



CONTABILITA' GENERALE

(Co.Ge)

CONTABILITA' GENERALE

- ✓ La rilevazione e l'amministrazione Economica dell'impresa
- ✓ La rilevazione e il controllo di gestione
- ✓ Gli strumenti di rilevazione
- ✓ Criteri di classificazione delle rilevazioni
- ✓ Lo strumento tipico della rilevazione: il conto
- ✓ Il piano dei conti
- ✓ Operazioni di finanziamento
- ✓ Operazioni di acquisto dei fattori produttivi
- ✓ Operazioni di vendita di beni e servizi
- ✓ Operazioni di pagamento e riscossione di debiti e crediti. Una precisazione: la liquidazione e il pagamento
- ✓ La situazione contabile di una azienda ipotetica al termine del periodo amministrativo

CONTABILITA' GENERALE

- ✓ La preparazione del Bilancio. La fase di assestamento dei conti
- ✓ I principi ed i criteri da seguire per assestare i conti e fare il bilancio
- ✓ I postulati di bilancio
- ✓ Le rettifiche di storno (o sottrattive)
 - L'ammortamento delle immobilizzazioni tecniche
 - Le giacenze di magazzino
 - I risconti
 - La capitalizzazione dei costi

CONTABILITA' GENERALE

✓ Le rettifiche di imputazione (o aggiuntive)

I fondi spese future

Fondo TFR

Fondo imposte e tasse e i debiti tributari

I fondi rischi

Fondo svalutazione crediti

✓ I ratei

✓ La chiusura dei conti

✓ La redazione del conto dimostrativo del reddito << il conto economico)

✓ La redazione del conto dimostrativo del capitale << lo stato patrimoniale >>

✓ Il Bilancio di esercizio come strumento di informazione

CONTABILITA' GENERALE



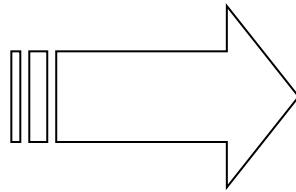
INDICE DEL PROGRAMMA

RILEVAZIONE

- ✓ La rilevazione e l'amministrazione Economica dell'impresa
- ✓ La rilevazione e il controllo di gestione
- ✓ Gli strumenti di rilevazione
- ✓ Criteri di classificazione delle rilevazioni
- ✓ Lo strumento tipico della rilevazione: il conto

Costituzione di una entità economica produttiva

- INDIVIDUALE
- ASSOCIATIVA



AMMINISTRAZIONE:

- Organizzazione
- Gestione
- Rilevazione

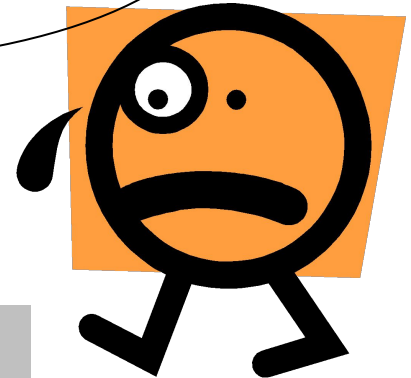
RILEVAZIONE

Cosa si intende per **Rilevazione**

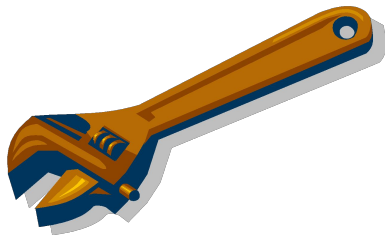
....il complesso dei criteri, metodi e strumenti attraverso i quali **misurare, rappresentare** ed **intepretare** i fenomeni che in diversa misura e in diversa forma, interessano la vita dell'impresa.

ORGANIZZAZIONE

GESTIONE



La **RILEVAZIONE** si pone in modo **strumentale** rispetto ai meccanismi di controllo di **gestione** e ai meccanismi operativi dell'**organizzazione**

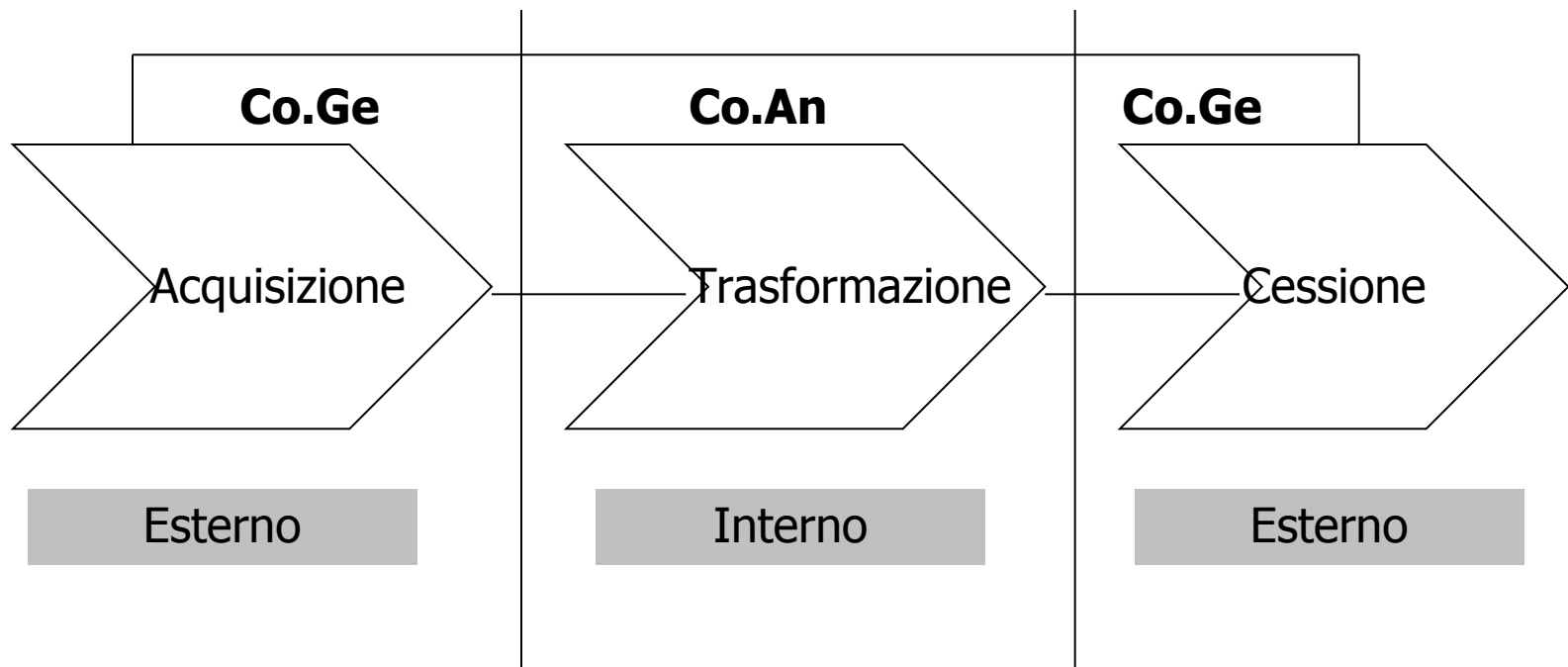


Le principali "tipologie" di rilevazione sono:

- ✓ la **Contabilità Generale** ed il **Bilancio**
- ✓ le **Contabilità Analitiche**
- ✓ il **Budget**

CONTABILITA' GENERALE

... raccoglie un complesso di rilevazioni concernenti i
fenomeni di gestione esterna



