

**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 :

<b>IMPIEGHI</b>		<b>FONTI</b>	
Liquidità	L. 800	Capitale di rischio	L. 500
		Capitale di credito	" 300
	-----		-----
	L. 800		L. 800
	===		===

si modifica così :

<b>IMPIEGHI</b>		<b>FONTI</b>	
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

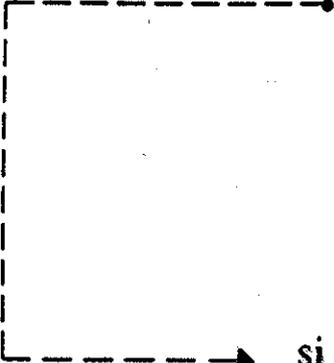
L./milioni

<b>Liquidità</b>				<b>Capitale di rischio</b>	
Depositi bancari	1.200			Capitale sociale	10.000
Depositi postali	30				
Cassa	100	1.330			
	=====				
<b>Spese di investimento</b>				<b>Capitale di credito</b>	
<b>I - Immobilizzazioni immateriali</b>				<b>Debiti verso banche</b>	
Costi di impianto	120			8.100	
Diritti di brevetto industriale	400	520		Debiti verso altri finanziatori	1.850 9.950
	=====				=====
<b>II - Immobilizzazioni materiali</b>				<b>Debiti di dilazione</b>	
Fabbricati	2.500			Debiti verso fornitori	650
Imp. e macchinario	8.400			Debiti verso ist. di previdenza	320
Attrezzature ind.li e comm.li	420			Debiti verso dipendenti	140 1.110
Automezzi	360				=====
Immobilizzazioni materiali in corso	100	11.780			
	=====				
<b>III - Investimenti finanziari</b>					
Partecipazioni in imprese collegate	320				
Titoli di Stato	150	470	12.770		
	=====	=====			
<b>Spese correnti di esercizio</b>					
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		
			=====		
					21.060
					=====

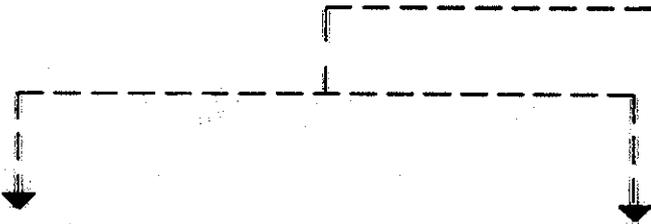
**10 VENDITA**

**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.

---

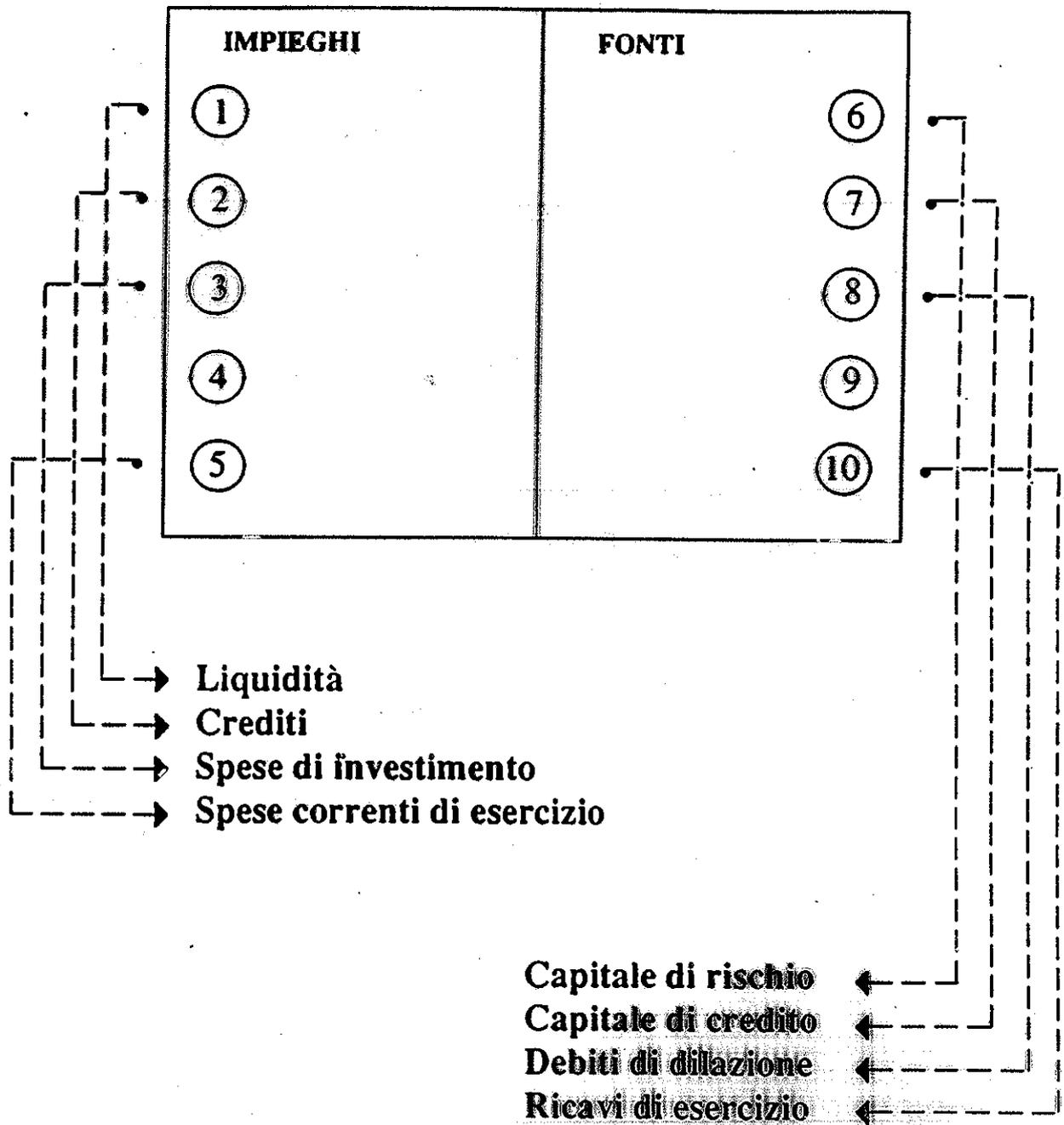
## Soluzione esempio n° 3

L./milioni

<p><b>Liquidità</b></p> <p>Banche c/c attivi 400</p> <p><b>Crediti</b></p> <p>Crediti v/clienti 1.700</p> <p><b>Spese di investimento</b></p> <p>Impianti ed altri fattori pluriennali 4.100</p> <p>Titoli di Stato 100 4.200</p> <p>=====</p> <p><b>Spese correnti</b></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>=====</p> <p style="text-align: right;">11.100</p> <p>=====</p>	<p><b>Capitale di rischio</b></p> <p>Capitale sociale 2.000</p> <p><b>Capitale di credito</b></p> <p>Finanziamenti bancari 3.000</p> <p><b>Debiti di dilazione</b></p> <p>Debiti v/fornitori 1.500</p> <p><b>Ricavi di vendita</b></p> <p>Vendita prodotti 4.500</p> <p>Ricavi complementari 100</p> <p>-----</p> <p style="text-align: right;">11.100</p> <p>=====</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