

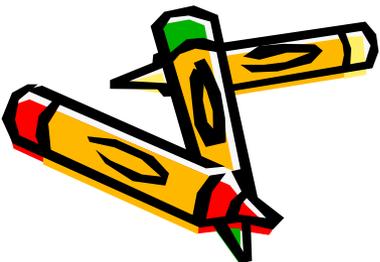
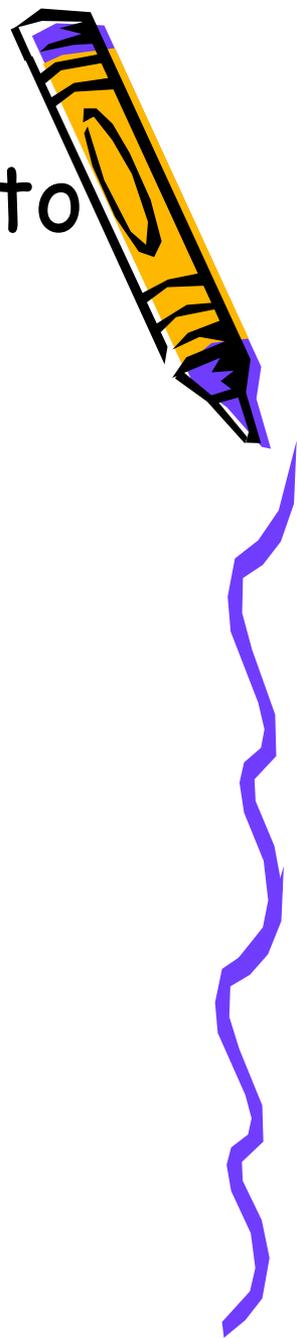
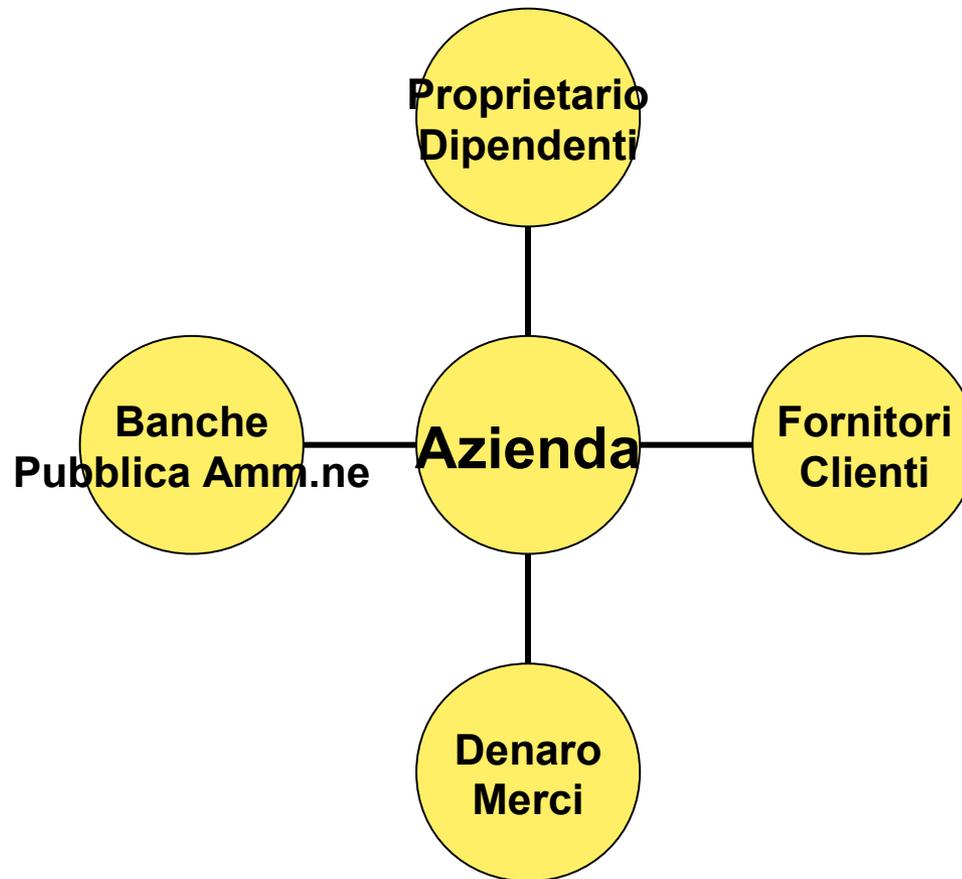
pillole di ragioneria

da "il gioco della partita doppia" di
mauro distefano



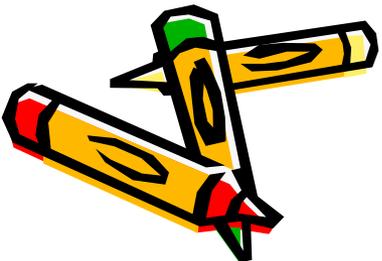
Copyright © 2006 Mauro Distefano

il gioco si svolge tra l'azienda e tutto ciò che entra in relazione con essa



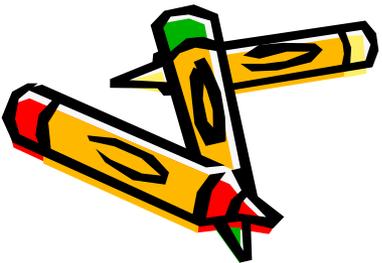


- ogni partita (**esercizio**) dura un anno, di norma dal 1° gennaio al 31 dicembre (**periodo amministrativo**)
- la partita risulterà ben giocata se il **bilancio** che ne conseguirà riuscirà a rispecchiare l'**effettiva situazione patrimoniale, finanziaria ed economica dell'azienda**

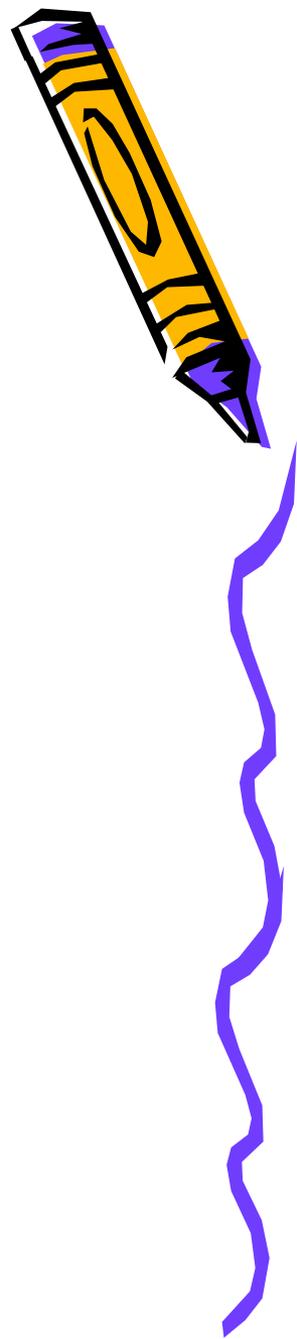


**l'azienda secondo il
codice civile (art. 2555)**

**è il complesso dei beni organizzati
dall'imprenditore per l'esercizio
dell'impresa**

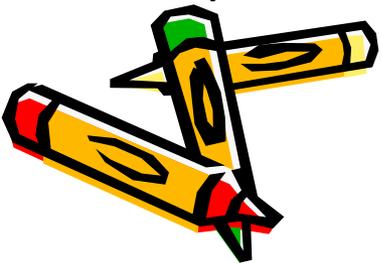


l'azienda come l'uomo:



- nasce
- vive
- cessa di vivere

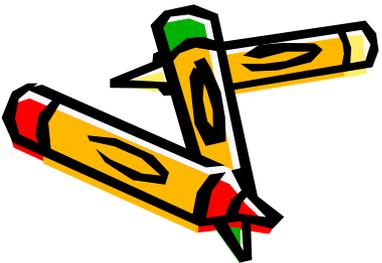
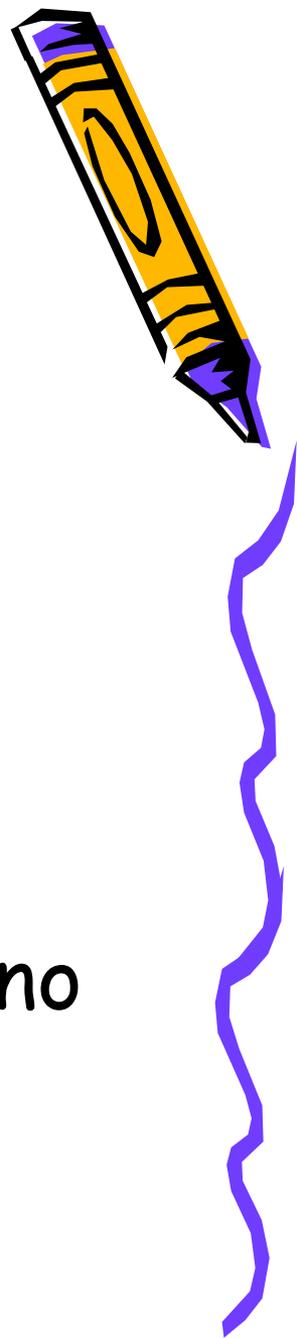
in tutti questi momenti compie diverse operazioni...

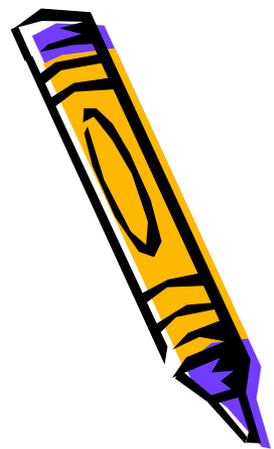


...come

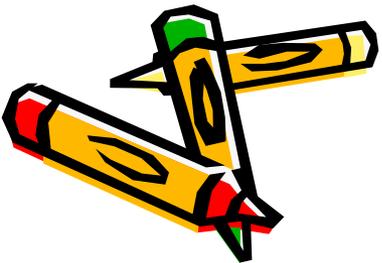
- reperire mezzi finanziari
- acquistare fattori produttivi
- effettuare pagamenti
- vendere prodotti e servizi
- realizzare incassi

tutte queste operazioni rappresentano
i fatti amministrativi





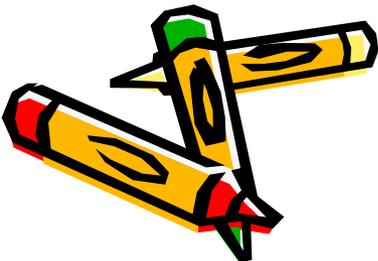
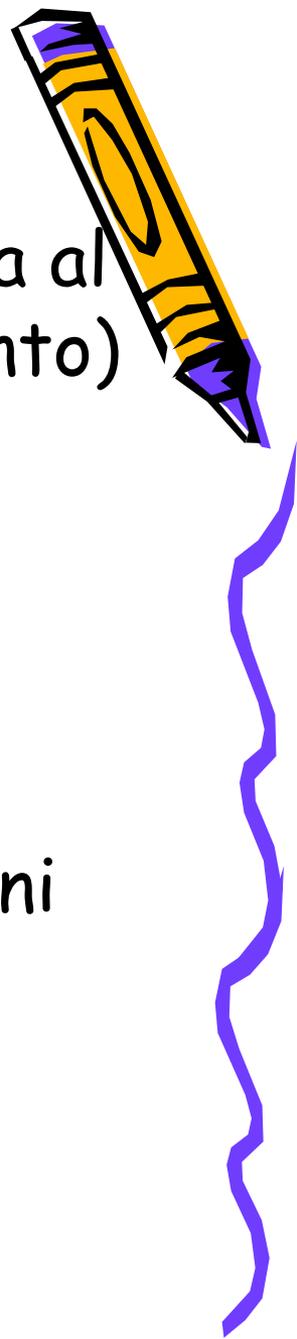
i fatti amministrativi vengono rilevati attraverso il metodo della partita doppia, questa metodologia consente di ottenere le situazioni contabili

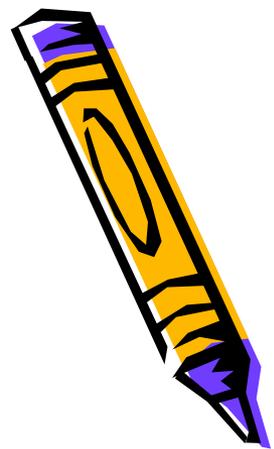


la situazione contabile finale (quella redatta al 31 dicembre dopo le scritture di assestamento) si compone di due parti

- Situazione patrimoniale
- Situazione economica

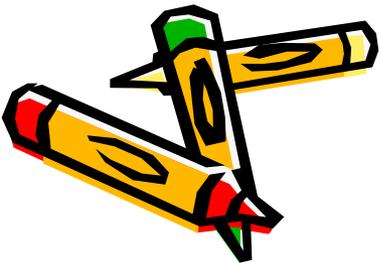
la situazione contabile finale dopo opportuni "aggiustamenti" si trasformerà nel bilancio d'esercizio





la situazione patrimoniale

è la fotografia dell'azienda in un determinato momento (normalmente si effettua al 31/12); proviamo a ritrarne una, per esempio un negozio di compact-disk...



