

Il legame fisiologico tra Reddito e Patrimonio

Analisi delle trasformazioni patrimoniali in cui si sostanzia la creazione di valore

di Gian Carlo Bondi

Reddito e Patrimonio rappresentano grandezze chiave nell'Economia delle aziende for profit. Per questo motivo, la comprensione della loro dinamica e dei rapporti sistemici che tra di esse intercorrono rappresenta una tappa fondamentale nel quadro della comprensione della materia da parte dello studente.

Tra le due grandezze esiste un legame inscindibile di *conformità*. L'una, il *Reddito*, rappresenta il naturale risultato delle operazioni di gestione, che trovano proprio nella creazione di nuovo valore l'intima finalità. L'altro, il *Patrimonio*, costituisce lo strumento del quale le operazioni di gestione si avvalgono allo scopo di generare quel valore aggiuntivo che, mano a mano che viene alla luce, assume le sembianze di nuovo capitale disponibile. Ogni operazione di gestione che produce effetti sul risultato economico (in senso negativo o positivo) trova dunque congruente risposta in una rinnovata combinazione degli elementi patrimoniali, che (in senso negativo o positivo) ne assorbono le conseguenze.

La cognizione di questa verità, semplice e indiscutibile, è forse l'*attrezzo logico* che più di ogni altro può consentire allo studente di padroneggiare nel tempo l'evoluzione delle due grandezze, inizialmente dando corpo ai suoi primi ragionamenti "pre-contabili" in tema di Bilancio e offrendogli poi, in un secondo momento, un utile supporto per capire la "lingua contabile" che dovrà fedelmente rappresentare quelle grandezze. Ciò garantirà che le scritture in P.D. vengano apprese nella loro finalità ultima, che è quella di fungere da transitoria "piattaforma" e indirizzarsi alla redazione del Rendiconto generale d'impresa.¹

L'esercitazione che segue vuole avvalorare, con l'efficacia della dimostrazione numerica, il legame *fisiologico* tra Reddito e Patrimonio.

Essa si sviluppa attraverso l'esposizione di una serie consecutiva di Situazioni patrimoniali² che, come *fotogrammi* successivi riferiti allo stesso soggetto di indagine (il Patrimonio d'impresa), riflettono, operazione dopo operazione, il dinamico distendersi, come in un *film*, della Situazione economica. Se si presta la necessaria attenzione, si vedrà il "corpo" del Patrimonio mutare di *stato* (composizione e valore), man mano che le operazioni di gestione producono quei cambiamenti analiticamente riportati nel conto che descrive il *flusso* del Reddito.

Il colore (rosso) utilizzato con l'intenzione di isolare i dati numerici riferiti alle singole operazioni e "far vedere precisamente ciò che si dice", dovrebbe efficacemente rimarcare la consonanza tra l'effetto sul Reddito esposto nel Conto economico e l'esito sul Patrimonio netto indotto dalle variazioni che trovano cittadinanza nello Stato patrimoniale e che fanno via via proprie le conseguenze della creazione di valore.

Le modalità di analisi e interpretazione dei fatti di gestione utilizzate nell'esempio, così come la struttura logica che esse sottendono, possono naturalmente essere estese a qualunque fatto amministrativo, anche il più complesso.

¹ Allo sviluppo delle due fasi didattiche qui descritte (pre-contabile e contabile) sono stati dedicati alcuni lavori precedentemente pubblicati sul sito:

- **Fase pre-contabile** (Area economico aziendale > Programmare e progettare – Area di progetto)
 - "Il Bilancio nel nuovo biennio: 10 semplici mosse" (29 settembre 2013)
 - "La creazione di valore nelle aziende for profit: calcolo e rappresentazione" (7 novembre 2012)
- **Fase contabile** (Area economico aziendale > Professione insegnante > Materiali didattici – Rilevazioni nella contabilità generale)
 - "Aspetti contabili della creazione di valore nelle aziende for profit. La contabilità generale non è il problema ma la soluzione" (28 maggio 2013)

² All'interno di ciascun Stato patrimoniale, in relazione al c/c bancario, oltre al saldo viene inserito un "mini c/c bancario" affinché sia possibile individuare (contrassegnandole con il colore rosso) le singole variazioni patrimoniali che corrispondono ai componenti del reddito e garantire la comprensione chiara della progressione dei dati patrimoniali che si accompagna alla formazione del risultato economico.

