

La banca

Cos'è una banca

Intermediazione creditizia

- La banca svolge il ruolo di intermediaria tra
 - Soggetti in avanzo finanziario (famiglie)
 - Soggetti in disavanzo finanziario (imprese)
- Ottiene un guadagno dalla differenza tra gli interessi pagati ai depositanti e i maggiori interessi pagati dai soggetti finanziati dalla banca.

Funzione monetaria

- La banca crea strumenti sostitutivi della moneta:
 - Assegni bancari e circolari
 - Bonifici
 - Carte di credito e di debito
 - Servizio ADUE e MAV

Funzione dei servizi

- La banca effettua e guadagna da diversi servizi ai clienti:
 - Cassette di sicurezza
 - Incassi e pagamenti di cambiali e Ri.Ba.
 - Pagamento di imposte
 - Gestione del risparmio
 - Consulenze sul finanziamento alle imprese

Il conto corrente

- È un contratto tra banca e cliente attraverso il quale si svolgono la maggior parte delle operazioni bancarie.
- Nel conto corrente affluiscono operazioni che
 - aumentano la disponibilità di denaro
 - Versamento di contante, assegni, ricevimento di bonifici, riscossione di cambiali, Ri.Ba ecc.
 - O ne diminuiscono la disponibilità:
 - Pagamento assegni, bonifici, pagamento cambiali, utenze ecc.

Fido bancario

- Il conto corrente serve anche a concedere prestiti al cliente
- Presupposto per ottenere un finanziamento è l'ottenimento di un fido
- Il fido è l'importo massimo di credito che una banca concede ad un cliente.
- Dipende dal patrimonio del cliente, dal suo reddito, dalle sue capacità professionali e dalle sue doti morali.

Forme di finanziamento

- Finanziamenti a breve termine
 - Le imprese lo usano per finanziare l'attivo circolante (magazzino, crediti a breve, banca e cassa)

| Situazione patrimoniale | | |
|-------------------------|------------------|---------|
| Attivo | | Passivo |
| Attivo Fisso | Debiti | |
| Attivo Circolante | Patrimonio netto | |

- Hanno una scadenza non superiore a 18 mesi

Cos'è l'attivo circolante?

| Situazione patrimoniale | | |
|-------------------------|------------------|---------|
| Attivo | | Passivo |
| Attivo Fisso | Debiti | |
| Attivo Circolante | Patrimonio netto | |

↓
È l'insieme dei beni in forma liquida o che verranno trasformati in forma liquida entro un anno:

- Merci in magazzino
- crediti verso clienti
- Banca c/c
- Denaro in cassa
- Ratei e risconti

Finanziamenti a breve

- **Prestiti:** somma di denaro messa a disposizione dalla banca. La tecnica più utilizzata per concedere prestiti è l'**apertura di credito in c/c** con cui la banca permette al cliente di prelevare più di quanto versato entro il limite del **fido** accordato
- **Operazioni di smobilizzo:** la banca anticipa il valore di un credito del cliente (sconto di cambiali, anticipo su fatture, factoring (su tutti i crediti con attività di valutazione della solvibilità e azioni di recupero dei crediti non pagati))

Finanziamenti a medio lungo termine

- Finanziano l'attivo fisso (immobili, attrezzature, impianti, arredi)

| Situazione patrimoniale | | |
|-------------------------|------------------|---------|
| Attivo | | Passivo |
| Attivo Fisso | Debiti | |
| Attivo Circolante | Patrimonio netto | |

- Hanno scadenza superiore a 18 mesi, per permettere all'impresa di recuperare con le vendite questi costi ingenti.

Esempi di finanziamenti a lungo termine: il mutuo ipotecario

- Mutuo ipotecario: prestito garantito da ipoteca sul bene che si vuole acquistare con il finanziamento, da rimborsare con quote periodiche che comprendono una quota di capitale + interessi.
- In caso di mancato rimborso, la banca recupera l'importo agendo sui beni oggetto dell'ipoteca.

Esempi di finanziamenti a lungo termine: il leasing

- Contratto atipico (non regolato dal codice civile, ma creato dalla pratica commerciale), cn cui una banca o una società di leasing (locatore), acquista il bene e su indicazione dell'impresa utilizzatrice (conduttore o locatario) e lo dà in uso all'impresa dietro pagamento di un canone periodico prestabilito.
- Alla scadenza il conduttore può riscattare il bene dietro pagamento di un prezzo concordato (diritto di riscatto).

Tipi di leasing

- **Leasing finanziario** (quello appena descritto)
- **Leasing operativo:**
 - L'impresa locatrice produce il bene e lo cede in uso al conduttore senza intermediari
- **Sale and lease back:**
 - L'impresa possiede già il bene, ma lo vende alla società di leasing e continua ad usarlo pagando il canone, ottenendo liquidità immediata che le serve per altri investimenti.