A hand holding a blue pencil is positioned over a document featuring a grid of small circles, some of which are filled with blue or red ink. The background is softly blurred, showing a person's arm and a warm, golden light source in the upper right corner.

# Corso di educazione finanziaria





## Modulo 3

### Previdenza, contesto istituzionale, gestione contabile e monitoraggio etico.



## Lezione 11.2

- La rendicontazione finanziaria e contabile
- Principi base e documenti per famiglie, imprese, enti no profit.

Parliamo ora di  
metodi contabili e  
di documenti.



I metodi  
contabili

---

Il diario di  
cassa



È un vero e proprio diario con entrate e uscite, e relativo saldo.

Data	Ragione	Entrata	Uscita	Saldo
1 gennaio	Saldo iniziale			100.000
3 gennaio	Pagamento affitti		3000	97.000
12 gennaio	Biglietti del treno		500	96.500

- Giorno per giorno...
- Alla fine avremo la situazione in Cassa iniziale e Finale

Possiamo  
definirlo  
un  
Sistema  
completo  
contabile?



- Ovviamente no.
- Va bene solo per piccole comunità e attività semplici. Ci sfuggono molte informazioni.

## Ad esempio

Compriamo beni per la comunità.  
Non paghiamo subito ma lo faremo  
in seguito. Diventiamo debitori.

Questa informazione non è presente  
nel libro di cassa. La conosceremo  
solo quando pagheremo.





Cosa  
manca?



In altre  
parole



- Abbiamo bisogno di informazioni puntuali e precise su tutti i ricavi e i costi, i movimenti finanziari, sul patrimonio (attivo e passivo) e sull'evoluzione del patrimonio.

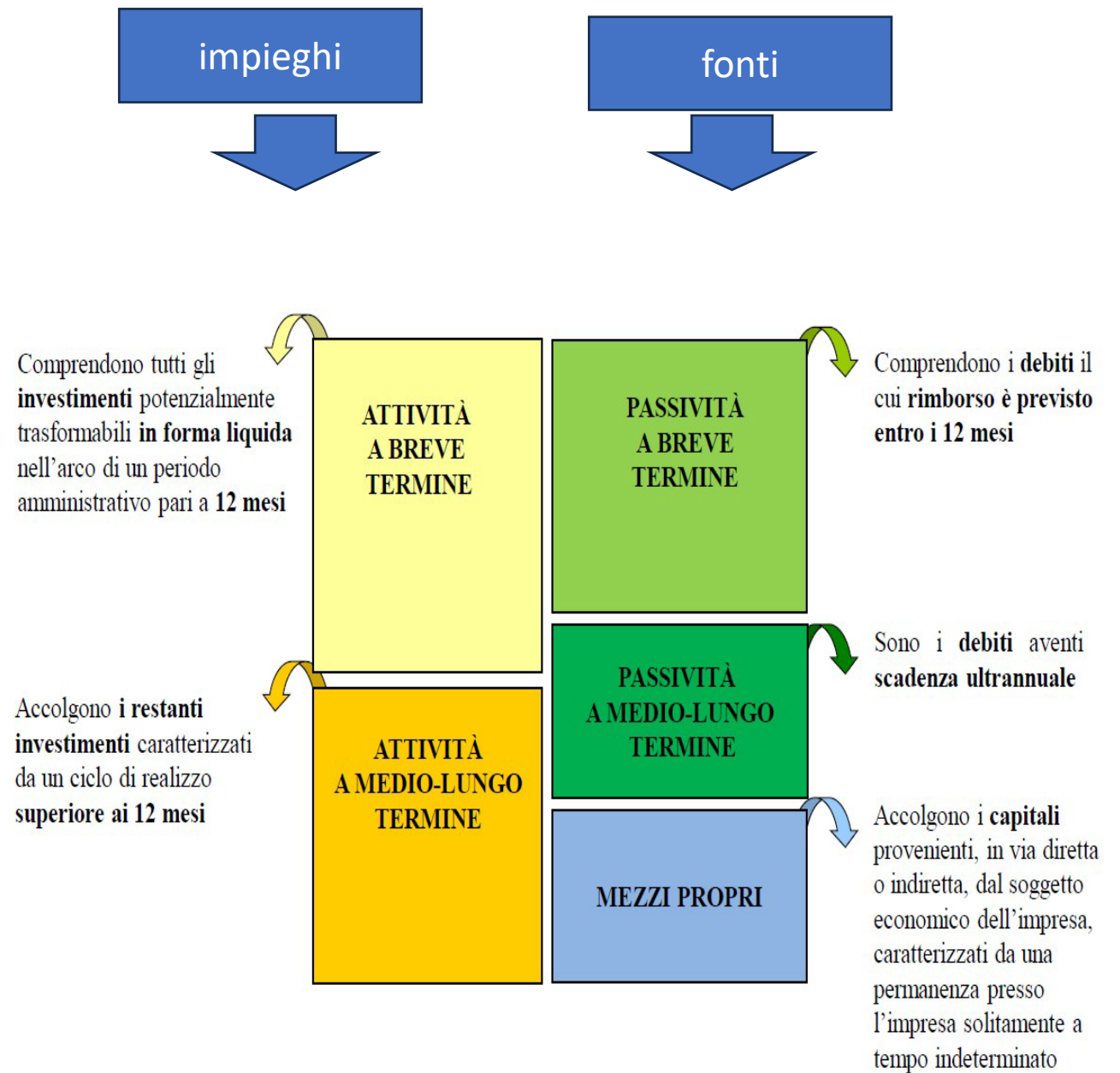
Dobbiamo quindi introdurre un sistema di conti per ogni voce finanziaria ed economica che ci interessa ed un Sistema contabile per alimentarli ad ogni operazione

L'elenco sarà tanto più ampio quanto più vogliamo avere una informazione analitica e quanto più è complessa la nostra attività.

# Il piano contabile di una impresa

È l'elenco dei conti economici e finanziari che sono utilizzati da una azienda.

L'azienda può essere raffigurata in base a fonti e impieghi del capitale.



Partiamo  
dalle voci  
dell'attivo

---





# Attivo circolante o attivo a breve termine

Componenti del patrimonio, liquidabili nell'esercizio



CASSA



BANCA



CREDITI A BREVE



MAGAZZINO

Possiamo  
dettagliare  
queste voci in  
sotto conti e  
raggrupparle  
quando serve

Banca

- Banca A
- Banca B
- Banca C

## Attivo immobilizzato

Componenti del patrimonio, che contribuiscono alla produzione dell'utile d'impresa per un periodo superiore all'esercizio.



