

Lezione 1 Le operazioni di assestamento dei conti

1 Premio di assicurazione di competenza

L'impresa Giulia Faretti ha versato, in data 01/04, un premio annuo di assicurazione di 4.745 euro contro i furti. Determina la quota di costo di competenza dell'esercizio e la quota da rinviare al futuro esercizio.

2 Interessi passivi di competenza

L'impresa Sandro Sassoli ha ottenuto, in data 01/03, un mutuo bancario di 150.000 euro sul quale maturano interessi annui posticipati al tasso 6%. Determina la quota di costo di competenza dell'esercizio.

3 Fitti attivi di competenza

In data 01/11 l'impresa commerciale Aldo Farini concede in locazione un capannone attualmente non utilizzato. Il contratto prevede il versamento di un canone trimestrale anticipato di 2.100 euro. Determina la quota di canone di locazione di competenza dell'esercizio.

4 Integrazione di costi

L'impresa Silvio Terrani conclude in data 01/08 un contratto di locazione di un ufficio. Il contratto prevede il pagamento posticipato di un canone semestrale di 2.400 euro. Determina la quota di canone di competenza dell'esercizio.

5 Competenza economica di premi di assicurazione

L'impresa Angelo Filippeni versa il 10/10 i seguenti premi annui di assicurazione: 766,50 euro per la responsabilità civile autoveicoli (RCA); 4.745 euro contro incendi e furti su un fabbricato. Determina la quota di costo di competenza dell'esercizio.

6 Competenza economica di costi e ricavi

Determina la quota di costi e ricavi di competenza dell'esercizio derivanti dalle seguenti operazioni compiute dalla Steryl spa:

01/04: ottenuto un mutuo bancario di 50.000 euro al tasso 4%; gli interessi annui sono da pagare posticipatamente;

01/06: stipulato contratto di vigilanza notturna al canone mensile di 250 euro da corrispondere trimestralmente in via posticipata;

01/07: concessa una dilazione di pagamento di 240 giorni al tasso 5% su un credito di 19.420 euro; gli interessi vengono riscossi alla scadenza del credito;

21/09: stipulato contratto di leasing su automezzo che prevede il pagamento anticipato di cinque canoni bimestrali di 4.000 euro a decorrere dall'01/10;

01/12: concesso in locazione un magazzino al canone trimestrale anticipato di 900 euro.

7 Interessi passivi e attivi di competenza

L'impresa commerciale all'ingrosso Market srl compie nell'ultimo trimestre dell'esercizio le seguenti operazioni di gestione:

10/10: ottenuta dal fornitore S.T.R. Star spa una dilazione di pagamento di 90 giorni sulla fattura n. 980 di 5.670 euro, con versamento alla scadenza anche gli interessi al tasso 6%;

05/11: concessa al cliente Partesi srl una dilazione di 60 giorni sulla fattura n. 567 di 2.340 euro; il cliente verserà alla scadenza, oltre l'importo della fattura, anche gli interessi al tasso 5%.

Determina la quota di interessi di competenza dell'esercizio.

8 Interessi attivi e passivi

L'impresa Paolo Naturri intrattiene rapporti di conto corrente con le banche UniCredit e Intesa Sanpaolo. Alla fine del periodo amministrativo l'impresa rileva interessi attivi di 212,40 euro maturati sul c/c UniCredit e interessi passivi di 317 euro maturati sul c/c Intesa Sanpaolo.

L'impresa rileva inoltre interessi di mora verso il fornitore Matrinis spa per un debito di 15.480 euro scaduto il 20/10 e verso il cliente Valerio Perani per un credito di 3.270 euro scaduto il 20/11. Il tasso legale degli interessi di mora è 8,50%.

Presenta le rilevazioni in P.D.

9 Crediti e debiti da liquidare e stralcio di crediti

L'impresa Antonio Gavemi compone le seguenti scritture di completamento:

- merci acquistate per 34.880 euro come da documento di trasporto n. 947 del 29/12; la fattura differita del fornitore Rosano si riceve e registra il 05/01;
- costi telefonici per 442 euro; la fattura Telecom è emessa a gennaio;
- premi maturati sugli acquisti effettuati presso la Tibert srl per 3.280 euro non ancora liquidati;
- premi maturati sulle vendite dal cliente Cristina Mineo per 1.210 euro non ancora liquidati;
- eliminati dalla contabilità un credito insoluto di 782,40 euro e una cambiale attiva 1.420,00 euro.

Presenta le registrazioni in P.D.

10 Trattamento di fine rapporto

L'impresa Angelo Ferodi rileva al 31/12 il trattamento di fine rapporto maturato a favore dei dipendenti nel corso dell'esercizio in base ai seguenti dati:

- trattamento di fine rapporto lordo maturato durante l'esercizio 12.472,60 euro;
- ritenuta fiscale 76,80 euro;
- importo netto maturato 12.395,80 euro.

Presenta le registrazioni in P.D.

