

# **ECONOMIA AZIENDALE – 2008/09**

## **Esercitazione 2**

### ***Operazioni relative al ciclo finanziario – Anticipazione bancaria su fatture***

1. In data 7 giugno, dietro presentazione alla banca di fatture relative a vendita per complessivi € 35.780,00 con incasso al 31 agosto, si ottiene dalla stessa un'anticipazione su fatture con uno scarto del 25% sull'importo del credito, con interessi posticipati del 6,25%.
2. In data 31 agosto la banca incassa i crediti commerciali ceduti dall'impresa a garanzia del finanziamento, versando sul conto corrente il netto ricavo, previa deduzione del rimborso e della remunerazione dell'anticipazione di cui al punto precedente.

### ***Operazioni relative al ciclo finanziario – Sovvenzione export***

1. In data 10 aprile si vendono merci ad un cliente statunitense per complessivi \$ 80.000, con regolamento a 90 gg. data fattura. L'operazione viene contabilizzata al cambio del giorno (\$ 1,2732).
2. In data 20 aprile, a fronte del credito di fornitura contabilizzato in data 10 aprile si ottiene dalla banca una sovvenzione export in \$ pari all'80% del credito di fornitura, con tasso di interesse del 3,95% e interessi posticipati. L'operazione viene contabilizzata al cambio del giorno, pari a \$ 1,2810.
3. In data 9 luglio si incassa il credito di fornitura – operazione 1) – provvedendo contestualmente alla remunerazione ed al rimborso della sovvenzione export in \$ (cambio \$ 1,26).

### ***Operazioni relative al ciclo finanziario – Mutuo ipotecario***

1. In data 1° giugno si stipula con la banca un mutuo ipotecario ventennale di € 400.000,00, rimborsabile in rate semestrali posticipate con quota capitale costante, al tasso del 6,45%. La banca trattiene contestualmente l'imposta sostitutiva dello 0,25% sull'entità del mutuo.
2. In data 7 giugno si riceve la parcella del notaio che ha redatto il contratto di mutuo, la quale comporta onorari di € 8.805,00 + IVA e spese da rimborsare per € 1.145,00.
3. Alla stessa data si provvede al pagamento della parcella, operando la ritenuta fiscale del 20% sull'onorario.
4. Il 1° dicembre si paga la prima rata del mutuo.