

Economia

Stefano Coronella

Ragioneria generale

La logica e la tecnica
delle scritture contabili

Seconda edizione

FrancoAngeli

La ragioneria è una materia fondamentale per l'espletamento degli obblighi di tenuta delle scritture contabili ma è assolutamente indispensabile anche per la piena comprensione del fenomeno aziendale. Suo compito, fra l'altro, è infatti quello di sintetizzare la dinamica gestionale in cifre onde consentire, in qualsiasi momento successivo, di riconvertire tali cifre in andamenti economici. La ragioneria, oltre che per soddisfare dei vincoli giuridici, diventa così uno strumento essenziale per gli imprenditori, i manager e gli analisti i quali, grazie ad essa, possono interpretare i risultati conseguiti ed individuare i punti di forza ed i punti di debolezza delle combinazioni produttive. Tuttavia, per "far parlare" le scritture contabili ed i connessi bilanci è necessario conoscere non solo la "tecnica" delle rilevazioni, ma soprattutto la "logica" di fondo che sottende a tali registrazioni. In effetti, anche il migliore economista aziendale non può interpretare correttamente le risultanze scritturali se non ha la completa consapevolezza dell'articolato percorso che dai dati di partenza conduce ai risultati di sintesi. Il presente volume intende pertanto, attraverso un percorso di apprendimento e di approfondimento progressivo, fornire tutti gli elementi necessari al fine di giungere anzitutto ad una piena maturità nella conoscenza della "logica" delle rilevazioni contabili, per poi acquisire la totale padronanza anche della relativa "tecnica" scritturale. In questo modo la ragioneria non si limiterà ad essere utile per raggiungere l'obiettivo della rilevazione delle operazioni di gestione, ma rappresenterà una materia realmente "di base", essenziale e determinante per comprendere appieno il fenomeno aziendale e quindi funzionale per lo studio delle altre numerose discipline che tale complesso fenomeno sottopongono ad investigazione.

Stefano Coronella è professore ordinario di Economia aziendale presso l'Università di Napoli "Parthenope" dove insegna Ragioneria generale e Storia della ragioneria. È Direttore scientifico della *Rivista Italiana di Ragioneria e di Economia Aziendale* e delle collane "Historica" e "Riedizioni del passato" della casa editrice Rirea. È stato membro del Consiglio Direttivo e Tesoriere della Società Italiana di Storia della Ragioneria. È autore, fra l'altro, di lavori in materia di aziende televisive, bilancio di esercizio, credito commerciale, operazioni straordinarie, gruppi aziendali, nonché di numerosi contributi di storia della ragioneria.

 **FrancoAngeli**
La passione per le conoscenze

€ 29,00 (U)

ISBN 978-88-917-2905-7



9

788891

729057

INDICE

Prefazione	pag.	17
Nota alla seconda edizione	»	19

PRIMA PARTE PROLEGOMENI

1. Premesse dottrinali	»	23
1.1. La definizione e il contenuto della "ragioneria"	»	23
1.2. La ragioneria come arte, come tecnica e come scienza	»	24
2. Teoretica e tecnica della rilevazione contabile	»	28
2.1. Sistemi e metodi contabili: generalità	»	28
2.2. I sistemi di scritture	»	29
2.3. I metodi di registrazione	»	30
2.3.1. Premessa	»	30
2.3.2. Il metodo della partita semplice	»	31
2.3.3. Il metodo della partita doppia	»	31
2.4. I conti (del libro mastro)	»	35
2.5. I libri contabili	»	41
2.5.1. I libri "principali"	»	42
2.5.2. Le diverse modalità di tenuta del libro giornale	»	44
2.5.3. I libri "ausiliari"	»	48
2.6. Il significato "tecnico" del dare e dell'avere	»	51
2.7. Il piano dei conti	»	52