11 Trattamento di fine rapporto

L'impresa Pietro Verdani rileva al 31/12 il trattamento di fine rapporto maturato nel corso dell'esercizio considerando i seguenti dati: retribuzioni annue 225.450 euro, debiti per TFR preesistenti 44.560 euro e variazione indice dei prezzi ISTAT 2,20%.

Calcola e registra in P.D. il trattamento di fine rapporto maturato nell'esercizio.

12 Trattamento di fine rapporto

L'impresa Federico Gallesi rileva al 31/12 il trattamento di fine rapporto maturato nel corso dell'esercizio sulla base dei seguenti dati:

- retribuzioni annue 319.950 euro;
- debiti per TFR maturati nei precedenti esercizi 63.800 euro;
- variazione indice dei prezzi ISTAT 2%.

Calcola e registra in P.D. il trattamento di fine rapporto maturato nell'esercizio.

13 Destinazione del TFR al fondo pensione

I lavoratori dipendenti dell'impresa commerciale Mauro Marchioni hanno aderito al fondo pensione di categoria il cui regolamento stabilisce versamenti entro il giorno 10 di ciascun mese. La quota del TFR maturata nel mese di dicembre è di 1.837,27 euro; il 10/01 l'impresa versa a mezzo banca quanto dovuto al fondo pensione.

Presenta le registrazioni in P.D.

14 Imposte di competenza

L'impresa Giovanni Veronesi, dopo aver compilato le scritture di assestamento, determina le imposte di competenza dell'esercizio per 13.784 euro; durante l'anno l'impresa ha versato acconti pari a 9.618 euro. Presenta le registrazioni in P.D.

15 Imposte di competenza

L'impresa Patrizia Tocco, dopo aver determinato il risultato economico lordo, calcola imposte di competenza dell'esercizio per 24.784 euro. Nel corso dell'anno l'impresa ha versato rate di acconto per 25.315 euro. Presenta le registrazioni in P.D.

16 Scritture di completamento

L'impresa Luca Verdani redige, al 31/12, le scritture di assestamento tenendo presente quanto segue:

- premi maturati dal cliente Mario Bottero per 1.278,60 euro non ancora liquidati;
- costi per energia di 211,60 euro, la cui fattura è emessa a dicembre ed è registrata il 14/01;
- TFR maturato nell'esercizio: debito per TFR lordo 9.211,20, ritenuta fiscale 55,16 euro;
- cambiale insoluta stralciata 1.270 euro;
- interessi attivi lordi maturati sul c/c aperto presso la Banca Monte dei Paschi di Siena di 211,40 euro;
- imposte di competenza dell'esercizio 14.270 euro; durante il periodo amministrativo sono stati versati acconti per 12.350 euro.

17 Scritture di completamento

L'impresa Renato Sciolla presenta al termine del periodo amministrativo, tra gli altri, i seguenti conti:

Banca Popolare di Novara c/c (eccedenza Avere)	16.280,00
Monte dei Paschi di Siena c/c (eccedenza Dare)	3.540,00
Cambiali insolute	3.630,00
Crediti v/clienti	124.372,60
Debiti per TFR	24.470,00
Debiti v/fornitori	185.650,80

Presenta le scritture di completamento considerando quanto segue:

- gli interessi passivi maturati sul c/c aperto presso la Banca Popolare di Novara sono di 312,40 euro;
- gli interessi attivi lordi maturati sul c/c aperto presso il Monte dei Paschi di Siena ammontano a 12,40 euro;
- i crediti verso clienti comprendono un credito di 16.478 euro verso il cliente Santini scaduto in data 12/11 e non ancora regolato sul quale maturano interessi di mora al tasso 8,50%;
- i debiti verso i fornitori comprendono un debito di 15.318,40 euro verso la BT Sport srl scaduto in data 18/12 e non ancora regolato sul quale maturano interessi di mora al tasso 8,50%;
- la cambiale insoluta è stralciata;
- il TFR lordo maturato durante l'esercizio è 6.782,40 euro; la ritenuta fiscale ammonta a 35,60 euro.

18 Scritture di completamento

L'impresa Aldo Strumma presenta al termine del periodo amministrativo, tra gli altri, i seguenti conti:

Intesa Sanpaolo c/c (eccedenza Avere)	26.250,00
UniCredit c/c (eccedenza Dare)	5.240,00
Merci c/vendite	714.260,60
Debiti per TFR	24.470,00

Presenta le scritture di completamento considerando quanto segue:

- gli interessi passivi maturati sul c/c aperto presso la banca Intesa Sanpaolo ammontano a 362,40 euro;
- gli interessi attivi maturati sul c/c aperto presso UniCredit sono pari a 75,80 euro lordi di ritenuta fiscale;
- le retribuzioni del personale dipendente corrisposte nell'anno ammontano a 95.580 euro; la variazione dell'indice dei prezzi ISTAT è 1,8%;
- negli ultimi giorni dell'anno sono state consegnate merci a clienti per 23.450 euro per le quali non è ancora stata emessa la relativa fattura, IVA ordinaria.

19 Valutazione di un credito in moneta estera

L'impresa Leonardo Poggi presenta al 31/12 un credito di 24.000 dollari verso il cliente Norman Freeman di New York, registrato al cambio storico EUR/USD 1,3565.

