



**Associazione
Responsabili
Finanziari
Comunali**

Aspettando ACCRUAL

PILLOLE DI PARTITA DOPPIA

Pillola n. 3: le operazioni di gestione

a cura di Vincenzo Vecchio



I CONCETTI DI ONERI E PROVENTI

**GLI ONERI SONO COMPONENTI NEGATIVE DEL REDDITO DI ESERCIZIO AL PARI DEI COSTI
SPESSO SONO USATI COME SINONIMI MA:**

- I COSTI SONO LEGATI ALL'ATTIVITA' TIPICA DELL'AZIENDA
- GLI ONERI SONO LEGATI ALL'ATTIVITA' ATIPICA

ESEMPIO DI COSTO DI UNA AZIENDA COMMERCIALE: ACQUISTO DI MERCI

ESEMPIO DI ONERE: INTERESSI PASSIVI (ONERI FINANZIARI)

**I PROVENTI SONO COMPONENTI POSITIVE DEL REDDITO DI ESERCIZIO AL PARI DEI RICAVI
SPESSO SONO USATI COME SINONIMI MA:**

- I RICAVI SONO LEGATI ALL'ATTIVITA' TIPICA DELL'AZIENDA
- I PROVENTI SONO LEGATI ALL'ATTIVITA' ATIPICA

ESEMPIO DI RICAVO DI UNA AZIENDA COMMERCIALE: VENDITA DI MERCI

ESEMPIO DI PROVENTO: INTERESSI ATTIVI (PROVENTI FINANZIARI)



I CONCETTI DI ONERI E PROVENTI

DEFINIZIONI TRATTE DALL'ITAS 18:

«I costi sono decrementi del patrimonio netto di un'amministrazione pubblica diversi da quelli derivanti da devoluzioni di mezzi propri e dagli oneri. I costi trattati in questo standard hanno origine da operazioni di scambio.

Gli oneri sono decrementi del patrimonio netto di un'amministrazione pubblica, diversi da quelli derivanti da devoluzioni di mezzi propri, che hanno origine da operazioni non di scambio»

DEFINIZIONI TRATTE DALL'ITAS 19:

«I proventi sono incrementi nel patrimonio netto di un'amministrazione pubblica, diversi da quelli derivanti da conferimenti di mezzi propri, che hanno origine da operazioni non di scambio.

I ricavi sono incrementi nel patrimonio netto di un'amministrazione pubblica diversi da quelli derivanti da conferimenti di mezzi propri e dai proventi. I ricavi trattati in questo ITAS hanno origine da operazioni di scambio.»



STRUTTURA DI GOVERNANCE

ITAS 1_ ALL. 1 CONTO ECONOMICO

CONTO ECONOMICO		Bilancio di previsione/Budget iniziale	Bilancio di previsione/Budget definitivo	Anno - 1	Anno
	A) PROVENTI E RICAVI DELLA GESTIONE OPERATIVA				
1	Proventi da tributi	0	0	0	0
2	Trasferimenti	0	0	0	0
2.1	<i>Trasferimenti in conto esercizio</i>	0	0	0	0
2.2	<i>Trasferimenti quota annuale in conto investimenti</i>	0	0	0	0
3	Ricavi delle vendite e prestazioni e proventi da servizi pubblici	0	0	0	0
3.1	<i>Ricavi della vendita di beni</i>	0	0	0	0
3.2	<i>Ricavi e proventi dalla prestazione di servizi</i>	0	0	0	0
4	Ricavi da partecipazioni	0	0	0	0
5	(+/-) Variazione dei lavori in corso su ordinazione	0	0	0	0
6	Altri proventi e ricavi diversi	0	0	0	0
	TOTALE PROVENTI E RICAVI DELLA GESTIONE OPERATIVA (A)	0	0	0	0
	B) COSTI E ONERI DELLA GESTIONE OPERATIVA				
7	Acquisto di materie prime, beni di consumo e merci	0	0	0	0
8	(+/-) Variazioni nelle rimanenze di materie prime, beni di consumo e merci	0	0	0	0
9	Acquisto di servizi	0	0	0	0
10	Utilizzo beni di terzi	0	0	0	0
11	Trasferimenti	0	0	0	0
11.1	<i>Trasferimenti in conto esercizio</i>	0	0	0	0
11.2	<i>Trasferimenti in conto investimenti</i>	0	0	0	0
12	Personale	0	0	0	0
13	Ammortamenti	0	0	0	0
14	Accantonamenti per rischi	0	0	0	0
15	Altri accantonamenti	0	0	0	0
16	Oneri diversi di gestione	0	0	0	0
17	(+/-) Variazioni nelle rimanenze di prodotti in corso di lavorazione, etc.	0	0	0	0
18	(-) Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni	0	0	0	0
	TOTALE COSTI E ONERI DELLA GESTIONE OPERATIVA (B)	0	0	0	0



