

INDICE

<i>Prefazione</i>	v
-----------------------------	---

Parte Prima
LA CONTABILITÀ GENERALE
NEL SISTEMA AMMINISTRATIVO INTEGRATO
(M. Saita)

1.

INTRODUZIONE ALLA RAGIONERIA IN ECONOMIA AZIENDALE

1. Cenni storici sulla ragioneria	3
2. I vincoli delle imposte indirette e dirette al sistema amministrativo	4
2.1. L'imposta sul valore aggiunto: definizioni propedeutiche alla contabilità .	4
2.2. Tipologie di imposte dirette	8
3. I presupposti tecnico-contabili per il sistema amministrativo	9
3.1. Le conoscenze contabili elementari: conto, rilevazioni contabili, scritture contabili, metodi di scrittura	9
3.2. I metodi di scrittura	11
4. Le scritture contabili obbligatorie	15
4.1. La contabilità generale o ordinaria	16
4.1.1. I soggetti che tengono la contabilità ordinaria secondo il codice civile	16
4.1.2. I soggetti che tengono la contabilità ordinaria secondo la legislazione tributaria	17
4.1.3. La tenuta dei libri obbligatori secondo il Codice Civile	18
4.1.4. la tenuta dei libri obbligatori secondo la legislazione fiscale	21
4.1.5. La contabilità IVA secondo la legislazione fiscale	24
4.1.6. Altre scritture contabili richieste nel Codice Civile dalla natura e dimensioni dell'impresa	27
4.1.7. I libri sociali nel codice civile per le società di capitali	28
4.1.8. Impatto dei vincoli dell'IRES sulla contabilità generale	31
4.2. Le scritture contabili per i soggetti in contabilità semplificata	31
4.3. Le scritture obbligatorie secondo altre legislazioni speciali	33

2.

IL SISTEMA AMMINISTRATIVO INTEGRATO

1. Definizione del sistema amministrativo	35
--	----

1.1. Input del sistema amministrativo	35
1.2. Il sistema di codifica e il processo di elaborazione nel database amministrativo.	36
1.2.1. La codifica dei segment.	36
1.2.2. Il piano dei conti integrato	38
1.3. Output del sistema amministrativo integrato.	39
1.3.1. Principi Contabili nazionali ed internazionali	40
1.3.2. La contabilità generale	40
1.3.3. La contabilità gestionale	41
1.3.4. La contabilità finanziaria	43

3.

LA CONTABILITÀ GENERALE ORDINATA SECONDO IL SISTEMA DEL REDDITO

1. Definizione di contabilità generale	45
2. Gli aspetti della gestione	45
2.1. Aspetto numerario.	45
2.2. Aspetto economico	46
2.2.1. Variazioni reddituali	47
2.2.2. Variazioni di capitale.	49
3. Le operazioni di chiusura in contabilità generale	50
4. Gli output della contabilità generale	52

Parte Seconda

I PROCESSI AMMINISTRATIVI CHE IMPLEMENTANO LA CONTABILITÀ GENERALE

(P. Saracino)

1.

I PROCESSI AMMINISTRATIVI	55
--	----

2.

IL SOTTOSISTEMA DEL CREDITO O CICLO ATTIVO

1. Definizione	57
2. I documenti costitutivi delle vendite	57
3. Il processo di fatturazione	59
3.1. Soggetti e operazioni con obbligo di fatturazione	59
3.2. Formalità nell'emissione della fattura	60
3.3. Elementi della fattura	60
3.3.1. Elementi descrittivi della fattura	61
3.3.2. Elementi tabellari della fattura	61
3.4. Eccezioni e particolarità di fatturazione	64

