

TRAMONTANA

live



BILANCIO DI ESERCIZIO

TO
NALE

CONTO
ECONOMICO

TRAMONTANA*live*

**Economia aziendale:
verso l'esame di Stato 2021**

Come preparare i nostri studenti

Lucia Barale

Perché questo webinar?

Stiamo affrontando **ancora un anno scolastico difficile e incerto**.

Non sappiamo se l'esame di Stato 2021 sarà svolto sulla base dell'**attuale normativa** o se, come nel 2020, ci saranno adattamenti per tenere conto della situazione sanitaria.

Le attività didattiche devono essere ripensate e bisogna tenersi pronti a far fronte a situazioni diverse, differenziando **metodologie e strumenti**.

I punti che affronteremo nel webinar

1. La normativa di riferimento
2. La seconda prova
3. Nuclei tematici fondamentali e gli argomenti da ripassare
4. I prerequisiti necessari per affrontare la seconda prova
5. Le simulazioni aziendali
6. La Didattica Digitale Integrata
7. Le verifiche nella DDI
8. L'analisi di testi e documenti aziendali
9. L'analisi di casi aziendali

Le fonti normative

- D.Lgs. n. 10 del 29 aprile 2015 «Regolamento per lo svolgimento della seconda prova»
- D.Lgs. n. 62 del 13 aprile 2017 articolo 12 «Oggetto esame di Stato» e articolo 17 «Prove di esame»
- D.M. n. 769 del 26 novembre 2018 «Quadri di riferimento per la redazione e lo svolgimento delle prove scritte» e «Griglie di valutazione per l'attribuzione dei punteggi»
- D.M. n. 39 del 26 giugno 2020 «Linee guida per la Didattica digitale integrata»

La seconda prova scritta

Con il D.M. n. 769 del 26/11/2018 il Ministero ha definito i **quadri di riferimento** per la redazione e lo svolgimento delle seconde prove.

Per ciascuna disciplina sono individuati:

- le **caratteristiche** delle prove
- i **nuclei tematici fondamentali**, che rappresentano i nodi concettuali della disciplina su cui dovrà puntare, in modo preferenziale, la seconda prova scritta
- gli **obiettivi**, che descrivono che cosa il candidato dovrà dimostrare nello svolgimento
- le **griglie di valutazione** per l'attribuzione dei punteggi, contenenti alcuni indicatori legati agli obiettivi e i punteggi distribuiti per fasce

La seconda prova scritta

La seconda prova scritta ha per oggetto **una o più discipline caratterizzanti** il corso di studio e deve accertare:

- le conoscenze
 - le abilità
 - le competenze
- } definite dal profilo educativo, culturale e professionale della studentessa e dello studente per lo specifico indirizzo

La seconda prova scritta negli Istituti Tecnici Settore economico

Indirizzo - Articolazioni	Materia/e della seconda prova scritta
Amministrazione, Finanza e marketing	Economia aziendale
Amministrazione, Finanza e marketing <i>Relazioni internazionali per il marketing</i>	Economia aziendale e geo-politica Lingua inglese Seconda lingua comunitaria
Amministrazione, Finanza e marketing <i>Sistemi informativi aziendali</i>	Economia aziendale Informatica

La seconda prova scritta

Dai **nuclei tematici fondamentali** e dagli **obiettivi** della prova si ricavano gli argomenti svolti negli anni precedenti per i quali è necessario procedere a un **ripasso**, con l'obiettivo di sviluppare le capacità di:

- inquadrare gli argomenti nell'ambito della complessità aziendale
- individuare le correlazioni tra i diversi argomenti
- realizzare sintesi
- realizzare report rivolti a soggetti differenti

La seconda prova scritta

Gli **argomenti da ripassare** in modo più accurato sono:

- i cambiamenti nella struttura organizzativa e operativa dell'azienda
- la normativa pubblicitaria, civilistica e fiscale
- i sistemi aziendali nei loro modelli, processi e flussi informativi
- i modelli organizzativi aziendali e la loro evoluzione
- il mercato del lavoro e la gestione del personale
- il sistema di rilevazione aziendale
- le strategie, la programmazione, il controllo, l'analisi dei risultati
- le attività di marketing
- i prodotti assicurativo-finanziari
- i sistemi informativi aziendali
- la rendicontazione sociale e ambientale
- gli strumenti di comunicazione aziendale

La seconda prova scritta

Per preparare gli studenti ad affrontare la seconda prova scritta tutti gli argomenti del **quinto anno** possono anche essere realizzati con brevi esercizi contenenti **dati a scelta**.

