

**GARA NAZIONALE “ PROGETTO MERCURIO ”**  
**- ANNO 2005 -**

**PROVA DI ECONOMIA AZIENDALE**

**La prova consiste nello svolgimento di due parti, la parte A e la parte B**

➤ **PARTE A - obbligatoria - ( punti 20 )**

- Emissione di un prestito obbligazionario per sostituzione di un vecchio bene strumentale materiale

➤ **PARTE B - scelta di un punto - ( punti 10 )**

Soluzione di uno dei seguenti punti:

- B. 1 - Contratto di locazione finanziaria
- B. 2 - Costi relativi al personale dipendente per una S.p.A.

---

E' consentito:

- l'uso del Codice Civile
- l'uso della normativa fiscale
- l'uso della calcolatrice tascabile non programmabile

## PARTE A

Nella situazione patrimoniale della S.p.A. Rubex, società quotata in un mercato regolamentato, nell'esercizio " n " figurano, fra le altre, le seguenti poste:

ATTIVITA'		PATRIMONIO NETTO	
TOTALE ATTIVO IMMOBILIZZATO	7.300.000	CAPITALE SOCIALE	5.000.000
		RISERVE	3.000.000
		PASSIVITA'	
TOTALE ATTIVO CIRCOLANTE	2.700.000	DEBITI M/L SCADENZA	500.000
		DEBITI A BREVE SCADENZA	1.500.000

Per incrementare l'attività produttiva, gli amministratori dell'azienda hanno valutato la necessità di sostituire un vecchio impianto con uno nuovo per ottenere il prodotto in maggiori quantità e con caratteristiche migliori, rispondenti alle esigenze della clientela.

Dopo uno studio accurato della situazione patrimoniale e finanziaria dell'impresa, gli amministratori, al fine di finanziare l'acquisto del nuovo bene strumentale e le relative spese accessorie di acquisto, hanno proposto e l'assemblea dei soci ha deliberato l'emissione di n. 20.000 obbligazioni del V. N. di 100 euro.

Il prestito è stato emesso in data 30/04/n alle seguenti condizioni:

- prezzo di euro 96,00
- godimento 1/4 – 1/10
- tasso annuo lordo 3,50%
- durata del prestito 4 anni
- rimborso alla pari con quote di capitale costanti mediante estrazione a sorte delle obbligazioni a partire dall'1/4 dell'anno successivo all'emissione
- spese di emissione addebitate in c/c bancario euro 4.000
- il prestito è stato totalmente sottoscritto e versato sul c/c bancario dell'azienda in data 30/04/n

### **Presentare (dati mancanti a scelta):**

1. Piano di ammortamento del prestito obbligazionario e del disaggio di emissione (uso della modulistica allegata: MODULO A )
2. Scritture contabili e voci e valori in Bilancio limitatamente al primo periodo amministrativo di emissione del prestito
3. Breve giudizio relativo alla valutazione della composizione del Patrimonio prima e dopo l'emissione del prestito e l'acquisto del nuovo bene strumentale

### **Modulistica allegata per la soluzione:**

- MODULO A: tabella relativa all'ammortamento finanziario del prestito obbligazionario e del disaggio di emissione

# AMMORTAMENTO FINANZIARIO DEL PRESTITO OBBLIGAZIONARIO E DEL DISAGGIO DI EMISSIONE

## MODULO A

Anni	Rateo iniziale	Interessi		Rateo finale	Totale interessi di competenza	Coeff. di riparto	Quota di ammortamento disaggio	Quota di rimborso	Debito residuo
		1 <sup>a</sup> rata (1/4)	2 <sup>a</sup> rata (1/10)						
n									
n+1									
n+2									
n+3									
n+4									
TOT									

## PARTE B

### • B. 1 - TESTO

Un'azienda mercantile ha stipulato, in data 01/06/n, un contratto di leasing con la "ALFA Leasing S.p.A." per l'utilizzazione di un macchinario alle seguenti condizioni:

- costo del bene € 83.000, soggetto ad IVA 20%, coefficiente fiscale di ammortamento 20%
- versamenti : Maxicanone iniziale di € 13.500 + IVA da versare alla stipulazione del contratto assieme alle spese di istruttoria € 500 più IVA e n. 10 canoni trimestrali anticipati di € 8.500 (+ IVA), a partire dall'01/09/n
- prezzo di riscatto € 12.000
- regolamento delle fatture con bonifico bancario

Alla conclusione del contratto l'azienda ha **riscattato** il bene ed ha applicato l'ammortamento in base al coefficiente massimo stabilito.

