

Aspetto finanziario e aspetto economico della gestione

di Lidia Sorrentino

Prova semistrutturata di economia aziendale per le classi 3^a IGEA e 2^a IPSC

1 Segna con una crocetta la risposta esatta (alcuni quesiti possono avere più risposte corrette).

1 I costi:

- a) scaturiscono da operazioni di investimento
- b) rappresentano il corrispettivo delle vendite
- c) si ricollegano a operazioni di disinvestimento
- d) sono misurati da entrate monetarie o dal sorgere di debiti

2 Rappresentano costi pluriennali immateriali quelli relativi all'acquisto o al sostenimento di:

- a) materie di consumo
- b) impianti e i macchinari
- c) brevetti
- d) costi di trasporto
- e) costi d'impianto
- f) contributi sociali

3 Quali dei seguenti sono oneri figurativi?

- a) trattamento di fine rapporto
- b) salari e stipendi
- c) stipendio direzionale
- d) interessi passivi bancari
- e) sopravvenienze passive
- f) interesse di computo

4 I ricavi:

- a) sono misurati da variazioni finanziarie passive
- b) sono misurati da variazioni finanziarie attive
- c) sono valori economici
- d) sono valori finanziari

5 L'aspetto economico della gestione:

- a) riguarda i costi, i ricavi, le variazioni di patrimonio netto
- b) è anche detto aspetto originario
- c) riguarda le entrate e le uscite monetarie
- d) è misurato da permutazioni finanziarie

6 L'aspetto finanziario della gestione:

- a) si può osservare solo con riferimento ai fatti interni di gestione
- b) riguarda gli aumenti e le diminuzioni di patrimonio netto
- c) è anche detto aspetto derivato
- d) riguarda le variazioni nei crediti, nei debiti e nelle disponibilità liquide

7 Il reddito d'esercizio scaturisce dalla differenza tra:

- a) i ricavi riscossi e i costi pagati nel periodo amministrativo
- b) tutti i ricavi conseguiti e tutti i costi sostenuti nel periodo amministrativo
- c) i ricavi e i costi di competenza del periodo amministrativo
- d) i ricavi e i costi che danno la loro utilità in più periodi amministrativi

8 Un costo si considera di competenza dell'esercizio se:

- a) ha dato la sua utilità durante il periodo amministrativo e ha trovato copertura nel correlativo ricavo
- b) ha avuto la manifestazione finanziaria nel periodo amministrativo
- c) conserva la sua utilità nel successivo periodo amministrativo
- d) è correlato agli altri costi sostenuti nel periodo amministrativo

- 9 Un fitto passivo già pagato ma non ancora maturato dà luogo a:
 a) un rateo passivo
 b) un risconto passivo
 c) un risconto attivo
 d) un rateo attivo
- 10 Un fitto attivo già maturato ma non ancora riscosso dà luogo a:
 a) un rateo passivo b) un risconto passivo c) un risconto attivo d) un rateo attivo
- 11 La parte di un costo pluriennale che non ha ancora partecipato al calcolo del risultato economico d'esercizio è:
 a) un componente positivo di reddito
 b) un elemento attivo del patrimonio
 c) un componente negativo di reddito
 d) un elemento passivo del patrimonio
- 12 Il reddito d'esercizio esprime l'incremento o il decremento subito, per effetto della gestione:
 a) dalle disponibilità liquide
 b) dal totale attività
 c) dal patrimonio netto
 d) dal totale passività
- 13 Le rimanenze finali di merci rappresentano:
 a) rettifiche di componenti positivi di reddito
 b) rettifiche di componenti negativi di reddito
 c) elementi attivi del patrimonio
 d) elementi passivi del patrimonio
- 14 Gli interessi attivi v/clienti sono componenti di reddito della gestione:
 a) caratteristica b) finanziaria c) accessoria d) straordinaria
- 15 Un'azienda raggiunge l'equilibrio economico quando:
 a) i ricavi sono maggiori delle uscite monetarie
 b) i costi sono minori delle uscite monetarie
 c) le entrate monetarie sono maggiori o uguali alle uscite monetarie
 d) i ricavi superano i costi e vengono soddisfatte le attese di remunerazione di tutti gli stakeholder

2 Completa le seguenti frasi con i termini appropriati.

- a) I costi sono sostenuti per acquisire fattori produttivi che danno la loro utilità per più periodi amministrativi.
- b) I contributi sociali rientrano tra i costi per il
- c) È detto l'insieme delle operazioni di gestione effettuate nel corso di un periodo
- d) I componenti del reddito d'esercizio vengono rappresentati in un prospetto detto Situazione; a sinistra si scrivono i, a destra i
- e) Il di funzionamento è un fondo di valori determinato alla fine di ogni periodo amministrativo.
- f) Gli elementi del patrimonio di funzionamento vengono rappresentati in un prospetto detto Situazione; a sinistra si scrivono le, a destra le e il
- g) I che hanno una manifestazione finanziaria posticipata rispetto alla competenza economica originano ratei attivi.
- h) I che hanno una manifestazione finanziaria anticipata rispetto alla competenza economica originano risconti attivi.

