



Indice

	<i>pag.</i>
<i>Premessa</i>	XVII
1. OBIETTIVI E STRUMENTI DELLA CONTABILITÀ D'IMPRESA (LUCIANO MARCHI, STEFANO MARASCA)	1
1.1. Gli obiettivi della contabilità d'impresa	1
1.1.1. La contabilità d'impresa nel quadro degli strumenti informa- tivo-contabili per il controllo della gestione	2
1.1.2. La contabilità d'impresa nel quadro delle nuove tecnologie informatiche	4
1.2. Il conto come strumento di rilevazione	6
1.3. Il metodo della partita doppia: generalità	8
1.4. Il funzionamento dei conti nell'ambito del sistema proposto	10
1.5. Il momento della rilevazione delle operazioni aziendali (a cura di C. Bagnoli)	13
1.6. I procedimenti di rilevazione contabile	15
1.6.1. Permutazioni economico-finanziarie	19
1.6.2. Permutazioni finanziarie	21
1.6.3. Permutazioni economiche	23
1.6.4. Operazioni di scambio "miste"	24
1.6.5. Schema completo delle operazioni	25
2. DALLA CONTABILITÀ AL BILANCIO DI ESERCIZIO: IL VALORE AGGIUNTO OPERATIVO (LUCIANO MARCHI, RICCARDO MACCHIONI)	29
2.1. Le scritture di esercizio	29

	<i>pag.</i>
2.2. Le scritture di fine esercizio: i procedimenti di rettifica e chiusura dei conti	31
2.3. Le scritture di integrazione	32
2.3.1. Fatture da emettere e da ricevere	33
2.3.2. Ratei attivi e passivi	34
2.3.3. Partite varie da liquidare	36
2.4. Le scritture di storno	37
2.4.1. Rimanenze finali di magazzino	38
2.4.2. Risconti attivi e passivi	40
2.5. L'epilogo al Conto del Risultato Economico e la determinazione del reddito di esercizio	42
2.6. La chiusura generale dei conti	46
2.7. La riapertura generale dei conti	46
2.8. La chiusura dei conti transitori di bilancio accesi a costi e ricavi sospesi	48
2.8.1. Rimanenze iniziali di magazzino	49
2.8.2. Risconti attivi e passivi	50
2.9. La chiusura dei conti transitori di bilancio accesi a valori finanziari presunti	51
2.9.1. Fatture da emettere e da ricevere	52
2.9.2. Ratei attivi e passivi	54
2.10. La rappresentazione in bilancio del reddito e del capitale di esercizio	55
3. L'ACQUISIZIONE DELLE MATERIE (LUCIANO MARCHI, ALESSANDRA ALLINI)	59
3.1. Acquisti di beni materiali	59
3.1.1. Acquisti imponibili	60
3.1.2. Acquisti imponibili sui mercati esteri	63
3.1.3. Acquisti esclusi dalla disciplina sull'IVA	67
3.1.4. Acquisti soggetti ad IVA non detraibile	67
3.1.5. Autofatturazione	68
3.2. Costi accessori di acquisto	69
3.2.1. Spese di trasporto su acquisti	71
3.2.2. Clausole contrattuali di trasporto	72
3.3. Rettifiche su acquisti	73
3.3.1. Resi su acquisti	74