Esercitazione ³

1	01/01	Costituita un'impresa individuale, con un apporto iniziale di €25.000 versati in c/c bancario.
2	01/01	Acquistato a mezzo c/c bancario un impianto del costo di €40.000 che si reputa darà la sua utilità per cinque anni.
3	01/03	Pagato anticipatamente con un assegno bancario un premio di assicurazione annuo del valore di €2.400.
4	01/10	Stipulato un contratto di locazione di alcuni locali per il quale è previsto un affitto di €1.200 da pagare posticipatamente alla scadenza di ciascun semestre.
5	...	Acquistate merci per €150.000, pagamento 2/3 mediante disposizioni bancarie e per il resto dilazionato. A fine anno risultano ancora in magazzino merci del valore di €14.000, a disposizione dei futuri cicli produttivi.
6	...	Vendute merci conseguendo ricavi per €200.000, incassando il 90% a mezzo c/c bancario e dilazionando il resto.
7		Pagati nel corso dell'esercizio a mezzo c/c in merito ai costi del personale:
a	...	• Salari e stipendi per €34.300
b	...	• Oneri sociali per €14.720
c	31/12	Il Tfr maturato nell'esercizio ammonta a €2.580.
8	...	Prelevati dal c/c bancario €5.000 per esigenze personali.
9	31/12	Maturati nell'anno sul c/c bancario interessi attivi per €200

Un esempio

Proviamo a dimostrare quanto sia determinante la comprensione della relazione Reddito-Patrimonio sia nella fase pre-contabile che nella fase contabile utilizzando una qualsiasi delle operazioni indicate, ad es. la n. 2.

2	01/01	Acquistato a mezzo c/c bancario un impianto del costo di €40.000 che si reputa darà la sua utilità per cinque anni.
---	-------	---

³ Nel commento alle singole operazioni viene utilizzata la seguente simbologia:

CNR	Componenti negativi di reddito: fattori produttivi (beni e servizi) effettivamente utilizzati nel periodo di gestione considerato
CPR	Componenti positivi di reddito: cessioni di beni e prestazioni di servizi effettivamente eseguite nel periodo di gestione considerato
RE	Risultato economico d'impresa: differenza tra CPR e CNR
CP	Capitale proprio investito dall'imprenditore per l'esercizio dell'impresa: corrisponde ai conferimenti eseguiti dall'imprenditore al netto degli eventuali prelievi avvenuti per motivi estranei alla gestione
ATT	Attività: mezzi liquidi e altre risorse delle quali l'impresa può effettivamente disporre al termine del periodo considerato
PAX	Passività: debiti e vincoli che gravano sull'impresa al termine del periodo considerato
PN	Patrimonio netto: differenza tra ATT e PAX
VPA	Variazione patrimoniale attiva: aumento di attività e/o diminuzione di passività
VPP	Variazione patrimoniale passiva: aumento di passività e/o diminuzione di attività

Tra Reddito e Patrimonio vale la seguente relazione: $PN - CP = RE$

La relazione Reddito-Patrimonio in termini di valore vale in ogni direzione e in ogni combinazione, sia al livello "macro", per la gestione nel suo complesso, sia al livello "micro", di ciascuna operazione, sia, ancora, al livello di gruppi di operazioni.

La sequenza logica utilizzata per analizzare le operazioni è la seguente:

1. ricerca dell'effetto sul RE (CNR o CPR) o sul CP (+ CP o - CP) per le operazioni di carattere extragestionale (conferimenti e prelievi)
2. ricerca delle variazioni patrimoniali (VPA e/o VPP) che confermano l'esito dello stesso segno e importo sul PN

Con questo approccio, lo studente è invitato a individuare prima le conseguenze sul risultato economico, ottenendo, in un secondo momento, le "corrispondenze" nel patrimonio di funzionamento. Da questa angolazione, il Patrimonio è visto quale "montante" del capitale inizialmente investito dall'imprenditore, capitale che si è "arricchito" del Reddito. Nessuno impedisce, naturalmente, a partire dagli stessi dati, un approccio diverso e complementare, quale quello di "inventariare" per prima cosa le variazioni negli elementi del patrimonio di funzionamento, ottenendo poi, in una seconda fase, l'effetto sul risultato economico, quale "differenza" (variazione) tra due capitali calcolati in momenti successivi del tempo. Si tratta di due modalità di lavoro che possono venire utilmente alternate e collegate tra loro, nell'idea che, in tutti i casi, la determinazione del Reddito e del Patrimonio sono strettamente interdipendenti l'una dall'altra.

- Nella fase *pre-contabile* è indispensabile capire, da un lato, l'effetto negativo sul reddito di € 8.000 (CNR) causato dal consumo di un fattore produttivo e, dall'altro, la coerente riduzione del patrimonio netto indotta dalla diminuzione nel c/c bancario (€40.000) (VPP) e dal contemporaneo aumento per il valore residuale dei fattori acquisiti (€32.000) (VPA).
- In sede *contabile*, le iscrizioni nei due prospetti di Bilancio dovranno trovare a monte la seguente rilevazione sul Libro Giornale in P.D. (e conseguente riporto a Mastro):

		Dare	Avere
CNR	Ammortamento impianti	8.000	
VPP	Banca X c/c		40.000
VPA	Impianti	32.000	

Come si nota, questa versione “sintetica” della rilevazione traduce precisamente in linguaggio contabile la sostanza di base del ragionamento.

