

ESAME GIORNATA 4551

III° Prova

I° Sostegno

ALBO A

TRACCIA 1

Esercizio n.1

All'inizio del 2011 La SPA Zeta presentava liquidità immediate (cassa + banche c/c attivi) pari a 25.000 euro. Determinare le disponibilità liquide alla fine dell'anno 2011 tenendo conto delle seguenti informazioni.

Reddito operativo	170.000	imposte	70.000
ammortamenti	200.000	dividendi	45.000
Oneri finanziari	50.000	Capitale circolante netto operativo all'1/1/2011	200.000
Capitale circolante netto operativo al 31/12/2011	180.000	Accensione nuovi prestiti nell'anno 2011	160.000
Rimborso di prestiti	110.000		

Si consideri inoltre che nell'anno 2011: a) si sono ceduti fabbricati aventi valore contabile di 50.000 generando una minusvalenza di 30.000 (per semplicità non si consideri l'IVA); b) si sono acquisiti impianti contabilizzati a 350.000 e già pagati per 300.000

Tore c/effo



Handwritten signature and date 10/02/19.

Handwritten signature.

Handwritten signature: prof. fraudolante

Handwritten initials: DO

Handwritten initials: H

ESERCIZIO 2

Dopo aver analizzato il Rendiconto finanziario di liquidità delle società ALFA e BETA, esprimere un giudizio motivato sulla situazione finanziaria delle due imprese.

Rendiconto finanziario di CASSA									
FONTI	ALFA	%	BETA	%	IMPIEGHI	ALFA	%	BETA	%
Flusso di cassa	140.000	70	22.000	10					
Gestione caratter.					Investimenti	100.000	50	33.000	15
Finanziamenti	30.000	15	143.000	65	Rimborsi finanziam.	75.000	38	132.000	60
					Remunerazioni finanziarie				
Disinvestimenti	20.000	10	55.000	25	(dividendi + oneri finanziari)	25.000	12	44.000	20
TOTALE FONTI	190.000	95	220.000	100	TOTALE IMPIEGHI	200.000	100	209.000	95
Diminuz. Liquidità	10.000	5			Aumento Liquidità			11.000	5
TOTALE	200.000	100	220.000	100	TOTALE	200.000	100	220.000	100

ESERCIZIO 3

Date le seguenti informazioni, si costruisca lo Stato Patrimoniale riclassificato secondo il criterio finanziario della liquidità/esigibilità della spa Gamma, si calcolino gli indici più significativi (relativi alla solidità patrimoniale) e si esprima un giudizio motivato sulla solidità patrimoniale della società (valori in milioni di euro).

Totale fonti di finanziamento 18.000

Attivo Fisso 60% degli investimenti

Passività Breve termine 10.000

Margine di tesoreria - 5.000

Margine struttura secco - 6.000

ESERCIZIO 4

Dal c/ Economico della società EFFE risultano le seguenti informazioni:

fatturato lordo	150.000
costo variabile del venduto	95.500
costi fissi operativi	45.000

Calcolare:

1. il fatturato di pareggio
2. quale riduzione di fatturato è tollerabile prima che l'azienda incorra in perdite
3. quale incremento del reddito operativo ci si attende a fronte di un incremento nei volumi di vendita pari al 15%
4. il fatturato necessario a conseguire un reddito operativo obiettivo di 15.000.

ESERCIZIO 5

Dato lo SP finanziario della FOCUS spa, riclassificarlo secondo il criterio della pertinenza gestionale, tenendo conto che nei debiti m/l termine sono compresi, oltre a un mutuo passivo, i Debiti per TFR di 300.

I debiti a b/ termine comprendono, oltre ai debiti commerciali, il saldo passivo del c/c bancario, pari a 150 e ratei passivi su Oneri finanziari di 10.

Nell'attivo fisso sono incluse partecipazioni non operative per 200.

STATO PATRIMONIALE FINANZIARIO 31/12/N			
Attivo Fisso	3.000	PN	2.000
Magazzino	1.000	Dbt m/l ter.	1.600
LD	980	Dbt b/ ter.	1.400
LI	20		
Capitale investito	5.000	Totale Fonti	5.000

ESERCIZIO 6

Il candidato determini l'imponibile Ires della Società Srl che presenta al 31.12.2011 l'attivo patrimoniale ed il conto economico di seguito riportati, considerando che:

- I canoni di leasing immobiliare si riferiscono ad un contratto con oggetto un immobile industriale, i cui dati essenziali sono:

Inizio contratto	01/05/2008
Fine contratto	01/05/2023
Durata in giorni	5.478
Costo del contratto	euro 786.075,99
Valore di riscatto	euro 5.400,00
Costo del bene	euro 540.000,00

- Nel costo dell'esercizio la società ha effettuato i seguenti versamenti d'imposta:

Saldo Ires anno 2010	euro	1.158,00
Saldo Irap anno 2010	euro	304,00
Acconti Ires anno 2011	euro	9.607,00
Acconti Irap anno 2011	euro	9.750,00

