

Schemi di rilevazione delle operazioni

Economia Aziendale

Esercitazione

• Idea imprenditoriale:

costituzione di una società che commercializza prodotti finiti (non c'è trasformazione di materie prime).

• Subsistema del management. Pianificazione del fabbisogno di finanziamento per il primo anno di attività:

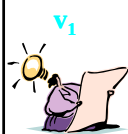
- acquisizione di n. 50 prodotti finiti del valore unitario di 20
- tempo di rientro dei f.p. (prodotti finiti) in forma liquida: 1 anno
- fattore lavoro necessario alla commercializzazione: 5 lavoratori al costo di 540 ciascuno
- tempo di rientro del fattore lavoro in forma liquida: 1 anno

• Calcolare il fabbisogno di finanziamento per il primo anno di attività.

Il fabbisogno netto

L'EQUAZIONE DEL FABBISOGNO FINANZIARIO NETTO DI CAPITALE

$$[(f_1 \times p_1) + (f_2 \times p_2) + \dots + (f_n \times p_n)] = c_1 + c_2 + \dots + c_n$$



V_1

V_2

V_n

$C_i =$ Dose di capitale necessaria per l'investimento "iesimo"

	Q	P	V
Prodotti finiti	50	20	1
Fattore lavoro	5	540	1

$$\frac{50 \times 20}{1} + \frac{5 \times 540}{1} = 1.000 + 2.700 = 3.700$$



Il fabbisogno di finanziamento per il primo anno di attività è pari a 3.700.
Come soddisfarlo?

Fonti interne: 0.

Fonti esterne: 3.700.

→ Capitale proprio: 2.000.
Finanziamenti bancari: 1.700.

Operazioni di gestione:

- 1-Costituzione di un'azienda con conferimento in denaro per 1500 e per 1500 con conferimento in natura di un f.p.p. (macchinario)
- 2-Ottenimento di un finanziamento bancario dell'importo di 2.000; durata 5 anni; tasso d'interesse annuo del 5% posticipato; rimborso semestrale di quota capitale e interessi.
- 3- Acquisto di capannone industriale del valore di 10.000. Pagato in contanti per 3.000.
- 4-Alla fine del 1° semestre pagamento della prima rata del finanziamento comprensiva di interessi.
- 5- Liquidati e pagati stipendi al personale per 1.200, contributi per 300 e quota TFR per 100.
- 6-Acquisto di n. 80 unità di materie prime del valore unitario di 40; pagamento differito.
- 7- trasformate 70 unità di materie prime in 70 unità di prodotti finiti

8- Alla fine del 2° semestre pagamento della seconda rata del finanziamento comprensiva di interessi.