Al 31/12 il cambio EUR/USD risulta pari a 1,3432.

Presenta i calcoli relativi all'adeguamento dell'importo del credito e la relativa registrazione in P.D.

Indica l'importo di tale credito che viene incluso tra i crediti commerciali per il calcolo della svalutazione crediti.

20 Valutazione di un debito in moneta estera

L'impresa Ginevra Montanelli presenta al 31/12 un debito di 12.560 sterline verso un fornitore inglese, registrati al cambio storico EUR/GBP 0,8402. Al 31/12 l'impresa procede all'adeguamento dell'importo del debito al cambio corrente EUR/GBP 0,7906.

Presenta i calcoli relativi all'adeguamento del debito e la scrittura in P.D.

21 Valutazione di crediti e debiti in moneta estera

L'impresa Loredana Floris intrattiene rapporti commerciali con gli Stati Uniti. Al 31/12, nella situazione contabile, tra gli altri, figurano i seguenti conti:

Crediti v/clienti esteri 127.000,00 (cambio storico EUR/USD 1,4389)

Debiti v/fornitori esteri 102.000,00 (cambio storico EUR/USD 1,4211)

Presenta le scritture in P.D. considerando che il cambio EUR/USD al 31/12 risulta di 1,3985.

22 Valutazione dei crediti commerciali

L'impresa Antonio Ferrua presenta al 31/12 crediti commerciali del valore nominale di 225.720 euro. Tra questi figurano un credito inesigibile di 5.680 euro verso il cliente Sartori sapa e un credito verso il cliente Gonelli Paolo & C. snc di 15.450 euro, per il quale si stima una riscossione del 50%.

Presenta:

- la valutazione dei crediti, tenendo presente che l'impresa ritiene di subire ulteriori perdite pari al 3% del presunto valore di realizzo specifico dei crediti;
- le rilevazioni in P.D.

23 Valutazione dei crediti commerciali

L'impresa Angelina Correni presenta al 31/12 crediti commerciali per un valore complessivo di 182.540 euro. Tra questi sono compresi un credito inesigibile verso il cliente Pia Alessandri di 6.340 euro e un credito verso il cliente Michele Genovesi di 12.640 euro sul quale si stima una perdita del 40%.

Presenta:

- la valutazione dei crediti, tenendo presente che l'impresa ritiene di subire ulteriori perdite pari al 4% del presunto valore di realizzo specifico dei crediti;
- le rilevazioni in P.D.

24 Valutazione dei crediti commerciali

L'impresa Partisi spa presenta a fine esercizio crediti commerciali del valore nominale di 123.640 euro. Tra questi figurano:

- un credito verso il cliente americano Donald Richardson di 9.800 dollari iscritto al cambio di 1,3442; al 31/12 il tasso di cambio è 1,3507;
- un credito verso il cliente Giuseppe Antini di 7.578 euro, sicuramente inesigibile; il credito è sorto nell'esercizio;
- un credito verso il cliente Fastano srl di 4.280 euro su cui si stima una perdita del 30%;
- un credito verso il cliente Paneris spa di 18.572 euro su cui si stima una perdita del 50%.

Sulla base dell'esperienza aziendale degli esercizi precedenti l'impresa ritiene di subire ulteriori perdite pari al 3% del presunto valore di realizzo specifico di crediti.

Presenta i calcoli relativi alla valutazione dei crediti e le registrazioni in P.D.

25 Ratei

✓ Calcola e rileva in P.D. i ratei che derivano da quanto segue:

- in data 01/06 è stato concesso un prestito al dipendente Gallesi di 5.110 euro; il prestito dovrà essere rimborsato dopo un anno maggiorato degli interessi al tasso 5%;
- in data 01/09 è stato ottenuto un mutuo bancario di 80.000 euro al tasso 6%; gli interessi semestrali sono corrisposti in via posticipata;
- in data 01/10 è stato stipulato un contratto di leasing su macchine per ufficio che prevede il pagamento posticipato di 10 canoni semestrali di 3.900 euro;
- in data 10/11 è stato concesso al cliente Genovesi il rinnovo di un credito scaduto di 6.570 euro per 90 giorni; gli interessi al tasso 5% verranno riscossi alla scadenza.

26 Ratei

✓ Calcola e rileva in P.D. i ratei che derivano da quanto segue:

- in data 01/04 è stato concluso un contratto annuale per la pulizia dei locali; il costo di 1.500 euro è pagato in via posticipata;
- in data 01/10 è stato stipulato un contratto di locazione di un capannone; il canone semestrale di 12.500 euro è riscosso in via posticipata;
- in data 20/09 è stato concesso a un cliente il rinnovo per 120 giorni di una cambiale di 14.600 euro; alla scadenza il cliente verserà anche gli interessi posticipati al tasso 5,40%;
- in data 01/12 è stato stipulato un contratto di leasing su automezzo che prevede il pagamento di 10 canoni trimestrali posticipati di 4.200 euro.