3.4.1.	Cessioni all'esportazione	64
3.4.2.	Fatture con IVA ad esigibilità differita.	67
3.4.3.	Autofatture	67
3.4.4.	Vendite in esenzione IVA.	70
3.4.5.	Nota di credito o nota di variazione dell'imponibile e dell'imposta	70
4.	Il reengineering del processo amministrativo del credito: ordini, anticipi, documenti di trasporto, fatture, incassi	72
4.1.	L'ordine.	73
4.2.	L'anticipo	74
4.3.	I documenti di trasporto	75
4.4.	La fattura	76
4.5.	Il sistema degli incassi	76
5.	Le norme civilistiche	77
5.1.	Le norme civilistiche relative ai ricavi.	77
5.2.	Le norme civilistiche relative ai crediti	78
6.	Gli sviluppi contabili nella contabilità generale relativi alla vendita di beni e servizi	80
6.1.	La struttura tecnico contabile relativa alla vendita di beni e servizi e ai corrispondenti crediti	81
6.1.1.	La struttura tecnico contabile relativa alla vendita di beni e servizi	81
6.1.2.	La struttura tecnico contabile relativa ai crediti	82
6.2.	Flussi contabili relativi alla vendita di beni e servizi nel territorio nazionale	85
6.2.1.	Vendita di prodotti finiti con spese a carico del venditore e incasso	85
6.2.1.1.	Il processo di contabilizzazione tradizionale.	86
6.2.1.2.	Il processo di contabilizzazione su personal computer	88
6.2.2.	Vendita prodotti finiti con sostenimento di spese documentate per conto del cliente, rilevazione di nota di credito ed incasso del residuo tramite bonifico bancario	89
6.2.3.	Vendita prodotti finiti con anticipo e rimborso spese non documentate	90
6.3.	Flussi contabili relativi alla vendita di beni all'esportazioni.	91
6.4.	Flussi contabili relativi agli effetti e alle perdite su crediti.	95
6.5.	Flussi contabili relativi all'autoconsumo	100
6.6.	Flussi contabili relativi alle provvigioni attive	101
6.7.	Flussi contabili relativi agli omaggi.	101
7.	Gli sviluppi contabili nella contabilità generale relativi alle altre voci del valore della produzione	102
7.1.	Sviluppi contabili relativi alle Variazioni delle rimanenze di prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti	102
7.2.	Sviluppi contabili relativi alle Variazioni di lavori in corso su ordinazione	102
7.3.	Sviluppi contabili relativi agli Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni	103
7.4.	Sviluppi contabili relativi agli Altri ricavi e proventi con separata indicazione dei contribuiti in conto esercizio	103
7.4.1.	Struttura tecnico contabile	103

7.4.2.	Norme civilistiche	104
7.4.3.	Gli sviluppi contabili relativi agli altri ricavi e proventi	105
7.4.4.	Contributi in conto esercizio	105
8.	Il factoring come forma di finanziamento del credito	106

3.

IL SOTTOSISTEMA DEL DEBITO O CICLO PASSIVO

1.	Definizione	109
2.	Il reengineering del processo amministrativo del debito o ciclo passivo	113
3.	L'IVA e il ciclo del debito	116
4.	I documenti costitutivi del ciclo dei debito	118
4.1.	Fatture d'acquisto	119
4.2.	Note di credito	120
4.3.	Pagamenti e acconti	121
4.4.	Abbuoni	122
5.	Output fiscali del sistema del debito: registro IVA acquisti	123
6.	Il processo di rilevazione dei costi nel sottosistema del debito	123
6.1.	Acquisti di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	124
6.1.1.	Acquisti sul mercato interno	124
6.1.2.	Acquisti in regime di importazione	126
6.1.3.	Acquisti estranei al regime IVA	127
6.1.4.	Acquisti da soggetti con regime speciale IVA	127
6.2.	Lo sviluppo contabile del processo di acquisto	128
6.2.1.	Acquisti sul mercato interno	128
6.2.1.1.	Fatture di acquisto	128
6.2.1.2.	Spese accessorie d'acquisto	134
6.2.2.	Lo sviluppo contabile degli acquisti dai mercati esteri	136
6.2.2.1.	Acquisti da paesi extracomunitari	136
6.2.2.2.	Acquisti da paesi intracomunitari	137
6.2.2.3.	Importazioni temporanee	139
6.2.3.	Acquisto con contratti a termine	139
6.3.	Costi per servizi	140
6.3.1.	Spese accessorie di acquisto	141
6.3.2.	Compensi amministratori, sindaci e revisori	141
6.3.3.	Costi per utenze	146
6.3.3.1.	Utenze soggette a bollettazione	146
6.3.3.2.	Utenze soggette a immagazzinaggio	147
6.3.4.	Prestazioni di servizi	147
6.3.4.1.	Lavorazioni presso terzi	147
6.3.4.2.	Prestazioni professionali	148
6.3.4.3.	Prestazioni professionali rese da società	148
6.3.4.4.	Prestazioni professionali rese da lavoratori autonomi	149
6.3.5.	Collaborazioni coordinate e continuative e lavoro a progetto	150
6.3.6.	Collaborazioni occasionali	151
6.3.7.	Costi per servizi commerciali	152
6.3.7.1.	Disciplina civilistica degli intermediari di vendita	152
6.3.7.2.	Il ciclo degli agenti	153
6.3.7.3.	La struttura dei costi relativi agli agenti	154

