

# CONTO BANCARIO

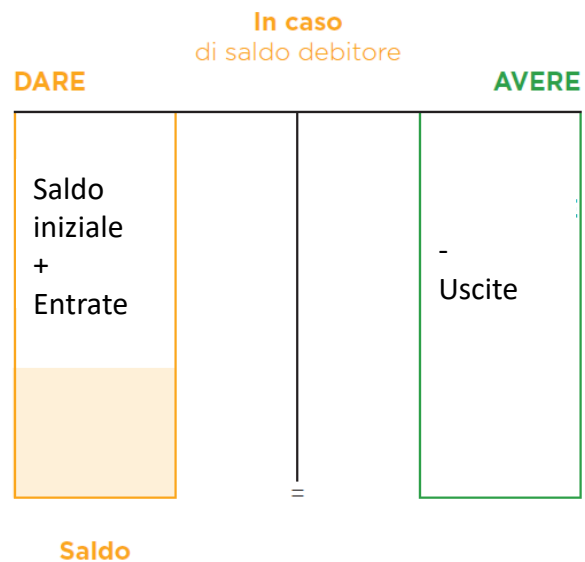
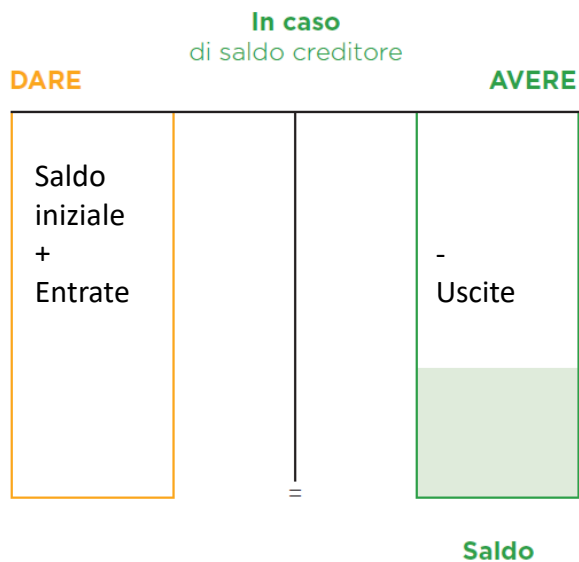
TRASMISSIONE  
DELLE CONOSCENZE  
SUL BANKING  
RAIFFEISEN



# IL CONTO

Il conto (dal lat. computus, «calcolo») è l'elemento centrale nella contabilità e nel traffico dei pagamenti. Al plurale si parla di conti.

# STRUTTURA



# SOLUZIONI

## COMPITO 2.1

### DARE

**Saldo iniziale** CHF 3 200.-  
**Salario** CHF 4 100.-  
**Interesse** 10.-

**Somma** CHF 7 310.-

### AVERE

**Cassa malati** CHF 165.-  
**Affitto** CHF 1 250.-  
**Prelevam. in contanti** CHF 500.-  
**Tasse bancarie** CHF 12.-  
**Donazioni** CHF 250.-  
**Energia elettrica** CHF 80.-  
**Imposte** CHF 2 800.-  
**Fatture varie** CHF 1 150.-  
**Trasferimento sul  
conto di risparmio** CHF 250.-

**Saldo** CHF 853.-  
**Somma** CHF 7 310.-

# TIPI DI CONTO

In linea di principio bisogna distinguere tra i conti che fungono da deposito sul lungo termine, e sui quali avvengono pochi movimenti, e quelli che presentano molto «traffico».

Tipici esempi per entrambi i casi sono i **conti di risparmio** risp. i **conti di transazione**.

# CONTO DI RISPARMIO E DI TRANSAZIONE

Per i **conti di risparmio** si applicano condizioni di prelievo limitate in connessione con termini di disdetta. A fronte di ciò il cliente bancario beneficia però di tassi d'interesse maggiori.

I **conti di transazione** offrono la piena flessibilità relativamente ai contanti e al traffico dei pagamenti, cioè su questi conti vengono effettuati pagamenti in entrata e in uscita così come versamenti da e verso l'estero (transazione = trasferimento). Estratti conto riassuntivi aiutano il cliente ad avere una panoramica della situazione.