L'**obiettivo** perseguito è quello di abituare gli studenti a individuare gli elementi necessari per risolvere un problema e a correlare i valori forniti con quelli integrati.

La seconda prova scritta

Settore economico - Indirizzo AFM

La prova fa riferimento all'**Economia aziendale** e propone **situazioni operative**.

Il candidato è chiamato ad analizzare, operare scelte e assumere decisioni, definire procedimenti operativi, individuare problemi e proporre soluzioni motivate, ricercare e produrre documenti aziendali.

La prova può rientrare in una delle seguenti **tipologie**:

- a) analisi di testi e documenti economici
- b) analisi di casi aziendali
- c) simulazioni aziendali

La seconda prova scritta

Settore economico - Indirizzo AFM

La struttura della prova prevede:

- una **prima parte** obbligatoria
- una **seconda parte** costituita da quesiti. Il candidato deve svolgerne un numero minimo indicato nel testo

La seconda prova scritta

Settore economico - Indirizzo AFM

Articolazioni RIM e SIA

La prova può fare riferimento a **due discipline**.

In questo caso la traccia, sia per la prima parte sia per i quesiti, propone temi, argomenti, situazioni problematiche che consentano, **in modo integrato**, di accertare le conoscenze, le abilità e le competenze attese dal Profilo Educativo, Culturale e Professionale dell'indirizzo.

È importante abituare gli studenti:

- ad affrontare esercizi/prove contenenti argomenti tratti da **due discipline** che possono essere oggetto della seconda prova;
- ad organizzare al meglio il **tempo a disposizione** per svolgere completamente la prova.

La seconda prova scritta: dati a scelta

Di seguito sono indicati i **prerequisiti** necessari per affrontare prove con dati a scelta sui seguenti argomenti:

- il **bilancio d'esercizio**
- il sistema di **budget**
- il **business plan** e il **marketing plan**

Il bilancio con dati a scelta (1)

Prerequisiti necessari per realizzare gli **schemi di bilancio con dati a scelta**

- Gli elementi che formano lo Stato patrimoniale e il Conto economico
- I limiti previsti dall'art. 2435 bis del codice civile per la redazione del bilancio in forma abbreviata
- Le correlazioni tra gli elementi dell'Attivo, del Passivo e del Patrimonio netto
- Le correlazioni tra lo Stato patrimoniale e il Conto economico
- L'incidenza sugli schemi di bilancio della forma giuridica dell'azienda, dell'attività svolta, delle dimensioni, delle condizioni di equilibrio patrimoniale, finanziario e reddituale
- La riclassificazione dello Stato patrimoniale secondo criteri finanziari
- La riclassificazione del Conto economico nella configurazione a valore aggiunto e a costo del venduto

Il bilancio con dati a scelta (2)

Prerequisiti necessari per realizzare gli **schemi di bilancio con dati a scelta**

- Il calcolo dei margini patrimoniali
- Il calcolo degli indici di redditività, di produttività, patrimoniali e finanziari
- Il Rendiconto finanziario delle variazioni di Patrimonio circolante netto e il Rendiconto finanziario delle variazioni delle disponibilità liquide
- Le sottoclassi che formano il Patrimonio netto
- Gli elementi necessari per redigere la Nota integrativa
- L'analisi dei crediti e dei debiti in base all'origine (finanziaria o commerciale) e alla scadenza
- L'origine e il calcolo dei ratei e dei risconti

Il budget con dati a scelta

Prerequisiti necessari per realizzare il **budget con dati a scelta**

- Le relazioni tra i budget settoriali e il budget economico
- I valori iniziali e le variazioni intervenute durante l'esercizio (acquisto, dismissione, eliminazione, ammortamenti) dei fattori produttivi pluriennali per compilare il budget degli investimenti
- I valori iniziali, le riscossioni e i pagamenti realizzati durante l'esercizio dei crediti e dei debiti per compilare il budget di tesoreria

Il business plan e il marketing plan con dati a scelta

Prerequisiti necessari per realizzare il **business plan** e il **marketing plan con dati a scelta**

- Gli **elementi** che compongono il business plan: sintesi del progetto, analisi della situazione attuale (se l'azienda è già funzionante), il contenuto, gli obiettivi e l'analisi SWOT del progetto, il piano degli investimenti, il bilancio previsionale composto dallo Stato patrimoniale sintetico riclassificato secondo criteri finanziari e il Conto economico sintetico e riclassificato a valore aggiunto, la fattibilità del progetto.
- Le **azioni del marketing mix**: politiche di marketing mix (prodotto/servizio, prezzo, comunicazione esterna ed interna, distribuzione).

