

○ SOLUZIONI - SIMULAZIONE LIVELLO 2 INTERMEDIO

File riferimento: 02-livello-intermedio.md

☒ PARTE A - TEORIA APPLICATA

Domanda 1 - Ammortamento ordinario vs parziale (5 pt)

Ammortamento ordinario:

- Si applica per **intero anno** di possesso
- Formula: Costo storico × Coefficiente
- Es: $\text{€ } 100.000 \times 20\% = \text{€ } 20.000$

Ammortamento parziale:

- Si applica **proporzionalmente ai mesi** di possesso nell'anno
- Formula: Costo storico × Coefficiente × (mesi / 12)
- Es: Acquisto 01/04 → 9 mesi
 - $\text{€ } 100.000 \times 20\% \times 9/12 = \text{€ } 15.000$

Quando si usano:

- **Ordinario:** Ogni anno DOPO il primo
 - **Parziale:** Anno acquisto + anno vendita
-

Domanda 2 - Vendita con minusvalenza (5 pt)

Dati:

- Prezzo vendita: € 30.000
- VNC: € 35.000

Differenza: $30.000 - 35.000 = - \text{€ } 5.000$

Natura: MINUSVALENZA (prezzo < VNC)

Classificazione CE: Voce **E.21 - Oneri straordinari** (perdite da alienazione non caratteristiche della gestione)

Note: Se fosse stata caratteristica della gestione operativa → B.14 - Oneri diversi di gestione

Domanda 3 - Rateo vs Risconto attivo (5 pt)

Rateo attivo:

- **Quando:** Ricavo di competenza anno n ma **non ancora esigibile**

- **Esempio:**

- Prestito concesso 01/10/n per € 100.000, tasso 5%
- Interessi esigibili 30/09/n+1
- Competenza anno n: $100.000 \times 5\% \times 3/12 = € 1.250$
- **Rateo attivo al 31/12/n: € 1.250**

Risconto attivo:

- **Quando:** Costo pagato in anno n ma di competenza **anno futuro**
- **Esempio:**

- Assicurazione pagata 01/11/n: € 2.400 per 12 mesi
 - Competenza n: 2 mesi = $2.400 \times 2/12 = € 400$
 - Di competenza n+1: 10 mesi = $2.400 \times 10/12 = € 2.000$
 - **Risconto attivo al 31/12/n: € 2.000**
-

Domanda 4 - Fondo svalutazione crediti (5 pt)

Fondo target: Crediti nominali × % rischio = Importo che dovrebbe esserci

Formula calcolo accantonamento: Accantonamento = Fondo target - Fondo esistente

Esempio:

- Crediti nominali: € 500.000
- Fondo esistente: € 35.000
- Target 8%: $500.000 \times 8\% = € 40.000$
- **Accantonamento:** $40.000 - 35.000 = € 5.000$

Se Fondo esistente > Target: → Nessun accantonamento (non si riduce il fondo esistente)

Domanda 5 - Canone medio mensile leasing (5 pt)

Formula: Canone medio mensile = (Maxicanone + Somma canoni periodici) / Numero totale mesi

Esempio:

- Maxicanone: € 12.000
- 35 canoni × € 2.500 = € 87.500
- Durata: 36 mesi
- **Canone medio:** $(12.000 + 87.500) / 36 = € 2.763,89/mese$

Perché è importante: Serve per calcolare la **competenza economica** mensile/annuale, che può essere DIVERSA dai canoni effettivamente pagati.

 **PARTE B - ESERCIZI COMPLESSI**

ESERCIZIO 1 - IMMOBILIZZAZIONE COMPLETA (25 punti)

a) Costo storico e acquisto (8 pt)

Costo storico: $60.000 + 2.500 + 1.500 = \text{€ } 64.000$

IVA: $64.000 \times 22\% = \text{€ } 14.080$

Totale fattura: $64.000 + 14.080 = \text{€ } 78.080$

Scrittura 15/03/n:

Conto	Dare	Avere
Attrezzature	64.000	
IVA a credito	14.080	
Banca c/c		78.080

b) Ammortamento anno n (6 pt)

Calcolo:

- Periodo possesso: 15/03 → 31/12 = **9,5 mesi**
- Ammortamento: $64.000 \times 20\% \times 9,5/12 = 64.000 \times 20\% \times 0,7917 = \text{€ } 10.133,33$

Scrittura 31/12/n:

Conto	Dare	Avere
Ammortamento attrezzature	10.133	
Fondo amm. attrezzature		10.133

c) Ammortamento anno n+1 (5 pt)

