



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)	12
1.6. I procedimenti di rilevazione contabile	15
1.6.1. Permutazioni economico-finanziarie	18
1.6.2. Permutazioni finanziarie	20
1.6.3. Permutazioni economiche	22
1.6.4. Operazioni di scambio "miste"	23
1.6.5. Schema completo delle operazioni	24
2. DALLA CONTABILITÀ AL BILANCIO DI ESERCIZIO: IL VALORE AGGIUNTO OPERATIVO (LUCIANO MARCHI, RICCARDO MACCHIONI)	27
2.1. Le scritture di esercizio	27

2.2.	Le scritture di fine esercizio: i procedimenti di rettifica e chiusura dei conti	29
2.3.	Le scritture di integrazione	30
2.3.1.	Fatture da emettere e da ricevere	31
2.3.2.	Ratei attivi e passivi	32
2.3.3.	Partite varie da liquidare	34
2.4.	Le scritture di storno	35
2.4.1.	Rimanenze finali di magazzino	36
2.4.2.	Risconti attivi e passivi	38
2.5.	L'epilogo al Conto del Risultato Economico e la determinazione del reddito di esercizio	40
2.6.	La chiusura generale dei conti	43
2.7.	La riapertura generale dei conti	44
2.8.	La chiusura dei conti transitori di bilancio accesi a costi e ricavi sospesi	46
2.8.1.	Rimanenze iniziali di magazzino	46
2.8.2.	Risconti attivi e passivi	48
2.9.	La chiusura dei conti transitori di bilancio accesi a valori finanziari presunti	49
2.9.1.	Fatture da emettere e da ricevere	50
2.9.2.	Ratei attivi e passivi	51
2.10.	La rappresentazione in bilancio del reddito e del capitale di esercizio	52
3.	L'ACQUISIZIONE DELLE MATERIE (LUCIANO MARCHI, ALESSANDRA ALLINI)	57
3.1.	Acquisti di beni materiali	57
3.1.1.	Acquisti imponibili	58
3.1.2.	Acquisti imponibili sui mercati esteri	61
3.1.3.	Acquisti esclusi dalla disciplina sull'IVA	65
3.1.4.	Acquisti soggetti ad IVA non detraibile	65
3.1.5.	Autofatturazione	66
3.2.	Costi accessori di acquisto	67
3.2.1.	Spese di trasporto su acquisti	69
3.2.2.	Clausole contrattuali di trasporto	70
3.3.	Rettifiche su acquisti	71
3.3.1.	Resi su acquisti	72

	<i>pag.</i>
3.3.2. Premi su acquisti	73
3.3.3. Ribassi, abbuoni e sconti su acquisti	75
3.3.4. Rettifica degli errori di fatturazione	77
3.4. I valori integrativi: le fatture da ricevere e le note di credito da ricevere	78
3.5. I valori di storno: le rimanenze di materie	82
3.6. La rappresentazione nel bilancio civilistico	84
3.7. L'interpretazione gestionale dei valori	87
3.7.1. L'interpretazione gestionale dei valori a livello patrimoniale	87
3.7.2. L'interpretazione gestionale dei valori a livello reddituale	88
4. L'ACQUISIZIONE DEI SERVIZI (ALBERTO QUAGLI, ROBERTO GARELLI)	91
4.1. Concetti introduttivi	91
4.1.1. Servizi imponibili	92
4.1.2. Rettifiche su acquisti di servizi	94
4.1.3. Servizi non imponibili e servizi esenti	95
4.1.4. Servizi soggetti ad IVA non detraibile	96
4.1.5. Autofatturazione di servizi	96
4.2. Lavorazioni di terzi	98
4.2.1. Consegne in conto lavorazione	98
4.2.2. Rientri dai conti lavorazione	99
4.3. Assicurazioni	99
4.3.1. Pagamento del premio	100
4.3.2. Indennizzi assicurativi	101
4.4. Servizi commerciali	103
4.4.1. Trasporti su vendite	104
4.4.2. Intermediazioni commerciali	107
4.4.3. Servizi di pubblicità e promozione	109
4.5. Servizi professionali	109
4.5.1. Spese legali e notarili	110
4.5.2. Consulenze	111
4.5.3. Compensi ad amministratori e sindaci	113
4.6. I valori integrativi: le fatture da ricevere e i ratei passivi	114
4.7. I valori di storno: i risconti attivi	116
4.8. La rappresentazione nel bilancio civilistico	117
4.9. L'interpretazione gestionale dei valori	119

