

ECONOMIA E ORGANIZZAZIONE AZIENDALE

MOD_II Financial accounting ESERCITAZIONI

ANTONELLA MARTINI, PhD
Dipartimento Sistemi Elettrici ed Automazione
a.martini@ing.unipi.it
tel. +39 050 2217 361



UNIVERSITÀ DI PISA

INDICE

- Operazioni di gestione
 - Adesso
 - Zeta S.p.A. [base]
 - Dogstar
- Costruzione del Bilancio
 - Milani S.p.A.
 - Zeta S.p.A. [avanzato]
- Assestamento
 - Perfetti S.p.A.
 - Vendita fattori pluriennali
- Rendiconto finanziario
 - Flows

ADESSO

- In data 01/01 2009 i soci conferiscono in contanti 100€ per la costituzione della *Adesso* s.p.a.
- Successivamente vengono effettuate le seguenti transazioni (= operazioni):
 - 15/01: *Adesso* prende a prestito 50€ da una banca;
 - 20/01: *Adesso* acquista un fabbricato (= immobile) per 50€; pagamento per pronta cassa (=subito ed in contanti);
 - 10/02: *Adesso* acquista materie prime dal fornitore *Furbi* per 45€, pagando 1/3 in contanti ed il rimanente a 30gg;
 - 03/03: *Adesso* vende prodotti ai clienti *Alti* per 80€; riscossione 1/2 in contanti ed 1/2 a 30gg data fattura;
 - 12/03: *Adesso* paga in contanti la fattura del fornitore *Furbi*, emessa in data 10/02;
 - 02/04: *Adesso* riscuote in contanti la fattura emessa in data 03/03 verso il clienti *Alti*

Si richiede di:

- **analizzare le singole transazioni** di cui sopra, **specificando per ciascuna le variazioni** (finanziarie e/o economiche) che si producono
- Dopo aver analizzato tutte le transazioni, si richiede di **compilare lo Stato Patrimoniale** della *Adesso* alla data del 03/04 2009

ZETA S.p.A.

- 01/01: Costituita l'impresa *Zeta*, con C.S. di 300; gli azionisti versano in contanti 150, il resto: 1/2 in data 1/04 ed 1/2 in data 1/05
- 10/01: Acquistato un macchinario per 50., pagamento 1/2 in contanti e 1/2 a 30 giorni
- 01/02: Stipulato un contratto di fitto di un magazzino, canone semestrale pagabile in via posticipata per 10
- 20/02: Acquistate materie per 70, pagamento per pronta cassa
- 01/03: Venduti prodotti per 100, riscossione 1/2 in contanti e 1/2 a dilazione
- 15/03: Pagati stipendi ai dipendenti per 20
- 01/04: Acceso un mutuo presso B.N.L. per 50 a 5 anni, concordando interessi al 10% da pagarsi in rate semestrali posticipate
- 15/04: Iniziata la costruzione di un impianto

Si richiede di registrare le operazioni

DOGSTAR

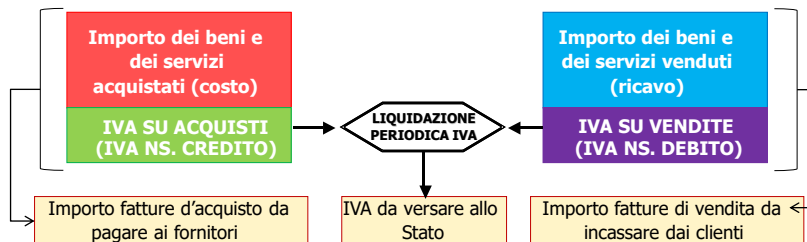
- Le informazioni della tab. si riferiscono alla *Dogstar*, che ha iniziato le sue operazioni il 01/01/07, con un conferimento di capitale di 150.000€

	31 dicembre 2007 (€)	31 dicembre 2008 (€)
Depositi bancari	19.000	36.000
Scorte di magazzino	32.000	29.000
Immobile	135.000	135.000
Debiti verso il personale	800	750
Debiti verso fornitori	26.500	21.250
Crediti verso clienti	35.000	34.000
Debiti verso banche	50.000	50.000
Cassa	500	2.000
Automezzi	10.000	10.000

- Preparare uno SP al 31/12/07 ed uno al 31/12/08. Qual è l'elemento mancante che emerge dopo aver redatto questi documenti?
- Quali conclusioni si possono trarre sulla performance di *Dogstar* nel 2007 e nel 2008?
- Come cambiereste le vs conclusioni se sapeste che nel 2007 l'impresa ha corrisposto al proprietario 15.000€?
- La somma al 31/12/08 corrispondente agli automezzi vi sorprende? Perché?

