DIPARTIMENTO DI ECONOMIA E MANAGEMENT

Università degli Studi di Ferrara

UNIVERSITÁ DEGLI STUDI DI FERRARA
CORSO DI LAUREA TRIENNALE IN ECONOMIA

Ragioneria generale ed applicata

COGNOME: _____
(da compilare in stampatello maiuscolo)

NOME: _____
(da compilare in stampatello maiuscolo)

MATRICOLA: _____DATA ESAME: 02/09/2024

NUMERO FOGLI AGGIUNTIVI

Apponi una X in corrispondenza del numero di fogli ***chiesti in più rispetto alla dotazione iniziale***

1	2	3	4	5	6

N.B.: tutti i fogli che vi vengono consegnati (dotazione iniziale + eventuali fogli aggiuntivi) DEVONO essere consegnati, anche se non utilizzati, in caso contrario la prova non verrà corretta.

ANNOTAZIONI:

Votazione complessiva: _____

Università degli Studi di Ferrara – Corso di laurea triennale in Economia
Prova scritta di Ragioneria Generale ed Applicata –02 Settembre 2024

ESERCIZIO 1 – RILEVAZIONI A LIBRO-GIORNALE *(20,5 PUNTI)*

Attenzione: *Il/la Candidato/a è tenuto/a a* ***scegliere e mantenere*** *in tutta la prova* ***una sola modalità di tenuta del libro giornale*** *(metodo tradizionale, con le colonne dei valori parziali e del totale come visto in aula, oppure metodo meccanografico, con le colonne di Dare e Avere).*

Il/la Candidato/a proceda a registrare in partita doppia le rilevazioni delle operazioni che seguono, verificatesi – tra le altre – nel corso dell'esercizio 2023 nell'ambito della gestione della società «I quattro S.p.A.», operante nel settore della distribuzione specializzata in ambito HoReCa.
Si abbia cura di esporre i calcoli necessari e le registrazioni contabili a libro giornale in modo chiaro ed ordinato, secondo l'ordine cronologico dei diversi accadimenti.

a. In data 09/04/2023 si riceve, a titolo di caparra confirmatoria, un bonifico di euro 12.000 in relazione ad un contratto riguardante la fornitura di foglie d'oro alimentari commissionata dal cliente "Diesci S.p.A.".

b. In data 1/08/2023 si provvede al pagamento, tramite bonifico bancario, degli interessi e della quota capitale relativa ad un mutuo bancario quindicinale di euro 150.000 contratto il 1/08/2021 con Unicredit banca alle seguenti condizioni: interessi semestrali posticipati al tasso annuo nominale del 4,75% da corrispondere l'1/2 e l'1/8 di ogni anno; rimborso del capitale in trenta quote semestrali di pari importo a partire dal 1/02/2022. A tal proposito, si sappia che «I quattro S.p.A.», ricorrendone i presupposti di legge, si avvale della possibilità, prevista dal D.Lgs. 139/2015, di **NON** adottare il criterio del costo ammortizzato.

c. In data 12/11/2023 si comunica al cliente "Diesci S.p.A." la nostra impossibilità di rispettare gli accordi precedentemente presi come da punto a). Si provvede, pertanto, a regolare la nostra posizione nei confronti del cliente "Diesci S.p.A." in base a quanto disposto dalla normativa in materia e ad effettuare le relative registrazioni contabili.

d. In data 31/12/2023 si procede all'assestamento relativo ad un contratto di leasing stipulato con la "Barbieri Leasing S.p.A." in data 01/10/2023 per l'acquisto di furgone attrezzato. Le condizioni contrattuali sono le seguenti: costo complessivo euro 42.300 (+ IVA 22%) da corrispondersi mediante un primo canone (maxicanone) di euro 4.800 (+ IVA 22%), da versare all'atto della stipula del contratto, e altri 24 canoni mensili anticipati di pari importo da corrispondere a partire dal 1/11/2023.

e. In data 31/12/2023 si procede al calcolo e alle scritture di assestamento relative al trattamento di fine rapporto tenendo presente quanto segue: i salari e stipendi dell'esercizio 2023 ammontano a euro 110.970; il fondo TFR all'inizio dell'anno era pari a euro 156.652; l'indice Istat per l'esercizio 2023 è pari a 2,3%; tutti i dipendenti si sono avvalsi dell'opzione di mantenere il TFR in azienda.

f. In data 31/12/2023 si procede alla svalutazione dei crediti commerciali per 1.500 Euro.

