

Decisioni d'impresa

Le informazioni di natura
economico-finanziaria
anno accademico 2018-2019

Il metodo della partita doppia e del conto

- 1. Ogni operazione dà luogo sempre a due annotazioni in modo che l'equazione di bilancio sia sempre rispettata**
- 2. E' utile distinguere le variazioni in aumento dalle variazioni in diminuzione e calcolarne il saldo o consistenza finale alla fine di un certo periodo contabile**

Il metodo della partita doppia e del conto

- le variazioni in aumento e le variazioni in diminuzione sono rilevate in due colonne distinte di un prospetto denominato “conto”:

Nome del conto	
dare	avere
sezione sinistra	sezione destra

Il metodo della partita doppia e del conto

- le attività (es. cassa, macchinari, crediti verso clienti): la colonna dare accoglie gli aumenti (variazioni positive), la colonna avere le diminuzioni (variazioni negative)

attività	
dare	avere
+	-
(aumento)	(diminuzione)

Il metodo della partita doppia e del conto

- le passività (es. debiti verso fornitori, debiti finanziari): la colonna avere accoglie gli aumenti (variazioni positive), la colonna dare le diminuzioni (variazioni negative)
- analogo trattamento per le voci di patrimonio netto (es. apporti da soci) che comunque è una fonte di finanziamento

passività		Patrimonio netto	
dare	avere	dare	avere
-	+	-	+
(diminuzione)	(aumento)	(diminuzione)	(aumento)

Il metodo della partita doppia e del conto

- dato che i ricavi, come componenti positivi di reddito, comportano un aumento del patrimonio si registrano come le passività e il patrimonio netto
- il contrario vale per i costi che, come componenti negativi di reddito, sono un impiego di risorse e comportano una riduzione del patrimonio, quindi funzionano come le attività

ricavi		Costi	
dare	avere	dare	avere
-	+	+	-
(diminuzioni o rettifiche)	(aumento)	(aumenti)	(diminuzioni o rettifiche)
Es. resi da clienti			Es. rimanenze, tutto quello che non è stato consumato per ottenere i ricavi di esercizio

Il metodo della partita doppia e del conto

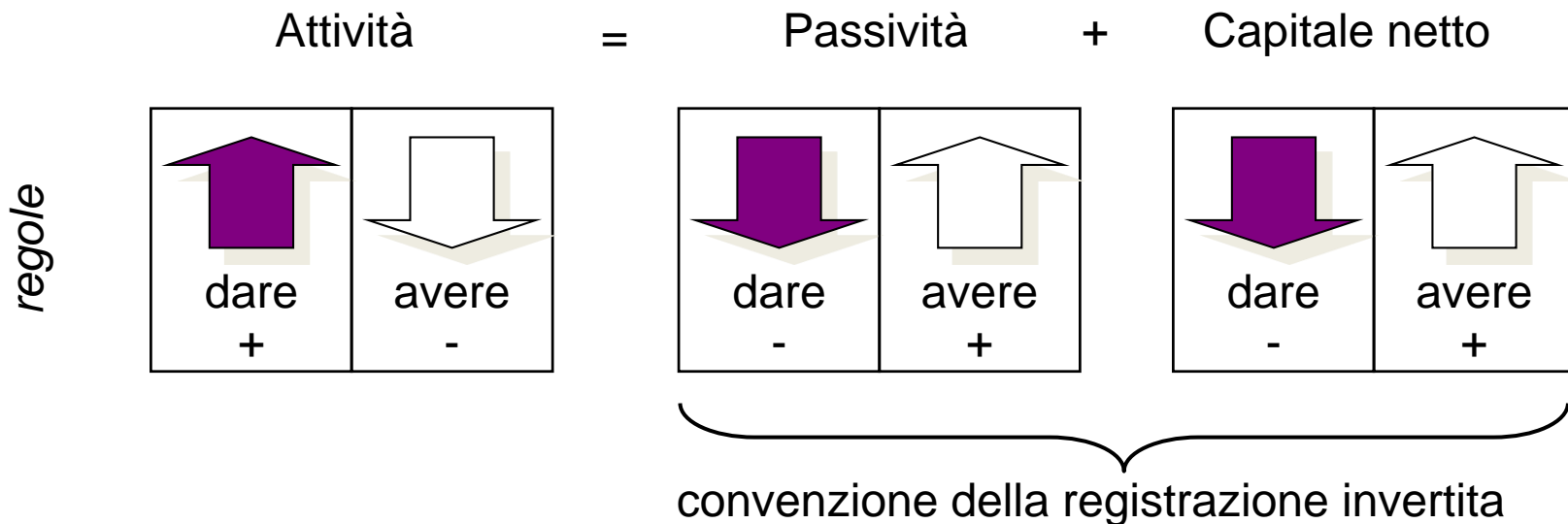
- riassumendo l'equazione contabile diviene:

attività		=	passività		+	patrimonio		+	ricavi		-	costi	
+	-		-	+		-	+		-	+		+	-

- regola generale: la sezione dare accoglie gli aumenti delle attività e dei costi; le diminuzione delle passività e del patrimonio netto; le rettifiche dei ricavi
- la sezione avere accoglie le diminuzione delle attività; gli aumenti delle passività, del patrimonio netto e dei ricavi; le rettifiche dei costi

Le regole di registrazione sui conti

LIUC



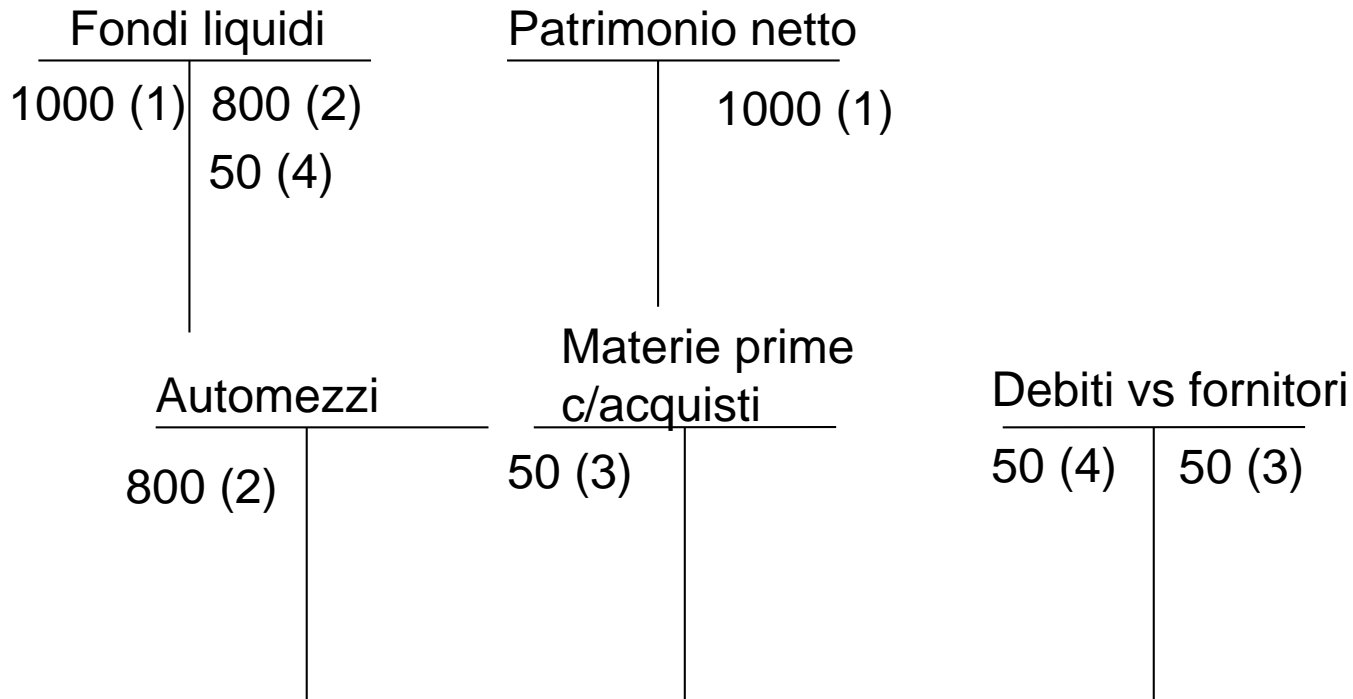
$$\Sigma \text{ dare} = \Sigma \text{ avere}$$

Ogni scrittura in dare deve essere compensata da una scrittura in vare e viceversa