ACQUISTO E VENDITA Imposta sul Valore Aggiunto (I.V.A.)

- L'imposta sul valore aggiunto si applica alle cessioni di beni e alle prestazioni di servizi effettuate nel territorio dello Stato nell'esercizio di imprese o di arti e professioni e sulle importazioni da chiunque effettuate
 - cessioni di beni o prestazioni di servizi (presupposto oggettivo)
 - operazioni effettuate nell'esercizio di attività di impresa o di lavoro autonomo (presupposto soggettivo)
 - operazioni effettuate nel territorio dello stato (presupposto territoriale)
- Base imponibile e Fattura
- Il pagamento (acquisti) o l'incasso (vendite) dell'IVA configurano un RAPPORTO DI CREDITO/DEBITO nei confronti dello Stato, cui è dovuto il saldo, qualora a debito



ACQUISTO E VENDITA Imposta sul Valore Aggiunto (I.V.A.)

■ Esempio:

- 1° passaggio: cessione da produttore originario (costo = 0) a grossista 100 + IVA 20%

Il produttore originario: incassa 20 e pagherà 20 allo stato

- 2° passaggio: il grossista rivende il bene al dettagliante 150 + IVA 20%

Il grossista: paga 20, incassa 30, pagherà 10 allo stato

- 3° passaggio: il dettagliante vende il bene al consumatore finale 300 + IVA 20%

Il dettagliante: paga 30, incassa 60, pagherà 30 allo stato

Il consumatore finale è il soggetto inciso, in quanto non ha diritto al credito di imposta per l'IVA pagata



- in seguito ai tre differenti passaggi, lo stato incassa $20 + 10 + 30 = 60$ che corrisponde esattamente a quanto pagato dal consumatore finale
- l'importo è indipendente dal numero di passaggi intermedi (dal produttore al consumatore finale) ma è commisurato al valore aggiunto che si viene a formare nelle diverse fasi

MILANI S.p.A.

Il seguente prospetto riporta in modo confuso una serie di dati contabili:

■ Costi per materie prime	90
■ Ammortamenti industriali	30
■ Crediti verso clienti a breve	290
■ Crediti verso imprese controllate a breve	150
■ Brevetto	20
■ Salari e stipendi	110
■ Debiti verso fornitori a breve	240
■ Rimanenze prodotti	140
■ Ricavi di vendita	240
■ Interessi ed altri oneri finanziari	45
■ (R.F. prodotti – E.I. prodotti)	80
■ Fondo TFR	90
■ Imposte sul reddito dell'esercizio	25
■ Prestito obbligazionario emesso	250
■ Immobile	120
■ Capitale sociale	200
■ Cassa	80
■ Utile dell'esercizio	?

Si provveda a riordinare i suddetti dati costruendo lo SP ed il CE

ZETA S.p.A.

- 01/01: Costituita l'impresa *Zeta*, con C.S. di 300; gli azionisti versano in contanti 150, il resto: $\frac{1}{2}$ in data 1/04 ed $\frac{1}{2}$ in data 1/05
- 10/01: Acquistato un macchinario per 50, pagamento $\frac{1}{2}$ in contanti e $\frac{1}{2}$ a 30 giorni
- 01/02: Stipulato un contratto di fitto di un magazzino, canone semestrale pagabile in via posticipata per 10
- 20/02: Acquistate materie per 70, pagamento per pronta cassa
- 01/03: Venduti prodotti per 100, riscossione $\frac{1}{2}$ in contanti e $\frac{1}{2}$ a dilazione
- 15/03: Pagati stipendi ai dipendenti per 20
- 01/04: Accesso un mutuo presso B.N.L. per 50 a 5 anni, concordando interessi al 10% da pagarsi in rate semestrali posticipate
- 15/04: Iniziata la costruzione di un impianto

Si richiede di costruire il bilancio di *Zeta S.p.A.* al 31/10

PERFETTI S.p.A.