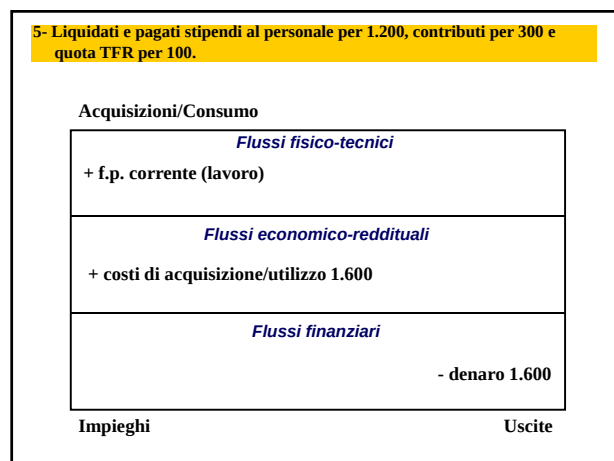
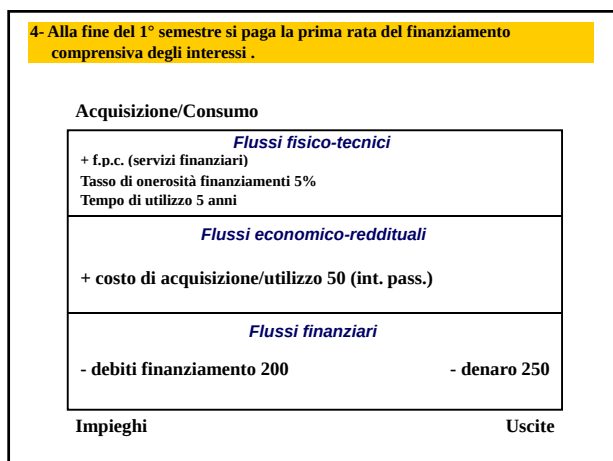
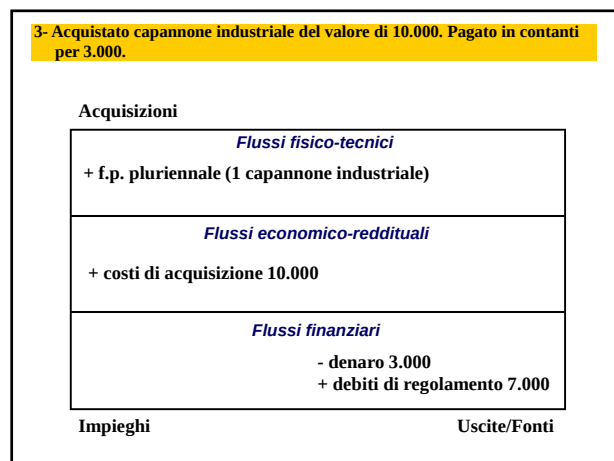
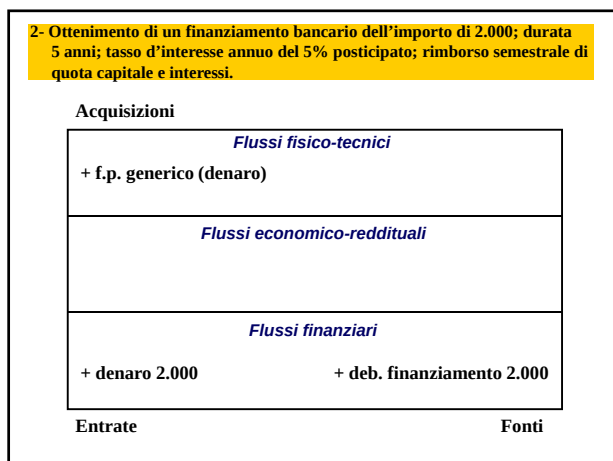
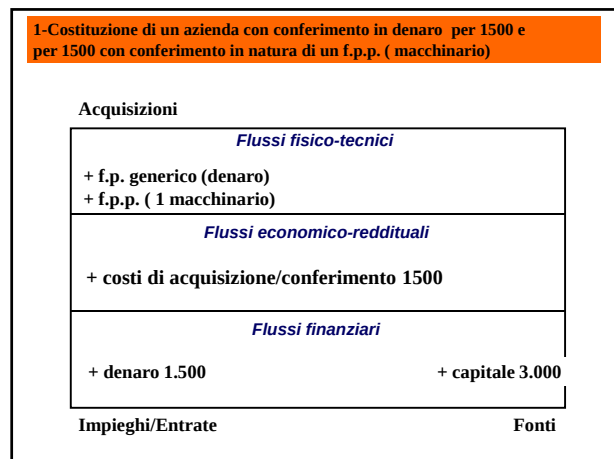
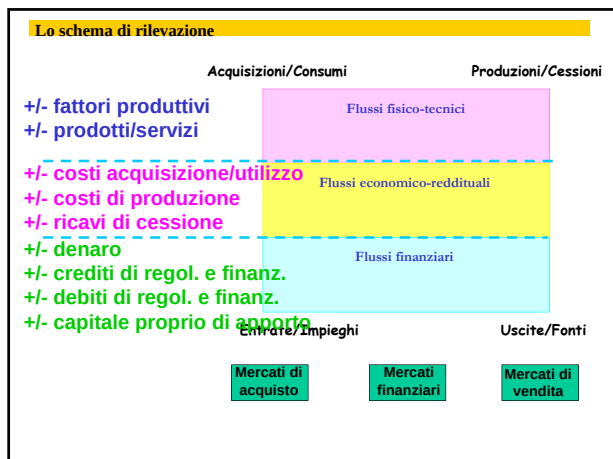
9- Vendute 40 unità di prodotti finiti prezzo unitario di 300; incasso differito.