Immobilizzazioni finanziarie



Macchinari

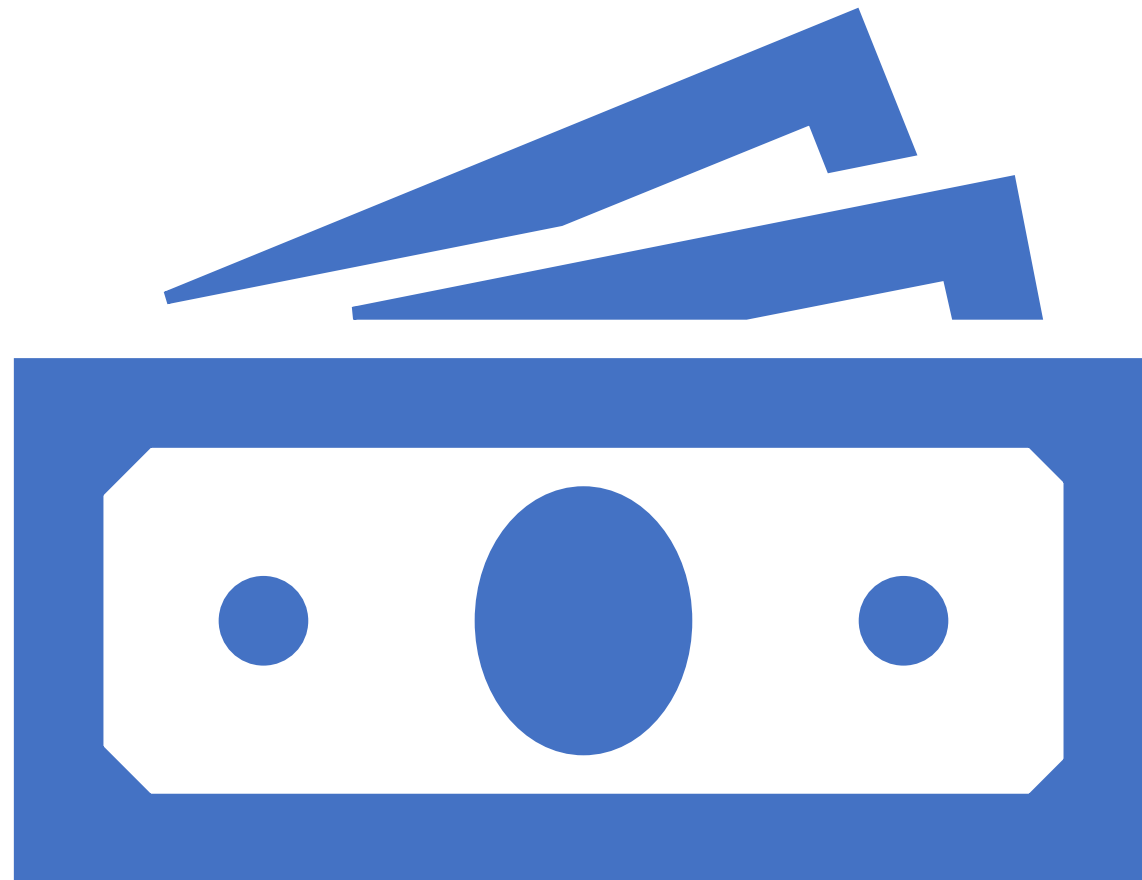


Terreni



Edifici

Il Passivo.  
Come ci  
finanziamo?  
Debiti e  
Capitale



## L'indebitamento

Il capitale preso a prestito che dovremo restituire.



Debiti a breve termine



Debiti a medio/lungo Termine

Il capitale  
apportato dai soci

Il capitale proprio  
di impresa.



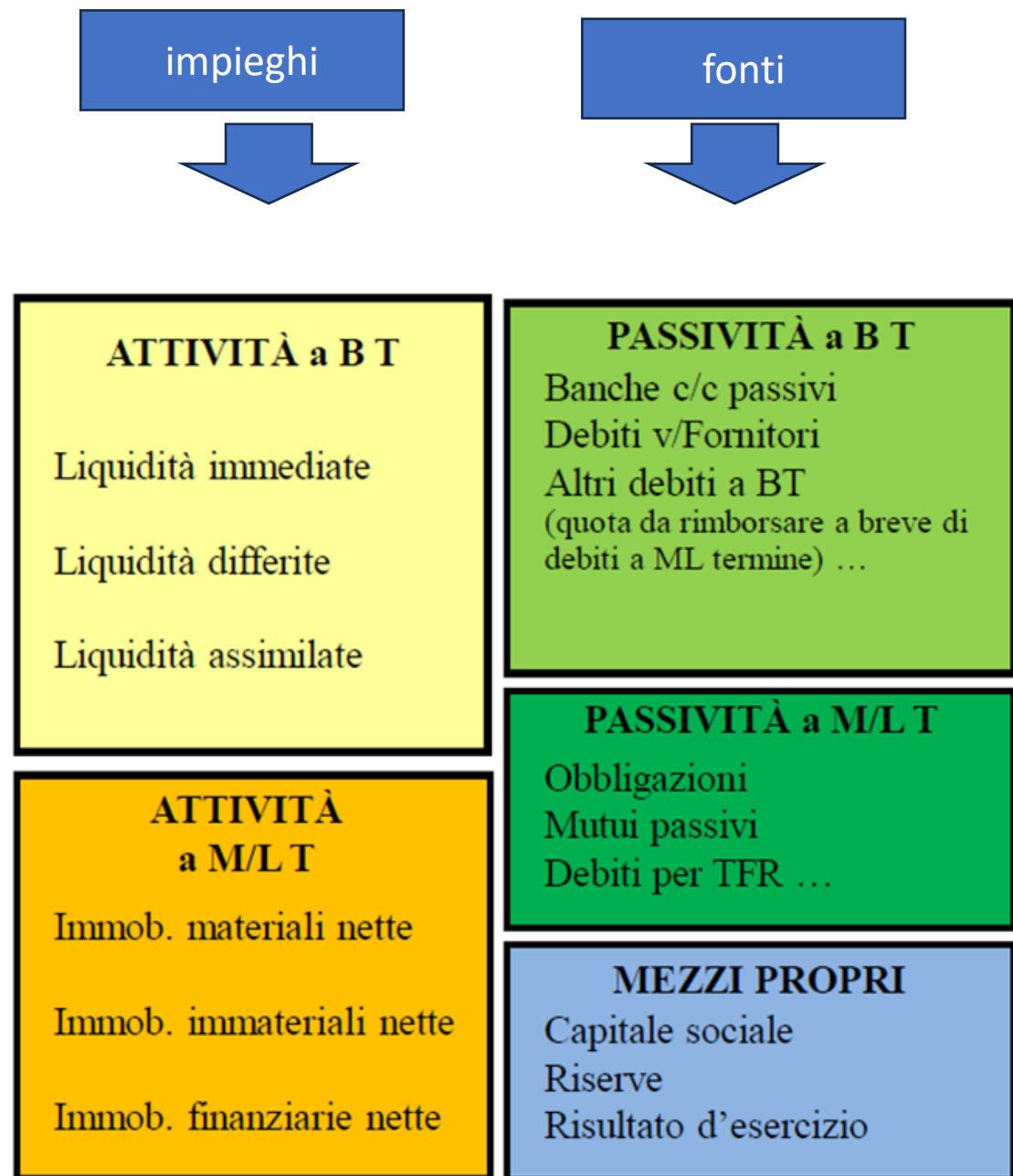
Capitale sociale




Utili non distribuiti



Se abbiamo i saldi di ogni conto in ogni momento possiamo raffigurare l'azienda da un punto di vista patrimoniale con lo Stato patrimoniale.



