

5

IMPIEGO: i due modi di essere

IMPIEGO

acquisizione
dei vari **fattori produttivi**
necessari per la produzione

→ si formano le **SPESE DI ACQUISIZIONE DEI FATTORI PRODUTTIVI**

SPESE "DI INVESTIMENTO"

SPESE "CORRENTI"

precedono la produzione:

riguardano le **IMMOBILIZZAZIONI**

affiancano la produzione:

riguardano le **MATERIE, il LA-
VORO, i SERVIZI**

6 IMPIEGO : la rappresentazione

Fatto riferimento alla tavola n° 3, l'azienda sostiene, con pagamento in contanti, spese di investimento per L. 350 milioni e spese correnti per L. 400 milioni.

La tavola precedente :

IMPIEGHI		FONTI	
Liquidità	L. 800	Capitale di rischio	L. 500
		Capitale di credito	" 300
	-----		-----
	L. 800		L. 800
	====		====

si modifica così :

IMPIEGHI		FONTI	
Liquidità	L. 50	Capitale di rischio	L. 500
Spese di investimento	" 350	Capitale di credito	" 300
Spese correnti	" 400		
	-----		-----
	L. 800		L. 800
	====		====

6 (segue)

Fatto riferimento alla tavola n° 3, l'azienda sostiene, con pagamento in contanti per L.600 milioni e per il resto a dilazione, spese di investimento per L. 350 milioni e spese correnti per L. 400 milioni.

La tavola precedente :

IMPIEGHI		FONTI	
Liquidità	L. 800	Capitale di rischio	L. 500
		Capitale di credito	" 300
	-----		-----
	L. 800		L. 800
	===		===

si modifica così :

IMPIEGHI		FONTI	
Liquidità	L. 200	Capitale di rischio	L. 500
Spese di investimento	" 350	Capitale di credito	" 300
Spese correnti	" 400	Debiti	" 150
	-----		-----
	L. 950		L. 950
	===		===

7

L'area delle SPESE DI INVESTIMENTO, in dettaglio

SPESE DI INVESTIMENTO

I - (per) IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

Costi di impianto e di ampliamento
Costi di ricerca, di sviluppo e di pubblicità
Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno
Concessioni, licenze, marchi e diritti simili
Avviamento
Immobilizzazioni in corso e acconti

II - (per) IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

Terreni e fabbricati
Impianti e macchinario
Attrezzature industriali e commerciali
Altri beni
Immobilizzazioni in corso e acconti

III - FINANZIARIE (a "non breve" e a "breve")

Partecipazioni in:
a) imprese controllate
b) imprese collegate
c) altre imprese
Crediti:
a) verso imprese controllate
b) verso imprese collegate
c) verso controllanti
d) verso altri
Altri titoli
Azioni proprie

8

L'area delle SPESE CORRENTI, in dettaglio

SPESE CORRENTI

Costi per materie prime, sussidiarie, di consumo e merci

Costi per servizi

Costi per godimento di beni di terzi

Costi per il personale:

a) salari e stipendi

b) oneri sociali

c) trattamento di fine rapporto

d) trattamento di quiescenza e simili

e) altri costi

Oneri diversi di gestione

Interessi e altri oneri finanziari

Oneri straordinari (Minusvalenze da alienazioni, ecc.)

Imposte sul reddito dell'esercizio

.....

9

L'area dei DEBITI, in dettaglio

DEBITI

(si formano a causa delle dilazioni nel pagamento)

Debiti verso fornitori di materie
Debiti verso fornitori di servizi
Debiti tributari
Debiti verso istituti di previdenza
e di sicurezza sociale
Altri debiti (Debiti verso dipen-
denti, ecc.)

Ratei passivi

Fondi spese

Esempio n.2 : DAL FINANZIAMENTO ALL'IMPIEGO

Posizionare i valori seguenti nella relativa tavola dei valori:

	L./milioni
COSTI PER SERVIZI COMMERCIALI	200
FABBRICATI	2.500
CASSA	100
DEBITI VERSO BANCHE	8.100
DIRITTI DI BREVETTO INDUSTRIALE	400
COSTI PER MATERIE PRIME	1.800
PARTECIPAZIONI IN IMPRESE COLLEGATE	320
DEPOSITI POSTALI	30
DEBITI VERSO ALTRI FINANZIATORI	1.850
COSTI PER SERVIZI INDUSTRIALI	1.300
AUTOMEZZI	360
CAPITALE SOCIALE	10.000
IMPIANTI E MACCHINARIO	8.400
COSTI DI IMPIANTO	120
ONERI SOCIALI	800
TITOLI DI STATO	150
DEBITI VERSO FORNITORI	650
DEPOSITI BANCARI	1.200
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI IN CORSO	100
ACCONTI A FORNITORI DI MATERIE	60
COSTI PER SERVIZI AMMINISTRATIVI	700
DEBITI VERSO ISTITUTI DI PREVIDENZA	320
SALARI E STIPENDI	1.800
INTERESSI PASSIVI SU FINANZIAMENTI	300
DEBITI VERSO DIPENDENTI	140
ATTREZZATURE INDUSTRIALI E COMMERCIALI	420