SECONDA PARTE
LA LOGICA DELLE SCRITTURE CONTABILI

3. Il sistema del capitale e del risultato economico applicato alla partita doppia: nozioni di base	pag. 57
3.1. Premessa	» 57
3.2. Il sistema del capitale e del risultato economico: principi di funzionamento	» 58
4. Le operazioni di gestione: prime riflessioni	» 70
4.1. Premessa	» 70
4.2. Le quattro operazioni di gestione: alcune riflessioni introduttive	» 72
4.3. Le questioni fondamentali	» 74
5. L'operazione di finanziamento a titolo di capitale di rischio	» 75
5.1. Premessa	» 75
5.2. Le caratteristiche di base dell'operazione di finanziamento a titolo di capitale di rischio	» 75
5.3. Le modalità di attuazione dell'operazione di finanziamento a titolo di capitale di rischio	» 76
5.4. Gli aspetti di osservazione dell'operazione di finanziamento a titolo di capitale di rischio	» 79
5.5. La natura dei conti coinvolti nell'operazione di finanziamento a titolo di capitale di rischio	» 80
5.6. La rilevazione contabile dell'operazione di finanziamento a titolo di capitale di rischio	» 81
5.7. L'inserimento dell'operazione di finanziamento a titolo di capitale di rischio nel bilancio	» 87
6. L'operazione di finanziamento a titolo di capitale di credito	» 93
6.1. Premessa	» 93
6.2. Le caratteristiche di base dell'operazione di finanziamento a titolo di capitale di credito	» 93
6.3. Le modalità di attuazione dell'operazione di finanziamento a titolo di capitale di credito	» 94
6.4. Gli aspetti di osservazione dell'operazione di finanziamento a titolo di capitale di credito	» 94

6.5. La natura dei conti coinvolti nell'operazione di finanziamento a titolo di capitale di credito	pag. 94
6.6. La rilevazione contabile dell'operazione di finanziamento a titolo di capitale di credito	» 95
6.7. L'inserimento dell'operazione di finanziamento a titolo di capitale di credito nel bilancio	» 100
7. L'operazione di investimento	» 104
7.1. Premessa	» 104
7.2. Le caratteristiche di base dell'operazione di investimento	» 104
7.3. Le modalità di attuazione dell'operazione di investimento	» 110
7.4. Gli aspetti di osservazione dell'operazione di investimento	» 111
7.5. La natura dei conti coinvolti nell'operazione di investimento	» 111
7.6. La rilevazione contabile dell'operazione di investimento	» 112
7.7. L'inserimento dell'operazione di investimento nel bilancio	» 119
8. L'operazione di trasformazione	» 127
8.1. Premessa	» 127
8.2. Le caratteristiche di base dell'operazione di trasformazione	» 127
8.3. Le modalità di attuazione dell'operazione di trasformazione	» 128
8.4. Gli aspetti di osservazione dell'operazione di trasformazione	» 128
8.5. La natura dei conti e la rilevazione contabile dell'operazione di trasformazione	» 128
8.6. L'inserimento dell'operazione di trasformazione nel bilancio	» 129
9. L'operazione di vendita	» 130
9.1. Premessa	» 130
9.2. Le caratteristiche di base dell'operazione di vendita	» 130
9.3. Le modalità di attuazione dell'operazione di vendita	» 131
9.4. Gli aspetti di osservazione dell'operazione di vendita	» 132
9.5. La natura dei conti coinvolti nell'operazione di vendita	» 132
9.6. La rilevazione contabile dell'operazione di vendita	» 133
9.7. L'inserimento dell'operazione di vendita nel bilancio	» 137

10. La liquidità differita	pag.	144
10.1. Premessa	»	144
10.2. La liquidità attuale: precisazioni	»	145
10.3. La liquidità differita con riferimento all'operazione di finanziamento a titolo di capitale di rischio	»	148
10.4. La liquidità differita con riferimento all'operazione di finanziamento a titolo di capitale di credito	»	156
10.5. La liquidità differita con riferimento all'operazione di investimento	»	163
10.6. La liquidità differita con riferimento all'operazione di vendita	»	169
10.7. Gli effetti sul bilancio	»	174
10.8. Alcune ulteriori considerazioni sulla liquidità differita	»	178
11. I principali assestamenti di fine esercizio	»	180
11.1. Premessa	»	180
11.2. Il "consumo" (l'ammortamento) degli impianti	»	183
11.3. Le "rimanenze" di materie prime	»	191
11.4. Le "rimanenze" di semilavorati e prodotti finiti	»	194
11.5. Il bilancio: considerazioni sistematiche	»	199
12. La chiusura e la riapertura dei conti	»	204
12.1. La chiusura dei conti: considerazioni introduttive	»	204
12.2. L'epilogo dei conti economici di esercizio e la determinazione del risultato economico	»	207
12.3. La chiusura degli altri conti e la determinazione del patrimonio aziendale	»	209
12.4. La riapertura dei conti	»	212
12.5. La destinazione dell'utile dell'esercizio	»	218
13. La compravendita di un'azienda funzionante	»	224
13.1. Premessa	»	224
13.2. La vendita di un'azienda funzionante	»	225
13.3. L'acquisto di un'azienda funzionante	»	228
14. I conti d'ordine	»	231
14.1. Premessa	»	231
14.2. Il sistema dei beni di terzi presso l'azienda	»	232
14.3. Il sistema dei beni dell'azienda presso terzi	»	233
14.4. Il sistema degli impegni	»	234
14.5. Il sistema dei rischi	»	235

