

ECONOMIA AZIENDALE

Testo esercitazione del 4 novembre 2009 (CdL EA)

Testo esercitazione del 5 novembre 2009 (CdL EC)

Operazioni nel mercato di sbocco

1. In data 11 gennaio il cliente, a fronte di un ordine di merci di complessivi € 60.000,00 + IVA 20% (la cui consegna è prevista per il successivo 20 febbraio), versa un anticipo di € 12.000,00 + IVA 20%, in relazione al quale viene emessa la relativa fattura.
2. In data 20 febbraio vengono consegnate le merci di cui al punto precedente, emettendo la fattura di vendita, tenuto conto dell'anticipo già ricevuto.
3. In data 22 febbraio viene emessa fattura n. ... al cliente dell'ammontare di € 42.500,00 + IVA 20%, con pagamento a mezzo RiBa con scadenza 31 marzo; in pari data si incarica la banca di procedere all'emissione della RiBa, da incassare alla scadenza prefissata.
4. In data 31 marzo la RiBa viene regolarmente incassata ed il controvalore viene versato sul conto corrente dell'impresa.

Operazioni nel mercato mobiliare

5. In data 17 giugno si acquistano a mezzo conto corrente bancario nominali € 130.000,00 di BTP con scadenza 1/10/2025 al corso secco di € 97,25; sui titoli maturano interessi al tasso del 2,35% con godimento semestrale 1/4-1/10. La banca trattiene commissioni per € 150,00.
6. In data 26 settembre si vendono a mezzo banca CCT per nominali € 60.000,00 (scadenza 31/12/2015) al corso secco di € 101,15 tasso d'interesse pari all'1,75% e godimento semestrale 1/1-1/7. I titoli erano stati precedentemente acquistati al corso secco di € 99,85. La banca imputa commissioni di vendita per € 90,00.

Operazioni nel mercato dei capitali

7. In data 1° aprile si stipula con la banca un contratto di mutuo ipotecario decennale, del valore nominale di € 600.000,00, da rimborsare in rate semestrali posticipate con quota capitale costante e tasso d'interesse del 4,5% annuo. La banca versa il controvalore del prestito sul conto corrente, trattene l'imposta sostitutiva dello 0,125%, applicata sul valore nominale del mutuo.
8. In 1° ottobre si provvede al pagamento della prima rata semestrale del mutuo, sulla base delle condizioni contrattuali pattuite.

Operazioni nel mercato dei beni e servizi

9. In data 17 ottobre si riceve la fattura di acquisto merci da un fornitore americano pari a \$ 42.000,00 (cambio del giorno \$ 1,4589). Il pagamento è stato concordato per il successivo 30 novembre.
10. In data 30 novembre viene pagata, a mezzo bonifico bancario, la fattura di cui al punto precedente, al cambio di \$ 1,4918; per effettuare l'operazione la banca trattiene dal conto corrente dell'impresa € 60,00 a titolo di commissioni.