CONTABILITA' GENERALE



..... è importante ricordare che

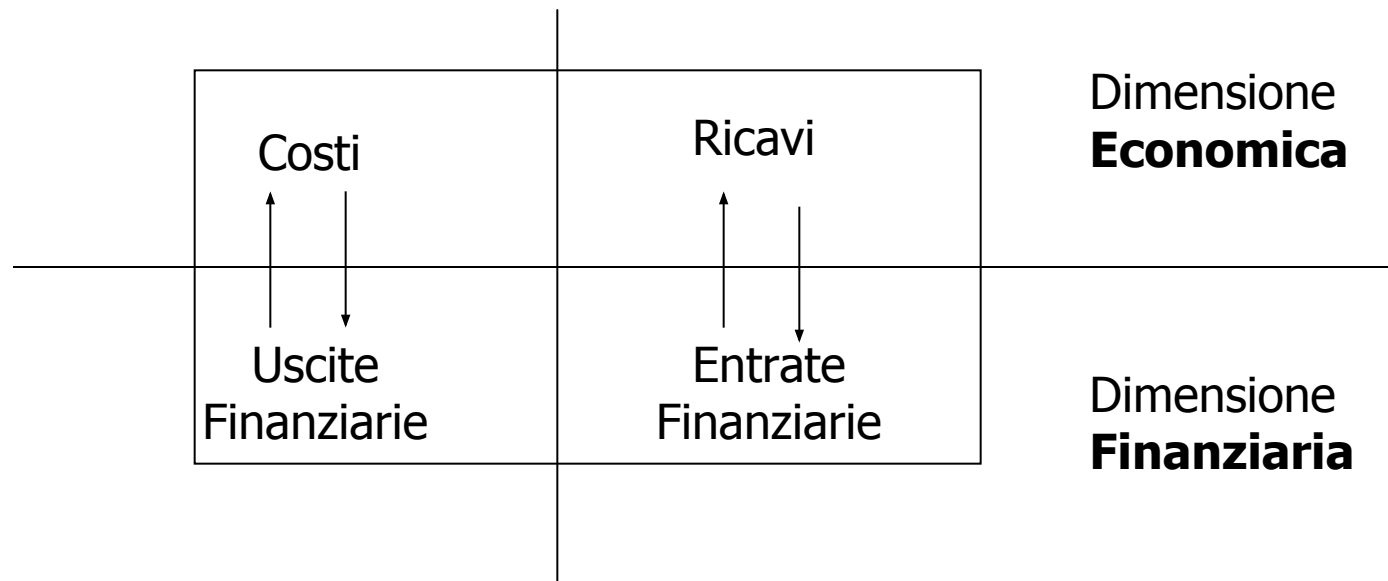
- ✓ La Co.Ge raccoglie i valori derivanti dalle operazioni di gestione giorno per giorno.
- ✓ Individua il profilo finanziario ed economico di tali fenomeni (operazioni di gestione)
- ✓ Espressione di sintesi della Co.Ge è il Bilancio

CONTABILITA' GENERALE



✓ Individua il profilo finanziario ed economico di tali fenomeni (operazioni di gestione)

GESTIONE



CONTABILITA' GENERALE

CRITERI DI CLASSIFICAZIONE DELLE RILEVAZIONI

Un primo criterio di classificazione distingue le rilevazioni in base allo specifico strumento utilizzato per misurare e rappresentare i fenomeni di gestione:

- Rilevazioni **Contabili**
- Rilevazioni **extra-contabili**

Tipico strumento delle rilevazioni contabili è il << **conto** >> e relative metodologie contabili.

Le rilevazioni extra-contabili in buona parte attingono alla metodologia statistica (grafici, rapporti, ecc.)

CONTABILITA' GENERALE

CRITERI DI CLASSIFICAZIONE DELLE RILEVAZIONI

Un secondo criterio di classificazione delle rilevazioni è quello che guarda la relazione temporale che intercorre tra il momento della rilevazione e il verificarsi dei fenomeni oggetto di rilevazione.

- Rilevazioni **antecedenti**
- Rilevazioni **concomitanti**
- Rilevazioni **sussequenti**

CONTABILITA' GENERALE

CRITERI DI CLASSIFICAZIONE DELLE RILEVAZIONI

Infine una terza e importante classificazione è:

Rilevazioni **sistematiche**

Rilevazioni **elementari**

sistematiche

Si dicono sistematiche le rilevazioni fra loro collegate, che hanno lo scopo di determinare l'entità e di seguire le variazioni di un dato oggetto complesso.

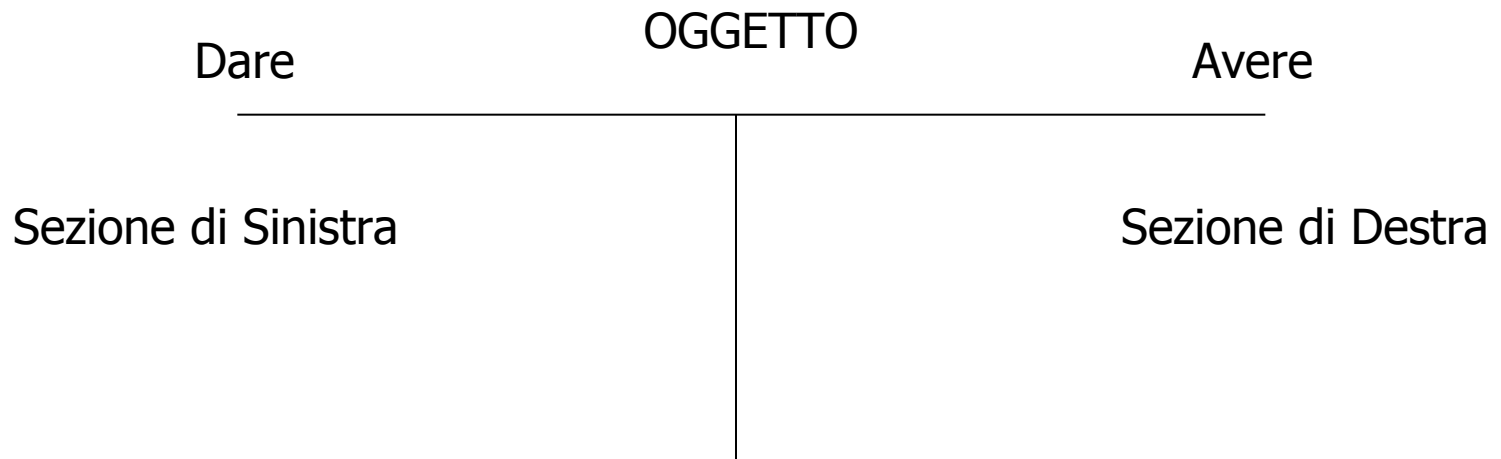
elementari

Riguardano oggetti semplici come ad esempio singoli elementi del patrimonio o del reddito. Non si presta attenzione a cogliere le relazioni.

CONTABILITA' GENERALE

IL CONTO

Strumento principale delle rilevazioni contabili



..... non è difficile basta imparare le regole

CONTABILITA' GENERALE

I primi PASSI.....

REGOLE

Oggetto

Dare

Avere

✓ **Dare** e **Avere** sono termini convenzionali



IL significato di

- ✓ **accendere**
addebitare
- ✓ accreditare
- ✓ movimentare
- ✓ chiudere ----- saldo
- ✓ spento ----- saldo

CONTABILITA' GENERALE

LE RILEVAZIONI IN CONTABILITA' GENERALE: SISTEMA E METODO

- ✓ La Contabilità Generale
- ✓ Fondamenti concettuali della CoGe secondo il sistema del reddito
- ✓ I conti della CoGe: conti finanziari e conti economici
- ✓ I conti al netto
- ✓ Conti di interferenza

CONTABILITA' GENERALE

Le rilevazioni in CoGe rivestono un ruolo di particolare importanza (dottrina). Norme civili e fiscali impongono alle aziende di tenere una propria contabilità.

La legislazione in tema di rilevazioni contabili esistente in Italia impone obblighi varianti con il mutare della natura e della dimensione dell'impresa. Codice Civile: articoli 2214 – 2220. In particolare l'articolo 2214 recita: *<<L'imprenditore che esercita una attività commerciale deve tenere il libro giornale e il libro degli inventari. Deve altresì tenere le altre scritture che siano richieste dalla natura e dalla dimensione dell'impresa...>>*

Profilo fiscale. Norme che impongono la redazione di rilevazioni contabili: decreto IVA (DPR 633/72 e successive modifiche); decreto sull'accertamento delle imposte dirette (DPR 600/73 e successive modifiche)

CONTABILITA' GENERALE

In particolare la normativa fiscale prevede ad oggi due regimi fiscali:

Contabilità Semplificata

Consiste nell'utilizzazione nei registri obbligatori ai fini IVA anche per il calcolo del reddito da assoggettare alle imposte dirette.