ESERCIZIO 2 – COMPLETAMENTO SITUAZIONE CONTABILE *(5,5 PUNTI)*

Al 31/12/2023, dopo le scritture di assestamento, la situazione contabile della «Villa Crespi S.p.A.», operante nel settore dell'hôtellerie, presenta tra gli altri, i seguenti valori:

Conto	*Saldo*	*Conto*	*Saldo*
Debiti verso fornitori	189.650	Fondo svalutazione crediti	2.700
Crediti v/clienti	75.000	Interessi passivi su factoring	…
Crediti finanziari	5.000	Commissioni su factoring	…
Cambiali attive commerciali	15.000	Risconti attivi	…

Il/la Candidato/a proceda, evidenziando i calcoli in modo chiaro ed ordinato, al completamento dei saldi mancanti, tenendo presente quanto segue:

I. I conti "Interessi passivi su factoring", "Commissioni su factoring" e "Risconti attivi" si riferiscono alla cessione di un credito alla "Locatelli Credit S.p.A." effettuata in data 01/11/2023. Il credito in questione ammonta a euro 45.000 e scade in data 1/04/2024. La cessione viene effettuata alla clausola pro-solvendo, con accredito anticipato del 75%, commissioni 1% sul nominale e tasso di interesse del 4%.

Si riportino nella tabella sottostante i valori ricostruiti:

Conto	*Saldo*
Interessi passivi su factoring	
Commissioni su factoring	
Risconti attivi	

ESERCIZIO 3 – QUESITO TEORICO *(2,5 PUNTI)*

Il/la Candidato/a barri con una X la risposta corretta al seguente quesito multiple choice.

In merito alle immobilizzazioni immateriali, quale delle seguenti affermazioni è errata? (una sola risposta corretta)

- o l'avviamento può essere iscritto a bilancio quando è stato acquisito a titolo non oneroso;
- o i costi di impianto e ampliamento si possono iscrivere solo con il consenso del Collegio Sindacale;
- o i costi di impianto e di ampliamento devono tassativamente ammortizzarsi in un periodo di tempo non superiore ai 5 anni;
- o la nota integrativa deve fornire la composizione analitica dei valori capitalizzati come costi di sviluppo e deve indicare i costi che ne hanno determinato l'importo;
- o è possibile procedere alla distribuzione degli utili prima del completo ammortamento dei costi di sviluppo a condizione che il loro valore sia coperto da riserve disponibili sufficienti a coprire l'ammontare dei costi non ammortizzati.

ESERCIZIO 4 – POSIZIONAMENTO *(5,5 PUNTI)*

Il/la Candidato/a individui il corretto posizionamento delle voci che seguono negli schemi di Bilancio Contabile (sezioni divise e contrapposte).

A tal fine, apponga una **X** nella cella che corrisponde al posizionamento del conto ritenuto corretto (si veda esempio riportato).

N.	Denominazione del conto	Stato patrimoniale		Conto economico	
		Attività	Passività	Costi	Ricavi
Es.	***Denaro in cassa***	**X**			
1.	Premi assicurativi				
2.	Resi su vendite				
3.	Abbuoni passivi				
4.	Canoni di leasing				
5.	Spese di vigilanza				
6.	Fondo rischi e oneri				
7.	Utilizzo fondo svalutazione crediti				
8.	Prodotti finiti c/vendite				
9.	Brevetti				
10.	Immobilizzazioni in corso				
11.	Riserva legale				
12.	Caparre a fornitori				
13.	Interessi su titoli (saldo Avere)				
14.	Fitti passivi				
15.	Azionista Bruni c/sottoscrizione				
16.	Ratei passivi				
17.	Prestito obbligazionario				
18.	Debiti diversi				
19.	Consulenze				
20.	Cambiali attive				
21.	Titoli Hera S.p.A.				
22.	Rivalutazione TFR				

SOLUZIONE PROPOSTA

ESERCIZIO 1 – RILEVAZIONI A LIBRO-GIORNALE

Punto a – Caparra da clienti
In data 09/04/2023 si riceve, a titolo di caparra confirmatoria, un bonifico di euro 12.000 in relazione ad un contratto riguardante la fornitura di foglie d'oro alimentari commissionata dal cliente "Diesci S.p.A.".

	09/04		*Parziale*	*Totale*
Banca c/c	a	Caparre da clienti		**12.000**

Punto b – Interessi e quota capitale mutuo
In data 1/08/2023 si provvede al pagamento, tramite bonifico bancario, degli interessi e della quota capitale relativa ad un mutuo bancario quindicinale di euro 150.000 contratto il 1/08/2021 con Unicredit banca alle seguenti condizioni: interessi semestrali posticipati al tasso annuo nominale del 4,75% da corrispondere l'1/2 e l'1/8 di ogni anno; rimborso del capitale in trenta quote semestrali di pari importo a partire dal 1/02/2022. A tal proposito, si sappia che «I quattro S.p.A.», ricorrendone i presupposti di legge, si avvale della possibilità, prevista dal D.Lgs. 139/2015, di NON adottare il criterio del costo ammortizzato.