27 Ratei

✓ Calcola e rileva in P.D. i ratei che derivano da quanto segue:

- in data 01/03 è stato stipulato un contratto di pubblicità della durata di un anno; il contratto prevede il pagamento posticipato di 15.000 euro;
- in data 01/09 è stato stipulato un contratto di locazione di una autorimessa; il canone semestrale di 4.200 euro è pagato in via posticipata;
- in data 25/10 è stato ottenuto a un fornitore il rinnovo per 180 giorni di un debito di 8.395 euro; alla scadenza si verseranno anche gli interessi al tasso 5,50%;
- in data 15/12 è stato stipulato un contratto di leasing su automezzo che prevede il pagamento di 8 canoni trimestrali posticipati di 5.850 euro.

28 Ratei

✓ L'impresa Renata Dalmazzi ha effettuato, durante l'esercizio, le seguenti operazioni, regolate tramite conto corrente bancario:

- in data 01/05 concesso un prestito alla dipendente Silvia Dominicis di 5.840 euro; il prestito dovrà essere restituito dopo un anno maggiorato degli interessi al tasso 5%;
- in data 01/10 ottenuto un mutuo decennale di 100.000 euro al tasso 6%; gli interessi semestrali sono da corrispondere in via posticipata.

Presenta le registrazioni contabili redatte dall'impresa durante l'esercizio e al 31/12.

29 Operazioni di gestione e calcolo di ratei

✓ Rileva in P.D. le seguenti operazioni di gestione e i ratei che da essi derivano in sede di scritture di assestamento.

- In data 01/03 è stato ottenuto un mutuo ipotecario di 120.000 euro con interessi al tasso 4,50% da pagare posticipatamente l'01/03 e l'01/09 di ogni anno.
- In data 01/05 è stato stipulato un contratto di locazione di un fabbricato con pagamento posticipato del canone trimestrale di 3.600 euro.
- In data 01/06 è stato concesso un prestito di 6.570 euro a un dipendente con interessi al tasso 4,20% da regolare posticipatamente alle date 01/06 e 01/12 di ogni anno.

- d. In data 18/09 è stato concesso a un cliente il rinnovo per 180 giorni di una cambiale di 13.140 euro; alla scadenza il cliente verserà anche gli interessi posticipati al tasso 5%.
- e. In data 01/12 è stato stipulato un contratto di leasing su automezzo che prevede il pagamento di 10 canoni trimestrali posticipati di 4.200 euro.

30 Scritture di assestamento

La situazione contabile dell'impresa Marina Garret, redatta prima e dopo le scritture di assestamento, evidenza, tra gli altri, i seguenti conti.

Denominazione conti	Prima delle scritture di assestamento	Dopo le scritture di assestamento
Crediti insoluti	5.760,00	
Cambiali insolute	3.540,00	
Fondo svalutazione crediti	4.203,20	9.200,00
Fondo rischi su crediti	4.828,75	6.251,96
Perdite su crediti		9.300,00
Svalutazione crediti		6.420,01
Fitti passivi		3.000,00
Interessi passivi su mutui	2.000,00	3.000,00
Ratei passivi		4.000,00

Ricostruisci e registra in P.D. le operazioni che hanno dato luogo ai movimenti contabili sopra esposti.

31 Mutuo passivo e relativo rateo

L'01/12 l'impresa Leone Napoli ha pagato 4.800 euro come interessi semestrali su un mutuo, tasso 6%. Nella stessa data ha rimborsato un quota del mutuo di 10.000 euro. Al 31/12 rileva il rateo passivo relativo agli interessi di competenza.

Determina:

- l'importo del mutuo all'01/12;
- l'importo del mutuo al 31/12;
- l'importo del rateo passivo.

Presenta, inoltre, le registrazioni contabili redatte dall'impresa in data 01/12 e 31/12.

32 Accantonamenti a fondi oneri e fondi rischi

L'impresa Angelina Sassoli, per fronteggiare il rischio di danni a terzi per responsabilità civile, eleva l'importo dell'apposito fondo da 5.670 euro a 8.000 euro. Decide, inoltre, di accantonare 12.400 euro per far fronte alla manutenzione di macchinari che verrà eseguita nel prossimo esercizio.

Presenta le rilevazioni in P.D.

33 Accantonamento a fondi rischi e fondi oneri

L'impresa Liliana Bassini redige al 31/12 le seguenti scritture di integrazione:

- incrementato il Fondo garanzia prodotti di 5.800 euro;
- istituito il Fondo manutenzione programmato per 3.520 euro;
- adeguato il Fondo per responsabilità civile a 10.000 euro (l'importo preesistente era di 8.460 euro).

Presenta le rilevazioni in P.D.