LE OPERAZIONI DI GESTIONE

SONO LE OPERAZIONI PER MEZZO DELLE QUALI LE AZIENDE REALIZZANO I PROPRI FINI ISTITUZIONALI



DEFINIREMO OGNUNA DELLE OPERAZIONI E VEDREMO COME SONO RECEPITE NEL BILANCIO (STATO PATRIMONIALE E CONTO ECONOMICO).

LE OPERAZIONI OGGETTO DI REGISTRAZIONE SONO QUELLE FRA L'AZIENDA ED I SOGGETTI ESTERNI AD ESSA. PERTANTO LE OPERAZIONI DI TRASFORMAZIONE (OPERAZIONI INTERNE ALL'AZIENDA) NON SONO OGGETTO DI REGISTRAZIONE (SE NON IN CONTABILITA' SEPARATE - ES. CONTABILITA' DEI COSTI - CHE NON SONO OGGETTO DEL NOSTRO STUDIO:)



LE OPERAZIONI DI GESTIONE

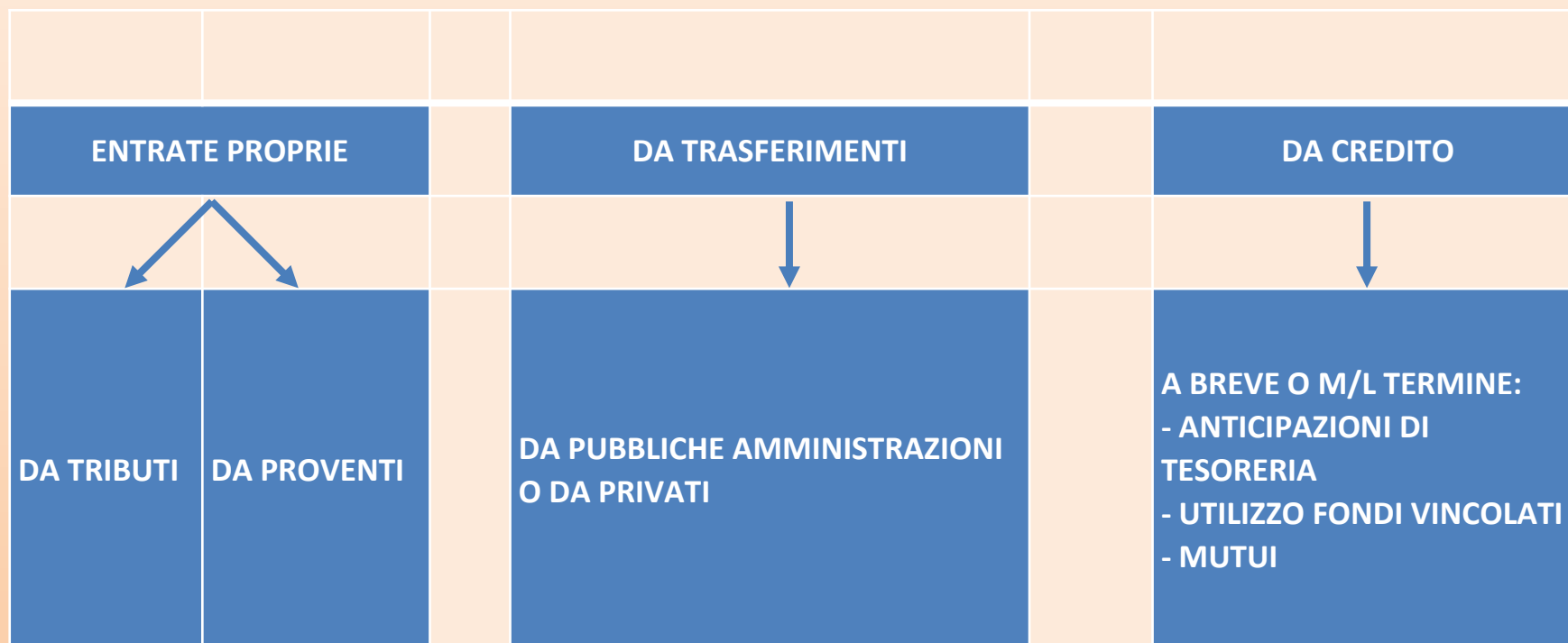
IL FINANZIAMENTO

CAPITALE			
PROPRIO O DI RISCHIO		DI CREDITO	
DAL TITOLARE	DA SOCI	DA BANCHE	DA ALTRI FINANZIATORI
CAPITALE NETTO	CAPITALE SOCIALE	PRESTITI BANCARI	PRESTITI NON BANCARI
NON SOGGETTO A RIMBORSO REMUNERATO CON L'UTILE		SOGGETTO A RIMBORSO REMUNERATO CON L'INTERESSE	



LE OPERAZIONI DI GESTIONE

IL FINANZIAMENTO NEGLI ENTI LOCALI





LE OPERAZIONI DI GESTIONE

L'OPERAZIONE DI FINANZIAMENTO NEL BILANCIO

IL FINANZIAMENTO A TITOLO DI CAPITALE SOCIALE (O NETTO O CAPITALE DI RISCHIO O CAPITALE PROPRIO)

Ipotizziamo per semplicità che il conferimento iniziale di capitale proprio sia costituito esclusivamente di denaro (di fatto può non essere così potendo essere costituito da beni conferiti dai soci. Ciò vale a maggior ragione per gli enti locali che dispongono per la loro stessa natura anche di beni demaniali ecc. tali beni vanno a formare il capitale netto che per gli enti locali è definito Capitale di dotazione)