A photograph of a chessboard corner. In the foreground, a small, light-colored chess pawn stands on a dark square. To the right, a large, dark shadow of a king piece is cast against a light-colored wall. A thin yellow horizontal line is positioned above the text.

Alcuni principi

- 
- Unità monetaria.
  - Si registra solo gli eventi che possono essere espressi in unità monetaria. Tutto si riporta alla divisa di riferimento.



- 
- Valutazione in attività.
  - Le valutazioni sono fatte considerando l'impresa come 'funzionante'.  
(Altrimenti si parla di bilancio di liquidazione)



## Ciclo

Di solito un anno. Può essere anche un periodo diverso, se richiesto (legge, valutazione interna, ecc.)





---

## Competenza

- La contabilità considera tutti gli eventi nel momento in cui si verificano e sono misurabili e non quando sono pagati.





---

## Uniformità formale

- Criteri e conti sono gli stessi in ogni esercizio per consentire paragoni. Se cambiano dobbiamo informare delle motivazioni e modalità.





\_\_\_\_\_



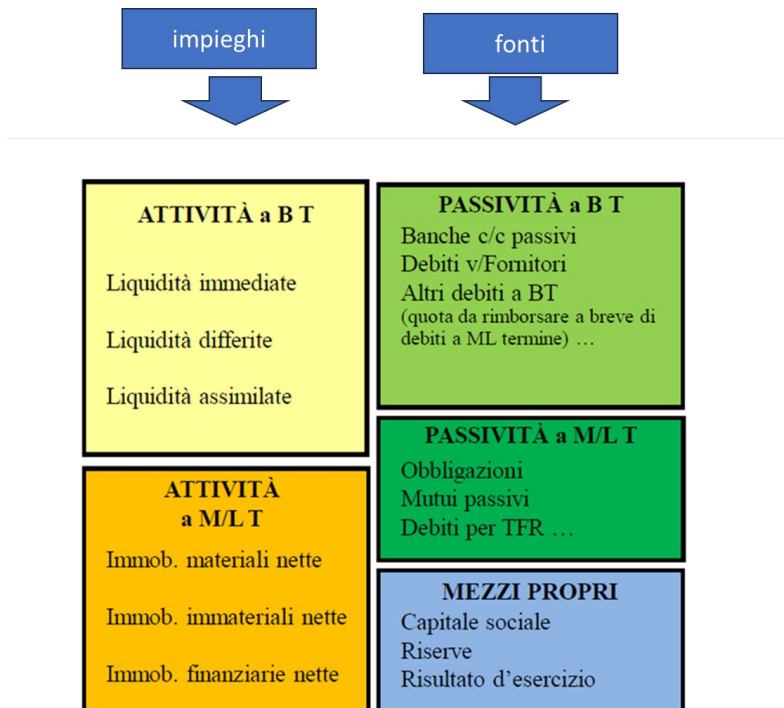


## Esposizione sintetica

- Grazie alla contabilità possiamo giungere a una fotografia patrimoniale e ad una valutazione degli avvenimenti economici nell'anno (bilancio).

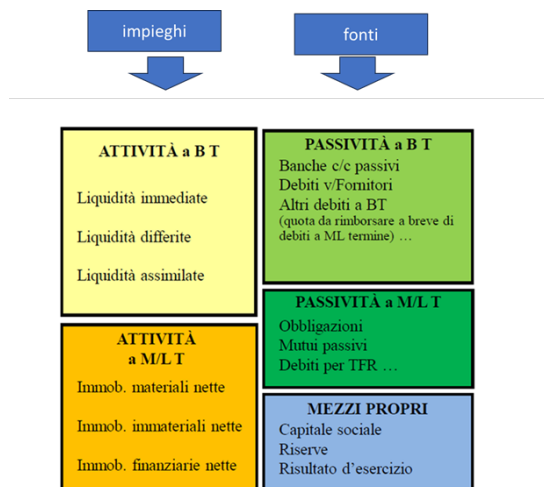


# Lo Stato patrimoniale è una fotografia dell'impresa in un dato momento



Il confronto tra le singole voci ci consente di avere molte informazioni, ad esempio sulla solidità della impresa.



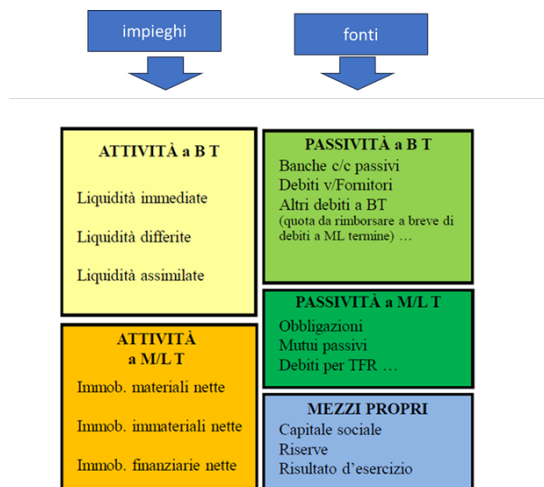


$$\text{Indice di rigidità} = \frac{\text{Attivo immobilizzato}}{\text{Capitale investito}}$$

Più elevata risulta l'incidenza delle immobilizzazioni sul capitale investito, maggiore è la rigidità dell'azienda a causa delle difficoltà di smobilizzo.

## Qualche esempio



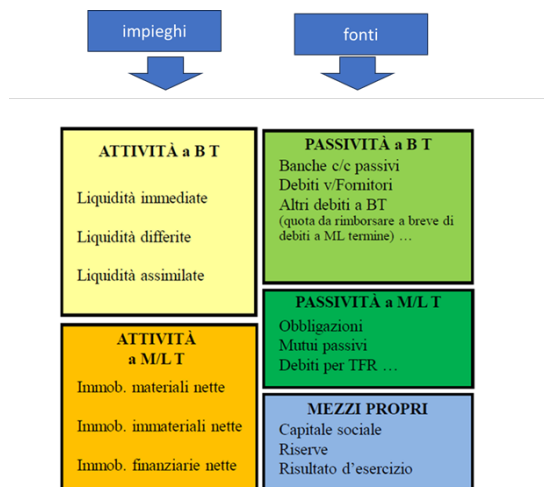


**Margine di struttura =**

**Capitale netto - Attivo immobilizzato**

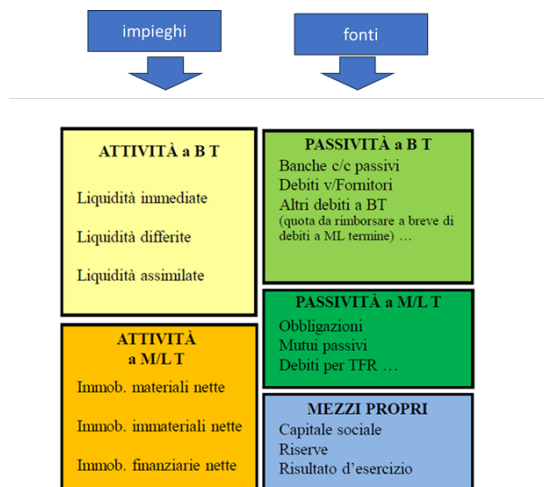
**Il margine di struttura** rappresenta la misura con la quale le immobilizzazioni sono coperte dal capitale proprio. Tanto più il margine tende verso valori positivi, tanto più l'impresa possiede un'elevata solidità patrimoniale.