34 Scritture di integrazione

L'impresa Nadia Sansi contabilizza, alla fine dell'esercizio, quanto segue:

- stralciato credito insoluto verso il cliente Murano srl di 1.853 euro; il credito è sorto nel corso dell'esercizio;
- adeguato un credito di 13.000 sterline verso un cliente inglese, iscritto in contabilità al cambio di 0,8219; al 31/12 il tasso di cambio è 0,7921;

35

**Scritture di completamento e integrazione**

L'impresa Mario Bertani presenta, al 31/12 prima delle scritture di assestamento, tra gli altri i seguenti conti:

Banca Sella c/c	9.480,60	
BNL c/c		15.650,00
Cambiali insolute	2.600,00	
Fondo svalutazione crediti		1.970,00
Fondo rischi su crediti		1.420,00
Crediti v/clienti	99.580,00	
Debiti per TFR		18.120,00
Mutui passivi		90.000,00
Fondo responsabilità civile		2.450,00

Presenta le scritture di assestamento tenendo presente quanto segue:

- maturati interessi attivi lordi di 128 euro sul c/c aperto presso Banca Sella;
- maturati interessi passivi di 230,60 euro sul c/c bancario aperto presso la Banca Nazionale del Lavoro;
- rilevate fatture da ricevere per 6.280 euro (le fatture si ricevono e registrano il 20/01);
- rilevate fatture da emettere per 3.940 euro;
- stralciate le cambiali insolute (le cambiali riguardano crediti sorti durante l'esercizio);
- svalutato del 70% un credito verso clienti di 15.500 euro;
- adeguato il Fondo rischi su crediti al 5% del presunto valore di realizzo specifico dei crediti verso clienti;
- incrementato il Fondo responsabilità civile di 640 euro;
- si calcola in 19.800 euro la quota lorda di trattamento di fine rapporto di competenza dell'esercizio; ritenuta fiscale applicata sulla rivalutazione 36,40 euro;
- sul mutuo maturano interessi semestrali posticipati al tasso 6% da corrispondere in data 01/04 e 01/10.

36

**Scritture di completamento e integrazione**

Al 31/12 la situazione contabile dell'impresa Elena Barrosi, prima delle scritture di assestamento, presenta, tra gli altri, i seguenti conti:

BRE Banca c/c	6.230,60	
Intesa Sanpaolo c/c		17.850,00
Crediti insoluti	3.560,00	
Fondo svalutazione crediti		2.050,00
Fondo rischi su crediti		2.470,00
Crediti v/clienti	121.480,00	
Debiti per TFR		21.520,00
Mutui passivi		100.000,00

Presenta le scritture di assestamento in base alle seguenti informazioni:

- maturati interessi attivi lordi di 168 euro sul c/c aperto presso BRE Banca;
- maturati interessi passivi di 270,50 euro sul c/c bancario aperto presso Intesa Sanpaolo;
- stralciati i crediti insoluti;
- svalutato del 30% un credito verso clienti di 18.600 euro;
- adeguato il Fondo rischi su crediti al 4% del presunto valore di realizzo specifico dei crediti verso clienti;
- adeguati i debiti per TFR a 26.800 euro, al netto della ritenuta fiscale di 56,40 euro;
- rilevate fatture da ricevere per 12.280 euro (le fatture si ricevono e registrano il 10/01);
- maturati sul mutuo interessi semestrali posticipati al tasso 4,50% da versare in data 01/04 e 01/10.

Scritture di completamento e integrazione

Nella situazione contabile redatta al 31/12 prima delle scritture di assestamento dell'impresa individuale Agnese Bessone sono presenti, tra gli altri, i seguenti conti:

Banca X c/c	18.880,60
Crediti v/clienti	97.560,00
Crediti insoluti	5.600,00
Fondo svalutazione crediti	2.270,00
Fondo rischi su crediti	1.920,00
Imposte c/acconto	5.400,00
Debiti per TFR	35.640,00
Debiti v/fornitori esteri	21.300,00
Mutui passivi	100.000,00
Fondo manutenzioni programmate	5.500,00
Fitti passivi	11.850,00
Salari e stipendi	88.695,20
Interessi passivi su mutui	4.000,00

Presenta le scritture di completamento e di integrazione considerando le seguenti informazioni:

- inviate merci a un cliente per 14.300 euro + IVA, da fatturare nei primi giorni di gennaio;
- ricevute merci da un fornitore per 8.900 euro + IVA (la fattura si riceve e registra il 04/01);
- maturati interessi attivi lordi sul conto corrente bancario per 88 euro;
- stralciati i crediti insoluti;
- si adegua il valore di un debito di 520.000 yen verso un fornitore giapponese, registrato al cambio di 139,1314 euro; al 31/12 il tasso di cambio risulta pari a 136,8840 euro;
- tra i crediti verso clienti è compreso un credito di 16.700 euro che si prevede di poter riscuotere solo per il 40%; effettuata una svalutazione generica pari al 2% del presunto valore di realizzo specifico dei crediti verso clienti;
- incrementato il Fondo manutenzioni programmate di 2.400 euro;
- la quota di TFR maturata nell'esercizio è calcolata considerando che la variazione dell'indice ISTAT per l'anno in corso è stata 1,80%;
- gli interessi sul mutuo, tasso 6%, si pagano in via posticipata l'01/03 e l'01/09 di ogni anno;
- maturati premi su vendite a favore dei clienti per 980 euro non ancora liquidati;
- per i fitti passivi si considera che è stato stipulato un contratto di locazione di un capannone che prevede il pagamento in via posticipata l'01/04 e l'01/10 del canone annuo di 15.800 euro;
- le imposte di competenza ammontano a 7.400 euro.

