



Università degli Studi di Torino



Ordine dei Farmacisti
della Provincia di Torino

MASTER IN FARMACIA TERRITORIALE

Con il patrocinio di:



FOFI



FEDERFARMA



Caso n° 1

Le informazioni finanziarie ed economiche

Obiettivo:

Individuazione delle informazioni economico-finanziarie di alcuni fatti amministrativi.

In particolare, per svolgere la propria attività ha effettuato le seguenti operazioni:

- 1) acquisto di eccipienti per la realizzazione di preparazioni galeniche per € 10.000. Il pagamento è immediato;
- 2) vendita di farmaci per € 5.000. L'incasso è immediato;
- 3) acquisto di termometri per € 2.000. Il pagamento è immediato;
- 4) vendita di prodotti cosmetici per € 4.000. L'incasso è immediato;
- 5) si sostengono spese di consulenza per € 3.000. Il pagamento è immediato.

Si analizzino, sotto il profilo finanziario ed economico, le singole operazioni.

Caso n° 2

I conti in bilancio

Obiettivo:

Collocazione delle seguenti operazioni in stato patrimoniale e conto economico

PUNTO N. 1

La farmacia Dott. Verdi effettua le seguenti operazioni:

- ❑ 13 settembre: vendita di farmaci per 60.000 euro, incasso immediato;
- ❑ 13 settembre: acquisto di prodotti erboristici per 50.000 euro, pagamento immediato;
- ❑ 14 settembre: vendita di prodotti cosmetici per 40.000 euro, incasso a 30 giorni;
- ❑ 15 settembre: acquisto di prodotti per la cosmesi per 3.000 euro, pagamento a 30 gg;
- ❑ 14 ottobre: incasso relativo alla vendita effettuata il 14/09;
- ❑ 15 ottobre: pagamento relativo all'acquisto effettuato in data 15/09.

Si analizzino, sotto il profilo finanziario ed economico, le singole operazioni.

PUNTO N. 2

La Farmacia Sant' Eraldo Snc ha iniziato l'attività il 1° gennaio dell'anno 1:.

Durante i primi mesi di attività sono state effettuate le seguenti operazioni di esercizio:

- ❑ 3 aprile: acquisto di farmaci per un importo di 120.000 euro, il pagamento è dilazionato;
- ❑ 16 aprile: acquisto di prodotti parafarmaceutici per 40.000 euro, la dilazione di pagamento è di 30 giorni;
- ❑ 8 maggio: vendita di prodotti medicali ad una impresa per complessivi 3.000 euro, la dilazione di pagamento è di 30 giorni;
- ❑ 16 maggio: pagamento delle merci acquistate il 16 aprile attraverso un bonifico bancario;
- ❑ 24 settembre: incasso, tramite ricevimento del bonifico bancario, della vendita effettuata il 24 aprile; viene concesso uno sconto del 5%;
- ❑ 8 ottobre: presentazione all'Asl della distinta per i farmaci rimborsati dal Servizio Sanitario per 40.000 euro con incasso a 30 giorni;
- ❑ 21 ottobre: acquisto di prodotti di erboristeria per 12.000 euro; successivo pagamento ottenendo uno sconto dell'8%.

Si analizzino, sotto il profilo finanziario ed economico, le singole operazioni.

Caso n° 3

La valutazione degli equilibri di bilancio

Obiettivo:

Costruzione del bilancio

Pafarmacia Rossi

Il Dott. Rossi, proprietario da un anno di una parafarmacia, dopo aver letto sul giornale di alcune difficoltà affrontate da colleghi, vuole comprendere più da vicino se la sua attività è dotata degli equilibri economico finanziari e patrimoniali di cui ha sentito parlare dal figlio studente in economia.

Rossi, laureato in farmacia negli anni '80 ha sempre lavorato in farmacie comunali prima come farmacista collaboratore poi come direttore (con una remunerazione annua lorda di circa 80 mila € annuo). Ultimamente aveva deciso di mettersi in proprio acquistando una farmacia, ma purtroppo le opportunità valutate non erano compatibili con le risorse finanziarie a disposizione.

