

## Economia aziendale per il secondo biennio e quinto anno degli Istituti tecnici economici

### *Indicazione degli argomenti fondamentali e test d'ingresso per la classe terza*

di Laura Mottini

#### Contenuti essenziali del biennio per l'ingresso alla classe terza

- L'azienda
- La gestione
- Il contratto di compravendita e i relativi documenti
- I mezzi di pagamento
- L'interesse e lo sconto

#### Test d'ingresso alla classe terza

##### Vero o falso

- |  |                            |                            |
|--|----------------------------|----------------------------|
| 1. La data di emissione è un elemento accessorio della fattura.  | <input type="checkbox"/> V | <input type="checkbox"/> F |
| 2. Il DDT deve essere emesso nel giorno della consegna o spedizione del bene.  | <input type="checkbox"/> V | <input type="checkbox"/> F |
| 3. La nota di accredito è il documento emesso dal venditore per rettificare l'Iva applicata nella fattura di vendita.  | <input type="checkbox"/> V | <input type="checkbox"/> F |
| 4. L'imballaggio presente in fattura va assoggettato all'aliquota Iva del bene principale.   | <input type="checkbox"/> V | <input type="checkbox"/> F |
| 5. Gli interessi di mora possono essere applicati dal venditore per il pagamento ritardato rispetto alla scadenza concordata ed è ai fini Iva un'operazione esclusa. | <input type="checkbox"/> V | <input type="checkbox"/> F |
| 6. Dalla differenza tra capitale e sconto commerciale si ottiene il valore attuale.  | <input type="checkbox"/> V | <input type="checkbox"/> F |
| 7. L'assegno bancario è più sicuro dell'assegno circolare.   | <input type="checkbox"/> V | <input type="checkbox"/> F |
| 8. Nella cambiale tratta la scadenza a certo tempo vista è calcolata dalla data di emissione.  | <input type="checkbox"/> V | <input type="checkbox"/> F |
| 9. Il protesto è l'atto con cui un pubblico ufficiale attesta il mancato pagamento di assegni e cambiali.  | <input type="checkbox"/> V | <input type="checkbox"/> F |
| 10. L'avallo fornito a favore del trattario della cambiale lo rende obbligato principale.  | <input type="checkbox"/> V | <input type="checkbox"/> F |

## Domande aperte

*Rispondi ad almeno tre delle domande proposte.*

1. Definisci brevemente il concetto di azienda
2. Indica tipologia e significato delle seguenti clausole
  - a) FMV-FMC
  - b) porto franco

Definisci brevemente:

3. il bilancio di esercizio
4. la carta di debito
5. la carta di credito
6. il bonifico europeo unico (BEU)
7. l'assegno
  - a) bancario
  - b) circolare
8. la cambiale
9. l'interesse
10. gli acronimi TAN e TAEG

## Problem solving

*Svolgi il primo caso e almeno uno fra i rimanenti.*

1. La società Elettronica s.p.a. di Cinisello Balsamo (MI) emette il 20/02/n la fattura immediata n. 128 sulla Beta s.p.a. (grande distribuzione) di Torino, per la vendita dei seguenti articoli ad aliquota Iva ordinaria:

- n. 20 art. AY 503, prezzo unitario 420,00 €
- n. 35 art. AY 508, prezzo unitario 380,00 €

Il contratto prevede le seguenti condizioni:

- sconto di distribuzione 15% + 4%;
- consegna FMV porto franco; trasporto effettuato dal vettore Franchi, che emette fattura n. 326 il 20/02/n per 146,40 €
- imballaggio fornito dal venditore 80 €
- regolamento con bonifico bancario a 45 giorni data fattura, con pagamento di interessi di dilazione al 5%

Presenta la fattura di vendita e quella del trasporto (dati mancanti a scelta).

2. Un'azienda commerciale presenta alla fine di un esercizio i seguenti elementi (indicati in ordine alfabetico).

Componenti del patrimonio		Componenti del reddito	
Arredamento	18.000	Acquisto merci	330.000
Attrezzature	45.000	Affitto locali	18.000
Automezzi	32.000	Imposte	33.000
Banca Alfa c/c attivo	33.000	Interessi sui finanziamenti	4.000
Crediti v/clienti	41.000	Spese per altri servizi	42.000
Debiti tributari	22.000	Costi del personale	106.000
Debiti v/fornitori	34.000	Vendita merci	594.000
Denaro in cassa	7.000		
Fabbricati	128.000		
Finanziamento bancario	50.000		
Merci	13.000		

Presenta la situazione economica e la situazione patrimoniale al 31/12/n con indicazione dell'utile/perdita dell'esercizio.