Soluzione esempio n° 2

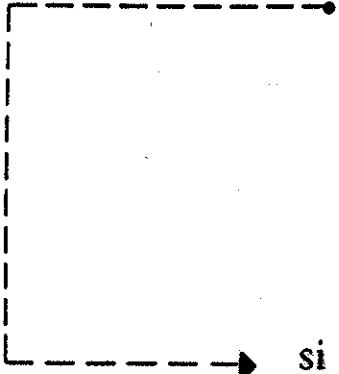
L./milioni

<p>Liquidità</p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 60%;">Depositi bancari</td> <td style="width: 10%; text-align: right;">1.200</td> <td style="width: 10%;"></td> <td style="width: 20%;"></td> </tr> <tr> <td>Depositi postali</td> <td style="text-align: right;">30</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Cassa</td> <td style="text-align: right;">100</td> <td style="text-align: right;">1.330</td> <td></td> </tr> <tr> <td></td> <td style="text-align: center;">=====</td> <td></td> <td></td> </tr> </table> <p>Spese di investimento</p> <p>I - Immobilizzazioni immateriali</p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 60%;">Costi di impianto</td> <td style="width: 10%; text-align: right;">120</td> <td style="width: 10%;"></td> <td style="width: 20%;"></td> </tr> <tr> <td>Diritti di brevetto industriale</td> <td style="text-align: right;">400</td> <td style="text-align: right;">520</td> <td></td> </tr> <tr> <td></td> <td style="text-align: center;">=====</td> <td></td> <td></td> </tr> </table> <p>II - Immobilizzazioni materiali</p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 60%;">Fabbricati</td> <td style="width: 10%; text-align: right;">2.500</td> <td style="width: 10%;"></td> <td style="width: 20%;"></td> </tr> <tr> <td>Imp. e macchinario</td> <td style="text-align: right;">8.400</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Attrezzature ind.li e comm.li</td> <td style="text-align: right;">420</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Automezzi</td> <td style="text-align: right;">360</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Immobilizzazioni materiali in corso</td> <td style="text-align: right;">100</td> <td style="text-align: right;">11.780</td> <td></td> </tr> <tr> <td></td> <td style="text-align: center;">=====</td> <td></td> <td></td> </tr> </table> <p>III - Investimenti finanziari</p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 60%;">Partecipazioni in imprese collegate</td> <td style="width: 10%; text-align: right;">320</td> <td style="width: 10%;"></td> <td style="width: 20%;"></td> </tr> <tr> <td>Titoli di Stato</td> <td style="text-align: right;">150</td> <td style="text-align: right;">470</td> <td style="text-align: right;">12.770</td> </tr> <tr> <td></td> <td style="text-align: center;">=====</td> <td style="text-align: center;">=====</td> <td></td> </tr> </table> <p>Spese correnti di esercizio</p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 60%;">Costi per materie prime</td> <td style="width: 10%; text-align: right;">1.800</td> <td style="width: 10%;"></td> <td style="width: 20%;"></td> </tr> <tr> <td>Acconti a fornitori di materie</td> <td style="text-align: right;">60</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Costi per servizi industriali</td> <td style="text-align: right;">1.300</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Costi per servizi commerciali</td> <td style="text-align: right;">200</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Costi per servizi amm.vi</td> <td style="text-align: right;">700</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Salari e stipendi</td> <td style="text-align: right;">1.800</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Oneri sociali</td> <td style="text-align: right;">800</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Int. passivi su finanziamenti</td> <td style="text-align: right;">300</td> <td style="text-align: right;">6.960</td> <td></td> </tr> <tr> <td></td> <td style="text-align: center;">=====</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> <td style="text-align: right;">21.060</td> <td></td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> <td style="text-align: center;">=====</td> <td></td> </tr> </table>	Depositi bancari	1.200			Depositi postali	30			Cassa	100	1.330			=====			Costi di impianto	120			Diritti di brevetto industriale	400	520			=====			Fabbricati	2.500			Imp. e macchinario	8.400			Attrezzature ind.li e comm.li	420			Automezzi	360			Immobilizzazioni materiali in corso	100	11.780			=====			Partecipazioni in imprese collegate	320			Titoli di Stato	150	470	12.770		=====	=====		Costi per materie prime	1.800			Acconti a fornitori di materie	60			Costi per servizi industriali	1.300			Costi per servizi commerciali	200			Costi per servizi amm.vi	700			Salari e stipendi	1.800			Oneri sociali	800			Int. passivi su finanziamenti	300	6.960			=====					21.060				=====		<p>Capitale di rischio</p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 60%;">Capitale sociale</td> <td style="width: 40%; text-align: right;">10.000</td> </tr> </table> <p>Capitale di credito</p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 60%;">Debiti verso banche</td> <td style="width: 10%; text-align: right;">8.100</td> <td style="width: 10%;"></td> <td style="width: 20%;"></td> </tr> <tr> <td>Debiti verso altri finanziatori</td> <td style="text-align: right;">1.850</td> <td style="text-align: right;">9.950</td> <td></td> </tr> <tr> <td></td> <td style="text-align: center;">=====</td> <td></td> <td></td> </tr> </table> <p>Debiti di dilazione</p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 60%;">Debiti verso fornitori</td> <td style="width: 10%; text-align: right;">650</td> <td style="width: 10%;"></td> <td style="width: 20%;"></td> </tr> <tr> <td>Debiti verso ist. di previdenza</td> <td style="text-align: right;">320</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Debiti verso dipendenti</td> <td style="text-align: right;">140</td> <td style="text-align: right;">1.110</td> <td></td> </tr> <tr> <td></td> <td style="text-align: center;">=====</td> <td></td> <td></td> </tr> </table>	Capitale sociale	10.000	Debiti verso banche	8.100			Debiti verso altri finanziatori	1.850	9.950			=====			Debiti verso fornitori	650			Debiti verso ist. di previdenza	320			Debiti verso dipendenti	140	1.110			=====		