Simulazioni aziendali

Le **simulazioni aziendali** sono situazioni operative nelle quali lo studente, assumendo il ruolo di un operatore aziendale, deve affrontare un problema di varia natura.

Al fine di elaborare la soluzione richiesta lo studente deve utilizzare:

- **abilità** e **conoscenze** economico aziendali, giuridiche ed economiche, acquisite durante l'intero percorso di studi
- **capacità** logiche, di analisi e di collegamento per l'impiego di dati scelti opportunamente nel rispetto di eventuali vincoli previsti dalla situazione operativa

Simulazioni aziendali: suggerimenti

Alcuni suggerimenti per aiutare gli studenti ad affrontare le simulazioni aziendali.

1. **Leggere con attenzione** la situazione operativa per individuare i passaggi ritenuti importanti.
2. **Individuare** i problemi da affrontare, analizzare fatti e concetti, evidenziare i dati più significativi.
3. **Ricerca le possibili alternative** per rispondere in modo adeguato alle problematiche emerse.
4. **Scegliere** tra le alternative individuate la soluzione che meglio rappresenta la risposta alla situazione problematica.
5. **Esporre la soluzione rispettando i vincoli** e ipotizzando coerentemente i dati mancanti.

Simulazioni aziendali: indicazioni didattiche

Per abituare lo studente ad affrontare le simulazioni aziendali è opportuno **procedere per gradi** proponendo:

- esercizi con *difficoltà crescente*
- esercizi del tipo *caccia all'errore*
- esercizi che richiedono *l'inserimento di dati e valori*.

Allenare gli studenti a individuare i vincoli presenti nel testo e a inserirli negli schemi di bilancio.

Si tratta dei **vincoli**, numerici e logici, che condizionano la composizione e l'entità del patrimonio e del reddito d'esercizio nella redazione del bilancio d'esercizio con dati a scelta.

Didattica Digitale Integrata (1)

La pandemia da Covid-19 ha costretto nel precedente anno scolastico a sostituire, per molti mesi, la didattica in presenza con la didattica a distanza. Nel presente anno scolastico la situazione si presenta più favorevole, con situazioni diversificate.

Le **Linee Guida per la Didattica Digitale Integrata DDI** (D.M. n. 39 del 26/6/2020) definiscono la DDI come **complementare** alla tradizionale attività didattica in presenza, con equilibrato bilanciamento tra **modalità sincrone e asincrone**.

Tra gli **obiettivi** da perseguire con la DDI si precisa che *“...al team dei docenti e ai consigli di classe è affidato il compito di rimodulare le progettazioni didattiche individuando i contenuti essenziali delle discipline, i nodi interdisciplinari....., al fine di porre gli alunni, pur a distanza, al centro del processo di insegnamento-apprendimento per sviluppare quanto più possibile **autonomia e responsabilità**”*.

Didattica Digitale Integrata (2)

Nel caso in cui, in nuove situazioni di chiusura, la DDI divenga strumento unico di espletamento del servizio scolastico devono essere assicurate:

- almeno **venti ore settimanali** di didattica in **modalità sincrona** con l'intero gruppo classe
- ulteriori attività in piccolo gruppo nonché proposte in **modalità asincrona** secondo le metodologie ritenute più idonee.

Tra le **metodologie** a cui le Linee Guida fanno riferimento vengono citate, come esempio, la *didattica breve*, l'*apprendimento cooperativo*, la *flipped classroom*, il *debate*.

Anche in presenza di DDI la **valutazione** deve essere costante e garantire trasparenza e tempestività.

Didattica Digitale Integrata (3)

Di seguito propongo alcune **modalità di didattica a distanza** nelle seguenti situazioni alternative:

A) tutti gli alunni della classe lavorano a distanza

B) gli alunni della classe sono divisi in due gruppi: un gruppo è presente in classe e un gruppo lavora a distanza in modalità asincrona

A) Gli alunni lavorano a distanza (1)

Gli **argomenti teorici** possono essere trattati accompagnando le spiegazioni con la proiezione di sintesi e schemi realizzati con un *word processor* o un *software di presentazione*. Abituare gli studenti a prendere appunti, a studiare in autonomia, a integrare il libro di testo con appunti sono obiettivi importanti da tenere presenti.