Lezione 4 Le scritture di rettifica

Rimanenze di merci

L'impresa Paolo Zardani presenta, alla fine dell'esercizio, le seguenti rimanenze di magazzino:

- 25 tonnellate di merce Alfa acquistate a 15,43 euro il chilogrammo;
- 10 tonnellate di merce Beta acquistate a 59,32 euro il chilogrammo.

Il valore di mercato delle merci è il seguente:

- merce Alfa 14,67 euro il chilogrammo;
- merce Beta 60,68 euro il chilogrammo.

Presenta le registrazioni in P.D. al 31/12 e iscriviti i valori delle rimanenze di merci nella Situazione patrimoniale e nella Situazione economica.

39 ✓ **Rimanenze di merci**

L'impresa Flavia Tarsani presentava in magazzino, all'inizio dell'esercizio, merci per 13.480 euro e materie di consumo per 784 euro. Alla fine del periodo amministrativo le rimanenze finali di merci sono valutate 14.780 euro e le rimanenze finali di materie di consumo 630 euro.

Presenta le registrazioni in P.D. al 31/12 e iscrivì i valori delle scorte di magazzino nella Situazione patrimoniale e nella Situazione economica.

40 ✓ **Risconti**

Calcola e rileva in P.D. i risconti che derivano da quanto segue:

- stipulato in data 01/04 contratto di locazione al canone annuo anticipato di 24.000 euro con pagamenti semestrali;
- stipulato in data 15/06 contratto di leasing su un macchinario che prevede il versamento trimestrale anticipato di 1.350 euro;
- versato in data 01/10 il premio annuo di assicurazione contro furto e incendio di 3.285 euro;
- concesso a un cliente in data 15/12 il rinnovo di un credito di 2.920 euro per 30 giorni riscuotendo immediatamente gli interessi al tasso 5%.

41 ✓ **Risconti**

Calcola e rileva in P.D. i risconti che derivano da quanto segue:

- ottenuto in data 17/12 il rinnovo di una cambiale passiva di 24.455 euro; la nuova cambiale è stata emessa con scadenza a fine febbraio aumentata degli interessi calcolati al tasso 3%;
- ottenuta in data 15/10 una sovvenzione bancaria di 29.200 euro a 120 giorni con interessi anticipati trattenuti all'accensione del prestito calcolati al tasso 5,50%;
- versato in data 20/11 il premio annuo di assicurazione contro furto e incendio di 4.380 euro;
- stipulato in data 01/10 un contratto di leasing che prevede il pagamento di canoni bimestrali anticipati di 2.000 euro.

42 ✓ **Risconti**

Calcola e rileva in P.D. i risconti che derivano da quanto segue:

- concesso a un dipendente un prestito di 11.680 euro con interessi al tasso 5% da regolare anticipatamente alle date 01/10 e 01/04 di ogni anno;
- concesso a un cliente di rinviare di 120 giorni il pagamento di una fattura di 22.630 euro scaduta il 10/12; gli interessi calcolati al tasso 4,50% vengono riscossi in via anticipata;
- in data 01/12 è stato concesso in locazione un fabbricato al canone annuo di 9.600 euro pagabile in rate trimestrali anticipate;
- nel conto Crediti v/clienti sono stati iscritti in data 20/11 interessi per 120 euro relativi al periodo 20/11-19/01.

43 ✓ **Ratei e risconti**

Calcola e rileva in P.D. i ratei e i risconti che derivano dalle seguenti operazioni di gestione:

- 01/04: ottenuto un mutuo bancario di 120.000 euro al tasso 6%; gli interessi annuali sono da corrispondere in via posticipata;
- 01/06: concesso in locazione un fabbricato al canone semestrale di 2.400 euro da incassare in via anticipata;
- 01/07: ottenuta una sovvenzione bancaria a un anno di 58.400 euro, al tasso 4%; gli interessi sono da versare in via posticipata;
- 01/09: stipulato un contratto di leasing su macchine d'ufficio al canone trimestrale posticipato di 900 euro.

44 ✓ **Ratei e risconti**

Calcola e rileva in P.D. i ratei e i risconti che derivano dalle seguenti operazioni di gestione:

- 01/02: ottenuto in locazione un fabbricato al canone semestrale anticipato di 720 euro;
- 01/04: stipulato un contratto di leasing per un automezzo; è previsto il pagamento di 8 canoni bimestrali anticipati di 2.400 euro;

- 01/06: stipulato un contratto di locazione per un fabbricato; si prevede il pagamento posticipato del canone semestrale di 6.000 euro;
- 01/10: concesso a un dipendente un prestito di 10.220 euro con interessi al tasso 5% da riscuotere semestralmente in via posticipata;
- 15/12: ottenuto da un fornitore il rinnovo per 60 giorni di un debito scaduto di 5.475 euro, alla scadenza si dovranno versare anche gli interessi al tasso 4%.