Calcolo:

- Anno completo → ammortamento ordinario
- $64.000 \times 20\% = \text{€ } 12.800$

Scrittura 31/12/n+1:

Conto	Dare	Avere
Ammortamento attrezzature	12.800	
Fondo amm. attrezzature		12.800

d) Vendita con calcolo plus/minus (6 pt)

Fondo ammortamento totale al 20/08/n+2:

- Fondo al 31/12/n: € 10.133

- Fondo al 31/12/n+1: € 12.800
- Ammortamento anno n+2 (01/01 → 20/08 = 7,67 mesi): $64.000 \times 20\% \times 7,67/12 = \text{€ 8.187}$
- **Fondo totale:** $10.133 + 12.800 + 8.187 = \text{€ 31.120}$

VNC al 20/08/n+2: $64.000 - 31.120 = \text{€ 32.880}$

Plus/Minus: Prezzo vendita 35.000 - VNC 32.880 = **+ € 2.120 (PLUSVALENZA)**

IVA vendita: $35.000 \times 22\% = \text{€ 7.700}$

Scrittura 20/08/n+2:

Conto	Dare	Avere
Fondo amm. attrezzature	31.120	
Banca c/c	42.700	
Attrezzature		64.000
Plusvalenze straord. (E.20)		2.120
IVA a debito	7.700	

ESERCIZIO 2 - LEASING COMPLETO (25 punti)

a) Canone medio mensile (8 pt)

Formula: (Maxicanone + Somma canoni) / Durata totale

Calcolo:

- Maxicanone: € 12.000
- 29 canoni: $29 \times 6.000 = \text{€ 174.000}$
- Durata: 30 mesi (maxicanone + 29 canoni)

Canone medio: $(12.000 + 174.000) / 30 = \text{€ 6.200/mese}$

b) Competenza vs Pagato e Risconto (9 pt)

Mesi di competenza anno n: 01/05 → 31/12 = **8 mesi**

Competenza economica anno n: $6.200 \times 8 = \text{€ 49.600}$

Canoni effettivamente pagati anno n:

- Maxicanone (maggio): € 12.000
- Canoni mensili giu-dic: 7 mesi × 6.000 = € 42.000
- **Totale pagato:** $12.000 + 42.000 = \text{€ 54.000}$

Differenza: Pagato 54.000 - Competenza 49.600 = **€ 4.400**

Risconto attivo al 31/12/n: **€ 4.400**

(Abbiamo pagato più di quanto di competenza → risconto attivo)

c) Scritture (8 pt)

Pagamento maxicanone 01/05/n:

Conto	Dare	Avere
Canoni leasing	12.000	
IVA a credito	2.640	
Banca c/c		14.640

Pagamento 1 canone mensile (es. giugno):

Conto	Dare	Avere
Canoni leasing	6.000	
IVA a credito	1.320	
Banca c/c		7.320

(Ripetere per ogni mese: giu, lug, ago, set, ott, nov, dic = 7 volte)

Assestamento risconto 31/12/n:

Conto	Dare	Avere
Risconti attivi	4.400	
Canoni leasing		4.400

Verifica CE anno n: Dare Canoni leasing: $12.000 + (6.000 \times 7) = 54.000$ Avere Canoni leasing (storno): - 4.400

Costo effettivo CE anno n: € 49.600

ESERCIZIO 3 - TFR COMPLETO (25 punti)

a) Calcoli TFR (7 pt)

1. Quota TFR maturata anno n: Stipendi lordi \times 7,41% = $180.000 \times 7,41\% = \text{€ 13.338}$

2. Rivalutazione TFR pregresso:

- TFR al 31/12/n-1: € 25.000
- Coefficiente ISTAT: 3,2%
- Base rivalutazione: $25.000 \times 75\% = \text{€ 18.750}$
- Rivalutazione: $18.750 \times 3,2\% = \text{€ 600}$

3. Ritenuta fiscale (17%): Su rivalutazione: $600 \times 17\% = \text{€ 102}$

Rivalutazione netta: $600 - 102 = \text{€ 498}$

b) Scritture TFR (10 pt)

Scrittura 1 - Accantonamento quota anno n:

Conto	Dare	Avere
Accantonamento TFR	13.338	
Debiti per TFR		13.338

Scrittura 2 - Rivalutazione fondo pregresso:

Conto	Dare	Avere
Rivalutazione TFR	600	
Debiti per TFR		600

Scrittura 3 - Ritenuta fiscale su rivalutazione:

Conto	Dare	Avere
Debiti per TFR		102
Debiti tributari (ritenute)		102

c) Saldo Debiti per TFR al 31/12/n (8 pt)

Situazione iniziale: TFR al 31/12/n-1: € 25.000

Movimenti anno n:

- (+) Quota maturata: + 13.338
- (+) Rivalutazione: + 600
- (-) Ritenuta fiscale: - 102

Saldo finale: $25.000 + 13.338 + 600 - 102 = \text{€ 38.836}$

Verifica mastro:

DEBITI PER TFR	
Dare	Avere
	25.000 (saldo iniziale)
102 (ritenuta)	13.338 (quota)
	600 (rivalutazione)
—————	—————
SALDO FINALE: 38.836	

ESERCIZIO 4 - ASSESTAMENTI MULTIPLI (20 punti BONUS)

a) Assicurazione (5 pt)

Tipo: RISCONTO ATTIVO (Costo pagato anticipato, parte di competenza anno futuro)

Calcolo:

- Premio totale: € 3.600 per 12 mesi → € 300/mese
- Pagato 01/09/n per periodo 01/09/n → 31/08/n+1
- Competenza anno n: set-dic = 4 mesi → $300 \times 4 = € 1.200$
- Competenza anno n+1: gen-ago = 8 mesi → $300 \times 8 = € 2.400$

Risconto attivo: € 2.400

Scrittura 31/12/n:

Conto	Dare	Avere
Risconti attivi	2.400	
Premi assicurazione		2.400

b) Prestito concesso - Interessi (5 pt)

Tipo: RATEO ATTIVO (Ricavo di competenza anno n ma non ancora esigibile)

Calcolo:

- Capitale: € 250.000
- Tasso: 4,2% annuo
- Interessi annuali: $250.000 \times 4,2\% = € 10.500$
- Periodo competenza anno n: 01/10 → 31/12 = 3 mesi
- Interessi competenza anno n:** $10.500 \times 3/12 = € 2.625$

Rateo attivo: € 2.625

Scrittura 31/12/n:

Conto	Dare	Avere
Ratei attivi	2.625	
Interessi attivi		2.625

c) Mutuo - Interessi (5 pt)

Tipo: RATEO PASSIVO (Costo di competenza anno n ma non ancora pagabile)

Calcolo:

- Capitale: € 180.000
- Tasso: 5,5% annuo
- Interessi annuali: $180.000 \times 5,5\% = € 9.900$
- Ultimo pagamento: 30/09/n (competenza ott n-1 → set n)
- Prossimo pagamento: 30/09/n+1 (competenza ott n → set n+1)
- Periodo competenza anno n non pagato: 01/10 → 31/12 = 3 mesi
- **Interessi competenza anno n:** $9.900 \times 3/12 = € 2.475$

Rateo passivo: € 2.475

Scrittura 31/12/n:

Conto	Dare	Avere
Interessi passivi	2.475	
Ratei passivi		2.475

d) Svalutazione crediti (5 pt)

Tipo: ACCANTONAMENTO A FONDO (Principio prudenza: crediti inesigibili stimati)

Calcolo:

- Crediti nominali: € 450.000
- Target svalutazione: 9% → $450.000 \times 9\% = € 40.500$
- Fondo esistente: € 30.000
- **Accantonamento necessario:** $40.500 - 30.000 = € 10.500$

Scrittura 31/12/n:

Conto	Dare	Avere
Svalutazione crediti	10.500	
Fondo sval. crediti		10.500

Verifica SP:

- Crediti nominali (Attivo): € 450.000
- Fondo sval. crediti (Rettifica attivo): (€ 40.500)
- **Crediti netti SP:** € 409.500