In un momento successivo, e senza particolari difficoltà, quella prima *bozza* di rilevazione potrà, senza grandi difficoltà, essere:

- “**sdoppiata**” per tener conto della diversa cronologia e fonte dei dati da contabilizzare, i quali emergono infatti distintamente nelle due fasi autonome:
 - dell'acquisto del fattore produttivo pluriennale (fase documentale: *scritture di esercizio*);
 - della valutazione del concorso del fattore medesimo alla produzione di valore con rilevazione dell'ammortamento (fase valutativa: *scritture di assestamento*),
 considerando dunque che i numeri da registrare vengono ottenuti in date differenti e provengono generalmente da soggetti differenti, dotati di un diverso grado di responsabilità;
- resa più “trasparente”** eseguendo l'ammortamento con procedura indiretta (tramite il Fondo ammortamento), al fine di garantire una maggior visibilità dei dati delle Immobilizzazioni iscritte nel Conto patrimoniale;
- ulteriormente perfezionata** con l'inserimento dell'IVA e della preventiva rilevazione dei Debiti v/fornitori, in attesa del pagamento differito,

dando vita a una serie di complicazioni che prendono tuttavia le mosse e si innestano su quel ragionamento iniziale (“di struttura”) che trova fondamento nella relazione Reddito-Patrimonio.

Esemplificazione pratica

1	01/01	Costituita un'impresa individuale, con un apporto iniziale di €25.000 versati in c/c bancario.																																																																								
<p style="color: red;">Effetto sul RE = 0</p>		<p style="text-align: right;">+ PN 25.000⁴</p> <p style="text-align: right;">+ CP 25.000, VPA 25.000 (Banca X c/c)</p>																																																																								
<table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <th colspan="4">1 Conto del Reddito _ Situazione economica</th> </tr> <tr> <th colspan="2" style="background-color: yellow;">COMPONENTI NEGATIVI</th> <th colspan="2" style="background-color: green;">COMPONENTI POSITIVI</th> </tr> <tr> <td> </td><td> </td><td> </td><td> </td> </tr> <tr> <td>Tot CNR</td><td> </td><td> </td><td> </td> </tr> </table> <table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <th colspan="2">RISULTATO ECONOMICO</th> </tr> <tr> <td>Utile dell'esercizio</td><td> </td> </tr> </table> <table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <td>tot a pareggio</td><td> </td><td>Tot CPR</td><td> </td> </tr> </table>		1 Conto del Reddito _ Situazione economica				COMPONENTI NEGATIVI		COMPONENTI POSITIVI						Tot CNR				RISULTATO ECONOMICO		Utile dell'esercizio		tot a pareggio		Tot CPR		<table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <th colspan="4">2 Conto del Patrimonio _ Situazione Patrimoniale</th> </tr> <tr> <th colspan="2" style="background-color: yellow;">ATTIVITA'</th> <th colspan="2" style="background-color: green;">PASSIVITA'</th> </tr> <tr> <td>Banca X c/c</td><td>25.000,00</td><td> </td><td> </td> </tr> <tr> <td>Totale Attività</td><td>25.000,00</td><td>Totale Passività</td><td> </td> </tr> </table> <table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <th colspan="2">Banca X c/c</th> </tr> <tr> <td>entrate</td><td>uscite</td> </tr> <tr> <td>25000</td><td> </td> </tr> <tr> <td> </td><td> </td> </tr> <tr> <td> </td><td> </td> </tr> <tr> <td> </td><td> </td> </tr> <tr> <td> </td><td> </td> </tr> <tr> <td> </td><td> </td> </tr> <tr> <td> </td><td> </td> </tr> <tr> <td>tot attività</td><td>25.000,00</td> </tr> </table> <table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <th colspan="2">PATRIMONIO NETTO</th> </tr> <tr> <td>Patrimonio netto</td><td>25.000,00</td> </tr> <tr> <td>Capitale proprio</td><td>25.000,00</td> </tr> <tr> <td>Apporto iniziale</td><td>25000</td> </tr> <tr> <td>Utile dell'esercizio</td><td> </td> </tr> </table> <table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <td>tot a pareggio</td><td>25.000,00</td> </tr> </table>	2 Conto del Patrimonio _ Situazione Patrimoniale				ATTIVITA'		PASSIVITA'		Banca X c/c	25.000,00			Totale Attività	25.000,00	Totale Passività		Banca X c/c		entrate	uscite	25000														tot attività	25.000,00	PATRIMONIO NETTO		Patrimonio netto	25.000,00	Capitale proprio	25.000,00	Apporto iniziale	25000	Utile dell'esercizio		tot a pareggio	25.000,00
1 Conto del Reddito _ Situazione economica																																																																										
COMPONENTI NEGATIVI		COMPONENTI POSITIVI																																																																								
Tot CNR																																																																										
RISULTATO ECONOMICO																																																																										
Utile dell'esercizio																																																																										
tot a pareggio		Tot CPR																																																																								
2 Conto del Patrimonio _ Situazione Patrimoniale																																																																										
ATTIVITA'		PASSIVITA'																																																																								
Banca X c/c	25.000,00																																																																									
Totale Attività	25.000,00	Totale Passività																																																																								
Banca X c/c																																																																										
entrate	uscite																																																																									
25000																																																																										
tot attività	25.000,00																																																																									
PATRIMONIO NETTO																																																																										
Patrimonio netto	25.000,00																																																																									
Capitale proprio	25.000,00																																																																									
Apporto iniziale	25000																																																																									
Utile dell'esercizio																																																																										
tot a pareggio	25.000,00																																																																									