- Le voci di bilancio al 31/12/01 della *Perfetti SpA* sono le seguenti:

Utile netto	1000	Fondo TFR	4000
Crediti commerciali netti	6000*	Debiti finanziari LT	6000
Immobilizzazioni materiali nette	35000	Immobilizzazioni finanziarie	3000
Ratei passivi	600	Cassa	10000
Riserve	6042	Debiti commerciali	3900
Scorte di prodotti finiti	4000	* Fondo svalutazione crediti	1000
Risconti attivi	42	Debiti finanziari BT	4500
Capitale sociale	32000		

Si richiede di costruire lo Stato Patrimoniale della *Perfetti*

PERFETTI S.p.A.

Operazioni effettuate nell'anno 2002

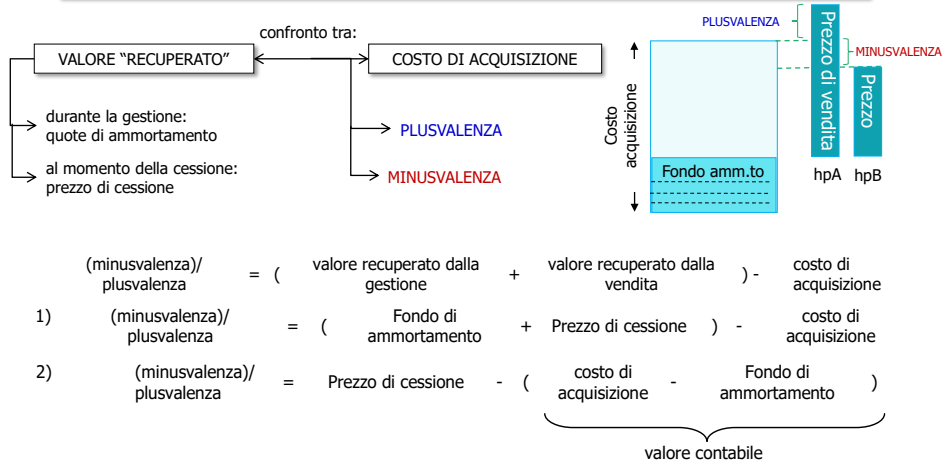
1. Distribuzione dividendi per il 64% dell'utile
2. Acquisto materie prime per 2000€ + IVA 20%; pagamento per pronta cassa
3. Pagamento oneri finanziari annui su debiti finanziari LT per 720€ di cui 600€ rateo passivo; rimborsato 1000€ a titolo di capitale
4. Riscossione crediti commerciali per 2500€, contabilizzati per 3000€
5. Restituzione debito finanziario a BT per 2400€; il risconto è riferito agli oneri finanziari
6. Pagamento debiti commerciali per 1900€
7. Vendita prodotti finiti per 20000€+IVA; riscossione per pronta cassa
8. Inizio campagna pubblicitaria con pagamento immediato di 3400€, di cui 1800€ iscritti a bilancio come immobilizzi da ammortizzare a quote costanti in 3 anni
9. Contrazione a fine Ottobre di un debito finanziario BT per 4800€ da utilizzarsi per l'acquisto di un macchinario del valore di 4800€ (ammortamento a quote costanti in 10 anni); interessi annuali posticipati del 10%
10. Vendita immobilizzazione materiale del costo storico di 10000€, ammortizzato al 70%, a 4000€+IVA 20%; riscossione pronta cassa
11. Pagamento di stipendi per 4500€, di cui TFR pari al 20%
12. Pagamento acconto per le imposte sul reddito di 50€
13. ASSESTAMENTO:
 - Scorte prodotti finiti pari a 3000€
 - Ammortamento (esclusi nuovi investimenti) per 5000€
 - Imposte con aliquota 50%

Si richiede di compilare il bilancio della *Perfetti S.p.A.*

Cap. 9 - FA
Cap. 16 - C&B
Cap. 7 - B

DISMISSIONE FATTORE PLURIENNALE

Si vende un automezzo del costo storico di 10000€, ammortizzato per il 70%; valore di recupero pari a 0; prezzo di vendita pari a 4000€



TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO

Che cos'è e come si valuta

È una componente retributiva che matura durante tutto il periodo in cui il personale è alle dipendenze dell'impresa e viene corrisposta quando termina il rapporto di lavoro

