

*Albez edutainment production*

# Analisi di caso: la determinazione del reddito e del patrimonio

Classe III ITC

## Il caso

La signora Carla Dellepiane, il 2 gennaio deposita su un c/c presso la Banca Carige di Genova € 200.000, a titolo di conferimento iniziale per la costituzione di un'azienda esercente il commercio di piccoli elettrodomestici.

In seguito l'imprenditrice compie le seguenti operazioni di gestione:

1. acquista per € 100.000 un immobile adibito a negozio e magazzino, pagamento tramite banca;
2. acquista arredi per € 25.000, pagamento tramite banca;
3. ottenuto, in data 1/04, un mutuo quinquennale dalla banca di € 40.000 che viene accreditato sul c/c bancario; sul mutuo maturano interessi al tasso del 9% da corrispondere in via posticipata l'1/04 e l'1/10 di ogni anno;
4. acquista attrezzature commerciali per € 30.000, pagamento tramite banca;
5. acquista merci da mettere in vendita per € 500.000 regolamento dilazionato;
6. stipula, in data 1/03 un contratto di assicurazione contro gli incendi e furti versando un premio annuo anticipato di € 10.800, pagamento a mezzo banca;
7. assume due commessi sostenendo costi per € 58.000, pagamento a mezzo banca;
8. vende merci per € 650.000, regolamento dilazionato;
9. estingue, tramite banca, debiti verso fornitori per € 480.000;
10. sostiene costi per servizi(luce, acqua, gas, telefono, pubblicità,ecc.) per € 49.200, pagamento a mezzo banca;
11. In data 1/10 rimborsa alla banca la prima rata semestrale del mutuo per un importo complessivo € 5.800 di cui € 1.800 relativi al periodo 1/04 – 1/10;
12. riscuote crediti verso clienti per € 600.000.

Alla fine del primo periodo amministrativo, la signora Dellepiane determina il risultato economico dell'esercizio tenendo conto di quanto segue:

- si ammortizzano i fabbricati del 4%, l'arredamento del 15%, le attrezzature commerciali del 20%;
- in magazzino vi sono rimanenze di merci valutate € 30.000;
- gli interessi sul mutuo maturati nel periodo 1/10 – 31/12 competono all'esercizio corrente anche se non sono stati ancora pagati;
- il premio di assicurazione relativo al periodo 31/12 – 28/02 dell'anno successivo risulta già pagato;
- sul c/c bancario sono maturati interessi attivi netti per € 1.350.

Tralasciando per semplicità gli aspetti fiscali delle operazioni di gestione, presentare i prospetti che evidenziano:

- a) la Situazione patrimoniale iniziale dell'azienda;
- b) i movimenti intervenuti durante l'anno nel c/c bancario, nei crediti v/clienti e nei debiti v/fornitori;
- c) la Situazione economica del primo periodo con il calcolo del risultato economico;
- d) la Situazione patrimoniale riferita al 31/12



## Vediamo come si fa!

Esaminiamo le operazioni di gestione sotto l'aspetto finanziario e sotto l'aspetto economico al fine di individuare rispettivamente:

**a. sotto l'aspetto finanziario:**

1. entrate monetarie, uscite monetarie, da inserire nel prospetto delle movimentazioni del c/c bancario e il cui saldo andrà a figurare nelle attività (saldo attivo) o nelle passività (saldo passivo) della Situazione patrimoniale.
2. crediti, debiti il cui saldo andrà a figurare, rispettivamente, nelle attività e nelle passività della Situazione patrimoniale.

**b. sotto l'aspetto economico:**

1. costi e ricavi di competenza che andranno a figurare nella Situazione economica.



## Vediamo come si fa!

Operazioni	Variazioni finanziarie				Variazioni economiche	
	Entrata monetaria	Uscita monetaria	Crediti (aumenti o diminuzioni)	Debiti (aumenti o diminuzioni)	Costo	Ricavo
Carla dellepiane deposita € 200.000 sul c/c bancario	+ 200.000					
Acquisto immobile € 100.000		- 100.000			100.000	
Acquisto arredi		- 25.000			25.000	
Ottenuto mutuo quinquennale	+ 40.000			+ 40.000		
Acquisto attrezzature		- 30.000			30.000	
Acquisto merci dilazionato				+ 500.000	500.000	
Pagamento premio assicurazione		- 10.800			10.800	
Stipendio commessi		- 58.000			58.000	
Vendita merci dilazionata			+ 650.000			650.000
Pagati debiti v/fornitori		- 480.000		- 480.000		
Costi per servizi		- 49.200			49.200	
Rimborso rata mutuo		- 5.800		- 4000	1.800	
Riscossione crediti	+ 600.000		- 600.000			
Maturati interessi sul c/c	+ 1.350					1.350