# Qualche esempio



$$\text{Indice di autonomia finanziaria} = \frac{\text{Capitale netto}}{\text{Totale finanziamenti}}$$

Qualche esempio



$$\text{Indice di liquidità generale} = \frac{\text{Attività correnti}}{\text{Passività correnti}}$$

Qualche esempio

# Se disponiamo di bilanci nel tempo

Possiamo verificare come evolve la nostra struttura



# I conti economici





Con i conti economici raffiguriamo la dinamica dell'impresa

- Come e perché aumenta o diminuisce il capitale della impresa (utile o perdita) con l'attività svolta
-

Informa Sull'andamento della  
attività economica  
Informa Sul risultato

CONTO ECONOMICO AL 31/12/201X			
COSTI		RICAVI	
acquisti di materie acquisto di prodotti finiti lavoro dipendente oneri sociali TFR spese generali ammortamenti pubblicità oneri finanziari assicurazioni fitti passivi altri costi imposte e tasse		vendita prodotti/servizi plusvalenze patrimoniali ricavi straordinari fitti attivi altri ricavi extra gestione	
TOTALE COSTI		TOTALE RICAVI	

$$\text{Risultato} = \text{Entrate} - \text{Uscite}$$

## CONTO ECONOMICO

COSTI		RICAVI	
affitto magazzini	10.000	vendita prodotti finiti	75.000
lavoro dipendente	25.000	consulenze	18.000
acquisto materie prime	12.000	altri ricavi	21.000
acquisto prodotti	18.000		
utenze	2.000		
pubblicità (on line-adwords)	10.000		
consulenze varie	3.000		
spese commercialista	2.500		
abbonamenti a riviste di settore	500		
altri costi di gestione	9.000		
<b>totale costi di gestione</b>	<b>92.000</b>		
<b>utile di esercizio</b>	<b>22.000</b>		
<b>totale costi</b>	<b>114.000</b>	<b>totale ricavi</b>	<b>114.000</b>

Un esempio



# In generale per i costi

- Costo delle merci
- Costo del personale
- Ammortamenti (uso di beni pluriennali nell'anno)
- Costi finanziari
- Costi non tipici
- Oneri Straordinari

# In generale per i ricavi

- Ricavi da fatturato
- Ricavi finanziari
- Ricavi non tipici
- Ricavi Straordinari

Conto Economico a « <i>valore aggiunto</i> »	Valore (euro)
<b>Valore della produzione</b>	<b>100,00</b>
- Costi esterni	40,00
<b>= Valore Aggiunto</b>	<b>60,00</b>
- Costo del personale	30,00
<b>= Margine Operativo Lordo MOL (EBITDA)</b>	<b>30,00</b>
- Ammortamenti e accantonamenti	10,00
<b>= Margine Operativo Netto (MON)</b>	<b>20,00</b>
+ Proventi gestione accessoria	7,00
- Oneri gestione accessoria	5,00
<b>= Risultato ante oneri finanziari (EBIT)</b>	<b>22,00</b>
+ Proventi finanziari	8,00
- Oneri finanziari	10,00
<b>= Risultato Ordinario</b>	<b>20,00</b>
+ Proventi straordinari	3,00
- Oneri straordinari	5,00
<b>= Risultato Ante-imposte (EBT)</b>	<b>18,00</b>
- Imposte dell'esercizio	8,00
<b>= Risultato netto</b>	<b>10,00</b>


Possiamo  
riclassificare  
per avere una  
idea di come si  
è formato il  
risultato

CONTO ECONOMICO RICLASSIFICATO	CONTO ECONOMICO CIVILISTICO
<i>Valore della produzione</i>	A) 1: Ricavi delle vendite e delle prestazioni A) 2: Variazione delle rimanenze di prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti A) 3: Variazioni di lavori in corso su ordinazione A) 4: Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni A) 5: Altri ricavi e proventi (ad esclusione di proventi atipici, come i fitti attivi)
<i>- Costi esterni di gestione</i>	merci B) 7: Per servizi B) 8: Per godimento beni di terzi B) 11: Variazione delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci atipici)
<b>= VALORE AGGIUNTO</b>	
<i>- Costi del personale</i>	B) 9: Costi del personale
<b>= MARGINE OPERATIVO LORDO</b>	
<i>- Ammortamenti, svalutazioni e accantonamenti</i>	B) 10: Ammortamenti e svalutazioni B) 12: Accantonamenti per rischi e oneri B) 13: Altri accantonamenti
<b>= REDDITO OPERATIVO</b>	
<i>- Area accessoria</i>	A) 5: Altri ricavi e proventi (proventi atipici come i fitti attivi) B) 14: Oneri diversi di gestione se di natura atipica (vedi nota integrativa)
<i>- Area finanziaria attiva e passiva</i>	C) 15 e C) 16: Proventi finanziari C) 17: Oneri finanziari
<i>- Risultato area non corrente</i>	D) 18 e D) 19: Rettifiche di valore ad attività finanziaria Altri proventi e oneri straordinari (vedi nota integrativa)
<b>= RISULTATO ANTE IMPOSTE</b>	
<i>- Imposte e tasse</i>	20) Imposte sul reddito dell'esercizio
<b>= RISULTATO D'ESERCIZIO</b>	

In modo  
ancora più  
analitico

Il raccordo tra Stato Patrimoniale e Conto Economico è il **risultato d'esercizio**, definito come utile o perdita.