- L'utile 2010 reinvestito ammonta ad euro 8.137,00
- Le plusvalenze patrimoniali si riferiscono per euro 11.700,00 alla cessione di un bene acquistato in data 1 marzo 2009, per euro 5.720,00 alla cessione di un bene acquistato in data 15 aprile 2008 e per la differenza alla cessione di beni acquistati nell'anno 2004

STATO PATRIMONIALE

ATTIVO

B) Immobilizzazioni:

I Immobilizzazioni immateriali:

.....
Totale Immobilizzazioni immateriali	45.655,82	53.375,05

II Immobilizzazioni materiali:

.....
2) Impianti e macchinario	16.068,97	18.817,96
Autovettura (nr. 1)	16.915,84	16.915,84
Autovettura (nr. 2)	18.284,64	18.284,64
Autoveicoli da trasporto	12.190,12	12.190,12
Hardware e macchine ufficio	51.719,25	45.428,89
Fondo ammortamento autovettura (nr. 1)	-16.915,84	-16.915,84
Fondo ammortamento autovettura (nr. 2)	-8.818,00	-4.246,84
Fondo ammortamento autoveicoli da trasporto	-3.657,03	-1.219,01
Fondo ammortamento hardware macchine ufficio	-39.155,43	-32.406,23
4) Altri beni	30.563,55	38.031,57

5) Immobilizzazioni in corso e acconti	4.535,81	
Totale Immobilizzazioni materiali	51.168,33	56.849,53
III Immobilizzazioni finanziarie:		
.....
Totale immobilizzazioni (B)	134.244,69	144.253,65
C) Attivo circolante:		
I Rimanenze:		
3) Lavori in corso su ordinazione	29.674,16	10.977,29
Totale Rimanenze	29.674,16	10.977,29
II Crediti:		
1) verso clienti:		
Clienti		317.588,20
	356.850,05	
Clienti fatture da emettere	45.224,55	83.764,69
Fondo svalutazione crediti	-7.344,00	
totale Crediti verso clienti		401.352,89
	394.730,60	
4-bis) Crediti tributari:		
.....
5) Verso altri:		
totale Crediti verso altri
		428.142,24
Totale Crediti	394.748,17	
IV Disponibilita' liquide:		
Totale Disponibilita' liquide	80.270,68	64.018,69
Totale attivo circolante (C)
D) Ratei e risconti:
TOTALE ATTIVO
<u>CONTO ECONOMICO</u>	<u>31/12/2011</u>	<u>31/12/2010</u>
A) Valore della produzione:		
1) Ricavi vendite e prestazioni	958.770,81	1.093.291,59
Esistenze iniziali lavori in corso	-10.977,29	-82.326,11
Rimanenze finali lavori in corso	29.674,16	10.977,29
3) Variazioni lavori in corso su ordinazione	18.696,87	-71.348,82
5) Altri ricavi e proventi:		
Riaddebiti spese	274,64	920,47
Plusvalenze patrimoniali		2.769,00
	22.178,99	
Rendite su IVA	1,00	
ricavi e proventi diversi		3.689,47
	22.454,63	
totale Altri ricavi e proventi		3.689,47
	22.454,63	
Totale valore della produzione (A)	999.922,31	1.025.632,24

B) Costi della produzione:

Per servizi

Utenze energie	2.214,94	2.337,69
Spese telefoniche	2.904,12	2.910,45
Spese Internet	911,55	916,20
Spese telefono cellulare	7.226,12	7.946,50
Assicurazioni autovetture	3.750,00	2.820,00
Assicurazioni autocarri	1.082,08	91,56
Pubblicità e promozioni	1.850,00	
Spese rappresentanza		216,88
	14.583,78	
Lavorazioni di terzi	6.000,00	
Collaborazioni Co.Co.	1.450,00	
Contributi previdenziali c/comp.Co.Co.Co.	258,25	
INAIL co.co.co.	9,84	
Consulenze tecniche		376.853,00
	376.418,62	
Prestazioni lavoro occasionale	4.950,00	9.000,00
Canoni di manutenzione		318,00
Spese manutenzione autovetture	1.135,98	980,00
Spese manutenzione autocarri propri	438,03	

.....

7) per servizi

.....
499.090,34
512.651,38

Per godimento beni di terzi

Canoni leasing immobiliare	52.376,36	52.376,37
Indicizzazione canone	-15.067,43	-18.406,95
Canoni noleggio stampante	940,29	337,72
8) per godimento di beni di terzi	38.249,22	34.307,14

9) per il personale:

Retribuzioni impiegati 329.511,36

222.283,95

Retribuzioni apprendisti

69.500,00

0,00

a) salari e stipendi

329.511,36

291.783,95

Contributi previdenziali impiegati

64.061,90

66.134,98

Contributi Ente bilaterale

1.970,18

1.432,22

Contributi INAIL

1.249,53

251,38

b) oneri sociali

67.281,61

67.818,58

c) trattamento di fine rapporto

22.183,01

24.831,82

totale costi per il personale

422.161,76

381.248,57

10) Ammortamenti e svalutazioni:

a) ammortamento immobilizzazioni immateriali 7.719,23 9.894,79

Ammortamento autovetture

4.571,16

.....