TERZA PARTE

APPROFONDIMENTI SULLE SCRITTURE CONTABILI

15. L'operazione di finanziamento a titolo di rischio: approfondimenti	pag.	239
15.1. Premessa	»	239
15.2. Il capitale di rischio nelle aziende individuali: il conferimento in denaro e in natura	»	240
15.3. Il capitale di rischio nelle società di persone: il conferimento in denaro e in natura	»	243
15.4. Il capitale di rischio nelle società di capitali: il conferimento in denaro	»	244
15.5. Il capitale di rischio nelle società di capitali: il conferimento in natura	»	249
15.6. I costi di impianto (e di ampliamento)	»	255
15.7. I contributi a fondo perduto	»	258
15.7.1. I contributi in conto esercizio	»	259
15.7.2. I contributi in conto capitale	»	260
16. L'operazione di finanziamento a titolo di credito: approfondimenti	»	264
16.1. I mutui passivi	»	264
16.2. I prestiti obbligazionari	»	268
16.3. Le aperture di credito in conto corrente	»	275
16.4. L'anticipazione su pegno	»	276
16.5. Gli anticipi su fatture, su cambiali e su ricevute bancarie e altre operazioni similari (rinvio)	»	277
17. L'operazione di investimento: approfondimenti	»	278
17.1. Premessa	»	278
17.2. L'Imposta sul Valore Aggiunto (IVA)	»	278
17.3. L'investimento in fattori produttivi d'esercizio	»	286
17.4. L'investimento in fattori produttivi pluriennali	»	289
17.4.1. L'acquisizione	»	290
17.4.1.1. L'acquisto da terzi	»	291
17.4.1.2. La costruzione in economia	»	293
17.4.1.3. Il conferimento in natura da parte dei soci	»	294
17.4.1.4. La donazione	»	294
17.4.1.5. Il leasing	»	295

17.4.1.6. L'affitto, il noleggio, il diritto di sfruttamento	pag. 300
17.4.2. La manutenzione	» 301
17.4.3. La svalutazione e la rivalutazione	» 305
17.4.4. La dismissione	» 311
17.5. Gli oneri accessori di acquisto	» 317
17.5.1. Gli oneri accessori di acquisto nei fattori pluriennali	» 318
17.5.2. Gli oneri accessori di acquisto nei fattori d'esercizio	» 320
17.5.2.1. I costi di trasporto	» 320
17.5.2.2. Gli imballaggi	» 325
17.5.2.3. Altri oneri accessori di acquisto	» 332
17.6. Le rettifiche del costo di acquisto (resi, abbuoni, sconti e arrotondamenti attivi)	» 333
17.7. Gli errori di fatturazione e i furti	» 335
17.8. Gli anticipi e le caparre ai fornitori	» 337
17.9. Gli interessi passivi di dilazione	» 340
17.10. I costi del personale	» 343
17.10.1. La retribuzione lorda	» 344
17.10.2. I contributi previdenziali e assicurativi	» 348
17.10.3. Il trattamento di fine rapporto (TFR)	» 351
17.11. L'investimento in titoli e in partecipazioni (cenni)	» 352
18. L'operazione di vendita: approfondimenti	» 354
18.1. Premessa	» 354
18.2. La vendita di beni e di servizi	» 354
18.3. Gli oneri accessori di vendita e i ricavi accessori di vendita	» 357
18.4. Le rettifiche del ricavo di vendita (resi, abbuoni, sconti e arrotondamenti passivi)	» 363
18.5. L'autofatturazione per autoconsumo	» 364
18.6. Gli errori di fatturazione	» 366
18.7. Gli anticipi e le caparre da clienti	» 367
18.8. Gli interessi attivi di dilazione	» 369
18.9. La gestione dei crediti verso i clienti: rinvio	» 371
19. La gestione dei crediti commerciali	» 372
19.1. Premessa	» 372
19.2. Le cambiali	» 372
19.2.1. L'emissione e la girata	» 372