## Vediamo come si fa!

### I calcoli

Quota ammortamento beni a utilità pluriennale

#### **Fabbricati**

Costo d'acquisto = € 100.000 x 4% = **€ 4.000 quota ammortamento fabbricati** da inserire nella Situazione economica tra i costi di competenza e nella situazione patrimoniale tra le Passività come **Fondo ammortamento fabbricati**

#### **Arredamento**

Costo d'acquisto = € 25.000 x 15% = **€ 3.750 quota ammortamento arredamento** da inserire nella Situazione economica tra i costi di competenza e nella situazione patrimoniale tra le Passività come **Fondo ammortamento arredamento**

#### **Attrezzature commerciali**

Costo d'acquisto = € 30.000 x 20% = **€ 6.000 quota ammortamento arredamento** da inserire nella Situazione economica tra i costi di competenza e nella situazione patrimoniale tra le Passività come **Fondo ammortamento attrezzature commerciali**



## Vediamo come si fa!

### I calcoli

Il costo delle merci vendute si trova facendo:

Esistenze iniziali	=	non ce ne sono
+ Acquisti	=	500.000
- Rimanenze finali	=	30.000
		<hr/>
Costo delle merci vendute	=	470.000

Che viene rappresentato in questa maniera nella situazione economica:

- € 500.000 tra i **costi di competenza**
- € 30.000 tra i **ricavi di competenza**
  - Le rimanenze finali di merci pari a € 30.000 figurano anche nella **Situazione patrimoniale tra le attività**



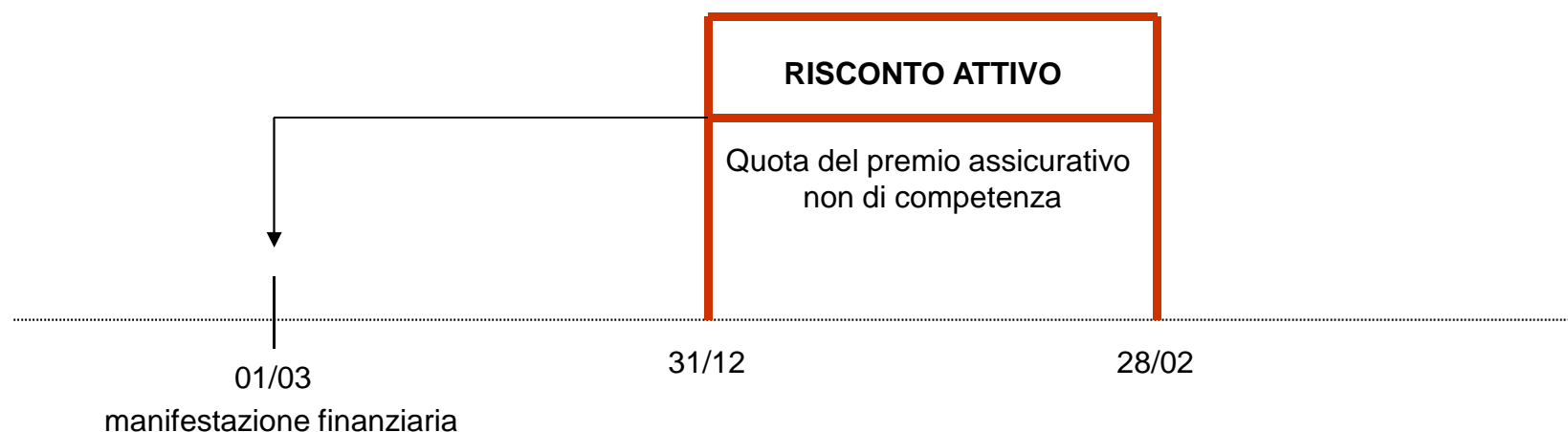
## Vediamo come si fa!

### I calcoli

Per le assicurazioni risulta già pagato il premio annuo contro gli incendi e furto relativo al periodo 1/03 – 28/02; la parte di detto premio che concerne il periodo 31/12 – 28/02 è di competenza dell'esercizio successivo; deve quindi essere "tolta" dai costi d'esercizio e deve affluire al patrimonio di funzionamento come risconto attivo. Il risconto attivo rappresenta il valore attribuito al diritto di ottenere la copertura assicurativa per il periodo considerato.

$$12 : 10.800 = 2 : x$$

da cui si ottiene  $x = € 1.800,00$  (risconto attivo)



Il costo del premio di assicurazione di competenza dell'esercizio da indicare nella Situazione economica sarà quindi:  $€ (10.800 - 1.800) = € 9.000$



## Vediamo come si fa!

### I calcoli



Il **rateo**, che è passivo, corrisponde al debito potenziale per gli interessi già maturati e si calcola come indicato:

Rateo =  $36.000 \times 9 \times 3 \text{ mesi} / 1200 = \text{€ } 810,00$

NB:  $36.000 = 40.000$  (importo mutuo) -  $4.000$  (quota capitale rimborsata l'1/10).