6.3.7.4.	Provvigione.	155
6.3.7.5.	Oneri contributivi.	155
6.3.7.6.	Indennità suppletiva di clientela	156
6.3.7.7.	La liquidazione delle provvigioni	156
6.3.7.8.	Gli sviluppi contabili relativi agli agenti	157
6.3.7.9.	Altri costi di natura commerciale	158
6.3.8.	Costi di distribuzione	159
6.3.8.1.	La struttura tecnico-contabile dei costi di distribuzione	159
6.3.8.2.	I costi di trasporto	160
6.3.8.3.	Gli sviluppi contabili relativi ai trasporti.	160
6.3.9.	Costi per servizi finanziari e assicurativi	161
6.3.9.1.	Servizi finanziari	161
6.3.9.2.	Servizi assicurativi	162
6.3.10.	Costi dei servizi generali	162
6.3.10.1.	La struttura tecnico contabile.	163
6.3.10.2.	Manutenzione di terzi.	163
6.3.10.3.	Servizi di telecomunicazione	164
6.3.10.4.	Servizi di mensa.	165
6.3.10.5.	Costi per servizi di gruppo	166
6.3.11.	Costi per servizi di viaggio e soggiorno	166
6.3.11.1.	Struttura tecnico contabile	167
6.3.11.2.	Rimborsi spese dipendenti	167
6.3.11.3.	Rimborsi spese a lavoratori autonomi.	168
6.3.11.4.	Rimborsi spese a collaboratori coordinati e continuativi	169
6.3.12.	I fringe benefits	170
6.4.	Costi per godimento di beni di terzi	170
6.4.2.	Affitti e locazioni.	175
6.4.3.	Usufrutto.	175
6.4.4.	Royalties e diritti d'autore	175
6.5.	Oneri diversi di gestione	176
6.5.1.	Imposte e tasse non inerenti il reddito.	176
6.5.2.	Contributi associativi.	177
6.5.3.	Oneri di utilità sociale	177
6.5.4.	Oneri patrimoniali.	178
6.5.5.	Spese di rappresentanza	178
7.	I debiti e crediti rilevati nel sottosistema del debito	179
7.1.	La rappresentazione in bilancio	179
7.2.	La struttura tecnico contabile	180

4.

IL SOTTOSISTEMA DEL PERSONALE

1.	Aspetti giuridici relativi al personale	186
2.	Il sistema informativo del personale.	187
3.	Il costo del personale.	189
3.1.	I componenti del costo del personale	189
3.1.1.	La retribuzione.	189

3.1.2.	Oneri sociali	194
3.1.3.	Trattamento di fine rapporto	195
3.1.4.	Trattamento di quiescenza e simili	198
3.1.5.	Altri costi del personale	198
4.	La struttura tecnico contabile del sottosistema del personale	200
4.1.	La struttura tecnico contabile del costo del personale	201
4.2.	I debiti e crediti verso il personale	202
5.	Gli output del sottosistema del personale: gli sviluppi contabili del costo del personale	207

5.