2	01/01	Acquistato a mezzo c/c bancario un impianto del costo di €40.000 che si reputa darà la sua utilità per cinque anni.																																																																										
<p style="color: red;">Effetto sul RE = CNR 8.000 (Ammortamento impianti)</p>		<p style="text-align: right;">- PN 8.000</p> <p style="text-align: right;">VPA 32.000 (Impianti), VPP 40.000 (Banca X c/c)</p>																																																																										
<table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <th colspan="4">1 Conto del Reddito _ Situazione economica</th> </tr> <tr> <th colspan="2" style="background-color: yellow;">COMPONENTI NEGATIVI</th> <th colspan="2" style="background-color: green;">COMPONENTI POSITIVI</th> </tr> <tr> <td>Ammortamento Impianti</td><td>8.000,00</td><td> </td><td> </td> </tr> <tr> <td>Tot CNR</td><td>8.000,00</td><td>Tot CPR</td><td> </td> </tr> </table> <table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <th colspan="2">RISULTATO ECONOMICO</th> </tr> <tr> <td>Perdita dell'esercizio</td><td>8.000,00</td> </tr> </table> <table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <td>Tot CNR</td><td>8.000,00</td><td>tot a pareggio</td><td>8.000,00</td> </tr> </table>		1 Conto del Reddito _ Situazione economica				COMPONENTI NEGATIVI		COMPONENTI POSITIVI		Ammortamento Impianti	8.000,00			Tot CNR	8.000,00	Tot CPR		RISULTATO ECONOMICO		Perdita dell'esercizio	8.000,00	Tot CNR	8.000,00	tot a pareggio	8.000,00	<table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <th colspan="4">2 Conto del Patrimonio _ Situazione Patrimoniale</th> </tr> <tr> <th colspan="2" style="background-color: yellow;">ATTIVITA'</th> <th colspan="2" style="background-color: green;">PASSIVITA'</th> </tr> <tr> <td>Banca X c/c</td><td>-15.000,00</td><td> </td><td> </td> </tr> <tr> <td>Impianti</td><td>32.000,00</td><td> </td><td> </td> </tr> <tr> <td>Totale Attività</td><td>17.000,00</td><td>Totale Passività</td><td> </td> </tr> </table> <table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <th colspan="2">Banca X c/c</th> </tr> <tr> <td>entrate</td><td>uscite</td> </tr> <tr> <td>25000</td><td>40000</td> </tr> <tr> <td> </td><td> </td> </tr> <tr> <td> </td><td> </td> </tr> <tr> <td> </td><td> </td> </tr> <tr> <td> </td><td> </td> </tr> <tr> <td> </td><td> </td> </tr> <tr> <td>tot attività</td><td>17.000,00</td> </tr> </table> <table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <th colspan="2">PATRIMONIO NETTO</th> </tr> <tr> <td>Patrimonio netto</td><td>17.000,00</td> </tr> <tr> <td>Capitale proprio</td><td>25.000,00</td> </tr> <tr> <td>Apporto iniziale</td><td>25000</td> </tr> <tr> <td>Perdita dell'esercizio</td><td>- 8.000,00</td> </tr> </table> <table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <td>tot a pareggio</td><td>17.000,00</td> </tr> </table>	2 Conto del Patrimonio _ Situazione Patrimoniale				ATTIVITA'		PASSIVITA'		Banca X c/c	-15.000,00			Impianti	32.000,00			Totale Attività	17.000,00	Totale Passività		Banca X c/c		entrate	uscite	25000	40000											tot attività	17.000,00	PATRIMONIO NETTO		Patrimonio netto	17.000,00	Capitale proprio	25.000,00	Apporto iniziale	25000	Perdita dell'esercizio	- 8.000,00	tot a pareggio	17.000,00
1 Conto del Reddito _ Situazione economica																																																																												
COMPONENTI NEGATIVI		COMPONENTI POSITIVI																																																																										
Ammortamento Impianti	8.000,00																																																																											
Tot CNR	8.000,00	Tot CPR																																																																										
RISULTATO ECONOMICO																																																																												
Perdita dell'esercizio	8.000,00																																																																											
Tot CNR	8.000,00	tot a pareggio	8.000,00																																																																									
2 Conto del Patrimonio _ Situazione Patrimoniale																																																																												
ATTIVITA'		PASSIVITA'																																																																										
Banca X c/c	-15.000,00																																																																											
Impianti	32.000,00																																																																											
Totale Attività	17.000,00	Totale Passività																																																																										
Banca X c/c																																																																												
entrate	uscite																																																																											
25000	40000																																																																											
tot attività	17.000,00																																																																											
PATRIMONIO NETTO																																																																												
Patrimonio netto	17.000,00																																																																											
Capitale proprio	25.000,00																																																																											
Apporto iniziale	25000																																																																											
Perdita dell'esercizio	- 8.000,00																																																																											
tot a pareggio	17.000,00																																																																											