Ipotizziamo un conferimento in denaro dai soci di complessivi 40.

Il conto Capitale sociale è un conto economico (o derivato)

I CONTI MOVIMENTATI SARANNO UN CONTO NUMERARIO (banca c/c) E UN CONTO ECONOMICO

LE OPERAZIONI DI GESTIONE

L'OPERAZIONE DI FINANZIAMENTO NEL BILANCIO

CONTO NUMERARIO



BANCA C/C		CAPITALE SOCIALE	
DARE			AVERE
40			40



CONTO ECONOMICO

LIBRO GIORNALE

		DATA ...	DARE	AVERE
PROGR.	CODICI CONTO	BANCA C/C	40	
PROGR.	CODICI CONTO	CAPITALE SOCIALE		40



Segue... LE OPERAZIONI DI GESTIONE L'OPERAZIONE DI FINANZIAMENTO NEL BILANCIO

La sintesi dei conti nel bilancio è rappresentata come segue: il saldo del conto banca è riportato fra le attività, il saldo del conto capitale sociale è riportato fra le passività:

BILANCIO	
ATTIVITA' (impieghi)	PASSIVITA' (fonti)
BANCA C/C 40	CAPITALE SOCIALE 40



LE OPERAZIONI DI GESTIONE

L'OPERAZIONE DI FINANZIAMENTO NEL BILANCIO

IL FINANZIAMENTO A TITOLO DI CAPITALE DI CREDITO

Ipotizziamo l'assunzione di un mutuo passivo di 60 con un istituto finanziatore. Il mutuo passivo è un debito. Il conto mutui passivi è pertanto un conto numerario.

I conti movimentati saranno quindi, in questo caso, due conti numerari: il conto banca c/c, dove sarà registrata l'entrata monetaria, e il conto mutui passivi dove sarà registrato il debito.