# SOLUZIONI

## COMPITO 2.2

- » **definire i criteri di valutazione per la selezione:** Qui ad es. sicurezza, reputazione (immagine) dell'istituzione, proventi da interessi, offerte aggiuntive...
- » **Ponderare questi criteri di valutazione,** ad es. con una scala da 1 (poco importante) a 3 (molto importante).
- » **Elencare tutte le varianti di soluzione:** Qui le offerte di Posta, Banca Cantonale, grandi banche, Migros, Raiffeisen

# SOLUZIONI

## COMPITO 2.2

- » **Valutare le varianti di soluzione** in riferimento al grado di soddisfazione dei diversi criteri, ad es. con una scala da 0 (per nulla soddisfatti) a 6 (molto soddisfatti).
- » **Moltiplicare questa valutazione con la ponderazione e calcolare per tutti i prodotti la somma delle singole varianti di soluzione.** Questa somma è la valutazione dell'utilità che una soluzione genera secondo l'opinione dell'autore dell'analisi.



# SOLUZIONI

## COMPITO 2.2

La tabella potrà presentarsi ad esempio come segue:

<b>Criterio banca</b>	<b>Ponderazione</b>	<b>Raiffeisen</b>	<b>Banca X</b>	<b>...</b>
Sicurezza	3	$5 \times 3 = 15$	$5 \times 3 = 15$	...
Reputazione	2	$6 \times 2 = 12$	$4 \times 2 = 8$	...
Proventi da interessi	3	$5 \times 3 = 15$	$4 \times 3 = 12$	...
Offerte aggiuntive	3	$5 \times 3 = 15$	$5 \times 3 = 15$	...
Filiale locale	1	$6 \times 1 = 6$	$2 \times 1 = 2$	...
...	...	...	...	...
Totale		75	63	...

# INTERESSE E INTERESSE COMPOSTO

Abbiamo la possibilità di utilizzare completamente il nostro reddito oppure metterlo da parte rinunciando ai consumi, quindi risparmiare.

Con i soldi risparmiati possiamo in seguito finanziare un grande acquisto, essere preparati in caso di emergenza (malattia, disoccupazione) o creare un sufficiente cuscinetto per la vecchiaia. In ogni caso i risparmi significano sicurezza e indipendenza.

Il risparmio in un'economia ha inoltre un'importante funzione, infatti con i fondi risparmiati dalle aziende e dalle famiglie si possono effettuare **investimenti**, ad esempio in nuovi macchinari, edifici, nella ricerca e nello sviluppo e così via. In tal modo aumenta la competitività di un paese.

Il risparmiatore a sua volta vuole essere adeguatamente indennizzato per la sua rinuncia al consumo, vuole il suo **interesse**.

Se aggiungete le entrate da interessi ai risparmi, ne ricaverete ancora altri interessi. Questi **interessi composti** nel corso degli anni rendono non poco.

# SOLUZIONI

## COMPITO 2.3 E 2.4

All'1.5%: CHF 33'671.40

al 3%: CHF 45'152.80

al 5%: CHF 66'332.45.

CHF 19'397.35, di cui CHF 1'397.35 di interessi composti (all'1.5%)

CHF 22'007.20, di cui CHF 4'007.20 di interessi composti (al 4%).

# SOLUZIONI

## COMPITO 2.5

Gli interessi sono un indennizzo per la temporanea rinuncia al consumo, cioè incentivano al risparmio (grazie al quale sarà poi possibile fare degli investimenti).

Gli interessi compensano anche la perdita di valore del denaro (a causa dell'inflazione o dell'insolvenza di un debitore).

Anche nel mondo islamico il creditore viene indennizzato, tuttavia in una forma conforme al Corano (cfr. Islamic Banking).

