

# Lo schema di rilevazione

Acquisizioni/Consumi

Produzioni/Cessioni

*Flussi fisico-tecnici*

+/- fattori produttivi  
+/- prodotti/servizi  
+/- merci

*Flussi economico-reddituali*

+/- costi acquisto  
+/- costi acquisto/utilizzo  
+ costi d'utilizzo  
+ ricavi della produzione  
+/- ricavi di vendita/produzione  
+ ricavi di vendita

*Flussi finanziari*

+/- denaro  
+/- crediti di regol. e di finanz.  
+/- debiti di regol. e di finanz.  
+/- capitale proprio

Entrate/Impieghi

Uscite/Fonti

**Mercati  
d'acquisto**

**Mercati  
finanziari**

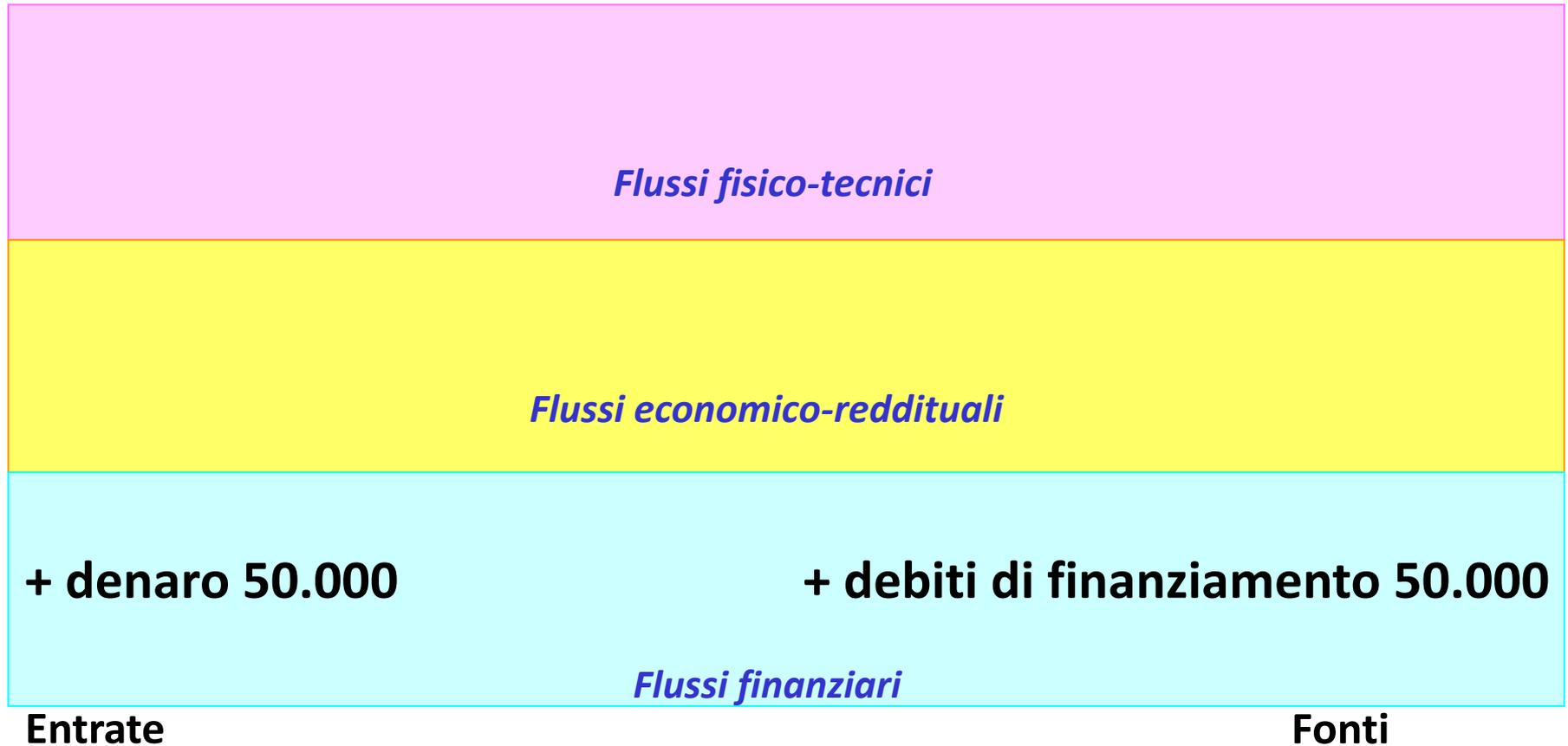
**Mercati  
di vendita**

## Operazioni di gestione – 1° anno

- 1- Costituzione di un'azienda con conferimento in denaro di 10.000.
- 2- Ottenimento di un mutuo bancario di 50.000; durata 10 anni; tasso d'interesse annuo del 6%; rimborso semestrale posticipato di quota capitale e interessi.
- 3- Acquisto di n. 1.000 unità di materie prime del valore unitario di 50; pagamento differito.
- 4- Aumento di capitale proprio con apporto di n. 500 unità di materie prime del valore unitario di 65.
- 5- Alla fine del 1° semestre si paga la 1° rata del mutuo comprensiva della quota capitale e degli interessi.
- 6- Liquidate retribuzioni al personale per 10.000, contributi per 2.000 e quota TFR per 1.000.
- 7- Pagate retribuzioni al personale, versati contributi e versata quota TFR.
- 8- Vengono trasformate 500 unità di materie prime in 500 unità di prodotti finiti.
- 9- Si vendono 300 unità di prodotti finiti al prezzo di 90 ciascuno; incasso per metà in contanti.
- 10- Alla fine del 2° semestre si paga la 2° rata del mutuo (con quota interessi applicata sul residuo valore nominale: 50.000-2.500 ).