Esempio: *Presentare agli studenti le diverse modalità di acquisizione dei beni strumentali e analizzare gli effetti sul bilancio d'esercizio.* Il docente procede in tre fasi:

1° fase - sintetizza le diverse modalità di acquisizione dei beni strumentali (per es. in un file di Microsoft Word o PowerPoint)

2° fase – propone le registrazioni in P.D. relative alle diverse modalità di acquisizione dei beni strumentali (per es. in un file di Microsoft Word o Excel)

3° fase – sintetizza in uno schema i riflessi sul bilancio d'esercizio delle diverse modalità

A) Gli alunni lavorano a distanza (2)

Le **attività pratiche** possono essere realizzate utilizzando materiali prodotti con *word processor* e *fogli elettronici*.

Tra le **diverse modalità di lavoro** ne propongo tre corredate da brevi esempi i cui argomenti sono stati proposti in prove di esame degli anni passati.

Gli esempi presentati possono essere utilizzati anche nella didattica in presenza.

Nella slide successiva sono schematizzati i procedimenti utilizzabili.

A) Gli alunni lavorano a distanza (3)

1. Il docente condivide il suo desktop con gli studenti, carica un file (realizzato in *Word* o *Excel*) e chiede agli studenti di indicare le parti da integrare o correggere. Con questa modalità di lavoro è il docente a inserire i dati su indicazione degli studenti chiamati a collaborare.
2. Il docente invia il file (realizzato in *Word*, *PowerPoint* o *Excel*) contenente la situazione operativa a uno studente o lo carica sulla piattaforma in uso nell'Istituto scolastico (*Teams*, *Google Meet*, *Zoom* ecc.). Abilita quindi uno studente come relatore e gli chiede di svolgere il problema condividendo il suo desktop con quello di tutti i partecipanti. Con questa modalità di lavoro il docente pianifica e avvia la lezione sulla piattaforma e interviene per correggere e/o integrare quanto proposto dall'alunno.
3. Il docente carica il file realizzato in *Excel* sulla piattaforma in uso nell'Istituto scolastico (*Teams*, *Google Meet*, *Zoom* ecc.) e chiede a tutti gli studenti di svolgere l'esercizio e di inviare il file completo. Con questa modalità di lavoro il docente pianifica, avvia la lezione e provvede a correggere i file restituiti dagli studenti con un intervento riassuntivo.

B) Alunni suddivisi in due gruppi: uno in classe, l'altro a distanza

Agli studenti che lavorano a distanza, **in modalità asincrona**, viene assegnato un compito che richiede un numero di ore stimato pari a quelle delle lezioni svolte in aula. Di seguito alcuni **esempi di lavori da svolgere a casa singolarmente o in piccoli gruppi**.

1. Leggere un caso aziendale e rispondere alle domande
2. Realizzare una presentazione sulla rielaborazione dello Stato patrimoniale secondo criteri finanziari
3. Realizzare una presentazione sulla rielaborazione del Conto economico a valore aggiunto
4. Realizzare una presentazione sull'analisi del bilancio di esercizio con indici
5. Presentare la procedura da seguire per elaborare il budget economico
6. Presentare la procedura da seguire per elaborare il budget degli investimenti fissi
7. Confrontare le diverse forme di finanziamento a breve termine a cui può ricorrere l'impresa per finanziare l'acquisto di materie
8. Confrontare le diverse forme di finanziamento a medio/lungo termine a cui può ricorrere l'impresa per finanziare il rinnovo di impianti

Esempio 1 – Aumento di capitale sociale

Tipologia - Caccia all'errore

Strumento – File di Word

Il docente, rivolgendosi ad alcuni alunni, chiede di **individuare e correggere gli errori** presenti nello Stato patrimoniale dell'impresa industriale Alfa spa che dispone di un patrimonio netto formato da 100.000 azioni da 15 euro ciascuna, riserva legale 180.000 euro e riserva statutaria 90.000 euro.

Nell'esercizio n l'assemblea straordinaria ha deliberato l'aumento del capitale sociale con emissione di 30.000 azioni al prezzo di 16,20 euro ciascuna.