LE OPERAZIONI DI GESTIONE L'OPERAZIONE DI FINANZIAMENTO NEL BILANCIO IL FINANZIAMENTO A TITOLO DI CAPITALE DI CREDITO

CONTO NUMERARIO



BANCA C/C	MUTUO PASSIVO
DARE 60	AVERE 60



CONTO NUMERARIO

LIBRO GIORNALE

(DATA)			DARE	AVERE
PROGR.	CODICI CONTO	BANCA C/C	60	
PROGR.	CODICI CONTO	MUTUO PASSIVO		60



LE OPERAZIONI DI GESTIONE L'OPERAZIONE DI FINANZIAMENTO NEL BILANCIO IL FINANZIAMENTO A TITOLO DI CAPITALE DI CREDITO

La sintesi dei conti nel bilancio è rappresentata come segue: il saldo del conto banca è come prima riportato fra le attività, il saldo del conto mutuo passivo è riportato fra le passività:

BILANCIO	
ATTIVITA' (impieghi)	PASSIVITA' (fonti)
BANCA C/C 60	MUTUO PASSIVO 60



Segue... LE OPERAZIONI DI GESTIONE L'OPERAZIONE DI FINANZIAMENTO NEL BILANCIO

La sintesi di bilancio dopo le operazioni sopra ipotizzate sarà il seguente:

BILANCIO	
ATTIVITA'	PASSIVITA'
BANCA C/C 40+60= 100	CAPITALE SOCIALE 40 MUTUO PASSIVO 60



LE OPERAZIONI DI GESTIONE

L'OPERAZIONE DI INVESTIMENTO

E' L'OPERAZIONE MEDIANTE LA QUALE L'AZIENDA IMPIEGA LA LIQUIDITA' PER ACQUISIRE FATTORI PRODUTTIVI

I FATTORI PRODUTTIVI POSSONO ESSERE:

- **FATTORI PRODUTTIVI PLURIENNALI O A FECONDITA' RIPETUTA (IMMOBILI, IMPIANTI, MACCHINE, BREVETTI...): SONO CONSUMATI NEL CORSO DI PIU' ESERCIZI**
- **FATTORI PRODUTTIVI D'ESERCIZIO O A FECONDITA' BREVE (MERCI, MATERIE PRIME, LAVORO, SERVIZI...) SONO CONSUMATI NEL CORSO DELL'ESERCIZIO**

Segue... LE OPERAZIONI DI GESTIONE

L'OPERAZIONE DI INVESTIMENTO

Ipotizziamo:

- l'acquisto di impianti per 20
- L'acquisto di materie prime per 15
- Il pagamento di salari per 10

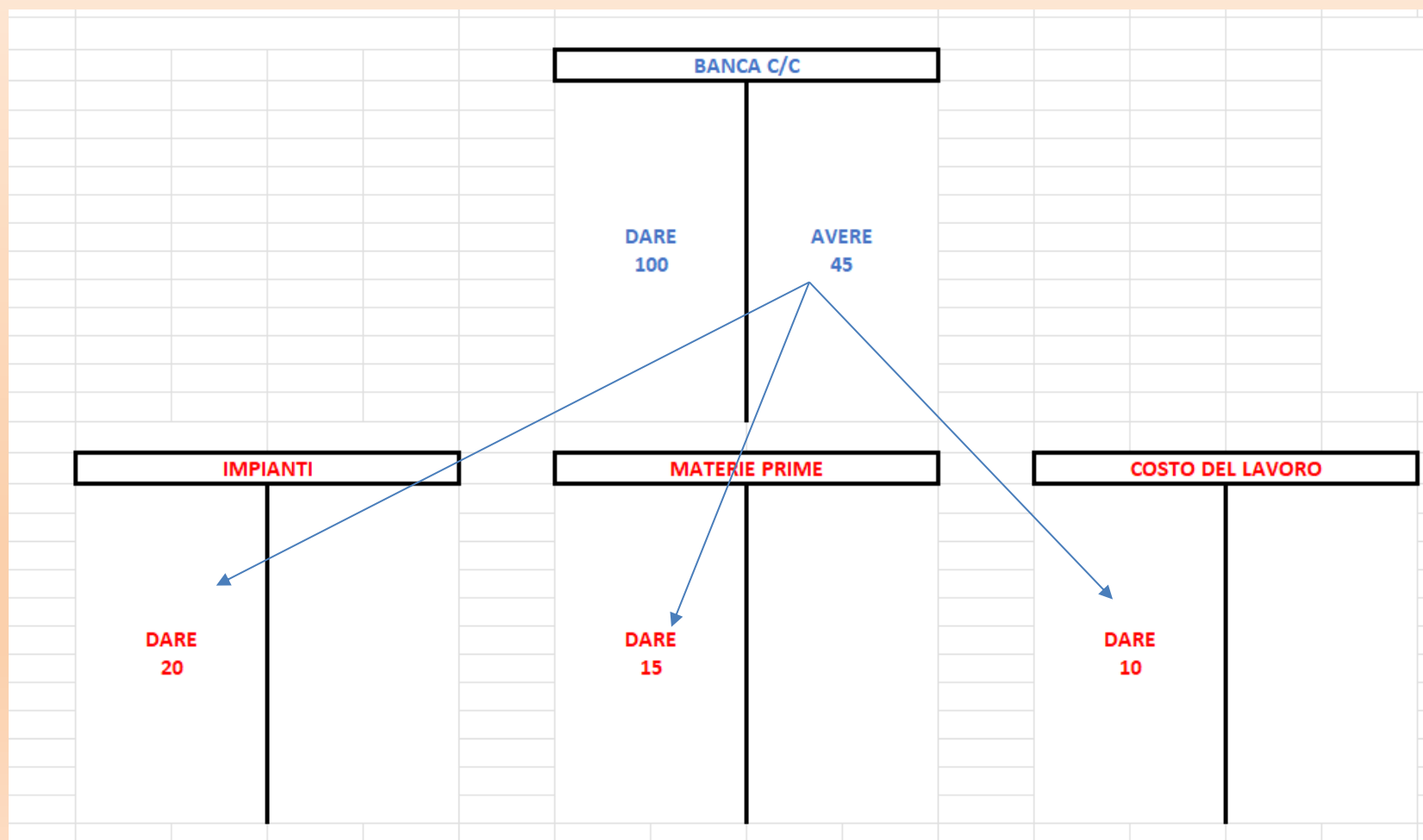
All'atto dell'investimento si avrà un'uscita di denaro (aspetto numerario o originario) e il sorgere di un costo (aspetto economico o derivato)