2. Ottenimento di un mutuo bancario dell'importo di 50.000; durata 10 anni; tasso d'interesse annuo del 6%; rimborso semestrale posticipato di quota capitale e interessi.



3. Acquisto di n. 1.000 unità di materie prime del valore unitario di 50;  
pagamento differito.

### Acquisizioni

**+ f.p.c. materie prime 1.000**

*Flussi fisico-tecnici*

**Costi acquisto 50.000**

*Flussi economico-reddituali*

**+ debiti di regolamento 50.000**

*Flussi finanziari*

**Impieghi**

**Fonti**

4. Aumento di capitale con apporto di n. 500 unità di materie prime del valore unitario di 65.

## Acquisizioni

**+ f.p.c. materie prime 500**

*Flussi fisico-tecnici*

**+ Costi acquisizione/conferimento 32.500**

*Flussi economico-reddituali*

**+ capitale proprio 32.500**

*Flussi finanziari*

**Impieghi**

**Fonti**

5. Alla fine del 1° semestre si paga la 1° rata del mutuo comprensiva del valore nominale e degli interessi.

### Acquisizioni/Consumi

**+ f.p.c. servizi finanziari, 1 rata semestrale posticipata, tasso 6%;  
durata mutuo 10 anni**

*Flussi fisico-tecnici*

**Costi acquisto/utilizzo 1.500**

*Flussi economico-reddituali*

**- debiti di finanziamento 2.500**

**- denaro 4.000**

*Flussi finanziari*

**Impieghi**

**Uscite**

6. Liquidate retribuzioni al personale per 10.000, contributi per 2.000 e quota TFR al Fondinps per 1.000.

## Acquisizioni/Consumi

**+ f.p.c. lavoro dei dipendenti**

*Flussi fisico-tecnici*

**Costi acquisto/utilizzo 13.000**

*Flussi economico-reddituali*

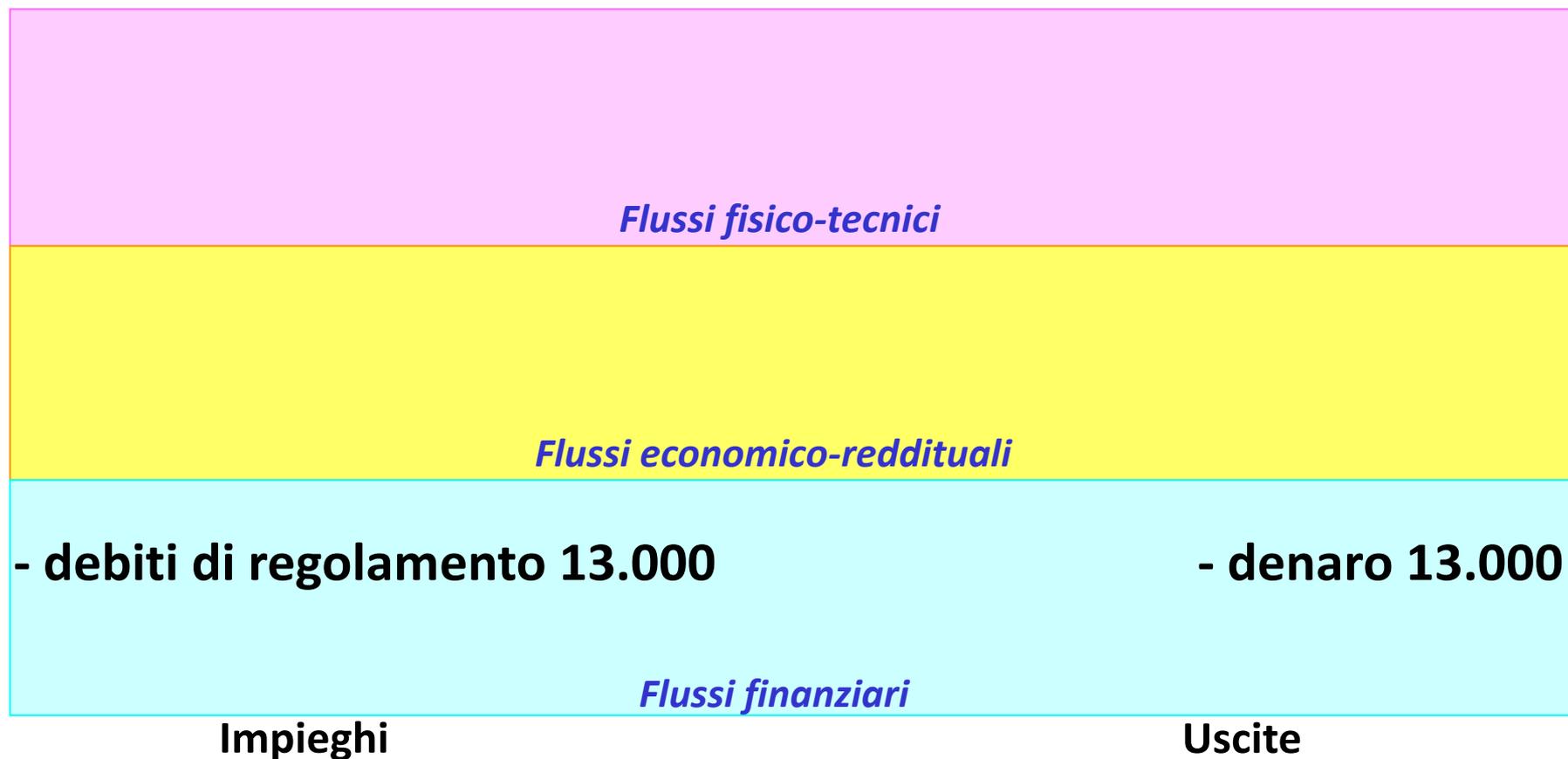
**+ debiti di regolamento 13.000**

*Flussi finanziari*

**Impieghi**

**Fonti**

## 7. Pagati stipendi al personale, versati contributi e versata quota TFR.



8. Vengono trasformate 500 unità di materie prime in 500 unità di prodotti finiti. Si valorizzi il consumo e la produzione.

