

**ESPERTI CONTABILI - TERZA PROVA
PROVA A**

Primo quesito

La società Gamma Spa che opera nel settore delle costruzioni presenta la seguente situazione patrimoniale ed economica

STATO PATRIMONIALE

Immateriali	5.000,00		C.S.	2.000,00	
Materiali	55.000,00		Riserva	3.000,00	
Finanziarie	6.000,00	66.000,00	Utile	1.000,00	6.000,00
			Tfr	10.000,00	
Disponibilità	40.000,00		Mutui	20.000,00	
Liquid. Differite	15.000,00		Finanz. Soci	30.000,00	60.000,00
Liquid. Immediate	5.000,00	60.000,00	Banche	28.000,00	
			Fornitori	28.000,00	
			Deb. Tributarì	3.000,00	
			Deb. Previdenz.	1.000,00	60.000,00
Totale Attivo		126.000,00	Totale passivo		126.000,00

CONTO ECONOMICO

Ricavi	9.000,00	
Variazione rimanenze	1.000,00	10.000,00
Materiali	4.800,00	
Personale	3.050,00	
Amm.ti	550,00	
Oneri finanz. (OF)	250,00	
Imposte	350,00	<u>9.000,00</u>
Utile		1.000,00

L'analisi ha permesso di individuare, tra gli altri, i seguenti indici settoriali:

OF/Ricavi	PN/Debiti totali	Attivo corr./Passivo corr	CF/Attivo	Deb.trib.+previd/Attivo
1,60%	7%	108%	2,10%	2,80%

Si tenga presente che il CF(cash flow) è il flusso di cassa finanziario prima delle variazioni del CCN.

Dal Budget di tesoreria annuale risulta quanto segue: incassi crediti e disponibilità liquide 10.000, pagamenti fornitori ed imposte 9.000, rimborso rata capitale del mutuo 3.000.

Il candidato, in qualità di esperto contabile, consulente della Gamma SpA, sulla base delle conoscenze possedute, formuli e motivi il proprio giudizio sulla situazione economico-finanziaria e sulla continuità aziendale in rapporto agli indici di allerta della crisi d'impresa, proponendo eventuali soluzioni.

Secondo quesito:

La Società Alfa è stata costituita il 01.01.2018 con un capitale sociale di 600.000 euro versato sul conto corrente.

Il primo marzo 2018 accende un mutuo decennale di 400.000 euro al tasso del 6% annuale pagabile in rate semestrali (posticipate) il primo settembre e il primo marzo di ogni anno. Il capitale verrà rimborsato tutto in un'unica soluzione alla scadenza (01 marzo 2028).

Ogni anno la Alfa compie sempre le stesse operazioni (di seguito elencate):

- 1) il primo novembre di ogni anno compra 120.000 penne al prezzo di 3 euro ciascuna; pagamento 30% immediato e 70% a dilazione di 3 mesi;
- 2) il primo dicembre di ogni anno vende 115.000 penne al prezzo di 4 euro ciascuna; pagamento 40% immediato e 60% a dilazione di 4 mesi.

Si tenga conto che la società non distribuisce mai l'utile d'esercizio.

Il candidato, esplicitando e motivando tutti i valori (in particolare la determinazione del saldo di conto corrente), provveda a redigere il bilancio al 31.12.2027.