**Economia aziendale per il secondo biennio
e quinto anno degli Istituti tecnici economici**

***Indicazione degli argomenti fondamentali
e test d’ingresso per la classe terza***

**Contenuti essenziali del biennio per l’ingresso alla classe terza**

* L’azienda
* La gestione
* Il contratto di compravendita e i relativi documenti
* I mezzi di pagamento
* L’interesse e lo sconto

**Test d’ingresso alla classe terza**

**Vero o falso**

1. La data di emissione è un elemento accessorio della fattura. V F
2. Il DDT deve essere emesso nel giorno della consegna o spedizione del bene. V F
3. La nota di accredito è il documento emesso dal venditore per rettificare l’Iva applicata
nella fattura di vendita. V F
4. L’imballaggio presente in fattura va assoggettato all’aliquota Iva del bene principale. V F
5. Gli interessi di mora possono essere applicati dal venditore per il pagamento ritardato rispetto
alla scadenza concordata ed è ai fini Iva un’operazione esclusa. V F
6. Dalla differenza tra capitale e sconto commerciale si ottiene il valore attuale. V F
7. L’assegno bancario è più sicuro dell’assegno circolare. V F
8. Nella cambiale tratta la scadenza a certo tempo vista è calcolata dalla data di emissione. V F
9. Il protesto è l’atto con cui un pubblico ufficiale attesta il mancato pagamento di assegni e cambiali. V F
10. L’avallo fornito a favore del trattario della cambiale lo rende obbligato principale. V F

**Domande aperte**

*Rispondi ad almeno tre delle domande proposte.*

1. Definisci brevemente il concetto di azienda
2. Indica tipologia e significato delle seguenti clausole
3. FMV-FMC
4. porto franco

Definisci brevemente:

1. il bilancio di esercizio
2. la carta di debito
3. la carta di credito
4. il bonifico europeo unico (BEU)
5. l’assegno
6. bancario
7. circolare
8. la cambiale
9. l’interesse
10. gli acronimi TAN e TAEG

**Problem solving**

*Svolgi il primo caso e almeno uno fra i rimanenti.*

**1.** La società Elettronica s.p.a. di Cinisello Balsamo (MI) emette il 20/02/*n* la fattura immediata
n. 128 sulla Beta s.p.a. (grande distribuzione) di Torino, per la vendita dei seguenti articoli ad aliquota Iva ordinaria:

* n. 20 art. AY 503, prezzo unitario 420,00 €
* n. 35 art. AY 508, prezzo unitario 380,00 €

Il contratto prevede le seguenti condizioni:

* sconto di distribuzione 15% + 4%;
* consegna FMV porto franco; trasporto effettuato dal vettore Franchi, che emette fattura n. 326 il 20/02/*n* per 146,40 €
* imballaggio fornito dal venditore 80 €
* regolamento con bonifico bancario a 45 giorni data fattura, con pagamento di interessi di dilazione al 5%

Presenta la fattura di vendita e quella del trasporto (dati mancanti a scelta).

**2.** Un’azienda commerciale presenta alla fine di un esercizio i seguenti elementi (indicati in ordine alfabetico).

|  |  |
| --- | --- |
| **Componenti del patrimonio** | **Componenti del reddito** |
| Arredamento Attrezzature Automezzi Banca Alfa c/c attivoCrediti v/clientiDebiti tributariDebiti v/fornitoriDenaro in cassaFabbricatiFinanziamento bancarioMerci | 18.00045.00032.00033.00041.00022.00034.0007.000128.00050.00013.000 | Acquisto merciAffitto locali ImposteInteressi sui finanziamentiSpese per altri serviziCosti del personaleVendita merci | 330.00018.00033.000 4.00042.000106.000594.000 |

Presenta la situazione economica e la situazione patrimoniale al 31/12/*n* con indicazione dell’utile/perdita dell’esercizio.

**3.** Completa la seguente tabella riportando la formula applicata.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Capitale** | **Tasso %** | **Dilazione**  | **Giorni**  | **Interesse** | **Formula**  |
| 1 | 3.500 | 5,20 |  | 58 | .... | C x *r* x *t* / 36.500  |
| 2 | .... | 4,20 |  | 84 | 529,20 | 36.500 x I / *r* x *t*  |
| 3 | 7.680 | .... | Dal 06/07 al 05/09 | .... | 107,81 | 36.500 x I / C x *t*  |
| 4 | 12.600 | 6,30 |  | .... | 97,87 | 36.500 x I / C x *r* |

**4.** La Rossini s.r.l. effettua acquisti periodici di materie prime con la Industrie Vignali s.p.a.

Le fatture ricevute scadenti nel secondo bimestre risultano:

* 5.470 € con scadenza 15/03
* 3.460 € con scadenza 31/03
* 4.920 € con scadenza 15/04
* 3.200 € con scadenza 30/04

Rossini ha concordato con il venditore il pagamento dell’intera somma in un’unica soluzione.