### Consumi

**- f.p.c. materie prime 500**

### Produzioni

**+ prodotti finiti 500**

*Flussi fisico-tecnici*

**Costi utilizzo 25.000**

materie 500 x prezzo 50

**Valore produzione 38.000**

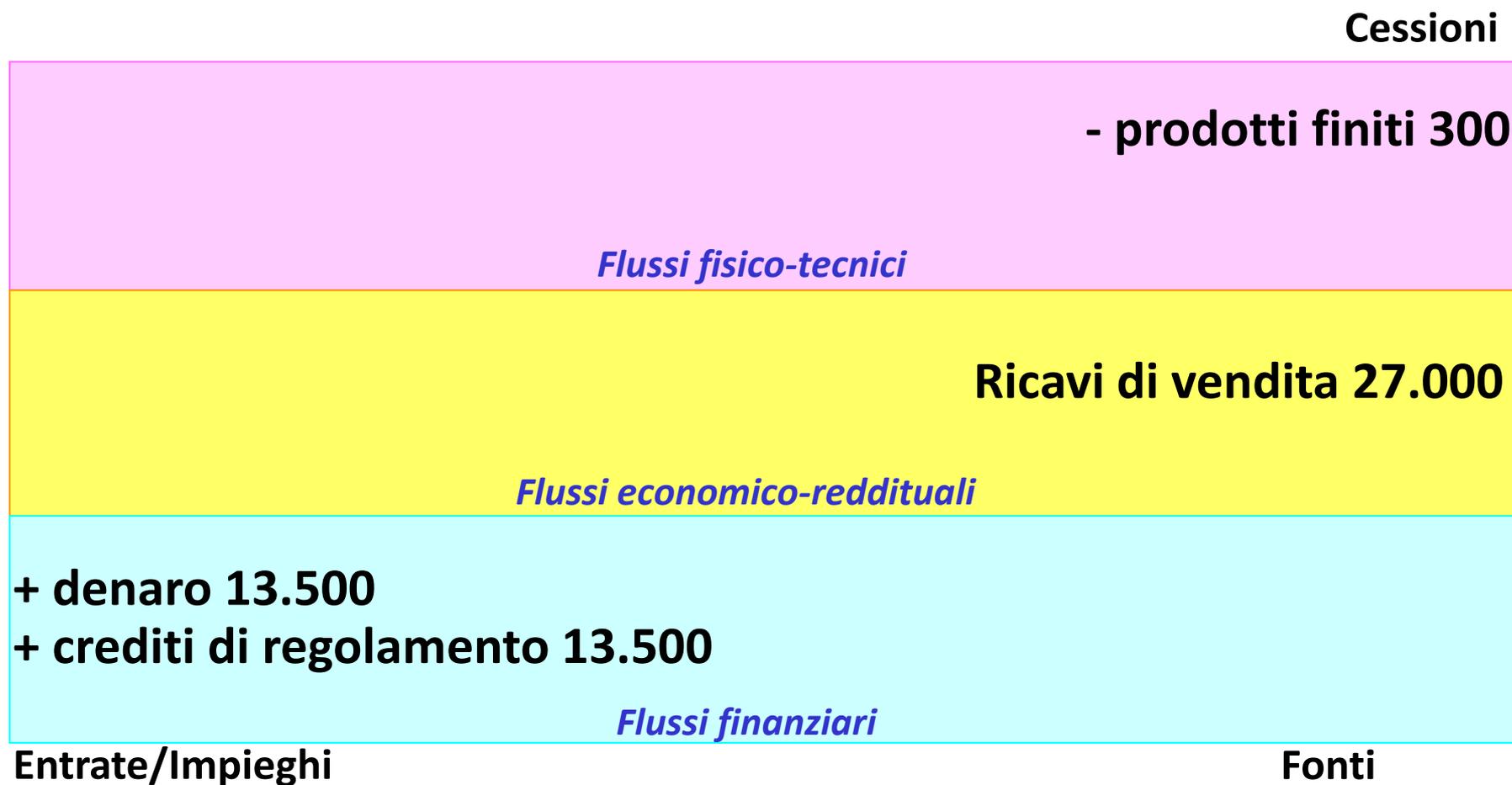
Costo materie consumate 25.000

Costo lavoro utilizzato 13.000

*Flussi economico-redдитuali* Valore unitario = 76

*Flussi finanziari*

9. Si vendono 300 unità di prodotti finiti al prezzo di 90 ciascuno; incasso per metà in contanti.



10. Alla fine del 2° semestre si paga la 2° rata del mutuo comprensiva del valore nominale e degli interessi (con quota interessi applicata sul residuo valore nominale: 50.000-2.500 ).