Ammortamento autoveicoli da trasporto

2.438,02

.....

Ammortamento altri beni materiali

.....

.....

b) ammortamento immobilizzazioni materiali

16.507,37

15.095,63

Svalutazione crediti

7.344,00

d) svalutazione crediti attivo circolante e disponib.liquide

7.344,00

totale Ammortamenti e svalutazioni	31.570,60	24.990,42
<u>Oneri diversi di gestione</u>		
Tassa circolazione autovetture	800,00	
I.C.I.	1.904,00	1.904,00
Carburante autoveicoli da trasporto	858,54	86,66
Carburante autovetture		5.272,96
	2.331,16	
.....
14) Oneri diversi di gestione	12.704,84	13.331,60
Totale costi della produzione (B)		
	976.424,61	993.881,26
Differenza tra valore e costi produzione (A - B)	23.497,70	31.750,98
C) Proventi e oneri finanziari:		
16) Altri proventi finanziari:		
d) proventi diversi dai precedenti:		
Interessi attivi su c/c	226,10	163,69
da altre imprese	226,10	163,69
Totale proventi diversi dai precedenti	226,10	163,69
totale Altri proventi finanziari	226,10	163,69
17) Interessi e oneri finanziari:		
Interessi passivi su c/c		3.295,86
	33.217,00	
Interessi passivi indeducibili	4.230,00	
Sconti e abbuoni passivi	11,71	7,57
totale Interessi e oneri finanziari		3.303,43
	37.458,71	
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17 bis)		-3.139,74
.....
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D + - E)	22.265,00	28.611,24

ESERCIZIO 7

Il candidato rilevi le scritture contabili corrette con riferimento al cedolino paghe allegato.

DITTA						10:26:47	
01 RIPARAZ. E MANUTENZ. MACCHINE PER UFFICI P.Inps Cod.F. Inail							
DIPENDENTE							
MATIC	COGNOME E NOME	CATEGORIA	QUALIFICA				
1 005		5	23500 A IMP. APP. IMP. 3L				
DATA NASCITA	COMUNE DI NASCITA	DATA ASSUNZ.	DATA LICENZ./DIM.	CCNL	INAIL		
				06			
CODICE FISCALE		CODICE INPS		Tipo Rapporto PT OG EC TC DI			
PERIODO PAGA		GIORNI	ORE	ASS. FAM.	DETRAZIONI CG		FG AL ND
MARZO 2012		20	156,00				
ELEMENTI RETRIBUTIVI							
PAGA BASE	CONTING.	IND. MENS.	APPROD/EET	SCATTI	SUPERMIN.	Dt. Scatto	
853,28	521,94					2014/02	
IND. TERR.	IND. TRASPC.	FUT. AUM.	VARIE	E.D.R.		TOTALE	
				10,33		1385,55	
CODICE	DESCRIZIONE VOCE	ORE/GG/RATEL	IMPORTO UNITARIO	RITENUTE	COMPETENZE		
52	PAGA GLOBALE	GG	24,00	53,2903		1278,97	
52	PAGA GLOBALE	ORE	4,00	8,2473	32,99		
110	FERIE	ORE	4,00	8,2473		32,99	
114	ROL/PERM/EXFEST	GG	2,00	53,2903		106,58	
283	EST C/DIP				2,00		
411	FONDO EST C/DIT			10,0000			
	Tratt. Sociali su	1386,00			80,94		
	Tratt. Irpef su	1302,61			197,26		
	DETRAZIONI applic.	104,44					
	Ld 104,44 C	F	Al				
	Add.Reg.IRPEF a.p.				19,28		
	Add.Com.IRPEF a.p.				3,06		
Quota TFR del mese		102,63					
DIFF. APPR.					TOTALE RITENUTE	TOTALE COMPETENZE	
					335,53	1418,54	
FIRMA PER RICEVUTA				ARR. PREC.		ARR. ATT.	
*** Pari a LIRE 2097000 ***						1083,01	
IRPEF: Imponibile				3848,25	Trattenute	585,26	DETRAZIONI
						311,46	

R.O.L.: a.p.	,00	Mat.	,00	God.	,00	Res.	,00	ORE
PERM.: a.p.	12,44	Mat.	22,00	God.	24,00	Res.	10,44	ORE
FERIE: a.p.	3,66	Mat.	5,50	God.	2,50	Res.	6,66	GIORNI

1) Reclami per eventuali differenze od errori devono essere comunicati al più presto. Il conguaglio avverrà nel mese successivo.