Si calcola sommando per ciascun anno di servizio una quota pari all'importo della retribuzione dovuta per l'anno stesso divisa per 13,5

Il valore è incrementato, su base composta, al 31 dicembre di ogni anno, con l'applicazione di un tasso costituito dall'1,5 per cento in misura fissa e dal 75 per cento dell'aumento dell'indice dei prezzi al consumo per le famiglie di operai ed impiegati, accertato dall'ISTAT, rispetto al mese di dicembre dell'anno precedente

DEBITI TRIBUTARI (2)

Conto economico dell'esercizio 200n

...	...
Imposte sul reddito	89.600

Stato patrimoniale al 31.12.200n

Crediti verso erario per acconti di imposte sul reddito	87.500	Debiti tributari	89.600
	

Maggio 200n+1

Si presenta la dichiarazione dei redditi, nella quale viene liquidato l'importo delle imposte da versare a saldo
(€ 2.100 = € 89.600 - € 40.000 - € 47.500) che viene versato a mezzo banca.

Data	Variazione	Conto	D/A	Dare	Avere
.../5/200n+1	VFP	Debiti tributari	D	87.500,00	
.../5/200n+1	VFN	Erario c/acconti imposte sul reddito	A		87.500,00

Data	Variazione	Conto	D/A	Dare	Avere
.../5/200n+1	VFP	Debiti tributari	D	2.100,00	
.../5/200n+1	VFN	Banca c/c	A		2.100,00

COSTO DEL LAVORO

Componenti del costo del lavoro

- **Retribuzione diretta:**
 - **paga base**
 - **attribuzioni accessorie:**
 - retributive (maggiorazioni per lavoro straordinario, premi di rendimento, gratifiche, scatti di anzianità, indennità di vario tipo ecc.)
Le principali indennità sono:
 - di contingenza, legata all'aumento del costo della vita;
 - di disagiata sede;
 - per lavorazioni nocive, disagiate o pericolose;
 - di maneggio denaro (di cassa);
 - di mensa;
 - per lavori fuori zona (disagiata sede);
 - di reperibilità;
 - di trasferta
 - non retributive (rimborsi spese, trasferte ecc.).
 - **"gratifiche"** : elargizioni corrisposte in modo non continuativo, quali la tredicesima o quattordicesima mensilità.
- **Retribuzione indiretta: ferie, TFR**
- **Oneri sociali:**
 - previdenza e assistenza (INPS)
 - assicurazioni per infortuni sul lavoro (INAIL)

COSTO DEL LAVORO

Registrazioni (1)

Composizione busta paga:

Retribuzione lorda (a carico dell'azienda)

- + Assegni familiari a favore dei dipendenti (INPS)
- Ritenute fiscali (IRPEF)
- Ritenute previdenziali a carico dei dipendenti (INPS)

Netto in busta (retribuzioni nette)

VI SONO ANCHE
CONTRIBUTI
PREVIDENZIALI A CARICO
DELL'AZIENDA

Denominazione del conto	Natura	Causale movimentazione DARE	Causale movimentazione AVERE
Salari e stipendi	Econ.	Costo delle retribuzioni in base alle sue componenti	
INPS c/competenze (o INPS c/c)	Fin.	Assegni familiari pagati a favore di dipendenti per conto dell'INPS	Ritenute previdenziali effettuate a carico dei dipendenti per conto dell'INPS
Erario c/ritenute da versare	Fin.		Ritenute fiscali effettuate a carico dei dipendenti per conto dell'Erario
Dipendenti c/retribuzioni	Fin.		Debito verso i dipendenti per il netto in busta da pagare (liquidazione retribuzioni)

COSTO DEL LAVORO Registrazioni (2)

Il caso

Dicembre:

il direttore del personale consegna le buste paga per il periodo di dicembre:

- salari e stipendi lordi 12.000 €;
- ritenute da versare 2.000 €;
- contributi previdenziali a carico dipendenti 1.000 €;
- contributi a carico azienda 3.000 €;
- assegni familiari 150 €.

Il 10 del mese si era provveduto a pagare un anticipo sulle tredicesime per 3.000 €.