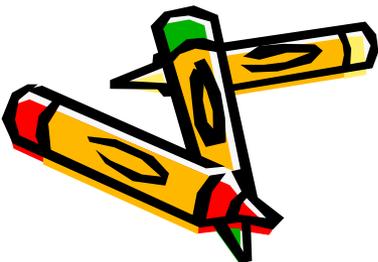
...vedremo

- il locale
- il bancone
- il computer
- il furgone

che denomineremo

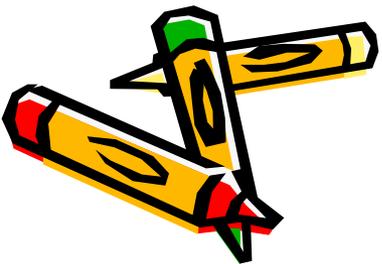
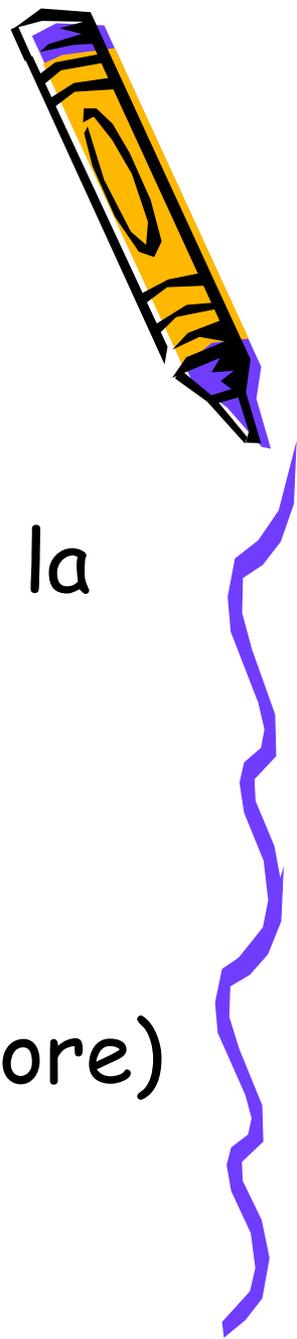
- FABBRICATI**
- ARREDAMENTO**
- MACCHINE D'UFF.**
- AUTOMEZZI**

Questi elementi determinano le
immobilizzazioni



le immobilizzazioni rappresentano il patrimonio fisso, e non se ne può disporre per la vendita in quanto indispensabili all'azienda per svolgere la propria attività; si distinguono in

- ❑ **Materiali** (fabbricati, automezzi)
- ❑ **Immateriali** (brevetti, diritti d'autore)



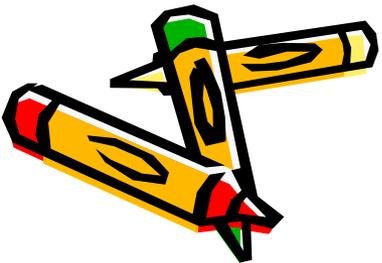


...osserveremo

che denomineremo

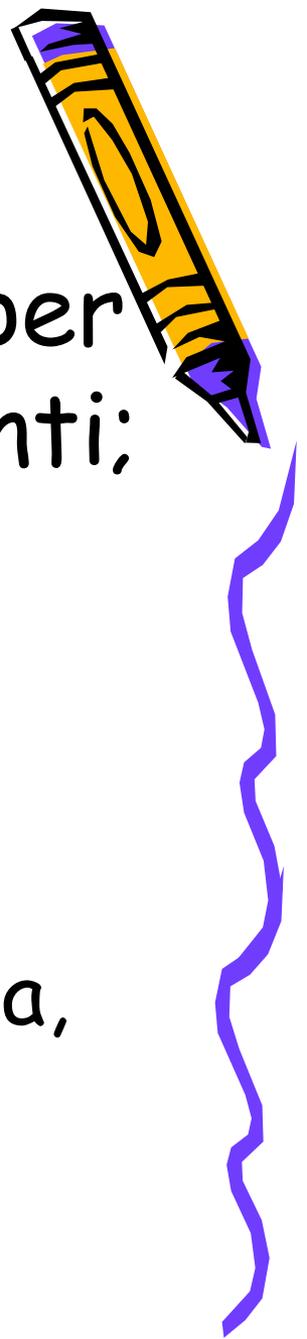
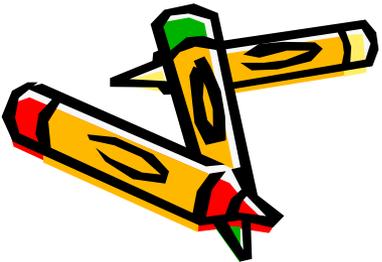
- i compact disk
- le fatture da riscuotere
- i contanti
- le somme c/o la banca
- MAGAZZINO MERCI**
- CREDITI V/CLIENTI**
- DENARO IN CASSA**
- BANCA X NS. C/C**

Questi elementi costituiscono il
circolante

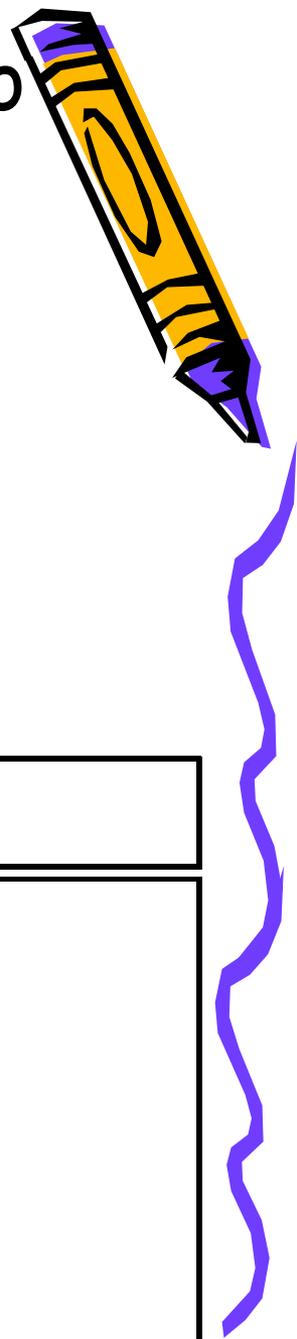


il circolante forma il patrimonio disponibile, e se ne può disporre, le merci per la vendita, i crediti per l'incasso e il denaro per i pagamenti; è formato da

- ❑ Rimanenze (magazzino merci)
- ❑ Crediti (crediti v/clienti)
- ❑ Disponibilità liquide (denaro in cassa, banca x ns. c/c)



le immobilizzazioni e il circolante danno origine alle attività della situazione patrimoniale che, per convenzione, si è stabilito di posizionare nella colonna di sinistra corrispondente al dare

