

## I sistemi contabili e le modalità di contabilizzazione

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

# La partita doppia

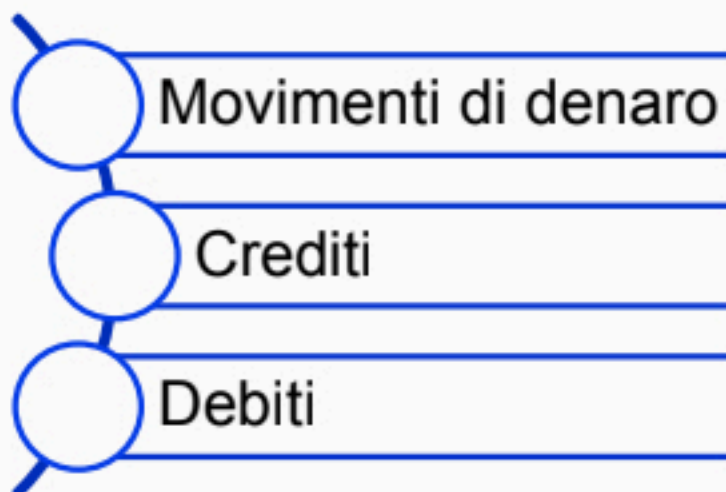
---

- 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:**

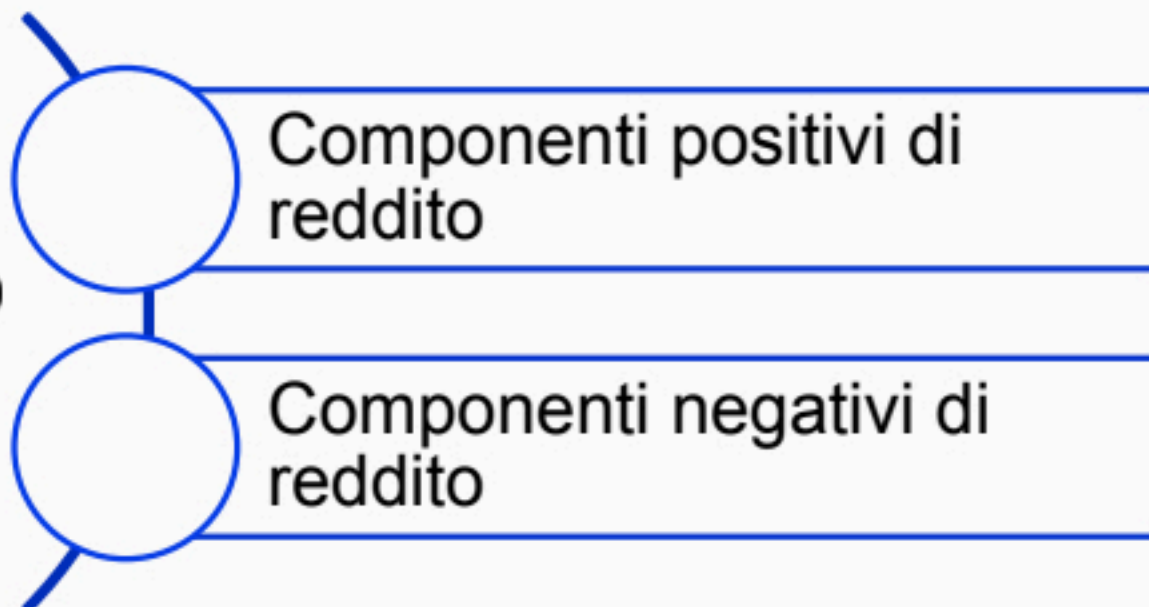
**+ denaro**  
**+ crediti**  
**- debiti**