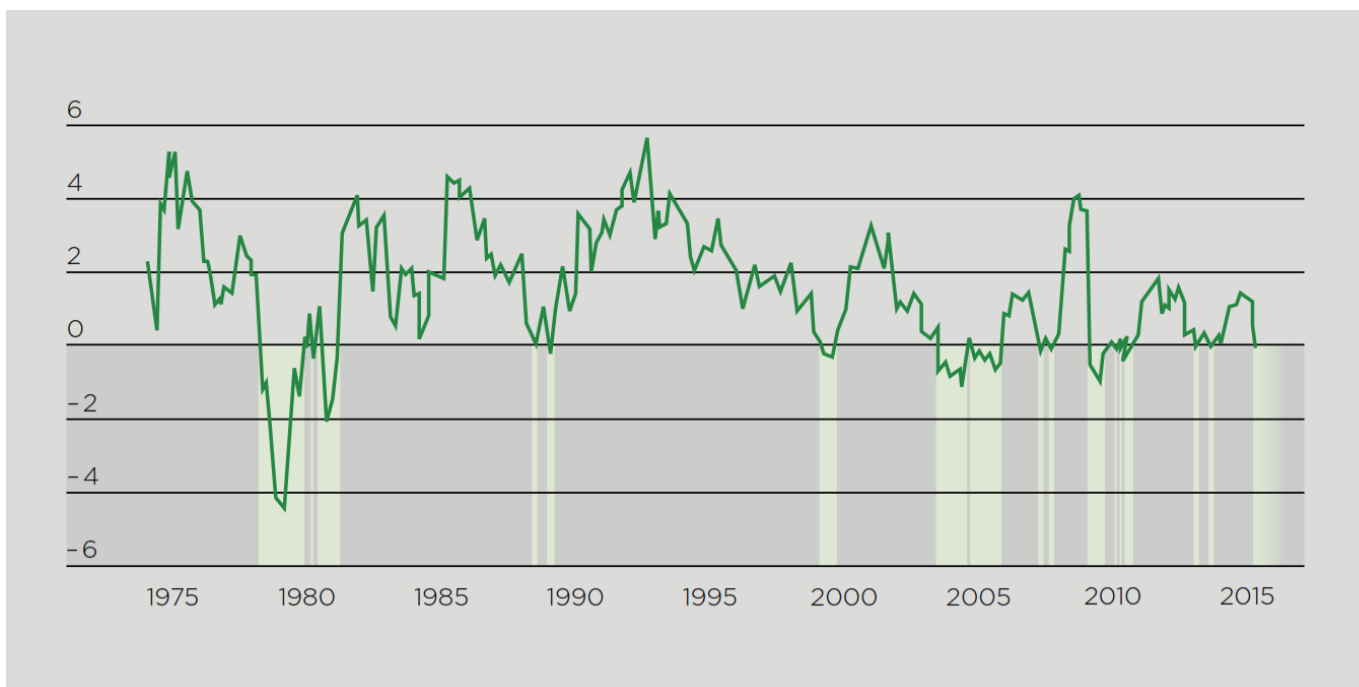
# INTERESSI NOMINALI E INTERESSI REALI

Il **tasso nominale** è l'interesse concordato e pagato.

Il **tasso reale** è l'interesse al netto dell'inflazione.

Se l'interesse nominale supera il tasso d'inflazione, l'interesse reale è positivo, nel caso contrario è negativo.

# INTERESSI NOMINALI E INTERESSI REALI



**Gli interessi  
reali negativi  
non sono una  
novità**

Tasso d'interesse reale, basato sul tasso d'interesse del mercato monetario del franco a dodici mesi, in percentuale

Fonte  
BNS



# SOLUZIONI

## COMPITO 2.5

Secondo il grafico, gli interessi reali hanno raggiunto il punto più negativo alla fine degli anni settanta e all'inizio degli anni ottanta, cioè i risparmiatori allora nonostante l'elevata remunerazione nominale hanno perso molto denaro a causa del tasso di inflazione ancora più elevato.