2) Certificazioni di malattia devono pervenire a A.S.L. e alla Ditta entro 2 giorni per non perdere l'indennità.

3) Ogni anno devono essere rinnovati i documenti per percepire gli assegni familiari

4) Eventuali richieste alla Ditta per la corresponsione di emolumenti dovranno pervenire entro 10 giorni per non perdere diritto

5) La dichiarazione per aver diritto alle detrazioni fiscali deve essere rinnovata ad ogni variazione della persona a carico e alla modifica degli importi fissati.

6) Variazioni di residenza devono essere comunicate immediatamente

7									
1 RIPARAZ.E MANUTENZ.MACCHINE PER UFFICI P.Inps Cod.F. Inail									
DIRENDETE									
1 002		COGNOME E NOME		2 11000 IMP.		QUALIFICA		INAIL	
DATA NASCITA		COMUNE DI NASCITA		DATA ASSUNZ.		DATA LICENZ./DIM.			
CODICE FISCALE		CODICE INPS		CCNL		28			
Tipo Rapporto PT OG EC TC DI									
PERIODO PAGA		GIORNI		ORE		ASS. FAM.		DETRAZIONI CG FG AL ND	
MARZO		2012						2	
ELEMENTI RETRIBUTIVI									
PAGA BASE		CONTING		IND. MENS. APPROD/EET		SCATTI		SUPERMIN.	
IND. TERR.		IND. TRASPC. FUT. AUM		VARIE		E.D.R.		TOTALE	
COMPETENZE									
CODICE		DESCRIZIONE VOCE		ORE/CG/RATEL		IMPORTO UNITARIO		COMPETENZE	
123	COMPENSO COLLAB							3000,00	
132	TRASFER. ITALIA				22,00	30,9800		681,56	
312	INPS C/COLLAB.					386,4000	193,20		
351	FRINGE BENEFIT								
353	RECUP. BENEFIT						220,00	220,00	
411	INPS C/DITTA					386,4000			
	Tratt. Irpef su		3026,80				701,15		
	DETRAZIONI applic.		142,37						
	Ld 53,06 C		F 89.31 Al						
	Add.Reg.IRPEF a.p.						61,08		
	Add.Com.IRPEF a.p.						12,87		
DFF, APPR.								TOTALE RITENUTE	TOTALE COMPETENZE
								1188,30	3901,56
FIRMA PER RICEVUTA						ARR. PREC.		NETTO IN GIUSTA	
*** Pari a LIRE 5253604 ***						ARR. ATT.		2713,26	
IRPEF: Imponibile 10932,86 Trattenute						2519,54 DETRAZIONI		187,02	

1) Reclami per eventuali differenze od errori devono essere comunicati al più presto. Il conguaglio avverrà nel mese successivo.

2) Certificazioni di malattia devono pervenire a A.S.L. e alla Ditta entro 2 giorni per non perdere l'indennità.

3) Ogni anno devono essere rinnovati i documenti per percepire gli assegni familiari

4) Eventuali richieste alla Ditta per la corresponsione di emolumenti dovranno pervenire entro 10 giorni per non perdere diritto

5) La dichiarazione per aver diritto alle detrazioni fiscali deve essere rinnovata ad ogni variazione delle persone a carico e alla modifica degli importi fissati.

6) Variazioni di residenza devono essere comunicate immediatamente

ESAME CONOSCENZA

III^a Prova I^o Sostegno

ALBO A

TRACCIA 2


ESERCIZIO N.1

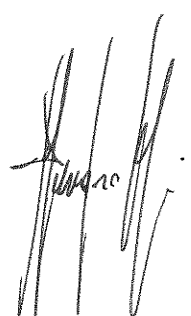
All'inizio del 2011 La SPA GAMMA presentava liquidità immediate (cassa + banche c/c attivi) pari a 10.000 euro. Determinare le disponibilità liquide alla fine dell'anno 2011 tenendo conto delle seguenti informazioni.

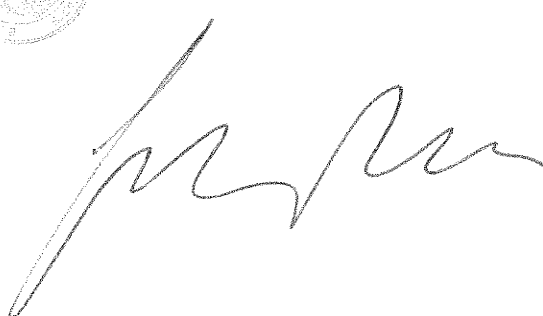
Reddito d'esercizio	80.000	imposte	110.000
ammortamenti	340.000	dividendi	50.000
Oneri finanziari	70.000	Capitale circolante netto operativo all'1/1/2011	250.000
Capitale circolante netto operativo al 31/12/2011	280.000	Accensione nuovi prestiti nell'anno 2011	50.000
Rimborso di prestiti	90.000		


Si consideri inoltre che nell'anno 2011: a) si sono ceduti fabbricati aventi valore contabile di 70.000 generando una plusvalenza di 10.000 (per semplicità non si consideri l'IVA); b) si sono acquisiti impianti contabilizzati a 400.000 e già pagati per 360.000

60









ESERCIZIO 2

Analizzate il Rendiconto finanziario di liquidità delle società ESSE ed ERRE ed esprimete un giudizio motivato sulla loro situazione finanziaria.

