

I sistemi contabili e le modalità di contabilizzazione

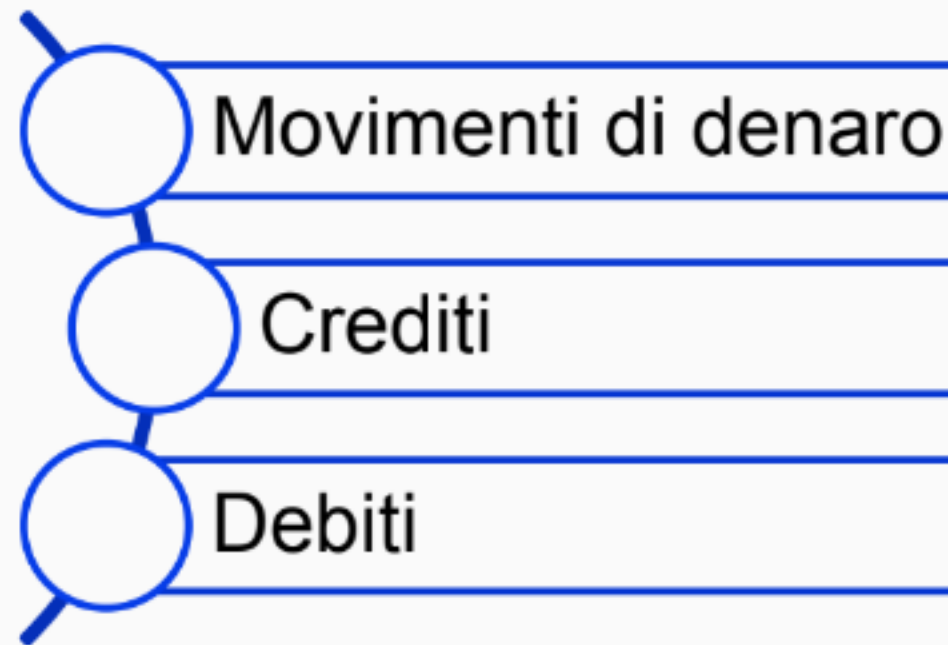
- Le modalità di contabilizzazione
- Il processo contabile
- L'analisi delle transazioni