IL SOTTOSISTEMA DELLE IMMOBILIZZAZIONI

1.	Criteri di valutazione comuni a tutte le immobilizzazioni o alle immobilizzazioni materiali e immateriali	215
2.	Le immobilizzazioni immateriali	217
2.1.	Costi di impianto e di ampliamento	218
2.1.1.	Struttura tecnico-contabile	219
2.1.2.	Gli svolgimenti contabili relativi ai costi di impianto e ampliamento	220
2.2.	Costi di ricerca e sviluppo e di pubblicità	221
2.2.1.	Normativa civilistica relativa ai costi di ricerca, sviluppo e pubblicità	221
2.2.2.	Gli svolgimenti contabili relativi ai costi di ricerca e sviluppo	222
2.2.3.	Gli svolgimenti contabili relativi ai costi di pubblicità	222
2.2.4.	La struttura tecnico contabile dei costi di ricerca e sviluppo e di pubblicità	223
2.3.	Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione di opere di ingegno	224
2.3.1.	Diritti di brevetto industriale	225
2.3.2.	Diritti di utilizzazione di opere di ingegno	225
2.3.3.	Diritti di licenza d'uso	225
2.3.4.	La struttura tecnico contabile dei diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere di ingegno	227
2.3.5.	Gli svolgimenti contabili relativi ai diritti di brevetto e diritti di utilizzazione opere di ingegno	228
2.4.	Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	228
2.4.1.	Concessioni	228
2.4.2.	Licenze	229
2.4.3.	Marchi	229
2.4.4.	Diritti simili	230
2.4.5.	La struttura tecnico contabile delle concessioni, licenze, marchi e diritti simili	231
2.4.6.	Gli svolgimenti contabili relativi alle concessioni, licenze, marchi e diritti simili	233
2.5.	Avviamento	233
2.5.1.	Norme civilistiche	235
2.5.2.	La struttura tecnico contabile dell'ammortamento	235
2.6.	Immobilizzazioni immateriali in corso e acconti	236

2.6.1.	Immobilizzazioni immateriali in corso	236
2.6.2.	Acconti a fornitori per immobilizzi immateriali.	237
2.7.	Altre immobilizzazioni immateriali	237
2.7.1.	La normativa civilistica	238
2.7.2.	La struttura tecnico contabile delle altre immobilizzazioni im- materiali	238
3.	Le immobilizzazioni materiali	239
3.1.	Sistema informativo automatizzato relativo alle immobilizzazioni ma- teriali	240
3.1.1.	Fase di input	240
3.1.2.	Fase di output	244
3.2.	La fase di acquisizione delle immobilizzazioni materiali	245
3.2.1.	Acquisto da fornitori esterni	245
3.2.2.	Particolari tipologie di acquisto di beni materiali da fornitori esterni	247
3.2.3.	La fase di costruzione in economia delle immobilizzazioni ma- teriali	253
3.2.3.1.	Normativa civilistica relativa alle costruzioni in eco- nomia di immobilizzazioni materiali	254
3.2.3.2.	Gli sviluppi contabili relativi alle costruzioni in eco- nomia di immobilizzazioni materiali	255
3.2.4.	Acquisizione da conferimento da soci	256
3.2.5.	Acquisizione da procedure concorsuali	256
3.3.	Le spese di manutenzione e riparazione incrementative	257
3.4.	L'ammortamento delle immobilizzazioni materiali	258
3.4.1.	Criteri civilistici relativi agli ammortamenti delle immobilizza- zioni materiali	260
3.4.2.	Gli svolgimenti contabili relativi agli ammortamenti di beni materiali	261
3.5.	La gestione straordinaria delle immobilizzazioni materiali: le rivaluta- zioni e le svalutazioni	262
3.5.1.	La svalutazione delle immobilizzazioni materiali.	262
3.5.2.	La rivalutazione delle immobilizzazioni materiali	263
3.5.2.1.	Le rivalutazioni monetarie	263
3.5.2.2.	Le rivalutazioni economiche.	264
3.5.2.3.	Le rivalutazioni nell'informativa societaria	265
3.6.	La fase di dismissione: cessione, permuta, assegnazione dei beni ai soci, eliminazione, distruzione, sottrazione	265
3.6.1.	Cessione	266
3.6.2.	Il lease back	267
3.6.3.	Permuta	267
3.6.4.	Assegnazione dei beni ai soci o a finalità estranee all'esercizio dell'impresa	268
3.6.5.	Eliminazione	268
3.6.6.	Distruzione, sottrazione.	268
3.7.	Struttura tecnico contabile	269
4.	I titoli e le partecipazioni: immobilizzazioni finanziarie e attività finan- ziarie che non costituiscono immobilizzazioni.	273
4.1.	Le immobilizzazioni finanziarie	274