Rendiconto finanziario di CASSA									
FONTI	ESSE	%	ERRE	%	IMPIEGHI	ESSE	%	ERRE	%
FC gest.caratter.	150.000	60	30.000	15	Investimenti	135.000	54	15.000	8
Finanziamenti	80.000	32	150.000	75	Rimborsi finanziam.	75.000	30	130.000	65
Disinvestimenti	20.000	8	20.000	10	Remuneraz.finanz.	30.000	12	45.000	23
TOTALE FONTI	250.000	100	200.000	100	TOTALE IMPIEGHI	240.000	96	190.000	95
Diminuz. Liquidità	0	0	0	0	Aumento Liquidità	10.000	4	10.000	5
TOTALE	250.000	100	200.000	100	TOTALE	250.000	100	200.000	100

ESERCIZIO 3

Completare il seguente prospetto e, dopo aver espresso un giudizio sintetico sulle due società, si indichino le possibili soluzioni ai loro problemi.

SOCIETA'	DELTA	EPSILON
ATTIVO FISSO	1.000
ATTIVITA' A BREVE TERMINE	800	3.000
di cui Magazzino	2.000
di cui liquidità immediata +differita	
CAPITALE PROPRIO –PN	1.100	1.500
PASSIVITA' CONSOLIDATE π	200
PASSIVITA' BREVE TERMINE	3.000
MARGINE STRUTTURA SECCO	(1.200)
CAPITALE CIRCOLANTE NETTO FINANZIARIO
MARGINE TESORERIA	50
LEVERAGE - (capitale investito/patrimonio netto)

ESERCIZIO 4

Le imprese Alfa e Beta presentano i seguenti dati:

	ALFA	BETA
Fatturato	10.000	10.000
Costi variabili operativi	3.000	5.000
Costi fissi operativi	5.000	1.500
Oneri finanziari	500	500
Imposte	600	1.600

Una riduzione delle vendite del 25% creerebbe maggiori problemi, in termini di sostenibilità del debito, all'azienda Alfa oppure all'Azienda Beta? Motivate la risposta.

ESERCIZIO 5

Dato la situazione patrimoniale della società SPORT,

SITUAZIONE PATRIMONIALE al 31/12/N (valori in migliaia)			
ATTIVO		PASSIVO	
Immobilizzazioni nette	2.000	Cap. sociale	1.500
Partecipazioni operative	300	Riserve	500
Rimanenze di merce	800	Utile	160
Crediti commerciali	700	Fondo TFR	170
Titoli a breve in portafoglio	100	Prestito obbligazionario	800
Banca c/c	80	Debiti bancari m/l termine	200
Cassa	20	Debiti commerciali	650
		Debiti tributari	20
Totale	4.000	Totale	4.000

SITUAZIONE ECONOMICA	anno N
Ricavi di vendita	7.300
Acquisti	-5.460
Variazione Rimanenze	60
Costo del lavoro	-750
Ammortamenti	-850
Redd. operativo	300
Proventi finanziari	5
Oneri finanziari	-65
Imposte	-80
Reddito netto	160

- A) Presentare lo stato patrimoniale riclassificato secondo il criterio della pertinenza gestionale
B) Calcolare il ciclo del circolante

STATO PATRIMONIALE RICLASSIFICATO secondo il criterio della pertinenza gestionale			
Attivo operativo immobiliz.	2.300	Patrimonio netto	2.160
calcoli: 2.000 + 300		calcoli: 1.500+500+160	
CCNO	660	Posizione Finanz.Netta	800
calcoli: 800+700-170-650-20		calcoli: 800+200-100-80-20	
Totale	2.960	Totale	2.960

- C) Calcolare il ciclo del circolante

grandezze	risultato	calcoli e formule
TMI	35	Crediti commerciali / Vgg
TMGS	40	Rimanenze / Vgg
TMP	33	Debiti commerciali / Vgg
Ciclo circolante	42	TMI + TMGS - TMP
Oppure		
Ciclo circolante	42	CCNC/Vgg = 850/20

ESERCIZIO 6

La società Alfa Srl presenta il seguente conto economico dopo le scritture di assestamento:

RICAVI

RICAVI ITALIA	41.150
AFFITTI ATTIVI	84.374
SCONTI E ABBUONI ATTIV	7
INTERESSI ATTIVI C/C	109

COSTI

CARBURANTI E LUBRIFICA	657
BENI INFERIORI 516 EUR	287
SALARI E STIPENDI	12.359
CONTR. SALARI E STIPEN	3.021
QUOTA T.F.R. LIQUIDATA	301
PREMIO INAIL	308
VISITE MEDICHE DIPENDE	36
SPESE CONSULENZE	10.075
POLIZZE ASSICURAZIONE	803
SPESE DI MANUTENZIONE	1.156
SPESE SORVEGLIANZA SAN	1.070
SPESE FORMALITA'	129
SPESE DI RAPPRESENTANZ	408
SPESE VIAGGI	368
SPESE RISTORANTI	894
RIMBORSI CHILOMETRICI DIP.	3.140
SPESE TELEFONICHE	2.425
IMPOSTE E TASSE	3.815
SCONTI E ABBUONI PASSI	7
INTERESSI PASSIVI C/C	81
INTERESSI PASSIVI MUTUI	10.728
SPESE BANCARIE	323
INTERESSI PASSIVI DI D	213
INT. PASSIVI PRESTITO	520
SOPRAVVVENIENZE PASSIVE	3
AMM.TO FABBRICATI	14.665
AMM.TO AUTOVEICOLI	227
AMM.TO SPESE DA AMMORT	102
AMM.TO SPESE COSTITUZI	410
ACC.TO LIQUID. PERSONA	601

Il candidato proceda al conteggio delle imposte Ires e Irap considerando che:

- 1) Gli acquisti di beni inferiore a € 516 si riferiscono per € 180,00 ad acquisto di telefono cordless
- 2) I costi per polizze assicurazioni si riferiscono tutti a polizze RC automezzi
- 3) le imposte e tasse comprendono le seguenti imposte:
 - Tassa libro € 309
 - Camera commercio € 200
 - Spese registro contr. locazione € 306

Ici € 3.000

- 4) L'utile reinvestito dell'esercizio 2010 ammonta ad € 15.000
- 5) La società ha in carico un unico dipendente con contratto part time
- 6) le deduzioni ex art. 11 comma 1, lett. a) del D. Leg. n. 446 sono le seguenti
 - Deduzione forfettaria € 1.979
 - contributi previdenziali e assistenziali € 2.686
 - deduzione di 1.850 fino a 5 dipendenti € 915

ESERCIZIO 7

Il candidato rilevi le scritture contabili corrette con riferimento alla compravendita del Pronti Contro Termine di cui ai dati allegati.

Banca Popolare di Bergamo

CONTRATTO DI BORSA	COMPRAVENDITA A CONTANTI	DATA E LUOGO ESECUZIONE gg mm aa	VALUTA gg mm aa	Fissato bollato numero
		16 08 11 15.20 MILANO	19 08 11	FIGLIA

DIFFERIMENTI OPERAZIONE
(conto di regolamento)
(incasso amministrato titoli)

LA BANCA POPOLARE DI BERGAMO VENDE AL
NOMINATIVO SOPRAINDICATO I SEGUENTI
TITOLI CON GODIMENTO REGOLARE AL PREZZO INDICATO, PER CONSEGNA E PAGAMENTO PER CONTANTI:
111081600006019799

CD TOL	DENOMINAZIONE TITOLO	NOMINALE/Q.TA'	PREZZO	COMMISSIONE	RATEO	DIVISA	CONTROVALORE
22690	BCA 24-7 3 04 13 Obbligazioni	303.000,000	98,17000	0,00000	0,83060	EUR	299.971,82

CAMBIO EURO

TASSA EURO

0,00

SPESE DI NEGOZIAZIONE EURO

6,45

TOTALE EURO

299.978,27

TOTALE LIRE

580.838.925

erazione verra' registrata, come da vostra disposizione, sui conti di riferimento a margine indicati.

presente Fissato bollato costituisca certificazione
sensi del DLGS.461/97 e successive modificazioni

ra: ma eseguita fuori dai mercati regolamentati

BANCA POPOLARE DI BERGAMO

Societa' per azioni

nominale eventualmente espresso ancora in una divisa dei paesi della DEM attesta la quantita' convenzionale riferita alla valuta di emissione ai sensi dell'art. 14 del D. Lgs. n. 213/98.

TAGLIO RATEI INTERESSI E SCARTI DI EMISSIONE :

erassi lordi

2.516,72

rto di emissione lordo

Euro

0,00

rto di emissione assoggettato a ritenuta alla fonte

enuta applicata

RONTI CONTRO TERMINE - VAL.PARTENZA 19.08.2011, GIORNI INVESTIMENTO 182, VAL.ARRIVO 17.02.2012

OPERAZIONE A PRONTI COLLEGATA CON F.B.