### Acquisizioni/Consumi

**+ f.p.c. servizi finanziari, Il rata semestrale posticipata, tasso 6%;  
durata mutuo 10 anni**

*Flussi fisico-tecnici*

**Costi acquisto/utilizzo 1.425**

*Flussi economico-reddituali*

**- debiti di finanziamento 2.500**

**- denaro 3.925**

*Flussi finanziari*

**Impieghi**

**Uscite**

## Rimanenze finali – materie prime – 1° periodo

Valutazione al principio del **costo** – metodo **FIFO (First In First Out)**

	Quantità	Valore unitario
Acquisto materie prime	+ 1.000	50
Conferimento materie prime	+ 500	65
Trasformazione materie prime	- 500	
<b>Rimanenze finali materie prime</b>	<b>1.000</b>	

R.F. materie prime 1.000 di cui

→ 500 al v.u. di 65

→ 500 al v.u. di 50

Valutazione R.F. materie prime:  $(500 \times 50) + (500 \times 65) = \mathbf{57.500}$

## Rimanenze finali – prodotti finiti – 1° periodo

Valutazione al principio del **costo – metodo FIFO (First In First Out)**

	Quantità	Valore unitario
Ottenimento prodotti finiti	+ 500	76
Vendita prodotti	- 300	
<b>Rimanenze finali prodotti finiti</b>	<b>200</b>	<b>76</b>

Valutazione R.F. prodotti finiti:  $(200 \times 76) = 15.200$

<b>Stock CREDITI REGOLAMENTO iniziali</b>	<b>0</b>
Incasso crediti di regolamento	0
Nuovi crediti di regolamento	13.500
<b>Stock CREDITI REGOLAMENTO finali</b>	<b>13.500</b>

<b>Stock DEBITI REGOLAMENTO iniziali</b>	<b>0</b>
Pagamento debiti di regolamento	0
Nuovi debiti di regolamento	50.000
<b>Stock DEBITI REGOLAMENTO finali</b>	<b>50.000</b>

<b>Stock DEBITI FINANZIAMENTO iniziali</b>	<b>0</b>
Pagamento debiti di finanziamento	0
Nuovi debiti di finanziamento	50.000
Pagamento debiti di finanziamento	- 5.000
<b>Stock DEBITI FINANZIAMENTO finali</b>	<b>45.000</b>

Stock monetario iniziale di periodo				0
F I U S S i	<i>Entrate di periodo</i>		73.500	
	Formazione del capitale proprio	10.000		
	Ottenimento finanziamento bancario	50.000		
	<b>Incassi da fonti esterne</b>	<b>60.000</b>		
	Vendita prodotti	27.000		
	- Aumenti crediti di regolamento	-13.500		
	<b>Incassi da fonti interne</b>	<b>13.500</b>		
	<i>Uscite di periodo</i>		20.925	
	Restituzione debiti di finanziamento	5.000		
	Costi per interessi passivi	2.925		
	<b>Pagamenti per fonti esterne</b>	<b>7.925</b>		
	Acquisto materie prime	50.000		
	- Aumento debiti di regolamento	-50.000		
	<b>Pagamenti per fattori produttivi</b>	<b>0</b>		
	Acquisto lavoro	13.000		
- Aumento debiti di regolamento	0			
<b>Pagamenti per fattori produttivi</b>	<b>13.000</b>			
<i>Saldo Entrate – Uscite del periodo</i>			52.575	
Stock monetario finale di periodo				52.575

## Conto economico a ricavi e costi integrali 1° periodo

Costi della produzione		Valore della produzione	
Acquisto materie prime			
82.500 - R.F. 57.500			
Costi utilizzo materie prime	25.000	Ricavi di produzione	42.200
Costi personale	13.000		
Interessi passivi	2.925		
		valore vendite 27.000 + R.F. 15.200	
<b>Totale</b>	<b>40.925</b>	<b>Totale</b>	<b>42.200</b>
	<b>Utile d'esercizio 1.275</b>		

## Stato patrimoniale 31.12.1° periodo

R.F. materie prime	57.500	Capitale sociale	42.500
R.F. prodotti finiti	15.200	<b>Utile d'esercizio</b>	<b>1.275</b>
Crediti regolamento	13.500	Mutui bancari	45.000
Denaro	52.575	Debiti regolamento	50.000
<b>Tot. Investimenti</b>	<b>138.775</b>	<b>Tot. Finanziamenti</b>	<b>138.775</b>

