

Scritture di assestamento del primo esercizio di un'azienda individuale

di Margherita Fano



Esercitazione CLIL di economia aziendale per la classe terza ITE

Glossary

Account , conto	Draft – bill of exchange , cambiale tratta	Promissory note , pagherò cambiario
Account payable (or creditors) – trade payable , debiti v/fornitori – debiti commerciali	Employees' leaving entitlement , trattamento di fine rapporto – TFR	Promissory note payable , cambiali da pagare (passive)
Account purchase goods – goods (purchase) – goods acquisition costs , merci c/acquisti	General journal , libro giornale	Promissory note receivable , pagherò cambiario
Accounting records , scritture contabili	Goods sold - goods sales account – sale revenues , merci c/vendite	Draft – cambiale tratta , cambiali da riscuotere (attive)
Accounting situation – financial statement , situazione contabile	Income , reddito	Provisions for contingencies , accantonamento per rischi
Accrued expenses , ratei passivi	Income for the year , reddito d'esercizio	Provisions for contingencies and other charges , fondi rischi e oneri
Accrued income , ratei attivi	Income taxes , imposte dell'esercizio – imposte sul reddito	Provisions for future risks and charges , fondi per rischi ed oneri futuri
Adjusting entries , scritture di assestamento	Input VAT – credit for VAT , IVA a ns. credito	Regional tax on productive activities (on business) , IRAP imposta regionale sulle attività produttive
Advance payment , pagamento anticipato	Interest expenses due to suppliers , interessi passivi v/fornitori	Rent payable , fitto da pagare (passivo)
Amortization of tangible assets , ammortamento dei beni materiali	Interest income due from customers , interessi attivi verso clienti	Sale returns , resi su vendite
Annual income , reddito annuo	Interest rate , tasso percentuale di interesse	Social security (welfare) contributions , oneri sociali
Bank account , banca c/c	Interests Active From Bank Accounts , interessi attivi bancari	Start – up costs , costi di impianto
Bank charges , oneri bancari	Interests expense (on loans – mortgage) , interessi passivi (finanziamenti – mutui)	Sundry revenues , proventi diversi (ricavi diversi)
Bank draft , assegno circolare	Interests expenses , interessi passivi bancari	Tax liability , debiti tributari
Bank loan , mutuo bancario	Interests on delayed payment , interessi per dilazioni di pagamento	Tax settlement , liquidazione dell'imposta
Business owner/one-man business/firm owned and run by one person/sole proprietorship , azienda individuale	Interests passive (for money borrowed) , interessi passivi	Tax withheld at source – deduction at source , ritenuta alla fonte
Cash , denaro in cassa (contante, denaro liquido)	Interests receivable , interessi attivi	To credit – to add an amount of money to bank account , accreditare sul conto corrente
Cash on delivery (payment on delivery) , pagamento immediato	Inventories warehouse , rimanenze di magazzino	To debit , addebitare (di spese bancarie)
Cheque , assegno bancario	Ledger , libro mastro	Transport costs , costi di trasporto
Commercial equipment , attrezzature commerciali	Ledger account , conto di mastro	VAT (Value-Added Tax) , IVA (imposta sul valore aggiunto)
Consumable materials (purchase) , materie di consumo c/ acquisti	Management (accounting) period , periodo amministrativo	VAT settlement , liquidazione IVA
Credit (cr) , credito – sezione avere	Mortgage loan , mutuo ipotecario	Vehicles , automezzi
Customer receivables – trade receivables , crediti v/clienti (oppure crediti commerciali)	Net profit (loss) for the period , utile (perdita) dell'esercizio	Wages and salaries , salari e stipendi
Debit (dr) , debito – sezione dare	Office furniture , mobili per ufficio	Wholesale trade , commercio all'ingrosso
Deferred income , risconti passivi	Operating costs , costi di gestione	Wholesale trading company , impresa commerciale all'ingrosso
Deferred payment , pagamento posticipato	Other sales costs , (altri) costi di vendita	Working assets , patrimonio di funzionamento
Deferred settlement , regolamento differito	Output VAT – debit for VAT , IVA a ns. debito	Yearly/half-yearly insurance premium , premio assicurativo annuale/semestrale
Depreciation of intangible assets , ammortamento dei beni immateriali	Owner's equity – net assets , patrimonio netto	
Double entry (D.E.) , partita doppia	Post-pay , pagamento posticipato (int. pass su mutuo)	
Double entry bookkeeping system , metodo della P.D.	Pre-paid expenses (prepayments) , risconti attivi	
Double entry bookkeeping , contabilità in partita doppia		