	<i>pag.</i>
5. LA REALIZZAZIONE DEI PRODOTTI (LUCIANO MARCHI, ANTONELLA PAOLINI)	121
5.1. La determinazione del costo della produzione realizzata	121
5.2. La determinazione “periodica” del valore della produzione realizzata	125
5.3. La determinazione “continua” del valore della produzione realizzata	126
5.4. La rappresentazione dei valori relativi al ciclo acquisti-produzione nel bilancio civilistico	129
5.4.1. Il conto economico civilistico	129
5.4.2. L’interpretazione gestionale del bilancio civilistico: il valore aggiunto operativo	130
6. LA VENDITA DI PRODOTTI E SERVIZI (LUCIANO MARCHI, CLELIA FIONDELLA)	133
6.1. Vendite di beni	133
6.1.1. Vendite imponibili	134
6.1.2. Recuperi spese	137
6.1.3. Vendite non soggette all’IVA	139
6.2. Rettifiche su vendite	141
6.2.1. Resi su vendite	141
6.2.2. Premi su vendite	143
6.2.3. Ribassi, abbuoni e sconti su vendite	144
6.2.4. Rettifica degli errori di fatturazione	147
6.3. Prestazioni di servizi	148
6.3.1. Servizi nell’area tecnico-produttiva	149
6.3.2. Servizi nell’area commerciale	150
6.4. I valori integrativi: le fatture e le note di credito da emettere	151
6.5. I valori di storno: le rimanenze di prodotti	153
6.6. La rappresentazione nel bilancio civilistico	156
6.7. L’interpretazione gestionale dei valori	158
7. DALLA CONTABILITÀ AL BILANCIO DI ESERCIZIO: IL REDDITO OPERATIVO CARATTERISTICO (LUCIANO MARCHI)	161
7.1. La correlazione costi-ricavi operativi di fine esercizio	161

	<i>pag.</i>
7.2. Le scritture di integrazione	162
7.2.1. Fondi spese future	162
7.2.2. Fondi rischi	163
7.3. Le scritture di storno	166
7.3.1. Ammortamento di fattori pluriennali	166
7.3.2. Capitalizzazioni di costo	171
7.4. L'utilizzo dei fondi del passivo	172
7.5. La rappresentazione in bilancio del reddito e del capitale di esercizio	175
8. IL REGOLAMENTO DEI DEBITI E CREDITI COMMERCIALI (GIACOMO MAURINI)	179
8.1. Premessa	179
8.2. Il pagamento dei debiti verso fornitori: aspetti generali	180
8.3. Il pagamento dei debiti con riferimento ai mezzi tecnici	181
8.3.1. Pagamento in contanti	181
8.3.2. Pagamento mediante le diverse forme di utilizzo del c/c bancario	182
8.3.3. Pagamento con accettazione o firma di cambiali passive	184
8.3.4. Girata o cessione di cambiali attive	185
8.3.5. Pagamento mediante l'utilizzo del conto corrente postale	185
8.3.6. Pagamento con modalità mista	186
8.4. Il pagamento dei debiti con riferimento al tempo: gli anticipi a fornitori	186
8.5. L'incasso dei crediti verso clienti: aspetti generali	188
8.6. L'incasso dei crediti con riferimento ai mezzi tecnici	189
8.6.1. Incasso in contanti	189
8.6.2. Incasso mediante le diverse forme di utilizzo del c/c bancario	190
8.6.3. Emissione di ricevute bancarie	191
8.6.4. Emissione di cambiali attive	193
8.6.5. Incasso mediante l'utilizzo del conto corrente postale	194
8.6.6. Incasso con modalità mista	194
8.7. L'incasso dei crediti con riferimento al tempo: gli anticipi da clienti	195
8.8. Il fronteggiamento dei rischi per svalutazione crediti	197
8.8.1. Accantonamento per perdite presunte su crediti	197
8.8.2. Utilizzo del fondo svalutazione crediti	199
8.9. Il regolamento della posizione IVA	202
8.9.1. Liquidazione e versamento dell'IVA	202
8.9.2. Casi particolari riguardanti il versamento e la detrazione dell'IVA	205