Il costo per gli interessi passivi sul mutuo, di competenza dell'esercizio, da indicare nella Situazione economica sarà quindi:  $\text{€ } (1.800 + 810) = \text{€ } 2.610$





Vediamo come si fa

**SITUAZIONE PATRIMONIALE INIZIALE DELL'AZIENDA DELLA  
SIG.RA DELLEPIANE**

ATTIVITA'		PASSIVITA'	
Banca Carige c/c	200.000,00	Capitale proprio	200.000,00



da indicare anche nella Situazione patrimoniale  
finale



## Vediamo come si fa

### MOVIMENTAZIONE C/C BANCARIO

OPERAZIONI	ENTRATE	USCITE
Apertura c/c bancario	200.000,00	
Pagato fabbricato		100.000,00
Ottenuto mutuo dalla banca	40.000,00	
Pagato arredamento		25.000,00
Pagate attrezzature comm.		30.000,00
Pagato premio assicurazione		10.800,00
Pagato personale		58.000,00
Pagate fatture acquisto a fornitori		480.000,00
Pagati costi per servizi		49.200,00
Rimborsata prima rata mutuo		5.800,00
Incassate fatture di vendita a clienti	600.000,00	
Accreditati interessi maturati sul c/c	1.350,00	
		758.800,00
		82.550,00
da indicare nella situazione patrimoniale finale tra le attività	841.350,00	841.350,00



## Vediamo come si fa

### MOVIMENTAZIONE CREDITI V/CLIENTI

OPERAZIONI	AUMENTO	DIMINUZIONE
Aumento crediti per vendita dilaz.	650.000,00	
Riscossi crediti a mezzo banca		600.000,00
Importo crediti v/clienti al 31/12		50.000,00
<b>Totali</b>	<b>650.000,00</b>	<b>650.000,00</b>

da indicare nella Situazione patrimoniale finale tra le attività

### MOVIMENTAZIONE DEBITI V/FORNITORI

OPERAZIONI	AUMENTO	DIMINUZIONE
Aumento debiti per acquisto dilaz.	500.000,00	
Pagati debiti a mezzo banca		480.000,00
Importo debiti v/fornitori al 31/12		20.000,00
<b>Totali</b>	<b>500.000,00</b>	<b>500.000,00</b>

da indicare nella Situazione patrimoniale finale tra le passività



## Vediamo come si fa

### SITUAZIONE ECONOMICA AL 31/12

COSTI		RICAVI	
Acquisto merci	500.000,00	Vendita merci	650.000,00
Assicurazioni	9.000,00	Rimanenze finali di merci	30.000,00
Personale	58.000,00	Interessi attivi v/banca	1.350,00
Servizi	49.200,00		
Interessi passivi su mutuo	2.610,00		
Ammortamento fabbricati	4.000,00		
Ammortamento arredamento	3.750,00		
Ammortamento attrezz.comm	6.000,00		
Totale costi	632.560,00		
Utile d'esercizio	48.790,00		
Totale a pareggio	681.350,00	Totale ricavi	681.350,00

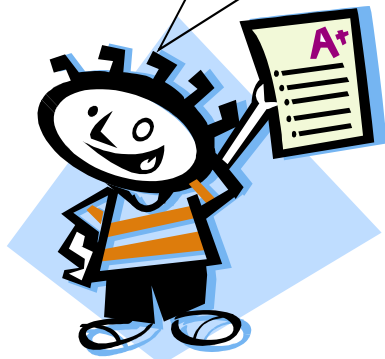


**Vediamo come si fa**

**SITUAZIONE PATRIMONIALE AL 31/12**

ATTIVITA'		PASSIVITA'	
Fabbricati	100.000,00	Fondo amm.fabbricati	4.000,00
Arredamento	25.000,00	Fondo amm.arredamento	3.750,00
Attrezzature commerciali	30.000,00	Fondo amm.attrezz.comm.	6.000,00
Merci	30.000,00	Debiti v/fornitori	20.000,00
Crediti v/clienti	50.000,00	Mutui passivi	36.000,00
Banca Carige c/c	82.550,00	Ratei passivi	810,00
Risconti attivi	1.800,00	Totale passività	70.560,00
Totale attività		Patrimonio netto:	
		Capitale proprio	200.000,00
		Utile d'esercizio	48.790,00
Totale attività	319.350,00	Totale passività e netto	319.350,00

Guardi prof,  
è tutto giusto!



FINE

Magari  
lo fosse,  
magari...

