

SCRITTURE OPERATIVE BASE

Tempo di studio consigliato: 45 minuti | **Revisione:** 15 minuti | **Active Recall:** 20 minuti

OBIETTIVI DI APPRENDIMENTO

Dopo questo modulo saprai:

- ☒ Registrare acquisti e vendite con IVA
- ☒ Gestire resi, ribassi e abbuoni
- ☒ Calcolare e registrare TFR
- ☒ Liquidare l'IVA periodica
- ☒ Registrare imposte (IRES e IRAP)

CHUNK 1: Acquisti e Vendite Base (15 min)

◇ Acquisto di Merci

Schema logico:




Costo Merci + IVA a Credito = Debito verso Fornitore

Scrittura Base

Acquisto merci per € 10.000 + IVA 22%

DARE: Merci c/acquisti	€ 10.000
DARE: IVA a credito	€ 2.200
AVERE: Debiti v/fornitori	€ 12.200

Effetti:

-  Costi d'esercizio (CE B6)
-  Attivo circolante (IVA credito)
-  Passivo (Debiti)

◇ Vendita di Merci

Schema logico:




Credito verso Cliente = Ricavo Vendite + IVA a Debito

Scrittura Base

Vendita merci per € 15.000 + IVA 22%

DARE: Crediti v/clienti	€ 18.300	
AVERE: Merci c/vendite		€ 15.000
AVERE: IVA a debito		€ 3.300

Effetti:

-  Attivo circolante (Crediti)
-  Ricavi (CE A1)
-  Passivo (IVA debito)

◊ Resi su Acquisti (Storno Parziale)

Restituzione merci difettose al fornitore.

Reso di € 2.000 + IVA 22%

DARE: Debiti v/fornitori	€ 2.440	
AVERE: Resi su acquisti		€ 2.000
AVERE: IVA a credito		€ 440

Logica: Inverti l'acquisto originale → riduci debito e costo.

◊ Ribassi e Abbuoni Passivi

Ribasso: sconto accordato dopo la vendita **Abbuono:** compenso per difetti/ritardi

Ribasso concesso al cliente € 500 + IVA 22%

DARE: Ribassi passivi	€ 500	
DARE: IVA a debito	€ 110	
AVERE: Crediti v/clienti		€ 610

Effetto: Riduce ricavi e crediti.

◊ Acquisto di Servizi

Consulenza legale € 3.000 + IVA 22%

DARE: Consulenze legali	€ 3.000	
DARE: IVA a credito	€ 660	
AVERE: Debiti v/fornitori		€ 3.660

🗺️ Mappa Mentale Acquisti/Vendite

OPERAZIONI BASE

ACQUISTI

- └─ Merci c/acquisti (Dare)
- └─ IVA a credito (Dare)
- └─ Debiti v/fornitori (Avere)

VENDITE

- └─ Crediti v/clienti (Dare)
- └─ Merci c/vendite (Avere)
- └─ IVA a debito (Avere)

RESI

- └─ Inverti la scrittura originale

RIBASSI/ABBUONI

- └─ Storna parzialmente ricavi/costi

📦 CHUNK 2: TFR - Trattamento di Fine Rapporto (12 min)

◇ Cos'è il TFR?

Il **Trattamento di Fine Rapporto** è un accantonamento obbligatorio per legge che matura ogni anno in favore dei dipendenti.

Calcolo base:

$$\text{Quota TFR annua} = \text{Retribuzione lorda} / 13,5$$

◇ Componenti del TFR

1. **Quota maturata nell'anno** (su stipendi correnti)
2. **Rivalutazione TFR pregresso** (su TFR già accantonato)
3. **Ritenuta fiscale** sulla rivalutazione (17%)

💡 Esempio Completo

Dati:

- Stipendi lordi anno n: € 120.000
- TFR esistente al 31/12/n-1: € 15.000
- Coefficiente rivalutazione ISTAT: 2,5%

Step 1: Calcolo quota maturata

Quota TFR = $120.000 / 13,5 = € 8.888,89$

Step 2: Rivalutazione TFR pregresso

Rivalutazione = $15.000 \times 2,5\% = € 375$

Step 3: Ritenuta fiscale (17% sulla rivalutazione)

Ritenuta = $375 \times 17\% = € 63,75$

Step 4: Rivalutazione netta

Rivalutazione netta = $375 - 63,75 = € 311,25$

Scritture Contabili

a) Accantonamento quota maturata

DARE: TFR (costo)	€ 8.888,89
AVERE: Debiti per TFR	€ 8.888,89

b) Rivalutazione TFR pregresso

DARE: TFR (costo)	€ 375,00
AVERE: Debiti per TFR	€ 375,00

c) Ritenuta fiscale sulla rivalutazione

DARE: Debiti per TFR	€ 63,75
AVERE: Debiti per ritenute	€ 63,75

◇ Situazione Finale TFR

TFR iniziale:	€ 15.000,00
+ Quota maturata:	€ 8.888,89
+ Rivalutazione:	€ 375,00
- Ritenuta:	€ (63,75)