Determina la scadenza adeguata.

**Soluzioni degli esercizi proposti nel test d’ingresso**

**Vero o falso**

1.F; 2.V; 3.F; 4.F; 5.V; 6.V; 7.F; 8.F; 9.V; 10.V

**Domande aperte**

1. È un sistema coordinato di capitale, beni e persone che operano per il raggiungimento di uno scopo comune. È un sistema aperto in quanto interagisce con l’ambiente in cui opera; è dinamico poiché si adatta ai continui cambiamenti.
2. *FMV-FMC s*ono clausole di consegna. Con FMV il venditore deve consegnare la merce nel suo magazzino; di conseguenza da quel luogo tutte le spese e i rischi - carico, trasporto, assicurazione e scarico - sono a carico del compratore. ConFMCil venditore deve consegnare la merce nel magazzino del compratore, di conseguenza tutte le spese e i rischi sono a suo carico.

*Porto franco* è una clausola relativa al trasporto. Il trasporto è effettuato da un vettore e viene pagato dal venditore che, nel caso di clausola di consegna FMV, si farà rimborsare allegando la fattura del vettore a quella di vendita in cui sarà presente il relativo addebito.

1. È il documento, suddiviso in più parti, redatto alla fine dell’esercizio per rappresentare in sintesi i risultati della gestione. La gestione economica viene rappresentata nel Conto Economico, che riporta i componenti del reddito di esercizio e come risultato l’utile o la perdita; lo Stato Patrimoniale evidenzia gli elementi attivi, *investimenti* e passivi, *finanziamenti*. È il principale strumento di informazione per tutti i soggetti interessati all’azienda (*stakeholder*).
2. La più conosciuta, il bancomat, è uno strumento di regolamento elettronico con cui si possono effettuare prelevamenti e pagamenti con addebito immediato sul c/c bancario. Consiste in una tessera rilasciata in genere gratuitamente insieme a un codice segreto (PIN) da digitare per l’utilizzo.
3. È uno strumento di regolamento elettronico con cui si possono effettuare prelevamenti e pagamenti con addebito sul c/c con periodicità mensile e in una data prestabilita per tutte le operazioni effettuate nel periodo. L’emittente (banca) stabilisce l’importo massimo disponibile per ogni periodo. A differenza della carta di debito, in generale il titolare deve pagare un canone.
4. È lo strumento maggiormente usato per i pagamenti tra aziende, consiste nell’autorizzazione data dall’ordinante alla banca di trasferire un determinato importo dal proprio conto corrente a quello di un beneficiario di cui viene indicato il codice IBAN, che rappresenta il codice identificativo di ogni c/c.
5. L’assegno è un titolo di credito che contiene la promessa o l’ordine di pagare una certa somma a un beneficiario e può essere di due tipi: bancario o circolare. *L’assegno bancario*, presuppone l’esistenza di un c/c, viene emesso e firmato dal t*raente* (correntista) che ordina alla banca di pagare l’importo indicato al *beneficiario*. Traente e beneficiario possono coincidere. Si basa sulla fiducia che nel c/c ci siano fondi sufficienti. L’*assegno circolare:* viene emesso e firmato da unabanca, detta *emittente* che promette di *pagare* al beneficiario l’importo indicato. La banca per rilasciare l’assegno effettua l’addebito immediato in conto nel caso di un suo correntista, diversamente richiede il versamento anticipato dell’importo.
6. È un titolo di credito che contiene la promessa o l’ordine di pagare una certa somma a un beneficiario e può essere di due tipi: pagherò e tratta. Nel *pagherò* sono presenti due soggetti: *emittente* (debitore) che si impegna a pagare apponendo la propria firma) e *beneficiario* (creditore). Nella *tratta* sono presenti tre soggetti: *traente* (colui che dà l’ordine di pagare), *trattario* (debitore) che firma per accettazione e *beneficiario*. Traente e trattario possono coincidere. Il modulo da compilare è unico.
7. L’interesse (detto comunemente “costo del denaro”) rappresenta quanto l’azienda deve pagare quando usufruisce di un finanziamento o di una dilazione di pagamento o viceversa per il creditore è il compenso per la mancata disponibilità del proprio denaro. L’importo è commisurato al capitale *C*, al tempo *t* (durata del finanziamento) e al tasso *r* (costo percentuale).
8. *TAN* (tasso annuo nominale) è il tasso indicato nelle trattative tra creditore e debitore e determina gli interessi che sono da pagare, però i finanziamenti comportano anche altri costi aggiuntivi (come, l’istruttoria delle pratiche, le spese per la gestione dei pagamenti rateali ecc.), costi che sono da prendere in considerazione per effettuare una valutazione corretta. Il relativo tasso è denominato *TAEG* (tasso annuo effettivo globale).