10- Pagati debiti verso fornitori per 15.000

11- Alla fine dell'anno si ammortizza il capannone con un'aliquota del 5%.

12- Alla fine dell'anno si ammortizza il capannone con un'aliquota del 5% (rilevazione alternativa).

13- Incassati crediti verso clienti per 10.000



6- Acquisto di n. 80 unità di materie prime del valore unitario di 40; pagamento differito.

Acquisizioni

<i>Flussi fisico-tecnici</i>	
+ f.p. corrente (80 materie prime)	
<i>Flussi economico-reddituali</i>	
+ costi di acquisizione 3.200	
<i>Flussi finanziari</i>	
+ debiti di regolamento 3.200	

Impieghi

Fonti

7- Vengono trasformate 70 unità di materie prime in 70 unità di prodotti finiti.

Consumo

Produzione

<i>Flussi fisico-tecnici</i>	
- f.p.c. (70 materie prime)	+ 70 prodotti finiti
<i>Flussi economico-reddituali</i>	
+ costo di util. m.p. $70 \times 40 = 2.800$	+ costi di util. m.p. 2.800
	+ costo lavoro 1.600
	= val. della prod. 4.400 (v.u. 62,86)
<i>Flussi finanziari</i>	

8- Alla fine del 2° semestre si paga la seconda rata del finanziamento comprensiva degli interessi .

Acquisizione/Consumo

<i>Flussi fisico-tecnici</i>	
+ f.p.c. (servizi finanziari)	
Tasso di onerosità finanziamenti 5%	
Tempo di utilizzo 5 anni	
<i>Flussi economico-reddituali</i>	
+ costo di acquisizione/utilizzo 45	
<i>Flussi finanziari</i>	
- debiti finanziamento 200	- denaro 245

Impieghi

Uscite

9- Vendita di 40 unità di prodotti finiti prezzo unitario di 300; incasso differito.

Cessione

<i>Flussi fisico-tecnici</i>	
	- 40 prodotti finiti
<i>Flussi economico-reddituali</i>	
	+ ricavi di vendita 12.000
<i>Flussi finanziari</i>	
+ crediti di regolamento 12.000	

Impieghi

Fonti

10- Pagamento debiti verso fornitori per 15.000

<i>Flussi fisico-tecnici</i>	
<i>Flussi economico-reddituali</i>	
<i>Flussi finanziari</i>	
- debiti di regolamento 15.000	- denaro 15.000

Impieghi

Uscite

11- Alla fine dell'anno si ammortizza il capannone con un' aliquota del 5%.

1° Possibilità

Consumo

<i>Flussi fisico-tecnici</i>	
+ f.p.p. (capannone)	
<i>Flussi economico-reddituali</i>	
+ costi di utilizzazione 500	
<i>Flussi finanziari</i>	

12- Alla fine dell'anno si ammortizza il capannone con un' aliquota del 5%.

2° Possibilità

Consumo

Produzione

<i>Flussi fisico-tecnici</i>	
+ f.p.p. (capannone)	
<i>Flussi economico-reddituali</i>	
+ costi di utilizzazione 500	- costi pluriennali 500
<i>Flussi finanziari</i>	

13- Incasso di crediti verso clienti per 10.000

<i>Flussi fisico-tecnici</i>	
<i>Flussi economico-reddituali</i>	
<i>Flussi finanziari</i>	
+ denaro 10.000	- crediti di regolamento 10.000

Entrate

Fonti