4.1.1. Le partecipazioni in imprese controllate, collegate, controllanti, altre imprese	274
4.1.2. I crediti verso imprese controllate, collegate, controllanti, altre imprese	278
4.1.3. Altri titoli	279
4.1.4. Azioni proprie	279
4.2. Le attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	284
4.3. La metodologia di rilevazione delle immobilizzazioni finanziarie e delle attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	285
4.4. Le componenti economiche relative alle immobilizzazioni finanziarie e alle attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	288
4.5. Struttura tecnico contabile	291

6.

IL SOTTOSISTEMA DEL MAGAZZINO E LAVORI IN CORSO SU ORDINAZIONE

1. Definizione del sottosistema magazzino e lavori in corso su ordinazione	295
2. Sottosistema magazzino	296
2.1. Contenuti ed elementi costitutivi delle rimanenze di magazzino	296
2.2. Il processo di reengineering del sottosistema di magazzino	298
2.2.1. Gli archivi anagrafici di magazzino	300
2.2.2. La fase di input dei movimenti elementari	301
2.2.3. La fase di output del sottosistema magazzino	303
2.3. Gli elementi di costo nella valutazione delle rimanenze	306
2.4. I metodi di valutazione delle rimanenze	306
2.4.1. I metodi di valutazione del magazzino	306
2.4.2. Normativa civilistica	309
3. Lavori in corso su ordinazione	310
3.1. Natura contrattuale delle prestazioni	310
3.2. La valutazione dei lavori in corso di ordinazione	310
3.2.1. Metodo della percentuale di avanzamento	311
3.2.2. Metodo del costo	312
3.3. Normativa civilistica	312
3.4. La valutazione di commesse in valuta estera	313

7.

IL SOTTOSISTEMA DEI FINANZIAMENTI

1. Definizione del sottosistema dei finanziamenti	315
1.1. Analisi in relazione alla natura dei finanziamenti	315
1.2. Analisi in relazione al processo di rilevazione amministrativo	318
2. Patrimonio netto	319
2.1. Il capitale sociale	320
2.1.1. Il capitale nelle società di capitali e nelle società di persone	321
2.1.2. Aumenti di capitale sociale	322

2.1.3.	Riduzioni del capitale sociale	325
2.2.	Le riserve	330
2.2.1.	Riserva da soprapprezzo azioni.	330
2.2.2.	Riserva di rivalutazione.	331
2.2.3.	Riserva legale	331
2.2.4.	Riserve statutarie.	331
2.2.5.	Riserva per azioni proprie in portafoglio	332
2.2.6.	Altre riserve.	332
2.3.	Utili (perdite)	334
2.3.1.	Utili (perdite) portati a nuovo	334
2.3.2.	Utili (perdite) d'esercizio	334
2.3.3.	La rilevazione dell'utile/perdita di esercizio	335
2.3.4.	La destinazione dell'utile di esercizio.	335
2.3.5.	Le perdite di esercizio	337
2.4.	La struttura tecnico contabile relativa al patrimonio netto	338
3.	Le obbligazioni	340
3.1.	Le obbligazioni ordinarie o a tasso fisso	341
3.1.1.	Gli svolgimenti contabili relativi alla emissione delle obbligazioni	341
3.1.2.	Gli svolgimenti contabili relativi al collocamento delle obbligazioni	342
3.1.3.	Gli svolgimenti contabili relativi al rimborso delle obbligazioni.	343
3.1.4.	Gli svolgimenti contabili relativi alla contabilizzazione e pagamento degli interessi passivi e dei premi relativi alle obbligazioni	344
3.1.5.	Gli svolgimenti contabili relativi alle operazioni di assestamento relative alle obbligazioni.	345
3.1.6.	La rappresentazione nel bilancio di esercizio delle obbligazioni	345
3.2.	Le obbligazioni convertibili.	346
3.3.	La struttura tecnico contabile relativa alle obbligazioni.	346
4.	Il sistema di tesoreria o cash management	348
4.1.	Il reengineering del sistema dei finanziamenti bancari	348
4.2.	Le disponibilità liquide	351
4.2.1.	Depositi e conti correnti bancari	352
4.2.2.	Cassa.	353
4.2.3.	Valori bollati	353
4.3.	I finanziamenti a breve termine	354
4.3.1.	I principali documenti bancari	354
4.3.2.	Lo sconto di cambiali	355
4.3.3.	L'incasso salvo buon fine di ricevute bancarie.	357
4.3.4.	L'apertura di credito in conto corrente	360
4.3.5.	Gli anticipi su fatture	361
4.3.6.	L'anticipazione in conto corrente	362
4.3.7.	Il riporto	363
4.3.8.	Le operazioni di servizio rese dalle banche	363
4.4.	I finanziamenti a medio lungo termine	367
4.4.1.	Il reengineering amministrativo dei finanziamenti a medio lungo termine	369
4.4.2.	Le tipologie di operazioni di finanziamento a medio lungo termine	370

