	
11				

Salvare il lavoro e chiudere il file.