La scelta della parafarmacia tuttavia non è stata un ripiego anche perché è localizzata in una zona in forte sviluppo e la clientela certo non manca.

La Parafarmacia è organizzata sostanzialmente in due reparti: farmaci OTC e prodotti cosmetici. Oltre al titolare vi lavorano un farmacista collaboratore e un magazziniere.

L'attività economica e la situazione patrimoniale.

Durante l'esercizio la parafarmacia ha registrato le seguenti operazioni:

- Costo delle merci vendute € 248.000;
- vendite di medicinali e prodotti cosmetici per € 465.000,
- retribuzioni e contributi € 76.000;
- costi per prestazioni di servizi (luce, riscaldamento, telefono, ecc.) € 6.000;
- plusvalenza dalla vendita di locale ad uso magazzino (acquisito insieme ai locali della parafarmacia e non essendo necessario subito ceduto al titolare del negozio attiguo): € 15.000;
- interessi passivi: € 30.000;
- imposte indirette pagate € 2.000;
- le quote di ammortamento risultano essere:
 - *immobili: € 11.000;
 - *mobili e arredi: € 17.000.

L'inventario patrimoniale alla fine del 2013 è dunque così composto:

- Medicinali, Prodotti cosmetici e affini in giacenza valutati al costo: € 52.000;
- Saldo del c/c bancario: € 12.000;
- Disponibilità liquide in cassa: € 3.000;
- Crediti verso circuito carte di credito: € 8.000;
- Debiti verso fornitori: € 26.000;
- Debiti verso la banca per mutuo (stipulato per l'acquisto dei muri del negozio): € 400.000;
- Altri debiti (TFR, ecc.): € 6.000.

Il Dott. Rossi è inoltre proprietario:

- dei muri della parafarmacia del valore di 439.000 € (Costo storico di € 450.000, ammortizzati per € 11.000);
- dell'arredamento del negozio del valore di 108.000 € (costo storico di 125.000€ ammortizzato per € 17.000).

I risparmi e la verifica degli equilibri

Rossi, nel corso della vita, lavorando intensamente, ha accumulato un po' di soldi che sono stati in parte utilizzati per l'acquisto della Parafarmacia (100.000 €) e di alcuni appartamenti. Oltre ad alcune opere d'arte (dipinti di contemporanei) ha investito circa 400.000 € in titoli obbligazionari che rendono circa il 4% annuo. Il suo promotore finanziario sostiene che il tasso di interesse garantito è un buon rendimento.

Il Dott. Rossi, dopo aver raccolto tutte le informazioni, insieme al figlio si mette al lavoro per la verifica degli equilibri.

Caso n° 4

Il bilancio d'esercizio

Obiettivo:

Costruzione del bilancio

Si predispongano lo Stato patrimoniale ed il Conto economico relativi all'anno n della Farmacia Dott. Verdi, in base alle seguenti informazioni:

- *il capitale sociale ammonta ad €. 650.000;*
- *le immobilizzazioni a fine anno avranno un valore di €. 550.000*
- *Banca c/c €. 10.000 ;*
- *il denaro in cassa a fine esercizio ammonta ad €. 60.000;*
- *i debiti dell'anno precedente sono pari a €. 55.000 e risultano ancora non pagati;*
- *le rimanenze iniziali hanno un valore di € 69.000;*
- *le rimanenze finali hanno un valore di € 66.000;*
- *gli acquisti di prodotti sono pari ad €. 500.000 e vengono regolati in contanti;*
- *il costo del personale ammonta ad €. 60.000, pagamento dello stipendio entro il 30 di ogni mese;*
- *i ricavi per la vendita di medicinali e servizi ammonta ad €. 640.000, di cui il 10% verrà incassato nell'anno successivo;*
- *acquisto di servizi per €. 57.000, di cui 15.000 saranno pagati nell'anno successivo.*

Caso n° 5

Il bilancio d'esercizio

Obiettivo:

Costruzione del bilancio

Farmacia caso Neri

La situazione patrimoniale di partenza della farmacia Neri Srl è la seguente

Arredi		Capitale Sociale	350
Costo storico	200		
Fondo Ammortamento	<u>150</u>		
Valore netto	50		
Rimanenze	400	Riserve	120
Crediti	450	Mutuo	480
Cassa e banca	145	Debiti verso fornitori	95
Totale	1.045	Totale	1.045

Durante l'esercizio la farmacia effettua le seguenti operazioni:

- acquisto di prodotti per 500 di cui 400 sono pagati in contanti, la restante parte è dilazionata;
- acquisto di servizi con pagamento dilazionato per 60;
- pagamento di stipendi per 130;
- vendita di prodotti per 960 con incasso in contanti per 530;
- pagamento di una rata del mutuo così strutturata: quota capitale 50, interessi passivi 30.

Alla fine dell'anno sono stati acquistati nuovi arredi per 180 (vita utile 5 anni non ancora installati).

Le rimanenze finali di farmaci ammontano a 280.

Durante l'anno sono stati incassati e pagati i crediti e i debiti dell'esercizio precedente.

Si proceda alla redazione dello stato patrimoniale ed al conto economico alla fine dell'esercizio.

Caso n° 6

La valutazione degli equilibri di bilancio

Obiettivo:

Costruzione della situazione patrimoniale e del budget.

Farmacia Bianchi

Il Dott. Bianchi, proprietario di una farmacia, intende comporre alla fine del 2012 il budget per l'esercizio successivo per valutare a priori la sua attività.

Egli, non disponendo di un completo sistema contabile, ha provveduto ad effettuare un inventario alla fine del 2012.

L'inventario alla fine del 2012 è così composto:

- Medicinali in giacenza valutati al costo: € 12.000
- Prodotti cosmetici e affini valutati al costo: € 40.000
- Saldo del c/c bancario: € 12.000
- Disponibilità liquide in cassa: € 3.000
- Crediti verso INPS per rimborsi: € 8.000
- Debiti verso fornitori: € 26.000
- Debiti verso dipendenti per indennità di TFR maturate fino al 31/12/2012: € 36.000

Il Dott. Bianchi è inoltre proprietario:

- dei muri della farmacia, del valore storico di € 350.000, ammortizzati per € 78.000
- dell'arredamento del negozio, del valore storico di € 25.000, ammortizzato per € 20.000

Per il futuro esercizio si prevedono le seguenti operazioni:

- ricevimento di fatture da fornitori per acquisto di merci € 248.000;
- vendite di medicinali e cosmetici per € 395.000, di cui € 250.000 incassati per contanti e successivamente versati sul c/c. La restante parte è dilazionata (credito verso INPS);
- retribuzioni e contributi sostenuti per contanti € 70.000;
- costi per prestazioni di servizi (luce, telefono, ecc.) sostenuti per contanti € 6.000;
- imposte indirette pagate € 2.000;
- acquisto arredi e scaffali per medicinali con pagamento in contanti € 15.000;
- acquisto di attrezzature (bilance pesabimbi) con pagamento in contanti per € 8.000;
- riscossione di crediti verso INPS per € 140.000;
- pagamento di debiti a fornitori per € 230.000.

I pagamenti in contanti si intendono effettuati tramite conto corrente bancario.

Per le valutazioni di fine anno il Dott. Bianchi effettua le seguenti stime:

- indennità di fine rapporto dei dipendenti è stimata in € 4.000;
- le quote di ammortamento risultano essere:
 - immobili: € 11.000;
 - mobili e arredi: € 5.000;
 - attrezzature: € 2.000;
- gli interessi previsti sul conto corrente bancario ammontano a € 2.000;
- il valore dei medicinali previsto in giacenza è valutato in € 56.000;
- il valore dei prodotti cosmetici previsto in giacenza è valutato in € 53.000;
- la consistenza della cassa finale di € 3.000.

Si proceda:

1. alla costruzione della situazione patrimoniale di inizio 2013;
2. alla costruzione del budget complessivo per l'esercizio 2013 articolato in:
 - budget economico;
 - budget finanziario;
 - budget patrimoniale.