3. Completa la seguente tabella riportando la formula applicata.

	Capitale	Tasso %	Dilazione	Giorni	Interesse	Formula
1	3.500	5,20		58	....	$C \times r \times t / 36.500$
2	....	4,20		84	529,20	$36.500 \times I / r \times t$
3	7.680	....	Dal 06/07 al 05/09	....	107,81	$36.500 \times I / C \times t$
4	12.600	6,30		....	97,87	$36.500 \times I / C \times r$

4. La Rossini s.r.l. effettua acquisti periodici di materie prime con la Industrie Vignali s.p.a. Le fatture ricevute scadenti nel secondo bimestre risultano:

- 5.470 € con scadenza 15/03
- 3.460 € con scadenza 31/03
- 4.920 € con scadenza 15/04
- 3.200 € con scadenza 30/04

Rossini ha concordato con il venditore il pagamento dell'intera somma in un'unica soluzione.

Determina la scadenza adeguata.

## Soluzioni degli esercizi proposti nel test d'ingresso

### Vero o falso

1.F; 2.V; 3.F; 4.F; 5.V; 6.V; 7.F; 8.F; 9.V; 10.V

### Domande aperte

1. È un sistema coordinato di capitale, beni e persone che operano per il raggiungimento di uno scopo comune. È un sistema aperto in quanto interagisce con l'ambiente in cui opera; è dinamico poiché si adatta ai continui cambiamenti.
2. *FMV-FMC* sono clausole di consegna. Con *FMV* il venditore deve consegnare la merce nel suo magazzino; di conseguenza da quel luogo tutte le spese e i rischi - carico, trasporto, assicurazione e scarico - sono a carico del compratore. Con *FMC* il venditore deve consegnare la merce nel magazzino del compratore, di conseguenza tutte le spese e i rischi sono a suo carico.  
*Porto franco* è una clausola relativa al trasporto. Il trasporto è effettuato da un vettore e viene pagato dal venditore che, nel caso di clausola di consegna *FMV*, si farà rimborsare allegando la fattura del vettore a quella di vendita in cui sarà presente il relativo addebito.
3. È il documento, suddiviso in più parti, redatto alla fine dell'esercizio per rappresentare in sintesi i risultati della gestione. La gestione economica viene rappresentata nel Conto Economico, che riporta i componenti del reddito di esercizio e come risultato l'utile o la perdita; lo Stato Patrimoniale evidenzia gli elementi attivi, *investimenti* e passivi, *finanziamenti*. È il principale strumento di informazione per tutti i soggetti interessati all'azienda (*stakeholder*).
4. La più conosciuta, il bancomat, è uno strumento di regolamento elettronico con cui si possono effettuare prelevamenti e pagamenti con addebito immediato sul c/c bancario. Consiste in una tessera rilasciata in genere gratuitamente insieme a un codice segreto (PIN) da digitare per l'utilizzo.
5. È uno strumento di regolamento elettronico con cui si possono effettuare prelevamenti e pagamenti con addebito sul c/c con periodicità mensile e in una data prestabilita per tutte le operazioni effettuate nel periodo. L'emittente (banca) stabilisce l'importo massimo disponibile per ogni periodo. A differenza della carta di debito, in generale il titolare deve pagare un canone.
6. È lo strumento maggiormente usato per i pagamenti tra aziende, consiste nell'autorizzazione data dall'ordinante alla banca di trasferire un determinato importo dal proprio conto corrente a quello di un beneficiario di cui viene indicato il codice IBAN, che rappresenta il codice identificativo di ogni c/c.
7. L'assegno è un titolo di credito che contiene la promessa o l'ordine di pagare una certa somma a un beneficiario e può essere di due tipi: bancario o circolare. *L'assegno bancario*, presuppone l'esistenza di un c/c, viene emesso e firmato dal *traente* (correntista) che ordina alla banca di pagare l'importo indicato al *beneficiario*. Traente e beneficiario possono coincidere. Si basa sulla fiducia che nel c/c ci siano fondi sufficienti. *L'assegno circolare*: viene emesso e firmato da una banca, detta *emittente* che promette di *pagare* al beneficiario l'importo indicato. La banca per rilasciare l'assegno effettua l'addebito immediato in conto nel caso di un suo correntista, diversamente richiede il versamento anticipato dell'importo.
8. È un titolo di credito che contiene la promessa o l'ordine di pagare una certa somma a un beneficiario e può essere di due tipi: pagherò e tratta. Nel *pagherò* sono presenti due soggetti: *emittente* (debitore) che si impegna a pagare apponendo la propria firma) e *beneficiario* (creditore). Nella *tratta* sono presenti tre soggetti: *traente* (colui che dà l'ordine di pagare), *trattario* (debitore) che firma per accettazione e *beneficiario*. Traente e trattario possono coincidere. Il modulo da compilare è unico.
9. L'interesse (detto comunemente "costo del denaro") rappresenta quanto l'azienda deve pagare quando usufruisce di un finanziamento o di una dilazione di pagamento o viceversa per il creditore è il compenso per la mancata disponibilità del proprio denaro. L'importo è commisurato al capitale  $C$ , al tempo  $t$  (durata del finanziamento) e al tasso  $r$  (costo percentuale).