Esercitazione

The sole proprietorship (business owner) business in the wholesale of modeling articles owned by Michele Moreschi of Bari, submits the following accounting statement for 31/12/n.

Accounting statement for 31/12/n

Start-up costs	1.000,00	Net assets	140.000,00
Commercial equipment	15.000,00	Mortgage loan	36.000,00
Vehicles	25.000,00	Trade payable	22.742,00
Office furniture	7.500,00	Promissory note payable	4.000,00
Draft	12.500,00	Output VAT	12.000,00
Customer receivables	50.000,00	Social security charges payable	4.500,00
Cash	12.000,00	Goods sold – sale revenues	439.000,00
Input VAT	10.000,00	Sundry revenues	2.994,00
Bank account	48.000,00	Interest income due from customers	1.200,00
Tax withheld at source	54,00	Interests active from bank accounts	200,00
Operating costs (electric energy, telephone charges, postal expenses, cost of services, advertising expenses, consulting fees)	6.500,00		
Transport costs	8.000,00		
Rent payable	3.000,00		
Interests expense (on loans – mortgage)	900,00		
Interest expenses due to suppliers	3.400,00		
Consumable materials (purchase)	17.660,00		
Goods acquisition costs	360.000,00		
Social security (welfare) contributions	17.000,00		
Insurance premium	3.600,00		
Sale returns	1.000,00		
Wages and salaries	60.000,00		
Other sales costs	522,00		
Total	662.636,00	Total	662.636,00

The student presents the adjusting entries in double entry (D.E.) using where possible the accounts of the glossary, to calculate income for the year and working assets – operating assets – at the end of the management period based on the following steps:

1. the bank account was credited with a gross interest of € 300,00 and charged € 47,00 bank fees;
2. VAT settlement for the month of December;
3. transfer to the Treasury (VAT account) and social security authorities' respective accounts of credit or debit;
4. Interest on the loan will be paid at the end of the semester (September 1 – March 1 n + 1; 5% rate);
5. on February 1 the annual insurance premium was paid;
6. inventories of goods in stock are valued at €55,000.00;
7. inventories of consumable materials in stock are valued at € 10,000.00;
8. amortization of tangible assets is calculated as follows:
 - Equipment 20% of the purchase cost
 - Vehicles 15% of the purchase cost
 - Office furniture 10% of the purchase cost
9. depreciation of intangible assets is calculated as follows:
 - Start-up costs 20% of the purchase cost
10. set aside a provision for risks 3% of customer loans and draft;
11. set aside a civil liability reserve fund of € 1.50000;
12. The severance pay quota accrued during the year is € 5.0000,00 (contributions of 0.50% of wages and salaries included);
13. IRAP – regional tax on business – is € 855,00.