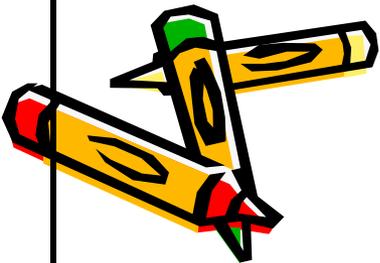


DARE

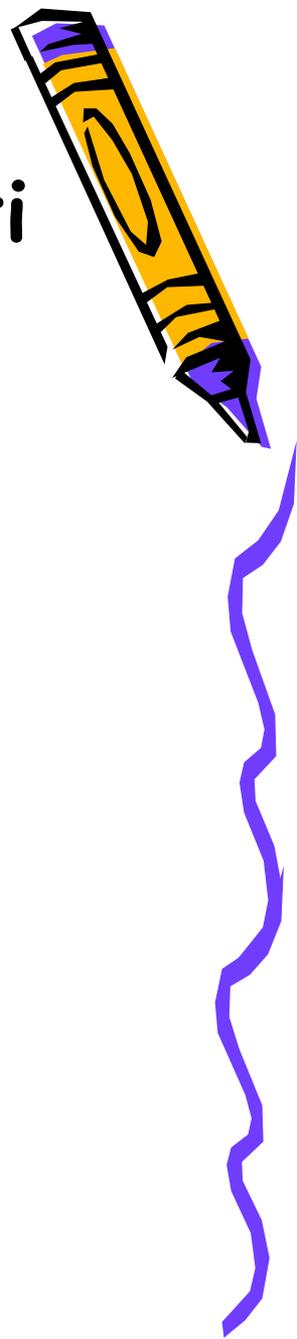
SITUAZIONE PATRIMONIALE

ATTIVITA'(IMPIEGHI)

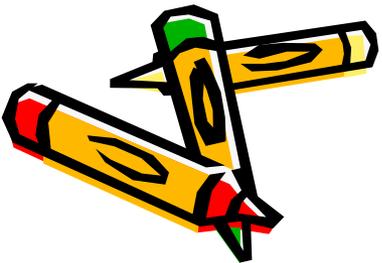
- IMMOBILIZZAZIONI**
- CIRCOLANTE**



quindi tutti gli elementi dell'attivo,
denominati anche impieghi o investimenti



- sorgono e si incrementano in dare
- si riducono in avere
- la loro consistenza troverà sempre collocazione in dare



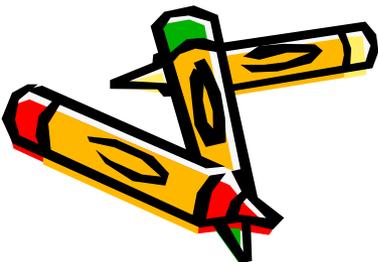
...troveremo ancora

che denomineremo

- le fatture da pagare
- le liquidazioni a fav. dei dipendenti
- il debito sorto per acquisto locali

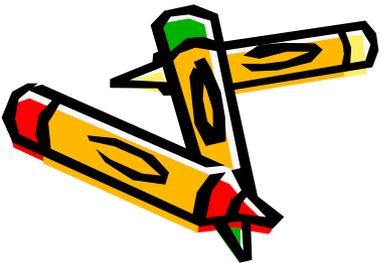
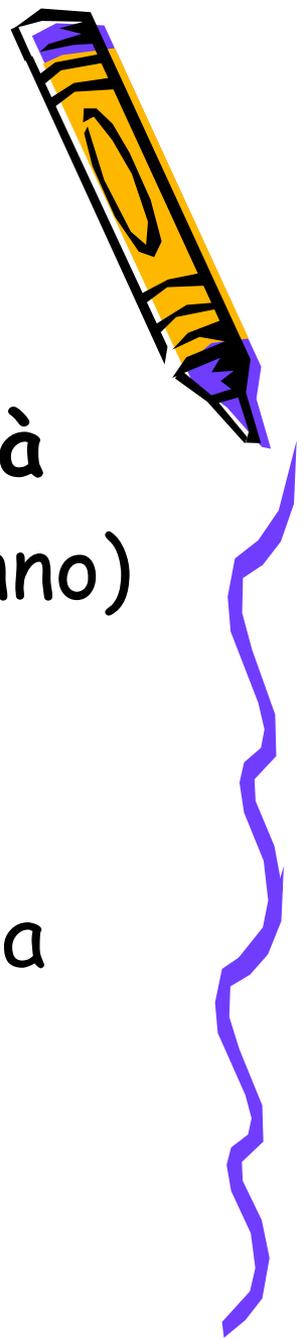
- DEBITI V/FORNITORI**
- DEBITI PER T.F.R.**
- MUTUI PASSIVI**

Questi elementi rappresentano
i debiti



i debiti si distinguono in

- debiti a breve termine o passività correnti (con scadenza entro un anno) come i debiti v/fornitori
- debiti a medio e lungo termine o passività consolidate (con scadenza oltre l'anno) come i mutui passivi





...considereremo

che denomineremo

- il minore valore delle immobilizzazioni a causa di utilizzo
- il minor valore dei crediti a causa di possibili insolvenze

**FONDO
AMMORTAMENTO**

**FONDO RISCHI SU
CREDITI**

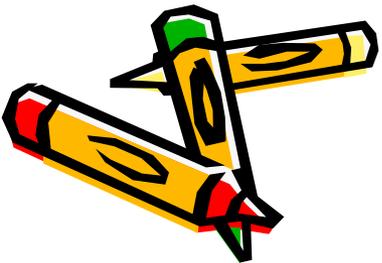
questi elementi originano i fondi



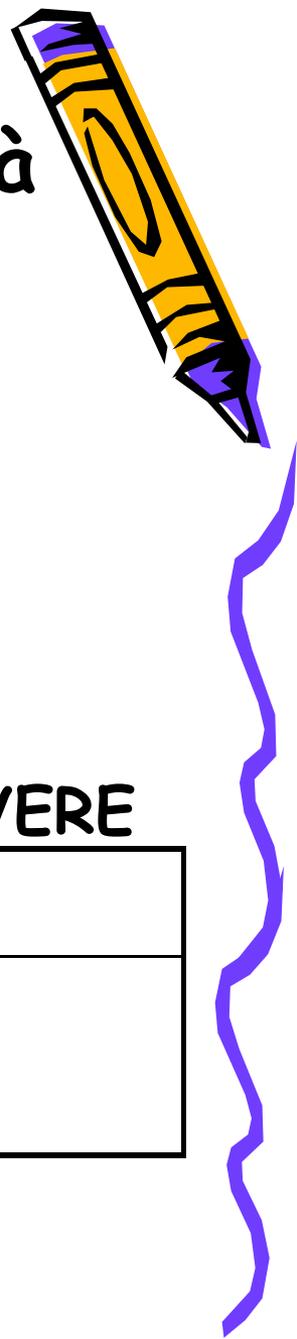
i fondi possono rappresentare



- poste passive rettificative dell'attivo, come il fondo ammortamento per le immobilizzazioni ed il fondo rischi su crediti per i crediti
- debiti presunti, in relazione a determinati eventi che si manifesteranno o potrebbero manifestarsi in futuro, come il fondo manutenzioni cicliche ed il fondo responsabilità civile



i debiti e i fondi compongono le passività della situazione patrimoniale che, per convenzione, si è stabilito di posizionare nella colonna di destra corrispondente all'avere

