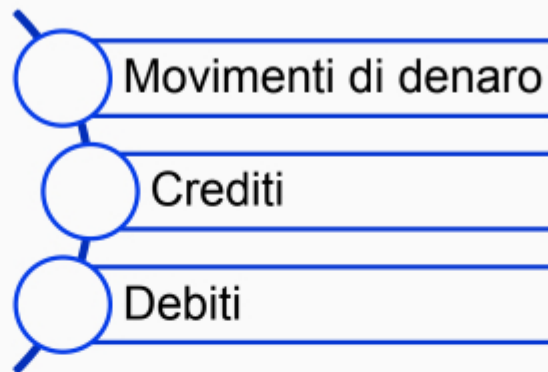


I sistemi contabili e le modalità di contabilizzazione

- Le modalità di contabilizzazione
- Il processo contabile
- L'analisi delle transazioni

- Il conto a sezioni divise
- Le due sezioni di un conto:
 - **dare** (quella di sinistra)
 - **avere** (quella di destra)
- Le regole di registrazione degli incrementi e decrementi

Conti numerari



Variazioni numerarie attive:

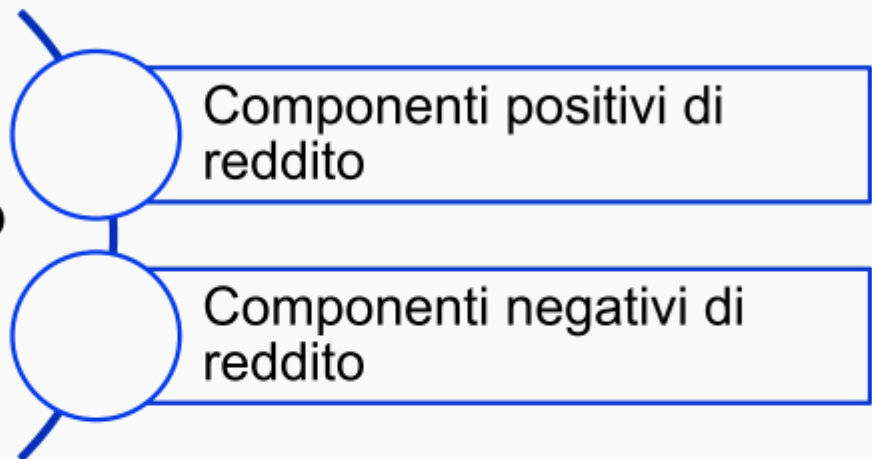
- + denaro**
- + crediti**
- debiti**

Variazioni numerarie passive:

- denaro**
- crediti**
- + debiti**

Dinamica economica

Conti di reddito

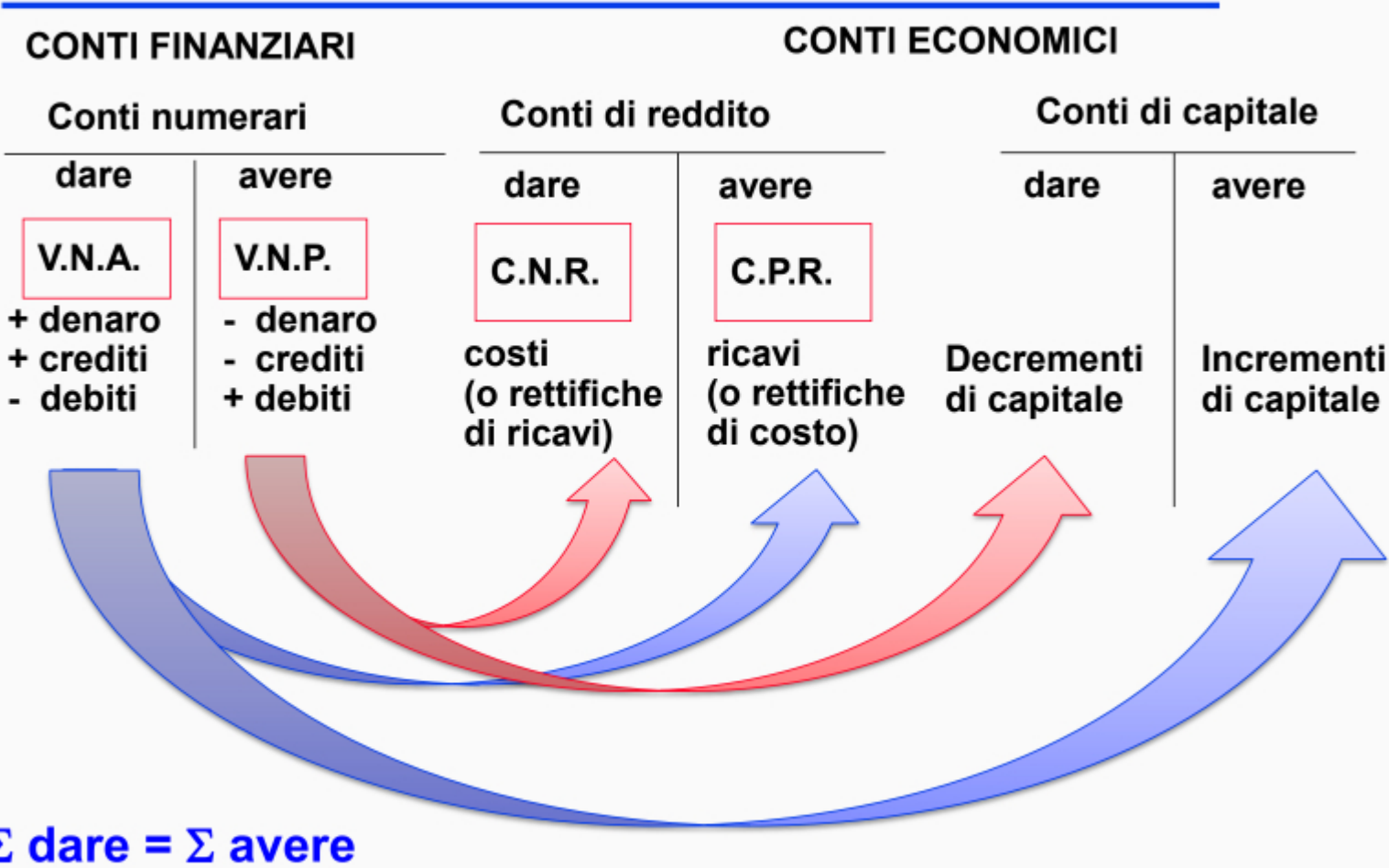


Conti di capitale



Patrimonio netto e sue
variazioni

La partita doppia



La partita doppia

I conti possono essere:

- **Monofase:** funzionano in una sola sezione (**Dare o Avere**).



Conti di reddito

Rilevano solamente costi o solamente ricavi (es. Merci c/acquisti, Merci c/vendite, Interessi passivi, Interessi attivi, ecc...)

- **Bifase:** funzionano in entrambe le sezioni (**Dare e Avere**).



Conti numerari (o finanziari)

Vengono movimentate entrambe le sezioni (es. Cassa, Banche c/c, Crediti v/Clienti, Debiti v/Fornitori ecc...)

La partita doppia

1. Esempio:

Acquisto di materie prime per un importo pari a 100 €:

Materie prime c/acquisti		Debiti verso fornitori	
100			100
Materie prime c/acquisti	a	Debiti verso fornitori	100

La partita doppia

Debiti verso fornitori

		100
100		

Banca c/c

Consistenza originaria		100

Debiti verso fornitori

a

Banca c/c

100

La partita doppia

2. Esempio:

Vendita di prodotti per 400 €:

Prodotti c/vendite

	400
--	-----

Crediti verso clienti

400	
-----	--

Crediti verso clienti

a

Prodotti c/vendite

400

La partita doppia

3. Esempio:

Accensione di un mutuo per 1.000 €:

Mutui passivi

1.000

Banca c/c

1.000

Banca c/c

a

Mutui passivi

1.000

Il Giornale: una traccia cronologica

- Il 2 gennaio è effettuato un versamento di capitale di 10.000€
- Il 3 gennaio è concesso dalla banca un prestito di 5.000 €

data		Conti	Importi	
			dare	avere
gennaio	2	Cassa	10.000	
		Capitale sociale		10.000
gennaio	3	Cassa	5.000	
		Debito verso banche		5.000

riporto a mastro

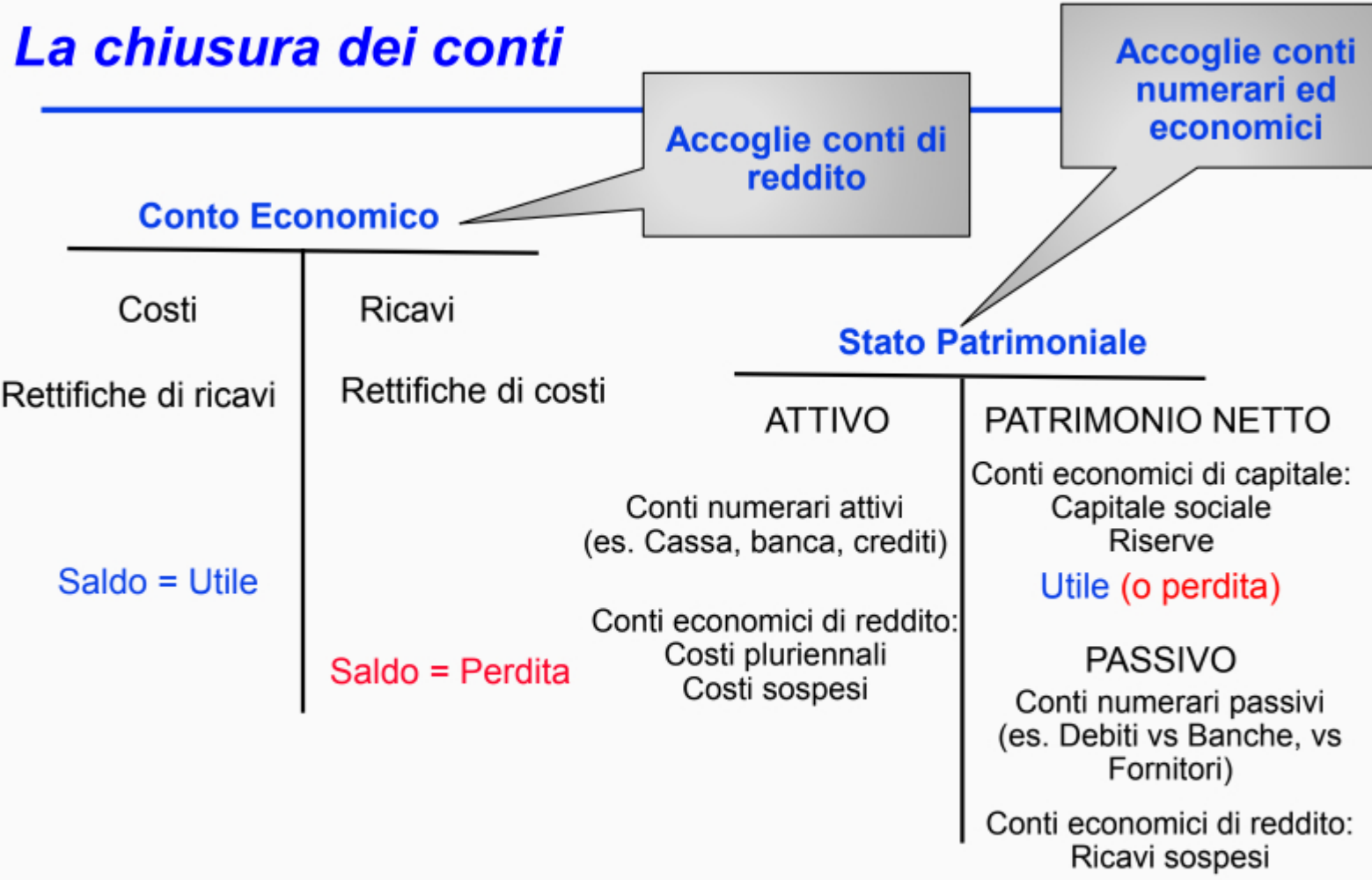
cassa	
10.000	
5.000	

capitale sociale	
	10.000
debito vs. banche	
	5.000

cronologia

data		Conti	Importi	
			dare	avere
gennaio	2	Cassa	10.000	
		Capitale sociale		10.000
gennaio	3	Cassa	5.000	
		Debito verso banche		5.000
gennaio	4			
gennaio	25			
gennaio	28			
febbraio	1			
febbraio	7			
febbraio	16			
febbraio	20			
....
	

La chiusura dei conti



Conti permanenti e temporanei

- I conti dello stato patrimoniale sono **permanenti**: alla chiusura dell'esercizio il saldo finale del conto diventa quello iniziale del periodo successivo.
- I conti del conto economico sono **temporanei**: sono **azzerati** alla fine del periodo e il saldo di tutti i conti di ricavo e costo (risultato del periodo) confluisce nel conto degli utili (o perdite).

L'analisi delle transazioni: Campus Pizza srls (1)

Il 1° agosto Giovanni Rossi investe nel business:

5.000 €

Analisi: Questa transazione accresce il valore della **cassa**. E' anche accresciuto il valore della voce del capitale netto "**Capitale versato**" o "**Capitale sociale**" con una rilevazione in avere. E' una transazione di finanziamento attraverso capitale netto.

Cassa	
5.000	
Capitale sociale	
	5.000

Campus Pizza srls: scritture contabili (2)