Soluzione dell'esercitazione

GENERAL JOURNAL

Date	Accounts titles and explanation	Debit (dr)	Credit (cr)
31/12	Banca x c/c Commissioni bancarie Ritenute subite alla fonte Interessi attivi bancari	Capitalizzati interessi 193,00 47,00 60,00	300,00
31/12	Erario c/IVA IVA a ns. credito	Liquidata IVA di dicembre 10.000,00	10.000,00
	Banca x c/c attivo Banca x c/c	Giroconto 48.193,00	48.193,00
31/12	IVA a ns. debito Erario c/IVA	Liquidata IVA di dicembre 12.000,00	12.000,00
31/12	Erario c/IVA Debiti v/erario per IVA	Saldo IVA da versare 2.000,00	2.000,00
31/12	Istituti di previdenza Debiti v/istituti di previdenza	Saldo a debito v/istituti di previdenza 4.500,00	4.500,00
31/12	Interessi passivi su mutui Rateo passivo	Periodo di competenza (1/9-31/12) 600,00	600,00
31/12	Risconto attivo Premio di assicurazione	Periodo di competenza (31/12 - 1/2/n+1) 300,00	300,00
31/12	Magazzino merci Merci c/rimanenze finali	Valutazione delle rimanenze 55.000,00	55.000,00
31/12	Magazzino materie di consumo Magazzino materie di consumo c/rimanenze finali	Valutazione delle rimanenze 10.000,00	10.000,00
31/12	Ammortamento costi impianto Fondo amm.to costi impianto	Quota di competenza 200,00	200,00
31/12	Ammortamento attrezzature Fondo amm.to attrezzature	Quota di competenza 3.000,00	3.000,00
31/12	Ammortamento automezzi Fondo amm.to automezzi	Quota di competenza 3.750,00	3.750,00
31/12	Ammortamento mobili Fondo amm.to mobili	Quota di competenza 750,00	750,00
31/12	Svalutazione crediti Fondo rischi su crediti	Accantonamento per rischio generico 1.875,00	1.875,00
31/12	Accantonamento per resp. civile Fondo responsabilità civile	Accantonamento per resp. civile 1.500,00	1.500,00
31/12	TFR Debiti TFR Oneri sociali	Quota TFR maturata nell'anno 5.000,00	4.700,00 300,00
31/12	IRAP dell'esercizio Debiti per IRAP	IRAP di competenza dell'esercizio 855,00	855,00

31/12	Conto di risultato economico Merci c/acquisti Materie di consumo c/acquisti Resi su vendite Salari e stipendi Oneri sociali Costi di trasporto Premi di assicurazione Fitto passivo Interessi passivi su mutui Interessi passivi v/fornitori Acca.to per resp. civile Svalutazione crediti Spese bancarie Costi di gestione Costi di vendita Amm.to costi impianto Amm.to attrezzature Amm.to mobili Amm.to automezzi TFR Irap dell'esercizio	Chiusura componenti negativi di reddito	498.559,00	360.000,00 17.660,00 1.000,00 60.000,00 16.700,00 8.000,00 3.300,00 3.000,00 1.500,00 3.400,00 1.500,00 1.875,00 47,00 6.500,00 522,00 200,00 3.000,00 750,00 3.750,00 5.000,00 855,00
31/12	Merci c/vendite Proventi diversi Interessi attivi bancari Interessi attivi v/clienti Merci c/rimanenze finali Mat. di consumo c/rim. finali Conto di risultato economico	Chiusura componenti positivi di reddito	439.000,00 2.994,00 500,00 1.200,00 55.000,00 10.000,00	508.694,00
31/12	Conto di risultato economico Utile di esercizio	Risultato economico	10.135,00	10.135,00
31/12	Utile di esercizio Patrimonio netto	Capitalizzato l'utile	10.135,00	10.135,00
31/12	Patrimonio netto Ritenute subite alla fonte	Storno delle ritenute subite	114,00	114,00
31/12	Bilancio di chiusura Costi impianto Attrezzature Mobili Automezzi Crediti v/clienti Cambiali attive Denaro in cassa Banche c/c attivo Mag. merci Mag. materie di consumo Risconti attivi	Chiusura attività	236.493,00	1.000,00 15.000,00 7.500,00 25.000,00 50.000,00 12.500,00 12.000,00 48.193,00 55.000,00 10.000,00 300,00