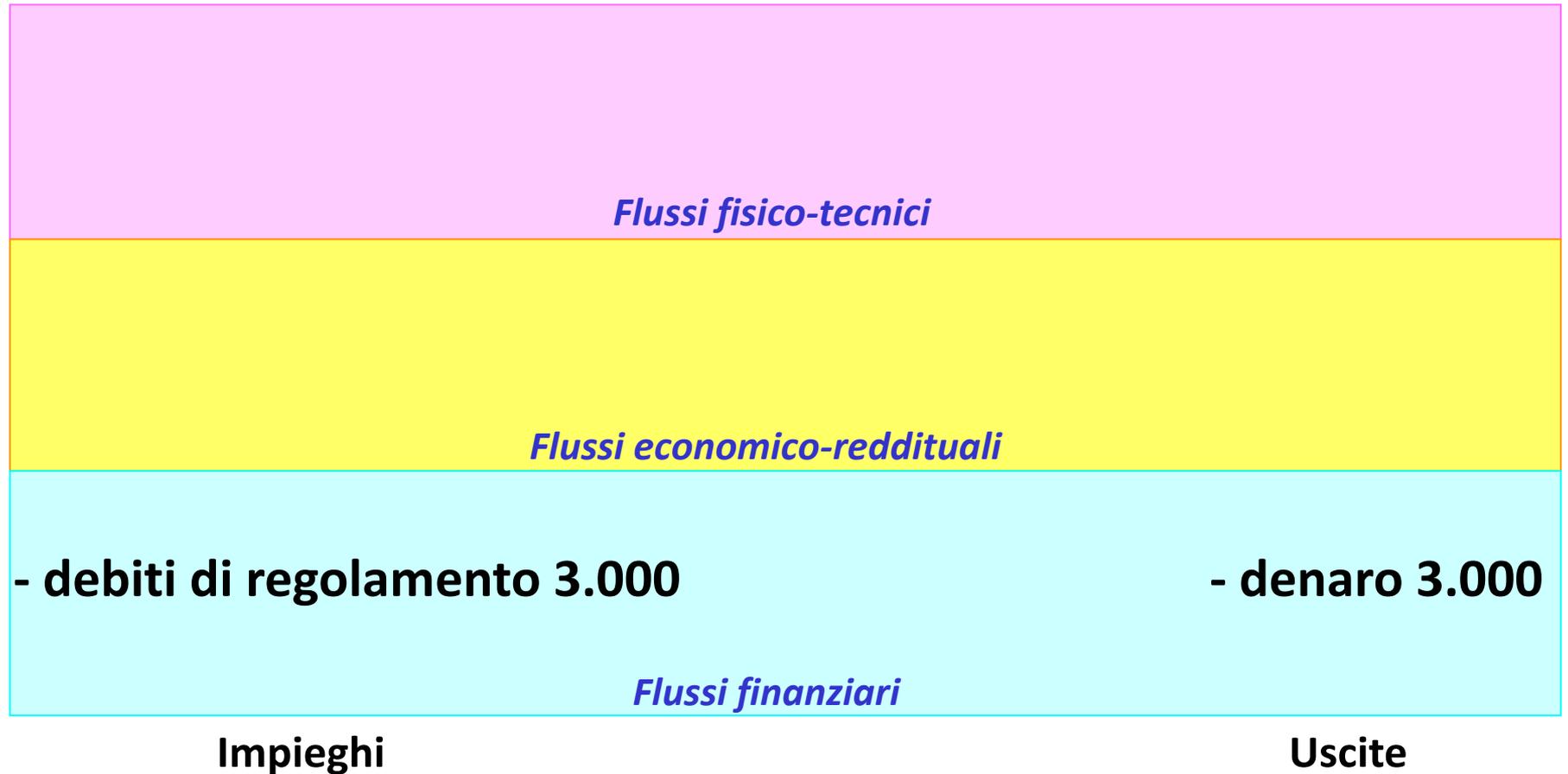
## **Operazioni di gestione – 2° anno**

- 11- Pagamento debiti verso fornitori per 3.000.
- 12- Incasso crediti verso clienti per 1.000.
- 13- Acquisto di un servizio di consulenza del valore di 2.000; pagamento differito.
- 14- Alla fine del 1° semestre si paga la 3° rata del mutuo (con quota interessi decrescente: 1.350).
- 15- Liquidate e pagate retribuzioni al personale per 5.000, contributi per 1.000 e quota TFR per 500.
- 16- Vengono trasformate 200 unità di materie prime in 200 unità di prodotti finiti.
- 17- Vendute a dilazione 100 unità di prodotti finiti al prezzo di 85.
- 18- Si ottiene un finanziamento mediante scoperto di conto corrente bancario.
- 19- Alla fine del 2° semestre si paga la 4° rata del mutuo (con quota interessi decrescente: 1.275).