Depositi bancari	1.200																																																																																																																																										
Depositi postali	30																																																																																																																																										
Cassa	100	1.330																																																																																																																																									
	=====																																																																																																																																										
Costi di impianto	120																																																																																																																																										
Diritti di brevetto industriale	400	520																																																																																																																																									
	=====																																																																																																																																										
Fabbricati	2.500																																																																																																																																										
Imp. e macchinario	8.400																																																																																																																																										
Attrezzature ind.li e comm.li	420																																																																																																																																										
Automezzi	360																																																																																																																																										
Immobilizzazioni materiali in corso	100	11.780																																																																																																																																									
	=====																																																																																																																																										
Partecipazioni in imprese collegate	320																																																																																																																																										
Titoli di Stato	150	470	12.770																																																																																																																																								
	=====	=====																																																																																																																																									
Costi per materie prime	1.800																																																																																																																																										
Acconti a fornitori di materie	60																																																																																																																																										
Costi per servizi industriali	1.300																																																																																																																																										
Costi per servizi commerciali	200																																																																																																																																										
Costi per servizi amm.vi	700																																																																																																																																										
Salari e stipendi	1.800																																																																																																																																										
Oneri sociali	800																																																																																																																																										
Int. passivi su finanziamenti	300	6.960																																																																																																																																									
	=====																																																																																																																																										
		21.060																																																																																																																																									
		=====																																																																																																																																									
Capitale sociale	10.000																																																																																																																																										
Debiti verso banche	8.100																																																																																																																																										
Debiti verso altri finanziatori	1.850	9.950																																																																																																																																									
	=====																																																																																																																																										
Debiti verso fornitori	650																																																																																																																																										
Debiti verso ist. di previdenza	320																																																																																																																																										
Debiti verso dipendenti	140	1.110																																																																																																																																									
	=====																																																																																																																																										
<p style="text-align: right;">=====</p> <p style="text-align: right;">21.060</p> <p style="text-align: right;">=====</p>	<p style="text-align: right;">-----</p> <p style="text-align: right;">21.060</p> <p style="text-align: right;">=====</p>																																																																																																																																										