31/12	Fondo ammort. costi impianto	Chiusura passività e netto	200,00	
	Fondo ammort. mobili		750,00	
	Fondo ammort. attrezzature		3.000,00	
	Fondo ammort. automezzi		3.750,00	
	Fondo rischi su crediti		1.875,00	
	Fondo responsabilità civile		1.500,00	
	Debiti per TFR		4.700,00	
	Debiti v/fornitori		22.742,00	
	Mutuo passivo		36.000,00	
	Cambiali passive		4.000,00	
	Debiti per IVA		2.000,00	
	Deb. v/istituti di previdenza		4.500,00	
	Debiti per IRAP		855,00	
	Rateo passivo		600,00	
	Patrimonio netto		150.021,00	
	Bilancio di chiusura			236.493,00

Calcolo del rateo passivo

Interessi di competenza = $\frac{36.000,00 \times 4 \times 5}{1.200} = 600,00 \text{ €}$ (Periodo di competenza 1/9 – 31/12)

Calcolo del risconto attivo

Premio assicurazione annuale 3.600,00 : 12 mesi = 300,00 € (Periodo di competenza 31/12 – 1/2h+1)

Calcolo della svalutazione crediti

Crediti v/clienti	50.000,00
Cambiali attive	<u>12.500,00</u>
	62.500,00

$62.500,00 \times 3\% = \text{€}1.875,00$

Situazione contabile finale per eccedenze, a sezioni separate, dopo le scritture di assestamento al 31/12/n.

Situazione patrimoniale

Costi impianto	1.000,00	Fondo ammort. costi impianto	200,00
Attrezzature	15.000,00	Fondo ammort. mobili	750,00
Mobili	7.500,00	Fondo ammort. attrezzature	3.000,00
Automezzi	25.000,00	Fondo ammort. automezzi	3.750,00
Mag. merci	55.000,00	Fondo rischi su crediti	1.875,00
Mag. materie di consumo	10.000,00	Fondo responsabilità civile	1.500,00
Crediti v/clienti	50.000,00	Debiti per TFR	4.700,00
Cambiali attive	12.500,00	Debiti v/fornitori	22.742,00
Banche c/c attivo	48.193,00	Mutuo passivo	36.000,00
Denaro in cassa	12.000,00	Cambiali passive	4.000,00
Risconti attivi	300,00	Debiti per IVA	2.000,00
		Deb. v/istituti di previdenza	4.500,00
		Debiti per IRAP	855,00
		Rateo passivo	600,00
Totale attività	<u>236.493,00</u>	Totale passività	<u>86.472,00</u>
Ritenute subite alla fonte	114,00	Patrimonio netto	140.000,00
		Utile di esercizio	10.135,00
Totale	<u><u>236.607,00</u></u>	Totale	<u><u>236.607,00</u></u>

Situazione economica

Merci c/acquisti	360.000,00	Merci c/vendite	439.000,00
Mat. di cons c/acquisti	17.660,00	Proventi diversi	2.994,00
Resi su vendite	1.000,00	Merci c/rima finali	55.000,00
Costi di trasporto	8.000,00	Mat. di cons c/rim. fin	10.000,00
Premi di assicurazione	3.300,00	Interessi attivi bancari	500,00
Fitto passivo	3.000,00	Interessi attivi v/clienti	1.200,00
Spese bancarie	47,00		
Costi di gestione	6.500,00		
Costi di vendita	522,00		
Salari e stipendi	60.000,00		
Oneri sociali	16.700,00		
TFR	5.000,00		
Amm.to costi impianto	200,00		
Amm.to attrezzature	3.000,00		
Amm.to mobili	750,00		
Amm.to automezzi	3.750,00		
Svalutazione crediti	1.875,00		
Int. passivi su mutui	1.500,00		
Int. passivi v/fornitori	3.400,00		
Acca.to per resp. civile	1.500,00		
IRAP dell'esercizio	855,00		
Utile di esercizio	<u>10.135,00</u>		
Totale a pareggio	<u><u>508.694,00</u></u>	Totale	<u><u>508.694,00</u></u>