



**Associazione
Responsabili
Finanziari
Comunali**

Aspettando ACCRUAL

PILLOLE DI PARTITA DOPPIA

Pillola n. 2: il Dare e l'Avere, le tipologie di conti, esempi

a cura di Vincenzo Vecchio



SISTEMI CONTABILI A CONFRONTO

SISTEMA FINANZIARIO	SISTEMA ECONOMICO PATRIMONIALE
OGGETTO DI OSSERVAZIONE: <u>EQUILIBRI DEL BILANCIO</u>	OGGETTO DI OSSERVAZIONE: <u>REDDITIVITA' E PATRIMONIO</u>
GRANDEZZE: <u>ESCLUSIVAMENTE FINANZIARIE</u>	GRANDEZZE: <u>ECONOMICHE, PATRIMONIALI, FINANZIARIE</u>
RISULTATO DI ESERCIZIO: <u>AVANZO O DISAVANZO</u>	RISULTATO DI ESERCIZIO: <u>UTILE O PERDITA</u>
METODO DI TENUTA DELLE SCRITTURE: <u>PARTITA SEMPLICE</u>	METODO DI TENUTA DELLE SCRITTURE: <u>PARTITA DOPPIA</u>



IL SISTEMA ECONOMICO PATRIMONIALE

OGNI OPERAZIONE E' ESAMINATA SOTTO DUE ASPETTI: ASPETTO ORIGINARIO E ASPETTO DERIVATO

DUE ASPETTI DI OSSERVAZIONE CONDUCONO A DUE SERIE DI CONTI:

CONTI FINANZIARI O ORIGINARI E CONTI ECONOMICI O DERIVATI

L'ASPETTO FINANZIARIO E' COLLEGATO AI MOVIMENTI DI DENARO.

L'ASPETTO ECONOMICO INDIVIDUA LA CAUSA DEI MOVIMENTI DI DENARO

I DUE ASPETTI STANNO ALLA BASE DELLA DOPPIA REGISTRAZIONE DEI FATTI DI GESTIONE CARATTERISTICA DELLA PARTITA DOPPIA



SISTEMA CONTABILE E METODO CONTABILE

IL SISTEMA CONTABILE E' COSTITUITO DA

UN INSIEME COORDINATO DI CONTI RACCOLTI INTORNO AD UN DETERMINATO OGGETTO

IL METODO CONTABILE RAPPRESENTA

L'INSIEME DELLE NORME CONCERNENTI LA MODALITA' DI TENUTA DEI CONTI



IL CONTO

IL CONTO E' UN PROSPETTO ATTO A REGISTRARE I FATTI DI GESTIONE

E' SUDDIVISO IN DUE SEZIONI:

LA SEZIONE DI SINISTRA DETTA DEL DARE E LA SEZIONE DI DESTRA DETTA DELL' AVERE

INTESTAZIONE	
DARE	AVERE



IL CONTO

IL CONTO E' INTESTATO AD UN OGGETTO DI RIFERIMENTO

IL CONTO SI APRE O "ACCENDE" CON LA PRIMA REGISTRAZIONE ADDEBITANDOLO O ACCREDITANDOLO A SECONDO CHE LA REGISTRAZIONE VENGA AFFETTUATA NELLA SEZIONE DARE O NELLA SEZIONE AVERE

IL SALDO DEL CONTO E' LA SOMMA ALGEBRICA DELLE VARIAZIONI (ADDEBITI E ACCREDITI) REGISTRATE NEL CONTO STESSO

PER CHIUDERE IL CONTO SI ISCRIVE IL SALDO NELLA SEZIONE OPPOSTA IN MODO CHE LA SOMMA ALGEBRICA, SALDO COMPRESO, SIA PARI A ZERO

BANCA C/C	
DARE 400	AVERE (SALDO) 400



REGOLE DI RILEVAZIONE

OGNI OPERAZIONE CHE COMPORTA MOVIMENTO DI LIQUIDITA' E' SOTTOPOSTA A REGISTRAZIONE

OGNI OPERAZIONE E' ESAMINATA SOTTO DUE ASPETTI: ORIGINARIO E DERIVATO (ES. LA RISCOSSIONE DI UNA SOMMA PER LA VENDITA DI MERCE O IL PAGAMENTO DI UNA SOMMA PER L'ACQUISTO DI MERCE). FANNO ECCEZIONE LE REGISTRAZIONI DI PERMUTAZIONI EFFETTUATE FRA ASPETTI DELLA STESSA NATURA (ES: LA RISCOSSIONE DI UN CREDITO O IL PAGAMENTO DI UN DEBITO)

LA CONTABILIZZAZIONE AVVIENE NEL SISTEMA DEI CONTI CIASCUNO SUDDIVISO IN DUE SEZIONI: DARE (A SINISTRA) E AVERE (A DESTRA)

LE SEZIONI FUNZIONANO IN MANIERA ANTITETICA: SE UN CONTO ACCOGLIE NEL DARE LE VARIAZIONI DI SEGNO POSITIVO, ACCOGLIERA' IN AVERE LE VARIAZIONI DI SEGNO NEGATIVO, E VICEVERSA