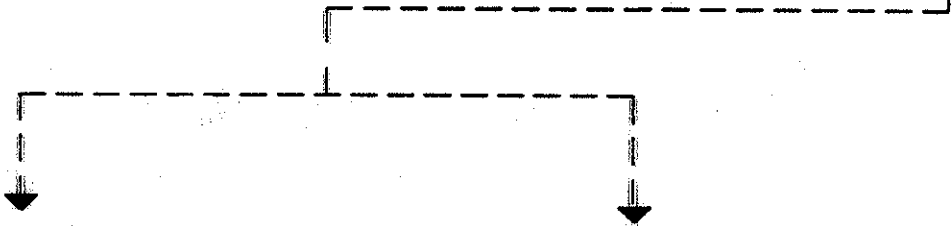
10 VENDITA

VENDITA

cessione
del prodotto ottenuto con
l'utilizzo dei fattori produttivi



si formano i **RICAVI DI VENDITA DEL PRODOTTO**



RICAVI PRINCIPALI

RICAVI COMPLEMENTARI

- Vendita prodotti
- Vendita semilavorati
- Vendita sottoprodotti
-

- Fitti attivi
- Proventi finanziari
- Proventi diversi
-

11 VENDITA: la rappresentazione

Fatto riferimento alla tavola n° 6, l'azienda ottiene, con la vendita del prodotto, ricavi di L. 420 milioni (L. 100 milioni in contanti e il resto a dilazione).

La tavola precedente :

IMPIEGHI		FONTI	
Liquidità	L. 200	Capitale di rischio	L. 500
Spese di investimento	" 350	Capitale di credito	" 300
Spese correnti	" 400	Debiti	" 150
	-----		-----
	L. 950		L. 950
	====		====

si modifica così :

IMPIEGHI		FONTI	
Liquidità	L. 300	Capitale di rischio	L. 500
Crediti	" 320	Capitale di credito	" 300
Spese di investimento	" 350	Debiti	" 150
Spese correnti	" 400	Ricavi di vendita	" 420
	-----		-----
	L. 1.370		L. 1.370
	====		====

Esempio n° 3 : Dal finanziamento alla vendita

Comporre la tavola dei valori relativa alle operazioni seguenti:

Un'azienda industriale viene costituita con un capitale sociale di L. 2.000 milioni, immediatamente liberato con versamento in un conto corrente bancario.

Successivamente viene fatto ricorso a finanziamenti bancari per L. 3.000 milioni.

I mezzi finanziari vengono quindi investiti in titoli di Stato per L. 100 milioni, poi in impianti ed altri fattori pluriennali per L. 4.100 milioni.

Vengono poi sostenute spese di esercizio per l'acquisto di materie aventi il costo di L. 1.200 milioni, per retribuzioni ed oneri previdenziali di L. 2.500 milioni, per servizi operativi di L. 1.100 milioni; il tutto con regolamento a dilazione.

Parte della produzione ottenuta è stata venduta con un ricavo di L. 4.500 milioni, con regolamento a dilazione.

Contestualmente sono stati incassati ricavi complementari per L. 100 milioni.

I crediti relativi alla vendita sono stati incassati in parte, per L. 2.800 milioni.

I debiti relativi agli acquisti sono stati estinti in parte, per L. 3.300 milioni.