	<i>pag.</i>
8.9.3. L'acconto IVA	210
8.9.4. La liquidazione IVA in presenza di ricavi esenti	212
8.10. Il criterio del costo ammortizzato nella valutazione dei crediti e dei debiti commerciali	214
8.10.1. Aspetti generali	214
8.10.2. I crediti e i debiti commerciali con scadenza non inferiore ai 12 mesi	215
8.10.3. L'aspetto contabile del costo ammortizzato riferito ai crediti e ai debiti commerciali	216
8.11. La rappresentazione in bilancio dei valori relativi al ciclo incassi-pagamenti	221
9. L'ACQUISIZIONE/UTILIZZO DEL FATTORE LAVORO (STEFANO MARASCA, SERGIO BRANCIARI)	 225
9.1. Il rapporto di lavoro dipendente: concetti introduttivi	225
9.2. La liquidazione periodica delle retribuzioni	227
9.2.1. La retribuzione diretta	227
9.2.2. La retribuzione indiretta	233
9.3. Gli oneri accessori a carico dell'impresa	234
9.3.1. I contributi sociali	234
9.3.2. I contributi assicurativi	236
9.4. Il trattamento di fine rapporto e i fondi pensione	239
9.4.1. L'accantonamento e l'adeguamento annuale nelle imprese con meno di 50 dipendenti	240
9.4.2. L'utilizzo del trattamento di fine rapporto	243
9.4.3. Gli anticipi sul trattamento di fine rapporto	244
9.4.4. L'accantonamento e l'utilizzo del T.F.R. nelle imprese con 50 o più dipendenti	245
9.4.5. L'accantonamento e l'utilizzo del T.F.R. destinato ai fondi pensione	247
9.5. L'imputazione dei costi delle ferie e delle mensilità aggiuntive	249
9.6. La rappresentazione dei valori relativi al fattore lavoro nel bilancio civilistico	250
9.6.1. Lo stato patrimoniale civilistico	251
9.6.2. Il conto economico civilistico	252
9.7. L'interpretazione gestionale del bilancio civilistico: il margine operativo lordo	253

