

I ricavi e le attività monetarie

- Il periodo amministrativo
- La contabilità per competenza
- Altri tre dei dieci principi fondamentali:
 - il principio di prudenza (*conservatism concept*)
 - il principio di rilevanza (*materiality concept*)
 - il principio di realizzazione dei ricavi (*realization concept*)
- Come si misurano i ricavi
- L'indice di incasso del credito

Il periodo amministrativo (accounting period)

**Diamo un'occhiata al
conto economico relativo al
breve periodo di funzionamento
del campeggio**



Ricavi (incassi)	€ 122.400
meno costi (esborsi)	
cibo	€ 42.756
stipendi	46.935
locazioni varie	12.000
altri costi	<u>5.472</u>
Totale costi	<u>107.163</u>
Utile netto	€ <u>15.237</u>

**La misura del reddito di un business di
breve durata è semplice da misurare: è
la differenza tra gli incassi e gli esborsi
complessivamente generati**

Il periodo amministrativo (accounting period)



Secondo esempio:

- Impresa costituita attraverso un iniziale apporto di capitale
- Vita più o meno lunga
- Non sono effettuati nuovi versamenti o distribuzione di dividendi
- Al termine viene liquidata riducendo in denaro le attività ed estinguendo tutti i debiti
- La differenza tra il denaro che residua dalla liquidazione e il denaro (capitale) iniziale misura con oggettività il reddito complessivamente generato, ma ...

Il periodo amministrativo (accounting period)



- Periodo amministrativo
- Durata del periodo amministrativo
- Esercizio fiscale e anno solare
- Altre date di chiusura
- La chiusura come suddivisione virtuale del flusso continuo degli eventi

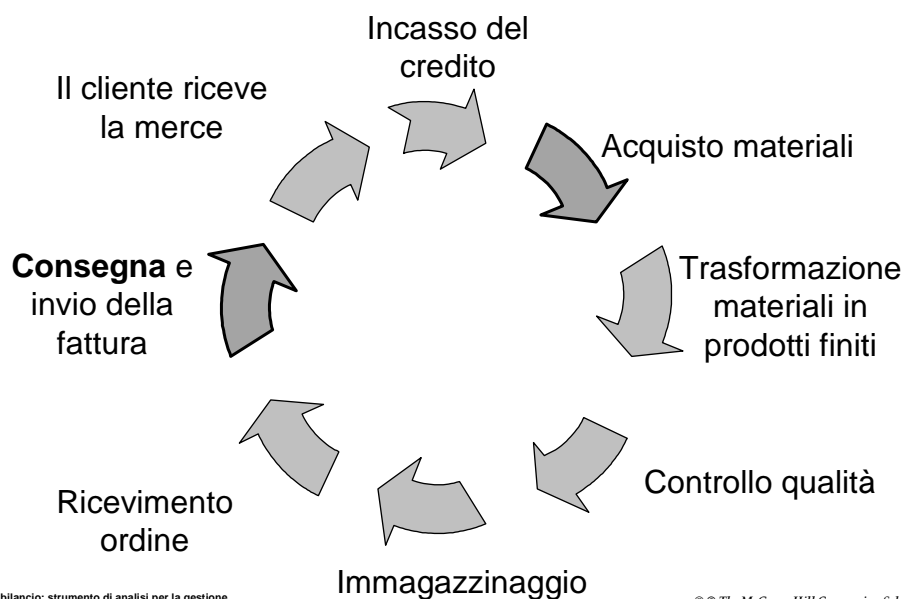
La contabilità per competenza



- I Ricavi non determinano necessariamente incassi nel momento in cui si realizzano
- I costi non determinano necessariamente esborsi nel momento in cui si consumano le risorse
- Ricavi e costi sono rispettivamente incrementi e decrementi del capitale netto dovuti alla gestione
- Gli apporti di capitale **non sono** ricavi e i dividendi **non sono** costi
- Ricavi - Costi = Reddito del periodo

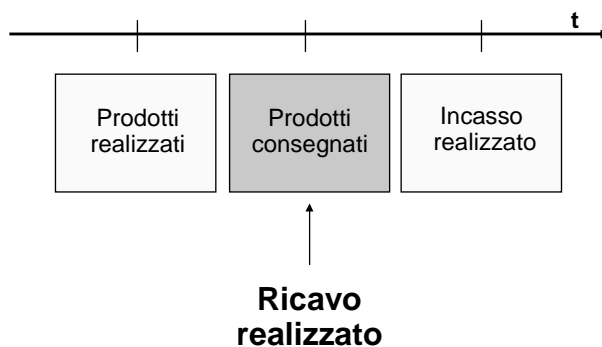
La contabilità per competenza è più complessa, ma contiene maggiori informazioni rispetto alla contabilità finanziaria: consente di misurare il reddito e la sua composizione