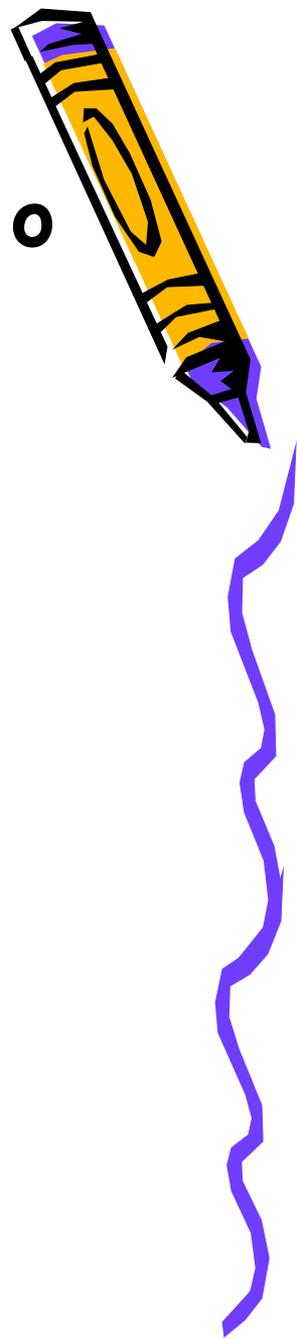


SITUAZIONE PATRIMONIALE AVERE

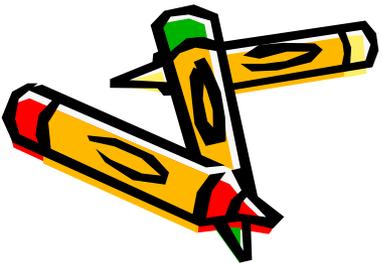
	PASSIVITA'(FONTI)
	<input type="checkbox"/> DEBITI
	<input type="checkbox"/> FONDI



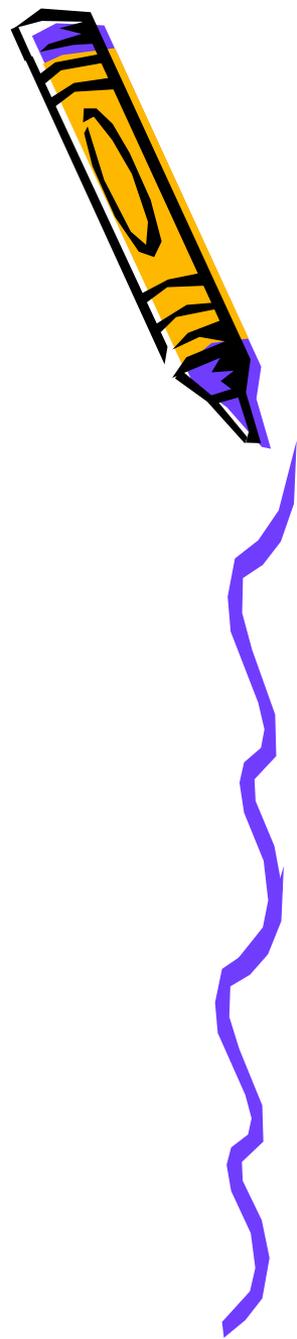
quindi tutti gli elementi del passivo,
denominati anche fonti di finanziamento o
finanziamenti



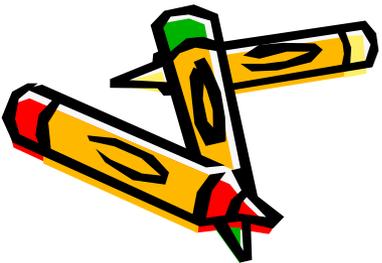
- sorgono e si incrementano in avere
- si riducono in dare
- la loro consistenza troverà sempre collocazione in avere



il dare e l'avere della
situazione patrimoniale
evidenziano una differenza e
precisamente



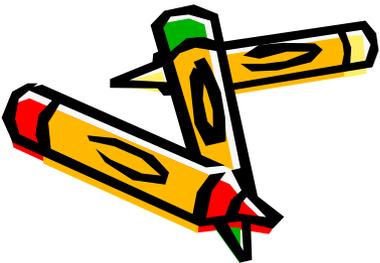
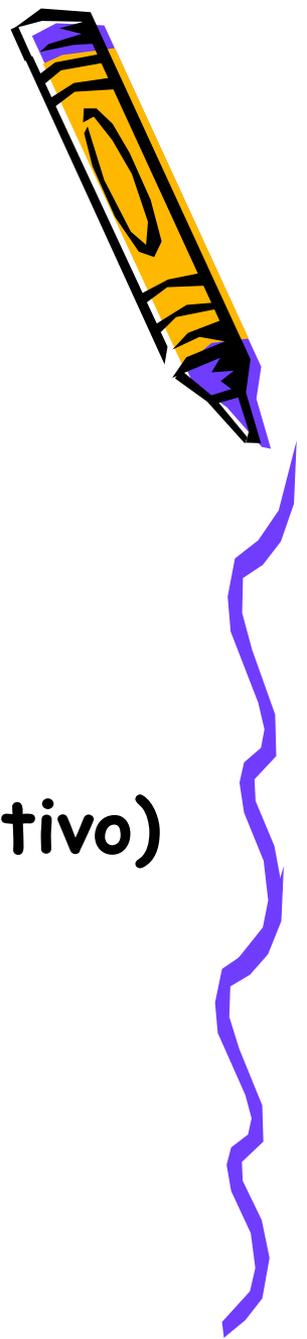
- se il dare supera l'avere avremo un patrimonio netto
- se l'avere supera il dare avremo un deficit patrimoniale



