

N°	Esempi di operazioni compiute dal 1°/1 al 31/12	Variazioni numerarie			Variazioni economiche		
		Tipo	Voce	Valore	Tipo	Voce	Valore
1	Si versano all'Erario le ritenute fiscali precedentemente operate (8.750 €) ed agli Enti prev. e assist. le somme dovute (18.140 €).						
2	Si provvede al pagamento del debito vs. fornitori (21.000 €) precedentemente rilevato.						
3	Il 28 febbraio si rimborsa alla banca il finanziamento di 50.000 € ottenuto lo scorso 1/12 (tasso 3,50% con interessi anticipati).						
4	L'1/6 si incassa la cedola semestrale sui titoli in portafoglio (valore nominale 25.000 €, tasso annuale 3,40%).						
5	L'1/6 si vende una parte dei titoli in portafoglio (ricavo di vendita € 15.250; costo di acquisto dei titoli venduti € 15.180).						
6	Vengono acquistate materie prime per 22.000 € più IVA 20%, con pagamento a termine.						
7	Si effettua un aumento di capitale sociale per un valore nominale di 40.000 €. Le azioni vengono collocate al valore complessivo di 52.000 €. La sottoscrizione avviene in denaro e tutto l'importo viene immediatamente versato sul c/c della società.						
8	Il 1° novembre viene pagato il canone di affitto trimestrale anticipato di 12.000 €, relativo all'affitto dell'immobile utilizzato per l'esercizio dell'impresa.						

9	L'1/12 si incassa la cedola semestrale sui titoli in portafoglio (valore nominale 20.000 €, tasso annuale 3,40%) relativa al periodo 1/06-1/12.						
10	Il 1° dicembre si ottiene dalla banca un finanziamento di 60.000 € da rimborsare il prossimo 1° aprile, con interessi posticipati al tasso annuale del 3,75%.						
11	Il 15/12 vengono emesse alcune fatture di vendita per complessivi 30.500 € + IVA 20 %. Per tutti i clienti il pagamento è concordato "a 30 giorni fine mese".						
12	Si imputa a TFR la quota maturata nel periodo in chiusura, pari a 8.500 €						

Al 31/12 si tenga conto di quanto segue:

a) I Costi per manodopera relativi al mese di dicembre (da rilevare e pagare il prossimo gennaio) ammontano ad € 11.600. ⇒

b) Sul finanziamento bancario ottenuto il 1° dicembre e da rimborsare il prossimo 1° aprile (60.000 € al tasso annuale del 3,75%) si pagheranno interessi posticipati. ⇒

c) La rimanenza finale di materie prime viene valutata € 10.400. ⇒

d) In data 1/11 è stato pagato un canone di affitto trimestrale anticipato di € 12.000 ⇒

e) Per alcune delle materie prime in magazzino si devono ancora ricevere le fatture di acquisto, per un costo complessivo di 3.500 € ⇒

f) L'ammortamento dell'automezzo (valore residuo € 31.000) viene stimato pari ad € 7.000 ⇒

g) A fronte dei crediti sorti vs. clienti, si costituisce il "Fondo per insolvenze" apri ad € 1.000 ⇒

h) Si ricorda che durante il periodo amministrativo sono stati venduti parte dei titoli in portafoglio (costo di acquisto € 15.180). In merito ai titoli rimasti si stima che il fondo rischi già esistente sia idoneo a fronteggiare il rischio di oscillazione delle quotazioni ⇒

i) Sui titoli in rimanenza (valore nominale € 20.000) sono in corso di maturazione gli interessi relativi al periodo 1/12 - 1/06 al tasso annuo del 3,40% che verranno incassati il prossimo 1/6. ⇒

N.B. : la determinazione del Rn d'esercizio e del Cn d'esercizio viene effettuata, per semplicità, tenendo conto delle sole operazioni esemplificate

Stato Patrimoniale 31/12 del 1° periodo = 1° gennaio del 2° periodo

Attività		Passività	
C/c bancario	165.744,66	Debiti vs. fornitori	21.000,00
Crediti vs. Erario per IVA	9.000,00	Debiti vs. banche per finanziamento	50.000,00
		Debiti vs. Erario per IVA	7.780,00
		Debiti vs. Erario per rit. fiscali	8.750,00
		Debiti vs. Enti previd. e assist.	18.140,00
		Debiti vs. dipendenti per TFR	4.300,00
Ratei attivi (su ricavi per interessi su titoli)	72,19	Oneri presunti (su costi per manodopera)	7.200,00
Risconti attivi (su costi per interessi)	278,08	Fondo oscillazione titoli	600,00
Rimanenze attive: • di materie prime	6.900,00	Totale passività	117.770,00
Immobilizzazioni (valore residuo): • automezzi	31.000,00		
Titoli	25.300,00	Capitale netto	
		Capitale sociale	150.000,00
		Rn (perdita) d'esercizio	-29.475,07
		Totale Cn	120.524,93
Totale attività	238.294,93	Totale passività e Cn	238.294,93