Anche in questo caso  
il confronto tra  
grandezze ci offre  
molte informazioni



# Ad esempio sulla capacità della impresa di generare reddito

---

$$\begin{array}{ccc} \text{ROE} & = & \frac{\text{Reddito Netto}}{\text{Mezzi Propri}} \\ \text{(return on equity)} & & \end{array}$$

Rendimento dell'impresa per i soci

La redditività può dipendere sia dalla capacità di generare reddito dell'attività sia da proventi straordinari o dalla leva con capitali terzi



Attività Caratteristica

Attività straordinaria

Effetto Leva



Per questo si usano spesso indici più specifici alla  
attività

---

$$\text{ROI (return on investment)} = \frac{\text{Reddito Operativo}}{\text{Impieghi Operativi Netti}}$$



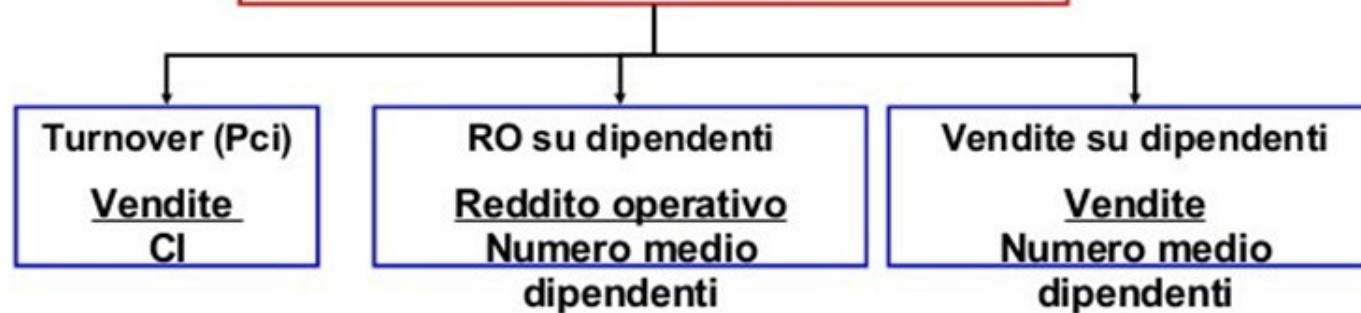
misura il rendimento del capitale  
investito nell'attività operativa (netto  
debiti commerciali)

## Analisi di Bilancio: indici

### Indici reddituali



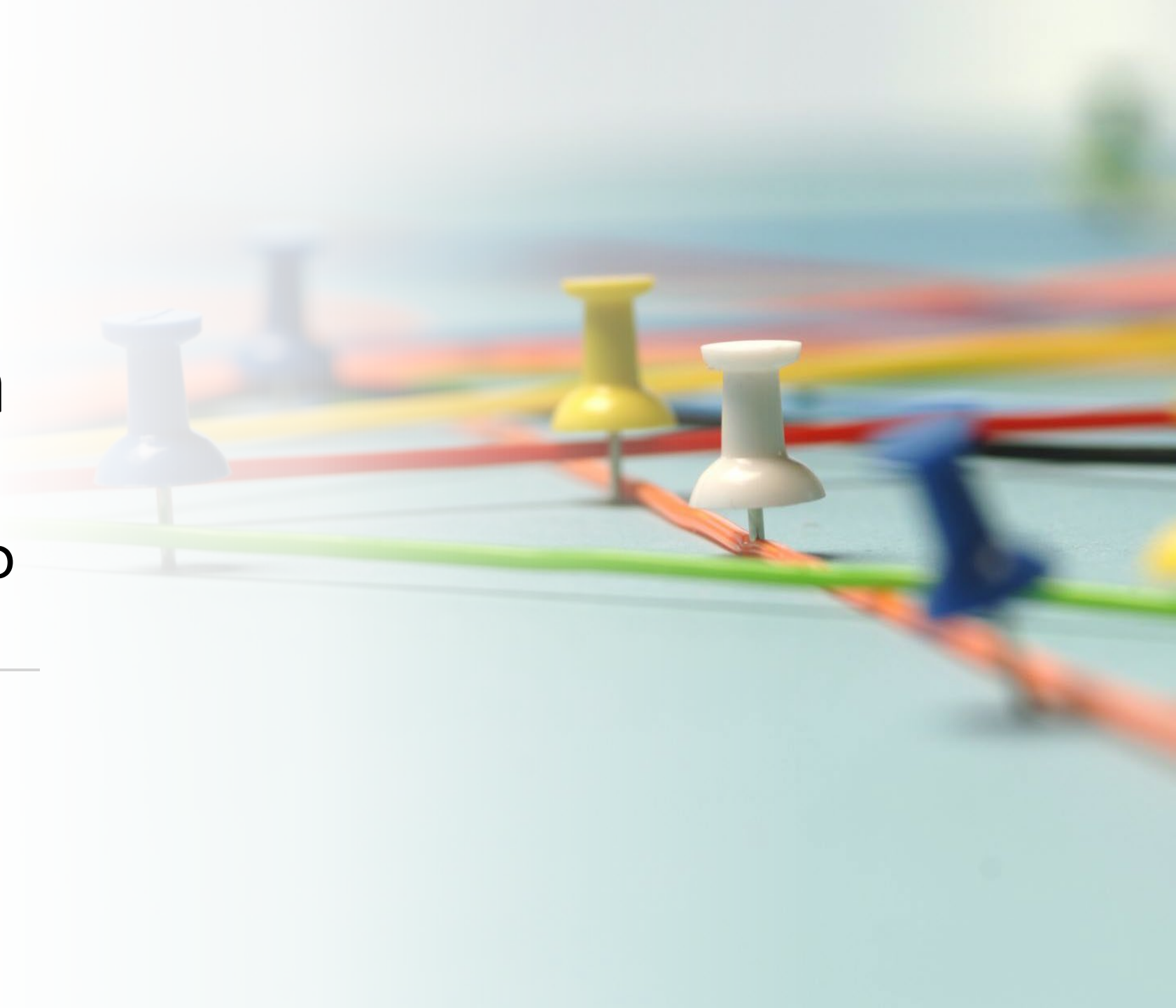
### Indici produttività





Come funziona  
il sistema della  
partita doppia?

---



---

**Fra Luca Pacioli** fu l'inventore della metodologia della partita doppia che ancora oggi fa parte della quotidianità di qualsiasi organizzazione aziendale.

Nel 1494 pubblicò a Venezia un'enciclopedia dal titolo *Summa de arithmetica, geometria, proportioni et proportionalita*.

Fu il primo libro dedicato ai metodi contabili, una vera e propria rivoluzione nel mondo mercantile dell'epoca che si sviluppò in poco tempo in un vero e proprio sistema contabile universale.

La *Summa* contiene un capitolo intitolato "*Tractatus de computis et scripturis*" nel quale viene identificato il concetto della partita doppia.



---

L'idea originaria è che ogni attività debba essere rilevata sia per gli aspetti patrimoniali/finanziari che per gli aspetti economici.



## Regola fondamentale della P.D.

Ogni operazione deve essere registrata **almeno su due conti** in sezioni contrapposte in maniera tale che il **totale dare** sia uguale al **totale avere**



# Il libro giornale

Nel libro giornale vengono riportati col metodo della partita doppia gli eventi economici, ordinati cronologicamente.

Nel libro si indica la data, gli importi, i conti intervenuti e i documenti che supportano le operazioni.