Agli azionisti è richiesto il versamento sul conto corrente della società del 25% del valore nominale delle azioni e dell'intero soprapprezzo.

Esempio 1

Stato patrimoniale al 31/12/n

ATTIVO		PASSIVO	
A) Crediti verso soci	112.500	A) Patrimonio netto	
C) Attivo circolante		I – Capitale	1.500.000
IV – Disponibilità liquide			
1) depositi bancari e postali	373.500	IV – Riserva legale	216.000
		V – Riserve statutarie	90.000

Esempio 2 – Vendita di impianti e riflessi sul bilancio

Tipologia - Completamento e quesiti

Strumento – File di Excel

Beta spa, impresa industriale, vende in data 15/03/2020 un impianto del costo di 280.000 euro al prezzo di 50.000 euro. All'inizio dell'esercizio 2020 l'impianto risultava ammortizzato dell'80% (coefficiente di ammortamento 15%). Al termine dell'esercizio 2019 l'azienda disponeva di impianti e macchinari complessivi del costo di 3.200.000 euro ammortizzati del 75%.

Completa gli schemi di Stato patrimoniale e Conto economico degli esercizi 2019 e 2020 e rispondi alle domande.

Nella cartella di Excel denominata *Vendita impianto* sono presenti quattro fogli di lavoro; lo studente, dopo aver analizzato le informazioni presenti nel foglio *Dati*, deve:

- completare le caselle vuote nei fogli *Stato patrimoniale* e *Conto economico*
- rispondere alle domande presenti nel foglio *Quesiti*

Esempio 2

Dati	
Costo storico degli impianti al 31/12/2019	3.200.000
Coefficiente ammortamento degli impianti	15%
Percentuale del Fondo ammortamento degli impianti al 31/12/2019	75%
Data di cessione dell'impianto	15/03/2020
Costo storico dell'impianto ceduto	280.000
Percentuale del Fondo ammortamento dell'impianto ceduto al 31/12/2019	80%
Prezzo di cessione dell'impianto	50.000
31/12/2019	
Fondo ammortamento degli impianti al 31/12/2019	2.400.000
Valore contabile degli impianti al 31/12/2019	800.000
Fondo ammortamento dell'impianto ceduto al 31/12/2019	224.000
Calcoli relativi alla cessione	
Giorni di ammortamento dell'impianto ceduto nell'anno 2020	
Quota di ammortamento dell'impianto ceduto nell'anno 2020	
Fondo ammortamento complessivo dell'impianto ceduto	
Valore contabile dell'impianto ceduto	
Plusvalenza/Minusvalenza	
31/12/2020	
Costo storico degli impianti	
Quota di ammortamento degli impianti	
Fondo ammortamento degli impianti	
Valore contabile degli impianti	

Foglio Dati

Esempio 2

Foglio *Stato patrimoniale*

Stato patrimoniale					
Attivo	2020	2019	Passivo	2020	2019
A) Crediti verso soci			A) Patrimonio netto		
B) Immobilizzazioni			B) Fondi per rischi e oneri		
II - Immobilizzazioni materiali			C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato		
2) Impianti e macchinario					
C) Attivo circolante			D) Debiti		
D) Ratei e risconti			E) Ratei e risconti		
Totale attivo			Totale passivo		

Esempio 2

Foglio *Conto economico*

Conto economico		
	2020	2019
A) Valore della produzione		
5) altri ricavi e proventi		
B) Costi della produzione		
10) b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali		
14) oneri diversi di gestione		
C) Proventi e oneri finanziari		
D) Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie		
20) imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
21) utile (perdita) dell'esercizio		

Esempio 2

Foglio *Quesiti*

Quesiti

1. Se il prezzo di cessione dell'impianto fosse concordato in 45.000 euro quale importo e in quale raggruppamento e voce del Conto economico verrebbe rilevato?

2. Quali altri effetti produce sul Conto economico la vendita di un impianto?

Esempio 3 – Make or buy

Tipologia - Completamento e quesiti

Strumenti – File di Excel

La Mersi srl produce, tra l'altro, annualmente 60.000 unità del prodotto M assemblando parti componenti. Il componente D70 è prodotto all'interno dell'azienda nel reparto A sostenendo i seguenti costi: materie prime 192.000 euro, manodopera diretta 312.000 euro, ammortamento impianti 55.000 euro, altri costi fissi di reparto 24.000 euro, di cui 18.000 euro rappresentano una parte della retribuzione del caporeparto.