**Problem solving**

**1.**

*Elettronica s.p.a.*

*Via … Cinisello Balsamo (MI)*

*www.elettrospa.com*

*elettrospa@...*

*Tel. …*

*Partita Iva … Beta s.p.a.*

 *Via … Torino*

 *Partita Iva …*

Cinisello Balsamo, 20/02/*n*

Fattura n. 128/*n*

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| ConsegnaFMV | Trasporto FranchiPorto franco | Sconto distribuzione15% + 4% | Imballo | Pagamento45 giorni d.f. |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Quantità  | Descrizione  | % Iva | Prezzo  | Prezzo scontato | Importo |
| 2035 | Art. AY 503Art. AY 508ImballaggioImponibile | 22%22%22% | 420,00380,00 | 342,72310,08 | 6.854,4010.852,8080,00*17.787,20* |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Imponibile Iva 4% | Imponibile Iva 10%  | Imponibile Iva 22%  |
|  |  | *17.787,20* |
|  |  | Iva 22%  |
|  |  | *3.913,18* |
| Totale Iva | Rimborso spese documentate (art. 15) | Cauzioni (art. 15) |
| **3.913,18** | *146,40* |  |
| Interessi di dilazione (art. 10) | **Totale fattura** |
| 134,67 | **21.981,45** |
| Contributo Conai assolto |

|  |
| --- |
| Franchi Trasporti Via … Milanowww.franchitrasporti.comfranchitrasporti@...Partita Iva … *Beta s.p.a.* *Via … Torino* *Partita Iva …*Milano, 20/02/*n*Fattura n. 326/*n* |
| Trasporto n. … colli da Cinisello Balsamo (MI) ai vostri magazzini di TorinoImponibile 22%Iva 22%Totale fattura |  € 120,00120,0026,40146,40 |

**2.**

*Situazione economica*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Costi** |  | **Ricavi** |  |
| Acquisto merciAffitto locali Spese per altri serviziCosti del personaleInteressi sul finanziamentoImposte**Totale costi****Utile dell’esercizio****Totale a pareggio** | 330.00018.00042.000106.0004.00033.000**533.000****61.000****594.000** | Vendita merci**Totale ricavi** | 594.000**594.000** |

*Situazione patrimoniale 31/12/n*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Attività***Fattori a lungo ciclo di utilizzo* Fabbricati Attrezzature commercialiAutomezziArredamento*Fattori a breve ciclo di utilizzo*MerciCrediti v/clienti*Disponibilità liquide*Banca c/c attivoDenaro in cassa**Totale attività** | 128.00045.00032.00018.000*223.000*13.00041.000*54.000*33.0007.00040.000**317.000** | **Passività***Debiti a breve termine*Debiti v/fornitoriDebiti tributari *Debiti a medio-lungo termine* Finanziamento bancario**Patrimonio netto**Conferimento imprenditoreUtile dell'esercizio**Totale passività** | 34.00022.00050.000150.00061.000**317.000** |

**3.**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Capitale** | **Tasso %** | **Dilazione**  | **Giorni**  | **Interesse** | **Formula**  |
| 1 | 3.500 | 5,20 |  | 58 | 28,92 | C x *r* x *t* /36.500  |
| 2 | 54.750 | 4,20 |  | 84 | 529,20 | 36.500 x I/ *r* x *t*  |
| 3 | 7.680 | 8,40 | Dal 06/07 al 05/09 | 61 | 107,81 | 36.500 x I/ C x *t*  |
| 4 | 12.600 | 6,30 |  | 45 | 97,87 | 36.500 x I/ C x *r* |

**4.**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Capitali** | **Scadenze** | **Giorni** | **Numeri** |
| 5.4703.4604.9203.200**17.050** | 15/0331/0315/0430/04 | Epoca163146 | -55.360152.520147.200**355.080** |

gg = 355.080 / 17.050 = **21** giorni

**Scadenza adeguata** = 15/03 + 21 giorni = **05/04**