⁴ Mentre a ogni movimento nella creazione di valore corrisponde un analogo movimento nel Patrimonio netto, non è necessariamente vero il contrario. Esistono infatti operazioni, come quella in oggetto, estranee alla gestione (conferimenti, prelevamenti ecc.), che influenzano il netto patrimoniale senza incidere sul risultato economico.

3	01/03	Pagato anticipatamente con un assegno bancario un premio di assicurazione annuo del valore di €2.400.																																								
<p>Effetto sul RE = CNR 2.000 (Assicurazioni)</p>		- PN 2.000																																								
		VPA 400 (Risconti attivi), VPP 2.400 (Banca X c/c)																																								
<p>1 Conto del Reddito _ Situazione economica</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="2">COMPONENTI NEGATIVI</th> <th colspan="2">COMPONENTI POSITIVI</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Ammortamento</td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Impianti</td> <td>8.000,00</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Assicurazioni</td> <td>2.000,00</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Tot CNR</td> <td>10.000,00</td> <td>Tot CPR</td> <td></td> </tr> </tbody> </table>		COMPONENTI NEGATIVI		COMPONENTI POSITIVI		Ammortamento				Impianti	8.000,00			Assicurazioni	2.000,00			Tot CNR	10.000,00	Tot CPR		<p>2 Conto del Patrimonio _ Situazione Patrimoniale</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="2">ATTIVITA'</th> <th colspan="2">PASSIVITA'</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Banca X c/c</td> <td>-17.400,00</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Impianti</td> <td>32.000,00</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Risconti attivi</td> <td>400,00</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Totale Attività</td> <td>15.000,00</td> <td>Totale Passività</td> <td></td> </tr> </tbody> </table>	ATTIVITA'		PASSIVITA'		Banca X c/c	-17.400,00			Impianti	32.000,00			Risconti attivi	400,00			Totale Attività	15.000,00	Totale Passività	
COMPONENTI NEGATIVI		COMPONENTI POSITIVI																																								
Ammortamento																																										
Impianti	8.000,00																																									
Assicurazioni	2.000,00																																									
Tot CNR	10.000,00	Tot CPR																																								
ATTIVITA'		PASSIVITA'																																								
Banca X c/c	-17.400,00																																									
Impianti	32.000,00																																									
Risconti attivi	400,00																																									
Totale Attività	15.000,00	Totale Passività																																								
<p>RISULTATO ECONOMICO</p> <table border="1"> <tr> <td>Perdita dell'esercizio</td> <td>10.000,00</td> </tr> <tr> <td>Tot CNR</td> <td>10.000,00</td> </tr> <tr> <td>tot a pareggio</td> <td>10.000,00</td> </tr> </table>		Perdita dell'esercizio	10.000,00	Tot CNR	10.000,00	tot a pareggio	10.000,00	<p>Banca X c/c</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>entrate</th> <th>uscite</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>25000</td> <td>40000</td> </tr> <tr> <td></td> <td>2400</td> </tr> <tr> <td>tot attività</td> <td>15.000,00</td> </tr> <tr> <td>tot a pareggio</td> <td>15.000,00</td> </tr> </tbody> </table>	entrate	uscite	25000	40000		2400	tot attività	15.000,00	tot a pareggio	15.000,00																								
Perdita dell'esercizio	10.000,00																																									
Tot CNR	10.000,00																																									
tot a pareggio	10.000,00																																									
entrate	uscite																																									
25000	40000																																									
	2400																																									
tot attività	15.000,00																																									
tot a pareggio	15.000,00																																									
		<p>PATRIMONIO NETTO</p> <table border="1"> <tr> <td>Patrimonio netto</td> <td>15.000,00</td> </tr> <tr> <td>Capitale proprio</td> <td>25.000,00</td> </tr> <tr> <td>Apporto iniziale</td> <td>25000</td> </tr> <tr> <td>Perdita dell'esercizio</td> <td>- 10.000,00</td> </tr> <tr> <td>tot a pareggio</td> <td>15.000,00</td> </tr> </table>	Patrimonio netto	15.000,00	Capitale proprio	25.000,00	Apporto iniziale	25000	Perdita dell'esercizio	- 10.000,00	tot a pareggio	15.000,00																														
Patrimonio netto	15.000,00																																									
Capitale proprio	25.000,00																																									
Apporto iniziale	25000																																									
Perdita dell'esercizio	- 10.000,00																																									
tot a pareggio	15.000,00																																									