La migliore «remunerazione netta» è andata ai risparmiatori nel periodo 1975-1993

# STRUTTURA DI UN CODICE IBAN

Esempio: **CH31 8123 9000 0012 4568 9**

**CH** Codice paese di 2 caratteri / CH per la Svizzera

**31** 2 cifre di controllo (variano a seconda del conto e della banca)

**81239** Numero di clearing bancario, segno di riconoscimento univoco della banca che detiene il conto del beneficiario del pagamento (individuale per ciascuna banca)

**12456.89** Numero di conto del beneficiario del pagamento a 12 cifre, se necessario con tanti zeri iniziali quanti ne mancano per raggiungere la lunghezza di 12 caratteri

## RAIFFEISEN

### Raiffeisen Schweiz

Raiffeisenplatz  
9001 St. Gallen  
Telefon 071 225 88 88  
Telefax 071 225 88 87  
UID CHE-105 997 193  
www.raiffeisen.ch

Kontonummer	AA4143348
Kontoinhaber	Raiffeisen Pensionskasse Genossenschaft AG
Kreditkarte	Andreas A. Müller AG
BAN	CH43 8000 0000 0014 8304 8

Raiffeisen Pensionskasse Genossenschaft  
Büro DO292  
9001 St. Gallen

St. Gallen, 10. Oktober 2011

Monatsauszug  
1500.414430.48

Kontostellung USD		Auszug Nr.: 23		per: 30.09.11	
Datum	Text	Valuta	Soll	Haben	Soll
15.10.11	Raiffeisen				



IBAN su  
estratto conto  
(sinistra) e  
carta di conto.

Fonte  
Raiffeisen



Pagare le fatture

# Ordine di bonifico

<b>RAIFFEISEN</b> Kundenabschnitt   Coupon client   Ricevuta cliente		<b>RAIFFEISEN</b> Kundenabschnitt   Coupon client   Ricevuta cliente	
<b>Wichtige Hinweise</b> Legen Sie diesen Vergütungsauftrag nur bei Einreichungserne bei Ihrer Finanzabteilung. Nur wenn Sie den Bonifikanten, um die Betrag zusammen zu fassen diese Bonifikanten. Achten Sie darauf, dass die Einreichungserne mit dem Namen übereinstimmt. Nur wenn Sie die Vergütungserne nicht zusammen mit dem Namen des Vergütungsauftrags. Bitte keine zusätzlichen Informationen oder Korrekturen anfordern. Einrichtungs- oder fehlerhafte Aufträge werden nicht ausgeführt. Schreiben Sie in Blockbuch. Schreiben Sie Ihre Vergütungsaufträge höchstens ab, wenn möglich Sie ein Ausführungsbetrag in Zukunft.		<b>Wichtige Hinweise</b> Legen Sie diesen Vergütungsauftrag nur bei Einreichungserne bei Ihrer Finanzabteilung. Nur wenn Sie den Bonifikanten, um die Betrag zusammen zu fassen diese Bonifikanten. Achten Sie darauf, dass die Einreichungserne mit dem Namen übereinstimmt. Nur wenn Sie die Vergütungserne nicht zusammen mit dem Namen des Vergütungsauftrags. Bitte keine zusätzlichen Informationen oder Korrekturen anfordern. Einrichtungs- oder fehlerhafte Aufträge werden nicht ausgeführt. Schreiben Sie in Blockbuch. Schreiben Sie Ihre Vergütungsaufträge höchstens ab, wenn möglich Sie ein Ausführungsbetrag in Zukunft.	
<b>Bezahlungsbetrag   Compte à débiter   Conto di addebito</b> CH30 8070 5000 0063 6626 Personalkonto		<b>Bezahlungsbetrag   Compte à débiter   Conto di addebito</b> CH30 8070 5000 0063 6626 Personalkonto	
<b>Laufend auf   Au nom de   A nome di</b> 8925 Ebertswil		<b>Laufend auf   Au nom de   A nome di</b> 8925 Ebertswil	
<b>Substanzbetrag   Montant total   Importo totale</b> CHF		<b>Substanzbetrag   Montant total   Importo totale</b> CHF	
<b>Ausführen an   À exécuter le   Esiguito il</b> _____		<b>Ausführen an   À exécuter le   Esiguito il</b> _____	
<b>Auftragsnummer   Numéro d'ordre   Numero d'ordine</b> 80705 10000 61003 1		<b>Auftragsnummer   Numéro d'ordre   Numero d'ordine</b> 80705 10000 61004 6	
Bitte nur den Vergütungsauftrag absenden Veuillez envoyer uniquement l'ordre de virement Si prega di inviare soltanto l'ordine di bonifico		Bitte nur den Vergütungsauftrag absenden Veuillez envoyer uniquement l'ordre de virement Si prega di inviare soltanto l'ordine di bonifico	
<b>RAIFFEISEN</b> Vergütungsauftrag   Ordre de virement   Ordine di bonifico		<b>RAIFFEISEN</b> Vergütungsauftrag   Ordre de virement   Ordine di bonifico	
<b>Auftrag an   Ordre à   Ordine per</b> RAIFFEISENbank Genossenschaft		<b>Auftrag an   Ordre à   Ordine per</b> RAIFFEISENbank Genossenschaft	
<b>Zu zahlen von   Au solde de   A credito di</b> CH30 8070 5000 0063 6626 Personalkonto		<b>Zu zahlen von   Au solde de   A credito di</b> CH30 8070 5000 0063 6626 Personalkonto	
<b>Laufend auf   Au nom de   A nome di</b> 8925 Ebertswil		<b>Laufend auf   Au nom de   A nome di</b> 8925 Ebertswil	
<b>Substanzbetrag   Montant total   Importo totale</b> CHF		<b>Substanzbetrag   Montant total   Importo totale</b> CHF	
<b>Ausführen an   À exécuter le   Esiguito il</b> _____		<b>Ausführen an   À exécuter le   Esiguito il</b> _____	
000100006100310000063662656+ 998070568> 500022699>		000100006100460000063662656+ 998070568> 500022699>	