L'impresa Canessi Mario & C. snc è disposta a fornire il componente D70 al prezzo unitario di 10 euro. La Mersi srl deve valutare la convenienza ad acquistare il componente.

Completa la tabella tenendo presente che il reparto A non può essere destinato ad altre produzioni, mentre il caporeparto può essere impiegato in altre attività all'interno dell'azienda e individua l'alternativa più conveniente dal punto di vista economico.

Nella cartella di Excel denominata *Make or buy* sono presenti due fogli di lavoro: il foglio *Dati* e il foglio *Make or buy*.

Esempio 3

Foglio *Dati*

Dati		
Produzione annua prodotto M	60.000	unità
Costi per produrre il componente D70:		
Materie prime	192.000	euro
Manodopera diretta	312.000	euro
Ammortamento impianti	55.000	impianti non utilizzabili in altre produzioni
Costi fissi di reparto	6.000	non eliminabili
Retribuzione caporeparto	18.000	euro
Costo del componente D70 fornito dall'impresa Mario Canessi & C. snc	10	euro

Esempio 3

Foglio *Make or buy*

Costi	Alternative		Costo differenziale
	Produzione interna	Acquisto all'esterno	
Costo di acquisto componente D70 all'esterno			
Materie prime			
Manodopera diretta			
Ammortamento impianti			
Altri costi fissi di reparto			
Totale			

Commento:

Esempio 4 - Finanziamento

Tipologia - Completamento e quesiti

Strumenti – File di Excel

Gamma spa, impresa industriale, decide di avviare una nuova produzione. Per realizzare l'incremento di produzione è necessario disporre di nuovi impianti per i quali si deve sostenere un costo di 3.000.000 euro. Per reperire i finanziamenti necessari la società emette alla pari un prestito obbligazionario di 3.000.000 di euro in data 1/04/2020, tasso 3,50%, godimento unico annuale 1/04. Il rimborso del prestito avverrà integralmente in data 1/04/2025. Gli impianti, entrati in funzione dal 1/05/2020, sono ammortizzati a fine anno del 14%.

Completa sugli schemi di bilancio e rispondi alle domande.

Nella cartella di Excel denominata *Finanziamenti* sono presenti quattro fogli di lavoro; lo studente, dopo aver analizzato le informazioni tratte dal foglio *Dati*, deve:

- eseguire il calcolo dei giorni nel foglio *Dati*
- completare le caselle nei fogli *Stato patrimoniale* e *Conto economico*
- rispondere alle domande presenti nel foglio *Quesiti*

Esempio 4

Foglio Dati

Dati relativi all'impianto	
Costo storico	3.000.000
Coefficiente ammortamento	14,00%
Data di inizio utilizzo	01/05/2020
Dati relativi al prestito obbligazionario	
Valore nominale del prestito obbligazionario	3.000.000
Tasso	3,50%
Data di emissione	01/04/2020
Data di pagamento della prima cedola	01/04/2021
Data di rimborso	01/04/2025
Data del bilancio d'esercizio	31/12/2020
Giorni di ammortamento dell'impianto	
Giorni di maturazione degli interessi del prestito obbligazionario nell'anno 2020	

Esempio 4

Foglio *Stato patrimoniale*

Stato patrimoniale			
Attivo	2020	Passivo	2020
A) Crediti verso soci		A) Patrimonio netto	
B) Immobilizzazioni		B) Fondi per rischi e oneri	
II - Immobilizzazioni materiali 2) Impianti e macchinario		C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	
C) Attivo circolante		D) Debiti I Obbligazioni (di cui _____ scadenti oltre esercizio successivo)	
D) Ratei e risconti		E) Ratei e risconti	
Totale attivo		Totale passivo	

Esempio 4

Foglio **Conto economico**

Conto economico dell'esercizio 2020	
	2020
A) Valore della produzione	
5) altri ricavi e proventi	
B) Costi della produzione	
10) b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	
C) Proventi e oneri finanziari	
17) interessi e altri oneri finanziari	
D) Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie	
20) imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	
21) utile (perdita) dell'esercizio	