Quota capitale = 150.000 / 30 = **5.000 euro**
Rata già pagate: 1/2/22, 1/8/22, 1/2/23 → 3 rate
Mutuo residuo = 150.000 x (5.000 x 3) = 135.000 euro
Interessi = 135.000 x 4,75/100 x 6/12 = **3.206,25 euro**

	01/08			
Diversi	a	Banca c/c		**8.206,25**
Mutuo passivo			5.000,00	
Interessi passivi su mutuo			3.206,25	

Punto c – Inadempienza caparra
In data 12/11/2023 si comunica al cliente "Diesci S.p.A." la nostra impossibilità di rispettare gli accordi precedentemente presi come da punto a). Si provvede, pertanto, a regolare la nostra posizione nei confronti del cliente "Diesci S.p.A." in base a quanto disposto dalla normativa in materia e ad effettuare le relative registrazioni contabili.

Trattandosi di una nostra inadempienza (venditore) nei confronti del cliente siamo tenuti a restituire la caparra ricevuta e pagare la "penale" al cliente.
Caparre da clienti = 12.000 euro
Sopravvenienze passive = 12.000
Uscita di banca = 12.000 + 12.000 = 24.000 euro

	12/11			
Diversi	A	Banca c/c		**24.000**
Caparre da clienti			12.000	
Sopravvenienze passive			12.000	

Punto d – Assestamento leasing

In data 31/12/2023 si procede all'assestamento relativo ad un contratto di leasing stipulato con la "Barbieri Leasing S.p.A." in data 01/10/2023 per l'acquisto di furgone attrezzato. Le condizioni contrattuali sono le seguenti: costo complessivo euro 42.300 (+ IVA 22%) da corrispondersi mediante un primo canone (maxicanone) di euro 4.800 (+ IVA 22%), da versare all'atto della stipula del contratto, e altri 24 canoni mensili anticipati di pari importo da corrispondere a partire dal 1/11/2023.

Canone contrattuale = (42.300 – 4.800) / 24 = 1562,50 euro
Canoni contabilizzati = maxicanone 1/10 + canone 1/11 + canone 1/12 = 4.800 + 1.562,50 + 1.562,5 = 7.925 euro

Canone medio = 42.300 / 25 = 1.692 euro
Canoni di competenza = 1.692 x 3 mesi = 5.076 euro

Risconto attivo = 7.925 – 5.076 = 2.849 euro

	31/12		*parziali*	***totali***
Risconti attivi	a	Canoni di leasing		**2.849**

Punto e – Assestamento TFR

In data 31/12/2023 si procede al calcolo e alle scritture di assestamento relative al trattamento di fine rapporto tenendo presente quanto segue: i salari e stipendi dell'esercizio 2023 ammontano a euro 110.970; il fondo TFR all'inizio dell'anno era pari a euro 156.652; l'indice Istat per l'esercizio 2023 è pari a 2,3%; tutti i dipendenti si sono avvalsi dell'opzione di mantenere il TFR in azienda.

Quota TFR = monte salari 2023/13,5
= 110.970 / 13,5 = 8.220 euro

Rivalutazione fondo TFR = fondo TFR preesistente x indice di rivalutazione
= 156.652 x (1,5 + 0,75 x 2,3) %
= 156.652 x 3,225% = **5.052,03**

Erario c/ritenute = rivalutazione fondo TFR x 17%
= 5052,03 x 17/100 = 858,85

Dipendenti c/contributi anticipati su TFR = monte salari 2023 x 0,5%
= 110.970 x 0,5/100 = 554,85

Variazione fondo TFR 2024 = quota + rivalutazione – ritenute – contributo ant.
= 8.220 + 5.052,03 – 858,85 – 554,85 = **11.858,33**

	31/12		*parziale*	*totale*
Diversi	a	Diversi		**13.272,03**
Quota TFR esercizio 2023			8.220,00	
Rivalutazione fondo TFR			5.052,03	
	a	Dipendenti c/contributi anticipati TFR	554,85	
	a	Erario c/ritenute	858,85	
	a	Fondo TFR	11.858,33	

Punto f – Svalutazione crediti

In data 31/12/2023 si procede alla svalutazione dei crediti commerciali per 1.500 Euro

	31/12		*parziali*	***totali***
Svalutazione crediti	a	Fondo svalutazione crediti		**1.500,00**