Segue... LE OPERAZIONI DI GESTIONE L'OPERAZIONE DI INVESTIMENTO

Le scritture saranno le seguenti:

All'atto dell'investimento si avrà un'uscita di denaro (aspetto numerario o originario) e il sorgere di costi (aspetto economico o derivato)





Segue... LE OPERAZIONI DI GESTIONE L'OPERAZIONE DI INVESTIMENTO

... sul libro giornale:

(DATA)			DARE	AVERE
PROGR.	CODICI CONTO	IMPIANTI	20	
PROGR.	CODICI CONTO	MATERIE PRIME	15	
PROGR.	CODICI CONTO	COSTO DEL LAVORO	10	
PROGR.	CODICI CONTO	BANCA C/C		45



Segue... LE OPERAZIONI DI GESTIONE L'OPERAZIONE DI INVESTIMENTO

Ipotizziamo idealmente di dividere il bilancio in due sezioni. Ipotizziamo inoltre:

- che nel corrente esercizio gli impianti non abbiano subito consumo (ammortizziamo dal prossimo esercizio)
- che il rimborso del mutuo cominci dal prossimo anno

Collochiamo nella sezione superiore i fattori produttivi rimanenti (non «consumati») da utilizzare nel prossimo esercizio e nella parte inferiore i fattori produttivi «consumati» nel corso dell'esercizio

Elementi non
consumati



Elementi
consumati



BILANCIO			
ATTIVITA' (impieghi)		PASSIVITA' (fonti)	
BANCA C/C	55	CAPITALE SOCIALE	40
IMPIANTI	20	MUTUO PASSIVO	60
TOTALE ATTIVITA'		TOTALE PASSIVITA'	
	75		100
COSTO DELLE MATERIE PRIME	15		
COSTO DEL LAVORO	10		
	100		100

Segue... LE OPERAZIONI DI GESTIONE

L'OPERAZIONE DI TRASFORMAZIONE

L'azienda impiega i fattori produttivi, sia pluriennali che di esercizio, per ottenere i prodotti finiti (beni o servizi) da porre sul mercato o erogare alla collettività (nel caso della pubblica amministrazione).

Nel sistema del reddito, si registrano solo le operazioni di gestione esterna.