Il 1° agosto l'azienda paga anticipatamente l'affitto del mese:

750 €

Cassa	
5.000	750
Fitto passivo	
750	

Analisi: La **cassa** si riduce (avere). L' affitto è stato pagato anticipatamente. Il conto **fitto passivo** rappresenta un costo.

Campus Pizza srls: scritture contabili (3)

Il 1° agosto l'azienda accende un debito a un tasso annuo del 9% e il capitale da restituire dopo 2 anni

4.000 €

Cassa

5.000 | 750

4.000

Debito verso banche

4.000

Analisi: E' una transazione di finanziamento attraverso debito. La **cassa** è accresciuta (dare) di 4.000€. Nasce conseguentemente una passività "**debiti verso banche**" di pari importo (avere)

Campus Pizza srls: scritture contabili (4)

Sono acquistate, pagandole in contanti, attrezzature produttive aventi una vita utile attesa di 10 anni

7.200 €

Analisi: La **cassa** è ridotta di €7.200 (avere). L'attrezzatura produrrà la propria utilità su di un ampio orizzonte temporale, ed è pertanto un'attività immobilizzata. Il conto "**Immobilizzazioni tecniche** (al costo)" è accresciuto (dare). E' una transazione di acquisto di un'immobilizzazione: attrezzatura è acquistata in cambio di cassa.

Cassa	
5.000	750
4.000	7.200
Immobilizzazioni tecniche	
7.200	

Campus Pizza srls: scritture contabili (5)

Sono acquistati a credito ingredienti e cartoni da asporto

800 €

Merci c/acquisti

800

Debito verso fornitori

800

Analisi: Il conto **merci c/acquisti** rappresenta un costo. L'azienda non ha pagato in contanti queste risorse, ma sarà obbligata a farlo in futuro. La passività "**debiti verso fornitori**" è pertanto accresciuta di 800 (avere).