		DARE	AVERE
Data 2/05/2012	Cassa	€ 3.500	
	Capitale		€ 3.500
	<i>I membri dell'organizzazione (soci e finanziatori) contribuiscono con € 3.500 in contanti per acquisire il capitale per l'iniziativa.</i>		
Data 5/05/2012	Attrezzature e materiali medicali	€ 1.500	
	Conti da pagare		€ 1.500
	<i>Acquisto di € 1.500 di attrezzature e materiali per l'attività socio-sanitaria pagabili a 30 giorni.</i>		
Data 15/05/2012	Spese	€ 700	
	Cassa		€ 700
	<i>Pagamento del primo mese d'affitto per l'ufficio dell'organizzazione € 700.</i>		
Data 21/05/2012	Cassa	€ 400	
	Conti da ricevere	€ 700	
	Entrate		€ 1.100
	<i>Attività medica fatta per € 1.100; ricevuti € 400 di contributi in contanti da alcuni donatori; altri donatori verseranno il loro contributo entro 60 giorni.</i>		
Data 24/05/2012	Spese	€ 275	
	Cassa		€ 275
	<i>Sono stati usati € 275 di elettricità.</i>		
Data 25/05/2012	Cassa	€ 425	
	Conti da ricevere		€ 425
	<i>Ricevuti € 425 da donatori.</i>		
Data 28/05/2012	Conti da pagare	€ 500	
	Cassa		€ 500
	<i>Pagati € 500 ai fornitori per l'attrezzatura e i materiali acquistati precedentemente.</i>		

# Il libro mastro dei conti

- Nel libro mastro si trascrive tutte le operazioni che appaiono nel libro giornale, organizzandole per conto, in modo tale che il saldo di ogni conto sia noto in ogni momento.



# conto

E' un prospetto a due sezioni **dare ed avere** intestato ad un **oggetto** di cui è necessario sapere la consistenza iniziale , le varie movimentazioni e la consistenza finale

dare	avere

Conto di mastro

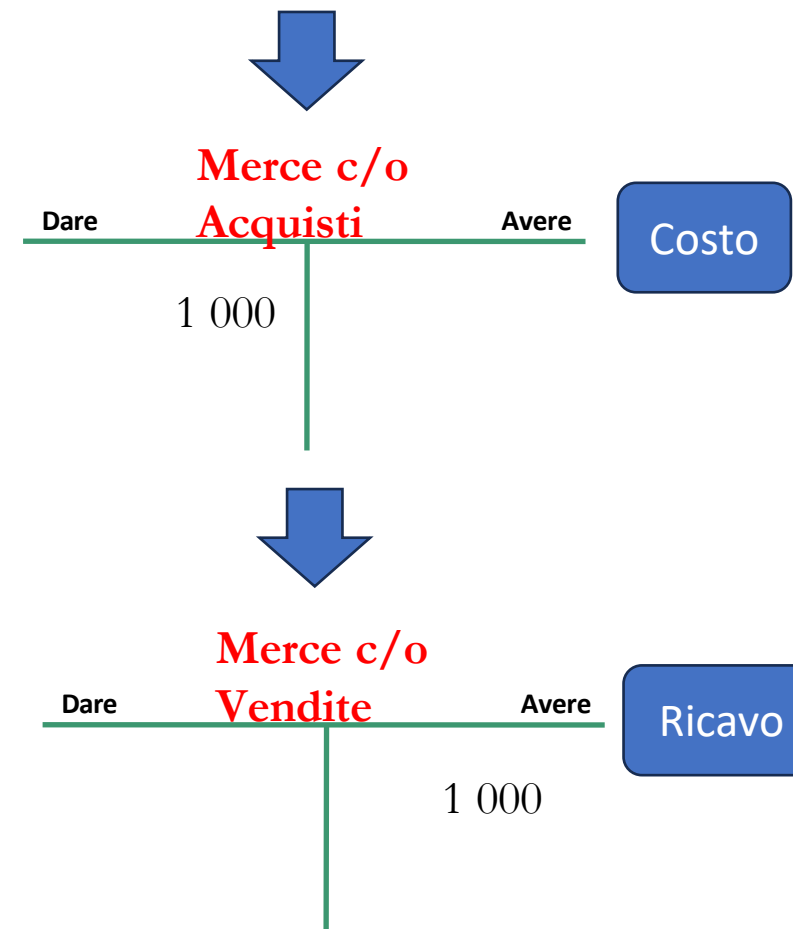
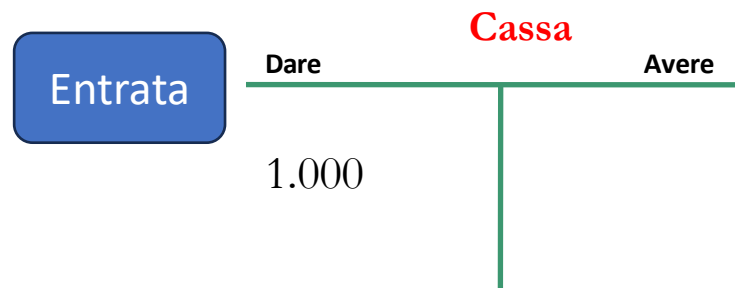
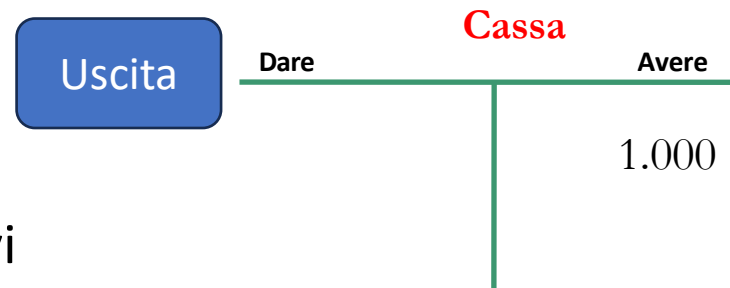
- 
- Se si tratta di conti patrimoniali (attivo e passivo)

- Attivo
  - consistenza iniziale in Dare
  - variazioni positive in Dare
  - variazioni negative in Avere
  - saldo finale =  $\Sigma \text{Dare} - \Sigma \text{Avere}$
- Passivo
  - consistenza iniziale in Avere
  - variazioni positive in Avere
  - variazioni negative in Dare
  - saldo finale =  $\Sigma \text{Avere} - \Sigma \text{Dare}$

ATTIVITA'	
CI	
+	-

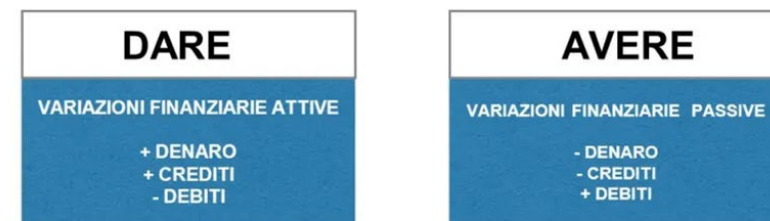
PASSIVITA'	
	CI
-	+

- I conti dei costi e ricavi funzionano in modo speculare

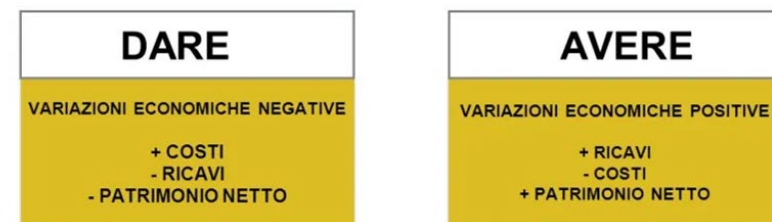




## FUNZIONAMENTO DEI CONTI FINANZIARI



## FUNZIONAMENTO DEI CONTI ECONOMICI



---

Pensiamo ad esempio ad una operazione di acquisto merci mediante denaro bancario

Ad inizio anno abbiamo 2.000 euro.