Retribuzioni lorde (a carico dell'azienda)		12.000,00
Assegni familiari a favore dei dipendenti (a carico INPS)	+	150,00
Ritenute fiscali (IRPEF)	-	2.000,00
<u>Ritenute previdenziali a carico dei dipendenti (di competenza INPS)</u>	-	<u>1.000,00</u>
Netto in busta (retribuzioni nette da pagare ai dipendenti)	=	9.150,00

FLOWS

ATTIVITA'	2003	2002	€	%
Cassa ed equivalenti	20	7		
Crediti commerciali netti	40	42		
Rimanenze di merci	60	56		
Costi anticipati	20	20		
Attività correnti	140	125		
Terreno	30	30		
Fabbricati, impianti e macchinari	120	108		
Fondo ammortamento (-)	70	64		
Immobilizzazioni tecniche nette	50	44		
Avviamento e brevetti	10	10		
Attività immobilizzate	90	84		
TOTALE ATTIVITÀ	230	209		
PASSIVITÀ'				
Debiti verso fornitori	30	33		
Costi posticipati	10	6		
Debiti tributari	20	20		
Passività a breve termine	60	59		
Mutui ipotecari	40	34		
Passività a lungo termine	40	34		
Totale Passività	100	93		
Capitale sociale (4.800 azioni in circolazione)	60	60		
Riserve di utili	70	56		
Capitale netto	130	116		
TOTALE PASSIVITÀ' E CAPITALE NETTO	230	209		
Ricavi			300	100,0
Costo del venduto			180	60,0
Margine lordo			120	40,0
Ammortamenti			6	2,0
Altri costi di periodo			72	24,0
Risultato operativo			42	14,0
Oneri finanziari			5	1,7
Reddito ante imposte			37	12,3
Imposte			13	4,3
Reddito netto			24	8,0
Dividendi in contanti			10	
Incremento delle riserve di utili (24 - 10)			14	

FLAWS (soluzione)

ATTIVITA'	2003	2002	Variazioni	Tipo flusso
Cassa ed equivalenti	20	7	13	oggetto analisi
Crediti commerciali netti	40	42	-2	FCGC
Rimanenze di merci	60	56	4	FCGC
Costi anticipati	20	20	0	FCGC
Attività correnti	140	125	15	
Terreno	30	30	0	FCIN
Fabbricati, impianti e macchinari	120	108	12	FCIN
Fondo ammortamento (-)	70	64	6	FCIN
Immobilizzazioni tecniche nette	50	44	6	FCIN
Avviamento e brevetti	10	10	0	FCIN
Attività immobilizzate	90	84	6	
TOTALE ATTIVITÀ	230	209	21	
PASSIVITÀ				
Debiti verso fornitori	30	33	-3	FCGC
Costi posticipati	10	6	4	FCGC
Debiti tributari	20	20	0	FCGC
Passività a breve termine	60	59	1	
Mutui ipotecari	40	34	6	FCFI
Passività a lungo termine	40	34	6	FCFI
Totale Passività	100	93	7	
Capitale sociale (4.800 azioni in circolazione)	60	60	0	FCFI
Riserve di utili	70	56	14	FCGC e FCFI
Capitale netto	130	116	14	
TOTALE PASSIVITÀ E CAPITALE NETTO	230	209	21	

FLAWS (soluzione)

REDDITO NETTO	24
<i>Rettifiche:</i>	
Ammortamento	6
<i>Variazioni del capitale circolante netto operativo:</i>	
Riduzione dei crediti commerciali	2
Incremento delle rimanenze di merci	-4
Incremento/decremento dei costi anticipati	0
Riduzione del debito verso fornitori	-3
Incremento dei costi posticipati	4
Incremento/decremento dei debiti tributari	0
Totale rettifiche per variazioni del CCNO	-1
FLUSSO DI CASSA DELLA GESTIONE CORRENTE (A)	29
Acquisto di immobilizzazioni tecniche	-12
Acquisto di immobilizzazioni immateriali	0
FLUSSO DI CASSA PER INVESTIMENTI (B)	-12
FLUSSO DI CASSA OPERATIVO (C = A + B)	17
Aumento dei debiti a lungo termine	6
Aumento di capitale sociale	0
Distribuzione di dividendi in contanti	-10
FLUSSO DI CASSA FINANZIARIO (D)	-4
VARIAZIONE DELLA CASSA ED EQUIVALENTI (E = C + D)	13
Cassa ed equivalenti al 31 dicembre 2002	7
Cassa ed equivalenti al 31 dicembre 2003	20