

# **ECONOMIA AZIENDALE**

## **Testi per le esercitazioni**

### **3<sup>a</sup> Settimana (15-19 ottobre 2007)**

#### **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 \$ 1,2600).

#### **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.

#### **Operazioni relative alle UEP [da svolgere a casa e correggere in aula]**

1. In data 12 maggio si acquistano – a mezzo banca – nominali € 150.000,00 di Buoni del Tesoro Poliennali (BTP) – godimento 1/4 e 1/10 al tasso del 3,25% – al corso secco di € 102,50
2. Il successivo 1° ottobre si incassa la cedola di interessi maturata sui BTP.
3. In data 23 dicembre si vendono a mezzo banca tutti i BTP in portafoglio (sottoscritti il 1° aprile) al corso secco di € 103,25
4. In data 14 gennaio si acquistano a mezzo conto corrente bancario CTZ per nominali € 100.000,00 – scadenti il 30/06/2007 – al corso tel quel di € 98,80.
5. Alla scadenza, si incassa a mezzo conto corrente bancario il rimborso dei CTZ acquistati il 14 gennaio precedente.