Imprese Individuali	300 k euro
Imprese di Servizi	500 k euro

Contabilità Ordinaria

La contabilità Ordinaria si traduce nella tenuta della CoGe opportunamente corredata da una serie di libri fiscali. Sono chiamate tutte le società di capitali e di persone e imprese individuali il cui volume di affari superi i limiti della contabilità semplificata.

CONTABILITA' GENERALE

... è un sistema rilevazioni(scritture) concernenti un oggetto complesso, oggetto del quale si vuole misurare e di cui si vogliono seguire le variazioni.

Il sistema di scritture è detto: << **sistema del reddito** >>

Si osservano l'oggetto complesso "**reddito**" visto nei singoli oggetti elementari (costi e ricavi) che lo determinano

La CoGe si avvale come strumento di rilevazione del
<< **conto** >>

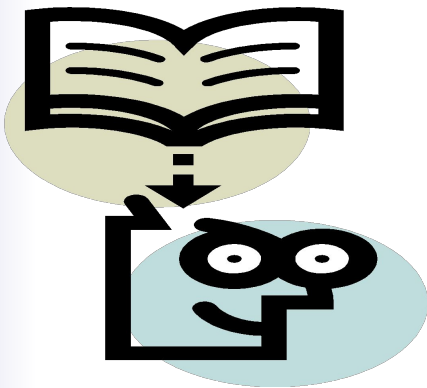
CONTABILITA' GENERALE

La rappresentazione dei fenomeni aziendali attraverso il conto deve seguire regole precise

IL conto e le sue regole

Le regole che disciplinano la tenuta dei sistemi di rilevazione si definiscono **metodi di rilevazione**.

Il più noto fra i metodi di scrittura è il <<**metodo della partita doppia**>>



CONTABILITA' GENERALE

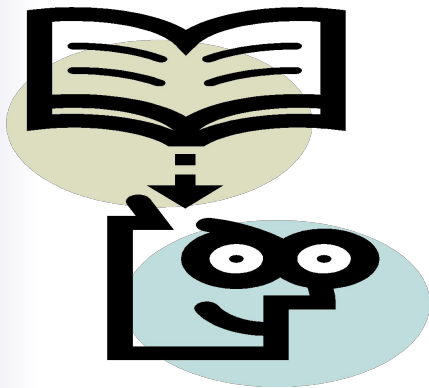
IL conto e le sue
regole

Il metodo della partita doppia
presuppone che si scelgano due
aspetti sotto i quali considerare i
fenomeni oggetto di rilevazione.

Fatti
amministrativi

Originario

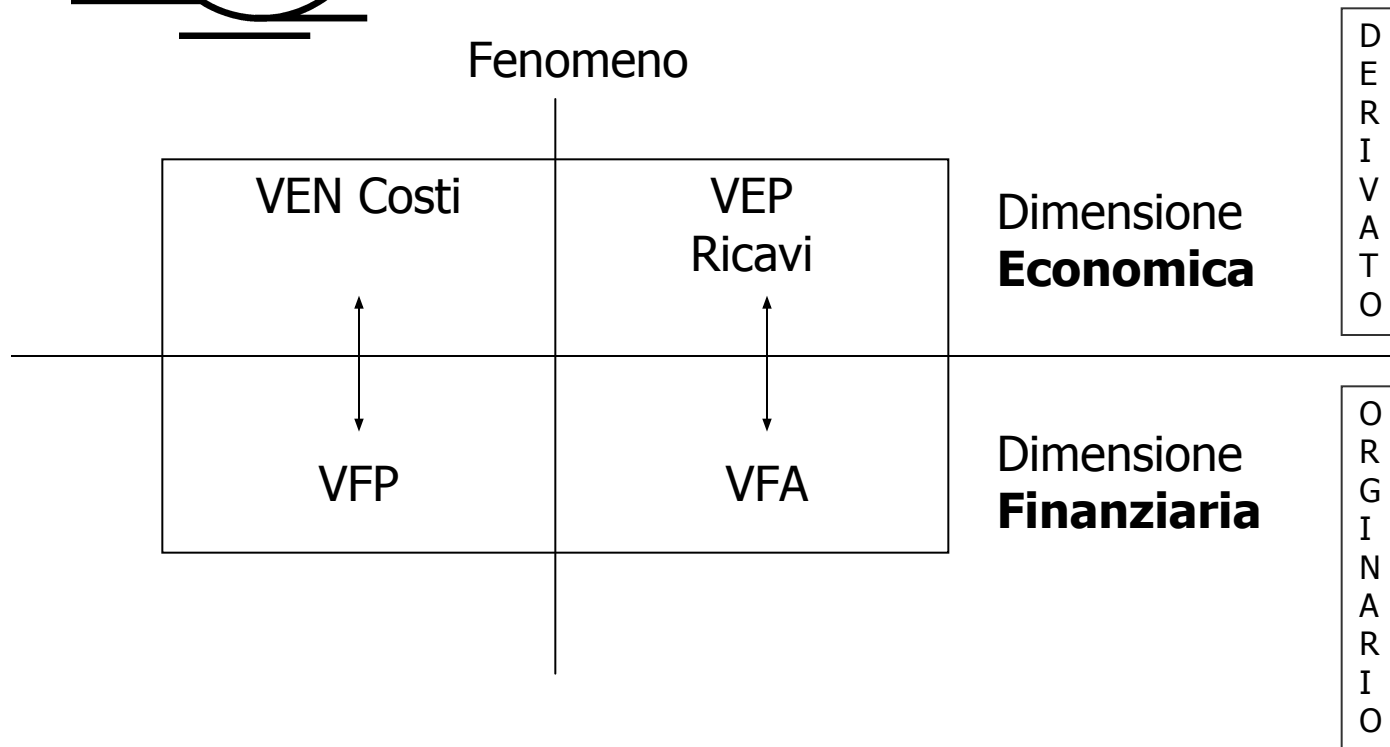
Derivato



CONTABILITA' GENERALE



✓ Individua il profilo finanziario ed economico di tali fenomeni (operazioni di gestione)

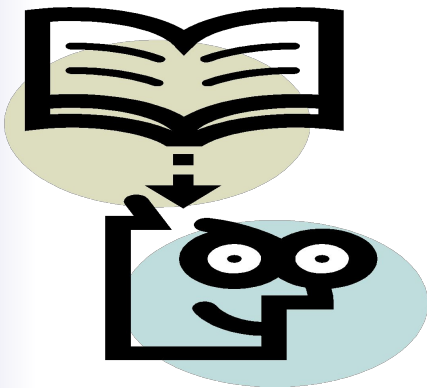


CONTABILITA' GENERALE

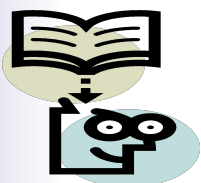
IL conto e le sue
regole

Ogni evento rilevato da luogo:
ad una **doppia rilevazione**
(duplicità della rilevazione) in
modo **antitetico**.

Da questo metodo di rilevazione
derivano come logica conseguenza
tre principi fondamentali.

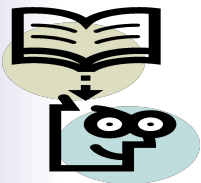


CONTABILITA' GENERALE



1. Il totale degli addebiti è uguale al totale degli accrediti.
2. Il totale dei saldi dei conti con eccedenza Dare è uguale a quello dei saldi dei conti con eccedenza Avere.
3. Se, (in un certo momento) i saldi Dare e Avere di tutti i conti si raccolgono opportunamente in un unico conto, questo si spegne.