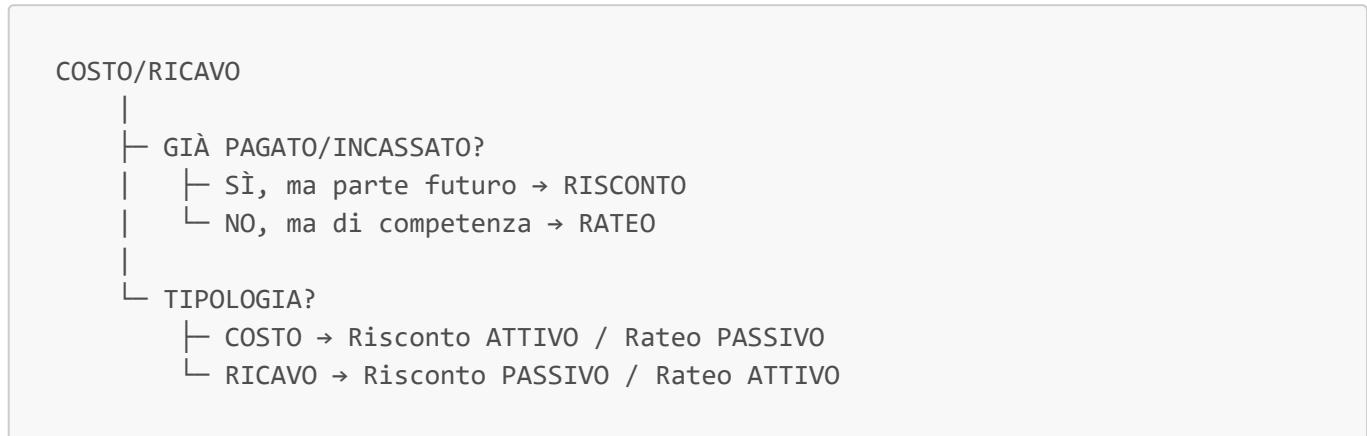
TABELLA RIEPILOGATIVA ASSESTAMENTI

Assestamento	Tipo	Importo	Dare	Avere
Assicurazione	Risconto Attivo	€ 2.400	Risconti attivi	Premi assicur.
Prestito concesso	Rateo Attivo	€ 2.625	Ratei attivi	Interessi attivi

Assestamento	Tipo	Importo	Dare	Avere
Mutuo	Rateo Passivo	€ 2.475	Interessi pass.	Ratei passivi
Crediti	Accantonamento	€ 10.500	Svalut. crediti	Fondo sval. cred.

📊 SCHEMA RIASSUNTIVO LOGICO

Flusso decisionale assestamenti:



Memoria veloce:

R.A.R.P.

- **Risconto Attivo** → Costo pagato anticipato
- **Rateo Attivo** → Ricavo non incassato
- **Risconto Passivo** → Ricavo incassato anticipato
- **Rateo Passivo** → Costo non pagato

📝 CRITERI VALUTAZIONE

Punti per area:

Area	Punti	Criterio successo
Teoria (5 × 5)	25	20+ = Ottimo, 18-19 = Buono
Es. 1	25	Scritture corrette + calcoli VNC
Es. 2	25	Canone medio + competenza
Es. 3	25	TFR completo (3 componenti)
Es. 4	20	Classificazione + calcoli
TOTALE	120	90+ = Livello 3 ready

💡 ERRORI COMUNI DA EVITARE

Immobilizzazioni:

- ✗ Dimenticare ammortamento parziale anno vendita
- ✗ Non includere costi accessori nel costo storico
- ✗ Confondere plus/minus con conto sbagliato

Leasing:

- ✗ Usare maxicanone invece di canone medio mensile
- ✗ Sbagliare conteggio mesi di competenza
- ✗ Dimenticare IVA nei pagamenti

TFR:

- ✗ Usare 100% TFR per rivalutazione (è 75%)!
- ✗ Applicare ritenuta sulla quota (va solo su rivalutazione)
- ✗ Non aggiornare saldo con tutte le operazioni

Assestamenti:

- ✗ Confondere ratei attivi con risconti attivi
- ✗ Calcolare male giorni/mesi (365 o 12)
- ✗ Dimenticare che fondo svalutazione è accantonamento, non rateo

⌚ SE HAI FATTO ERRORI...

< 70 punti (< 58%):

- Ripassa teoria moduli 01-04
- Rifai livello base
- Fai 20+ esercizi semplici

70-90 punti (58-75%):

- Identifica aree deboli
- Ripassa argomenti specifici
- Fai esercizi mirati
- Riprova tra 2 giorni

90+ punti (75%+):

- 🎉 OTTIMO LAVORO!
- Vai al Livello 3 (avanzato)
- Ripassa solo errori specifici

⌚ PROSSIMI PASSI

Livello successivo: → [03-livello-avanzato.md](#)

Ripasso teoria:

- 01-immobilizzazioni-materiali.md
- 02-leasing-costruzioni.md
- 03-scrittura-operative.md
- 04-assestamenti-rettifiche.md

Test finale: → 03-test-finale-integrato.md

 **Usa queste soluzioni per autocorrezione, ma prova a risolvere PRIMA da solo. Il vero apprendimento avviene quando sbagli e capisci PERCHÉ.**

Prossimo livello sbloccato: Avanzato **Confidenza target:** 8+/10 **Tempo preparazione suggerito prima livello 3:** 2-3 giorni