Esempio

1. L'azionista proprietario versa 1000 euro nel conto corrente dell'azienda
2. Ne usa 800 per comprare un automezzo che pensa di usare per più esercizi (**attività**)
3. Sostiene **costi** per 50 contraendo debiti verso i fornitori
4. Paga i debiti verso i fornitori

Il metodo della partita doppia e del conto



Il metodo della partita doppia e del conto

- alcune operazioni influiscono solo sull'attivo variandone la composizione (es. incasso crediti)
- altre, l'attivo e il passivo (es. pagamento fornitori)
- altre, l'attivo, il passivo e il conto economico (es. vendita a credito o in contanti; acquisto a debito o in contanti)
- **in ogni caso l'equazione di bilancio viene rispettata**

Il metodo della partita doppia e del conto

- il conto è un insieme di valori riguardanti un dato oggetto, espresso dal nome del conto, avente lo scopo di rilevarne la grandezza (saldo) al termine di un dato periodo, ovvero la differenza fra aumenti e diminuzioni
- nei sistemi aziendali i conti hanno una codifica e un'intestazione
- i conti vengono accesi (1° registrazione) e la loro tenuta consiste nell'effettuazione di scritture in modo continuativo durante l'anno
- addebitare significa fare una registrazione in dare (sezione sinistra di un conto); accreditare significa registrare in avere

Il metodo della partita doppia e del conto

- determinare il saldo o consistenza finale significa calcolare la differenza fra il totale dare e il totale avere
- chiudere un conto significa calcolare il saldo e scriverlo nella sezione in cui il totale è minore in modo che le due sezioni si bilancino ovvero pareggino avendo lo stesso totale
- il piano dei conti in un'azienda è l'insieme dei conti che si utilizza per la rilevazione dei fatti di gestione
- alcuni conti sono reddituali, altri patrimoniali

Il metodo della partita doppia e del conto

- i conti reddituali rilevano i ricavi e i costi in un certo periodo di tempo e a fine esercizio (convenzionalmente il 31/12/00) il loro saldo confluisce nel prospetto di conto economico (il cui saldo confluisce poi in stato patrimoniale, aumentando/diminuendo il patrimonio netto); ad inizio del nuovo esercizio (l'1/1/01), se riaperti, essi non contengono valori, cioè NON hanno consistenza iniziale, ma registreranno i flussi economici del nuovo esercizio

Il metodo della partita doppia e del conto

- i conti patrimoniali, viceversa, accolgono valori che rappresentano il valore delle risorse e dei diritti su tali risorse in un dato istante temporale (data di redazione fissata di norma al 31/12/00), ma in una logica che va oltre il singolo esercizio
- al 31/12/00 essi confluiscono nel prospetto di stato patrimoniale, ma di norma l'1/1/01 vengono riaperti presentando una consistenza iniziale

Il metodo della partita doppia

- nell'esempio abbiamo visto che ogni operazione ha dato luogo contemporaneamente a due annotazioni in due conti distinti e in due opposte sezioni per importi complessivamente uguali in modo che il totale dei valori registrati in dare risulta uguale al totale dei valori registrati in avere (ovvero $\text{sommatoria dare} - \text{sommatoria avere} = \text{zero}$)
- queste regole di registrazione costituiscono il metodo della partita doppia

Esercitazioni

- Esercitazioni che verranno consegnate in aula (1° esercitazione e 2° esercitazione)

L'analisi delle transazioni: Campus Pizza srl (1)

(1) Il 1° agosto Giovanni Rossi investe nel business:

5.000 €

Cassa	
(1)	5.000

Capitale versato	
	5.000 (1)

Analisi: Questa transazione accresce il valore della **cassa** (avere). Le passività non sono interessate perché i 5.000 non sono acquisiti dall'azienda attraverso l'accensione di un debito. E' invece accresciuto il valore della voce del capitale netto "**Capitale versato**" o "**Capitale apportato**" con una rilevazione in avere. E' una transazione di finanziamento attraverso capitale netto.