CONTABILITA' GENERALE



Muovendo da questi principi la rilevazione in P.D. viene denominata:

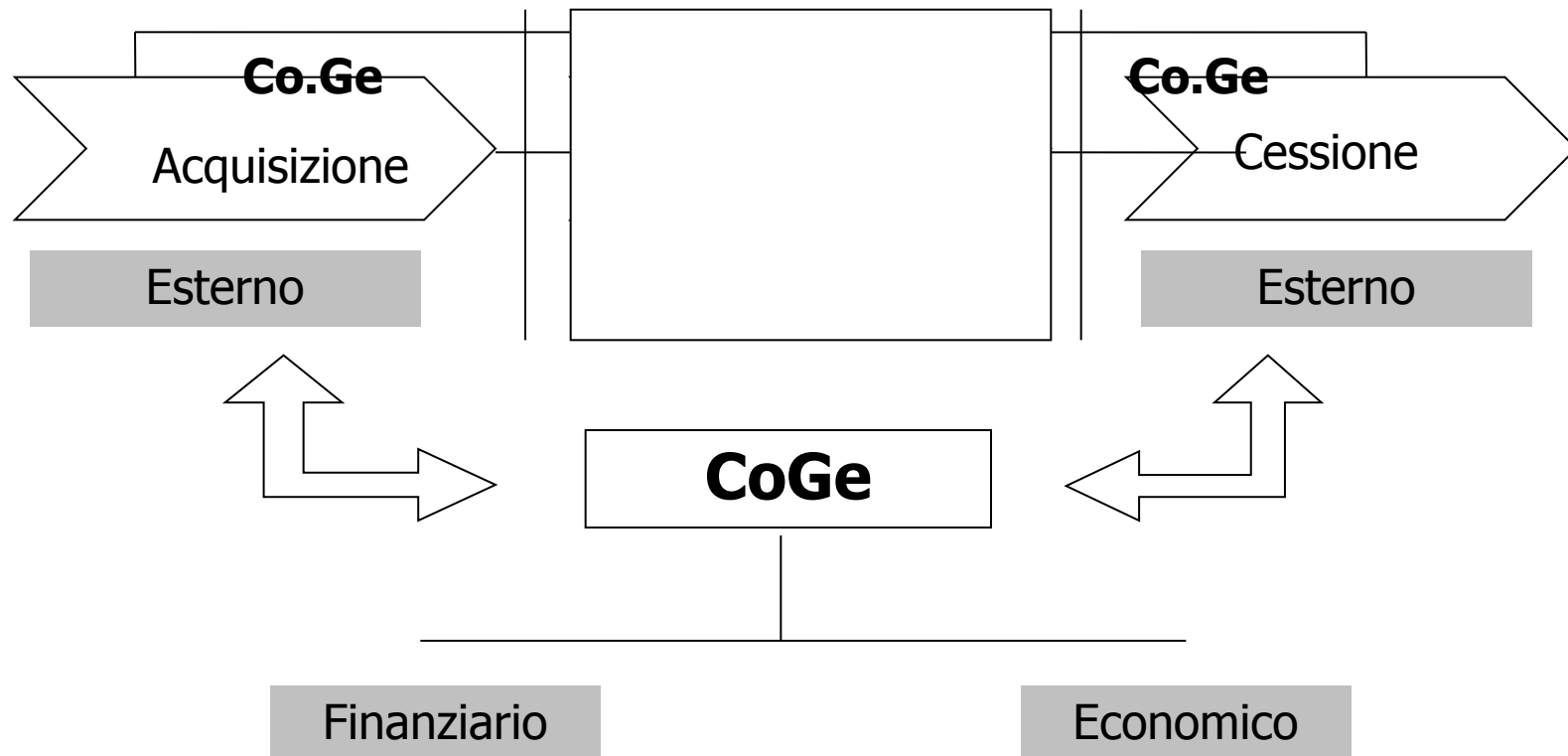
Semplice

Composta

Complessa

CONTABILITA' GENERALE

... raccoglie un complesso di rilevazioni concernenti i
fenomeni di gestione esterna



CONTABILITA' GENERALE

Co.Ge

Originario

Derivato

Finanziario

Economico

Funzionamento

Finanziamento

Reddito

Capitale

V.F.P.

V.F.N.

V.E.N.

V.E.P.

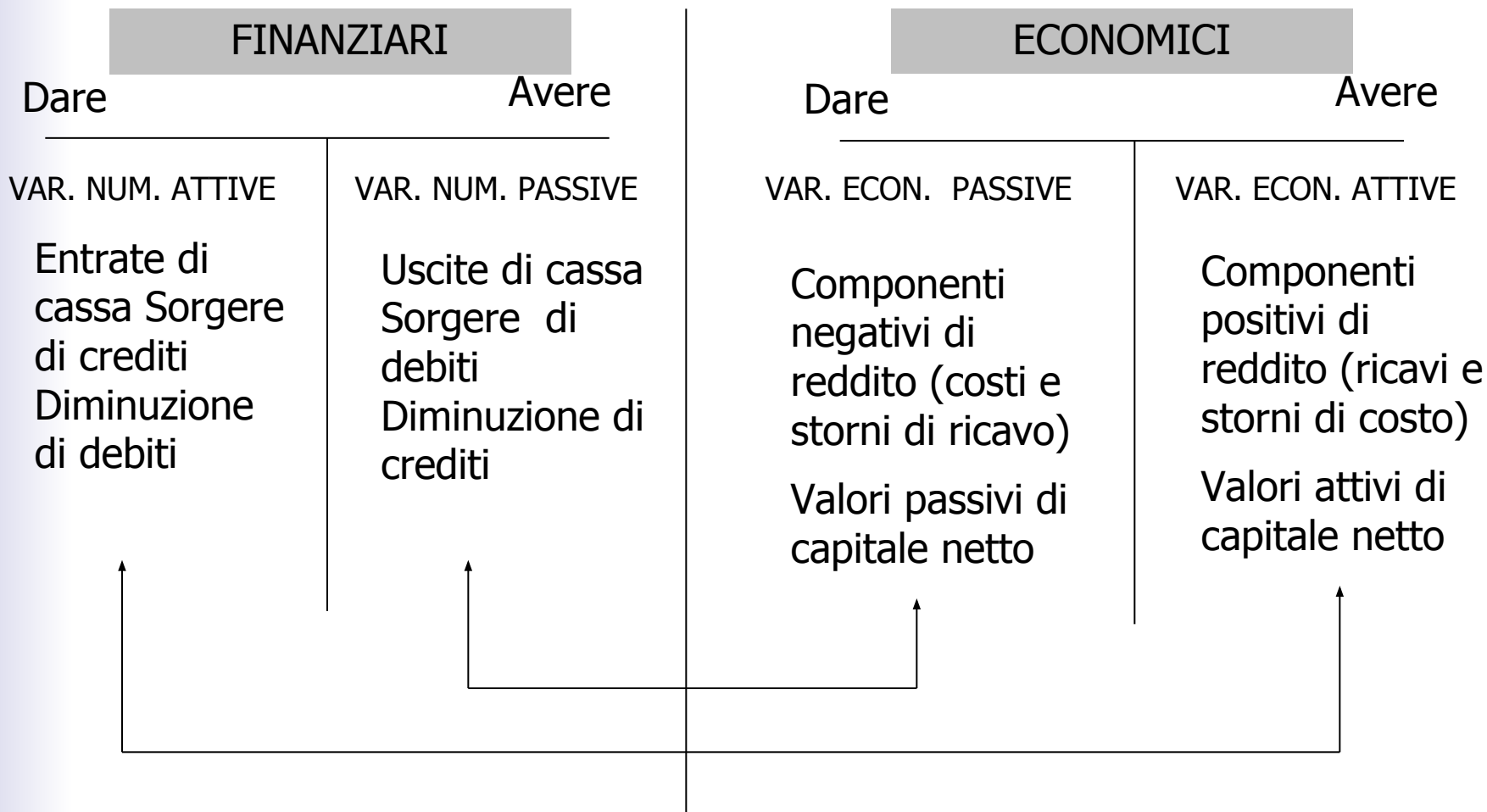
Certi
Assimilati
Presunti

Debiti / Crediti
di Finanziamento

Costi / Ricavi

Diminuzioni / Aumenti
di Netto

CONTABILITA' GENERALE



CONTABILITA' GENERALE

LE RILEVAZIONI CONTINUATIVE IN CoGe

- ✓ Il piano dei conti
- ✓ Operazioni di finanziamento
- ✓ Operazioni di acquisto dei fattori produttivi
- ✓ Operazioni di vendita di beni e servizi
- ✓ Operazioni di pagamento e riscossione di debiti e crediti. Una precisazione: la liquidazione e il pagamento
- ✓ La situazione contabile di una azienda ipotetica al termine del periodo amministrativo

CONTABILITA' GENERALE

IL PIANO DEI CONTI

Il piano dei conti individua tutti i conti che ogni azienda ritiene utile impiegare per rappresentare adeguatamente i proprio fatti di gestione.