4.4.2.1.	Mutui e sovvenzioni	370
4.4.2.2.	I certificati di investimento	373
4.4.2.3.	I prestiti	373
4.4.2.4.	Il project financing	374
4.4.2.5.	Euro medium term notes	375
4.4.2.6.	Finanziamenti in pool.	375
4.4.2.7.	I finanziamenti multivalutari (multicurrency)	376
4.4.3.	La rappresentazione in bilancio dei finanziamenti a medio lungo termine	376
4.4.4.	Svolgimenti contabili relativi ai finanziamenti a medio lungo termine	377
4.5.	Operazioni di finanziamento da altri.	378
4.5.1.	La cambiale finanziaria	379
4.5.2.	I finanziamenti infragruppo.	380
4.5.3.	Il finanziamento soci.	381
4.6.	Operazioni in valuta	382
4.6.1.	La gestione del rischio cambio	383
4.6.2.	Strategia di assunzione del rischio	384
4.6.3.	Strategia di neutralizzazione del rischio cambio	385
4.6.4.	Strategia di copertura del rischio cambio	385
4.6.5.	Gli strumenti di copertura tradizionali	386
4.7.	La struttura tecnico contabile relativa alla tesoreria	388

8.

ALTRI SOTTOSISTEMI: ONERI E PROVENTI STRAORDINARI, IMPOSTE, CONTI D'ORDINE

1.	Il sottosistema oneri e proventi straordinari	393
2.	Il sottosistema delle imposte.	394
2.1.	L'imposta regionale sulle attività produttive (IRAP).	395
2.2.	L'Imposta sui Redditi delle Società (IRES)	395
2.2.1.	I presupposti dell'imposta	395
2.2.2.	I soggetti passivi	396
2.2.3.	Il reddito imponibile IRES	396
2.3.	La rilevazione contabile relativa all'IRES e all'IRAP	396
2.3.1.	Imposte correnti, differite, anticipate.	396
2.3.2.	Debiti tributari	397
2.3.3.	Crediti verso l'erario	398
2.3.4.	Fondi per imposte, anche differite.	398
2.3.5.	Gli sviluppi contabili relativi alle imposte	398
2.4.	La struttura tecnico contabile relativa alle imposte	399
3.	Il sottosistema dei conti d'ordine	401
3.1.	La normativa civilistica relativa ai conti d'ordine	401
3.2.	La rappresentazione contabile dei conti d'ordine.	402
3.3.	I conti d'ordine relativi alle garanzie prestate	402
3.3.1.	Garanzie personali	403
3.3.1.	Garanzie reali	404
3.4.	Il sistema degli impegni	405

3.5. Il sistema dei rischi	406
3.6. Il sistema dei beni di terzi	406
3.7. Il sistema dei beni presso terzi	407
3.8. La struttura tecnico contabile relativa ai conti d'ordine	407
Appendice	411