


I movimenti dell'estratto conto



Cos'è un conto corrente



La banca assume l'incarico di effettuare pagamenti e riscossioni per conto del cliente utilizzando le somme depositate.



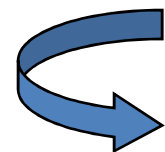
Vengono registrate:

-a **CREDITO** i versamenti in denaro o assegni.

-a **DEBITO** il pagamento degli assegni emessi, le bollette, i bonifici e spese periodiche.

Estratto conto

- **Data** (mensile, trimestrale, semestrale)
- **Codice Iban** (identifica c/c, banca, paese)
- **Data e valuta** (data di effettuazione contabilizzazione)
- **Movimenti dare e avere** (operazioni a debito e credito)
- **Descrizione operazioni** (dettaglio delle operazioni)
- **Saldo iniziale e finale**



Banca	Delle Marche			Sig.	Luca Gallo		
Agenzia	Di Macerata Via Susa, 50			Indirizzo	Via Roma 45		
C/C N°	45879			Città	Macerata		
Estratto conto relativo al	4° trimestre	dell'anno	2007				
		MOVIMENTI			SALDO		
DATA	VALUTA	DARE	AVERE	DESCRIZIONE OPERAZIONE	OPERAZ.	NUM	N°
1/10	30/9		12410,00	ripresa saldo	a	12.410,00	1
3/10	30/9	15,20		capitalizzazione interessi	a	12.394,80	2
12/10	12/10		460,00	versamento in contanti	a	12.854,80	4
12/10	12/10		1350,00	versamento a/b	a	14.204,80	5
16/10	9/10	1555,50		estinto a/b	a	12.649,30	3
29/10	29/10	59,30		pagata bolletta	a	12.590,00	6
11/11	19/11		2668,50	versamento a/b	a	15.258,50	7
26/11	26/11	215,00		spese magazzini	a	15.043,50	8
30/11	30/11	1808,00		pagamento acconto imposte	a	13.235,50	9
2/12	6/12	7918,88		acquisto bot	a	5.316,62	10
10/12	18/12		1819,00	versamento a/b	a	7.135,62	11
23/12	23/12	407,80		addebitamento banconote	a	6.727,82	12

Conto Scalare

- **Valuta e saldi per valuta** (riporto le date in cui gli importi del c/c con la stessa valuta sono cambiati)
- **Giorni** (indica i giorni fra quel saldo e quello successivo)
- **Numeri debitori e creditori** (saldo per valuta moltiplicato per i giorni indicati a fianco)
- **Variazione di condizione** (aumento o riduzione del tasso d'interesse)
- **Il calcolo degli interessi**



conto scalare interessi al 31/12

N°	dare	avere	saldi dare	saldi avere	valuta	gg	numeri dare	numeri avere
1	0,00	12.410,00		12.410,00	30/9	0	0,00	12.410,00
2	15,20	0,00		12.394,80	30/9	9	0,00	12.394,80
4	1.555,50	0,00		10.839,30	9/10	3	0,00	10.839,30
5	0,00	460,00		10.839,30	12/10	0	0,00	11.299,30
3	0,00	1.350,00		10.839,30	12/10	17	0,00	12.649,30
6	59,30	0,00		10.780,00	29/10	21	0,00	12.590,00
7	0,00	2.668,50		10.780,00	19/11	7	0,00	15.258,50
8	215,00	0,00		10.565,00	26/11	4	0,00	15.043,50
9	1.808,00	0,00		8.757,00	30/11	6	0,00	13.235,50
10	7.918,88	0,00		838,12	6/12	12	0,00	5.316,62
11	0,00	1.819,00		838,12	18/12	5	0,00	7.135,62
12	407,80	0,00		430,32	23/12	8	0,00	6.727,82
					31/12	-		
					tot gg	92	tot num. Avere	134900,26

I Servizi