	<i>pag.</i>
3.3.2. Premi su acquisti	75
3.3.3. Ribassi, abbuoni e sconti su acquisti	77
3.3.4. Rettifica degli errori di fatturazione	80
3.4. I valori integrativi: le fatture da ricevere e le note di credito da ricevere	80
3.5. I valori di storno: le rimanenze di materie	85
3.6. La rappresentazione nel bilancio civilistico	86
3.7. L'interpretazione gestionale dei valori	89
3.7.1. L'interpretazione gestionale dei valori a livello patrimoniale	89
3.7.2. L'interpretazione gestionale dei valori a livello reddituale	90
4. L'ACQUISIZIONE DEI SERVIZI (ALBERTO QUAGLI, ROBERTO GARELLI)	93
4.1. Concetti introduttivi	93
4.1.1. Servizi imponibili	94
4.1.2. Rettifiche su acquisti di servizi	96
4.1.3. Servizi non imponibili e servizi esenti	97
4.1.4. Servizi soggetti ad IVA non detraibile	97
4.1.5. Autofatturazione di servizi	98
4.2. Lavorazioni di terzi	100
4.2.1. Consegne in conto lavorazione	100
4.2.2. Rientri dai conti lavorazione	101
4.3. Assicurazioni	101
4.3.1. Pagamento del premio	102
4.3.2. Indennizzi assicurativi	103
4.4. Servizi commerciali	105
4.4.1. Trasporti su vendite	106
4.4.2. Intermediazioni commerciali	109
4.4.3. Servizi di pubblicità e promozione	111
4.5. Servizi professionali	112
4.5.1. Spese legali e notarili	113
4.5.2. Consulenze	114
4.5.3. Compensi ad amministratori e sindaci	115
4.6. I valori integrativi: le fatture da ricevere e i ratei passivi	117
4.7. I valori di storno: i risconti attivi	118
4.8. La rappresentazione nel bilancio civilistico	120
4.9. L'interpretazione gestionale dei valori	122

	<i>pag.</i>
5. LA REALIZZAZIONE DEI PRODOTTI (LUCIANO MARCHI, ANTONELLA PAOLINI)	125
5.1. La determinazione del costo della produzione realizzata	125
5.2. La determinazione “periodica” del valore della produzione realizzata	129
5.3. La determinazione “continua” del valore della produzione realizzata	131
5.4. La rappresentazione dei valori relativi al ciclo acquisti-produzione nel bilancio civilistico	134
5.4.1. Il conto economico civilistico	134
5.4.2. L’interpretazione gestionale del bilancio civilistico: il valore aggiunto operativo	135
6. LA VENDITA DI PRODOTTI E SERVIZI (LUCIANO MARCHI, CLELIA FIONDELLA)	139
6.1. Vendite di beni	139
6.1.1. Vendite imponibili	140
6.1.2. Recupero spese	143
6.1.3. Vendite non soggette all’IVA	144
6.2. Rettifiche su vendite	147
6.2.1. Resi su vendite	147
6.2.2. Premi su vendite	149
6.2.3. Ribassi, abbuoni e sconti su vendite	150
6.2.4. Rettifica degli errori di fatturazione	153
6.3. Prestazioni di servizi	154
6.3.1. Servizi nell’area tecnico-produttiva	155
6.3.2. Servizi nell’area commerciale	156
6.4. I valori integrativi: le fatture e le note di credito da emettere	157
6.5. I valori di storno: le rimanenze di prodotti	159
6.6. La rappresentazione nel bilancio civilistico	162
6.7. L’interpretazione gestionale dei valori	165
7. DALLA CONTABILITÀ AL BILANCIO DI ESERCIZIO: IL REDDITO OPERATIVO CARATTERISTICO (LUCIANO MARCHI)	167
7.1. La correlazione costi-ricavi operativi di fine esercizio	167

