

Si consideri un'impresa di servizi turistici che presenta i seguenti bilanci – Eur/000. Si costruisca il prospetto della liquidità per il 2014.

Stato Patrimoniale					
Attivo			Passivo		
Voci	2013	2014	Voci	2013	2014
Immobilizz.ni	340	676	Capitale sociale	15	15
Crediti diversi	87	50	Riserve	158	172
Clienti	332	393	Utile d'eser.	7	12
Magazzino materie	17	22	Mutuo bancario		140
Ratei/risconti	31	5	Banche c/c	283	348
Cassa e Banca	33	58	TFR	28	35
			Fornitori	152	323
			Debiti diversi	172	128
			Ratei/risconti	25	31
Totale	840	1.204	Totale	840	1.204

Conto Economico

Voci	2013	2014
Ricavi di vendita	588	736
Plusvalenze imm.ni		15
Costi del personale	30	41
Acc. TFR	3	9
Acquisti di merci	45	68
Costi per servizi	419	511
Variazione rimanenze materie	7	(5)
Ammortamenti	25	54
Interessi passivi	34	39
Imposte dirette	18	22
Utile netto	7	12

N.B nel 2014 sono state vendute imm.ni per un valore di 100, il relativo netto contabile ammontava a 85

Bilancio €/000			Variazioni		Rettifiche		Totale	
	2013	2014	Imp.: dare	Fonti: avere	Imp.: dare	Fonti: avere	Imp.: dare	Fonti: avere
Disp. liquid.	33	58	25				25	
CCN	118	(12)		130				130
Imm.ni	340	676	336		54b 85d		475	
Totale	491	722						
Patrim. Netto	180	199		19	12a			7
Debito TFR	28	35		7	9c		2	
Banche	283	140 + 348		140 + 65				140 + 65
Totale	491	722	361	361				
Reddito d'es.		12				12a		12
Amm.ti		54				54b		54
Costi TFR		9				9c		9
Plusvalenze		15			15e		15	
Vendita imm.						85d 15e		100
Totale					175	175	517	517

CCN	2013	2014	
Rimanenze	17	22	-5
Clienti	332	393	-61
Crediti diversi	87	50	+37
Imposte anticipate			
Altri crediti			
Ratei e risconti attivi	31	5	+26
Totale	467	470	
Fornitori	152	323	+171
Debiti tributari	172	128	-44
Debiti previdenziali			
Altri debiti			
Ratei e risconti passivi	25	31	+6
Totale	349	482	
CCN	118	(12)	+130

FLUSSI MONETARI: DISPONIBILITÀ LIQUIDE

1) Da gestione reddituale

		Anno 2014
Più/Meno	Reddito netto	12
Più	Ammortamenti	54
Più	Acc.ti f.di rischi/ spese future	9
Meno	Pagamenti sui fondi	(2)
Più	Oneri finanziari	39
Più/Meno	Variazione CCN corrente	130
Meno	Plusvalenze	(15)
Più	Minusvalenze	
Totale		227

2) Da attività di investimento

		Anno 2014
Meno	Acquisti di immob.ni	(475)
Più	Vendite di imm.ni, da variazione rettificata di SP	85
Più	Plusvalenze	15
Meno	Minusvalenze	
Più/Meno	Variazione debiti/crediti per imm.ni	
Totale		(375)

3) Da attività di finanziamento

3A) Capitale di credito

		Anno 2014
Più	Nuovi finanziamenti	140 + 65
Meno	Rimborsi di finanziamenti	
Meno	Oneri finanziari	(39)
Totale		166

3B) Capitale di rischio

		Anno 2014
Più	Nuovi apporti	7
Meno	Rimborsi	
Meno	Dividendi distribuiti	

Variazione Disponibilità Liquide	2013	2014
Disponibilità liquide	33	58
Incremento Disponibilità Liquide		25
Provenienti da:		
Gestione reddituale		227
Att. di investimento		(375)
Capitale di credito		166
Capitale di rischio		7