BANCA COMMERCIALE ITALIANA

DIREZIONE CENTRALE

RISERVATO

NOTE PER LO STUDIO DELLE FACILITAZIONI

Segreteria Crediti Settembre 1951

SCHEMA DEI CONTI PATRIMONIALI DI AZIENDE AGRICOLE

(eschise le voci comuni alle aziende industriali e/o commerciali, che rimangono invariate)

ATTIVO

PASSIVO

DEBITI A MEDIO E LUNGO TERMINE

Prestiti agrari

BAMORILIZZI INDUSTRIALI

Beni fondiari Fabbricati industriali Attrezzi e macchine agricole Bestiame da lavoro Miglioramenti fondiari

Scorte morte Bestiame da allevamento Derrate e prodotti

CREDITI COMMERCIALI

Acquirenti

CREDITI DIVERSI

Coloni e contadini

RATEI, RISCONTI E PARTITE ASSIMILABILI

Spese colturali Prodotti pendenti

INDICI DI BILANCIO

Grado di indebitamento = (debiti a medio e lungo termine + debiti a breve termine) × 100 mezzi propri

Grado di immobilizzazione $= \frac{\text{immobilizzi} \times 100}{\text{mezzi propri} + \text{debiti a medio e lungo termine}}$

Grado di tensione finanziaria = $\frac{\text{debiti a breve termine} \times 100}{\text{attività di realizzo corrente e liquide}}$

Velocità di rotazione merci $=\frac{\text{merci} \times 360}{\text{giro d'affari annuo}}$

Velocità di rotazione crediti = (crediti commerciali + circolazione cambiaria) × 360 giro d'affari annuo

N. B. - Dai « mezzi propri » sottrarre le perdite od aggiungere gli utili non erogati; ai « debiti a breve termine » aggiungere gli utili erogati.

Allegato al fascicolo NOTE PER LO STUDIO DELLE FACILITAZIONI - Settembre 1951

RIESPOSIZIONE DEI DATI PATRIMONIALI ED ECONOMICI

Nel mod. 253 (voce B-II) i conti patrimoniali devono essere riesposti non con le denominazioni usate dai clienti ma con le terminologie di cui agli appositi schemi. Qualora fosse necessario introdurre voci non previste dagli schemi si dovranno scegliere nomenclature atte a caratterizzare in modo chiaro la natura dei conti.

I conti economici devono essere invece riesposti, nel prospetto B-III, con le terminologie usate dai clienti eventualmente raggruppando quelli meno significativi e d'importo modesto.

SCHEMA DEI CONTI PATRIMONIALI DI AZIENDE INDUSTRIALI E/O COMMERCIALI

ATTIVO PASSIVO IMMOBILIZZI INDUSTRIALI MEZZI PROPRI Immobili industriali Eccedenza netta : per le aziende individuali Impianti Eccedenza netta (o C/C soci) : per le società di fatto Macchinari Capitale dichiarato : per le collettive Corredi e dotazioni Eccedenza netta (o C/C soci) Mezzi di trasporto Capitale dichiarato Mobili ed arredi C/C accomandatari : per le accomandite semplici Beni immateriali Eccedenza netta Spese da ammortizzare Capitale sottoscritto IMMOBILIZZ Immobilizzi in corso C/C accomandatari meno: Fondi di ammortamento e rinnovamento Riserve ufficiali : per le accomandite p. azioni Saldi rivalutazioni monetarie IMMOBILIZZI PATRIMONIALI E FINANZIARI Riserve interne Immobili rustici e urbani Capitale sottoscritto Partecipazioni in aziende collegate Riserve ufficiali : per le «s.r.l.» e «s.p.a.» Crediti verso aziende collegate Saldi rivalutazioni monetarie Crediti verso soci (od azionisti) Riserve interne Crediti finanziari ACCANTONAMENTI Beni d'investimento Fondo oscillazione merci IMMOBILIZZI COMMERCIALI Fondo svalutazione crediti Fondo imposte e tasse Merci di lento realizzo Crediti dubbi Fondi accantonamenti vari Crediti dilazionati DEBITI A MEDIO E LUNGO TERMINE Cauzioni Liquidazione (e previdenza) personale Mutui ipotecari Debiti obbligazionari Anticipi a fornitori Finanziamenti a termine Magazzeno : per le aziende commerciali Debiti consolidati verso accomandanti (od azionisti) Scorte di consumo Debiti consolidati verso privati Materie prime Semilavorati : per le aziende industriali DEBITI FINANZIARI Lavori in corso Quote biennali debiti a medio e lungo termine Prodotti finiti TERMINE Aziende collegate Debiti verso accomandanti (od azionisti) CREDITI COMMERCIALI Debiti verso privati Clienti Portafoglio BREVE più: Circolazione cambiaria DEBITI COMMERCIALI E DIVERSI Conti tratte con banche CREDITI DIVERSI Fornitori (in partita Crediti vari ď) per accettazioni Anticipi da clienti F **LIQUIDO** Imposte e tasse DEBI Titoli a largo mercato Paghe, stipendi e contributi Banche Debiti vari e conti transitori passivi Cassa più: Circolazione cambiaria RATEI, RISCONTI E PARTITE ASSIMILABILI RATELE RISCONTI Ratei (e/o risconti) attivi Ratei (e/o risconti) passivi Conti transitori esercizi precedenti UTILI (esercizio ultimo esercizi precedenti PERDITE esercizio ultimo

CONTI D'ORDINE E PARTITE DI GIRO

Valori di proprietà a cauzione o garanzia presso terzi Valori di proprietà in deposito presso terzi Cauzioni amministratori Valori di terzi a cauzione o garanzia Valori di terzi in deposito Coobbligazioni di terzi per conto dell'azienda Coobbligazioni dell'azienda per conto di terzi Diversi