3 Individua le variazioni finanziarie e le variazioni economiche originate dai seguenti fatti di gestione (per semplicità tralasciare l'aspetto fiscale).

Fatti di gestione	Variazioni finanziarie						Variazioni economiche			
	+ disponibilità liquide	+ crediti	- debiti	- disponibilità liquide	- crediti	+ debiti	costi	ricavi	- patrimonio netto	+ patrimonio netto
a) Pagato in contanti un fitto di 400 euro										
b) Acquistate merci per 3 000 euro; regolamento a fine mese										
c) Vendute merci per 8 000 euro; regolamento ½ immediato, ½ a 60 giorni										
d) Prelevati 800 euro dal c/c bancario										
e) Ricevuto un assegno a saldo di un credito v/clienti di 3 900 euro										
f) Prelevati 10 000 euro per spese personali del titolare										
g) Addebitati in c/c bancario interessi passivi per 300 euro										
h) Riscossa in contanti una cambiale di 900 euro										
i) Effettuato dal titolare un nuovo apporto di denaro per 16 000 euro										
l) Regolati con postgiro debiti v/fornitori per 4 100 euro										
m) Ottenuto un prestito bancario di 20 000 euro										
n) Versate imposte dirette per 33 000 euro										

4 Iscrivi nella Situazione economica dell'esercizio e nella Situazione patrimoniale al 31/12 i valori che derivano dalle seguenti operazioni.

- Acquistato un macchinario del costo di 40 000 euro, che si presume di utilizzare per otto anni e che quindi si fa partecipare al reddito per quote costanti del 12,50%;
- acquistate, in più riprese, merci per complessivi 300 000 euro e vendute, in più riprese, merci per complessivi 495 000 euro; gli inventari di magazzino indicano esistenze di merci all'inizio dell'anno per 55 000 euro e rimanenze per 68 000 euro alla fine dell'anno;
- stipulato l'1/10 un contratto di vigilanza notturna al canone annuo di 2 400 euro da pagare ogni quattro mesi in via anticipata alle date 1/2, 1/6, 1/10;
- ottenuto l'1/12 dalla UniCredit Banca un mutuo di 144 000 euro sul quale maturano interessi al tasso del 9% da versare in via posticipata l'1/6 e l'1/12 di ogni anno (procedimento dell'anno commerciale);

e) subito un furto di denaro per 2 000 euro.

Situazione economica dell'esercizio...			
COSTI		RICAVI	
Situazione patrimoniale al 31/12/...			
ATTIVITÀ		PASSIVITÀ E NETTO	

5 Indica se i seguenti valori compaiono al 31/12 nella Situazione economica, tra i componenti negativi o positivi di reddito, oppure nella Situazione patrimoniale, tra le attività o le passività.

Valori aziendali	Situazione economica		Situazione patrimoniale	
	Componenti negativi	Componenti positivi	Elementi attivi	Elementi passivi
Trattamento fine rapporto	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Plusvalenze ordinarie	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Ratei attivi	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Fondo per imposte	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Automezzi	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Ammortamento automezzi	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Risconti attivi	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Salari e stipendi	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Ratei passivi	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Fitti passivi	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
BancoPosta c/c	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Assegni	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Risconti passivi	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Esistenze iniziali di merci	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Debiti per TFR	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Acquisti di merci	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Crediti v/clienti	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Interessi attivi v/clienti	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Canoni di leasing	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Assicurazioni	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Vendite di merci	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Mutui passivi	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Banca Alfa c/c passivo	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Rimanenze finali di merci	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Svolgimento

Obiettivi	
<p><i>Conoscenza</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • Concetti di reddito d'esercizio e patrimonio di funzionamento • Relazioni tra aspetto finanziario e aspetto economico della gestione • Valori che affluiscono al calcolo del reddito d'esercizio • Valori che affluiscono al calcolo del patrimonio di funzionamento 	<p><i>Abilità e competenza</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • Analizzare i fatti di gestione nell'aspetto finanziario e nell'aspetto economico • Individuare la competenza economica di costi e ricavi • Classificare i valori originati dalle operazioni aziendali • Collocare i valori originati dalle operazioni aziendali nei prospetti della Situazione economica e della Situazione patrimoniale

1 1. a) – d); 2. c) – e); 3. c) – f); 4. b) – c); 5 a); 6. d); 7. c); 8. a); 9. c); 10. d); 11. b); 12. c); 13. b) – c); 14. b); 15. d).