10.	L'ACQUISIZIONE/UTILIZZO DELLE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI E IMMATERIALI (MICHELE GALEOTTI, ERMANNO ZIGIOTTI)	255
10.1.	Concetti introduttivi	255
10.2.	L'acquisizione delle immobilizzazioni materiali	256
10.3.	L'acquisizione per costruzione interna	261
10.4.	L'acquisizione in leasing	265
10.5.	L'acquisizione delle immobilizzazioni immateriali	268
	10.5.1. I beni immateriali	269
	10.5.2. I costi ad utilizzazione pluriennale	272
10.6.	L'incidenza economica delle immobilizzazioni	276
	10.6.1. Il processo di ammortamento	276
	10.6.2. Svalutazioni e ripristini di valore	281
	10.6.3. Le manutenzioni ordinarie e straordinarie	284
10.7.	La dismissione delle immobilizzazioni materiali	285
10.8.	La rappresentazione delle immobilizzazioni nel bilancio civilistico	289
	10.8.1. Lo stato patrimoniale civilistico	290
	10.8.2. Il conto economico civilistico	292
10.9.	L'interpretazione gestionale del bilancio civilistico: dal margine operativo lordo al reddito operativo caratteristico	294
11.	DALLA CONTABILITÀ AL BILANCIO D'ESERCIZIO: LA GESTIONE EXTRA-CARATTERISTICA (LUCIANO MARCHI, LUCA MAZZARA)	297
11.1.	Oneri e proventi finanziari (C)	297
11.2.	Rettifiche di valore delle attività finanziarie (D)	300
11.3.	Imposte sul reddito d'esercizio	302
11.4.	La rappresentazione nel bilancio civilistico	302
12.	L'ACQUISIZIONE/DISMISSIONE DEGLI STRUMENTI FINANZIARI (ANTONELLA PAOLINI, ERMANNO ZIGIOTTI)	305
12.1.	Gli investimenti finanziari nell'economia delle imprese	305
12.2.	I crediti di finanziamento	307

	<i>pag.</i>
12.3. I titoli di debito	317
12.3.1. Titoli di debito con cedola: titoli sovrani e obbligazioni private	319
12.3.2. Titoli di debito senza cedola: B.O.T. e obbligazioni zero coupon	328
12.4. Le partecipazioni al capitale di altre imprese	330
12.5. Gli strumenti finanziari derivati	337
12.5.1. Interest Rate Swap (IRS)	337
12.5.2. Forward Rate Agreement (FRA) e futures	345
12.5.3. Le Options	347
12.6. La rappresentazione dei valori relativi agli strumenti finanziari nel bilancio civilistico	350
12.6.1. Lo stato patrimoniale civilistico	350
12.6.2. Il conto economico civilistico	352
12.7. L'interpretazione gestionale del bilancio civilistico: dal risultato operativo caratteristico al risultato operativo globale	353
13. I FINANZIAMENTI: IL CAPITALE DI TERZI (SERGIO BRANCIARI, LUCIA MONTANINI)	 355
13.1. Concetti introduttivi	355
13.2. Le operazioni di finanziamento a breve termine	356
13.2.1. L'apertura di credito in c/c	356
13.2.2. Lo sconto di cambiali passive finanziarie (pagherò diretti)	359
13.2.3. Lo smobilizzo dei crediti commerciali: un inquadramento	362
13.2.4. Lo sconto cambiario commerciale	363
13.2.5. Anticipi salvo buon fine su effetti e ricevute in portafoglio	365
13.2.6. Anticipazione su fatture	368
13.2.7. Lo smobilizzo dei crediti con il factoring	370
13.2.8. Le anticipazioni bancarie garantite	374
13.3. Le operazioni di finanziamento a medio-lungo termine	376
13.3.1. I mutui passivi iscritti al valore nominale	376
13.3.2. I mutui passivi iscritti al costo ammortizzato	379
13.3.3. I prestiti obbligazionari iscritti al valore nominale	382
13.3.4. I prestiti obbligazionari iscritti al costo ammortizzato	394
13.4. Le operazioni di assestamento	398
13.4.1. Lo storno degli interessi anticipati	398
13.4.2. L'imputazione degli interessi posticipati	399
13.4.3. Assestamenti sui finanziamenti a medio-lungo termine iscritti al valore nominale	400

