

# 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:  $\text{Costo storico} \times \text{Coefficiente}$
- Es:  $\text{€ } 100.000 \times 20\% = \text{€ } 20.000$

#### Ammortamento parziale:

- Si applica **proporzionalmente ai mesi** di possesso nell'anno
- Formula:  $\text{Costo storico} \times \text{Coefficiente} \times (\text{mesi} / 12)$
- 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  $\times$  % 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  $\times$  € 2.500 = € 87.500
- Durata: 36 mesi
- **Canone medio:**  $(12.000 + 87.500) / 36 = € 2.763,89/\text{mese}$

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

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:  $7 \text{ mesi} \times 6.000 = \text{€ } 42.000$
- **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:**  $\text{Stipendi lordi} \times 7,41\% = 180.000 \times 7,41\% = \text{€ } 13.338$

**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:** RISCOENTO 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:  $9\% \rightarrow 450.000 \times 9\% = € 40.500$
- 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

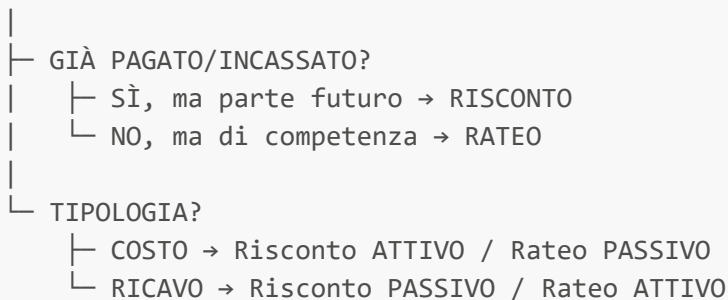


Assestamento	Tipo	Importo	Dare	Avere
Mutuo	Rateo Passivo	€ 2.475	Interessi pass.	Ratei passivi
Crediti	Accantonamento	€ 10.500	Svalut. crediti	Fondo sval. cred.

## SCHEMA RIASSUNTIVO LOGICO

Flusso decisionale assestamenti:

COSTO/RICAVO



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

## 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-scritture-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