La definizione dei conti è molto importante. Da essa consegue l'effettiva capacità informativa della CoGe e la capacità di giungere a sintesi di valori significative

La definizione dei conti risente ovviamente del grado di complessità della gestione aziendale.

CONTABILITA' GENERALE

IL PIANO DEI CONTI

La definizione dei conti risente ovviamente del grado di complessità della gestione aziendale.



Piano troppo sintetico

Poco informativo



Eccessivamente dettagliato

Molto pesante



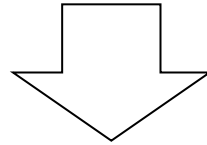
CONTABILITA' GENERALE

IL PIANO DEI CONTI

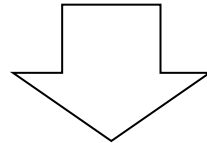
Cassa	Acquisto merci	Indennità di fine rapporto
Banca	Vendite merci	Fondo TFR.
Fornitori	Spese generali	Imposte e tasse
Fornitori impianti	Fitti passivi	Fondo imposte e tasse
Clienti	Ammortamento impianti	Perdite presunte su crediti
Mutui passivi	Retribuzioni	Capitale netto
Capitale netto	Interessi passivi	
Marchi	Fondo ammortamento	

CONTABILITA' GENERALE

CONTO ECONOMICO



Utile / Perdita di esercizio



STATO PATRIMONIALE

CONTABILITA' GENERALE

LE RILEVAZIONI DI <<CHIUSURA>> IN CONTABILITA' GENERALE.
LA COSTRUZIONE DEL BILANCIO DI ESERCIZIO

- ✓ La preparazione del Bilancio. La fase di assestamento dei conti
- ✓ I principi ed i criteri da seguire per assestare i conti e fare il bilancio
- ✓ I postulati di bilancio
- ✓ Le rettifiche di storno (o sottrattive)
 - L'ammortamento delle immobilizzazioni tecniche
 - Le giacenze di magazzino
 - I risconti
 - La capitalizzazione dei costi

CONTABILITA' GENERALE

LE RILEVAZIONI DI <<CHIUSURA>> IN CONTABILITA' GENERALE.
LA COSTRUZIONE DEL BILANCIO DI ESERCIZIO

✓ Le rettifiche di imputazione (o aggiuntive)

I fondi spese future

Fondo TFR

Fondo imposte e tasse e i debiti tributari

I fondi rischi

Fondo svalutazione crediti

✓ I ratei

✓ La chiusura dei conti

CONTABILITA' GENERALE

LE RILEVAZIONI DI <<CHIUSURA>> IN CONTABILITA' GENERALE.
LA COSTRUZIONE DEL BILANCIO DI ESERCIZIO

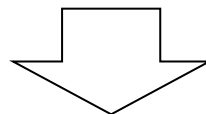
- ✓ La redazione del conto dimostrativo del reddito << il conto economico)
- ✓ La redazione del conto dimostrativo del capitale << lo stato patrimoniale >>
- ✓ Il Bilancio di esercizio come strumento di informazione

CONTABILITA' GENERALE

La fase di assestamento dei conti

Giunti al termine del periodo amministrativo bisogna tirare le fila della gestione procedendo alla sintesi dei valori contabili.

La **sintesi** dovrà mettere in evidenza il **reddito** prodotto dalla gestione e la composizione del **capitale** dell'impresa



Redazione del BILANCIO
art. 2423 Codice Civile

Conto Economico

Stato Patrimoniale

Nota Integrativa

Prospetti contabili

Non contabili

CONTABILITA' GENERALE

Conto Economico

Stato Patrimoniale

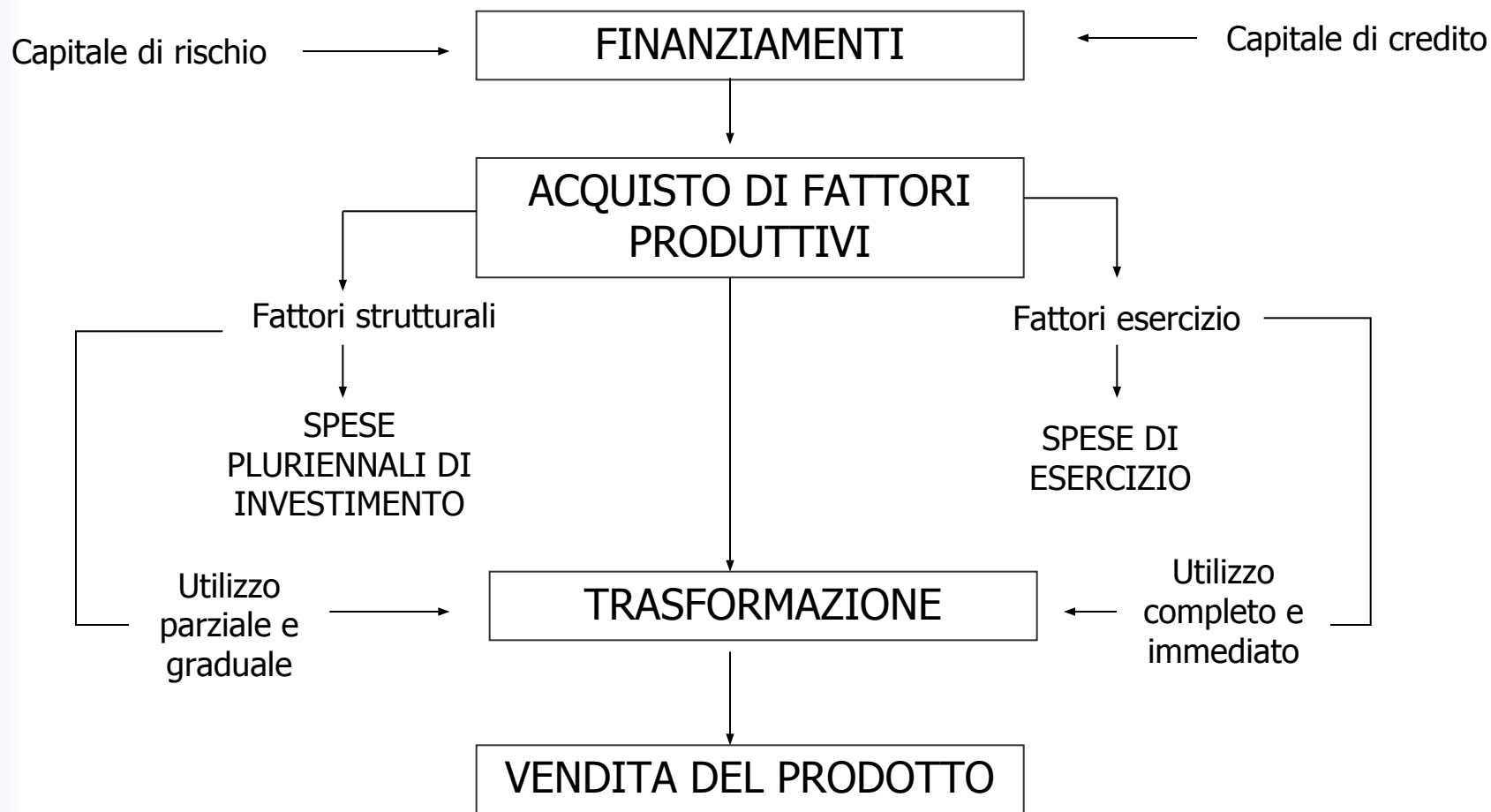
Costi di esercizio

Ricarica
esercizio



Capitale netto
Passività

CONTABILITA' GENERALE



CONTABILITA' GENERALE

SCRITTURE CONTABILI DI **ASSESTAMENTO**. RETTIFICHE
DI STORNO E DI IMPUTAZIONE

Alcuni costi (e ricavi) **presenti in CoGe** alla fine dell'esercizio sono di importo eccedente rispetto alla competenza del periodo. Devono perciò essere decurtati o con termine tecnico, **rettificati mediante storno, rinviando la parte eccedente, e quindi non di competenza, agli esercizi futuri**

Al termine dell'esercizio, **la CoGe non contiene** alcuni costi (e alcuni ricavi) che pur di competenza dell'anno avranno la loro **manifestazione finanziaria solo in futuro**. Occorre procedere a valutare l'entità di tali costi (e ricavi) aggiungendoli ai valori contabili dell'anno di competenza. Occorre cioè **rettificare mediante imputazione** i valori di CoGe.

