

Facoltà di Economia – EADI
Prova scritta di Ragioneria Generale ed Applicata
08 Gennaio 2004

Al 30/11/ 2002, la situazione contabile della “M.S.M.C.” S.p.A. presenta, tra gli altri, i seguenti valori:

Acquisto materie	525.000
Altri crediti commerciali	16.000
Altri crediti finanziari	7.500
Attrezzature per ufficio	65.000
BNL c/c	355.000
Cambiali attive	50.000
Capitale sociale	600.000
Cassa	2.500
Cassa assegni	35.000
Costi di impianto	7.500
Crediti verso clienti	150.000
Dipendenti c/contributi anticipati TFR
Erario conto acconti I.R.A.P.	27.000
Erario conto acconti I.R.Pe.G.	60.000
Fabbricati civili	95.000
Fabbricati industriali	1.000.000
Fondo ammortamento attrezzature per ufficio	45.000
Fondo ammortamento fabbricati industriali	220.000
Fondo ammortamento impianti	150.000
Fondo ammortamento veicoli industriali	90.000
Fondo svalutazione crediti	10.500
Fondo TFR	85.000
Fornitori c/caparre	8.360
Imballaggi c/esistenze iniziali.	4.000
Impianti	420.000
Insussistenze di attivo
Interessi su titoli ENI
Materie prime conto esistenze iniziali	200.000
Obbligazioni ENI
Prodotti finiti conto esistenze iniziali	288.000
Ricavi accessori diversi	33.700
Riserva legale	120.000
Salari e stipendi	133.800
Semilavorati conto esistenze iniziali	21.500
Spese di manutenzione	215.700
Spese di manutenzione fabbricati industriali	28.300
Spese di vigilanza	4.500
Utile su titoli
Veicoli industriali	245.000
Vendite prodotti	1.750.000

Il candidato proceda, anzitutto, al completamento dei dati mancanti, tenendo presente quanto segue:

- In data 01/05, si sono acquistati nominali €20.000 obbligazioni "ENT", rendimento 4,8%, godimento 1/4 – 1/10, al corso di 98, contrattazione ex-cedola. In data 01/09, i titoli in questione sono stati venduti per un importo pari alla metà del valore nominale al corso di 98.5.
- Il 10/11, a seguito di un controllo sulla consistenza di cassa, si sono rinvenute cinque banconote da €20 false.

Si rilevino, quindi, le seguenti operazioni, verificatesi nel mese di dicembre 2002:

- 1) 1/12 si acquistano nominali €15.000 di BOT semestrali al prezzo medio di aggiudicazione di 97.75. Commissioni bancarie 0.5%.
- 2) 01/12 – si contrae un mutuo decennale di €75.000 con il Monte dei Paschi di Siena, agenzia 1 di Firenze, alle seguenti condizioni: tasso di interesse 7%, rate semestrali posticipate scadenti l'1/12 e l'1/6 di ogni anno. Il rimborso del capitale, in quote costanti, è programmato secondo il piano previsto per gli interessi. La somma viene resa immediatamente disponibile sul c/c bancario al netto delle spese di istruttoria pattuite nella misura dello 0,2%.
- 3) 05/12 viene acquistata l'azienda del Signor Panichi, il cui Stato patrimoniale è così configurato: Macchinari €14.000, Debiti v/fornitori €7.000, Crediti verso clienti €45.000, Debitori diversi €8.500, Attrezzature industriali 28.000, Finanziamenti bancari €20.000, Fondo ammortamento attrezzature industriali €5.000, Imballaggi in magazzino €7.500, Materie in magazzino €13.500. Per la cessione di tale azienda viene pattuito un corrispettivo di €90.000, interamente regolato con bonifico bancario.
- 4) 10/12 Gli amministratori e i sindaci della società procedono alla revisione della stima del fabbricato civile conferito dal socio Lottini, in sede di aumento del capitale sociale avvenuto in data 10/07/2002. Da questa, risulta che il valore del bene è pari a €75.000 anziché a €95.000 come inizialmente stimato. Si procede, pertanto, alla svalutazione del cespite e alla correlata riduzione del capitale sociale, in ottemperanza al disposto dell'art. 2343 c.c. 3° e 4° comma.
- 5) Il 15/12 si è concessa in affitto una porzione del nostro magazzino alle seguenti condizioni: canone annuo di €14.400 (IVA inclusa), da pagarsi anticipatamente in un'unica soluzione il 15/12 di ogni esercizio. L'affittuario provvede il 16/12 a mezzo bonifico bancario. Il medesimo giorno si è perfezionato anche il contratto di locazione di un impianto per i mesi di giugno, luglio, e agosto 2003. Il canone pattuito è di €720 mensili, da corrispondersi in via anticipata il primo giorno di ogni mese di utilizzo.
- 6) 18/12 A saldo di un nostro credito di €10.225, si spicca tratta di €10.200 a favore di un fornitore, a saldo di un nostro debito di €10.212,80
- 7) Il 21/12 si provvede alla sostituzione dell'intero parco veicoli industriali, consistente in due furgoni, alle seguenti condizioni: prezzo di acquisto nuovi mezzi €280.000(+ IVA 20%). Si cedono in permuta i veicoli usati. Regolamento a saldo mediante bonifico per €150.000e girata di assegni in portafoglio per €12.000. I mezzi saranno operativi a partire dal 15 gennaio prossimo, dopo aver superato i collaudi di legge.
- 8) In data 22/12 si scopre un furto di imballaggi per un valore complessivo di €4.000(+ I.V.A. 20%).
- 9) Il 28/12 vengono liquidate le retribuzioni del mese come segue: Salari e stipendi €12.500; Assegni familiari €600; Ritenute previdenziali €1.050; Ritenute erariali €1.300. Si calcoli l'importo dei Contributi per il miglioramento delle pensioni. I Contributi previdenziali a carico dell'azienda ammontano a €4.200. Il pagamento delle retribuzioni viene effettuato il 30/12 a mezzo bonifico bancario.
- 10) 30/12 – Si riceve, dal fornitore D'Apice, assegno circolare di €9.720. Nella lettera di accompagnamento si legge trattarsi del dovuto, in relazione ad un impegno di fornitura nei nostri confronti, garantito a suo tempo da caparra confirmatoria e che il D'Apice dichiara di non poter onorare.
- 11) Il 30/12 si stipula con la Cassa di Risparmio di Firenze un contratto di factoring con clausola "pro-solvendo", ottenendo la possibilità di richiedere l'accredito anticipato del 75% dell'importo dei crediti commerciali ceduti, fino ad un massimo di €200.000, alle seguenti condizioni: commissioni di factoring, da corrispondersi integralmente al momento della cessione del credito, 1%; tasso di interesse sulle anticipazioni 8% annuo. In data 31/12, in relazione al contratto in parola, viene ceduto alla società di factoring un credito commerciale di €100.000con scadenza 1/7/2003, ottenendo immediatamente l'anticipo del 75% del valore nominale, al netto di interessi e commissioni, mediante accredito sul conto corrente bancario.

Al 31/12/2002 si effettuino le seguenti scritture di assestamento:

- a) Non abbiamo ancora regolarizzato la fattura relativa ad una fornitura consegnata nel novembre scorso al cliente Riccelli per un importo complessivo €600 (+ IVA 20%).

- b) Si provveda agli adempimenti previsti dall'art. 2120 Codice Civile in materia di Trattamento di Fine Rapporto. A tal proposito, si consideri che l'indice ISTAT di riferimento per l'esercizio 2002 è del 2.5%.
- c) In relazione ad un contenzioso con l'Amministrazione Finanziaria, sorto nel corso del 2002, si ritiene di doversi cautelare costituendo un apposito fondo rischi per €8.500.
- d) Le spese di vigilanza presenti in contabilità sono relative al contratto stipulato con la ditta "REX" sin dal 1/10/2000. L'accordo prevede il pagamento di canoni semestrali anticipati all'1/4 e all'1/10 di ogni esercizio.
- e) Si effettuino gli ammortamenti. A tal fine, si sappia che il Ministro delle Finanze ha determinato, relativamente alle immobilizzazioni materiali, i seguenti coefficienti di ammortamento:

Fabbricati industriali	3%	Attrezzature industriali	20%
Impianti	8%	Veicoli industriali	15%
Attrezzature per ufficio	30%	Macchinari	12%

Si consideri, inoltre, che:

- Le spese di manutenzione relative ai fabbricati industriali sono da considerarsi interamente di natura straordinaria in quanto relative alla sostituzione della copertura del capannone che ospita l'officina.
- Al 31/12 i macchinari presenti in contabilità non sono ancora entrati in funzione.
- Le attrezzature per ufficio, per €3.500, sono state acquistate nel corso del 2002. La parte rimanente della dotazione fu acquistata nel luglio del 1999.
- L'acquisto delle attrezzature industriali è avvenuto nel corso del 1999.

Si calcoli e si registri in armonia con il disposto dell'art. 67 T.U.II.RR., tenendo conto che si beneficia dell'ammortamento anticipato solo con riferimento alle attrezzature per ufficio. Ove non si sia specificato diversamente, gli investimenti tecnici devono intendersi effettuati antecedentemente all'1/1/2002.

- f) La Banca Nazionale del lavoro ci comunica che gli interessi attivi maturati sul conto corrente bancario sono calcolati nella misura lorda di €1.270. La somma verrà accreditata nel corso del mese di gennaio 2003.
- g) Il carico fiscale del 2002 è determinato in €70.000 per I.R.Pe.G. e in €32.800 per I.R.A.P..
- h) Si provveda inoltre all'assestamento dei titoli in portafoglio sia in linea interessi che in linea capitale, tenendo conto che il corso di chiusura delle obbligazioni ENI è pari a 99,5.
- i) Si calcolino, in relazione ai dati a disposizione, i relativi ratei, risconti e le altre scritture di assestamento che si rendono necessarie.

Presentare, in maniera ordinata, le rilevazioni contabili in partita doppia ed i relativi calcoli.

COMPLETAMENTO VALORI MANCANTI

- DIPENDENTI C/CONTRIBUTI ANTICIPATI SU TFR

Monte salari al 30/11 → $133.800 \times 0,50\% = 669$

- BANCONOTE FALSE

Insussistenze di attivo	10/11 a	Cassa	100
-------------------------	------------	-------	------------

- TITOLI ENI

al 1° maggio → interessi fino al 1/10, dato che si negoziano ex-cedola
 $\frac{20.000 \times 5 \times 4,8}{1.200} = \text{€}400$ Interessi su titoli ENI (avere)

al 1° settembre → vendita di 10.000 Euro nominali
 $\frac{10.000 \times 4,8 \times 1}{1.200} = 40$ Interessi su titoli ENI (dare)

Corso di vendita: 98,5 –
 Corso di acquisto: 98,0 =
 0,5 $10.000 \times 0,5\% = \text{€}50$ Utile su Titoli

Interessi su Titoli ENI	
40	400
SALDO al 30/11	360

OPERAZIONI MESE DI DICEMBRE

Punto 1			
	1/12		
Diversi	a	Diversi	15.075
Titoli BOT			15.000
Commissioni bancarie			75
	a	Interessi su titoli BOT	337,5
	a	Banca c/c	14.737,5
Punto 2			
	01/12		
Diversi	a	Mutui passivi	75.000
Banca c/c			74.850
Spese di istruttoria			150
Punto 3			
	05/12		
Diversi	a	Diversi	122.000
Macchinari			14.000
Crediti v/clienti			45.000
Debitori diversi			8.500
Attrezzature industriali			28.000
Imballaggi in magazzino			7.500
Materie in magazzino			13.500
Avviamento			5.500
		Finanziamenti bancari	20.000
		Fondo ammortamento attr. industriali	5.000
		Debiti v/fornitori	7.000
		Signor Panichi c/cessione	90.000
Materie c/esistenze iniziali	a	Materie in magazzino	13.500
Imballaggi c/esistenze iniziali	a	Imballaggi in magazzino	7.500
Signor Panichi c/cessione	a	Banca c/c	90.000
Punto 4			
	10/12		
Svalutazione ex art. 2343	a	Fabbricati civili	20.000
Capitale sociale	a	Svalutazione ex art. 2343	20.000
Punto 5			
	15/12		
Crediti verso conduttore	a	Diversi	14.400
	a	Fitti attivi	12.000
	a	IVA nostro debito	2.400
	16/12		
Banca c/c	a	Crediti verso conduttore	14.400
Nessuna registrazione relativamente al perfezionamento del contratto relativo alla futura locazione dell'impianto.			