	<i>pag.</i>
7.2. Le scritture di integrazione	168
7.2.1. Fondi spese future	168
7.2.2. Fondi rischi	169
7.3. Le scritture di storno	172
7.3.1. Ammortamento di fattori pluriennali	172
7.3.2. Capitalizzazioni di costo	177
7.4. L'utilizzo dei fondi del passivo	178
7.5. La rappresentazione in bilancio del reddito e del capitale di esercizio	181
8. IL REGOLAMENTO DEI DEBITI E CREDITI COMMERCIALI (GIACOMO MAURINI)	185
8.1. Premessa	185
8.2. Il pagamento dei debiti verso fornitori: aspetti generali	186
8.3. Il pagamento dei debiti con riferimento ai mezzi tecnici	187
8.3.1. Pagamento in contanti	187
8.3.2. Pagamento mediante le diverse forme di utilizzo del c/c bancario	188
8.3.3. Pagamento con accettazione o firma di cambiali passive	190
8.3.4. Girata o cessione di cambiali attive	191
8.3.5. Pagamento mediante l'utilizzo del conto corrente postale	191
8.3.6. Pagamento con modalità mista	192
8.4. Il pagamento dei debiti con riferimento al tempo: gli anticipi a fornitori	192
8.5. L'incasso dei crediti verso clienti: aspetti generali	194
8.6. L'incasso dei crediti con riferimento ai mezzi tecnici	195
8.6.1. Incasso in contanti	196
8.6.2. Incasso mediante le diverse forme di utilizzo del c/c bancario	196
8.6.3. Emissione di ricevute bancarie	197
8.6.4. Emissione di cambiali attive	199
8.6.5. Incasso mediante l'utilizzo del conto corrente postale	200
8.6.6. Incasso con modalità mista	201
8.7. L'incasso dei crediti con riferimento al tempo: gli anticipi da clienti	201
8.8. Il fronteggiamento dei rischi per svalutazione crediti	203
8.8.1. Accantonamento per perdite presunte su crediti	203
8.8.2. Utilizzo del fondo svalutazione crediti	205
8.9. Il regolamento della posizione IVA	209
8.9.1. Liquidazione e versamento dell'IVA	209
8.9.2. Casi particolari riguardanti il versamento e la detrazione dell'IVA	212

	<i>pag.</i>
8.9.3. L'acconto IVA	218
8.9.4. La liquidazione IVA in presenza di ricavi esenti	220
8.10. Il criterio del costo ammortizzato nella valutazione dei crediti e dei debiti commerciali	221
8.10.1. Aspetti generali	221
8.10.2. I crediti e i debiti commerciali con scadenza non inferiore ai 12 mesi	222
8.10.3. L'aspetto contabile del costo ammortizzato riferito ai crediti e ai debiti commerciali	224
8.11. La rappresentazione in bilancio dei valori relativi al ciclo incassi-pagamenti	229
9. L'ACQUISIZIONE/UTILIZZO DEL FATTORE LAVORO (STEFANO MARASCA, SERGIO BRANCIARI)	231
9.1. Il rapporto di lavoro dipendente: concetti introduttivi	231
9.2. La liquidazione periodica delle retribuzioni	233
9.2.1. La retribuzione diretta	233
9.2.2. La retribuzione indiretta	239
9.3. Gli oneri accessori a carico dell'impresa	239
9.3.1. I contributi sociali	239
9.3.2. I contributi assicurativi	242
9.4. Il trattamento di fine rapporto e i fondi pensione	245
9.4.1. L'accantonamento e l'adeguamento annuale nelle imprese con meno di 50 dipendenti	246
9.4.2. L'utilizzo del trattamento di fine rapporto	248
9.4.3. Gli anticipi sul trattamento di fine rapporto	249
9.4.4. L'accantonamento e l'utilizzo del T.F.R. nelle imprese con 50 o più dipendenti	251
9.4.5. L'accantonamento e l'utilizzo del T.F.R. destinato ai fondi pensione	252
9.5. L'imputazione dei costi delle ferie e delle mensilità aggiuntive	254
9.6. La rappresentazione dei valori relativi al fattore lavoro nel bilancio civilistico	256
9.6.1. Lo stato patrimoniale civilistico	256
9.6.2. Il conto economico civilistico	257
9.7. L'interpretazione gestionale del bilancio civilistico: il margine operativo lordo	259