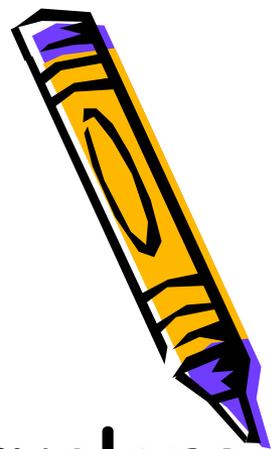
il patrimonio netto esprime la vera sostanza dell'azienda ed è formato da

- ❑ i conferimenti del proprietario (elementi positivi)
- ❑ i prelevamenti del proprietario (elementi negativi)
- ❑ l'utile dell'esercizio (elemento positivo)
- ❑ la perdita dell'esercizio (elemento negativo)

gli elementi di cui sopra costituiscono le parti ideali del patrimonio netto

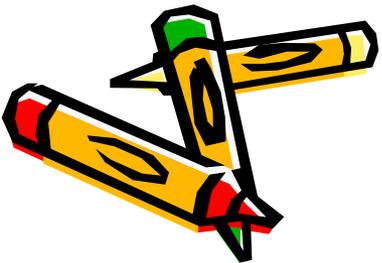


il patrimonio netto e le sue parti ideali seguono regole opposte a quelle che disciplinano gli elementi dell'attivo e del passivo infatti



□ il patrimonio netto, che esprime il plusvalore delle attività sulle passività, è posizionato nella sezione avere e rappresenta un valore positivo

□ il deficit patrimoniale invece, che indica quanto le passività superano le attività, è collocato nella sezione dare e costituisce un valore negativo



quindi le parti ideali di patrimonio netto funzionano come segue

le parti ideali positive (confementi/utili)

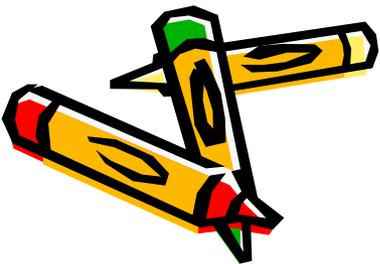
- sorgono e si incrementano in avere
- si riducono in dare
- la loro consistenza troverà sempre collocazione in avere

le parti ideali negative (prelevamenti/perdite)*

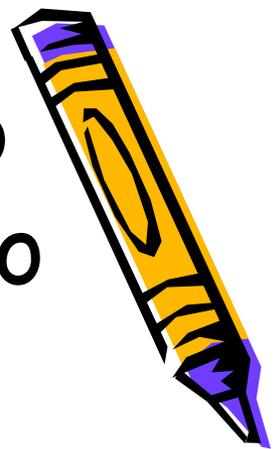
- sorgono e si incrementano in dare
- si riducono in avere
- la loro consistenza troverà sempre collocazione in dare

*in sede di bilancio le parti ideali negative compaiono nel patrimonio netto con il segno meno

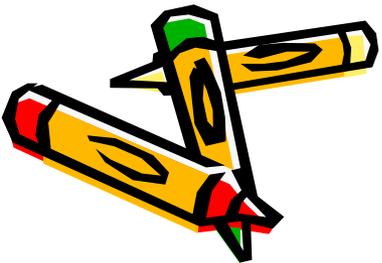
(tranne il caso in cui l'azienda presenti un deficit patrimoniale)



le parti ideali di patrimonio netto sono legate tra loro e si influenzano reciprocamente, e precisamente



- i conferimenti ed i prelievi caratterizzano la struttura patrimoniale/finanziaria dell'azienda
- l'utile e la perdita sintetizzano il risultato della gestione reddituale

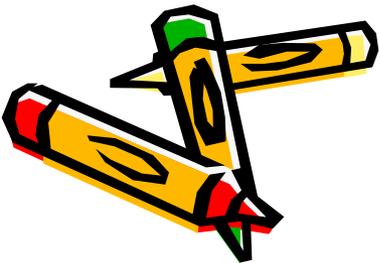


DARE **SITUAZIONE PATRIMONIALE** **AVERE**

ATTIVITA' (IMPIEGHI)	PASSIVITA' (FONTI)
<input type="checkbox"/> IMMOBILIZZAZIONI FABBRICATI AUTOMEZZI	<input type="checkbox"/> DEBITI DEBITI V/FORNITORI MUTUI PASSIVI
<input type="checkbox"/> CIRCOLANTE MAGAZZINO MERCI CREDITI V/CLIENTI DENARO IN CASSA BANCA X NS. C/C TOTALE ATTIVO	<input type="checkbox"/> FONDI FONDI AMMORTAMENTO FONDO RISCHI SU CREDITI FONDO MANUTENZIONI TOTALE PASSIVO
<input type="checkbox"/> PARTI IDEALI DI P.NETTO  PRELIEVI TITOLARE	<input type="checkbox"/> PARTI IDEALI DI P.NETTO PATRIMONIO NETTO UTILE DI ESERCIZIO
TOTALE DARE	TOTALE AVERE

la situazione economica

si può considerare il riassunto di tutte le operazioni di gestione effettuate dall'azienda nel periodo amministrativo che hanno concorso, contabilmente, a formare il risultato dell'esercizio;
Tornando al nostro negozio di compact-disk...

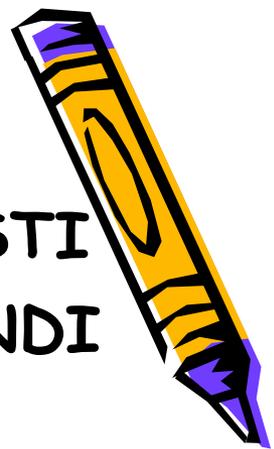


...avremo

- gli acquisti di cd e dvd
- gli stipendi ai dipendenti
- gli interessi sul finanziamento per acquisto locali
- il consumo di energia elettrica

che considereremo

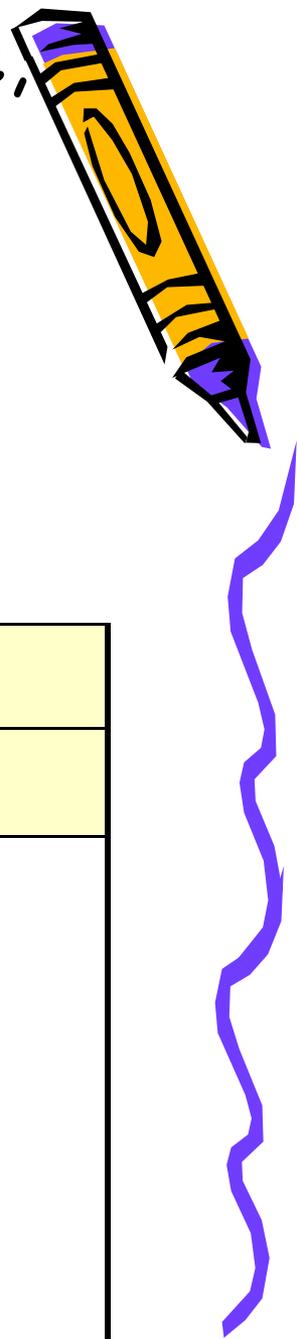
- MERCI C/ACQUISTI**
- SALARI E STIPENDI**
- INTERESSI PASSIVI**
- ENERGIA ELETTRICA**



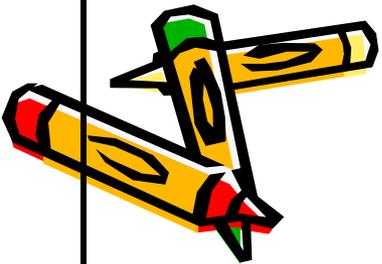
queste voci rappresentano i costi di esercizio o più esattamente...