45 ✓ Ratei e risconti

Calcola e rileva in P.D. i ratei e i risconti che derivano dalle seguenti operazioni di gestione:

- 01/03: concesso in locazione un fabbricato; il canone annuo di 15.000 euro è riscosso anticipatamente ogni sei mesi;
- 01/04: ottenuto un mutuo bancario di 120.000 euro al tasso 6%; gli interessi semestrali sono addebitati in conto corrente in via posticipata;
- 01/06: stipulato un contratto di leasing su macchine di ufficio, con versamento anticipato di 12 canoni trimestrali di 1.800 euro;
- 15/10: ottenuta da un fornitore una dilazione di 90 giorni su un debito scaduto di 6.022,50 euro; gli interessi al tasso 5% devono essere versati alla scadenza;
- 20/11: concessa a un cliente una dilazione di 60 giorni su un credito scaduto di 4.380 euro; gli interessi al tasso 5,50% si riscuotono alla scadenza.

46 ✓✓ Scritture di assestamento

La situazione contabile dell'impresa Maria Vissiani, compilata prima e dopo le scritture di assestamento, evidenzia, tra gli altri, i seguenti conti.

Denominazione conti	Prima delle scritture di assestamento	Dopo le scritture di assestamento
Fitti passivi	1.800,00	1.200,00
Interessi passivi su mutui	2.400,00	3.600,00
Merci c/vendite	825.600,00	844.700,00
Assicurazioni	5.000,00	4.000,00

Sulla base delle informazioni desumibili dal confronto dei valori presenta le registrazioni in P.D.

47 ✓✓ Scritture di gestione e di assestamento

L'impresa Germano Sorperi ha compiuto nel corso dell'esercizio le seguenti operazioni:

- 01/02: ottenuto dalla Banca Nazionale del Lavoro un mutuo di 120.000 euro al tasso 6%. Gli interessi semestrali sono pagati in via posticipata con addebito in c/c bancario;
- 01/03: stipulato contratto assicurazione contro furti e incendi; il premio annuo di 3.577 euro è versato con assegno bancario;
- 01/04: stipulato un contratto di locazione per un capannone; il canone annuo di 2.400 euro è pagato anticipatamente con bonifico bancario; la banca addebita commissioni per 3 euro;
- 01/10: stipulato un contratto di leasing su un automezzo con versamento anticipato a mezzo c/c bancario di canoni quadrimestrali di 1.400 euro;
- 10/12: concesso a un cliente una dilazione di 60 giorni su un credito scaduto di 3.285 euro; gli interessi al tasso 5% saranno riscossi alla scadenza.

Presenta:

1. le registrazioni in P.D. delle operazioni di gestione e di assestamento;
2. la Situazione patrimoniale e la Situazione economica al 31/12 limitatamente alle operazioni sopra descritte.

48 ✓✓ Scritture di assestamento

Presenta le rilevazioni in P.D. al 31/12 sulla base di quanto segue:

- a. interessi passivi di 780 euro maturati sul c/c aperto presso la banca Intesa Sanpaolo;

- b. interessi attivi lordi di 12,70 euro maturati sul conto corrente postale;
- c. fattura da ricevere per merci consegnate in data 24/12 dal fornitore Govoni per 4.820 euro; la fattura differita si riceve e registra il 20/01;
- d. fattura da emettere per merci consegnate il 28/12 al cliente Garroni per 3.513 euro; la fattura differita viene emessa a gennaio;
- e. interessi di mora al tasso 8,50% maturati nei confronti del fornitore Larpini per un debito di 6.205 euro scaduto il 18/12 e non ancora regolato;
- f. crediti insoluti di 2.840 euro stralciati in quanto inesigibili;
- g. Fondo manutenzioni programmate incrementato di 5.500 euro;
- h. mutuo di 80.000 euro ottenuto in data 01/10 sul quale devono essere versati semestralmente in via posticipata gli interessi al tasso 5,80%;
- i. Fondo responsabilità civile incrementato di 650 euro;
- l. premio annuo di assicurazione di 4.799,75 euro pagato in data 01/03;
- m. contratto di leasing su automezzo che prevede il versamento anticipato di canoni bimestrali di 2.400 euro a decorrere dall'01/10;
- n. rinnovo, in data 15/12, per 60 giorni di un credito verso il cliente Fissore di 5.110 euro; gli interessi al tasso 5,50% saranno riscossi alla scadenza;
- o. rimanenze di merci valutate 13.450 euro, rimanenze di materie di consumo valutate 780 euro.