10. *TAN* (tasso annuo nominale) è il tasso indicato nelle trattative tra creditore e debitore e determina gli interessi che sono da pagare, però i finanziamenti comportano anche altri costi aggiuntivi (come, l'istruttoria delle pratiche, le spese per la gestione dei pagamenti rateali ecc.), costi che sono da prendere in considerazione per effettuare una valutazione corretta. Il relativo tasso è denominato *TAE*G (tasso annuo effettivo globale).

## Problem solving

1.

*Elettronica s.p.a.*  
 Via ... *Cinisello Balsamo (MI)*  
 www.elettrospa.com  
 elettrospa@...  
 Tel. ...  
 Partita Iva ...

*Beta s.p.a.*  
 Via ... *Torino*  
 Partita Iva ...

Cinisello Balsamo, 20/02/n  
 Fattura n. 128/n

Consegna FMV	Trasporto Franchi Porto franco	Sconto distribuzione 15% + 4%	Imballo	Pagamento 45 giorni d.f.	
Quantità	Descrizione	% Iva	Prezzo	Prezzo scontato	Importo
20	Art. AY 503	22%	420,00	342,72	6.854,40
35	Art. AY 508	22%	380,00	310,08	10.852,80
	Imballaggio	22%			80,00
	Imponibile				17.787,20
Imponibile Iva 4%	Imponibile Iva 10%	Imponibile Iva 22%			
		17.787,20			
		Iva 22%			
		3.913,18			
Totale Iva	Rimborso spese documentate (art. 15)	Cauzioni (art. 15)			
<b>3.913,18</b>	146,40				
Interessi di dilazione (art. 10)			<b>Totale fattura</b>		
134,67			<b>21.981,45</b>		
Contributo Conai assolto					

Franchi Trasporti Via ... Milano www.franchitrasporti.com franchitrasporti@... Partita Iva ...		<i>Beta s.p.a.</i> <i>Via ... Torino</i> <i>Partita Iva ...</i>
Milano, 20/02/n Fattura n. 326/n		
Trasporto n. ... colli da Cinisello Balsamo (MI) ai vostri magazzini di Torino	€ 120,00	
Imponibile 22%	120,00	
Iva 22%	<u>26,40</u>	
<b>Totale fattura</b>	<b>146,40</b>	

## 2.

### Situazione economica

Costi		Ricavi	
Acquisto merci	330.000	Vendita merci	<u>594.000</u>
Affitto locali	18.000		
Spese per altri servizi	42.000		
Costi del personale	106.000		
Interessi sul finanziamento	4.000		
Imposte	<u>33.000</u>		
<b>Totale costi</b>	<b>533.000</b>		
<b>Utile dell'esercizio</b>	<b><u>61.000</u></b>		
<b>Totale a pareggio</b>	<b>594.000</b>	<b>Totale ricavi</b>	<b>594.000</b>

### Situazione patrimoniale 31/12/n

Attività		Passività	
<i>Fattori a lungo ciclo di utilizzo</i>		<i>Debiti a breve termine</i>	
Fabbricati	128.000	Debiti v/fornitori	34.000
Attrezzature commerciali	45.000	Debiti tributari	22.000
Automezzi	32.000		
Arredamento	<u>18.000</u>	<i>Debiti a medio-lungo termine</i>	
	223.000	Finanziamento bancario	50.000
<i>Fattori a breve ciclo di utilizzo</i>			
Merci	13.000	<b>Patrimonio netto</b>	
Crediti v/clienti	<u>41.000</u>	Conferimento imprenditore	150.000
	54.000	Utile dell'esercizio	61.000
<i>Disponibilità liquide</i>			
Banca c/c attivo	33.000		
Denaro in cassa	<u>7.000</u>		
	40.000		
<b>Totale attività</b>	<b>317.000</b>	<b>Totale passività</b>	<b>317.000</b>

3.

	Capitale	Tasso %	Dilazione	Giorni	Interesse	Formula
1	3.500	5,20		58	28,92	$C \times r \times t / 36.500$
2	54.750	4,20		84	529,20	$36.500 \times I / r \times t$
3	7.680	8,40	Dal 06/07 al 05/09	61	107,81	$36.500 \times I / C \times t$
4	12.600	6,30		45	97,87	$36.500 \times I / C \times r$

4.

Capitali	Scadenze	Giorni	Numeri
5.470	15/03	Epoca	-
3.460	31/03	16	55.360
4.920	15/04	31	152.520
<u>3.200</u>	30/04	46	<u>147.200</u>
<b>17.050</b>			<b>355.080</b>

$gg = 355.080 / 17.050 = 21$  giorni

**Scadenza adeguata = 15/03 + 21 giorni = 05/04**