

Lo schema di rilevazione

Acquisizioni/Consumi

Produzioni/Cessioni

+/- fattori produttivi
+/- prodotti/servizi

Flussi fisico-tecnici

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

Flussi economico-reddituali

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

Flussi finanziari

Entrate/Impieghi

Uscite/Fonti

**Mercati
d'acquisto**

**Mercati
finanziari**

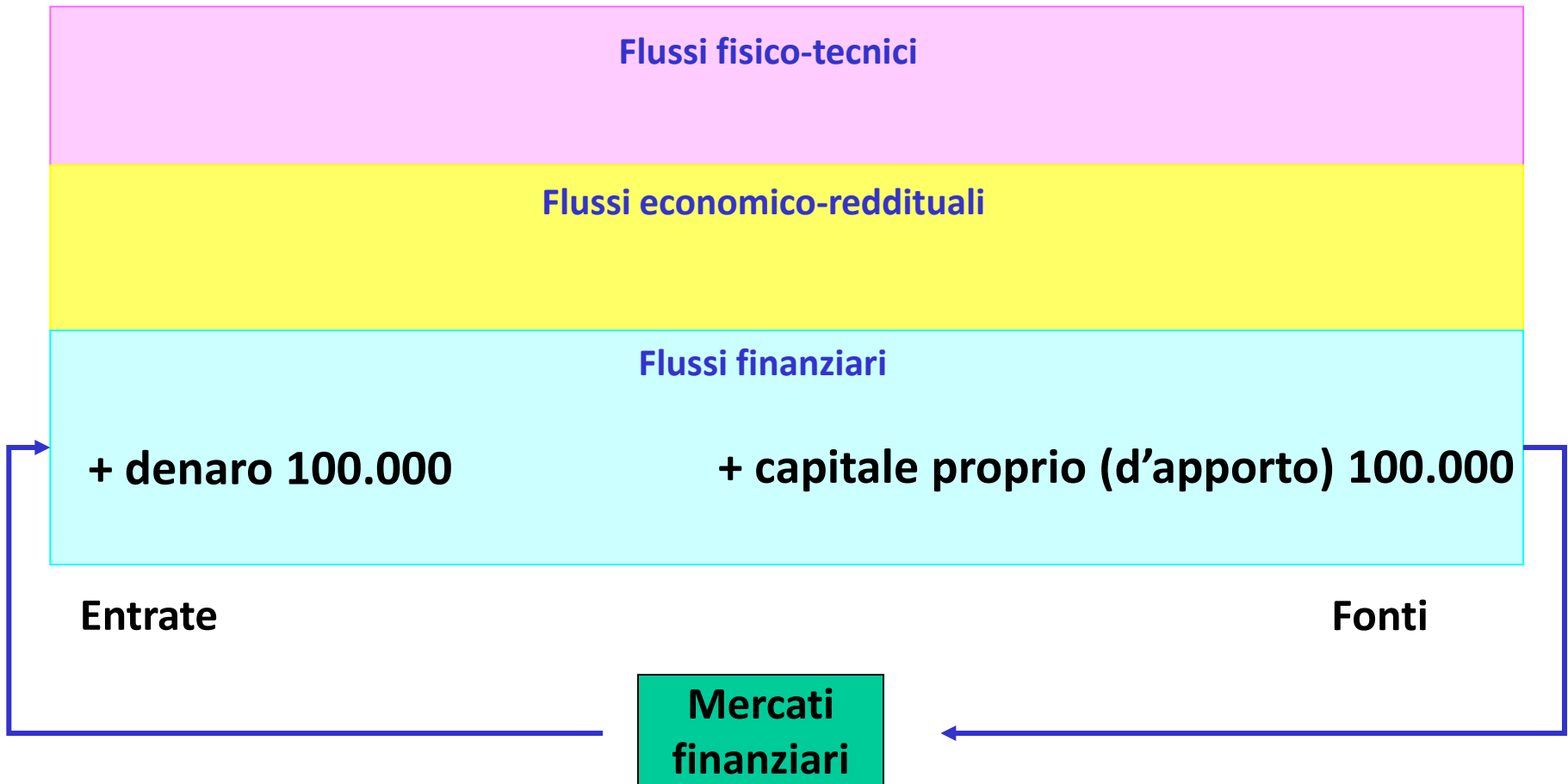
**Mercati
di vendita**

Testo esercizio

1. Costituzione di una s.p.a. ALFA con conferimenti in denaro per 100.000;
2. La banca concede un finanziamento alla s.p.a. ALFA per 50.000 per 10 anni ad un tasso di interesse annuo del 5%;
3. Rimborso (l rata) a quote costanti del finanziamento e remunerazione semestrale;
4. Aumento di capitale sociale tramite conferimento in natura: 100 unità di prodotti finiti al valore unitario di 200.
5. Si vendono 75 unità dei prodotti conferiti al prezzo unitario di vendita di 220. Regolamento differito.