TFR finale: € 24.200,14

🗺 Schema Visivo

```

STIPENDI ANNO
  ↓
÷ 13,5 = QUOTA TFR
  ↓
DARE: TFR (costo)
AVERE: Debiti per TFR
  ↓
+ Rivalutazione ISTAT
- Ritenuta 17%
  ↓
DEBITO FINALE TFR (SP Passivo)
  
```

🔄 Effetti su CE e SP

Voce	Conto Economico	Stato Patrimoniale
Quota TFR	+ Costo personale (B9)	+ Debito TFR (D)
Rivalutazione	+ Costo personale	+ Debito TFR
Ritenuta	-	+ Debito tributario

📦 CHUNK 3: Liquidazione IVA (10 min)

◇ Principio Base

Periodicamente (mensile o trimestrale) l'azienda deve:

1. Confrontare IVA a debito vs IVA a credito
2. Versare la differenza all'Erario (se a debito > a credito)
3. O portare il credito IVA in avanti

◇ Formula

IVA da versare = IVA a debito - IVA a credito

Se positivo: c'è un debito da pagare **Se negativo:** c'è un credito da riportare

💡 Esempio: IVA a Debito

Situazione al 31/12:

- IVA a debito: € 32.980
- IVA a credito: € 18.980

Differenza = 32.980 - 18.980 = € 14.000 (da versare)

Scrittura di Liquidazione

DARE: IVA a debito	€ 32.980	
AVERE: IVA a credito		€ 18.980
AVERE: Debiti per IVA		€ 14.000

Effetto:

- Chiusura conti IVA (saldi azzerati)
- Nuovo debito verso Erario

Scrittura di Versamento

DARE: Debiti per IVA	€ 14.000	
AVERE: Banca c/c		€ 14.000

◇ Esempio: IVA a Credito

Situazione:

- IVA a debito: € 8.000
- IVA a credito: € 12.000

Differenza = 8.000 - 12.000 = - € 4.000 (credito)

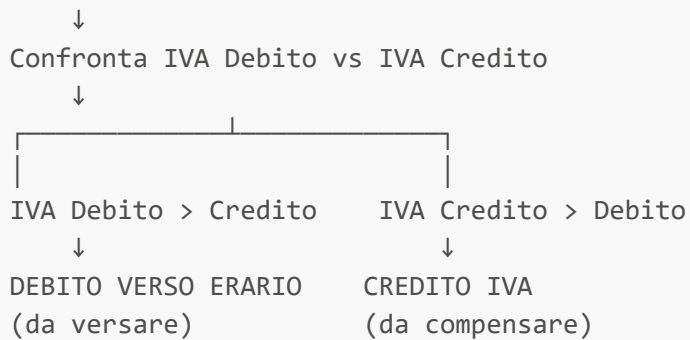
Scrittura

DARE: IVA a debito	€ 8.000	
DARE: Credito IVA	€ 4.000	
AVERE: IVA a credito		€ 12.000

Effetto: Credito da compensare nelle liquidazioni successive.

Schema Decisionale

LIQUIDAZIONE IVA



CHUNK 4: Imposte sul Reddito (10 min)

◇ IRES - Imposta sul Reddito delle Società

Aliquota: 24% sul reddito imponibile

Base imponibile:

```

Utile civilistico
+ Variazioni in aumento
- Variazioni in diminuzione
= Reddito imponibile
  
```

◇ IRAP - Imposta Regionale Attività Produttive

Aliquota base: 3,9% (varia per regione)

Base imponibile: valore della produzione netta

Esempio Calcolo

Dati:

- Reddito imponibile IRES: € 100.000
- Valore produzione IRAP: € 150.000
- Acconti versati nell'anno: € 20.000
- Ritenute subite: € 2.000

Calcolo IRES:

```

IRES dovuta = 100.000 × 24% = € 24.000
  
```

Calcolo IRAP:

IRAP dovuta = $150.000 \times 3,9\% = € 5.850$

Totale imposte:

Totale = $24.000 + 5.850 = € 29.850$




Imposte da versare:

Imposte dovute:	€ 29.850
- Acconti versati:	€ 20.000
- Ritenute subite:	€ 2.000
<hr/>	
= Debito residuo:	€ 7.850