49

Scritture di assestamento

Presenta le scritture in P.D. al 31/12 sulla base di quanto segue:

- a. si rilevano interessi attivi lordi maturati sul c/c presso la Banca Sella per 182 euro;
- b. si rilevano interessi attivi lordi maturati sul conto corrente postale per 15,60 euro;
- c. sono state ricevute merci dal fornitore Todini in data 29/12 per 7.200 euro; la fattura differita si rileva e registra il 12/01;
- d. si contabilizzano le provvigioni maturate a favore del rappresentante Coletti di 2.928 euro per le quali la fattura viene emessa nel mese di gennaio;
- e. si contabilizzano gli interessi di mora al tasso 8,50% maturati nei confronti del fornitore Bertani per un debito di 1.095 euro scaduto il 18/12 e non ancora regolato;
- f. si rilevano premi maturati sugli acquisti dal fornitore Vessani per 1.282 euro non ancora liquidati;
- g. si stralcia una cambiale insoluta di 2.840 euro ritenuta inesigibile;
- h. si svaluta del 50% il credito verso il cliente Rassoni di 6.570 euro;
- i. si incrementa il Fondo manutenzione programmate di 12.500 euro;
- l. si registrano gli interessi semestrali posticipati su un mutuo di 100.000 euro accreditato in c/c in data 01/08, tasso 6,20%;
- m. si tiene presente che in data 01/06 è stato pagato in via anticipata un premio annuo di assicurazione di 6.935 euro;
- n. si tiene presente che il contratto di leasing su un automezzo prevede, a decorrere dall'01/09, il pagamento di canoni trimestrali di 3.150 euro;
- o. si tiene presente che in data 18/12 è stata concessa una dilazione di 60 giorni al cliente Versati su un credito scaduto di 4.380 euro; gli interessi al tasso 5% sono già stati riscossi.

Lezione 5 Le scritture di ammortamento

50

Scritture di ammortamento

Nella Situazione patrimoniale dell'impresa Corrado Fiandri sono iscritte le seguenti immobilizzazioni:

- fabbricati del costo storico di 254.000 euro (valore dell'edificio 204.000 euro), già ammortizzati del 32%; coefficiente di ammortamento 4%;

- macchine d'ufficio del costo storico di 12.800 euro, già ammortizzati del 60%; coefficiente di ammortamento 20%;
 - imballaggi durevoli del costo storico di 8.300 euro, già ammortizzati del 36%; coefficiente di ammortamento 12%.
- Presenta le scritture di ammortamento e iscrivi nella Situazione patrimoniale e nella Situazione economica al 31/12 i beni strumentali e le loro rettifiche.

51 Scritture di ammortamento

La Situazione patrimoniale dell'impresa Simona Cerrato presenta le seguenti immobilizzazioni:

- automezzi del costo storico di 25.000 euro, già ammortizzati del 60%;
- attrezzature commerciali del costo storico di 18.500 euro, già ammortizzate per 17.500 euro;

Al 31/12 l'impresa:

- ammortizza gli automezzi applicando il coefficiente 20%;
- completa l'ammortamento delle attrezzature commerciali;

Presenta le scritture di ammortamento e iscrivi nella Situazione patrimoniale e nella Situazione economica di fine esercizio i beni strumentali e le loro rettifiche.

52 Ammortamento di beni strumentali

L'impresa Carmela Farina ha acquistato all'inizio dell'esercizio n un arredamento del costo di 15.000 euro. Il bene strumentale è stato ammortizzato applicando i seguenti coefficienti:

- anno n: 18%;
- anno n + 1: 12%;
- anno n + 2: 10%.

All'inizio dell'anno n + 3 l'impresa ha venduto l'arredamento al prezzo di 9.500 euro + IVA.

Presenta le registrazioni in P.D. al 31/12 degli anni n, n + 1 e n + 2 e all'inizio dell'anno n + 3: redigi la Situazione patrimoniale e la Situazione economica al 31/12/n + 2.

53 Ammortamento di beni strumentali

L'impresa Maria Venturani ha acquistato all'inizio dell'esercizio n un automezzo del costo di 42.000 euro. Il bene strumentale è stato ammortizzato applicando i seguenti coefficienti:

- anno n: 25%;
- anno n + 1: 20%;
- anno n + 2: 20%.

All'inizio dell'anno n + 3 l'impresa ha venduto l'automezzo al prezzo di 8.000 euro + IVA.

Presenta le registrazioni in P.D. al 31/12 degli anni n, n + 1 e n + 2 e all'inizio dell'anno n + 3; redigi la Situazione patrimoniale e la Situazione economica al 31/12/n + 2.

54 Scritture di assestamento

La situazione contabile dell'impresa Mario Stefani, compilata prima e dopo le scritture di assestamento, evidenzia, tra gli altri, i seguenti conti.

Denominazione conti	Prima delle scritture di assestamento	Dopo le scritture di assestamento
Fitti passivi	2.400,00	2.000,00
Interessi passivi su mutui	700,00	1.050,00
Merci c/vendite	920.000,00	940.000,00
Assicurazioni	5.000,00	4.000,00
Attrezzature commerciali	17.000,00	17.000,00
Fondo ammortamento attrezzature commerciali	8.400,00	11.800,00

Sulla base delle informazioni contenute nella situazione contabile presenta le registrazioni in P.D.

55 Scritture di gestione e di assestamento

L'impresa Antonio Sapri ha compiuto nel corso dell'esercizio le seguenti operazioni:

01/04: ottenuto dalla Banca Nazionale del Lavoro un mutuo di 120.000 euro al tasso 6%; gli interessi semestrali sono corrisposti in via posticipata;