I CONTI DI NATURA DIVERSA FUNZIONANO A LORO VOLTA IN MANIERA ANTITETICA: I CONTI DI NATURA ORIGINARIA SONO MOVIMENTATI IN DARE PER LE VARIAZIONI POSITIVE ED IN AVERE PER LE VARIAZIONI NEGATIVE, I CONTI DI NATURA DERIVATA SONO MOVIMENTATI IN DARE PER LA VARIAZIONI NEGATIVE ED IN AVERE PER LE VARIAZIONI POSITIVE

COSTANTEMENTE, LA SOMMATORIA DI TUTTE LE SEZIONI DARE E' UGUALE ALLA SOMMATORIA DI TUTTE LE SEZIONI AVERE



REGOLE DI RILEVAZIONE: SCHEMA RIEPILOGATIVO

<u>DUPPLICITA' DEGLI ASPETTI DI OSSERVAZIONE</u>	LE OPERAZIONI DI GESTIONE SONO OSSERVATE IN MODO DUPLICE: SI INDIVIDUA PER OGNUNA LA VARIAZIONE NUMERARIA E LA RELATIVA CAUSALE
<u>DUPPLICITA' DELLA SERIE DEI CONTI</u>	PER LA RILEVAZIONE DELLE OPERAZIONI DI GESTIONE SONO NECESSARIE DUE SERIE DI CONTI: QUELLI FINANZIARI (O NUMERARI) PER LA RILEVAZIONE DELLE VARIAZIONI FINANZIARIE (O NUMERARIE) E QUELLI ECONOMICI PER LA RILEVAZIONE DELLE RELATIVE CAUSALI (SALVO LE PERMUTAZIONI FRA CONTI DELLA STESSA NATURA)
<u>FUNZIONAMENTO ANTITETICO DELLE SEZIONI DEI CONTI</u>	IN CIASCUN CONTO LE VARIAZIONI DI SEGNO OPPOSTO SONO ISCRITTE IN SEZIONI OPPOSTE
<u>FUNZIONAMENTO ANTITETICO DEI CONTI</u>	I CONTI DI NATURA DIVERSA DEVONO RILEVARE VARIAZIONI DI SEGNO UGUALE IN SEZIONI DIVERSE
<u>COSTANTE BILANCIAMENTO DEI CONTI</u>	IN OGNI MOMENTO LA SOMMA DI TUTTE LE SEZIONI DARE UGUAGLIA LA SOMMA DI TUTTE LE SEZIONI AVERE



SEGUE: REGOLE DI RILEVAZIONE

RIEPILOGANDO, PER CONVENZIONE:

LE VARIAZIONI POSITIVE DEI CONTI FINANZIARI VANNO INSERITE IN DARE E LE VARIAZIONI NEGATIVE DEI CONTI FINANZIARI VANNO INSERITE IN AVERE DEI CONTI FINANZIARI (DETTI, ANCHE, ORIGINARI)

LE VARIAZIONI POSITIVE DEI CONTI ECONOMICI VANNO INSERITE IN AVERE E LE VARIAZIONI NEGATIVE DEI CONTI ECONOMICI VANNO INSERITE IN DARE DEI CONTI ECONOMICI (DETTI, ANCHE, DERIVATI).



VARIAZIONI FINANZIARIE ED ECONOMICHE

VARIAZIONI FINANZIARIE POSITIVE	VARIAZIONI FINANZIARIE NEGATIVE
ENTRATE DI DENARO	USCITE DI DENARO
AUMENTI DI CREDITI (DI FUNZIONAMENTO E FINANZIAMENTO)	DIMINUZIONI DI CREDITI (DI FUNZIONAMENTO E FINANZIAMENTO)
DIMINUZIONI DI DEBITI (DI FUNZIONAMENTO E FINANZIAMENTO)	AUMENTI DI DEBITI (DI FUNZIONAMENTO E FINANZIAMENTO)

VARIAZIONI ECONOMICHE POSITIVE	VARIAZIONI ECONOMICHE NEGATIVE
INCREMENTI DI RICAVI	INCREMENTI DI COSTI
DECREMENTI DI COSTI	DECREMENTI DI RICAVI
INCREMENTI DI CAPITALE NETTO	DECREMENTI DI CAPITALE NETTO



TIPOLOGIE DI CONTI

I CONTI FINANZIARI SI DICONO:

- NUMERARI SE APERTI ALLA LIQUIDITA'. SONO "CERTI" SE APERTI ALLA CASSA AI CONTI CORRENTI (LIQUIDITA' ATTUALE), "ASSIMILATI" SE APERTI A CREDITI O DEBITI (MAGGIORE O MINORE LIQUIDITA' DIFFERITA) "PRESUNTI" SE APERTI A POSSIBILI MINORI ENTRATE O MAGGIORI USCITE DIFFERITE (FONDI RISCHI)
- DI FINANZIAMENTO SE APERTI A PRESTITI A LUNGO TERMINE (ES. MUTUI)