...i componenti negativi di reddito che, per convenzione, si è stabilito di posizionare nella colonna di sinistra corrispondente al dare

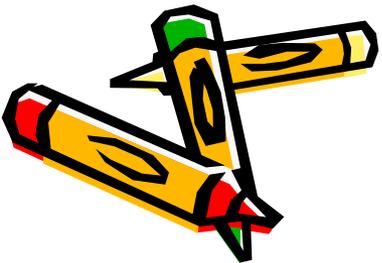


SITUAZIONE ECONOMICA	
DARE	
<input type="checkbox"/> COMPONENTI NEGATIVI DI REDDITO	



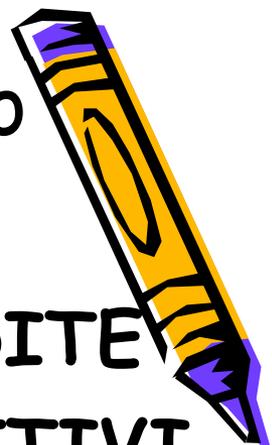
quindi tutti i componenti negativi di reddito sostenuti

- ❑ nascono e si incrementano in dare
- ❑ si riducono (se stornati) in avere
- ❑ esprimono il loro ammontare complessivo, cioè il totale dei componenti negativi di reddito sostenuti dall'inizio dell'esercizio sino a quel momento, sempre in dare



...avremo

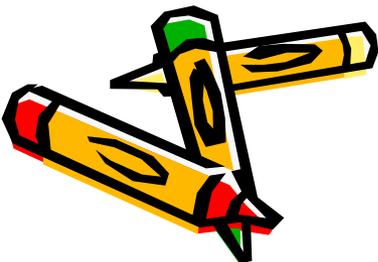
che considereremo



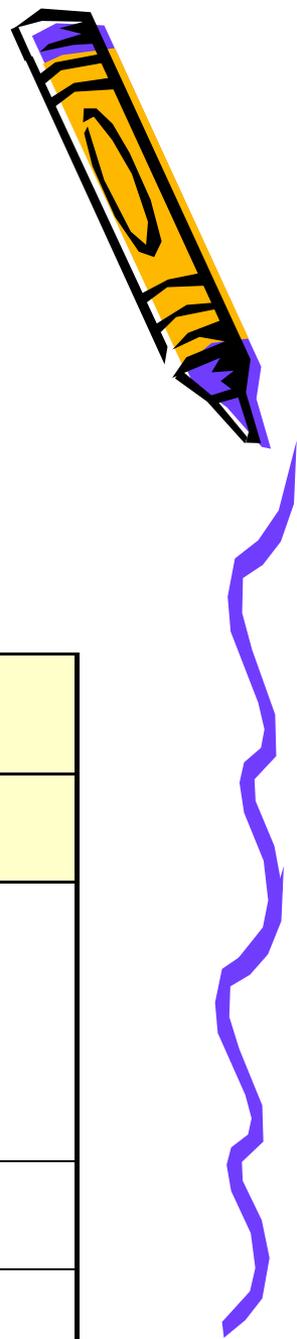
- le vendite di cd e dvd
- gli interessi su disponibilità in c/c bancari o postali

- **MERCI C/VENDITE**
- **INTERESSI ATTIVI**

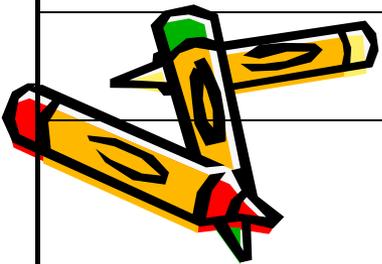
queste voci rappresentano i ricavi di esercizio o più esattamente...



...i componenti positivi di reddito che, per convenzione, si è stabilito di posizionare nella colonna di destra corrispondente all'avere

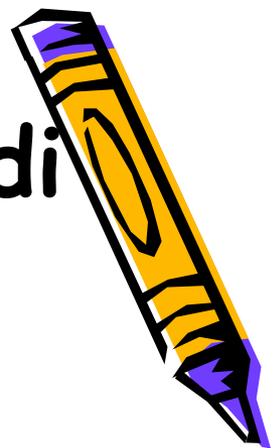
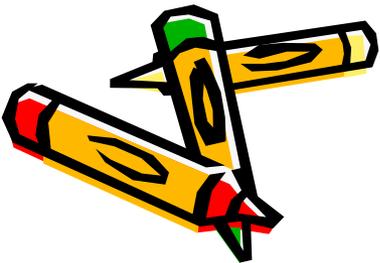


SITUAZIONE ECONOMICA	
	AVERE
	<input type="checkbox"/> COMPONENTI POSITIVI DI REDDITO

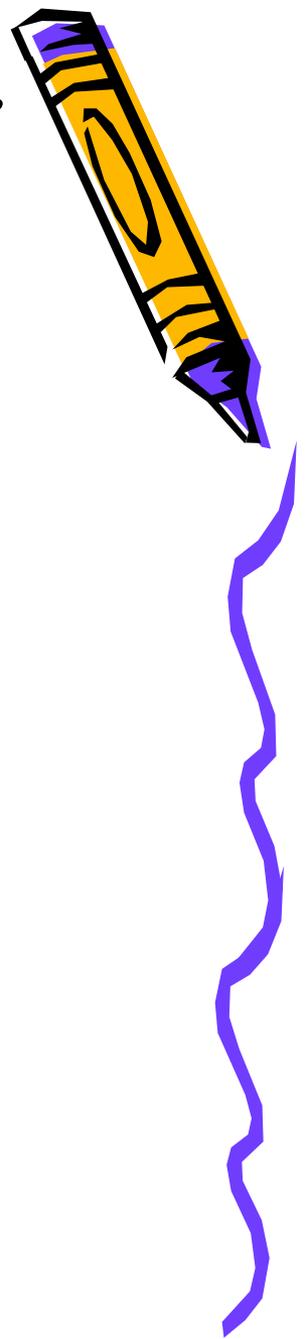


quindi tutti i componenti positivi di
reddito conseguiti

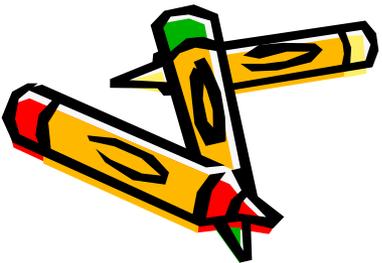
- nascono e si incrementano in avere
- si riducono (in caso di storno) in dare
- esprimono il loro ammontare complessivo, cioè il totale dei componenti positivi di reddito conseguiti dall'inizio dell'esercizio sino a quel momento, sempre in avere