4	01/10	Stipulato un contratto di locazione di alcuni locali per il quale è previsto un affitto di € 1.200 da pagare posticipatamente alla scadenza di ciascun semestre.																																												
<p>Effetto sul RE = CNR 600 (Fitti passivi)</p>		- PN 600																																												
		VPP 600 (Ratei passivi)																																												
<p>1 Conto del Reddito _ Situazione economica</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="2">COMPONENTI NEGATIVI</th> <th colspan="2">COMPONENTI POSITIVI</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Ammortamento</td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Impianti</td> <td>8.000,00</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Assicurazioni</td> <td>2.000,00</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Fitti passivi</td> <td>600,00</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Tot CNR</td> <td>10.600,00</td> <td>Tot CPR</td> <td></td> </tr> </tbody> </table>		COMPONENTI NEGATIVI		COMPONENTI POSITIVI		Ammortamento				Impianti	8.000,00			Assicurazioni	2.000,00			Fitti passivi	600,00			Tot CNR	10.600,00	Tot CPR		<p>2 Conto del Patrimonio _ Situazione Patrimoniale</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="2">ATTIVITA'</th> <th colspan="2">PASSIVITA'</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Banca X c/c</td> <td>-17.400,00</td> <td>Ratei passivi</td> <td>600,00</td> </tr> <tr> <td>Impianti</td> <td>32.000,00</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Risconti attivi</td> <td>400,00</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Totale Attività</td> <td>15.000,00</td> <td>Totale Passività</td> <td>600,00</td> </tr> </tbody> </table>	ATTIVITA'		PASSIVITA'		Banca X c/c	-17.400,00	Ratei passivi	600,00	Impianti	32.000,00			Risconti attivi	400,00			Totale Attività	15.000,00	Totale Passività	600,00
COMPONENTI NEGATIVI		COMPONENTI POSITIVI																																												
Ammortamento																																														
Impianti	8.000,00																																													
Assicurazioni	2.000,00																																													
Fitti passivi	600,00																																													
Tot CNR	10.600,00	Tot CPR																																												
ATTIVITA'		PASSIVITA'																																												
Banca X c/c	-17.400,00	Ratei passivi	600,00																																											
Impianti	32.000,00																																													
Risconti attivi	400,00																																													
Totale Attività	15.000,00	Totale Passività	600,00																																											
<p>RISULTATO ECONOMICO</p> <table border="1"> <tr> <td>Perdita dell'esercizio</td> <td>10.600,00</td> </tr> <tr> <td>Tot CNR</td> <td>10.600,00</td> </tr> <tr> <td>tot a pareggio</td> <td>10.600,00</td> </tr> </table>		Perdita dell'esercizio	10.600,00	Tot CNR	10.600,00	tot a pareggio	10.600,00	<p>Banca X c/c</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>entrate</th> <th>uscite</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>25000</td> <td>40000</td> </tr> <tr> <td></td> <td>2400</td> </tr> <tr> <td>tot attività</td> <td>15.000,00</td> </tr> <tr> <td>tot a pareggio</td> <td>15.000,00</td> </tr> </tbody> </table>	entrate	uscite	25000	40000		2400	tot attività	15.000,00	tot a pareggio	15.000,00																												
Perdita dell'esercizio	10.600,00																																													
Tot CNR	10.600,00																																													
tot a pareggio	10.600,00																																													
entrate	uscite																																													
25000	40000																																													
	2400																																													
tot attività	15.000,00																																													
tot a pareggio	15.000,00																																													
		<p>PATRIMONIO NETTO</p> <table border="1"> <tr> <td>Patrimonio netto</td> <td>14.400,00</td> </tr> <tr> <td>Capitale proprio</td> <td>25.000,00</td> </tr> <tr> <td>Apporto iniziale</td> <td>25000</td> </tr> <tr> <td>Perdita dell'esercizio</td> <td>- 10.600,00</td> </tr> <tr> <td>tot a pareggio</td> <td>15.000,00</td> </tr> </table>	Patrimonio netto	14.400,00	Capitale proprio	25.000,00	Apporto iniziale	25000	Perdita dell'esercizio	- 10.600,00	tot a pareggio	15.000,00																																		
Patrimonio netto	14.400,00																																													
Capitale proprio	25.000,00																																													
Apporto iniziale	25000																																													
Perdita dell'esercizio	- 10.600,00																																													
tot a pareggio	15.000,00																																													