La partita doppia

- 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

Dinamica finanziaria

Conti numerari



**Variazioni numerarie
attive:**

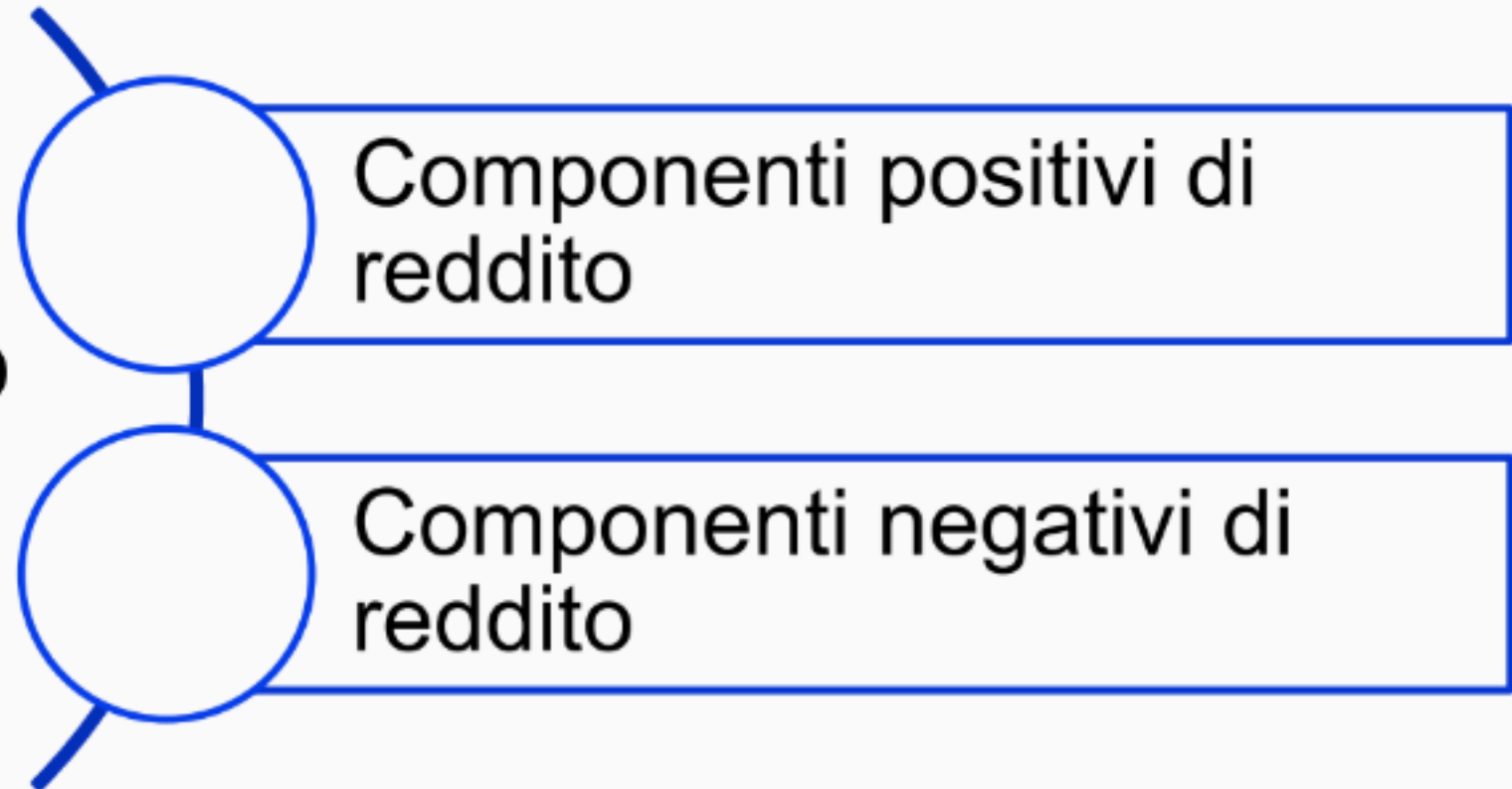
**+ denaro
+ crediti
- debiti**

**Variazioni numerarie
passive:**

**- denaro
- crediti
+ debiti**

Dinamica economica

Conti di reddito



Conti di capitale



**Patrimonio netto e sue
variazioni**

La partita doppia

CONTI FINANZIARI

CONTI ECONOMICI

Conti numerari

Conti di reddito

Conti di capitale

dare

avere

V.N.A.

V.N.P.

+ denaro
+ crediti
- debiti

- denaro
- crediti
+ debiti

dare

avere

C.N.R.

C.P.R.

costi
(o rettifiche
di ricavi)

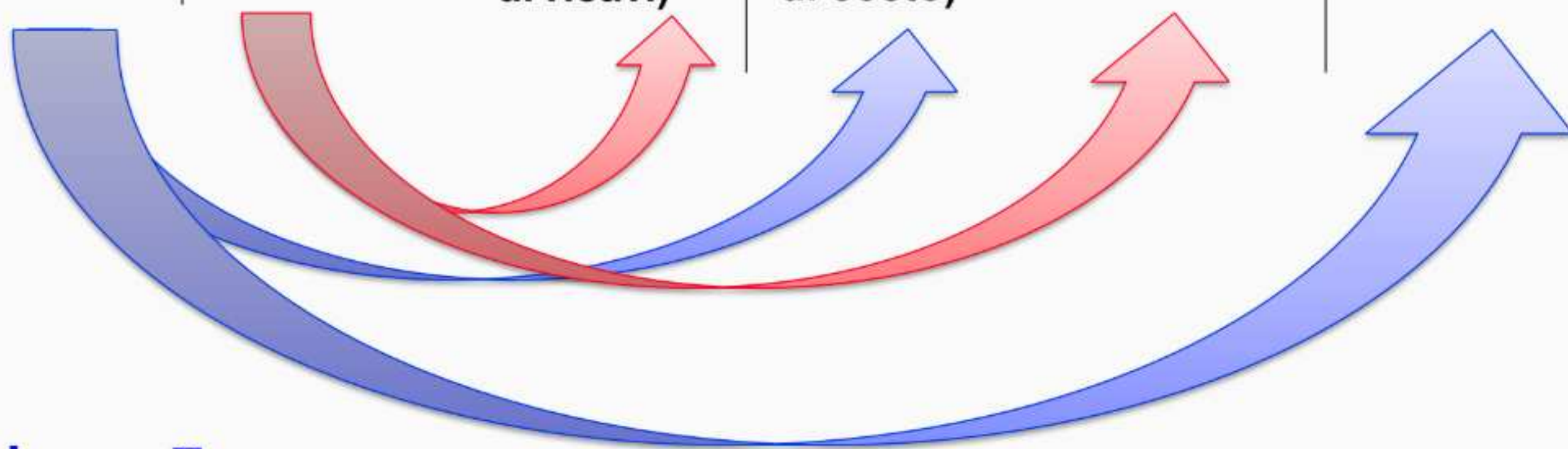
ricavi
(o rettifiche
di costo)

