

**Lezioni di ECONOMIA AZIENDALE**

**Prof. Bruno RICAMO  
I.T.C. "G.R. CARLI" Corsi Serali**

Il giorno 31/12/2002 l'azienda **ACME** presenta la seguente situazione contabile:

cassa	€	2.800
banca c/c (dare)	€	28.200
crediti vs clienti	€	45.300
cambiali attive	€	34.200
debiti vs fornitori	€	106.60
		0
erario c/IVA (avere)	€	16.500
arredamento	€	32.000
automezzo	€	26.800
fabbricati	€	374.00
		0
f.do amm. arredi	€	15.200
f.do amm. automezzo	€	16.000
f.do amm. fabbricati	€	18.800
merci c/acquisti	€	634.50
		0
merci c/vendite	€	808.00
		0
debiti per TFR	€	6.900
f.do rischi su crediti	€	2.000
costi del personale	€	73.200
interessi attivi	€	8.200
sconti passivi	€	5.800
premi assicurazione	€	5.000
affitti passivi	€	20.000
imposte e tasse	€	8.200
conto economico (dare)	€	31.000
capitale sociale	€	336.80
		0
riserva legale	€	14.000

Aprire tutti i mastri, stabilendo se le eccedenze sono in dare o in avere.

Registrare le seguenti operazioni:

- a) adeguare (attenzione al termine adeguare) il f.do rischi su credito al 4% dei crediti vs clienti e delle cambiali attive;
- b) ammortizzare l'arredamento del 12% e i fabbricati del 4%;
- c) le merci in rimanenza a seguito dell'inventario vengono valutate in 38.200;
- d) è stato pagato il 1/9/2002 un premio di assicurazione annuo per € 3.650;
- e) il 15/1/2003 verranno incassati interessi attivi in via posticipata per € 3.000 per tre mesi;

f) il 31/12/2002 l'automezzo viene venduto per € 14.000 + iva 20% deducibile.

APRIRE TUTTI I MASTRI

cassa + dare            avere <hr style="width: 100%;"/> 2.800   <hr style="width: 100%;"/>	banca c/c + dare            avere <hr style="width: 100%;"/> 28.200   <hr style="width: 100%;"/>	crediti vs clienti + dare            avere <hr style="width: 100%;"/> 45.300   <hr style="width: 100%;"/>
cambiali attive + dare            avere <hr style="width: 100%;"/> 34.200   <hr style="width: 100%;"/>	debiti vs fornitori + dare            avere <hr style="width: 100%;"/>   106.600 <hr style="width: 100%;"/>	erario c/IVA + dare            avere <hr style="width: 100%;"/>   16.500 <hr style="width: 100%;"/>
arredamento + dare            avere <hr style="width: 100%;"/> 32.000   <hr style="width: 100%;"/>	automezzo + dare            avere <hr style="width: 100%;"/> 26.800   <hr style="width: 100%;"/>	fabbricati + dare            avere <hr style="width: 100%;"/> 374.000   <hr style="width: 100%;"/>
f.do amm. arredi dare            avere + <hr style="width: 100%;"/>   15.200 <hr style="width: 100%;"/>	f.do amm. automezzo dare            avere + <hr style="width: 100%;"/>   16.000 <hr style="width: 100%;"/>	f.do amm.fabbricati dare            avere + <hr style="width: 100%;"/>   18.800 <hr style="width: 100%;"/>
merci c/acquisti + dare            avere <hr style="width: 100%;"/> 635.500   <hr style="width: 100%;"/>	merci c/vendite dare            avere + <hr style="width: 100%;"/>   808.000 <hr style="width: 100%;"/>	debito per TFR dare            avere + <hr style="width: 100%;"/>   6.900 <hr style="width: 100%;"/>
f.do rischi crediti dare            avere + <hr style="width: 100%;"/>   2.000 <hr style="width: 100%;"/>	costo personale + dare            avere <hr style="width: 100%;"/> 73.200   <hr style="width: 100%;"/>	interessi attivi dare            avere+ <hr style="width: 100%;"/>   8.200 <hr style="width: 100%;"/>
sconti passivi + dare            avere <hr style="width: 100%;"/> 5.800   <hr style="width: 100%;"/>	premio assicurazione + dare            avere <hr style="width: 100%;"/> 5.000   <hr style="width: 100%;"/>	affitti passivi + dare            avere <hr style="width: 100%;"/> 20.000   <hr style="width: 100%;"/>
imposte e tasse + dare            avere <hr style="width: 100%;"/> 8.200   <hr style="width: 100%;"/>	conto economico dare            avere <hr style="width: 100%;"/> 31.000   <hr style="width: 100%;"/>	capitale sociale dare            avere + <hr style="width: 100%;"/>   336.800 <hr style="width: 100%;"/>
	riserva legale dare            avere + <hr style="width: 100%;"/>   14.000 <hr style="width: 100%;"/>	

a) adeguare (attenzione al termine adeguare) il f.do rischi su credito al 4% dei crediti vs clienti e delle cambiali attive:

Nel f.do rischi su credito sono già registrati 2.000 €. Ora bisogna adeguare al 4% il f.do rischi su credito, ossia al 4% di crediti vs clienti + cambiali attive.

$$45.300 + 34.200 = 79.500$$

$$4\% = 3.180$$

Se ho già 2.000 per ottenere 3.180 devo aggiungere 1.180:

crediti vs clienti + dare                  avere <hr style="width: 100%;"/> 45.300                    -	cambiali attive + dare                  avere <hr style="width: 100%;"/> 34.200                    -	rischi su crediti + dare                  avere <hr style="width: 100%;"/> 1.180                    -
	f.do rischi crediti dare                  avere + <hr style="width: 100%;"/> 2.000 1.180	

b) ammortizzare l'arredamento del 12% e i fabbricati del 4%;

arredamento + dare                  avere <hr style="width: 100%;"/> 32.000                    -	fabbricati + dare                  avere <hr style="width: 100%;"/> 374.000                    -
ammort. arredamento + dare                  avere <hr style="width: 100%;"/> 3.840                    -	ammort. fabbricati + dare                  avere <hr style="width: 100%;"/> -
f.do amm. arredamento dare                  avere + <hr style="width: 100%;"/> 15.200 3.840	f.do amm. fabbricati dare                  avere + <hr style="width: 100%;"/> 18.800 14.960

c) le merci in rimanenza a seguito dell'inventario vengono valutate in 38.200:

Si tratta delle Rimanenze Finali, ma io ho aperto il mastro conto economico con 31.000, che sono le Rimanenze Iniziali. Per ora apro solo il mastro merci al 31/12:

merci al 31/12 + dare                  avere <hr style="width: 100%;"/> 38.200                    -	conto economico (R. I.) + dare                  avere <hr style="width: 100%;"/> 31.000                    -
---	---

d) è stato pagato il 1/9/2002 un premio di assicurazione annuo per € 3.650;

Nel mastro premio di assicurazione sono registrati 5.000. Ciò significa semplicemente che finora nel corso dell'esercizio sono stati pagati il premio da 3.650, che ora dobbiamo rettificare, e uno o più altri premi per  $5.000 - 3.650 = 1.350$ . Per maggior chiarezza posso dividere le due cifre:

premio assicurazione                  oppure:                  premio di

Esercizio sempl.2 (Rosalbetti)

+ dare	avere
	-
<hr/>	
5.000	

assicurazione	
+ dare	avere
	-
<hr/>	
1.350	
3.650	

Fatto il calcolo con l'aiuto dell'asse temporale, stabilisco che la cifra di competenza per il 2002 è di 120 € (arrotondo la cifra dall'1/9 al 31/12 facendo finta che i mesi abbiano 30 gg.). Quindi tolgo  $3.650 - 120 = 3.530$  dal premio di assicurazione, iscrivendo la cifra in avere e per contropartita la scrivo in dare nel mastro risconti attivi:

premio di assicurazione	
+ dare	avere
	-
<hr/>	
1.350	
3.650	
	3.530

risconto attivo	
+ dare	avere
	-
<hr/>	
3.530	

e) il 15/1/2003 verranno incassati interessi attivi in via posticipata per € 3.000 per tre mesi: Quindi gli interessi attivi dal 15/10/2002 al 15/1/2003. Il mastro interessi attivi è già aperto con 8.200 €, vi iscrivo in avere i nuovi interessi per 3.000, ma li rettifico subito, in quanto gli interessi attivi di competenza del 2002 sono 2.500 e quelli del 2003 sono 500 €:

interessi attivi	
+ dare	avere
	-
<hr/>	
	8.200
	3.000
500	

ratei attivi	
+ dare	avere
	-
<hr/>	
500	

f) il 31/12/2002 l'automezzo viene venduto per € 14.000 + iva 20% deducibile.

I mastri coinvolti in questa operazione sono:

- mastro automezzo: in quanto esso viene venduto;
- mastro f.do amm. automezzo: riguarda l'automezzo;
- mastro crediti vs clienti: un cliente acquista l'automezzo;
- mastro iva ns debito: il cliente paga in totale 14.000 + iva, ossia iva inclusa, e successivamente l'azienda verserà l'iva all'erario.