Ne spendiamo 1.000





Nel nostro caso per  
la parte  
patrimoniale

---

Consistenza iniziale  
=2000

Operazione da registrare  
=-1000

Saldo a chiusura  
= 1000

Banche	
Dare	Avere
2000	
	1000
1000	

Dovremo registrare  
anche il riflesso  
economico sui conti  
dei costi

Operazione da registrare

= -1000

Effetto finale economico.

Costo delle Merci

= 1000



Costo merci

Costo merci	
Dare	Avere
1000	
1000	

# Vediamo la scrittura nel libro giornale

data				ammontare	note
10 gennaio 2023	Merci c/o Acquisti	a	Banche	1.000	Acquisto beni supermercato

Se questa fosse  
l'unica operazione e  
non ci fosse nulla in  
magazzino

Stato patrimoniale			
Attivo		Passivo	
Banche	1000	Crediti a breve	
Magazzino		Crediti a medio lunga	
Immobilizzazioni		Capitale apportato	2000
		Utile/Perdita	-1000

Conto economico			
Costi merci	1000	Ricavi	
Costi lavoro			
Costi finanziari			
Perdita	1000	Utile	



# Un altro esempio

## LIBRO MASTRO E LIBRO GIORNALE

In data 28 dicembre si registra una fattura per acquisto merci del valore di € 2.000 + IVA al 10%. Vediamo come viene registrata nel libro giornale e nel libro mastro.

### LIBRO GIORNALE in partita doppia

DATA	CONTO	DARE	AVERE
28/12	Merci c/Acquisti	2.000	
28/12	IVA Ns. Credito	200	
28/12	Debiti v/Fornitori		2.200

### LIBRO MASTRO Dare/Avere per conto

#### Merci c/Acquisti

DARE	AVERE
2.000	

#### IVA Ns. Credito

DARE	AVERE
200	

#### Debiti v/Fornitori

DARE	AVERE
	2.200

## Un altro esempio

3

### LIBRO GIORNALE E LIBRO MASTRO

In data 31/12 la banca accredita interessi attivi per € 280, al netto della ritenuta fiscale del 27%

Libro giornale in partita doppia

Data	Conti	Dare	Avere
31/12	Banca c/c	204,40	
31/12	Titolare c/ ritenute subite	75,60	
3112	Interessi attivi bancari		280,00

Libro mastro aggiornato in base al giornale di contabilità

<b>Merci c/ acquisti</b>	<b>Iva ns. credito</b>	<b>Debiti v/ Fornitori</b>
1.500,00	300,00	1.800,00
		1.800,00
<b>Banca c/c</b>	<b>Tit. c/ rit. subite</b>	<b>Inter.attivi bancari</b>
204,40	75,60	280,00
1.800,00		

# Permutazioni finanziarie

---

---

Quelle operazioni che non comportano variazioni economiche  
ossia non influiscono sulla formazione del reddito e sulla  
determinazione del patrimonio netto.

---

---

Esempio: paghiamo un debito utilizzando i contanti che  
abbiamo in cassa.