	<i>pag.</i>
13.4.4. Assestamenti su finanziamenti iscritti al costo ammortizzato	403
13.5. La rappresentazione dei valori relativi ai finanziamenti di terzi nel bilancio civilistico	405
13.5.1. Lo stato patrimoniale civilistico	405
13.5.2. Il conto economico civilistico	408
13.6. L'interpretazione gestionale del bilancio civilistico: il risultato ordinario o corrente	409
14. I FINANZIAMENTI: IL CAPITALE PROPRIO (ALBERTO QUAGLI, ROBERTO GARELLI)	411
14.1. Apporti iniziali di capitale proprio	411
14.1.1. Sottoscrizione del capitale sociale	412
14.1.2. Liberazione dei conferimenti: apporti in denaro	413
14.1.3. Liberazione dei conferimenti: apporti in natura	414
14.2. Determinazione e gestione del risultato economico	417
14.2.1. Determinazione degli utili di esercizio	417
14.2.2. Assegnazione degli utili ai proprietari ed alla riserva legale	419
14.2.3. Assegnazione degli utili ad altre riserve	422
14.2.4. Utilizzo delle riserve di utili per l'aumento del capitale sociale	424
14.2.5. Assegnazione degli utili ai soggetti non proprietari	424
14.2.6. Determinazione delle perdite di esercizio	426
14.2.7. Copertura contabile delle perdite	426
14.2.8. Copertura reale delle perdite	428
14.3. Le modificazioni reali del capitale proprio non attinenti la gestione del risultato economico	429
14.3.1. Aumento reale di capitale proprio	430
14.3.2. Diminuzione di capitale proprio per uscita di soci	434
14.3.3. Diminuzione di capitale proprio per esuberanza	435
14.3.4. Acquisto di azioni proprie	436
14.4. La rappresentazione in bilancio dei valori relativi agli apporti ed alle variazioni di capitale proprio	439

	<i>pag.</i>
15. LA DETERMINAZIONE DELLE IMPOSTE DIRETTE A CARICO DELL'AZIENDA (GIACOMO MAURINI)	441
15.1. Le imposte dirette a carico dell'azienda	441
15.1.1. La determinazione dell'imponibile fiscale	441
15.1.2. La determinazione dell'imponibile fiscale ai fini IRAP	442
15.1.3. La determinazione dell'imponibile fiscale ai fini IRES	446
15.2. La rilevazione contabile delle imposte dirette	447
15.2.1. Le imposte pagate in acconto	447
15.2.2. Le imposte di competenza del periodo	449
15.2.3. Il pagamento dell'imposta a saldo	451
15.3. L'effetto imposte	453
15.3.1. Le differenze "permanenti" e "temporanee" fra il risultato di bilancio e l'imponibile fiscale	453
15.3.2. Le imposte differite	454
15.3.3. Le imposte anticipate	459
15.4. La rappresentazione in bilancio dei valori relativi alle imposte dirette	461
16. I SISTEMI SUPPLEMENTARI E LA RAPPRESENTAZIONE DEI CONTI D'ORDINE (GIACOMO MAURINI)	463
16.1. Concetti introduttivi	463
16.2. Il metodo della partita doppia applicato ai sistemi supplementari	464
16.3. Il sistema supplementare dei beni di terzi presso l'azienda	466
16.4. Il sistema supplementare dei beni aziendali presso terzi	467
16.5. Il sistema supplementare degli impegni	468
16.6. Il sistema supplementare dei rischi	470
16.7. Le passività potenziali e la rappresentazione in bilancio dei conti d'ordine	471
17. I COLLEGAMENTI CONTABILITÀ-BILANCIO AI FINI CIVILISTICI E GESTIONALI (LUCIANO MARCHI, SIMONE POLI)	473
17.1. Premessa	473
17.2. Dalla contabilità generale al bilancio	474

	<i>pag.</i>
17.3. Il sistema dei valori nella rappresentazione di bilancio prevista dalla normativa civilistica	477
17.3.1. Lo schema di stato patrimoniale civilistico	479
17.3.2. Lo schema di conto economico civilistico	485
17.4. Il sistema dei valori nelle rappresentazioni di bilancio utili ai fini gestionali	490
17.4.1. La rappresentazione dei valori a livello patrimoniale	491
17.4.2. La rappresentazione dei valori a livello reddituale	494
17.5. Il piano dei conti proposto	502
 <i>Glossario</i>	 527