Campus Pizza srl: scritture contabili (2)

Il 1° agosto l'azienda paga anticipatamente l'affitto del mese:

		750 €		
		Cassa		
(1)	5.000	750		(2)
		Costi anticipati		
(2)	750			

Analisi: La **cassa** si riduce (avere). L' affitto è stato pagato anticipatamente; esso è pertanto un' attività (un credito di servizio) perché il beneficio derivante dal pagamento non è ancora stato ricevuto. Il conto “**costi anticipati**” è pertanto accresciuto (dare). E' una transazione d'acquisto di un'attività: un affitto pagato anticipatamente è acquistato in cambio di cassa

Campus Pizza srl: 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	
(1) 5.000	750 (2)
(3) 4.000	
Debito verso banche	
	4.000 (3)

Analisi: E' una transazione di finanziamento attraverso debito. La **cassa** è accresciuta (dare) di 4.000€. Nasce conseguentemente una passività "**debito verso banche**" di pari importo (avere)

Campus Pizza srl: 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			
(1)	5.000	750	(2)
(3)	4.000	7.200	(4)
Immobilizzazioni tecniche			
(4)	7.200		

Campus Pizza srl: scritture contabili (5)

Sono acquistati a credito ingredienti e cartoni da asporto

800 €	
Rimanenze di merci	
(5)	800
Debito verso fornitori	
	800
	(5)

Analisi: Queste risorse saranno utilizzate in futuro e pertanto si tratta di un'attività. Il conto **rimanenze** è accresciuto di 800 (dare). L'azienda non ha pagato in contanti queste risorse, ma sarà obbligata a farlo in futuro. La passività "**debito verso fornitori**" è pertanto accresciuta di 800 (avere).

Campus Pizza srl: scritture contabili (6)

Si realizzano per cassa ricavi

12.000 €

Cassa		
(1)	5.000	750 (2)
(3)	4.000	7.200 (4)
(6)	12.000	

Analisi: La **cassa** è accresciuta di 12.000 (dare). Questa crescita non deriva dall'aumento di una passività e neppure da un apporto di denaro da parte della Proprietà. La cassa cresce a motivo della vendita delle pizze ai clienti. E' una transazione di reddito che accresce le riserve di utili. Piuttosto che accrescere direttamente le riserve di utili (avere), è accresciuto (avere) un conto temporaneo denominato **Ricavi**.

Ricavi		
	12.000	(6)

Campus Pizza srl: scritture contabili (7)

LIUC

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 riduce le riserve di utili. Piuttosto che ridurre direttamente il conto riserve di utili, rileveremo il costo in avere in un conto temporaneo denominato “**stipendi**”.

Cassa	
(1) 5.000	750 (2)
(3) 4.000	7.200 (4)
(6) 12.000	4800 (8)
	3.000 (12)

Stipendi	
(12) 3.000	

Campus Pizza srl: scritture contabili (8)

LIUC

Sono acquistati a credito ulteriori ingredienti e cartoni

5.750 €

Analisi: a esclusione dell'ammontare, la transazione è del tutto analoga alla nr. 5. E' pertanto accresciuto il conto **rimanenze** (dare) e il **debito verso fornitori** (avere)

Rimanenze di merci	
(5)	800
(7)	5.750

Debito verso fornitori	
	800 (5)
	5.750 (7)

Campus Pizza srl: scritture contabili (9)

LIUC

Le vendite di agosto consumano ingredienti e cartoni

6.000 €

Analisi: Queste risorse sono prelevate dal magazzino e pertanto il valore di questo conto è ridotto (avere). Risorse consumate per produrre i ricavi sono un costo di competenza che rileva il valore delle risorse consumate per produrre i ricavi. Ancora una volta piuttosto che intervenire direttamente sul conto riserve di utili, la rilevazione è fatta in dare di un conto temporaneo “Costo del venduto”.

Rimanenze di merci	
(5)	800
(7)	5.750
	6.000

Costo del venduto	
(10)	6.000

Campus Pizza srl: scritture contabili (10)

LIUC

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 **debito 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 450E viene fatta su un conto temporaneo "**costi per forniture varie**"

		Debito verso fornitori			
		4800	800		
(8)			5.750		(5)
			450		(7)
					(11)
		Costi per forniture varie			
		450			
(11)					

Campus Pizza srl: scritture contabili (11)

LIUC

Nel corso del mese sono pagati fornitori

4.800 €

		Debito verso fornitori	
(8)	4.800	800	(5)
		5.750	(7)

		Cassa	
(1)	5.000	750	(2)
(3)	4.000	7.200	(4)
(6)	12.000	4.800	(8)

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 “**debito verso fornitori**” è ridotto (dare) di un medesimo importo.