I CONTI ECONOMICI SI DICONO:

- DI REDDITO SE APERTI AI COSTI (ES. ACQUISTO MERCI) O AI RICAVI (ES. VENDITA MERCI)
- DI CAPITALE SE APERTI ALLE ACQUISIZIONI DI BENI DUREVOLI, AL RISULTATO DI ESERCIZIO, ALLE RISERVE



SEGUE: TIPOLOGIE DI CONTI

CONTI FINANZIARI (ORIGINARI)	NUMERARI (FINANZIARI IN SENSO STRETTO-LIQUIDITA')	CERTI	CASSA E BANCA
		ASSIMILATI	CREDITI E DEBITI DI FUNZIONAMENTO-LIQUIDITA' DIFFERITA
		PRESUNTI	CONTI NUMERARI CREATI A FINE ESERCIZIO CON GLI ASSESTAMENTI - LIQUIDITA' PRESUNTA
	CREDITI E DEBITI DI FINANZIAMENTO		PRESTITI CONCESSI OD OTTENUTI
CONTI ECONOMICI (DERIVATI)	DI REDDITO	COSTI E RICAVI	
	DI CAPITALE	CAPITALE, RISERVE, RISULTATO DI ESERCIZIO	



I LIBRI CONTABILI

LIBRI PRINCIPALI

LIBRO MASTRO	CONTIENE TUTTI I CONTI APERTI AI DIVERSI OGGETTI DI OSSERVAZIONE
LIBRO GIORNALE	CONTIENE IN ORDINE DI DATA LE REGISTRAZIONI DEL LIBRO MASTRO

LIBRI AUSILIARI

PRIMA NOTA	CONTIENE L'ANNOTAZIONE CRONOLOGICA DELLE OPERAZIONI PRIMA DELLA REGISTRAZIONE IN CONTABILITA'
ALTRI REGISTRI	LIBRO CASSA, LIBRO DI MAGAZZINO, LIBRO DEI CESPITI AMMORTIZZABILI, PARTITARIO DEI CLIENTI, PARTITARIO DEI FORNITORI, LIBRO DEGLI INVENTARI ECC.

ESEMPIO di variazione negativa: rilevazione di un costo e successivo pagamento (si prescinde per semplicità dalla rilevazione dell'IVA)

il **23/03/2024** la nostra azienda **COMPRA** una partita di merce al prezzo di € 800,00. Si concorda un pagamento a 60 gg.
 La variazione finanziaria è rappresentata dal debito verso il fornitore e successivamente dall'uscita monetaria. Il costo è rappresentato dal valore della merce acquistata, misurato dalla variazione numeraria (il debito verso il fornitore).

Le variazioni finanziarie negative sono registrate in **Avere** del conto finanziario-numerario. Conseguentemente le variazioni economiche negative (i costi correlati) sono registrate in **Dare**.

LIBRO
MASTRO

MERCI C/ACQUISTI		DEBITI V/FORNITORI	
DARE			AVERE
800			800

LIBRO GIORNALE

23/03/2024				
PROGR.	CODICI CONTO	MERCI C/ACQUISTI	800	
PROGR.	CODICI CONTO	DEBITI V/FORNITORI		800



Il pagamento e' una permutazione fra valori finanziari. Si registra il pagamento a fronte della diminuzione dei debiti verso i fornitori.

LIBRO
MASTRO

DEBITI V/FORNITORI		BANCA C/C	
DARE 800	AVERE 800		AVERE 800

LIBRO GIORNALE

23/05/2024				
PROGR.	CODICI CONTO	DEBITI V/FORNITORI	800	
PROGR.	CODICI CONTO	BANCA C/C		800

ESEMPIO di variazione positiva: rilevazione di un ricavo e successiva riscossione (si prescinde per semplicità dalla rilevazione dell'IVA)

il 23/07/2024 la nostra azienda VENDE una partita di merce al prezzo di € 1.000,00. Il cliente paga a 60 gg.

La variazione finanziaria è rappresentata dal credito verso il cliente e successivamente dall'introito monetario. Il ricavo è rappresentato dal valore della merce venduta.

Le variazioni finanziarie positive sono registrate in Dare. Conseguentemente le variazioni economiche positive (i ricavi correlati) sono registrate in Avere.

LIBRO
MASTRO

CREDITI V/CLIENTI		MERCİ C/VENDITE	
DARE			AVERE
1.000			1.000

LIBRO GIORNALE

23/07/2024				
PROGR.	CODICI CONTO	CREDITI V/CLIENTI	1.000	
PROGR.	CODICI CONTO	MERCİ C/VENDITE		1.000



L'introito e' una permutazione fra valori finanziari. Si registra la riscossione a fronte della diminuzione dei crediti verso i clienti.

LIBRO
MASTRO

BANCA C/C		CREDITI V/CLIENTI	
DARE		DARE	AVERE
1.000		1.000	1.000

LIBRO GIORNALE

23/09/2024				
PROGR.	CODICI CONTO	BANCA C/C	1.000	
PROGR.	CODICI CONTO	CREDITI V/CLIENTI		1.000