2 a) pluriennali; b) personale; c) esercizio – amministrativo; d) economica – costi – ricavi; e) patrimonio; f) patrimoniale – attività – passività – patrimonio netto; g) ricavi; h) costi.

3

Fatti di gestione	Variazioni finanziarie						Variazioni economiche			
	+ disponibilità liquide	+ crediti	- debiti	- disponibilità liquide	- crediti	+ debiti	costi	ricavi	- patrimonio netto	+ patrimonio netto
a)				400			400			
b)						3 000	3 000			
c)	4 000	4 000						8 000		
d)	800			800						
e)	3 900				3 900					
f)				10 000					10 000	
g)				300			300			
h)	900				900					
i)	16 000									16 000
l)			4 100	4 100						
m)	20 000					20 000				
n)				33 000			33 000			

4 a) $(40\,000 \times 12,50\%) = 5\,000$ euro *quota annua di ammortamento*

b) si ipotizza di rappresentare integralmente i costi d'acquisto, i ricavi di vendita e i valori attribuiti alle esistenze iniziali e alle rimanenze finali di merci

c) $(2\,400 : 3) = 800$ euro *canone quadrimestrale*

$$800 : 4 = x : 1 \quad x = 200 \text{ euro } \textit{risconto attivo}$$

$$(800 - 200) = 600 \text{ euro } \textit{costi di vigilanza di competenza}$$

$$d) I = \frac{144\,000 \times 9 \times 30}{36\,000} = 1\,080 \text{ euro } \textit{rateo passivo}$$

e)

Situazione economica dell'esercizio...			
COSTI		RICAVI	
Esistenze iniziali di merci	55 000,00	Vendite di merci	495 000,00
Ammortam. Impianti e macchinari	5 000,00	Rimanenze finali di merci	68 000,00
Acquisti di merci	300 000,00		
Costi di vigilanza	600,00		
Insussistenze passive	2 000,00		
Interessi passivi su mutui	1 080,00		

Situazione patrimoniale al 31/12/...			
ATTIVITÀ		PASSIVITÀ E NETTO	
Impianti e macchinari	40 000,00	F.do ammort. impianti e macchin.	5 000,00
Risconti attivi	200,00	Mutui passivi	144 000,00
		Ratei passivi	1 080,00

5

Valori aziendali	Situazione economica		Situazione patrimoniale	
	Componenti negativi	Componenti positivi	Elementi attivi	Elementi passivi
Trattamento fine rapporto	X			
Plusvalenze ordinarie				
Ratei attivi			X	
Fondo per imposte				X
Automezzi			X	
Ammortamento automezzi	X			
Risconti attivi			X	
Salari e stipendi	X			
Ratei passivi				X
Fitti passivi	X			
BancoPosta c/c			X	
Assegni			X	
Risconti passivi				X
Esistenze iniziali di merci	X			
Debiti per TFR				X
Acquisti di merci	X			
Crediti v/clienti			X	
Interessi attivi v/clienti		X		
Canoni di leasing	X			
Assicurazioni	X			
Vendite di merci		X		
Mutui passivi				X
Banca Alfa c/c passivo				X
Rimanenze finali di merci		X		

Griglia di valutazione

PROVE	ATTRIBUZIONE PUNTEGGIO	PUNTEGGIO MASSIMO
1 Scelta multipla	1 punto per ogni risposta esatta (- 0,50 punti per ogni risposta non esatta)	15
2 Completamento	0,50 punti per ogni completamento corretto (- 0,25 punti per ogni errore)	7
3 Analisi di fatti di gestione	2 punti per ogni analisi corretta (- 1 punti per ogni errore)	24
4 Iscrizione di valori nei prospetti del reddito e del patrimonio	4 punti per le lettera a) - b), 5 punti per le lettere c) - d), 3 punti per la lettera e) (- 3 punti per ogni iscrizione di valori non corretta; - 3 punti per ogni calcolo non corretto)	21
5 Classificazione dei valori aziendali	1 punto per ogni valore classificato correttamente (- 0,50 punti per ogni errore)	24
	Punteggio totale	91

INTERVALLO PUNTEGGIO	GIUDIZIO	VOTO IN DECIMI
0 - 44	Gravemente insufficiente	fino a 4
45 - 52	Insufficiente	5
53 - 62	Sufficiente	6
63 - 70	Discreto	7
71 - 81	Buono	8
82 - 91	Ottimo	9 - 10