

## Scritture di assestamento del primo esercizio di un'azienda individuale

di Margherita Fano



### Esercitazione CLIL di economia aziendale per la classe terza ITE

#### Glossary

<b>Account</b> , conto	<b>Draft – bill of exchange</b> , cambiale tratta	<b>Promissory note</b> , pagherò cambiario
<b>Account payable (or creditors) – trade payable</b> , debiti v/fornitori – debiti commerciali	<b>Employees' leaving entitlement</b> , trattamento di fine rapporto – TFR	<b>Promissory note payable</b> , cambiali da pagare (passive)
<b>Account purchase goods – goods (purchase) – goods acquisition costs</b> , merci c/acquisti	<b>General journal</b> , libro giornale	<b>Promissory note receivable</b> , pagherò cambiario
<b>Accounting records</b> , scritture contabili	<b>Goods sold - goods sales account – sale revenues</b> , merci c/vendite	<b>Draft – cambiale tratta</b> , cambiali da riscuotere (attive)
<b>Accounting situation – financial statement</b> , situazione contabile	<b>Income</b> , reddito	<b>Provisions for contingencies</b> , accantonamento per rischi
<b>Accrued expenses</b> , ratei passivi	<b>Income for the year</b> , reddito d'esercizio	<b>Provisions for contingencies and other charges</b> , fondi rischi e oneri
<b>Accrued income</b> , ratei attivi	<b>Income taxes</b> , imposte dell'esercizio – imposte sul reddito	<b>Provisions for future risks and charges</b> , fondi per rischi ed oneri futuri
<b>Adjusting entries</b> , scritture di assestamento	<b>Input VAT – credit for VAT</b> , IVA a ns. credito	<b>Regional tax on productive activities (on business)</b> , IRAP imposta regionale sulle attività produttive
<b>Advance payment</b> , pagamento anticipato	<b>Interest expenses due to suppliers</b> , interessi passivi v/fornitori	<b>Rent payable</b> , fitto da pagare (passivo)
<b>Amortization of tangible assets</b> , ammortamento dei beni materiali	<b>Interest income due from customers</b> , interessi attivi verso clienti	<b>Sale returns</b> , resi su vendite
<b>Annual income</b> , reddito annuo	<b>Interest rate</b> , tasso percentuale di interesse	<b>Social security (welfare) contributions</b> , oneri sociali
<b>Bank account</b> , banca c/c	<b>Interests Active From Bank Accounts</b> , interessi attivi bancari	<b>Start – up costs</b> , costi di impianto
<b>Bank charges</b> , oneri bancari	<b>Interests expense (on loans – mortgage)</b> , interessi passivi (finanziamenti – mutui)	<b>Sundry revenues</b> , proventi diversi (ricavi diversi)
<b>Bank draft</b> , assegno circolare	<b>Interests expenses</b> , interessi passivi bancari	<b>Tax liability</b> , debiti tributari
<b>Bank loan</b> , mutuo bancario	<b>Interests on delayed payment</b> , interessi per dilazioni di pagamento	<b>Tax settlement</b> , liquidazione dell'imposta
<b>Business owner/one-man business/firm owned and run by one person/sole proprietorship</b> , azienda individuale	<b>Interests passive (for money borrowed)</b> , interessi passivi	<b>Tax withheld at source – deduction at source</b> , ritenuta alla fonte
<b>Cash</b> , denaro in cassa (contante, denaro liquido)	<b>Interests receivable</b> , interessi attivi	<b>To credit – to add an amount of money to bank account</b> , accreditare sul conto corrente
<b>Cash on delivery (payment on delivery)</b> , pagamento immediato	<b>Inventories warehouse</b> , rimanenze di magazzino	<b>To debit</b> , addebitare (di spese bancarie)
<b>Cheque</b> , assegno bancario	<b>Ledger</b> , libro mastro	<b>Transport costs</b> , costi di trasporto
<b>Commercial equipment</b> , attrezzature commerciali	<b>Ledger account</b> , conto di mastro	<b>VAT (Value-Added Tax)</b> , IVA (imposta sul valore aggiunto)
<b>Consumable materials (purchase)</b> , materie di consumo c/ acquisti	<b>Management (accounting) period</b> , periodo amministrativo	<b>VAT settlement</b> , liquidazione IVA
<b>Credit (cr)</b> , credito – sezione avere	<b>Mortgage loan</b> , mutuo ipotecario	<b>Vehicles</b> , automezzi
<b>Customer receivables – trade receivables</b> , crediti v/clienti (oppure crediti commerciali)	<b>Net profit (loss) for the period</b> , utile (perdita) dell'esercizio	<b>Wages and salaries</b> , salari e stipendi
<b>Debit (dr)</b> , debito – sezione dare	<b>Office furniture</b> , mobili per ufficio	<b>Wholesale trade</b> , commercio all'ingrosso
<b>Deferred income</b> , risconti passivi	<b>Operating costs</b> , costi di gestione	<b>Wholesale trading company</b> , impresa commerciale all'ingrosso
<b>Deferred payment</b> , pagamento posticipato	<b>Other sales costs</b> , (altri) costi di vendita	<b>Working assets</b> , patrimonio di funzionamento
<b>Deferred settlement</b> , regolamento differito	<b>Output VAT – debit for VAT</b> , IVA a ns. debito	<b>Yearly/half-yearly insurance premium</b> , premio assicurativo annuale/semestrale
<b>Depreciation of intangible assets</b> , ammortamento dei beni immateriali	<b>Owner's equity – net assets</b> , patrimonio netto	
<b>Double entry (D.E.)</b> , partita doppia	<b>Post-pay</b> , pagamento posticipato (int. pass su mutuo)	
<b>Double entry bookkeeping system</b> , metodo della P.D.	<b>Pre-paid expenses (prepayments)</b> , risconti attivi	
<b>Double entry bookkeeping</b> , 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		
<b>Total</b>	<b>662.636,00</b>	<b>Total</b>	<b>662.636,00</b>

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>