Esempio 4

Foglio **Quesiti**

Quesiti

1. A quale forma di finanziamento alternativo poteva ricorrere Gamma spa per finanziare l'acquisto dell'impianto?

2. Quale contratto avrebbe consentito a Gamma spa di disporre dell'impianto senza avere la proprietà del bene?

3. Quali effetti produrranno sul Conto economico l'incremento della produzione?

HUB Young

In **Hub Young** versione per il docente dei testi *Entriamo in azienda UP* e *Futuro impresa UP* (e versioni precedenti) sono disponibili materiali che possono essere utilizzati in attività didattiche:

- nella didattica in presenza con la LIM
- nella distanza a distanza

Esempio: Budget economico svolto con Excel

La proiezione dei fogli di lavoro rende più efficace la spiegazione dell'argomento, anche per chi partecipa alle lezioni da casa; lo studente comprende i collegamenti tra gli importi dei budget settoriali fino ad arrivare al budget economico.

La successiva condivisione dei file Excel contenente la compilazione del budget consente agli studenti di svolgere alcuni esercizi, lavorando individualmente o a distanza con i compagni di classe; inoltre si possono analizzare immediatamente gli effetti sul budget economico derivanti dalle variazioni nei singoli elementi.

Verifica delle attività svolte a distanza

Per verificare l'acquisizione delle conoscenze e delle abilità relative agli argomenti svolti durante la Didattica Digitale Integrata possono essere somministrate **verifiche** di tipo diverso.

Di seguito alcuni esempi:

1. Tabelle e prospetti da completare con successivo commento (*Verifiche 1 e 2*)
2. Schemi di Stato patrimoniale, Conto economico e Nota integrativa da completare rispettando determinati vincoli (*Verifica 3*)
3. Tabelle relative alle variazioni fiscali da completare (*Verifica 4*)
4. Budget settoriali e budget economico da completare
5. Budget degli investimenti da completare
6. Schemi per l'analisi dello scostamento dei costi da completare

Verifica 1 – Calcolo dei margini

Analizza lo Stato patrimoniale riclassificato secondo criteri finanziari dell'impresa industriale Bellini spa, calcola i margini e rispondi alle domande.

Nella cartella di Microsoft Excel *Verifica 1* sono presenti tre fogli di lavoro: *Stato patrim riclass*, *Margini*, *Quesiti*.

Stato patrimoniale riclassificato secondo criteri finanziari			
<i>(tenendo conto della delibera di riparto dell'utile d'esercizio)</i>			
Impieghi		Fonti	
Attivo corrente		Debiti a breve scadenza	2.983.200
-disponibilità liquide	29.000		
-disponibilità finanziarie	2.800.000	Debiti a medio/lunga scadenza	1.084.800
-rimanenze	900.000		
Totale	3.729.000	Capitale proprio	2.712.000
Attivo immobilizzato			
-immobilizzazioni immateriali	151.000		
- immobilizzazioni materiali	2.600.000		
- immobilizzazioni finanziarie	300.000		
Totale	3.051.000		
Totale Impieghi	6.780.000	Totale fonti	6.780.000

Verifica 1

Margini	Elementi	Importi
Patrimonio circolante netto		
Margine di tesoreria		
Margine di struttura		
Margine di copertura globale		

Quesiti

1. Con quali azioni la Bellini spa può migliorare il margine di tesoreria?

2. Che cosa evidenzia il margine di tesoreria negativo?

3. Come giudichi la struttura patrimoniale e finanziaria dell'impresa?

Verifica 2 - Configurazione di costo

La Narsi Mario & C. snc ha realizzato nel terzo trimestre dell'anno la produzione Alfa utilizzando i fattori produttivi indicati nel foglio *Dati* della cartella *Costi* di Microsoft Excel.

Completa la tabella presente nel foglio *Configurazione costi* e rispondi alle domande del foglio *Quesiti*.

Dati		
Prodotti Alfa	3.000	unità
Materie prime	140.000	euro
Manodopera diretta	50.000	euro
Forza motrice	4.400	euro
Manodopera indiretta	11.000	euro
Servizi per la produzione	4.600	euro
Costi amministrativi	38.000	euro
Costi commerciali	42.000	euro
Oneri finanziari	3.500	euro
Oneri tributari	5.800	euro
Oneri figurativi	4%	del costo complessivo
Prezzo di vendita	120	euro

Verifica 2

Configurazione dei costi	
Costo primo	
Costo industriale	
Costo complessivo	
Costo economico-tecnico	
Ricavi	
Risultato economico	
Profitto netto	
Profitto in percentuale	

Verifica 2

Quesiti

1. Quando è utilizzato il costo industriale?

2. Quando è utilizzato il costo complessivo?

3. Quando è utilizzato il costo economico-tecnico?

Verifica 3 - Indici e Stato patrimoniale

Completa la tabella Dati inserendo le formule degli indici e lo Stato patrimoniale riclassificato.