Campus Pizza srl: scritture contabili (12)

LIUC

Il 13 agosto l'azienda fornisce a credito merce per un party

Analisi: poiché il servizio è stato reso, i ricavi sono realizzati, anche se non ancora pagati. Il conto **ricavi** è pertanto accresciuto (avere). Poiché la vendita non è avvenuta per cassa, allora aumenta l'attività “ **crediti commerciali** (dare). Si tratta di una transazione di reddito.

200 €

Ricavi	
12.000	(6)
200	(9)

Crediti commerciali	
200	(9)

Campus Pizza srl: scritture contabili (13)

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 commerciali** " è ridotto di pari importo (avere).

Crediti commerciali		
(9)	200	200 (13)

Cassa		
(1)	5.000	750 (2)
(3)	4.000	7.200 (4)
(6)	12.000	4.800 (8)
(13)	200	3.000 (12)

Il conto a sezioni divise: chiudere/azzerare un conto

	<i>DARE</i>	<i>AVERE</i>
Saldo iniziale	0	2.000
	10.000	200
	5.000	2.000
	300	200
	800	2.000
	1.000	
	<hr/> 17.100	6.400
Nuovo saldo	10.700	10.700
Nuovo saldo	0	

	10.700

Calcolare il saldo e
iscrivere il medesimo nella
sezione del conto ove la
somma dei valori risulta
minore in modo che le due
sezioni bilancino

Calcolo dei saldi di tutti i conti:

bilancio di verifica

Capitale versato	
(1)	5.000
	<u>5.000</u>

Costi anticipati	
(2)	750
saldo	<u>750</u>

Debito verso banche	
(3)	4.000
saldo	<u>4.000</u>

Immobilizzazioni tecniche	
(4)	7.200
saldo	<u>7.200</u>

Stipendi	
(12)	3.000
saldo	<u>3.000</u>

Rimanenze di merci	
(5)	800
(7)	5.750
saldo	<u>550</u>

Costo del venduto	
(10)	6.000
saldo	<u>6.000</u>

Costi per forniture varie	
(11)	450
saldo	<u>450</u>

Debito verso fornitori	
(8)	4.800
(5)	800
(7)	5.750
(11)	450
saldo	<u>2.200</u>

Ricavi	
(6)	12.000
(9)	200
saldo	<u>12.200</u>

Crediti commerciali	
(9)	200
(13)	200
saldo	<u>0</u>

Cassa	
(1)	5.000
(2)	750
(3)	4.000
(4)	7.200
(6)	12.000
(8)	4.800
(13)	200
(12)	3.000
saldo	<u>5.450</u>

Bilancio di verifica di campus

Pizza

	<u>Dare</u>	<u>Avere</u>
Cassa	5.450	
Crediti commerciali	0	
Rimanenze di merci	550	
Costi anticipati	750	
Immobilizzazioni tecniche al costo	7.200	
Riserve di utili		0
Debito verso fornitori		2.200
Debito verso banche		4.000
Capitale versato		5.000
Ricavi		12.200
Costo del venduto	6.000	
Stipendi	3.000	
Costi per forniture varie	450	
Totali	<u>23.400</u>	<u>23.400</u>

Le scritture di assestamento: rettifica e integrazione

Modificare i saldi in modo da riflettere la situazione dei valori
alla fine del periodo contabile

1. Costi già registrati che devono essere modificati perché da ripartire fra due o più periodi contabili
2. Costi di competenza non registrati (costi sospesi)
3. Ricavi già rilevati che devono essere modificati perché di competenza di più periodi
4. Ricavi già realizzati ma non registrati
5. Ammortamento

Le scritture di assestamento

LE SCRITTURA DI INTEGRAZIONE

1. Costi già registrati che devono essere modificati perché da ripartire fra due o più periodi contabili
2. Costi di competenza non registrati (costi sospesi)
3. Ricavi già rilevati che devono essere modificati perché di competenza di più periodi
4. Ricavi già realizzati ma non registrati
5. Ammortamento