## **Variazioni numerarie passive:**

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

## Dinamica economica

**Conti di reddito**

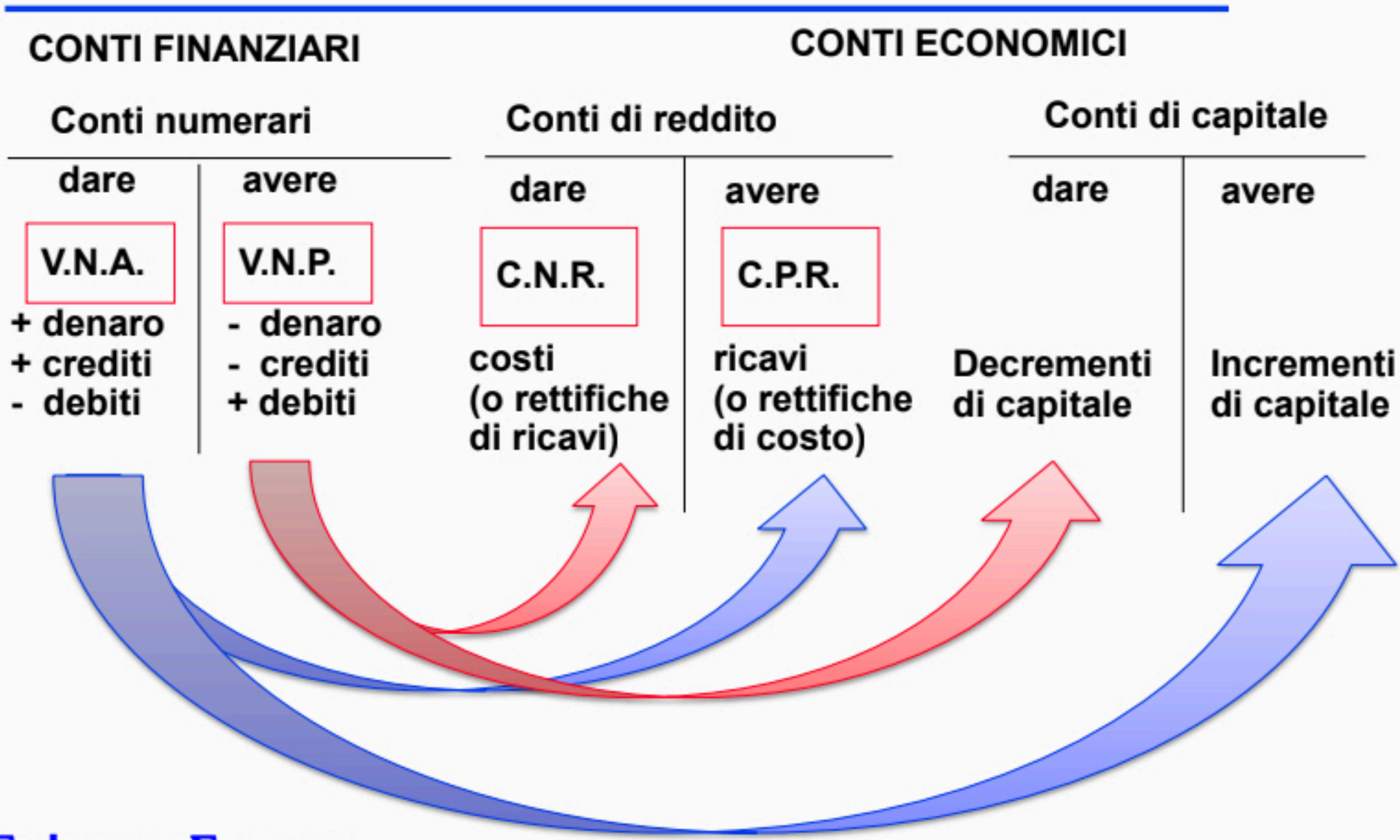


**Conti di capitale**



Patrimonio netto e sue  
variazioni

# La partita doppia



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

# ***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/>
	<hr/>

**Banca c/c**

<hr/>	
Consistenza originaria	100
	<hr/>
	<hr/>

**Debiti verso fornitori**

**a**

**Banca c/c**

**100**



# ***La partita doppia***

---

## **2. Esempio:**

**Vendita di prodotti per 400 €:**

**Prodotti c/vendite**

	<b>400</b>

**Crediti verso clienti**

<b>400</b>	

**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

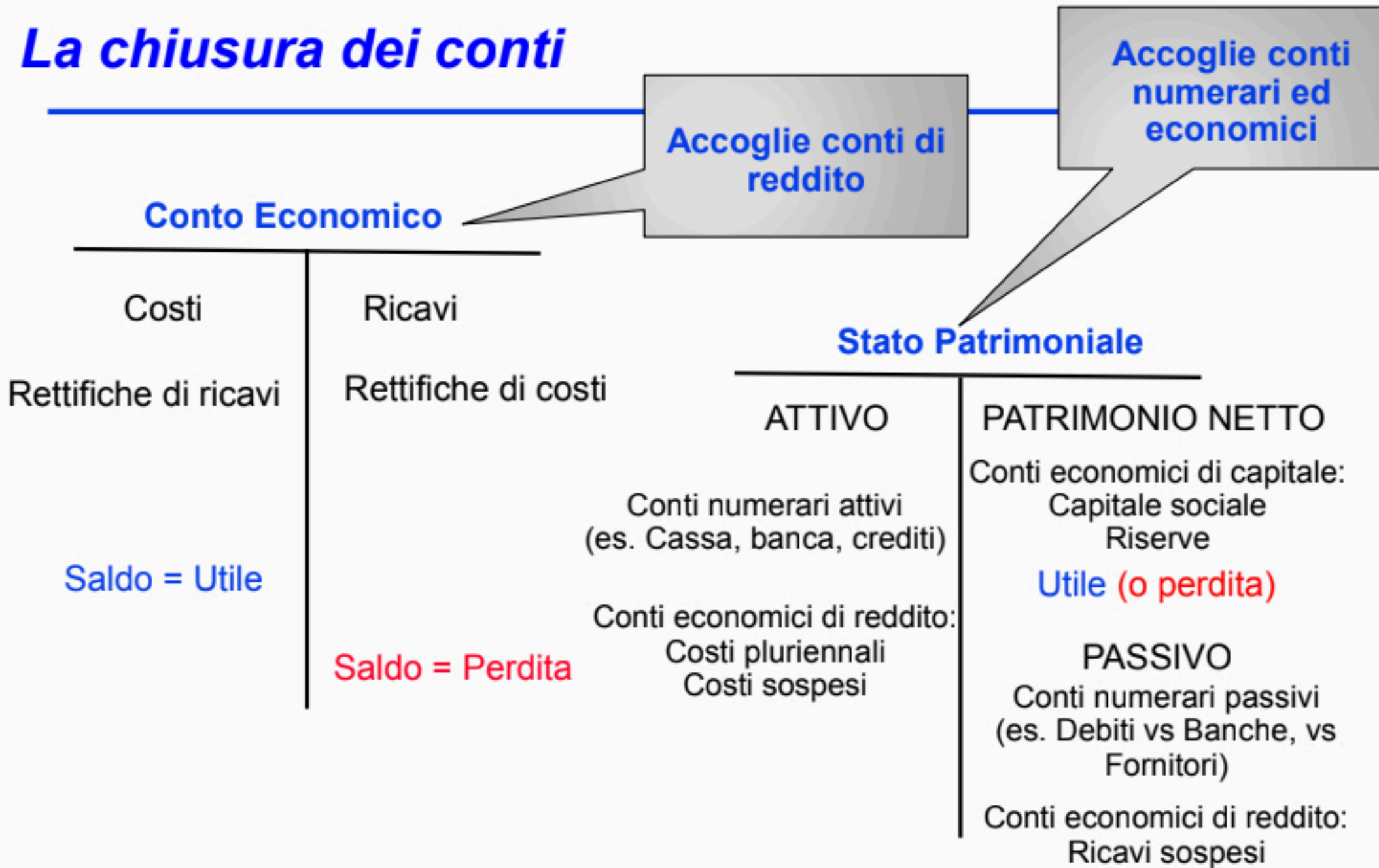
debito vs. banche

5.000

cronologia

<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	<b>7.200</b>
Immobilizzazioni tecniche	
<b>7.200</b>	

# 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). 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
	<b>3.000</b>

Stipendi	
<b>3.000</b>	

# 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
<b>450</b>

Forniture varie

<b>450</b>
------------

# 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

<b>4.800</b>	800
	5.750
	450

Cassa

5.000	750
4.000	7.200
12.000	<b>4.800</b>



# 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	<b>200</b>

Cassa	
5.000	750
4.000	7.200
12.000	4.800
<b>200</b>	<b>3.000</b>

# 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

**$\Sigma$  dare =  $\Sigma$  avere = 44.150**