

## **Determinazione e rappresentazione del reddito d'esercizio e del patrimonio di funzionamento**

*di Ilma Maria Longobardi*

### **Esercitazione di economia aziendale per le classi 3<sup>a</sup> IGEA e 2<sup>a</sup> IPSC**

All'inizio dell'anno 20.. il signor Andrea Damiani costituisce un'azienda per il commercio di abbigliamento mediante apporto di 120 000 euro versati presso la filiale della sua città della Banca Toscana ad apertura di un conto corrente bancario.

Nel corso del primo periodo amministrativo l'imprenditore effettua le seguenti operazioni, tutte regolate tramite c/c bancario:

- a) acquista un macchinario per 92 000 euro e arredamento per 27 000 euro;
- b) stipula l'1/3 un contratto per l'affitto di un fabbricato a uso commerciale per 18 000 euro annui, da pagare in due canoni semestrali alle date 1/3 e 1/9 in via anticipata;
- c) acquista merci per 690 000 euro, di cui 39 000 euro ancora da pagare;
- d) sostiene costi per il personale dipendente per retribuzioni e contributi per 49 000 euro;
- e) vende merci per 930 000 euro, di cui 36 000 euro ancora da riscuotere;
- f) sostiene costi di trasporto per 14 000 euro, di assicurazione per 6 000 euro, di pubblicità per 15 000 euro, di energia elettrica per 7 000 euro, telefonici per 4 000 euro.

A fine periodo amministrativo determina il risultato economico dell'esercizio e il patrimonio di funzionamento tenendo conto di quanto segue:

- si ammortizzano il macchinario del 10% e l'arredamento del 12%;
- le rimanenze di merci sono valutate in 70 000 euro;
- la quota di trattamento di fine rapporto maturata a favore del personale dipendente ammonta a 2 200 euro;
- sul c/c bancario sono maturati interessi attivi per 600 euro.

**Presenta i prospetti che evidenziano:**

- **il patrimonio di costituzione dell'azienda;**
- **i movimenti intervenuti nel c/c bancario;**
- **il risultato economico dell'esercizio;**
- **il patrimonio di funzionamento.**

**Stabilisci, inoltre, se il risultato economico conseguito può considerarsi remunerativo, tenendo conto che l'imprenditore svolge nell'azienda un'attività lavorativa valutata in 48 000 euro; il tasso corrente di mercato degli investimenti a basso grado rischio è del 4,30%.**

**Trascurare per semplicità gli aspetti fiscali delle operazioni effettuate (imposte dirette, IVA, ritenute fiscali).**

## Svolgimento

Obiettivi	
<p><i>Conoscenza</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Valori che affluiscono al calcolo del reddito d'esercizio</li> <li>• Valori che affluiscono al calcolo del patrimonio di funzionamento</li> <li>• Equilibrio economico della gestione</li> </ul>	<p><i>Abilità e competenza</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Individuare la competenza economica di costi e ricavi</li> <li>• Determinare il reddito d'esercizio e rappresentarlo nel prospetto della Situazione economica</li> <li>• Determinare il patrimonio di funzionamento e rappresentarlo nel prospetto della Situazione patrimoniale</li> </ul>

### Situazione patrimoniale di costituzione

ATTIVITÀ		PATRIMONIO NETTO	
Banca Toscana c/c	120 000,00	Capitale proprio iniziale	120 000,00

### Banca Toscana c/c

	Entrate	Uscite
Apporto iniziale dell'imprenditore	120 000,00	
Pagamento acquisti macchinari e arredamento		119 000,00
Pagamento fitti fabbricato		18 000,00
Pagamento acquisti merci		651 000,00
Pagamento retribuzioni e contributi		49 000,00
Riscossione vendite merci	894 000,00	
Pagamento costi per servizi		46 000,00
Accredito interessi attivi	600,00	
<b>Saldo attivo di c/c</b>	<b>1 014 600,00</b>	<b>883 000,00</b>
Totale	1 014 600,00	1 014 600,00

### Situazione economica dell'esercizio 20..

COSTI		RICAVI	
Acquisti di merci	690 000,00	Vendite di merci	930 000,00
Costi di trasporto	14 000,00	Rimanenze finali di merci	70 000,00
Costi telefonici	4 000,00	Interessi attivi bancari	600,00
Energia elettrica	7 000,00		
Pubblicità	15 000,00		
Assicurazioni	6 000,00		
Retribuzioni e contributi	49 000,00		
Fitti passivi	15 000,00		
Trattamento fine rapporto	2 200,00		
Ammortamento macchinari	9 200,00		
Ammortamento arredamento	3 240,00		
<i>Totale costi</i>	814 640,00		
<b>Utile d'esercizio</b>	<b>185 960,00</b>		
<i>Totale a pareggio</i>	1 000 600,00	<i>Totale ricavi</i>	1 000 600,00

$$9\ 000 : 6 = x : 2$$

$$x = 3\ 000 \text{ euro risconto attivo}$$

$$(18\ 000 - 3\ 000) = 15\ 000 \text{ euro fitti passivi di competenza}$$

$$(92\ 000 \times 10\%) = 9\ 200 \text{ euro quota ammortamento macchinari}$$

$$(27\ 000 \times 12\%) = 3\ 240 \text{ euro quota ammortamento arredamento}$$

**Situazione patrimoniale al 31/12/20..**

ATTIVITÀ		PASSIVITÀ	
Macchinari	92 000,00	Fondo ammortamento macchinari	9 200,00
Arredamento	27 000,00	Fondo ammortam. arredamento	3 240,00
Merci	70 000,00	Debiti v/fornitori	39 000,00
Crediti v/clienti	36 000,00	Debiti per TFR	2 200,00
Banca Toscana c/c	131 600,00	<i>Totale passività</i>	53 640,00
Risconti attivi	3 000,00		
		<b>PATRIMONIO NETTO</b>	
		Cap. proprio iniziale	120 000,00
		Utile d'esercizio	185 960,00
		<i>Patrimonio netto finale</i>	305 960,00
<i>Totale attività</i>	359 600,00	<i>Totale a pareggio</i>	359 600,00

Utile conseguito		euro 185 960,00
Stipendio direzionale	euro 48 000	
Interesse di computo:	$\frac{120\,000 \times 4,30\%}{100} =$	euro 5 160
		- euro 53
		160,00
<i>Profitto netto (in senso economico)</i>		<u>euro 132 800,00</u>

**Griglia di valutazione**

	ATTRIBUZIONE PUNTEGGIO	PUNTEGGIO MASSIMO
• Situazione patrimoniale di costituzione	4 punti (- 2 punti per il prospetto non corretto)	4
• Prospetto dei movimenti in c/c bancario	20 punti (- 2 punti per ogni movimento non rilevato correttamente)	20
• Situazione economica dell'esercizio	30 punti (- 2 punti per ogni valore o importo non iscritto e/o calcolato correttamente)	30
• Situazione patrimoniale finale	30 punti (- 2 punti per ogni valore o importo non iscritto e/o calcolato correttamente)	30
• Calcolo del profitto	8 punti (- 6 punti se calcolato non correttamente)	8
	<b>Punteggio totale</b>	<b>92</b>

INTERVALLO PUNTEGGIO	GIUDIZIO	VOTO IN DECIMI
0 - 45	Gravemente insufficiente	fino a 4
46 - 53	Insufficiente	5
54 - 63	Sufficiente	6
64 - 71	Discreto	7
72 - 82	Buono	8
83 - 92	Ottimo	9 - 10