---



## Effetto finanziario

Diminuisce la cassa



- cassa (attivo) nello  
stato patrimoniale

## Effetto finanziario

Diminuiscono i debiti



- debiti (passivo) nel  
conto economico

Cambia lo Stato patrimoniale  
ma non il conto economico

Non cambia il  
nostro  
capitale ma  
cambia il  
modo con cui  
è investito

## La scrittura contabile:

Dare

Avere

---

**003** Debiti (riduzione) 2.000 Euro a

---

**001** Cassa (riduzione) 2.000 Euro

Nel libro  
giornale

---

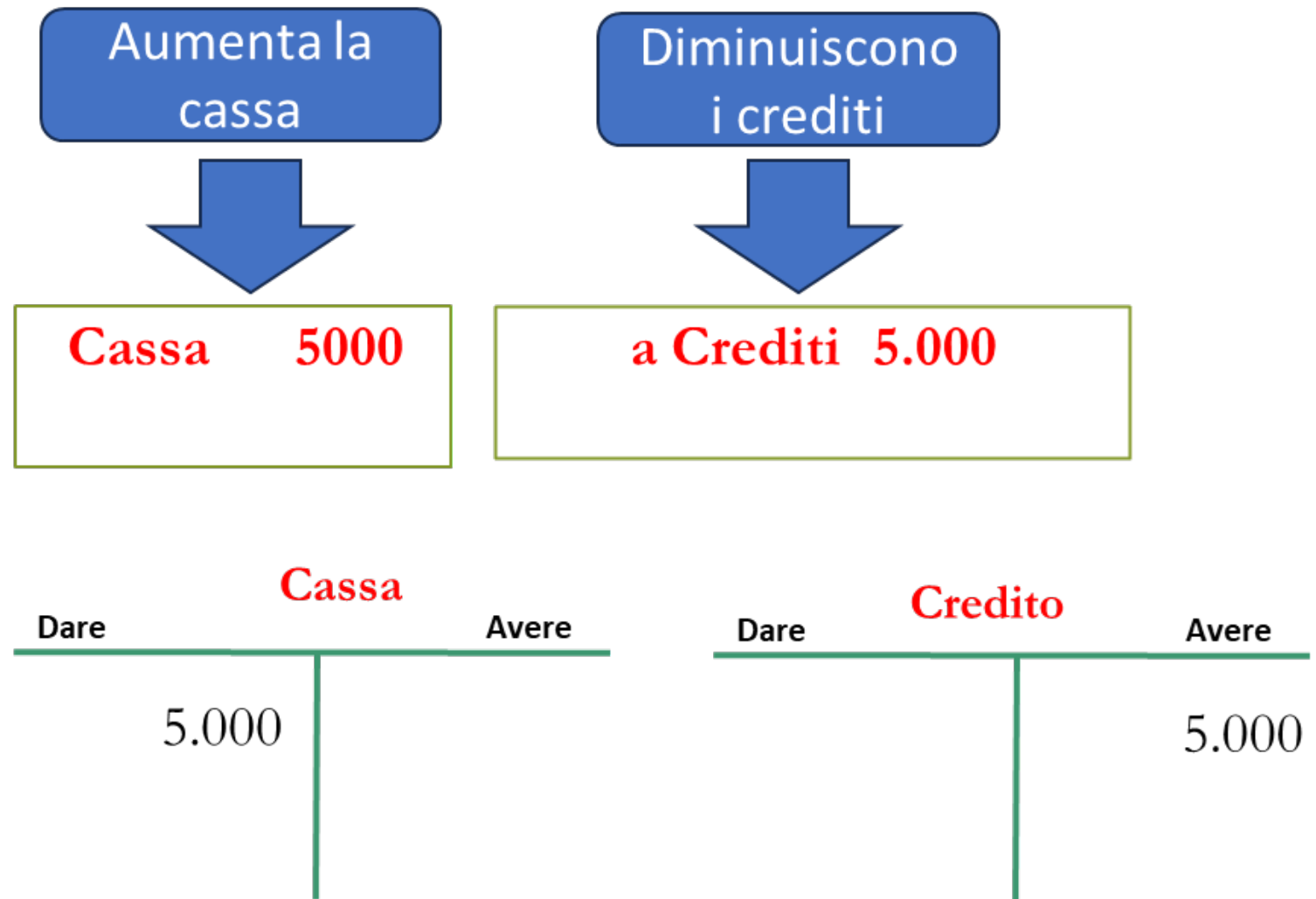
- Esercizio

Incasso in banca un assegno di 5.000 euro che mi era stato dato per una prestazione d'opera.

Avevo registrato in passato l'assegno come credito per la prestazione



L'operazione  
non ha  
effetto  
economico





---

- Esercizio

Insegniamo in una scuola e riceviamo subito un compenso in denaro per 5000. Parte della remunerazione sarà pagata in futuro (credito di 5000)



L'operazione  
ha un effetto  
economico

Cassa	5000
Credito	5000

a Remunerazione 10.000

Cassa	
Dare	Avere
5.000	

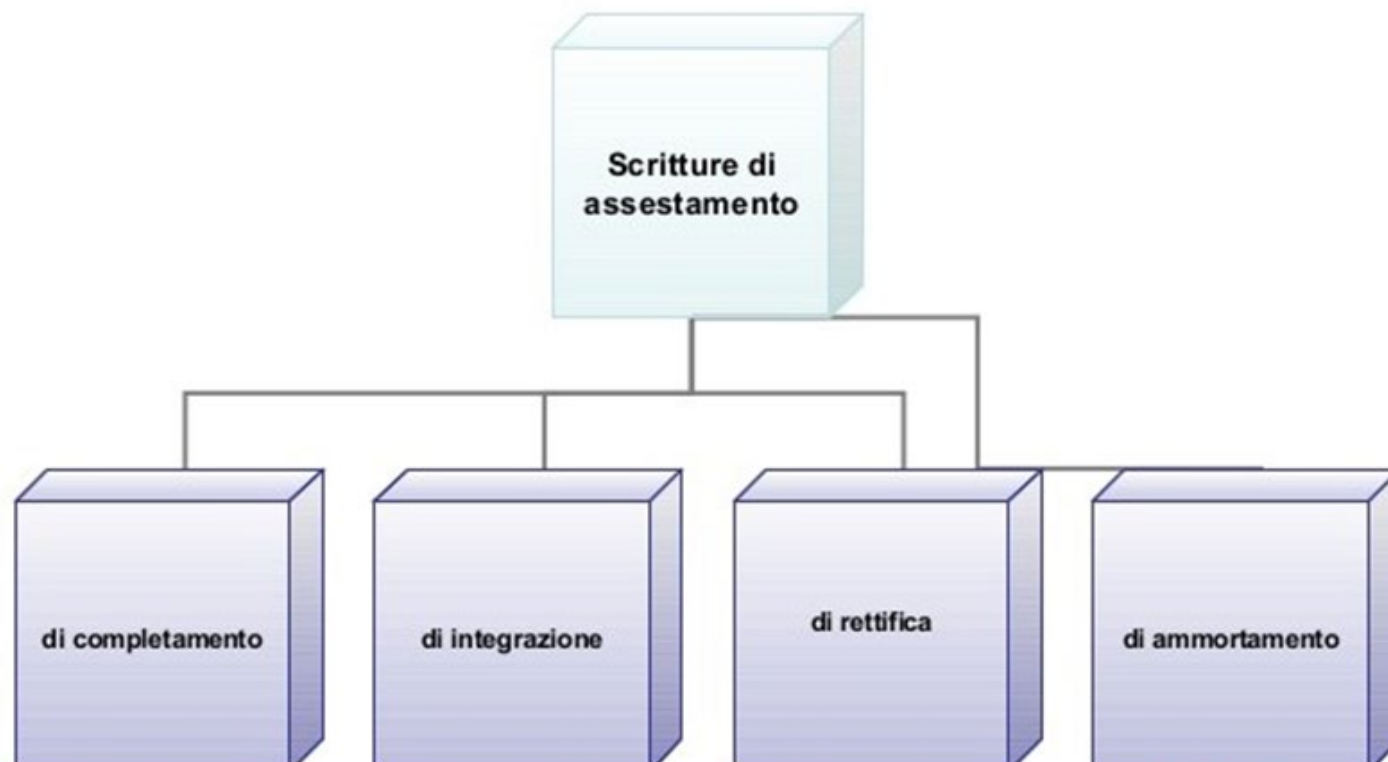
  

Credito	
Dare	Avere
	5.000

Ricavo = Remunerazione	
Dare	Avere
	10.000

A fine anno si  
effettuano delle  
scritture di  
assestamento

## Classificazione delle scritture di assestamento






## Scritture di assestamento



```
graph LR; A[Scritture di assestamento] --> B[di completamento]; A --> C[di rettifica];
```

**di completamento:** completano (integrano) la contabilità esistente attraverso l'inserimento di valori che, pur essendo di competenza dell'esercizio, per diverse ragioni non erano stati in precedenza contabilizzati (int. attivi e passivi sui c/c bancari, quota maturata TFRL, imposte di competenza, ecc.)

**di rettifica:** rettificano valori già contabilizzati in relazione alla parte che non è di competenza dell'esercizio (risconti attivi e passivi, rimanenze di merci, prodotti, materie prime, ecc.)



A fine anno si  
effettuano  
delle scritture  
di  
assestamento

### Scritture di assestamento

**di integrazione:** rilevano, misurate da variazioni finanziarie presunte, quote di ricavi e costi di competenza dell'esercizio non rilevate in precedenza in quanto a manifestazione futura. Le scritture di integrazione rilevano anche costi non registrati in precedenza che si vogliono prudenzialmente attribuire all'esercizio (sval. crediti, ratei, accantonamenti nei fondi oneri futuri e nei fondi rischi)


**di ammortamento:** l'ammortamento è una procedura tecnico-contabile di ripartizione dei costi pluriennali in più esercizi

A fine anno si  
effettuano  
delle scritture  
di  
assestamento

*L'inventario descrittivo*

- 
- Si effettua periodicamente per verificare le partite presenti in contabilità e rettificarle.





Il bilancio di previsione è un documento contabile in cui viene immaginato in modo programmatico l'esercizio o gli esercizi futuri.

*Il budget*