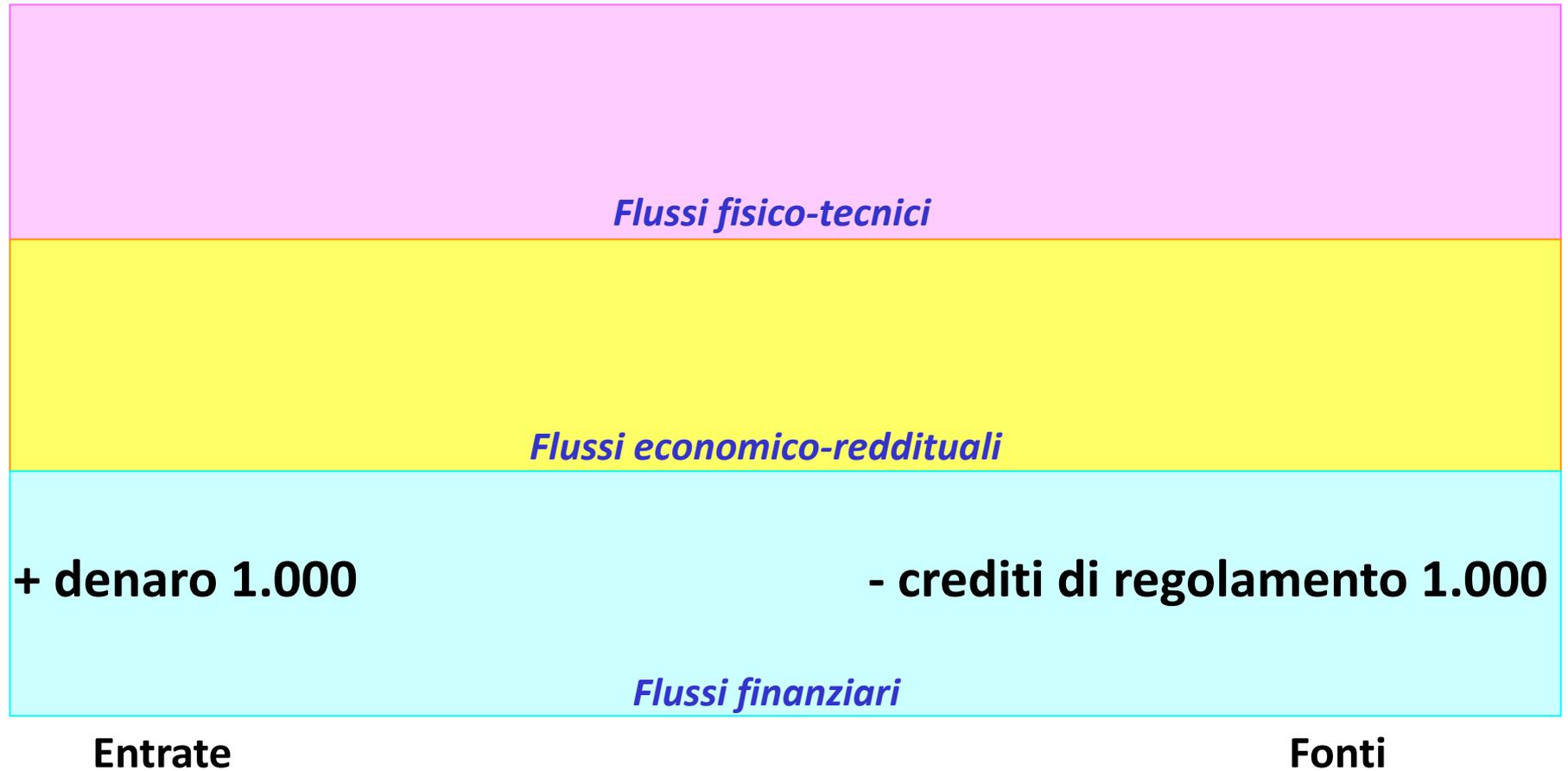
### **Per entrambi gli anni:**

- Schemi dei flussi fisico-tecnici, economico-redдитuali e finanziari.
- Le rimanenze valutate con il principio del costo e il metodo FIFO.
- Bilanci d'esercizio: Conti economici a sezioni divise e contrapposte, «a costi e ricavi integrali della produzione ottenuta». Stati patrimoniali che descrivono il capitale per investimenti e finanziamenti.