Le scritture di assestamento

LE SCRITTURE DI INTEGRAZIONE

1. Costi già registrati che devono essere modificati perché da ripartire fra due o più periodi contabili

2. Costi di competenza non registrati (costi sospesi)

devono essere modificati perché di

- Polizza anticipata
- Acquisto di risorse da consumare continuamente nel tempo
- Cancellazione o storno dell'attività

odi

non registrati

Le scritture di assestamento

1. Costi già registrati da ripartire fra
 - Incasso anticipato di un servizio (“debito di servizio”)
 - ...
2. Costi di competenza non registrati (costi di competenza)
3. Ricavi già rilevati che devono essere modificati perché di competenza di più periodi
4. Ricavi già realizzati ma non registrati
5. Ammortamento

Le scritture di assestamento

LE SCRITTURA DI RETTIFICA

1. Costi già registrati che devono essere modificati perché da ripartire fra due o più periodi contabili
2. Costi di competenza non registrati (costi sospesi)
3. Ricavi già rilevati che devono essere modificati perché di competenza di più periodi
4. Ricavi già realizzati ma non registrati
5. Ammortamento

Le scritture di assestamento

LE SCRITTURA DI ASSESTAMENTO

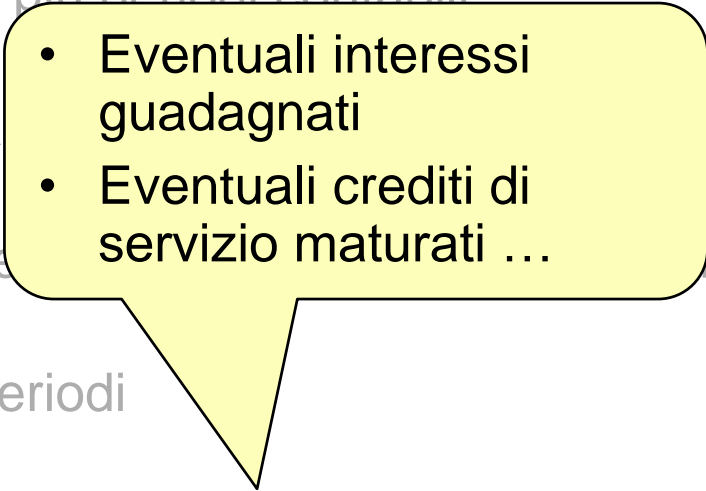
1. Costi già registrati che devono essere modificati perché da ripartire fra due o più periodi
2. Costi di competenza non registrati (costi sospesi)
3. Ricavi già rilevati che devono essere modificati perché di competenza di più periodi
4. Ricavi già realizzati ma non registrati
5. Ammortamento

- Premi di fine anno non rilevati
- Fatture da ricevere
- Eventuali debiti vs dipendenti
- Svalutazione crediti
- Costi per garanzia prodotti ...

Le scritture di assestamento

LE SCRITTURA DI RETTIFICA

1. Costi già registrati che devono essere modificati perché da ripartire fra due o più periodi contabili
2. Costi di competenza
3. Ricavi già rilevati che perché di competenza di più periodi
4. Ricavi già realizzati ma non registrati
5. Ammortamento

- 
- Eventuali interessi guadagnati
 - Eventuali crediti di servizio maturati ...

Le scritture di assestamento:

Campus Pizza

L'UC

integrazione

Fondo ammortamento	
	60
Ammortamento	
60	

integrazione

Rateo passivo (debito vs banche)	
	30
Interessi passivi	
30	

rettifica

Costi anticipati	
750	750
Affitto	
750	

Bilancio Campus Pizza al 31

agosto:
scrittura
di
chiusura

Costo del venduto
Stipendi
Forniture varie
Ammortamento
Interessi passivi
Affitto

Utile del periodo

Conto Economico		
	6.000	12.200 Ricavi
	3.000	
	450	
	60	
	30	
	750	
	1.910	
	11.450	12.200

Attività

Immobilizzazioni tecniche
Fondo ammortamento (-)
Immobilizz. tecniche nette
Rimanenze di merci
Cassa

Passività e Capitale netto

Capitale versato 5.000
Riserve di utili 1.910
Capitale netto 6.910
Debito verso fornitori 2.200
Debito verso banche 4.030

Totale attivo

13.140

Totale passività +CN

13.140

Ricavi
Costo del venduto
Margine lordo
Stipendi
Forniture varie
Affitto
Ammortamento
Risultato operativo
Interessi passivi
Risultato ante imposte

12.200
6000
6.200
3000
450
750
60
1.940
30
1.910