Scrittura di Rilevazione

DARE: Imposte dell'esercizio	€ 29.850
AVERE: Imposte d'acconto	€ 20.000
AVERE: Crediti per ritenute	€ 2.000
AVERE: Debiti per imposte	€ 7.850

Effetti:

-  Costo d'esercizio (CE 20)
-  Attivo (elimina crediti acconti)
-  Passivo (debito residuo)

Scrittura di Versamento

DARE: Debiti per imposte	€ 7.850
AVERE: Banca c/c	€ 7.850

Schema Riepilogativo

```

IMPOSTE SUL REDDITO
|
├─ IRES (24%)
|   └─ Su reddito imponibile
|
├─ IRAP (3,9%)
|   └─ Su valore produzione
|

```



```

└─ Compensazione:
    └─ - Acconti versati
    └─ - Ritenute subite
    └─ = Saldo da versare/credito

```

CHUNK 5: Scritture di Completamento (8 min)

◇ Interessi Attivi Bancari

Interessi € 500, ritenuta fiscale 26%

Ritenuta = $500 \times 26\% = € 130$
 Netto accreditato = $500 - 130 = € 370$

Scrittura:

DARE: Banca c/c	€	370	
DARE: Debiti per ritenute	€	130	
AVERE: Interessi attivi		€	500

◇ Interessi Passivi su Mutuo

Interessi trimestre € 1.200

DARE: Interessi passivi	€	1.200	
AVERE: Banca c/c		€	1.200

◇ Fatture da Emettere

Vendita effettuata ma fattura non ancora emessa

Vendita € 5.000

DARE: Crediti v/clienti	€	5.000	
AVERE: Merci c/vendite		€	5.000

(Quando emetterai la fattura, storna questa e registra con IVA)

◇ Fatture da Ricevere

Acquisto ricevuto ma fattura non ancora arrivata

Acquisto € 3.000

DARE: Merci c/acquisti	€ 3.000	
AVERE: Debiti v/fornitori		€ 3.000

◊ Stralcio Credito Insoluto

Cliente insolvente, credito € 2.500, fondo svalutazione € 1.500

DARE: Fondo svalutazione crediti	€ 1.500	
DARE: Perdite su crediti	€ 1.000	
AVERE: Crediti v/clienti		€ 2.500

Logica:

- Parte coperta dal fondo (€ 1.500)
- Parte scoperta = perdita d'esercizio (€ 1.000)

MAPPA MENTALE COMPLETA

SCRITTURE OPERATIVE

— ACQUISTI/VENDITE

- Base: Merci + IVA = Debiti/Crediti
- Resi: Storno totale
- Ribassi: Storno parziale

— TFR

- Quota annua = Stipendi / 13,5
- + Rivalutazione ISTAT
- - Ritenuta 17%

— IVA

- Liquidazione periodica
- Debito - Credito
- = Versamento o credito residuo

— IMPOSTE

- IRES 24%
- IRAP 3,9%
- - Acconti - Ritenute

— COMPLETAMENTO

- Interessi attivi/passivi
- Fatture da emettere/ricevere
- Stralcio crediti

TABELLA RIEPILOGATIVA CONTI


Operazione	Dare	Avere	Dove in CE/SP
Acquisto merci	Merci c/acquisti	Debiti v/fornitori	CE B6 / SP Passivo
Vendita merci	Crediti v/clienti	Merci c/vendite	SP Attivo / CE A1
TFR	TFR (costo)	Debiti per TFR	CE B9 / SP Passivo D
IVA a versare	IVA a debito	Debiti per IVA	– / SP Passivo
Imposte	Imposte esercizio	Debiti imposte	CE 20 / SP Passivo

CHECKLIST DI FINE MODULO

- ☐ So registrare un acquisto con IVA
- ☐ So registrare una vendita con IVA
- ☐ So gestire resi e ribassi
- ☐ So calcolare la quota TFR ($\div 13,5$)
- ☐ So calcolare la rivalutazione TFR e la ritenuta
- ☐ So fare la liquidazione IVA periodica
- ☐ So registrare IRES e IRAP
- ☐ So gestire fatture da emettere/ricevere

PROSSIMI PASSI

1. **Active Recall** → [quiz-active-recall/03-quiz-scritture-operative.md](#)
2. **Interleaved Practice** → Alterna esercizi di TFR, IVA e imposte
3. **Prossimo argomento** → [04-assestamenti-rettifiche.md](#)

 **Tip Feynman:** Prova a spiegare a voce alta come si calcola il TFR come se lo insegnassi a qualcuno. Se ti inceppi, quello è il punto da rivedere.