ESERCIZIO 2 – COMPLETAMENTO SITUAZIONE CONTABILE

Al 31/12/2023, dopo le scritture di assestamento, la situazione contabile della «Villa Crespi S.p.A.», operante nel settore dell'hôtellerie, presenta tra gli altri, i seguenti valori:

Conto	*Saldo*	*Conto*	*Saldo*
Debiti verso fornitori	*189.650*	*Fondo svalutazione crediti*	*2.700*
Crediti v/clienti	*75.000*	*Interessi passivi su factoring*	*...*
Crediti finanziari	*5.000*	*Commissioni su factoring*	*...*
Cambiali attive commerciali	*15.000*	*Risconti attivi*	*...*

Il/la Candidato/a proceda, evidenziando i calcoli in modo chiaro ed ordinato, al completamento dei saldi mancanti, tenendo presente quanto segue:

I. *I conti "Interessi passivi su factoring", "Commissioni su factoring" e "Risconti attivi" si riferiscono alla cessione di un credito alla "Locatelli Credit S.p.A." effettuata in data 01/11/2023. Il credito in questione ammonta a euro 45.000 e scade in data 1/04/2024. La cessione viene effettuata alla clausola pro-solvendo, con accredito anticipato del 75%, commissioni 1% sul nominale e tasso di interesse del 4%.*

I. Contratto factoring

Commissioni su factoring = 45.000 x 1/100 = 450 euro per il periodo 1/11 – 1/4 (5 mesi)

Risconto attivo commissioni periodo dal 1/1/24 al 1/4/24 = 450 x 3 / 5 = 270 euro

Anticipazione credito = 45.000 x 75% = 33.750 euro

Interessi su anticipazione = 33.750 x 4/100 x 5/12 = 562,50

Risconto attivo interessi periodo dal 1/1/24 al 1/4/24 = 33.750 x 3/12 x 4/100 = 337,50

Commissioni di factoring

1/11 →	450	270	→ Assestamento 31/12

€ 180 (Saldo c/ Commissioni di factoring)

Interessi passivi su factoring

1/11 →	562,50	337,5	→ Assestamento 31/12

€ 225 (Saldo c/ interessi passivi su factoring)

Risconti attivi

Risconto commissioni →	270,00	
Risconto interessi →	337,50	

€ 607,50 (Saldo c/ risconti attivi)

Avremo quindi, dopo le relative scritture di assestamento, i seguenti saldi:

Conto	*Saldo*
Interessi passivi su factoring	**225,00**
Commissioni su factoring	**180,00**
Risconti attivi	**607,50**

ESERCIZIO 3 – QUESITO TEORICO

In merito alle immobilizzazioni immateriali, quale delle seguenti affermazioni è errata? (una sola risposta corretta)

- *l'avviamento può essere iscritto a bilancio quando è stato acquisito a titolo non oneroso;*
- *i costi di impianto e ampliamento si possono iscrivere solo con il consenso del Collegio Sindacale;*
- *i costi di impianto e di ampliamento devono tassativamente ammortizzarsi in un periodo di tempo non superiore ai 5 anni;*
- *la nota integrativa deve fornire la composizione analitica dei valori capitalizzati come costi di sviluppo e deve indicare i costi che ne hanno determinato l'importo;*
- *è possibile procedere alla distribuzione degli utili prima del completo ammortamento dei costi di sviluppo a condizione che il loro valore sia coperto da riserve disponibili sufficienti a coprire l'ammontare dei costi non ammortizzati.*

ESERCIZIO 4 – POSIZIONAMENTO

N.	Denominazione del conto	Stato patrimoniale		Conto economico	
		Attività	Passività	Costi	Ricavi
Es.	***Denaro in cassa***	**X**			
1.	Premi assicurativi			**X**	
2.	Resi su vendite			**X**	
3.	Abbuoni passivi			**X**	
4.	Canoni di leasing			**X**	
5.	Spese di vigilanza			**X**	
6.	Fondo rischi e oneri		**X**		
7.	Utilizzo fondo svalutazione crediti				**X**
8.	Prodotti finiti c/vendite				**X**
9.	Brevetti	**X**			
10.	Immobilizzazioni in corso	**X**			
11.	Riserva legale		**X**		
12.	Caparre a fornitori	**X**			
13.	Interessi su titoli (saldo Avere)				**X**
14.	Fitti passivi			**X**	
15.	Azionista Bruni c/sottoscrizione	**X**			
16.	Ratei passivi		**X**		
17.	Prestito obbligazionario		**X**		
18.	Debiti diversi		**X**		
19.	Consulenze			**X**	
20.	Cambiali attive	**X**			
21.	Titoli Hera S.p.A.	**X**			
22.	Rivalutazione TFR			**X**	