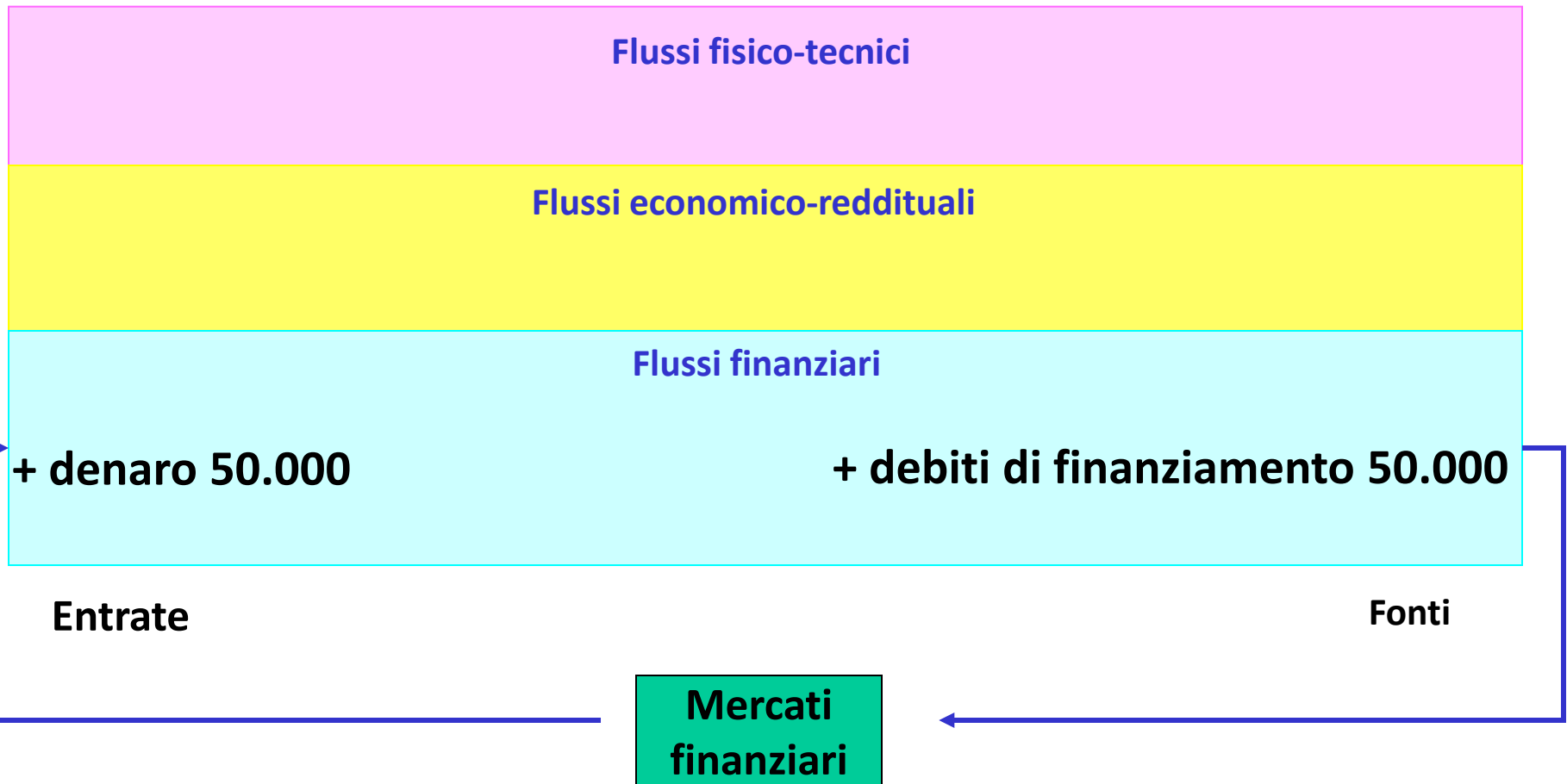
Le rilevazioni

1. Costituzione di una s.p.a. ALFA con conferimenti in denaro per 100.000



Le rilevazioni

2. La banca concede un finanziamento alla s.p.a. ALFA per 50.000 per 10 anni ad un tasso di interesse annuo del 5%



Le rilevazioni

3. Rimborso (I rata) a quote costanti del finanziamento e remunerazione semestrale

Acquisizioni/Consumi

+ f.p.c. servizi finanziari

Flussi fisico-tecnici

Tasso di onerosità finanziamenti 5% annuo

Tempo di utilizzo 10 anni: I rata semestrale con quota capitale e interessi