.RENDIMENTO SEMPLICE 1,640% LORDO



CONTRATTO DI BORSA	COMPRAVENDITA A CONTANTI	DATA E LUOGO ESECUZIONE gg mm aa	VALUTA gg mm aa	Fissato bollato numero
		16 08 11 15.20 MILANO	17 02 12	1000000000

RIFERIMENTI OPERAZIONE
(conto di regolamento)
(deposito amministrato titoli)

LA BANCA POPOLARE DI BERGAMO ACQUISTA DAL NOMINATIVO SOPRAINDICATO I SEGUENTI
TITOLI CON GODIMENTO REGOLARE AL PREZZO INDICATO, PER CONSEGNA E PAGAMENTO PER CONTANTI:

C/C TITOLO	DENOMINAZIONE TITOLO	NOMINALE/Q.TA'	PREZZO	COMMISSIONE	RATEO	DIVISA	CONTROVALORE
4722690	BCA 24-7 3 04 13 Obbligazioni	303.000,000	97,47913	0,00000	2,34230	EUR	302.458,5
CAMBIO EURO							
(*) Ritenuta Euro							0,0
TASSA EURO							0,0
SPESE DI NEGOZIAZIONE EURO							6,4
TOTALE EURO							302.452,4
TOTALE LIRE							585.629,66

L'operazione verrà registrata, come da vostra disposizione, sui conti di riferimento a margine indicati.

Il presente Fissato bollato costituisce certificazione
ai sensi art. 2 D.L. 378 del 17.09.1992
Convertito in legge dalla L. 14.11.92 N.437
Operazione eseguita fuori dai mercati regolamentati

BANCA POPOLARE DI BERGAMO
Società per azioni

Il valore nominale eventualmente espresso ancora in una divisa dei paesi della UEM attesta la quantità convenzionata riferita alla valuta di emissione ai sensi dell'art. 14 del D.Lgs. n. 213/98.

DETTAGLIO RATEI INTERESSI E SCARTI DI EMISSIONE :

Interessi lordi 7.097,17
Scarto di emissione lordo Euro 0,00

Scarto di emissione assoggettato a ritenuta alla fonte
Ritenuta applicata

*PRONTI CONTRO TERMINE - OPERAZIONE A TERMINE COLLEGATA CON F.B.

ESAME GIORNALISTI,
III^a prova 1^a sessione

ALBO A

TRACCIA 3

ESERCIZIO N.1

All'inizio del 2011 La SPA Kappa presentava liquidità immediate (cassa + banche c/c attivi) pari a 12.000 euro. Determinare le disponibilità liquide alla fine dell'anno 2011 tenendo conto delle seguenti informazioni.

Margine operativo lordo	900.000	imposte	260.000
ammortamenti	400.000	Capitale circolante netto operativo all'1/1/2011	320.000
Oneri finanziari	120.000	Rimborso di prestiti	150.000
Capitale circolante netto operativo al 31/12/2011	325.000		

Si consideri inoltre che nell'anno 2011: a) si sono ceduti fabbricati aventi valore contabile di 100.000 generando una minusvalenza di 60.000 (per semplicità non si consideri l'IVA); b) si sono acquisiti impianti contabilizzati a 500.000 e già pagati per 400.000






ESERCIZIO 2

Confrontare il rendiconto finanziario relativo agli anni N ed N+1 della EUROFIL spa, riportati nella seguente tabella e dopo aver espresso un giudizio sulla situazione finanziaria della società, sottolinearne l'evoluzione che ha avuto nel tempo.

Rendiconto finanziario di CASSA									
FONTI	N	%	N+1	%	IMPIEGHI	N	%	N+1	%
FC gest.caratter.	300.000	30	600.000	92	Investimenti	800.000	80	70.000	11
Finanziamenti	650.000	65	30.000	5	Rimborsi finanziam.	160.000	16	400.000	62
Disinvestimenti	50.000	5	20.000	3	Remuneraz.finanz.	40.000	4	150.000	23
TOTALE FONTI	1.000.000	100	650.000	100	TOTALE IMPIEGHI	1.000.000	100	620.000	95
Diminuz. Liquidità	0	0	0		Aumento Liquidità	0	0	30.000	5
TOTALE	1.000.000	100	650.000	100	TOTALE	1.000.000	100	650.000	100

ESERCIZIO 3

Date le seguenti informazioni relative alla società EMME, si costruisca lo Stato patrimoniale riclassificato secondo il criterio finanziario della liquidità/esigibilità, si calcolino gli indici e margini più significativi e si esprima un giudizio motivato sulla solidità patrimoniale dell'impresa.

totale investimenti	200.000
attivo fisso	55% investim.
passività M/L termine	80.000
Margine di tesoreria	2.000
Margine di struttura secco (patrimonio netto –attivo fisso)	-40.000

ESERCIZIO 4

Della spa ELLE sono date le seguenti informazioni:

volumi vendita	25.000
prezzo unitario	50
costi variabili unitari	20
costi fissi OPERATIVI	600.000

Determinare:

- il fatturato di pareggio ed il margine di sicurezza
- l'incremento atteso del risultato operativo, ipotizzando un incremento del 20% dei volumi di vendita
- il fatturato necessario per realizzare un reddito netto obiettivo di 180.000.