5 ... Acquistate merci per €150.000, pagamento 2/3 mediante disposizioni bancarie e per il resto dilazionato. A fine anno risultano ancora in magazzino merci del valore di €14.000, a disposizione dei futuri cicli produttivi.

Effetto sul RE = CNR 136.000 (Costo del venduto)

1 Conto del Reddito _ Situazione economica	
COMPONENTI NEGATIVI	COMPONENTI POSITIVI
Ammortamento	
Impianti 8.000,00	
Assicurazioni 2.000,00	
Fitti passivi 600,00	
Costo del venduto 136.000,00	
Tot CNR 146.600,00	Tot CPR

RISULTATO ECONOMICO	
Perdita dell'esercizio	146.600,00

Tot CNR 146.600,00	tot a pareggio 146.600,00
---------------------------	----------------------------------

- PN 136.000

VPA 14.000 (Merci),
VPP 100.000 (Banca X c/c), VPP 50.000 (Debiti v/fornitori),

2 Conto del Patrimonio _ Situazione Patrimoniale	
ATTIVITA'	PASSIVITA'
Banca X c/c -117.400,00	Ratei passivi 600,00
Impianti 32.000,00	Debiti v/fornitori 50.000,00
Risconti attivi 400,00	
Merci 14.000,00	
Totale Attività -71.000,00	Totale Passività 50.600,00

Banca X c/c	
entrate	uscite
25000	40000
	2400
	100000
tot attività -71.000,00	tot a pareggio -71.000,00

PATRIMONIO NETTO	
Patrimonio netto	-121.600,00
Capitale proprio 25.000,00	
Apporto iniziale 25000	
Perdita dell'esercizio	-146.600,00

6 ...

Vendute merci conseguendo ricavi per €200.000, incassando il 90% a mezzo c/c bancario e dilazionando il resto.

Effetto sul RE = CPR 200.000 (Merci c/vendite)

1 Conto del Reddito _ Situazione economica	
COMPONENTI NEGATIVI	COMPONENTI POSITIVI
Ammortamento	Merci
Impianti 8.000,00	c/vendite 200.000,00
Assicurazioni 2.000,00	
Fitti passivi 600,00	
Costo del venduto 136.000,00	
Tot CNR 146.600,00	Tot CPR 200.000,00

RISULTATO ECONOMICO	
Utile dell'esercizio	53.400,00

tot a pareggio 200.000,00	Tot CPR 200.000,00
----------------------------------	---------------------------

+ PN 200.000

VPA 180.000 (Banca X c/c), VPA 20.000 (Crediti v/clienti)

2 Conto del Patrimonio _ Situazione Patrimoniale	
ATTIVITA'	PASSIVITA'
Banca X c/c 62.600,00	Ratei passivi 600,00
Impianti 32.000,00	Debiti v/fornitori 50.000,00
Risconti attivi 400,00	
Merci 14.000,00	
Crediti v/clienti 20.000,00	
Totale Attività 129.000,00	Totale Passività 50.600,00

Banca X c/c	
entrate	uscite
25000	40000
180000	2400
	100000
tot attività 129.000,00	tot a pareggio 129.000,00

PATRIMONIO NETTO	
Patrimonio netto	78.400,00
Capitale proprio 25.000,00	
Apporto iniziale 25000	
Utile dell'esercizio	53.400,00

7		Pagati nel corso dell'esercizio a mezzo c/c in merito ai costi del personale:
a	...	• Salari e stipendi per €34.300
b	...	• Oneri sociali per €14.720
c	31/12	Il Tfr maturato nell'esercizio ammonta a €2.580.