Campus Pizza srls: scritture contabili (6)

Si realizzano per cassa ricavi

12.000 €

Cassa

5.000	750
4.000	7.200
12.000	

Merci c/vendita

12.000

Analisi: La **cassa** è accresciuta di 12.000 (dare). Questa crescita non deriva dall'aumento di una passività e neppure da un apporto di denaro da parte della Proprietà. La cassa cresce a motivo della vendita delle pizze ai clienti. Il conto **merci c/vendita** è un **ricavo**, cioè una transazione economica che aumenterà l'utile.

Campus Pizza srls: scritture contabili (7)

Sono pagati gli stipendi del mese di agosto

3.000 €

Analisi: La **cassa** è ridotta (avere) di 3.000€. Gli **stipendi** rappresentano risorse consumate per fornire il servizio ai clienti. Questo è pertanto un costo che ridurrà l'utile.

Cassa	
5.000	750
4.000	7.200
12.000	4800
	3.000
Stipendi	
3.000	

Campus Pizza srls: scritture contabili (8)

Sono acquistati a credito ulteriori ingredienti e cartoni

5.750 €

Analisi: ad esclusione dell'ammontare, la transazione è del tutto analoga alla nr. 5. E' pertanto accresciuto il conto **merci c/acquisti** (dare) e il **debiti verso fornitori** (avere)

Merci c/acquisti

800

5.750

Debiti verso fornitori

800

5.750

Campus Pizza srls: scritture contabili (9)

Alla fine del mese arrivano fatture relative alle varie
Utenze consumate nel mese (energia, acqua...)

450 €

Analisi: Le fatture non sono ancora state pagate e pertanto il conto **debiti verso fornitori** è accresciuto di 450€ (avere). La passività nasce a fronte di un costo di periodo, trattandosi di risorse consumate per rendere possibile l'erogazione del servizio nel mese di agosto. Anche in questo caso la rilevazione in dare di 450€ viene fatta su un conto di costo "**Forniture varie**".

Debiti verso fornitori

800

5.750

450

Forniture varie

450

Campus Pizza srls: scritture contabili (10)

Nel corso del mese sono pagati fornitori

4.800 €

Analisi: pagare fatture ricevute dai fornitori riduce ovviamente la **cassa** (avere). La transazione riduce anche gli obblighi dell'azienda nei confronti dei fornitori e pertanto il conto “**debiti verso fornitori**” è ridotto (dare) di un medesimo importo.

Debiti verso fornitori

4.800	800
	5.750
	450

Cassa

5.000	750
4.000	7.200
12.000	4.800

Campus Pizza srls: scritture contabili (11)

Il 13 agosto l'azienda fornisce a credito merce per un party

200 €

Analisi: poiché il servizio è stato reso, i ricavi sono realizzati, anche se non ancora pagati. Il conto **merci c/vendite** è pertanto accresciuto (avere). Poiché la vendita non è avvenuta per cassa, allora aumenta l'attività **crediti verso clienti** (dare).

Merci c/vendite	
	12.000
	200
Crediti vs clienti	
200	

Campus Pizza srls: scritture contabili (12)

Il 29 agosto l'azienda riceve un assegno per il pagamento della merce fornita al party

200 €

Analisi: la raccolta di un credito aumenta la **cassa** (dare). La transazione elimina anche l'obbligo del cliente nei confronti dell'azienda e pertanto il conto “**crediti verso clienti**” è ridotto di pari importo (avere).

Crediti vs clienti

200	200
-----	------------

Cassa

5.000	750
4.000	7.200
12.000	4.800
200	3.000

Il Mastro: l'insieme dei conti accesi e dei relativi valori

Capitale versato	5.000
Fitti passivi	750
Debito verso banche	4.000
Immobilizzazioni tecniche	7.200
Stipendi	3.000

Σ dare = Σ avere = 44.150

Merci c/acquisti	6.550
Forniture varie	450
Debiti verso fornitori	4.800 800 5.750 450
Merci c/vendite	12.000 200
Crediti verso clienti	200 200
Cassa	5.000 750 4.000 7.200 12.000 4.800 200 3.000