CONTABILITA' GENERALE

Le rilevazioni di **assestamento** costituiscono un **passaggio cruciale** per la redazione del bilancio. Senza di esse ogni determinazione di valore è priva di significato.

RETTIFICHE DI STORNO

- ✓ Ammortamenti
- ✓ Rimanenze di magazzino
- ✓ risconti

Determinare il valore da attribuire a queste grandezze presuppone il ricorso a specifici criteri di valutazione nel rispetto dei postulati di bilancio.

CONTABILITA' GENERALE

RETTIFICHE DI STORNO

ammortamento

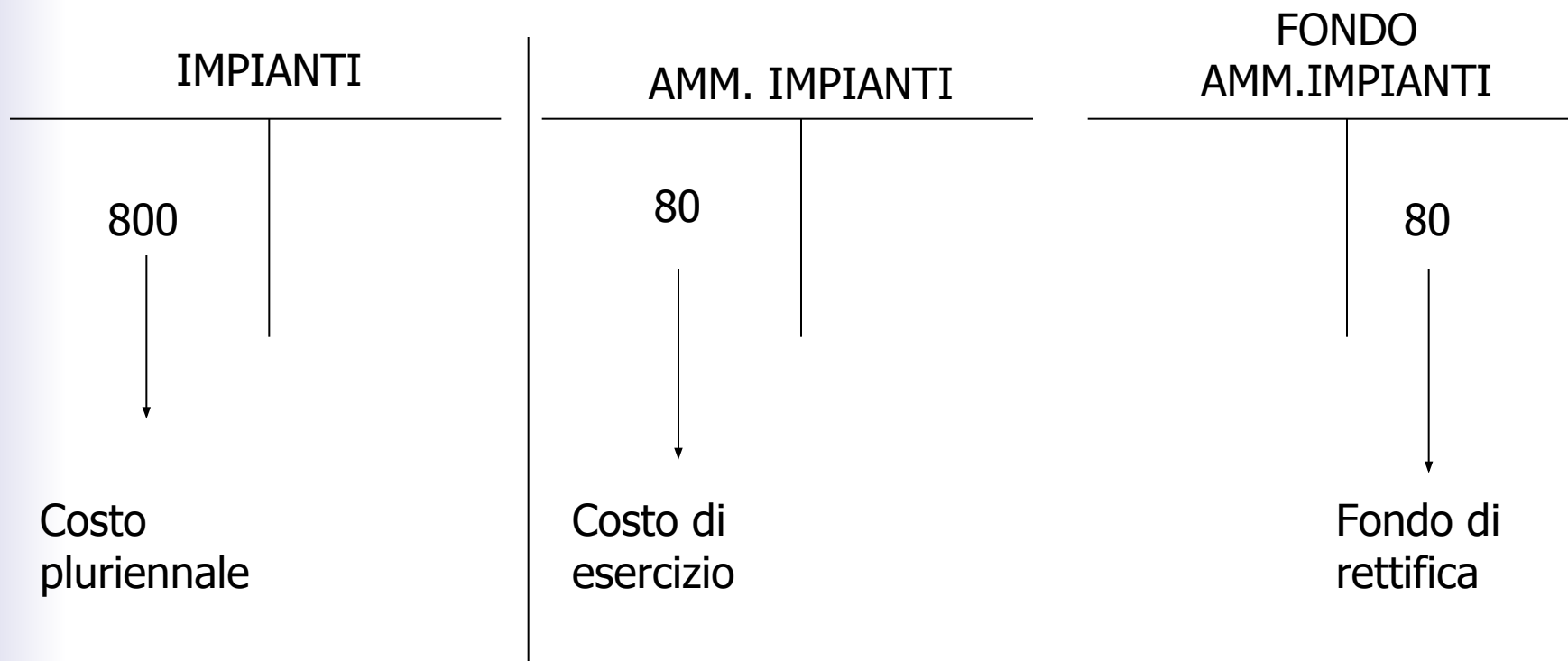
Il processo di ammortamento si sviluppa intorno a tre fondamentali momenti

- ✓ **Valore** iniziale del bene in ammortamento
Costo storico
- ✓ **Periodo** di ammortamento
Vita fisica del bene
Vita utile del bene
- ✓ **Metodo** per ripartire l'ammortamento
Metodi regolari o matematici
Metodi irregolari o ragionati

CONTABILITA' GENERALE

AMMORTAMENTO

RETTIFICHE DI STORNO



Merci / Prodotti / Semilavorati

300

Costo delle merci al momento dell'acquisto

RIMANZE FINALI

100

CMP
FIFO
LIFO

Valore di costo delle rimanenze finali (inventario)

Merci c/Rim. Finali

100

Rettifica di costo

Variazione delle rimanenze di Merci

100

Aumento dei costi

Merci c/Rim. Iniziali

200

50

Rimanenze inizio anno

50

Diminuzione dei costi

CONTABILITA' GENERALE

I RISCONTI

Quota di costi o di ricavi che hanno avuto la loro manifestazione finanziaria nell'esercizio in chiusura ma sono da ritenersi, in parte, di competenza economica dell'anno futuro.

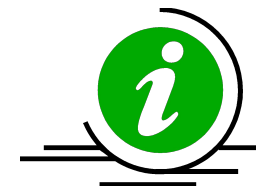
Risconti attivi ---- > costi anticipati

Risconti passivi ---- > ricavi anticipati

Fitti passivi		Risconti attivi		CONTO ECONOMICO	
120		40			40
			Metodo indiretto		

CONTABILITA' GENERALE

LE RETTIFICHE DI **IMPUTAZIONE**



Al termine dell'esercizio, **la CoGe non contiene** alcuni costi (e alcuni ricavi) che pur di competenza dell'anno avranno la loro **manifestazione finanziaria solo in futuro**. Occorre procedere a valutare l'entità di tali costi (e ricavi) aggiungendoli ai valori contabili dell'anno di competenza. Occorre cioè **rettificare mediante imputazione** i valori di CoGe.