Effetto sul RE = CNR 34.300 (Salari e stipendi), CNR 14.720 (Oneri sociali), CNR 2.580 (Tfr)

- PN 51.600

VPP 34.300 (Banca X c/c), VPP 14.720 (Banca X c/c), VPP 2.580 (Debiti per Tfr)

1 Conto del Reddito _ Situazione economica	
COMPONENTI NEGATIVI	COMPONENTI POSITIVI
Ammortamento	Merci
Impianti 8.000,00	c/vendite 200.000,00
Assicurazioni 2.000,00	
Fitti passivi 600,00	
Costo del venduto 136.000,00	
Salari e stipendi 34.300,00	
Oneri sociali 14.720,00	
Tfr 2.580,00	
Tot CNR 198.200,00	200.000,00

RISULTATO ECONOMICO	
Utile dell'esercizio	1.800,00

tot a pareggio	200.000,00	Tot CPR	200.000,00
-----------------------	-------------------	----------------	-------------------

2 Conto del Patrimonio _ Situazione Patrimoniale			
ATTIVITA'		PASSIVITA'	
Banca X c/c	13.580,00	Ratei passivi	600,00
Impianti	32.000,00	Debiti v/fornitori	50.000,00
Risconti attivi	400,00	Debiti per Tfr	2.580,00
Merci	14.000,00		
Crediti v/clienti	20.000,00		
Totale Attività	79.980,00	Totale Passività	53.180,00

Banca X c/c	
entrate	uscite
25000	40000
180000	2400
	100000
	34300
	14720
tot attività	79.980,00

PATRIMONIO NETTO	
Patrimonio netto	26.800,00
Capitale proprio	25.000,00
Apporto iniziale	25000
Utile dell'esercizio	1.800,00

tot attività	79.980,00	tot a pareggio	79.980,00
---------------------	------------------	-----------------------	------------------

8	...	Prelevati dal c/c bancario €5.000 per esigenze personali.
---	-----	---

Effetto sul RE = 0

- PN 5.000

- CP 5.000, VPP 5.000 (Banca X c/c)

1 Conto del Reddito _ Situazione economica	
COMPONENTI NEGATIVI	COMPONENTI POSITIVI
Ammortamento	Merci
Impianti 8.000,00	c/vendite 200.000,00
Assicurazioni 2.000,00	
Fitti passivi 600,00	
Costo del venduto 136.000,00	
Salari e stipendi 34.300,00	
Oneri sociali 14.720,00	
Tfr 2.580,00	
Tot CNR 198.200,00	200.000,00

RISULTATO ECONOMICO	
Utile dell'esercizio	1.800,00

tot a pareggio	200.000,00	Tot CPR	200.000,00
-----------------------	-------------------	----------------	-------------------

2 Conto del Patrimonio _ Situazione Patrimoniale			
ATTIVITA'		PASSIVITA'	
Banca X c/c	8.580,00	Ratei passivi	600,00
Impianti	32.000,00	Debiti v/fornitori	50.000,00
Risconti attivi	400,00	Debiti per Tfr	2.580,00
Merci	14.000,00		
Crediti v/clienti	20.000,00		
Totale Attività	74.980,00	Totale Passività	53.180,00

Banca X c/c	
entrate	uscite
25000	40000
180000	2400
	100000
	34300
	14720
	5000
tot attività	74.980,00

PATRIMONIO NETTO	
Patrimonio netto	21.800,00
Capitale proprio	20.000,00
Apporto iniziale	25000
meno Prelevamenti	5000
Utile dell'esercizio	1.800,00

tot attività	74.980,00	tot a pareggio	74.980,00
---------------------	------------------	-----------------------	------------------

9		31/12		Maturati nell'anno sul c/c bancario interessi attivi per €200			
Effetto sul RE = CPR 200 (Interessi attivi bancari)				+ PN 200			
				VPA 200 (Banca X c/c)			
1 Conto del Reddito _ Situazione economica				2 Conto del Patrimonio _ Situazione Patrimoniale			
COMPONENTI NEGATIVI		COMPONENTI POSITIVI		ATTIVITA'		PASSIVITA'	
Ammortamento		Merci		Banca X c/c	8.780,00	Ratei passivi	600,00
Impianti	8.000,00	c/vendite	200.000,00	Impianti	32.000,00	Debiti v/fornitori	50.000,00
Assicurazioni	2.000,00	Interessi attivi		Risconti attivi	400,00	Debiti per Tfr	2.580,00
Fitti passivi	600,00	bancari	200,00	Merci	14.000,00		
Costo del venduto	136.000,00			Crediti v/clienti	20.000,00		
Salari e stipendi	34.300,00			Totale Attività	75.180,00	Totale Passività	53.180,00
Oneri sociali	14.720,00						
Tfr	2.580,00						
Tot CNR	198.200,00		200.200,00				
RISULTATO ECONOMICO				PATRIMONIO NETTO			
Utile dell'esercizio	2.000,00			Patrimonio netto	22.000,00	Capitale proprio	20.000,00
				Apporto iniziale	25000	meno Prelevamenti	5000
				Utile dell'esercizio	2.000,00		
tot a pareggio	200.200,00	Tot CPR	200.200,00				
				tot attività	75.180,00	tot a pareggio	75.180,00