Punto 6	18/12			
Diversi	a	Diversi		10.237,80
Debiti v/fornitori			10.212,80	
Sconti e abbuoni passivi			25	
	a	Sconti e abbuoni attivi	12,80	
	a	Crediti v/clienti	10.225	
Punto 7	21/12			
Diversi	a	Debiti verso fornitori		336.000
Veicoli industriali			280.000	
IVA nostro credito			56.000	
Fondo ammortamento veicoli industriali	a	Veicoli industriali		90.000
Crediti diversi	a	Diversi		174.000
	a	Veicoli industriali	145.000	
		IVA nostro debito	29.000	
Minusvalenze	a	Veicoli industriali		10.000
Debiti verso fornitori	a	Diversi		336.000
	a	Crediti diversi	174.000	
	a	Banca c/c	150.000	
	a	Cassa assegni	12.000	
Punto 8				
NESSUNA REGISTRAZIONE				
Punto 9	28/12			
Diversi	a	Diversi		13.100
Salari e stipendi			12.500	
Inps			600	
	a	Inps	1.050	
	a	Erario conto ritenute	1.300	
		Dipendenti conto retribuzioni	10.750	
Diversi	a	Inps		4.262,50
Contributi previdenziali a carico dell'azienda			4.200	
Dipendenti c/contributi anticipati su TFR			62,50	
	30/12			
Dipendenti conto retribuzioni	a	Banca c/c		10.750
Punto 10	30/12			
Cassa assegni	a	Diversi		9.720
	a	Fornitore D'Apice c/caparra	4.860	
	a	Sopravvenienze attive	4.860	
Punto 11	31/12			
Crediti dati a factor	a	Società di factoring c/crediti ceduti		100.000
Diversi	a	Debiti v/factor		75.000
Banca c/c			71.000	

Interessi passivi di factoring	3.000
Commissioni di factoring	1.000

ASSESTAMENTI (TUTTE LE SCRITTURE AL 31/12)

Punto a)			
Fatture da emettere	a	Diversi	720
	a	Prodotti c/vendite	600
	a	IVA ns debito	120
Punto b)			
Diversi	a	Diversi	13.705,79
Quota TFR			10.837,04
Rivalutazione TFR			2.868,75
	a	Dipendenti c/contributi anticipati su TFR	731,50
	a	Fondo TFR	12.974,29
Punto c)			
Accantonamento fondo imposte	a	Fondo imposte	8.500
Punto d)			
Risconto attivo	a	Spese di vigilanza	900
Punto e)			
Fabbricati industriali	a	Spese di manutenzione fabbricati industriali	28.300
Quota ammortamento fabbricati industriali	a	Fondo ammortamento fabbricati industriali	30.424,50
Quota ammortamento impianti	a	Fondo ammortamento impianti	33.600
Quota ammortamento attrezzature per ufficio	a	Fondo ammortamento attrezzature ufficio	** 17.550
Quota ammortamento attrezzature industriali	a	Fondo ammortamento attrezzature industriali	5.600
** si poteva utilmente distinguere la parte dovuta ad ammortamento anticipato da quella ordinaria.			
NON si effettua alcun ammortamento in relazione ai veicoli industriali secondo il disposto dell'art. 67 T.U.II.RR.			
Punto f)			
Diversi		Interessi attivi c/c bancario	1.270
Banca BNL conto interessi da accreditare			927,10
Erario conto ritenute subite			342,90
Punto g)			
Diversi	a	Diversi	102.800
Imposte conto I.R.Pe.G.			70.000
Imposte conto I.R.A.P.			32.800
	a	Erario conto acconti I.R.Pe.G.	60.000
	a	Erario conto acconti I.R.A.P.	27.000
		Erario conto ritenute subite	342,90
	a	Debiti tributari	15.457,10
Punto h)			
Rateo attivo	a	Interessi su titoli ENI	120
Obbligazioni ENI	a	Fondo Oscillazione Titoli	150

