

N°	Esempi di operazioni compiute dal 1°/7 al 31/12	Variazioni numerarie			Variazioni economiche		
		Tipo	Voce	Valore	Tipo	Voce	Valore
1	Il 1° luglio viene costituita la società Kappa Spa, con capitale sociale 150.000 € sottoscritto in denaro e versato per il 30% del suo ammontare.						
2	Vengono acquistate materie prime per 10.000 € più IVA 20%, con pagamento a termine.						
3	I soci versano il restante 70% del capitale sottoscritto sociale.						
4	Viene acquistato un automezzo al prezzo di 35.000 € più IVA 20 % con pagamento immediato di metà della fattura e per il resto a termine.						
5	Viene pagata la fattura di acquisto materie prime per 10.000 € + IVA 20% precedentemente ricevuta.						
6	L' 1/09 viene concesso dalla banca un finanziamento per 20.000 € da rimborsare il prossimo 31/10: tasso annuale 3% con interessi anticipati.						
7	Il 31/10 si rimborsa alla banca in finanziamento di 20.000 € ottenuto lo scorso 1/9.						
8	L'1/12 si ottiene dalla banca un finanziamento di 50.000 € da restituire il prossimo 28 febbraio: tasso 3,50% con interessi anticipati.						
9	Si emettono fatture di vendita per € 38.900 + IVA 20% con incasso immediato.						
10	L' 1/12 si acquistano titoli BTP per nominali 25.000 € (al costo complessivo di 25.300), con cedole semestrali al tasso del 3,40% e godimento 1/6 - 1/12.						
11	Si rilevano le retribuzioni ai dipendenti fino al mese di novembre incluso per complessivi 35.000 €.						
12	Si pagano le retribuzioni liquidate al netto delle ritenute fiscali per 8.750 € e dei contributi previdenziali e assistenziali a carico dei dipendenti per 4.140 €.						
13	Si rilevano i contributi previdenziali e assistenziali a carico del datore di lavoro per 14.000 €.						
14	Si imputa a TFR la quota maturata nel periodo in chiusura, pari a 4.300 €.						

Composizione del Patrimonio Numerario al 1°/7 (Fondo iniziale)	}	C/c bancario	45.000,00	
		Crediti vs. soci	105.000,00	
Totale Patrimonio Numerario al 1°/7			150.000,00	

Composizione del Patrimonio Numerario al 31/12 (Fondo finale)	}	C/c bancario	165.744,66	}	Elementi attivi e passivi nello Stato Patrimoniale 31/12
		Crediti vs Erario	9.000,00		
		Debiti vs. fornitori	21.000,00		
		Debiti vs. banche	50.000,00		
		Debiti vs. Erario per	7.780,00		
		Debiti vs. Erario per	8.750,00		
		Debiti vs. Enti prev. Debiti vs.	18.140,00 4.300,00		
Totale Patrimonio Numerario al 31/12			64.774,66		

Mezzi monetari al 1°/7 (Fondo iniziale)	}	C/c bancario	45.000,00
Mezzi monetari al 31/12 (Fondo finale)	}	C/c bancario	165.744,66

Flusso di Patrimonio Numerario	+	Fondo finale	64.774,66
	-	Fondo iniziale	<u>150.000,00</u>
	=		-85.225,34
Flusso mezzi monetari (Cash flow) N.B. si ipotizza l'utilizzo del solo c/c bancario	+	Fondo finale	165.744,66
	-	Fondo iniziale	<u>45.000,00</u>
	=		120.744,66