	<i>pag.</i>
10. L'ACQUISIZIONE/UTILIZZO DELLE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI E IMMATERIALI (MICHELE GALEOTTI, ERMANNO ZIGIOTTI)	261
10.1. Concetti introduttivi	261
10.2. L'acquisizione delle immobilizzazioni materiali	262
10.3. L'acquisizione per costruzione interna	267
10.4. L'acquisizione in leasing	271
10.5. L'acquisizione delle immobilizzazioni immateriali	274
10.5.1. I beni immateriali	275
10.5.2. I costi ad utilizzazione pluriennale	278
10.6. L'incidenza economica delle immobilizzazioni	282
10.6.1. Il processo di ammortamento	282
10.6.2. Svalutazioni e ripristini di valore	287
10.6.3. Le manutenzioni ordinarie e straordinarie	290
10.7. La dismissione delle immobilizzazioni materiali	291
10.8. La rappresentazione delle immobilizzazioni nel bilancio civilistico	295
10.8.1. Lo stato patrimoniale civilistico	296
10.8.2. Il conto economico civilistico	298
10.9. L'interpretazione gestionale del bilancio civilistico: dal margine operativo lordo al reddito operativo caratteristico	300
11. DALLA CONTABILITÀ AL BILANCIO D'ESERCIZIO: LA GESTIONE EXTRA-CARATTERISTICA (LUCIANO MARCHI, LUCA MAZZARA)	303
11.1. Oneri e proventi finanziari (C)	303
11.2. Rettifiche di valore delle attività finanziarie (D)	306
11.3. Imposte sul reddito d'esercizio	308
11.4. La rappresentazione nel bilancio civilistico	308
12. L'ACQUISIZIONE/DISMISSIONE DEGLI STRUMENTI FINANZIARI (ANTONELLA PAOLINI, ERMANNO ZIGIOTTI)	311
12.1. Gli investimenti finanziari nell'economia delle imprese	311
12.2. I crediti di finanziamento	313

	<i>pag.</i>
12.3. I titoli di debito	324
12.3.1. Titoli di debito con cedola: titoli sovrani e obbligazioni private	325
12.3.2. Titoli di debito senza cedola: B.O.T. e obbligazioni zero coupon	335
12.4. Le partecipazioni al capitale di altre imprese	336
12.5. Gli strumenti finanziari derivati	343
12.5.1. Interest rate swap (IRS)	344
12.5.2. La contabilizzazione degli IRS aventi finalità di fair value hedge	345
12.5.3. La contabilizzazione degli IRS aventi finalità di cash flow hedge	348
12.5.4. Forward rate agreement (FRA) e futures	351
12.5.5. La contabilizzazione dei FRA aventi finalità di fair value hedge	352
12.5.6. La contabilizzazione delle Options	354
12.6. La rappresentazione dei valori relativi agli strumenti finanziari nel bilancio civilistico	356
12.6.1. Lo stato patrimoniale civilistico	357
12.6.2. Il conto economico civilistico	358
12.7. L'interpretazione gestionale del bilancio civilistico: dal risultato operativo caratteristico al risultato operativo globale	361
13. I FINANZIAMENTI: IL CAPITALE DI TERZI (SERGIO BRANCIARI, LUCIA MONTANINI)	 363
13.1. Concetti introduttivi	363
13.2. Le operazioni di finanziamento a breve termine	364
13.2.1. L'apertura di credito in c/c	364
13.2.2. Lo sconto di cambiali passive finanziarie (pagherò diretti)	367
13.2.3. Lo smobilizzo dei crediti commerciali: un inquadramento	370
13.2.4. Lo sconto cambiario commerciale	371
13.2.5. Anticipi salvo buon fine su effetti e ricevute in portafoglio	373
13.2.6. Anticipazione su fatture	376
13.2.7. Lo smobilizzo dei crediti con il factoring	378
13.2.8. Le anticipazioni bancarie garantite	381
13.3. Le operazioni di finanziamento a medio-lungo termine	383
13.3.1. La contrazione di mutui passivi iscritti al valore nominale	384
13.3.2. La contrazione di mutui passivi iscritti al costo ammortizzato	386
13.3.3. I prestiti obbligazionari iscritti al valore nominale	388