La prima cosa da fare è l'epilogazione del mastro f.do amm. automezzo, scrivendo 16.000 in dare e per contropartita 16.000 in avere nel mastro automezzo (una specie di restituzione di quanto accantonato):

automezzo	
+ dare	avere
	-
<hr/>	
26.800	
	16.000

f.do amm. automezzo	
dare	avere +
<hr/>	
16.000	16.000

Ora avviene la vendita dell'automezzo:

crediti vs clienti in dare il corrispettivo; iva ns debito in avere l'iva; automezzo in avere l'imponibile:

crediti vs clienti		iva ns debito		automezzo	
+ dare	avere	dare	avere +	+ dare	avere
-		-		-	
16.800			2.800	26.800	16.000
					14.000

Avvenuta la vendita, l'automezzo non è più di proprietà dell'azienda e bisogna epilogare il mastro automezzo. Lo epilogo con DARE = AVERE, ma facendo le somme non è così. Cos'è successo? In pratica l'automezzo è stato venduto per una cifra superiore al suo valore contabile al 31/12:

valore contabile al 31/12: costo storico - f.do amm. automezzo: 26.800 - 16.000 = 10.800.

Mentre l'automezzo è stato venduto per 14.000.

Oppure si può anche dire che nel corso degli esercizi precedenti è stata fatta una valutazione eccessiva dell'usura e dell'obsolescenza dell'automezzo e sono stati accantonati troppi soldi.

Per ovviare a questo devo aprire un mastro plusvalenze. Epilogo il mastro automezzi registrando la differenza in dare e per contropartita la stessa cifra in avere nel mastro plusvalenze:

automezzo		plusvalenze	
+ dare	avere	+ dare	avere
-		-	
26.800			3.200
	16.000		
	14.000		
	<b>30.000</b>		
3.200			

La plusvalenza è un ricavo straordinario che quindi come ricavo riguarda il conto economico.

### UTILE DI ESERCIZIO

Calcolare il reddito dell'esercizio 2002: epilogare tutti i mastri riguardanti il conto economico e riportare nel nuovo mastro conto economico:

merci c/acquisti		merci c/vendite		costo personale	
+ dare	avere	dare	avere +	+ dare	avere
-		-		-	
634.500			808.000	73.200	
	634.500	808.000			73.200
interessi attivi		premio assicurazione		sconti passivi	
dare	avere +	+ dare	avere	+ dare	avere
-		-		-	
	8.200	5.000		5.800	
	3.000		3.530		5.800
500			1.470		
10.700					

amm. arredamento + dare            avere	amm. fabbricati + dare            avere	affitti passivi + dare            avere
- 3.840   3.840	- 14.960   14.960	- 20.000   20.000
imposte e tasse + dare            avere	rimanenze iniziali + dare            avere	perdite su crediti + dare            avere
- 8.200   8.200	- 31.000   31.000	- 1.180   1.180
	plusvalenza + dare            avere	
	- 3.200   3.200	

Conto economico e utile di esercizio ricordando le R.I. (31.000) e le R. F. (38.200):

CONTO ECONOMICO + dare            avere	UTILE ESERCIZIO + dare            avere
- 634.500   808.000	- 65.950
73.200   10.700	
1.470	
5.800	
3.840	
14.960	
20.000	
8.200	
31.000	
1.180	
3.200	
38.200	
<b>794.150</b>   <b>860.100</b>	
65.950	

### MARGINE LORDO

margine lordo dell'esercizio 2002 = ricavi di vendita (merci c/vendita) - costo del venduto

costo del venduto = R. I. + merci c/ acquisto - R. F. = 31.000 + 634.500 - 38.200  
costo del venduto = 627.300

margine lordo = 808.000 - 627.300 = 180.700

### STATO PATRIMONIALE 31/12/2002

epilogare tutti i mastri riguardanti lo stato patrimoniale e aprire il nuovo mastro stato patrimoniale al 31/12/2002 con il seguente ordine:

ATTIVITA': immobilizzazioni (fabbricati, attrezzature ...); scorte (merci in magazzino); crediti (crediti vs clienti, iva ns credito); liquidità (cassa); risconti e ratei attivi:

arredamento + dare            avere <hr style="width: 100%;"/> 32.000   <hr style="width: 100%;"/>	fabbricati + dare            avere <hr style="width: 100%;"/> 374.000   <hr style="width: 100%;"/>	rimanenze finali + dare            avere <hr style="width: 100%;"/> 38.200   <hr style="width: 100%;"/>
crediti vs clienti + dare            avere <hr style="width: 100%;"/> 45.300   16.800   <b>62.100</b>   <hr style="width: 100%;"/>	cambiali attive + dare            avere <hr style="width: 100%;"/> 34.200   <hr style="width: 100%;"/>	banca c/c + dare            avere <hr style="width: 100%;"/> 28.200   <hr style="width: 100%;"/>
cassa + dare            avere <hr style="width: 100%;"/> 2.800   <hr style="width: 100%;"/>	risconti attivi + dare            avere <hr style="width: 100%;"/> 3.530   <hr style="width: 100%;"/>	ratei attivi + dare            avere <hr style="width: 100%;"/> 500   <hr style="width: 100%;"/>

PASSIVITA': capitale netto; fondi ammortamento; debiti a lungo termine (debito per TFR); debiti a breve termine (debiti vs fornitori, iva ns debito); risconti passivi, utile di esercizio:

capitale sociale dare            avere + <hr style="width: 100%;"/>   336.800 <hr style="width: 100%;"/>	riserva legale dare            avere + <hr style="width: 100%;"/>   14.000 <hr style="width: 100%;"/>	f.do amm. arredi dare            avere + <hr style="width: 100%;"/>   15.200   3.840 <b>19.040</b>   <hr style="width: 100%;"/>
f.do amm. fabbricati dare            avere + <hr style="width: 100%;"/>   18.800   14.960 <b>33.760</b>   <hr style="width: 100%;"/>	debito per TFR dare            avere + <hr style="width: 100%;"/>   6.900 <hr style="width: 100%;"/>	f.do rischi crediti dare            avere+ <hr style="width: 100%;"/>   2.000   1.180 <b>3.180</b>   <hr style="width: 100%;"/>
erario c/iva + dare            avere <hr style="width: 100%;"/>   -   16.500   2.800 <b>19.300</b>   <hr style="width: 100%;"/>	utile di esercizio dare            avere + <hr style="width: 100%;"/>   65.950 <hr style="width: 100%;"/>	debiti vs fornitori dare            avere+ <hr style="width: 100%;"/>   106.600 <hr style="width: 100%;"/>

## STATO PATRIMONIALE

ATTIVITA'		PASSIVITA'	
FABBRICATI	374.00	CAPITALE SOCIALE	336.80
	0		0
ARREDAMENTO	32.000	RISERVA LEGALE	14.000
MERCI RIMANENZE FINALI	38.200	F.DO AMM. FABBRICATI	33.760
CREDITI VS CLIENTI	62.100	F.DO AMM. ARREDI	19.040
CAMBIALI ATTIVE	34.200	F.DO RISCHI CREDITI	3.180
BANCA	28.200	DEBITO PER TFR	6.900
CASSA	2.800	DEBITI VS FORNITORI	106.60
			0
RISCONTI ATTIVI	3.530	DEBITO C/ERARIO (IVA)	19.300
RATEI ATTIVI	500	UTILE DI ESERCIZIO	65.950
	<b>575.53</b>		<b>605.53</b>
	<b>0</b>		<b>0</b>

**LIBRO GIORNALE**

<b>nr.</b>	<b>data</b>	<b>mastro</b>	<b>descrizione</b>	<b>dare</b>	<b>avere</b>
1	31/12	perdite su crediti	adeguamento perdite su crediti	1.180	
2	31/12	f.do rischi crediti	adeguamento perdite su crediti		1.180
3	31/12	amm. arredamento	ammortamento arredamento	3.840	
4	31/12	f.do amm. arredamento	ammortamento arredamento		3.840
5	31/12	amm. fabbricati	ammortamento fabbricati	14.960	
6	31/12	f.do amm. fabbricati	ammortamento fabbricati		14.960
7	31/12	premio assicurazione	rettifica assicurazione		3.530
8	31/12	risconti attivi	rettifica assicurazione	3.530	
9	31/12	interesi attivi	rettifica interessi attivi	500	
10	31/12	ratei attivi	rettifica interessi attivi		500
11	31/12	f.do amm. automezzo	vendita automezzo	16.000	
12	31/12	automezzo	vendita automezzo		16.000
13	31/12	crediti vs clienti	vendita automezzo	16.800	
14	31/12	iva ns debito	vendita automezzo		2.800
15	31/12	automezzo	vendita automezzo		14.000
16	31/12	automezzo	vendita automezzo	3.200	
17	31/12	plusvalenze	vendita automezzo		3.200
18	31/12	conto economico	reddito d'esercizio	65.950	
19	31/12	utile di esercizio	reddito d'esercizio		65.950
20					
21					
22					
23					
24					
25					
26					
27					
28					
29					
30					