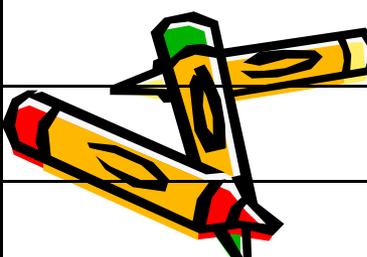


il dare e l' avere della situazione economica evidenziano una differenza e precisamente



- se l' avere supera il dare avremo un risultato economico positivo che chiameremo utile d'esercizio
- se il dare supera l' avere avremo un risultato economico negativo che chiameremo perdita d'esercizio



DARE	SITUAZIONE ECONOMICA	AVERE
COMPONENTI NEGATIVI	COMPONENTI POSITIVI	
MERCI C/ESISTENZE INIZ. MERCI /ACQUISTI SALARI E STIPENDI ENERGIA ELETTRICA SPESE TELEFONICHE INTERESSI PASSIVI	MERCI C/VENDITE INTERESSI ATTIVI MERCI C/RIMANENZE FIN.	
AMMORTAMENTI TOTALE COMPONENTI NEGATIVI	TOTALE COMPONENTI POSITIVI	
UTILE DI ESERCIZIO		
 TOTALE DARE	TOTALE AVERE	

riassumendo

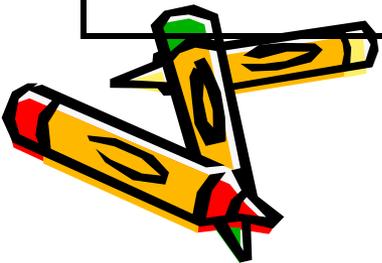


- le attività registrano in dare l'incremento ed in avere la riduzione
- le passività registrano in avere l'incremento ed in dare la riduzione

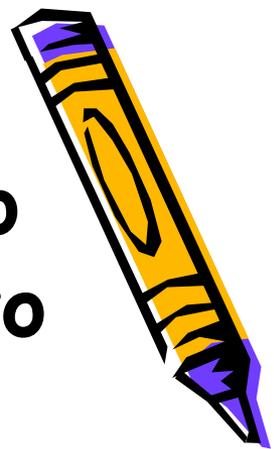
ATTIVITA'

PASSIVITA'

DARE	AVERE	DARE	AVERE
+	-	-	+

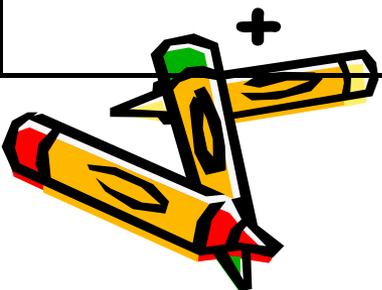


riassumendo

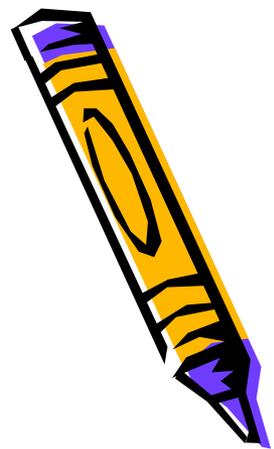


- le parti ideali negative di patrimonio netto registrano in dare l'incremento ed in avere la riduzione
- le parti ideali positive di patrimonio netto registrano in avere l'incremento ed in dare la riduzione

PARTI ID.NEG.DI P.NETTO		PARTI ID.POS.DI P.NETTO	
DARE	AVERE	DARE	AVERE
	-	-	+



riassumendo

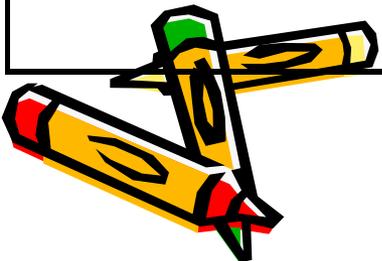


- i componenti negativi di reddito registrano in dare l'incremento ed in avere la riduzione (storno)
- i componenti positivi di reddito registrano in avere l'incremento ed in dare la riduzione (storno)

COMPONENTI NEG. DI REDDITO

COMPONENTI POS. DI REDDITO

DARE	AVERE	DARE	AVERE
+	-	-	+



Classificazione dei conti



in funzione della **destinazione** nella situazione contabile finale abbiamo

- **Conti patrimoniali** (quelli collocati nella situazione patrimoniale quali le attività, le passività e le parti ideali del patrimonio netto)
- **Conti economici** (quelli collocati nella situazione economica quali i componenti negativi e positivi di reddito)



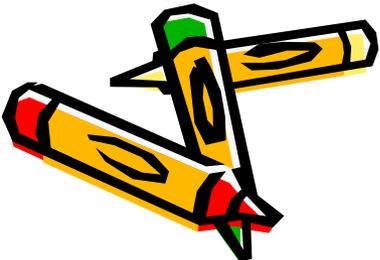
Funzionamento dei conti patrimoniali

Dare

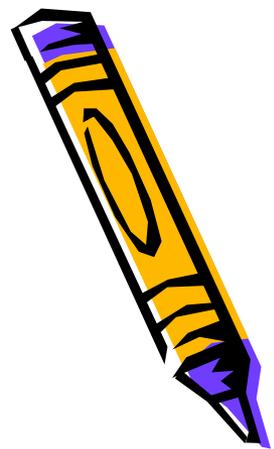
- Incremento attività
- Riduzione passività
- Incremento parti ideali negative di patrimonio netto
- Riduzione parti ideali positive di patrimonio netto

Avere

- Incremento passività
- Riduzione attività
- Incremento parti ideali positive di patrimonio netto
- Riduzione parti ideali negative di patrimonio netto



Funzionamento dei conti economici



Dare

- ❑ Incremento elementi negativi di reddito
- ❑ Storno componenti positivi di reddito

Avere

- ❑ Incremento elementi positivi di reddito
- ❑ Storno componenti negativi di reddito