Flussi economico-reddituali

Costi acquisto/utilizzo 1.250

Flussi finanziari

- debiti di finanziamento 2.500

- denaro 3.750

Impieghi

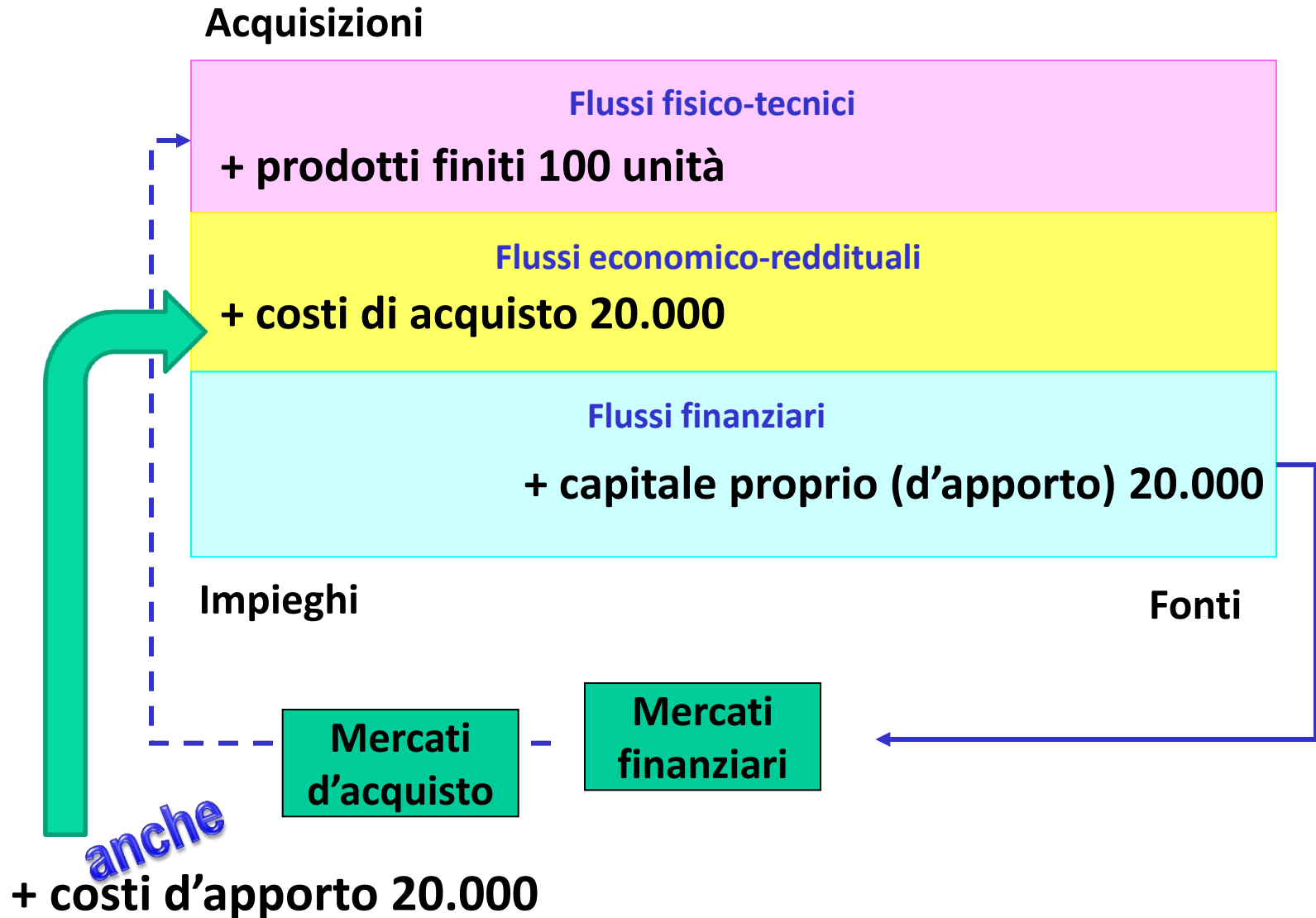
Uscite

Mercati
finanziari

interessi passivi o
oneri finanziari

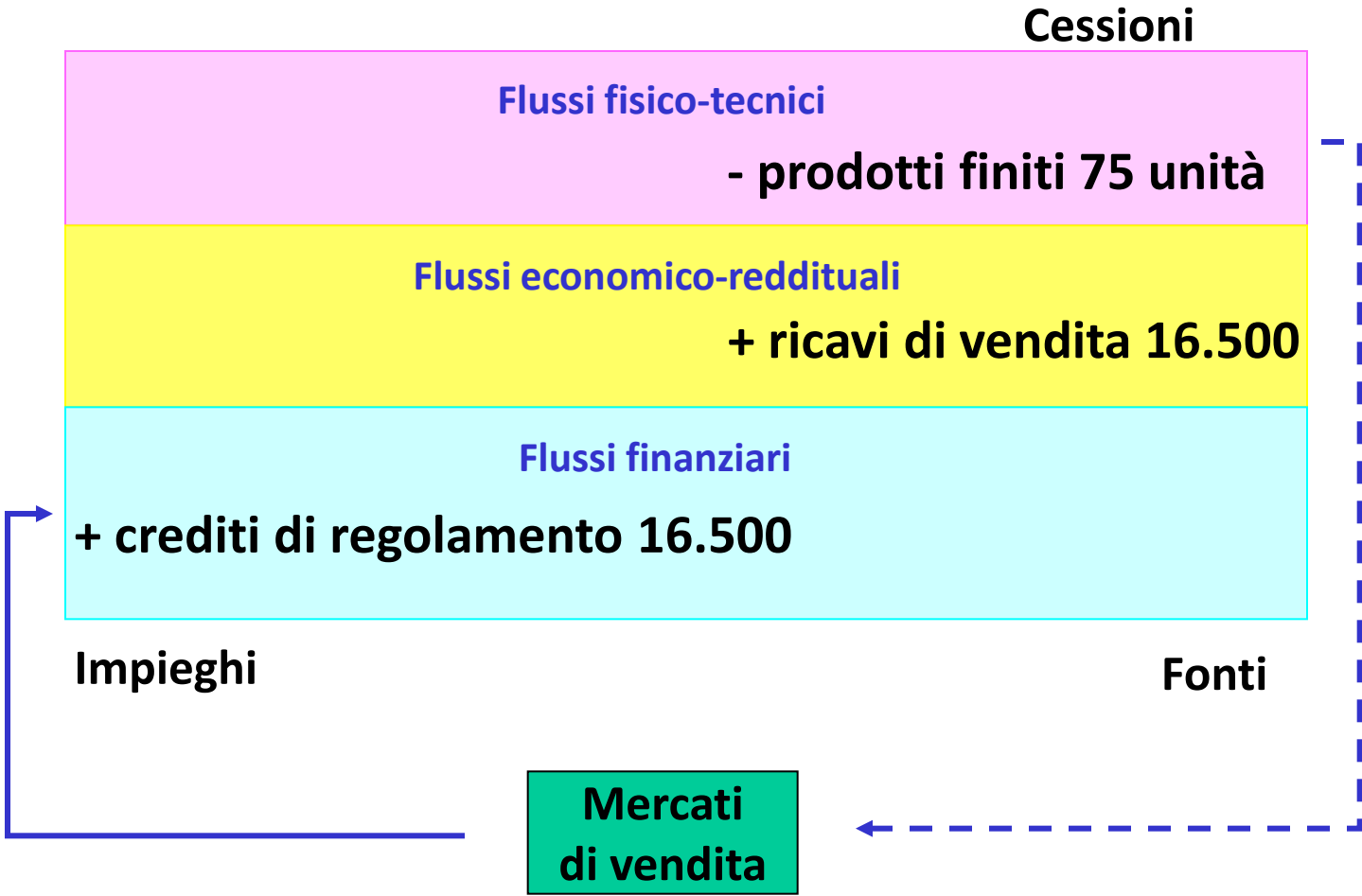
Le rilevazioni

4. Aumento di capitale proprio tramite conferimento in natura: 100 unità di prodotto finito al v. u. di 200



Le rilevazioni

5. Si vendono 75 unità dei prodotti conferiti al prezzo unitario di vendita di 220.
Regolamento differito.



	Stock iniziale di periodo			0