Poiché l'operazione di trasformazione è un'operazione interna, non si effettua alcuna registrazione contabile



Segue... LE OPERAZIONI DI GESTIONE

L'OPERAZIONE DI VENDITA (O EROGAZIONE NEL CASO DI PUBBLICA AMMINISTRAZIONE)

E' l'operazione che chiude il ciclo di produzione. L'azienda colloca i prodotti (o servizi) sul mercato (o eroga alla collettività)

Ipotizziamo di vendere per € 40

All'atto della vendita si avrà un'entrata di denaro (aspetto numerario o originario) e il sorgere di un ricavo (aspetto economico o derivato)

I conti movimentati saranno pertanto due che funzioneranno in modo opposto rispetto al caso dell'investimento



Segue... LE OPERAZIONI DI GESTIONE

L'OPERAZIONE DI VENDITA (O EROGAZIONE NEL CASO DI PUBBLICA AMMINISTRAZIONE) NEL BILANCIO

La registrazione nel libro giornale sarà la seguente:

(DATA)			DARE	AVERE
PROGR.	CODICI CONTO	BANCA C/C	40	
PROGR.	CODICI CONTO	RICAVI DI VENDITA		40



Segue... LE OPERAZIONI DI GESTIONE

L'OPERAZIONE DI VENDITA (O EROGAZIONE NEL CASO DI PUBBLICA AMMINISTRAZIONE) NEL BILANCIO

Dopo l'operazione di vendita, Il bilancio risulterà così aggiornato:

Elementi non consumati →

Elementi consumati →

BILANCIO			
ATTIVITA' (impieghi)		PASSIVITA' (fonti)	
BANCA C/C	95	CAPITALE SOCIALE	40
IMPIANTI	20	MUTUO PASSIVO	60
TOTALE ATTIVITA'		TOTALE PASSIVITA'	
	115		100
COSTO DELLE MATERIE PRIME		RICAVI DI VENDITA	
	15		40
COSTO DEL LAVORO			
	10		
TOTALE COSTI		TOTALE RICAVI	
	25		40
	125		140



Segue... LE OPERAZIONI DI GESTIONE

L'OPERAZIONE DI VENDITA (O EROGAZIONE NEL CASO DI PUBBLICA AMMINISTRAZIONE) NEL BILANCIO

Gli elementi rimasti e da riportare a nuovo esercizio (attività e correlate passività) sono iscritti nello Stato patrimoniale.

Gli elementi consumati nell'esercizio (costi e correlati ricavi) sono iscritti nel Conto economico.

Elementi non
consumati



STATO PATRIMONIALE			
ATTIVITA' (impieghi)		PASSIVITA' (fonti)	
BANCA C/C	95	CAPITALE SOCIALE	40
IMPIANTI	20	MUTUO PASSIVO	60
TOTALE ATTIVITA'		TOTALE PASSIVITA'	
	115		100
CONTO ECONOMICO			
COSTO DELLE MATERIE PRIME	15	RICAVI DI VENDITA	40
COSTO DEL LAVORO	10		
TOTALE COSTI		TOTALE RICAVI	
	25		40

Elementi
consumati





Segue... LE OPERAZIONI DI GESTIONE

L'OPERAZIONE DI VENDITA (O EROGAZIONE NEL CASO DI PUBBLICA AMMINISTRAZIONE) NEL BILANCIO

Dalla differenza fra costi e ricavi di esercizio desumiamo che il ciclo di produzione ha prodotto un utile. L'utile è iscritto a pareggio del conto economico e fra le passività/fonti quale quota di incremento del patrimonio netto

Elementi non
consumati



STATO PATRIMONIALE			
ATTIVITA' (impieghi)		PASSIVITA' (fonti)	
BANCA C/C	95	CAPITALE SOCIALE	40
IMPIANTI	20	MUTUO PASSIVO	60
		UTILE	15
TOTALE ATTIVITA'	115	TOTALE PASSIVITA'	115

CONTO ECONOMICO			
COSTO DELLE MATERIE PRIME	25	RICAVI DI VENDITA	40
COSTO DEL LAVORO	10		
TOTALE COSTI	25	TOTALE RICAVI	40
UTILE	15		
TOTALE A PAREGGIO	40	TOTALE A PAREGGIO	40

Elementi
consumati