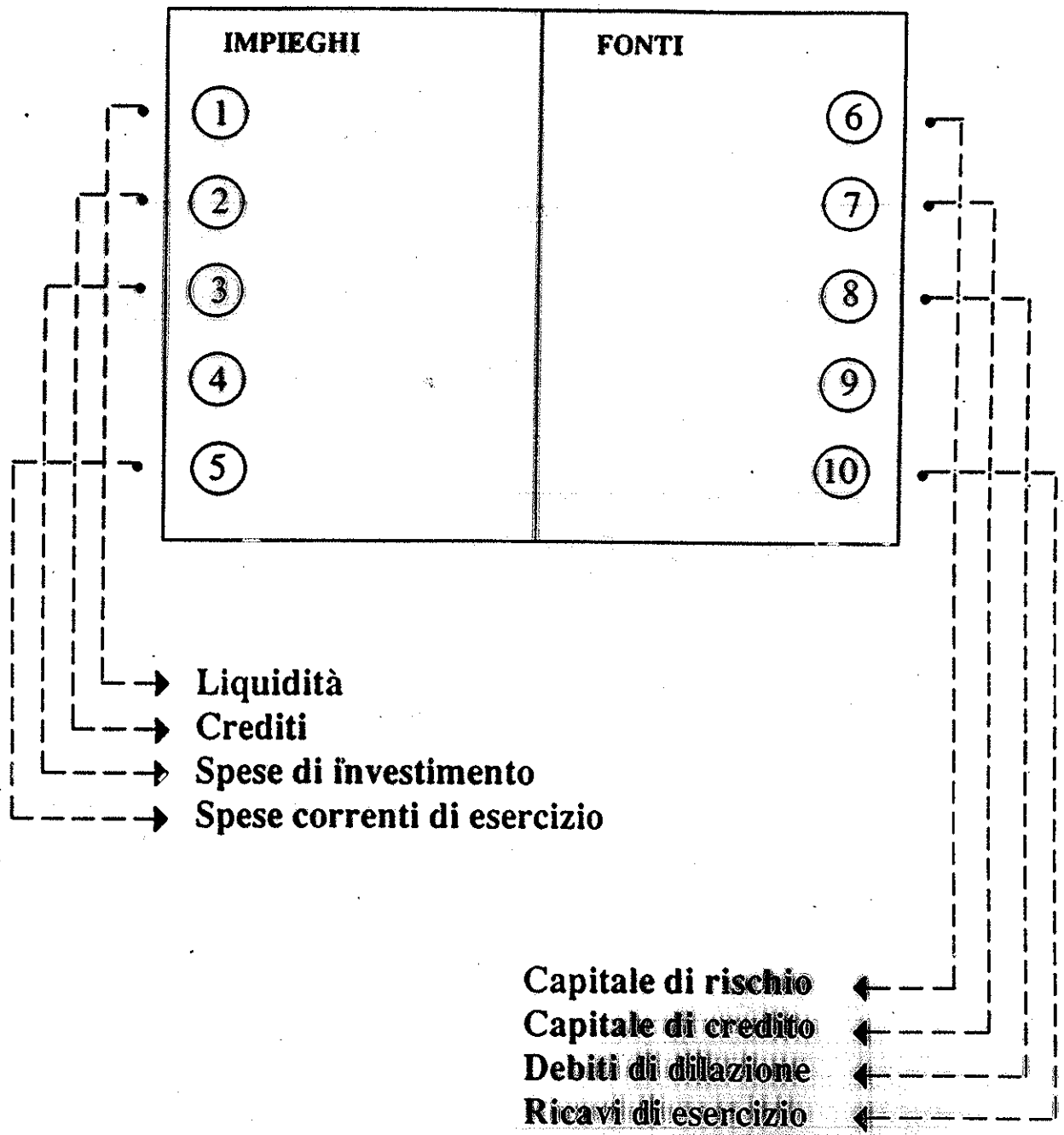
Soluzione esempio n° 3

L./milioni

<p>Liquidità</p> <p>Banche c/c attivi 400</p> <p>Crediti</p> <p>Crediti v/clienti 1.700</p> <p>Spese di investimento</p> <p>Impianti ed altri fattori pluriennali 4.100</p> <p>Titoli di Stato 100 4.200</p> <p style="text-align: right;">=====</p> <p>Spese correnti</p> <p>Spese di acquisto materie 1.200</p> <p>Retribuzioni e oneri prev.li 2.500</p> <p>Servizi operativi 1.100 4.800</p> <p style="text-align: right;">=====</p> <p style="text-align: right;">11.100</p> <p style="text-align: right;">=====</p>	<p>Capitale di rischio</p> <p>Capitale sociale 2.000</p> <p>Capitale di credito</p> <p>Finanziamenti bancari 3.000</p> <p>Debiti di dilazione</p> <p>Debiti v/fornitori 1.500</p> <p>Ricavi di vendita</p> <p>Vendita prodotti 4.500</p> <p>Ricavi complementari 100</p> <p style="text-align: right;">-----</p> <p style="text-align: right;">11.100</p> <p style="text-align: right;">=====</p>
--	--

12

Le aree della "TAVOLA DEI VALORI"



Esempio n° 4 : Operazioni di gestione e aree dei valori

Indicare quali aree, nella tavola dei valori, sono interessate dalle operazioni seguenti:

- 1) apporto di immobilizzazioni tecniche da parte di soci
- 2) incasso di crediti v/clienti
- 3) pagamento di debiti v/fornitori
- 4) conversione di obbligazioni in azioni
- 5) vendita di immobilizzazioni tecniche, con minusvalenza
- 6) vendita di partecipazioni, con plusvalenza
- 7) stralcio di crediti in quanto inesigibili
- 8) incasso di crediti v/clienti, con perdita
- 9) pagamento di oneri sui finanziamenti
- 10) incasso di ricavi complementari

AREE

--	--	--

Soluzione esempio n° 4

AREE

1)

3	6	
---	---	--

2)

1	2	
---	---	--

3)

8	1	
---	---	--

4)

6	7	
---	---	--

5)

1	3	5
---	---	---

6)

1	3	10
---	---	----

7)

5	2	
---	---	--

8)

1	2	5
---	---	---

9)

5	1	
---	---	--

10)

1	10	
---	----	--