Il ciclo operativo (operating cycle)



Il principio di realizzazione dei ricavi (realization concept)

Il bilancio
Bilancio
12/27
12/27

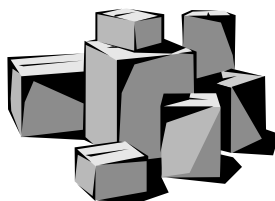


Normalmente consegna = passaggio di proprietà

Il principio di realizzazione dei ricavi (realization concept)

Il bilancio
Bilancio
12/27
12/27

**Beni aventi un costo di 1.000 €
sono spediti per essere consegnati
al cliente**



dare: Merci in consegna

1,000

avere: Magazzino merci

1.000

Il principio di realizzazione dei ricavi (realization concept)



**I beni sono consegnati al cliente
(si realizza il ricavo)**

dare: Costo dei beni venduti	1.000	
avere: Merci in consegna		1.000
dare: Crediti commerciali	1.200	
avere: Ricavi		1.200

Il principio di realizzazione dei ricavi (realization concept)



Il ricavo può essere realizzato:

- prima del periodo dell'incasso
 - crediti commerciali (per le banche: interessi attivi maturati)
- contestualmente all'incasso
- successivamente al periodo dell'incasso
 - anticipi da clienti

Il principio di prudenza (conservatism concept)



- Il principio di realizzazione dice **quando** (in quale periodo) è possibile riconoscere un ricavo, ma
- **Quanto** ricavo riconoscere?
 - crediti inesigibili
 - costi di garanzia (oneri di futura manifestazione)



Il reddito è il risultato di una stima, nonostante si persegua l'oggettività delle rilevazioni

Il principio di prudenza (conservatism concept)



I due aspetti del principio di prudenza:

1. Riconoscere i ricavi (incrementi delle riserve di utili) solo quando sono **ragionevolmente certi**
2. Riconoscere i costi (decrementi delle riserve di utili) non appena sono **ragionevolmente possibili**

**(1) Non anticipare alcun reddito e (2)
anticipare tutti i costi possibili**

L'ammontare del ricavo



Franco, vende in un anno merce a credito per un controvalore 100.000 €



L'ammontare del ricavo

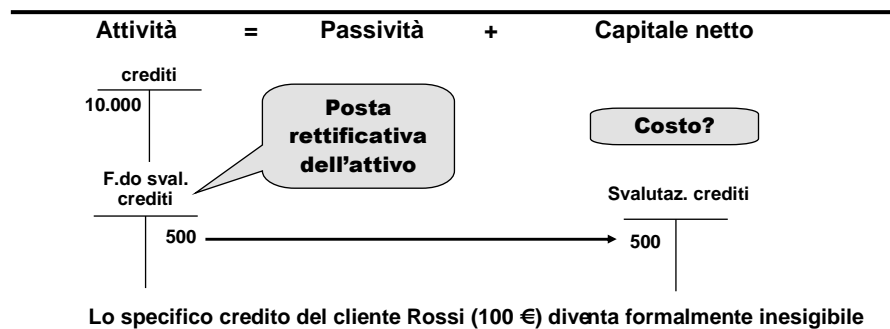


Se l'esperienza insegna che il 3% delle vendite a credito diventa inesigibile, allora i ricavi del periodo si riducono a 97.000 €

Spiacente Franco,
non posso pagare!



L'ammontare del ricavo



crediti
10.000 100
F.do sval. crediti
100 500

nessun effetto sul
conto economico!

L'indice: giorni di incasso del credito

$$\text{Giorni di incasso del credito} = \frac{\text{crediti commerciali}}{\text{ricavi a credito}/365}$$

Ad esempio:

Crediti commerciali al 31/12/199X:	60.000€
Vendite a credito nell'anno 199X:	365.000€

Giorni di incasso del credito = $60.000 / (365.000 / 365) = 60 \text{ gg.}$

Quale ipotesi sottostante?

Le vendite si distribuiscono in modo uniforme su tutto l'anno

L'ammontare del ricavo



- L'ammontare dei crediti stimati inesigibili
- Il costo: svalutazione crediti
- Il conto che rettifica i crediti: il fondo svalutazione crediti
- Perché normalmente non si agisce analiticamente sui singoli crediti?
- La cancellazione definitiva del credito
- L'indice di incasso del credito

Il principio di rilevanza (materiality concept)



- Trascurare le transazioni irrilevanti
- Individuare le transazioni rilevanti
- Cosa vuol dire rilevante?