	<i>pag.</i>
13.3.4. I prestiti obbligazionari iscritti al costo ammortizzato	400
13.4. Le operazioni di assestamento	404
13.4.1. Lo storno degli interessi anticipati	404
13.4.2. L'imputazione degli interessi posticipati	405
13.4.3. L'ammortamento degli oneri pluriennali sui finanziamenti a medio-lungo termine iscritti al valore nominale	407
13.4.4. Gli assestamenti su finanziamenti iscritti al costo ammortizzato (mutuo passivo e prestito obbligazionario)	409
13.5. La rappresentazione dei valori relativi ai finanziamenti di terzi nel bilancio civilistico	411
13.5.1. Lo stato patrimoniale civilistico	412
13.5.2. Il conto economico civilistico	413
13.6. L'interpretazione gestionale del bilancio civilistico: il risultato ordinario o corrente	415
14. I FINANZIAMENTI: IL CAPITALE PROPRIO (ALBERTO QUAGLI, ROBERTO GARELLI)	 417
14.1. Apporti iniziali di capitale proprio	417
14.1.1. Sottoscrizione del capitale sociale	418
14.1.2. Liberazione dei conferimenti: apporti in denaro	419
14.1.3. Liberazione dei conferimenti: apporti in natura	420
14.2. Determinazione e gestione del risultato economico	423
14.2.1. Determinazione degli utili di esercizio	423
14.2.2. Assegnazione degli utili ai proprietari ed alla riserva legale	425
14.2.3. Assegnazione degli utili ad altre riserve	428
14.2.4. Utilizzo delle riserve di utili per l'aumento del capitale sociale	430
14.2.5. Assegnazione degli utili ai soggetti non proprietari	430
14.2.6. Determinazione delle perdite di esercizio	432
14.2.7. Copertura contabile delle perdite	432
14.2.8. Copertura reale delle perdite	434
14.3. Le modificazioni reali del capitale proprio non attinenti la gestione del risultato economico	436
14.3.1. Aumento reale di capitale proprio	436
14.3.2. Diminuzione di capitale proprio per uscita di soci	440
14.3.3. Diminuzione di capitale proprio per esuberanza	441
14.3.4. Acquisto di azioni proprie	442
14.4. La rappresentazione in bilancio dei valori relativi agli apporti ed alle variazioni di capitale proprio	445

	<i>pag.</i>
15. LA DETERMINAZIONE DELLE IMPOSTE DIRETTE A CARICO DELL'AZIENDA (GIACOMO MAURINI)	447
15.1. Le imposte dirette a carico dell'azienda	447
15.1.1. La determinazione dell'imponibile fiscale	447
15.1.2. La determinazione dell'imponibile fiscale ai fini IRAP	448
15.1.3. La determinazione dell'imponibile fiscale ai fini IRES	452
15.2. La rilevazione contabile delle imposte dirette	453
15.2.1. Le imposte pagate in acconto	453
15.2.2. Le imposte di competenza del periodo	455
15.2.3. Il pagamento dell'imposta a saldo	458
15.3. L'effetto imposte	459
15.3.1. Le differenze "permanenti" e "temporanee" fra il risultato di bilancio e l'imponibile fiscale	459
15.3.2. Le imposte differite	461
15.3.3. Le imposte anticipate	465
15.4. La rappresentazione in bilancio dei valori relativi alle imposte dirette	468
16. I SISTEMI SUPPLEMENTARI E LA RAPPRESENTAZIONE DEI CONTI D'ORDINE (GIACOMO MAURINI)	471
16.1. Concetti introduttivi	471
16.2. Il metodo della partita doppia applicato ai sistemi supplementari	472
16.3. Il sistema supplementare dei beni di terzi presso l'azienda	474
16.4. Il sistema supplementare dei beni aziendali presso terzi	475
16.5. Il sistema supplementare degli impegni	476
16.6. Il sistema supplementare dei rischi	478
16.7. Le passività potenziali e la rappresentazione in bilancio dei conti d'ordine	479
17. I COLLEGAMENTI CONTABILITÀ-BILANCIO AI FINI CIVILISTICI E GESTIONALI (LUCIANO MARCHI, SIMONE POLI)	481
17.1. Premessa	481
17.2. Dalla contabilità generale al bilancio	482

	<i>pag.</i>
17.3. Il sistema dei valori nella rappresentazione di bilancio prevista dalla normativa civilistica	485
17.3.1. Lo schema di stato patrimoniale civilistico	487
17.3.2. Lo schema di conto economico civilistico	493
17.4. Il sistema dei valori nelle rappresentazioni di bilancio utili ai fini gestionali	498
17.4.1. La rappresentazione dei valori a livello patrimoniale	499
17.4.2. La rappresentazione dei valori a livello reddituale	502
17.5. Il piano dei conti proposto	510
 <i>Glossario</i>	 535