Pagare le fatture

# Ordine permanente

L'ordine permanente è adatto nel caso di pagamenti periodicamente ricorrenti con importi e date di esecuzione fissi (ad es. affitti, versamenti sul conto di risparmio, ecc.).

<b>RAIFFEISEN</b> Raiffeisenbank Appenzeller Hinterland	BANKI conto Titolare di conto	CH64 8101 1000 0084 4342 1 Juri Muster
Platz 7 9100 Herisau Telefono 071 354 80 60 www.raiffeisen.ch/herisau appenzeller-hinterland@raiffeisen.ch	Herr Juri Muster Zürichstrasse 55 8000 Zürich	
	16 settembre 2015	
<b>Ordine permanente</b>		
Realizziamo per voi il seguente ordine permanente:		
<b>Beneficiario:</b>	CH64 8101 1000 0084 4342 1 Juri Muster Zürichstrasse 55 8000 Zürich	
<b>Conto presso:</b>	CB: 81011 Raiffeisenbank Appenzeller Hinterland 9100 Herisau	
<b>Moneta / importo:</b>	CHF 50.00	
<b>Esecuzione:</b>	27. mensile	
<b>Prossima esecuzione:</b>	27 settembre 2015	
<b>Valido fino al:</b>	fino a revoca	
Località / Data Zürich, 16. September 2015	Firma del cliente 	
<small>Raiffeisenbank Appenzeller Hinterland Genossenschaft Il presente testo vale per analogia anche per persone di sesso femminile e per più persone. F1399 / 111731 / 042014</small>		
		<small>Copia per la Banca</small>


**Pagare le fatture**

# **Sistema di addebitamento diretto (LSV)**

Per pagamenti ricorrenti con importi costanti o variabili come fatture telefoniche o premi della cassa malati, è possibile richiederne l'addebito automatico sul conto il giorno della scadenza.

L'emittente della fattura allestisce un'autorizzazione di addebito che deve essere inoltrata alla banca provvista di dati del conto e firma.