	<i>Entrate di periodo</i>		<i>150.000</i>	
	Capitale sociale (conferimento)	100.000		
	Debiti di finanziamento bancari	50.000		
	Incassi da fonti esterne	150.000		
F I U S S I	Ricavi di vendita	16.500		
	- Variazione crediti v/clienti	-16.500		
	Incassi da fonti interne	0		
	<i>Uscite di periodo</i>		<i>-3.750</i>	
	Rimborso debiti di finanziamento	2.500		
	Pagamenti da rimborsi fonti	2.500		
	Costi per interessi passivi	1.250		
	Pagamenti da acquisti servizi fin.	1.250		
	<i>Entrate – Uscite del periodo</i>			<i>146.250</i>
		Stock finale di periodo		

Prospetto del reddito e del capitale (I anno)

Prospetto del reddito (costi/ricavi produzione) anno 1

Interessi passivi	1.250	Ricavi di vendita prodotti	16.500
Costo conferimento prodotti	20.000	Rimanenze finali prodotti	5.000
<hr/>		<hr/>	
Tot. costi	21.250	Tot. ricavi	21.500
Utile d'esercizio	250		

Prospetto del capitale 31/12/anno1

Denaro	146.250	Capitale sociale	120.000
Rim. fin. prodotti	5.000	Utile d'esercizio	250
Crediti verso clienti	16.500	Debiti di finanziamento	47.500
<hr/>		<hr/>	
Tot. Investimenti	167.750	Tot. Finanziamenti	167.750