Al quinto anno di utilizzo (anno n+5) il bene viene **ceduto** ottenendo un valore di realizzo di € 7.200 + IVA.

### Presentare:

1. le scritture contabili a Giornale che scaturiscono dal contratto di leasing relative:
  - a. all'esercizio " n "
  - b. all'esercizio " n+3 " (compreso il riscatto del bene)
  - c. all'ammortamento negli anni n+3 e n+4
  - d. alla dismissione del bene strumentale
2. lo stralcio della situazione patrimoniale ed economica e del Bilancio d'esercizio (Stato Patrimoniale e Conto Economico) che mettano in evidenza le voci e i valori che ne scaturiscono alla fine del primo, del terzo e del quinto periodo amministrativo
3. la compilazione dello schema allegato relativo ai valori derivanti dal leasing (MODULO B)
4. breve commento relativo agli eventuali effetti nella dichiarazione dei redditi da parte dell'impresa che contabilmente abbia imputato canoni non deducibili fiscalmente

### Modulistica allegata per la soluzione:

- MODULO B: tabella per la rilevazione dei valori relativi all'operazione di leasing

## Valori relativi all'operazione di leasing (rilevazione contabile e deducibilità fiscale)

### MODULO B

	Risconto iniziale	Canoni contabilizzati nell'esercizio	Risconto finale	Competenza economica
Esercizio n				
Esercizio n+1				
Esercizio n+2				
Esercizio n+3				

## • B. 2 - TESTO

L'impresa Serena S.p.A., con oltre 50 dipendenti, nel mese di novembre liquida le retribuzioni e gli oneri sociali tenendo conto di quanto segue:

- versamenti in data 7 novembre con due assegni bancari di 500 euro ciascuno a due dipendenti a titolo di acconto sulla retribuzione
- salari e stipendi lordi per complessive 90.000 euro
- assegni per il nucleo familiare per 3.250 euro
- contributi sociali a carico dei lavoratori 8.271 euro
- contributi sociali a carico dell'impresa 28.662 euro
- IRPEF trattenuta 21.390 euro
- contributi sindacali 1.850 euro

Le retribuzioni nette vengono pagate il 2 dicembre mediante accredito in c/c bancario.

Al 31/12 dalla situazione contabile risulta quanto segue:

- le retribuzioni complessivamente pagate ai dipendenti per l'esercizio che si sta chiudendo risultano pari a 1.170.000 euro
- il saldo del conto *Debiti per TFRL* è pari a 186.174 euro; nel corso dell'anno non vi sono stati licenziamenti, dimissioni o morti di dipendenti
- l'indice ISTAT dei prezzi al consumo è del 2,5%
- i contributi anticipati con diritto di rivalsa relativi al fondo adeguamento pensioni del personale dipendente ammontano a 5.850 euro e sono stati rilevati nel conto *Oneri sociali*
- i contributi INAIL del 20 per mille versati per l'anno in corso in un'unica rata nel mese di febbraio ammontano a 21.200 euro

### **Presentare:**

1. scritture contabili rilevate a:
  - liquidazione e pagamento delle retribuzioni del mese di novembre
  - liquidazione dei contributi INPS e INAIL a carico dell'azienda
  - quota netta maturata di TFRL a fine esercizio, ipotizzando che tutti i lavoratori abbiano optato per il mantenimento del TFRL nell'impresa
2. lo stralcio della situazione patrimoniale ed economica e del Bilancio d'esercizio (Stato Patrimoniale e Conto Economico) che mettano in evidenza le voci e i valori che ne scaturiscono alla fine di un periodo amministrativo
3. la compilazione dello schema allegato relativo alla natura e funzionamento dei conti tipici relativi al personale dipendente (MODULO C)
4. breve commento sugli effetti contabili che ne possono scaturire dalla possibile scelta dei lavoratori dipendenti di aderire al <<fondo pensione>> previsto dalla recente riforma del TFRL quale forma di previdenza complementare

### **Modulistica allegata per la soluzione:**

- MODULO C: natura / funzionamento e collocazione in Bilancio dei conti tipici relativi al personale dipendente

## NATURA E FUNZIONAMENTO DEI CONTI TIPICI RELATIVI AL PERSONALE DIPENDENTE

### MODULO C

CONTI	NATURA E FUNZIONAMENTO	
Salari e Stipendi		
Oneri sociali INPS		
Oneri sociali INAIL		
TFRL		
ISTITUTI PREVIDENZIALI		