Interessi su titoli BOT	a	Risconto passivo	281,25
Punto i)			
Quota amm. avviamento	a	Avviamento	1.100
Risconto attivo	a	Interessi passivi di factoring	3.000
Interessi passivi su mutui	a	Rateo passivo	437,50
Fitti attivi	a	Risconto passivo	11.500

CALCOLI OPERAZIONI DI DICEMBRE

Punto 5) sostituzione veicoli industriali

$$280.000 + \text{IVA } 20\% = \text{€}336.000$$

Regolamento a saldo:

$$150.000 + \text{bonifico}$$

$$\underline{12.000} = \text{girata assegni}$$

$$162.000 \text{ totale}$$

$$(336.000 - 162.000) = \text{€}174.000 \quad \text{valore attribuito all'usato (al lordo di IVA che deve essere "scorporata")}$$

Valore residuo contabile dei veicoli industriali:

$$245.000 - \text{costo storico veicoli industriali}$$

$$\underline{90.000} = \text{fondo ammortamento veicoli industriali}$$

$$155.000 \quad \text{valore residuo contabile}$$

$$(145.000 - 155.000) = \text{€}10.000 \rightarrow \text{MINUSVALENZA}$$

Punto 7) caparra fornitore D'Apice

Il fornitore, nell'impossibilità di adempiere all'obbligazione assunta, è tenuto a restituire la caparra raddoppiata

$$9.720/2 = 4.860 \text{ sopravvenienza attiva}$$

Punto 8) retribuzioni mese di dicembre

Dipendenti conto contributi anticipati su TFR \rightarrow 0,50% dei salari

$$12.500 \times 0,50\% = 62,50$$

CALCOLI OPERAZIONI DI ASSESTAMENTO

Punto b) TFR esercizio 2002

• Quota 2002:

Monte salari:	al 30/11	133.800 +
	Dicembre	<u>12.500</u> =
	Tot. esercizio	146.300

$$146.300/13,5 = 10.837,04 \rightarrow \text{quota TFR 2002}$$

$$146.300 \times 0,50\% = 731,50 \rightarrow \text{dipendenti conto contributi anticipati su TFR}$$

Punto h) assestamento titoli in portafoglio

- m1) obbligazioni ENI

rateo attivo di 3 mesi (1/10/02 – 31/12/02) per gli interessi maturati sulla cedole rimaste in nostro possesso:
 $(10.000 \times 4,8 \times 3)/1.200 = \text{€}120$ rateo attivo

corso di acquisto	98
corso di chiusura	<u>99,5</u>
utile presunto	1,5

$10.000 \times 1,5\% = 150$ utile presunto su titoli

- m2) titoli BOT

titoli BOT 1/12/02 – 1/6/03: calcolo un risconto passivo di 5 mesi (1/1/03 – 1/6/03)
 $(3.375 \times 5)/6 = \text{€}2.812,50$ risconto passivo

Punto i) altri assestamenti

Interessi passivi su mutuo

$(75.000 \times 7 \times 6)/1200 = 2.625/6 = 437,5$ rateo passivo

Fitti attivi

copre il periodo 15/12/02 – 15/12/03 ed è pagato per via anticipata: calcolo un risconto passivo per 345 giorni (1/1/03 – 15/12/03)
 $(12.000 \times 345)/360 = 11.500$ risconto passivo

Interessi di factoring: generano un risconto attivo per l'intero ammontare corrisposto al 31/12 e relativo ai primi sei mesi del 2003