



## Il rendiconto finanziario secondo il Codice civile e l'OIC 10

(Il caso Gaudeamus)

L'azienda Gaudeamus ha la seguente situazione patrimoniale di derivazione contabile al termine dell'esercizio t-1.

### Stato patrimoniale al 31-12 anno t-1

<i>Attività</i>		<i>Passività e netto</i>	
Cassa e Banca	2.000	Capitale sociale	19.000
Crediti vs clienti	34.000	Riserve	30.000
Rimanenze merci	10.000	Utile d'esercizio	2.000
Terreni	10.000	F.do amm.to fabbricati	500
Fabbricati	15.000	F.do amm.to attrezzature	9.500
Attrezzature commerciali	35.000	Mutui passivi	10.000
		Fornitori merci	35.000
<i>Totale</i>	<i>106.000</i>	<i>Totale</i>	<i>106.000</i>

Al termine dell'esercizio t la situazione patrimoniale e la situazione reddituale sono le seguenti:

### Stato patrimoniale al 31-12 anno t

<i>Attività</i>		<i>Passività e netto</i>	
Cassa e Banca	1.000	Capitale sociale	29.000
Crediti vs clienti	25.000	Riserve	32.000
Crediti vs soci	7.500	Utile d'esercizio	3.000
Rimanenze merci	13.150	F.do amm.to fabbricati	2.000
Terreni	9.550	F.do amm.to attrezzature	14.000
Fabbricati	15.000	Mutui passivi	0
Attrezzature commerciali	45.000	Fornitori merci	30.000
		Fornitori attrezzature	2.000
		Debiti tributari	4.200
<i>Totale</i>	<i>116.200</i>	<i>Totale</i>	<i>116.200</i>

### Conto economico al 31-12 anno t

<i>Costi</i>		<i>Ricavi</i>	
Acquisti merci	98.000	Vendite di merci	213.000
Acquisti servizi	53.700	Variazione rimanenze merci	3.150
Stipendi	55.000	Ricavi accessori	6.000
Interessi passivi su mutui	2.000	Plusvalenze da alienazione	50
Ammortamenti	6.000		
Imposte	4.500		
<i>Totale costi d'esercizio</i>	<i>219.200</i>		
Utile d'esercizio	3.000		
<i>Totale</i>	<i>222.200</i>	<i>Totale ricavi</i>	<i>222.200</i>

Durante l'esercizio t si sono svolte le seguenti operazioni:

- l'utile d'esercizio è destinato interamente a riserva;
- si acquistano merci per 98.000 e rimangono complessivamente debiti verso fornitori per 30.000, si liquidano e si pagano servizi per 53.700, si liquidano e si pagano stipendi per 55.000;
- il valore delle merci vendute nell'esercizio è di 213.000 e rimangono complessivamente crediti verso clienti per 25.000;
- i proventi derivanti da ricavi accessori sono pari a 6.000 e sono interamente riscossi.
- si rimborsa la rata del mutuo (quota capitale 10.000, quota interessi 2.000). Viene deliberato l'aumento del capitale sociale interamente sottoscritto in denaro per 10.000 e viene incassato per 2.500;
- si acquistano nuove attrezzature per 10.000 di cui rimangono da pagare 2.000;
- si vendono terreni non strumentali per 500, il cui costo storico è di 450, realizzando una plusvalenza di 50. La vendita è regolata interamente mediante banca.
- al 31/12 le immobilizzazioni, la cui utilizzazione è limitata nel tempo, sono ammortizzate con l'aliquota media del 10 % (per semplicità).
- le rimanenze finali di merci sono pari a 13.150.
- le imposte di competenza economica dell'esercizio sono pari a 4.500, di cui 4.200 rimangono da pagare nell'esercizio successivo;

**Rendiconto di liquidità anno t**

<b>A. Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo indiretto)</b>		
Utile d'esercizio	+	3.000
Imposte sul reddito	+	4.500
Interessi passivi	+	2.000
- Plusvalenze da alienazione	-	50
<b>1. Utile dell'esercizio prima di imposte sul reddito, interessi, dividendi, e plus/minusvalenze da cessione</b>	<b>+</b>	<b>9.450</b>
<i>Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante</i>		
+ Ammortamenti delle immobilizzazioni	+	6.000
<b>2. Flusso finanziario prima delle variazioni del CCN</b>	<b>+</b>	<b>15.450</b>
<i>Variazioni del capitale circolante netto</i>		
- Aumento rimanenze merci	-	3.150
+ Diminuzione clienti attività operativa	+	9.000
- Diminuzione fornitori attività operativa	-	5.000
<b>3. Flusso finanziario dopo le variazioni del CCN</b>	<b>+</b>	<b>16.300</b>
<i>Altre rettifiche</i>		
- Interessi pagati	-	2.000
- Imposte pagate	-	300
<b>Flusso finanziario dell'attività operativa (A)</b>	<b>+</b>	<b>14.000</b>

<b>A. Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo diretto)</b>	Anno t
<i>Entrate da ricavi caratteristici</i>	
+ Vendite di merci	213.000
+ Diminuzione clienti attività operativa	9.000
= Entrate da vendite merci	222.000
+ Entrate da ricavi accessori	6.000
= Totale entrate da ricavi caratteristici	228.000
<i>Uscite per costi caratteristici</i>	
Acquisti merci	98.000
+ Diminuzione fornitori attività operativa	5.000
= Uscite acquisti di merci	103.000
Uscite acquisti servizi	53.700
Uscite stipendi	55.000
= Totale uscite per costi caratteristici	211.700
<i>Liquidità generata dall'attività caratteristica</i>	16.300
<i>Uscite per oneri finanziari</i>	
Interessi passivi su mutui	2.000
= Totale uscite per oneri finanziari	2.000
<i>Uscite per imposte sul reddito</i>	
Imposte	4.500
- Incremento debiti tributari	- 4.200
= Totale uscite per imposte sul reddito	300
<b>Flusso finanziario dell'attività operativa (A)</b>	<b>+ 14.000</b>

<b>B) Flussi finanziari da attività di investimento</b>	
<i>Entrate da attività di disinvestimento</i>	
Cessione terreni (valore di realizzo)	500
<i>= Totale entrate da attività di disinvestimento</i>	<i>500</i>
<i>Uscite da attività di investimento</i>	
Acquisto attrezzature	10.000
– Aumento fornitori per immobilizzazioni	–2.000
<i>= Totale uscite da attività di investimento</i>	<i>8.000</i>
<b>Flusso finanziario da attività di investimento (B)</b>	<b>- 7.500</b>
<b>C) Attività di finanziamento</b>	
<i>Mezzi di terzi</i>	
Rimborso mutui passivi	10.000
<i>Totale uscite da attività sul capitale di credito</i>	<i>10.000</i>
<i>Mezzi propri</i>	
Aumento di capitale sociale	10.000
– Aumento crediti vs soci	– 7.500
<i>Totale entrate da attività sul capitale proprio</i>	<i>2.500</i>
<b>Flusso finanziario dall'attività di finanziamento (C)</b>	<b>– 7.500</b>
<b>Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A+-B+-C)</b>	<b>– 1.000</b>

*Analisi degli elementi delle disponibilità liquide:*

#### Disponibilità Liquide

<i>Disponibilità liquide iniziali (31/12/anno t-1):</i>	
= Cassa e Banca	+ 2.000
<i>Variazione Disponibilità liquide (anno t):</i>	
= Diminuzione Cassa e Banca	– 1.000
<i>Disponibilità liquida finale (31/12/anno t):</i>	
= Cassa e Banca	+ 1.000