# SOLUZIONI COMPITO 2.7

  
**swisscom**

LSV+ IDENT. SKA1W

Autorizzazione di addebito con diritto di contestazione per fatture di Swisscom (Svizzera) SA

---

<b>Dati personali</b>	<b>Estremi bancari</b> (Gli istituti finanziari bancario in Svizzera)							
Conto di fattura	112233	Nome della banca	Raiffeisenbank Appenzeller Hinterland					
Numero/Numeri di telefono	079 999 99 99	CAP, Luogo	9100 Herisau					
Nome, Cognome	Juri Muster	<b>IBAN</b> (Il codice IBAN è riportato sull'estratto conto bancario e sulla vostra carta bancaria)	CH54	8101	1000	0080	4348	B
Val. n.	Zürichstrasse 55	Oppure numero di conto bancario						
CAP, Luogo	8000 Zürich							
E-mail	juri.muster@bluewin.ch							


lo rinuncio alla spedizione della fattura in formato cartaceo  
(L'e-mail di notifica vi informa sempre non appena è disponibile l'ultima fattura online)

In qualità di clienti bancari, con questo formulario potete registrarvi in modo semplice per il sistema di addebito diretto delle banche. L'importo della fattura sarà addebitato automaticamente sul vostro conto bancario al termine di scadenza. Se siete clienti presso Postfinance, potete registrarvi per Debit Direct di Postfinance direttamente su [www.swisscom.ch/modalitàdi pagamento](http://www.swisscom.ch/modalitàdi pagamento) e non serve che compilate questo formulario.

Con la presente autorizzo la mia banca fino a revoca ad addebitare sul mio conto gli avvisi di addebito in CHF emessi da Swisscom (Svizzera) SA. Se il mio conto non ha la necessaria copertura, la mia banca non è tenuta ad effettuare l'addebito. Riceverò un avviso per ogni addebito sul mio conto.

L'importo addebitato mi verrà riaccreditato se lo contesterò in forma vincolante alla mia banca entro 30 giorni dalla data dell'avviso. Autorizzo la mia banca a informare Swisscom (Svizzera) SA nel nostro paese o all'estero sul contenuto della presente autorizzazione di addebito nonché sulla sua eventuale revoca successiva in qualsiasi modo essa lo ritenga opportuno.

<b>Importante</b> Non appena la vostra banca ha attivato il servizio di addebito diretto, sulla vostra fattura troverete l'indicazione in merito sotto al vostro indirizzo. Sino ad allora continuate a pagare la fattura come di consueto mediante la polizza di versamento.	<b>Ecco come funziona</b> > Compilate il presente formulario in tutte le sue parti e inviatelo debitamente firmato alla <b>vostra banca</b> .
--	--

Luogo, Data Zurigo, 16 settembre 2015 Firma 

**Autorizzazione** (Lasciare in bianco, viene compilato dalla banca)

No CB:     IBAN

Data \_\_\_\_\_ Timbro e visto della banca \_\_\_\_\_

**2244710788**



**Pagare le fatture**

# **E-Banking**

Infine il cliente ha anche la possibilità di effettuare i pagamenti tramite Internet. Il moderno e-banking offre un modo semplice e pratico: una guida ai pagamenti vi conduce rapidamente attraverso tutti i passi importanti e si ricorda anche i pagamenti precedenti.

Con lo smartphone si possono registrare le polizze di versamento, mentre funzioni supplementari offrono panoramiche e statistiche sui pagamenti già effettuati.

**Pagare le fatture**

# **Fattura elettronica**

La fattura elettronica viene chiamata anche e-fattura. Le fatture elettroniche vengono ricevute là dove vengono pagate, direttamente nell'e-banking. Non è più necessario digitare il lungo numero di riferimento nell'e-banking. Al contrario, è possibile controllare e pagare le fatture in pochi click. Grazie alla fattura elettronica si risparmia tempo e non si riceve più la fattura cartacea.

# COSA ABBIAMO IMPARATO

GRAZIE A QUESTA SEZIONE DIDATTICA SIAMO IN GRADO DI:

- » illustrare i vantaggi del traffico dei pagamenti tramite i conti
- » registrare autonomamente entrate e uscite su un conto e ricavare il saldo
- » distinguere i conti di risparmio da quelli di transazione
- » selezionare il conto adatto con l'aiuto dell'analisi del valore d'uso
- » effettuare calcoli di interessi e interessi composti
- » distinguere tra interessi nominali e interessi reali
- » comprendere la struttura e lo scopo di un IBAN
- » impartire un ordine permanente risp. attivare un LSV