## 11. Pagamento debiti verso fornitori per 3.000.



## 12. Incasso crediti verso clienti per 1.000.



13. Acquisto di un servizio di consulenza del valore di 2.000; pagamento differito.

**Acquisizioni/Consumi**

**+ f.p.c. servizi di consulenza**

*Flussi fisico-tecnici*

**Costi acquisizione/utilizzo 2.000**

*Flussi economico-reddituali*

**+ debiti di regolamento 2.000**

*Flussi finanziari*

**Impieghi**

**Fonti**

14. Alla fine del 1° semestre si paga la 3° rata del mutuo (con quota interessi decrescente: 1.350).

### Acquisizioni/Consumi

**+ f.p.c. servizi finanziari, III rata semestrale posticipata, tasso 6%**

*Flussi fisico-tecnici*

**Costi acquisto/utilizzo 1.350**

*Flussi economico-reddituali*

**- debiti di finanziamento 2.500**

**- denaro 3.850**

*Flussi finanziari*

**Impieghi**

**Uscite**

15. Liquidate e pagate retribuzioni al personale per 5.000, contributi per 1.000 e quota TFR (FondInps) per 500.

**Acquisizioni/Consumi**

**+ f.p.c. lavoro dipendenti**

*Flussi fisico-tecnici*

**Costi acquisizione/utilizzo 6.500**

*Flussi economico-reddituali*

**- denaro 6.500**

*Flussi finanziari*

**Impieghi**

**Uscite**

16. Vengono trasformate 200 unità di materie prime in 200 unità di prodotti finiti. Valorizzare consumi e produzione.

### Consumi

**- f.p.c. materie prime 200**

### Produzioni

**+ prodotti finiti 200**

*Flussi fisico-tecnici*

**Costi utilizzo 10.000**

materie 200 x prezzo 50

**Valore produzione 16.500**

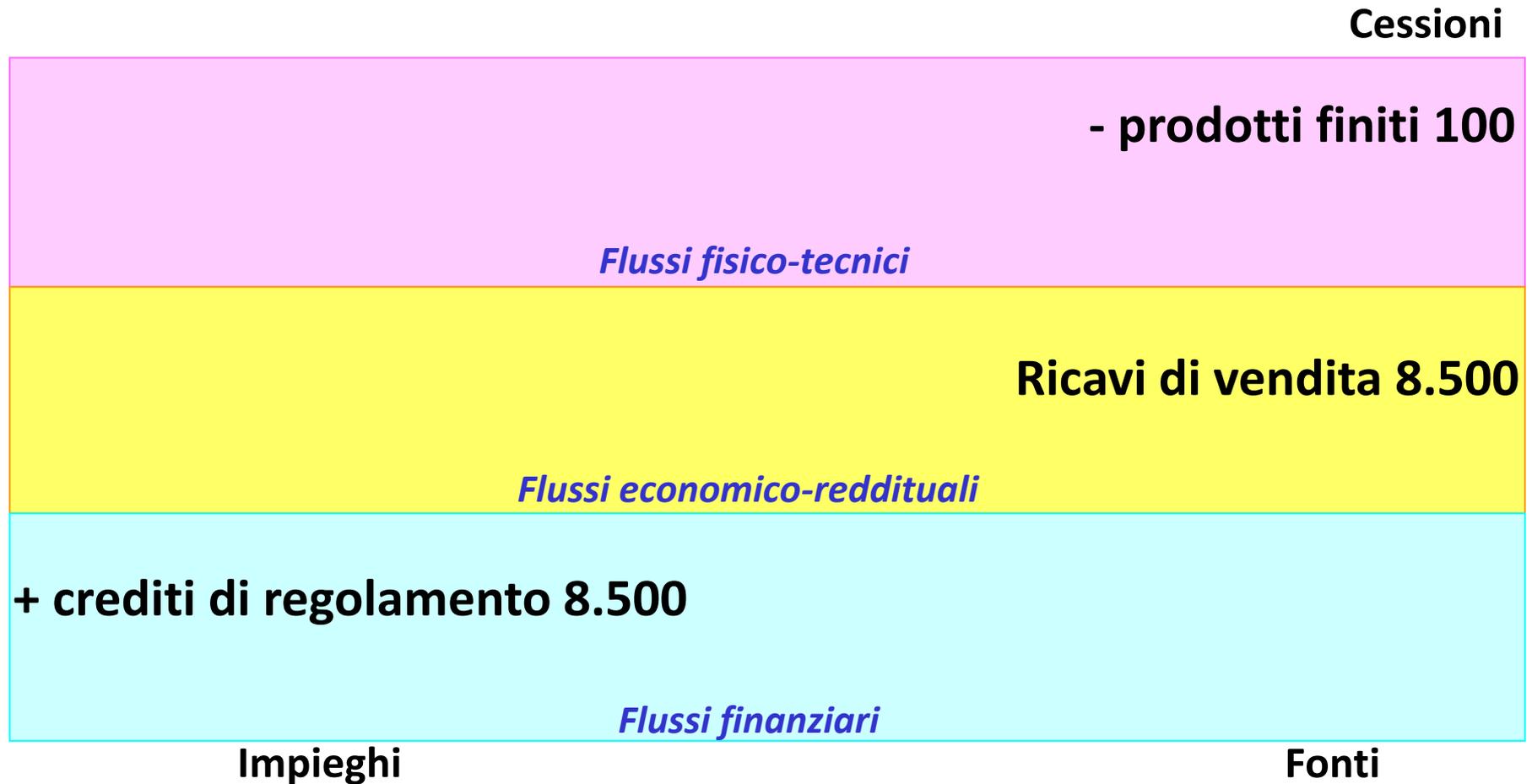
Costo materie consumate 10.000

Costo lavoro utilizzato 6.500

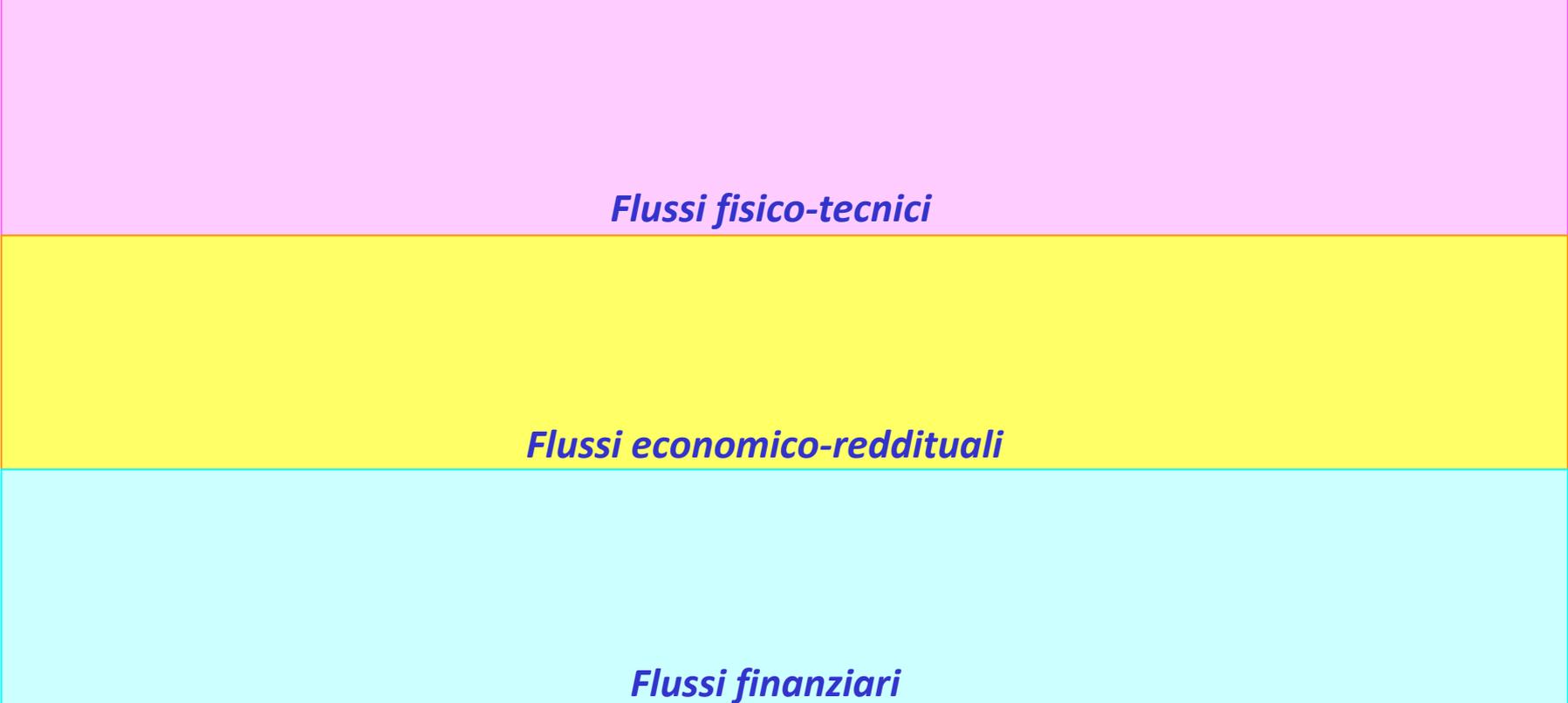
*Flussi economico-reddituali* Valore unitario = 82,5