19.2.2. Le operazioni sulle cambiali: il servizio di incasso, di sconto e di accredito al "salvo buon fine"	pag. 374
19.2.3. Il forfaiting	» 378
19.3. Le ricevute bancarie	» 379
19.4. Gli anticipi sulle fatture	» 384
19.5. Il factoring	» 385
19.6. L'insolvenza del debitore	» 393
20. Le operazioni di compravendita sui mercati esteri	» 395
20.1. Premessa	» 395
20.2. L'acquisto di beni da Paesi comunitari	» 396
20.3. L'acquisto di beni da Paesi extracomunitari	» 397
20.4. Il pagamento dei debiti in valuta estera	» 398
20.5. La vendita di beni all'estero (verso Paesi comunitari ed extracomunitari)	» 400
20.6. L'incasso dei crediti in valuta estera	» 400
21. Gli assestamenti di fine esercizio, le scritture di epilogo e di determinazione del reddito, chiusura, riapertura dei conti e scritture dell'esercizio successivo: riflessioni sistematiche	» 402
21.1. Premessa: le scritture di integrazione e le scritture di rettifica	» 402
21.2. Le scritture di integrazione	» 404
21.2.1. Gli ammortamenti	» 404
21.2.2. La svalutazione di poste attive	» 407
21.2.3. I ratei	» 410
21.2.4. Le partite da liquidare	» 413
21.2.4.1. Fatture da emettere e da ricevere	» 414
21.2.4.2. Interessi attivi e passivi maturati sui conti correnti	» 416
21.2.5. L'accantonamento a fondi rischi e spese future	» 417
21.2.6. L'accantonamento a fondo trattamento di fine rapporto (TFR)	» 420
21.2.6.1. Il TFR è trattenuto in azienda	» 420
21.2.6.2. Il TFR è trasferito al fondo di tesoreria dell'INPS	» 423
21.2.6.3. Il TFR è destinato alla previdenza complementare	» 425
21.2.7. L'adeguamento dei cambi sulle poste in valuta	» 426

21.2.8. Le imposte dell'esercizio	pag. 429
21.2.8.1. Caso in cui il reddito civilistico coincide con il reddito fiscale	» 430
21.2.8.2. Caso in cui il reddito civilistico non coincide con il reddito fiscale	» 431
21.2.8.3. Versamento degli acconti durante l'anno	» 433
21.3. Le scritture di rettifica	» 434
21.3.1. Le rimanenze di magazzino	» 434
21.3.2. I risconti	» 437
21.3.3. Le costruzioni in economia	» 447
21.3.4. Le capitalizzazioni di costi	» 450
21.4. Le scritture di epilogo, determinazione del reddito, chiusura e riapertura dei conti	» 450
21.5. Le scritture dell'esercizio successivo	» 454
21.5.1. La chiusura dei ratei attivi	» 455
21.5.2. La chiusura dei ratei passivi	» 456
21.5.3. La chiusura delle fatture da emettere e da ricevere	» 457
21.5.4. La chiusura del fondo svalutazione crediti	» 458
21.5.5. La chiusura dei fondi per rischi e spese future	» 460
21.5.6. Lo storno dei fondi eccedenti	» 462
21.5.7. La chiusura dei debiti per imposte	» 463
21.5.8. La chiusura dei fondi per imposte differite e dei crediti per imposte anticipate	» 466
21.5.9. La liquidazione del dipendente	» 468
21.5.10. La destinazione dell'utile e la copertura della perdita dell'esercizio precedente (rinvio)	» 470
21.6. Il bilancio contabile nella sua versione completa	» 471
21.7. Gli errori di contabilizzazione e la loro correzione	» 472
22. Le problematiche valutative e gli schemi di bilancio (cenni)	» 475
22.1. Le valutazioni di fine esercizio	» 475
22.2. Le politiche di bilancio: riserve e annacquiamenti patrimoniali occulti	» 477
22.3. Le valutazioni civilistiche e le valutazioni fiscali	» 479
22.4. Gli schemi del bilancio di esercizio	» 480
22.5. La data di chiusura dei conti e di redazione del bilancio di esercizio	» 483

23. Le operazioni sul capitale e le variazioni di capitale	pag. 484
23.1. Premessa	» 484
23.2. L'aumento reale di capitale sociale	» 485
23.3. L'aumento nominale di capitale sociale	» 489
23.4. La riduzione reale di capitale sociale	» 490
23.5. La diminuzione nominale di capitale sociale	» 492
23.6. La destinazione dell'utile e la copertura della perdita di esercizio	» 493
23.6.1. La destinazione dell'utile di esercizio	» 494
23.6.2. La copertura della perdita di esercizio	» 497
23.7. L'ipotesi di riduzione obbligatoria del capitale sociale e il deficit patrimoniale	» 498

APPENDICE

I diversi sistemi contabili tra secondo e terzo millennio a confronto	» 503
1. Premessa	» 503
2. Il sistema del capitale e del risultato economico di Aldo Amaduzzi	» 504
3. Il sistema del reddito di Gino Zappa	» 505
4. Il sistema patrimoniale di Fabio Besta	» 507
5. Riflessioni conclusive ed esemplificazioni	» 509