dare

avere

Decrementi
di capitale

Incrementi
di capitale



$$\Sigma \text{ dare} = \Sigma \text{ avere}$$

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

100

Debiti verso fornitori

100

Materie prime c/acquisti

a

Debiti verso fornitori

100

La partita doppia

Debiti verso fornitori

<hr/>	
100	100
	<hr/>

Banca c/c

<hr/>	
Consistenza originaria	100
	<hr/>

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 €

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

riporto a mastro

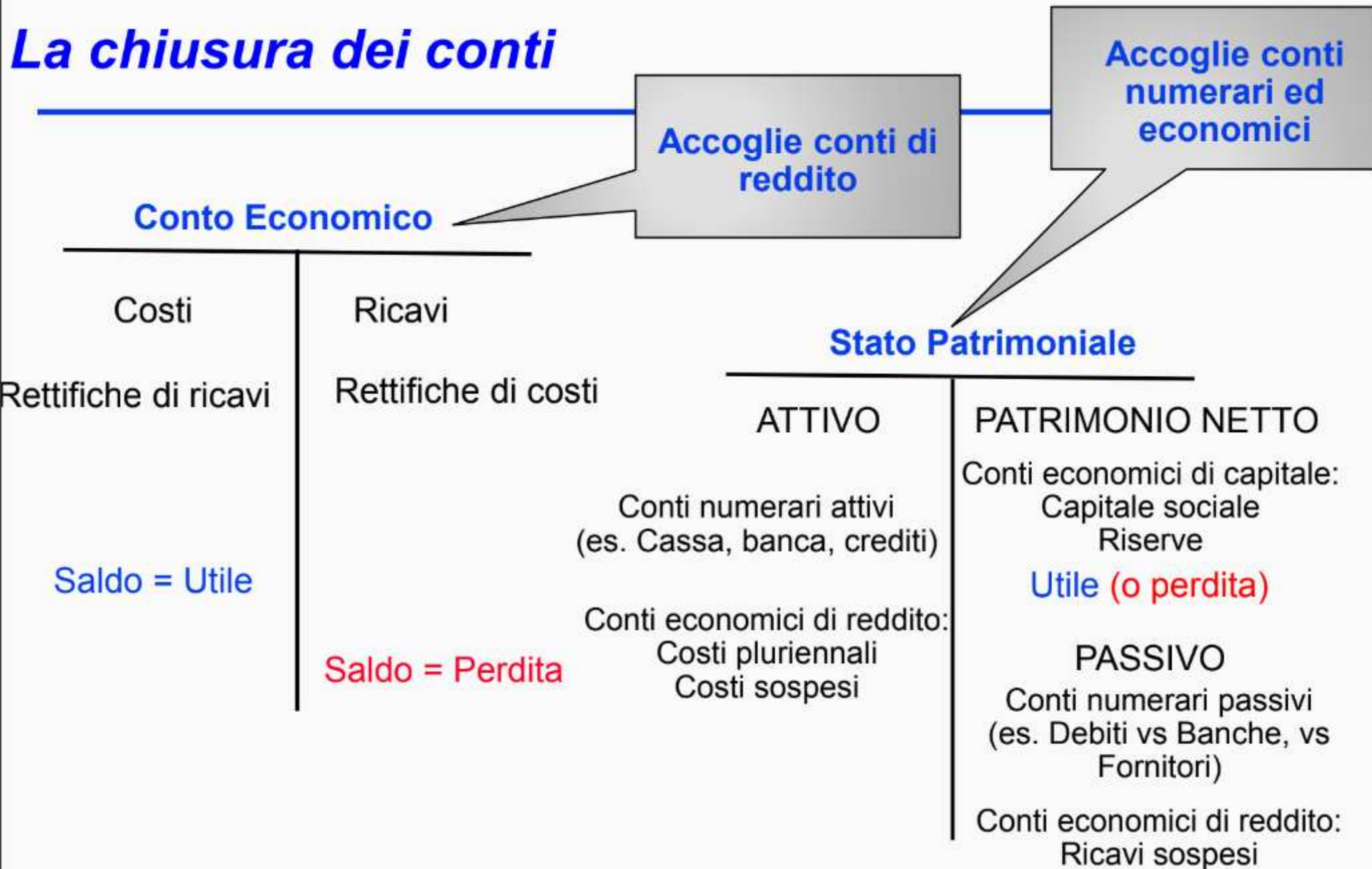
cassa	
10.000	
5.000	

capitale sociale	
	10.000
debito vs. banche	
	5.000

cronologia

<i>data</i>		<i>Conti</i>	<i>Importi</i>	
			<i>dare</i>	<i>avere</i>
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	
<hr/>	
5.000	
Capitale sociale	
<hr/>	
	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	

Merchi c/vendita

	12.000
--	---------------

Analisi: La **cassa** è accresciuta di 12.000 (dare). 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

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.

4.800 €

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	

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

Σ dare = Σ avere = 44.150