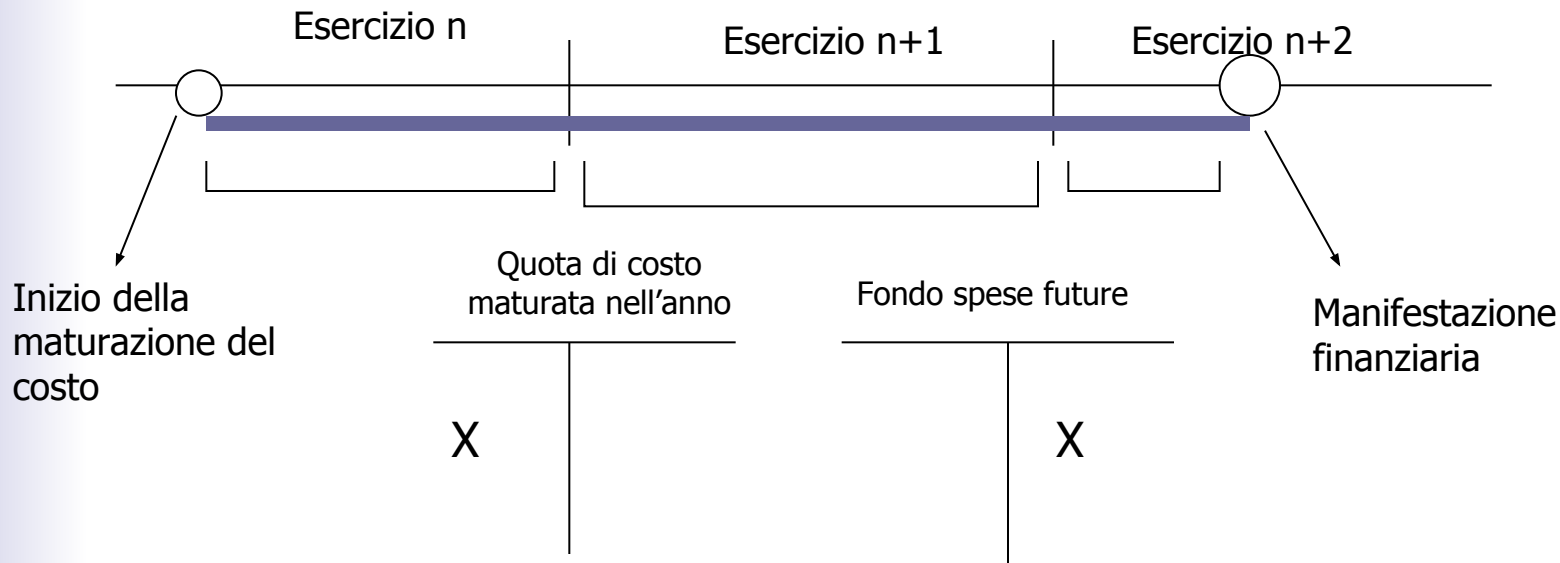
L'attenzione sarà rivolta a:

- ✓ Fondi spese future
- ✓ Fondi rischi
- ✓ Ratei

CONTABILITA' GENERALE

LE RETTIFICHE DI IMPUTAZIONE: **Fondi spese future**

Esistono alcuni costi i quali avranno la loro manifestazione finanziaria in un certo esercizio futuro N, ma che sono maturati in una serie di esercizi ad esso precedenti



CONTABILITA' GENERALE

IL termine fondo nel caso delle spese future non ha alcun significato se non quello di debito (in corso di formazione)

I principali fondi per spese future sono:

Fondo Trattamento Fine Rapporto

Fondo Imposte e Tasse

CONTABILITA' GENERALE

Il Fondo Trattamento Fine Rapporto

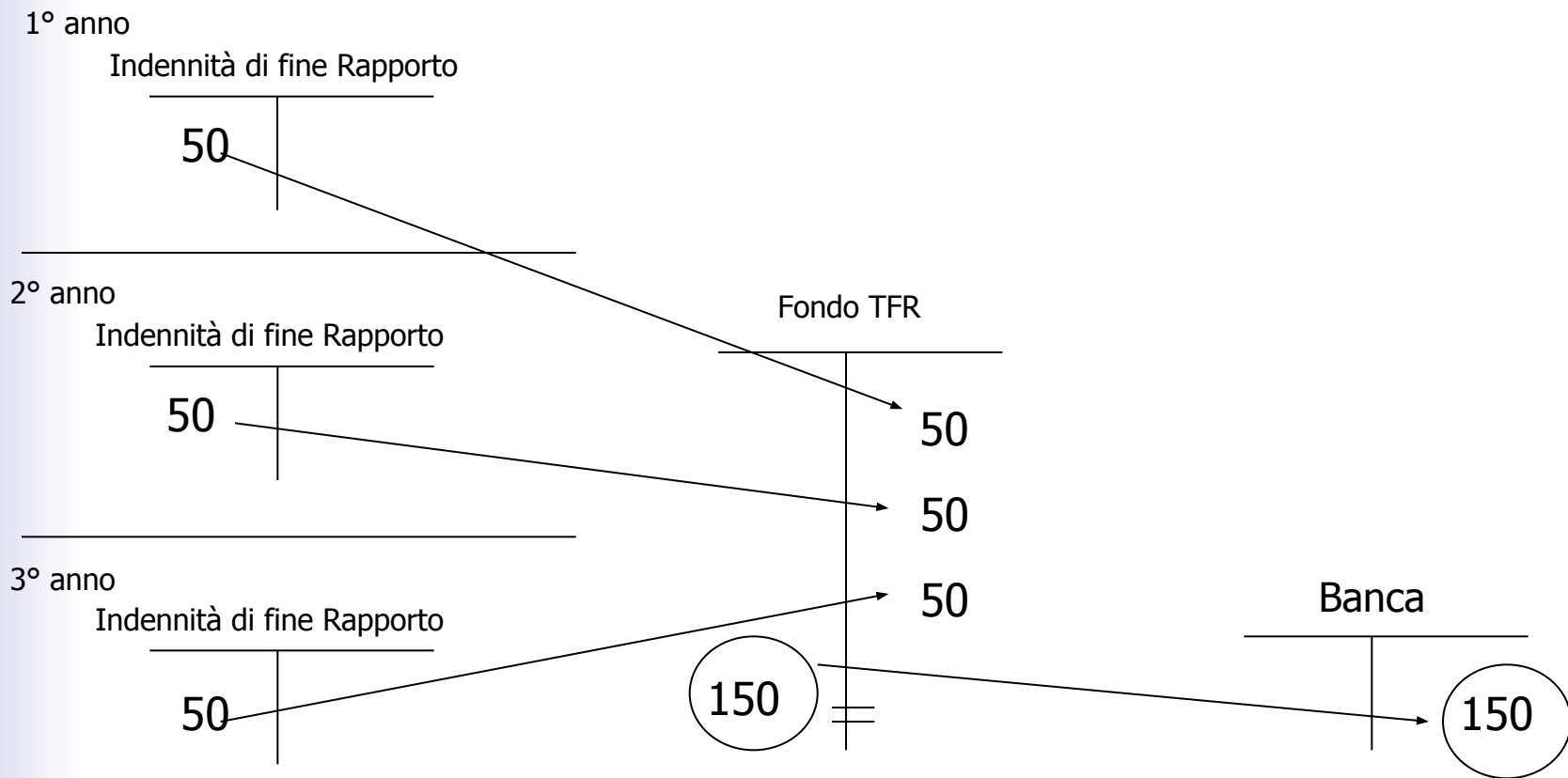


L'impresa è tenuta a pagare ai dipendenti, al momento dell'interruzione del rapporto di lavoro una determinata somma maturata negli anni di collaborazione e proporzionale alla retribuzione annua.

Si tratta di un costo che avrà manifestazione finanziaria nell'esercizio in cui il lavoratore interromperà il suo rapporto di lavoro con l'azienda, ma che si è maturato durante tutti gli esercizi per i quali il lavoro si è protratto.

CONTABILITA' GENERALE

Il Fondo Trattamento Fine Rapporto



CONTABILITA' GENERALE

Fondo imposte e tasse e i <<debiti tributari>>

Se la gestione produce un risultato di esercizio positivo al termine di ogni esercizio l'impresa deve conteggiare fra i suoi costi anche le imposte da pagare allo stato.

Il costo relativo alle imposte è un costo a futura manifestazione. Le imposte vengono pagate nel giugno dell'anno dell'anno successivo sulla base della dichiarazione dei redditi.

E' ormai chiaro il principio di competenza: il costo delle imposte non può essere gravato nell'esercizio in cui si pagano le tasse

Fondo imposte e tasse\

LE DIFFERENZE TEMPORANEE TASSABILI POSSONO DETERMINARE:

IMPONIBILE FISCALE < UTILE ANTE IMPOSTE CIVILISTICO

IMPOSTE CORRENTI < IMPOSTE DI COMPETENZA

COMPORNO LA RILEVAZIONE A CONTO ECONOMICO DELLE IMPOSTE DI COMPETENZA MA CHE VENGONO DIFFERITE E A S.P. NEL FONDO IMPOSTE DIFFERITE (f. Imposte e tasse) CHE LA PASSIVITA' PER IMPOSTE CHE SI TRADURRANNO IN DEBITI TRIBUTARI NEI SUCCESSIVI ESERCIZI.