Nella cartella di Excel sono presenti il foglio *Dati* e il foglio *Stato patrim riclass*.

Dati		
Indice	Formula	Valore
Incidenza del capitale proprio		45%
Indice di rigidità		55%
	Debiti a breve scadenza / Totale impieghi %	38%

Verifica 3

Stato patrimoniale riclassificato secondo criteri finanziari			
Impieghi		Fonti	
Attivo corrente		Debiti a breve scadenza	
Attivo immobilizzato		Debiti a media/lunga scadenza	
		Totale capitale di debito	
		Capitale proprio	225.000
Totale impieghi		Totale fonti	

Verifica 4 – Variazioni fiscali

Completa la tabella e calcola le variazioni fiscali.

Nel file di Excel è contenuto il foglio *Schema*.

Beni strumentali	Costo storico	Coefficiente civilisticamente congruo	Ammortamento civilistico	Coefficiente fiscale	Ammortamento fiscale	Variazioni fiscali
Fabbricati (1)	1.500.000	4%		5%		
Impianti e macchinari	2.150.000	16%		12%		
Attrezzature industriali	1.620.000	25%		25%		
Macchine d'ufficio (acquistate alla fine dell'esercizio e non ancora entrate in funzione)	80.000	20%		18%		
Automezzi (acquistati all'inizio dell'esercizio)	200.000	20%		20%		

(1) Valore dell'edificio	1.020.000
--------------------------	-----------

Analisi di testi e documenti (1)

La prova di esame può contenere **testi e documenti economici** relativi al percorso di studio che lo studente deve analizzare e successivamente procedere allo svolgimento di quanto richiesto.

Suggerimenti per affrontare questa tipologia di prova.

1. Leggere con attenzione il testo e i documenti sottolineando le parole chiave.
2. Dividere il testo in parti per analizzarlo meglio.
3. Elencare gli argomenti e le problematiche individuate dalla lettura del testo.
4. Individuare gli eventuali collegamenti con altre discipline dell'Indirizzo di studi.
5. Individuare le informazioni quantitative e qualitative presenti nel testo da utilizzare.
6. Costruire una mappa concettuale degli argomenti da trattare.
7. Individuare i punti conclusivi.
8. Ipotizzare i tempi di svolgimento.

Analisi di testi e documenti (2)

Nel caso di svolgimento di **attività didattiche a distanza** si possono fornire agli studenti **testi e documenti economici** tratti da quotidiani e riviste, corredate da domande-stimolo per aiutarli nella comprensione.

L'analisi di testi e documenti economici ben si presta ad essere svolta in modo individuale, seguita da una sistematizzazione da parte del docente.

Analisi di casi aziendali (1)

I **casi economico-aziendali** sono costituiti da situazioni reali o molto aderenti alla realtà aziendale.

Lo studente deve affrontare una situazione operativa “aperta”, nella quale i problemi richiedono di essere strutturati, i dati devono essere identificati e lo schema risolutivo deve essere definito.

Si richiedono capacità di analisi e l'utilizzo intelligente delle conoscenze e delle abilità acquisite durante il percorso di studi, che devono essere orientate alla risoluzione del problema.

Suggerimenti per affrontare questa tipologia di prova.

1. Leggere con attenzione il caso proposto.
2. Analizzare e comprendere con precisione la situazione operativa proposta, i fatti e i concetti in essa contenuti e individuare gli aspetti problematici.
3. Definire con precisione le problematiche da affrontare.
4. Individuare le possibili soluzioni.
5. Esporre la soluzione individuata in modo preciso, sintetico e argomentato.

Analisi di casi aziendali (2)

Nel caso di **attività didattica a distanza** si possono fornire agli studenti **casi aziendali** corredati da domande per aiutarli a inquadrare il caso e guidarli nella comprensione delle problematiche da affrontare.

L'analisi di casi aziendali ben si presta ad essere svolta in modo individuale seguita da una sistematizzazione da parte del docente.

**Grazie per la partecipazione e ...
buon lavoro!**

TRAMONTANA

live



BILANCIO DI ESERCIZIO

TO
NALE

CONTO
ECONOMICO