*Flussi finanziari*

17. Vendute a dilazione 100 unità di prodotti finiti al prezzo di 85.



18. Si ottiene un finanziamento mediante scoperto di conto corrente bancario.



*Flussi fisico-tecnici*

*Flussi economico-reddituali*

*Flussi finanziari*

19. Alla fine del 2° semestre si paga la 4° rata del mutuo (con quota interessi decrescente: 1.275).

### Acquisizioni/Consumi

**+ f.p.c. servizi finanziari, IV rata semestrale posticipata, tasso 6%**

*Flussi fisico-tecnici*

**Costi acquisto/utilizzo 1.275**

*Flussi economico-reddituali*

**- debiti di finanziamento 2.500**

**- denaro 3.775**

*Flussi finanziari*

**Impieghi**

**Uscite**

## Rimanenze finali – materie prime – 2° periodo

Valutazione al principio del **costo** – metodo **FIFO (First In First Out)**

	Quantità	Valore unitario
Rimanenze iniziali materie prime	1.000	500x50 500x65
Trasformazione materie prime	- 200	
<b>Rimanenze finali materie prime</b>	<b>800</b>	

R.F. materie prime 800 di cui

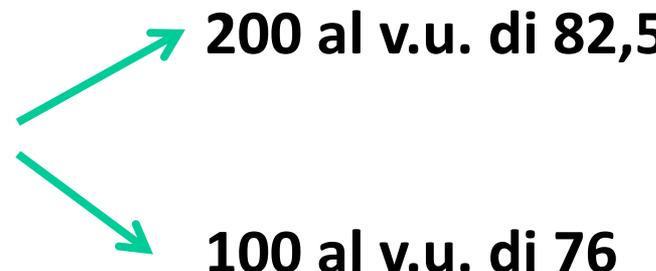
```
graph LR; A[R.F. materie prime 800 di cui] --> B[500 al v.u. di 65]; A --> C[300 al v.u. di 50]
```

Valutazione R.F. materie prime:  $(500 \times 65) + (300 \times 50) = \mathbf{52.000}$

## Rilevazione delle rimanenze finali – prodotti finiti – 2° periodo

Valutazione al principio del **costo** – metodo **FIFO (First In First Out)**

	Quantità	Valore unitario
Rimanenze iniziali prodotti finiti	200	76
Ottenimento prodotti finiti	+ 200	82,5
Vendita prodotti finiti	-100	
<b>Rimanenze finali prodotti finiti</b>	<b>300</b>	

R.F. prodotti finiti 300 di cui   
200 al v.u. di 82,5  
100 al v.u. di 76

Valutazione R.F. prodotti finiti:  $(200 \times 82,5) + (100 \times 76) = 24.100$

<b>Stock CREDITI REGOLAMENTO iniziali</b>	<b>13.500</b>
Incasso crediti di regolamento	- 1.000
Nuovi crediti di regolamento	8.500
<b>Stock CREDITI REGOLAMENTO finali</b>	<b>21.000</b>

<b>Stock DEBITI REGOLAMENTO iniziali</b>	<b>50.000</b>
Pagamento debiti di regolamento	- 3.000
Nuovi debiti di regolamento	2.000
<b>Stock DEBITI REGOLAMENTO finali</b>	<b>49.000</b>

<b>Stock DEBITI FINANZIAMENTO</b>	<b>45.000</b>
Pagamento debiti di finanziamento	- 5.000
Nuovi debiti di finanziamento	0
<b>Stock DEBITI FINANZIAMENTO finali</b>	<b>40.000</b>

	<b>Stock monetario iniziale di periodo</b>			<b>52.575</b>
	<i>Entrate di periodo</i>		<i>1.000</i>	
	Vendita prodotti	8.500		
	- Aumenti crediti di regolamento	- 7.500		
	<b>Incassi da fonti interne</b>	<b>1.000</b>		
	<i>Uscite di periodo</i>		<i>17.125</i>	
	Restituzione debiti di finanziamento	5.000		
	Costi per interessi passivi	2.625		
	<b>Pagamenti per fonti esterne</b>	<b>7.625</b>		
	Acquisto sevizi di consulenza	2.000		
	- Aumento debiti di regolamento	+ 1.000		
	<b>Pagamenti per fattori produttivi</b>	<b>3.000</b>		
	Acquisto lavoro	6.500		
	- Aumento debiti di regolamento	0		
	<b>Pagamenti per fattori produttivi</b>	<b>6.500</b>		
	<i>Saldo Entrate – Uscite del periodo</i>			<i>- 18.125</i>
	<b>Stock monetario finale di periodo</b>			<b>34.450</b>

F  
I  
U  
S  
S  
I

## Conto economico a ricavi e costi integrali 2° periodo

### Costo della produzione

### Valore della produzione

Costi utilizzo materie prime	5.500	Ricavi di produzione	17.400
Costi servizi consulenza	2.000	<div style="background-color: #00b050; color: white; padding: 10px; border-radius: 20px; display: inline-block;">                     vendite 8.500 - R.F. 15.200 + R.F 24.100                 </div>	
Costi personale	6.500		
Interessi passivi	2.625		
<b>Tot. Costi</b>	<b>16.625</b>	<b>Tot. Ricavi</b>	<b>17.400</b>
<b>Utile d'esercizio 775</b>			

## Stato patrimoniale 31.12.2° periodo

R.F. materie prime	52.000	Capitale sociale	42.500
R.F. prodotti finiti	24.100	Utile d'esercizio preced.	1.275
Crediti regolamento	21.000	<b>Utile d'esercizio</b>	<b>775</b>
Denaro	36.450	Mutui bancari	40.000
		Debiti regolamento	49.000
<b>Tot. Investimenti</b>	<b>133.550</b>	<b>Tot. Finanziamenti</b>	<b>133.550</b>