ES. NELL'ESERCIZIO 2008 VIENE VENDUTO UN MACCHINARIO POSSEDUTO DA OLTRE TRE ANNI REALIZZANDO UNA PLUSVALENZA DI €. 5.000 LA QUALE FISCALMENTE VIENE RATEIZZATA IN CINQUE ESERCIZI.

$U_f < U_c$

(costi fiscalmente deducibile maggiori dei costi di competenza)

$I_f < I_c$ (esempio: 10 < 12)

Eccedenza rilevata a F.Imposte

L'UTILE ANTE IMPOSTE DA C.E. AL 31.12.2008 E' DI €. 10.000
ALIQOTA FISCALE IRES E' DEL 27,50%.

UTILE ANTE IMPOSTE DA C.E. 10.000

IMPOSTE DI COMPETENZA $10.000 * 27,5\% = 2.750$

IMPONIBILE FISCALE $10.000 - 4.000 = 6.000$

IMPOSTE CORRENTI $6.000 * 27,5\% = 1.650$

IMPOSTE DIFFERITE $4.000 * 27,5\% = 1.100$

CONTABILITA' GENERALE

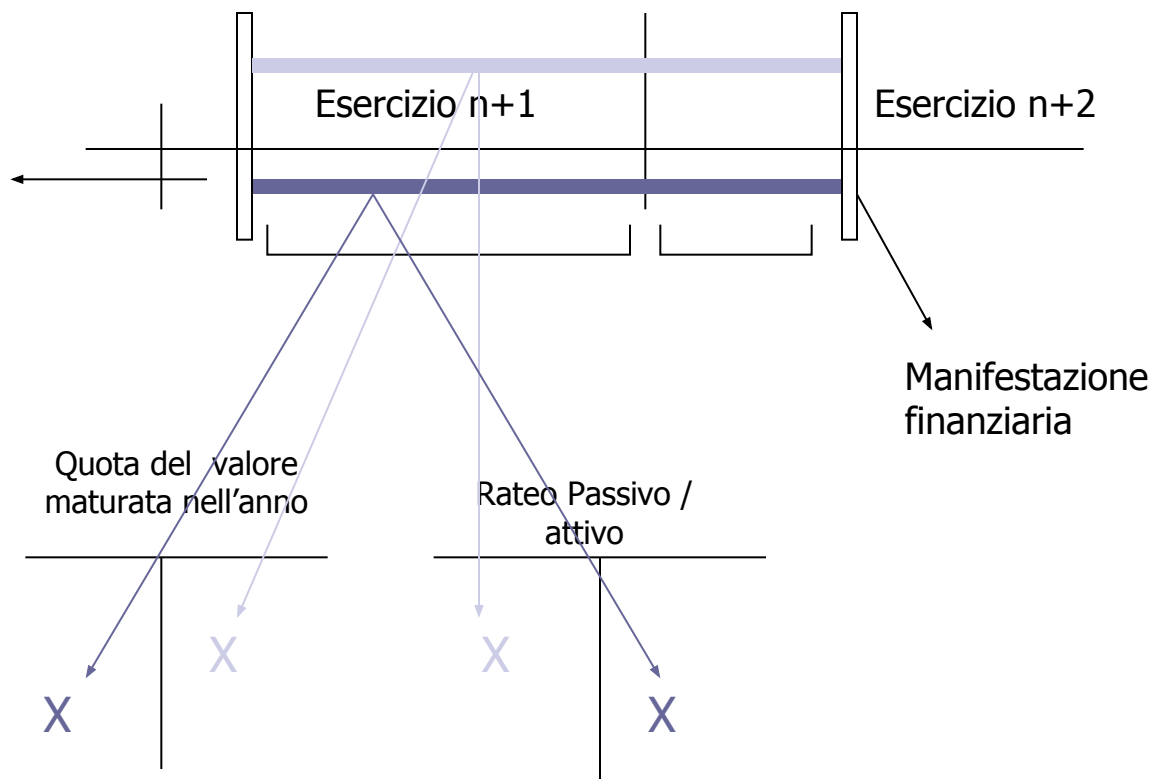
RATEI

I ratei sono valori numerari presunti:

I ratei che misurano **quote di costi** si dicono **ratei passivi**;

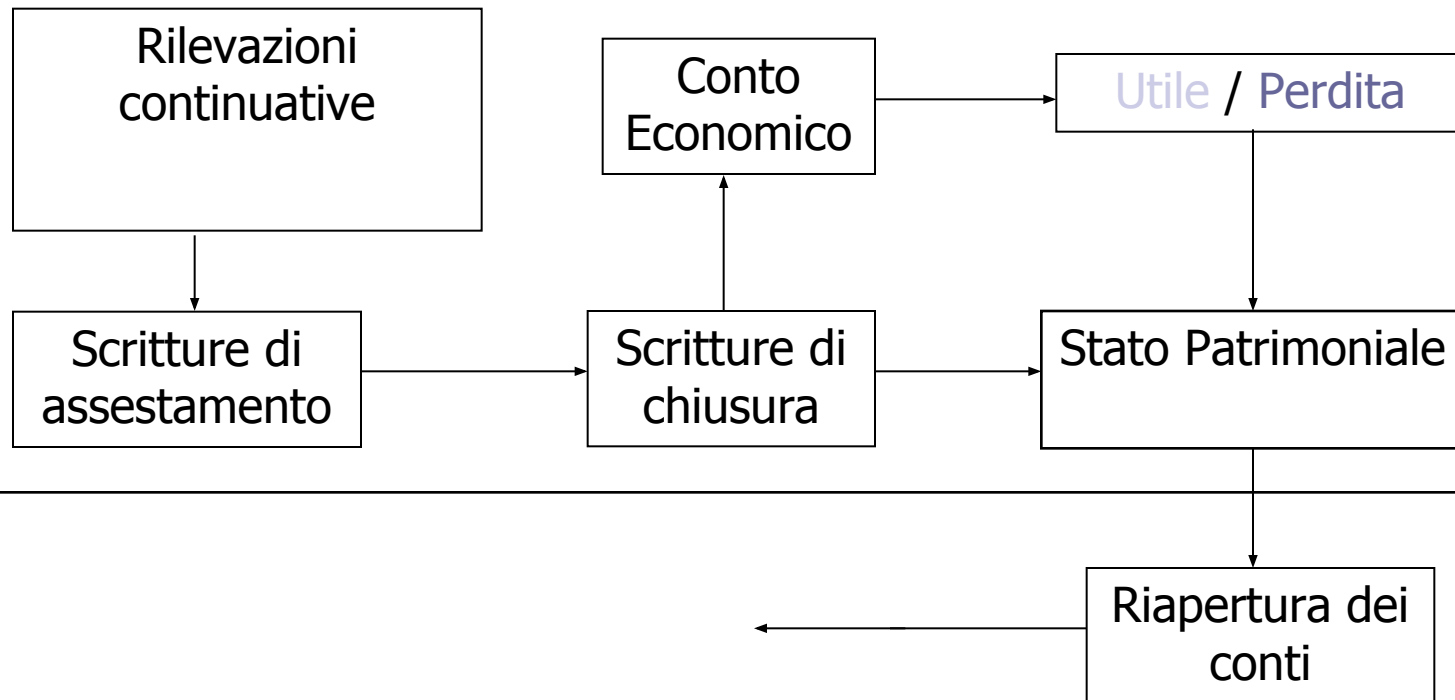
i ratei che misurano **quote di ricavi** si dicono **ratei attivi**

Inizio della maturazione
del "fatto
amministrativo"



CONTABILITA' GENERALE

Eseguite le **scritture di assestamento** si procede a raccogliere opportunamente in prospetti di sintesi le rilevazioni in modo da poter osservare il reddito conseguito e la composizione del capitale quale risultato a seguito della gestione. Seguono dunque le **scritture di chiusura** e conseguente redazione del **Bilancio** (art. 2423 Codice Civile)



Anno
X

X
+
1

Grazie per
l'attenzione