ESERCIZIO N. 5

Nel 2011 il quoziente di indebitamento (debiti/patrimonio netti) della spa TEST è diminuito da 3 a 2, mentre la redditività degli investimenti è rimasta invariata al 7,50%.

Sapendo che in entrambi gli anni il reddito netto è stato pari al 50% di quello operativo, calcolare la variazione subita dal ROE ed indicarne le cause.

ESERCIZIO 6

Il candidato determini l'imponibile Irpef del professionista in contabilità ordinaria dr. Bianchi che presenta la seguente situazione al 31.12.2011, considerando che:

- 1) I costi per beni inferiori a 516 e si riferiscono per € 560 a macchine ufficio, per € 295 ad arredi, per la differenza a impianto telefonico fisso e telefono cellulare
- 2) L'automezzo risulta interamente ammortizzato
- 3) I consumi comprendono costi per energia elettrica e riscaldamento

VENDITE	63.064,08
PROVENTI DIVERSI	
PROFESSIONISTI	599,60

SPESE PRESTAZIONI	
ALBERGHIERE	827,78
BENI INFERIORI A 516,46	1.560,54
QUOTE AMMORTAMENTO	143,72
STIPENDI PAGATI	3.763,00
CONTRIBUTI A CARICO DITTA	1.891,00
CONTRIBUTI INAIL	15,29
TFR ANNO IN CORSO	358,52
SPESE POSTALI	25,92
AFFITTI PASSIVI	3.296,94
INTERESSI PASS. BANCARI	
PROFESS.	302,49
ASSICURAZIONI	
PROFESSIONALI	1.605,76
CARBURANTI E LUBRIFICANTI	424,11
MANUT.E RIPARAZ. AUTO	221,14
ONERI BANCARI	109,34
SPESE CONDOMINIALI	94,49
QUOTE ASSOCIATIVE	407,00
SPESE AUTOSTRADA	128,44
PARTECIPAZIONI CONVEGNI	1.246,14
CONSUMI	1.074,61
ASSICURAZIONI AUTO	1.159,26
SPESE RELATIVE AGLI	
IMMOBILI	1.851,91
SPESE TELEFONICHE	1.009,73
IMPOSTE E TASSE	157,32

ESERCIZIO 7

Il candidato predisponga le scritture contabili dal 1 gennaio 2012 al 31 dicembre 2014 – comprese quelle relative al bilancio intermedio al 31 ottobre 2014 – relative al contratto di mutuo ipotecario stipulato dalla Società Srl i cui dati essenziali ed il piano di ammortamento sono sotto riportati. Il candidato fornisca altresì la rappresentazione patrimoniale dell'operazione al 31 dicembre 2012-2013-2014 integrata con le informazioni da inserire in nota integrativa / relazione sulla gestione.

Capitale erogato	euro	2.300.000,00
Data di erogazione		22/02/2012
Data inizio rimborso quote capitale		31/12/2013
Numero rate		30
Periodicità delle rate	semestrale	
Tipo di rata	posticipata	
Spese istruttoria mutuo	euro	17.250,00
Imposta sostitutiva ex DPR 601/73	euro	5.750,00
Commissione per incasso rata	euro	3,00

Piano di ammortamento:

Nr. rata	Scadenza	Quota capitale	Quota interessi	Totale rata	Capitale residuo
1p	30-giu-12	0,00	44.797,64	44.797,64	2.300.000,00
2p	31-dic-12	0,00	63.376,50	63.376,50	2.300.000,00
3p	30-giu-13	0,00	63.376,50	63.376,50	2.300.000,00
1	31-dic-13	50.289,70	63.376,50	113.666,20	2.249.710,30
2	30-giu-14	51.675,43	61.990,77	113.666,20	2.198.034,87
3	31-dic-14	53.099,35	60.566,85	113.666,20	2.144.935,52
4	30-giu-15	54.562,50	59.103,70	113.666,20	2.090.373,02
5	31-dic-15	56.065,97	57.600,23	113.666,20	2.034.307,05
6	30-giu-16	57.610,87	56.055,33	113.666,20	1.976.696,18
7	31-dic-16	59.198,34	54.467,86	113.666,20	1.917.497,84
8	30-giu-17	60.829,55	52.836,65	113.666,20	1.856.668,29
9	31-dic-17	62.505,71	51.160,49	113.666,20	1.794.162,58
10	30-giu-18	64.228,05	49.438,15	113.666,20	1.729.934,53
11	31-dic-18	65.997,85	47.668,35	113.666,20	1.663.936,68
12	30-giu-19	67.816,42	45.849,78	113.666,20	1.596.120,26
13	31-dic-19	69.685,11	43.981,09	113.666,20	1.526.435,15
14	29-giu-20	71.605,28	42.060,92	113.666,20	1.454.829,87
15	30-dic-20	73.578,36	40.087,84	113.666,20	1.381.251,51

.....