



CENTRO STUDI AZIENDALI
UNIVERSITÀ DEGLI STUDI DI MILANO-BICOCCA

PAOLA SARACINO

LA CONTABILITÀ GENERALE E I PROCESSI AMMINISTRATIVI NEL SISTEMA AMMINISTRATIVO INTEGRATO

SECONDA EDIZIONE

COLLANA DIRETTA DA MASSIMO SAITA



GIUFFRÈ EDITORE

Il Centro studi aziendali è un centro di ricerca sulle discipline economiche aziendali relative a molteplici tipologie di aziende costituito da docenti dell'Università degli Studi di Milano-Bicocca e da Partner di primarie società di revisione.

Direttore Scientifico: Prof.ssa Paola Saracino, Professore Associato di Ragioneria Generale ed Applicata, Università degli Studi di Milano-Bicocca.

Il comitato scientifico è composto da: Vincenzo Franceschelli, Alberto Nobolo e Andrea Amaduzzi professori ordinari all'Università degli Studi di Milano-Bicocca, Massimo Saita professore senior all'Università degli Studi di Milano-Bicocca, Paola Saracino e Silvio Modina, professori associati all'Università degli Studi di Milano-Bicocca, Maria Francesca Kainich e Claudio Pastori, professori a contratto all'Università degli Studi di Milano-Bicocca, Giuseppe Bruni, già professore ordinario nell'Università di Verona, Claudio Mariani, partner KPMG e professore a contratto all'Università degli Studi di Milano-Bicocca, Maurizio Lonati, partner PWC e professore a contratto all'Università degli Studi di Milano-Bicocca.

L'autrice espone la materia della contabilità generale e dei processi amministrativi che la alimentano cercando di conciliare la complessità dell'argomento con le esigenze di chiarezza e sinteticità proprie di chi partecipa ad un corso di ragioneria.

L'opera è suddivisa in due parti: la prima parte è dedicata alla contabilità generale nell'ambito del sistema amministrativo integrato; nella seconda parte sono invece esaminati, con un taglio innovativo, i processi amministrativi che alimentano la contabilità generale: crediti, debiti, personale, immobilizzazioni, magazzino, finanziamenti.

PAOLA SARACINO, è professore associato di Ragioneria Generale ed Applicata e docente di Bilancio e Principi Contabili presso la Scuola di Economia e Statistica dell'Università degli Studi di Milano-Bicocca, è Direttore Scientifico del Centro Studi Aziendali. È autore di *Evoluzione del controllo di gestione nel Comune*, coautore di *Configurable Enterprise Accounting (C.E.A.)* ed *Economia Aziendale* pubblicati nella collana del Centro Studi aziendali da Giuffrè Editore.

€ 43,00

024190824

ISBN 978-88-14-18375-1



9 788814 183751

INDICE

Prefazione	v
----------------------	---

Parte Prima
LA CONTABILITÀ GENERALE
NEL SISTEMA AMMINISTRATIVO INTEGRATO
(Massimo 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	26
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	30
4.2. Le scritture contabili per i soggetti in contabilità semplificata	30
4.3. Le scritture obbligatorie secondo altre legislazioni speciali	32

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	51
3. Le operazioni di chiusura in contabilità generale	51
4. Gli output della contabilità generale	53

Parte Seconda

I PROCESSI AMMINISTRATIVI CHE IMPLEMENTANO LA CONTABILITÀ GENERALE

(Paola Saracino)

1.

I PROCESSI AMMINISTRATIVI 57

2.

IL SOTTOSISTEMA DEL CREDITO O CICLO ATTIVO

1. Definizione	59
2. I documenti costitutivi delle vendite	59
3. Il processo di fatturazione	61
3.1. Soggetti e operazioni con obbligo di fatturazione	61
3.2. Formalità nell'emissione della fattura	62
3.3. Elementi della fattura	62
3.3.1. Elementi descrittivi della fattura	63
3.3.2. Elementi tabellari della fattura	63
3.4. Eccezioni e particolarità di fatturazione	66
3.4.1. Cessioni all'esportazione	66
3.4.2. Fatture con Iva ad esigibilità differita - Regime "Iva per cassa"	70

3.4.3. Autofatture	71
3.4.4. Vendite in esenzione IVA	74
3.4.5. Nota di credito o nota di variazione dell'imponibile e dell'imposta	75
3.4.6. Vendite soggette alla scissione dei pagamenti (c.d. "split payment")	77
4. Il reengineering del processo amministrativo del credito: ordini, anticipi, documenti di trasporto, fatture, incassi	77
4.1. L'ordine	78
4.2. L'anticipo	79
4.3. I documenti di trasporto	80
4.4. La fattura	81
4.5. Il sistema degli incassi	81
5. Le norme civilistiche	82
5.1. Le norme civilistiche relative ai ricavi	82
5.2. Le norme civilistiche relative ai crediti	83
6. Gli sviluppi contabili nella contabilità generale relativi alla vendita di beni e servizi	86
6.1. La struttura tecnico contabile relativa alla vendita di beni e servizi e ai corrispondenti crediti	87
6.1.1. La struttura tecnico contabile relativa alla vendita di beni e servizi	87
6.1.2. La struttura tecnico contabile relativa ai crediti	88
6.2. Flussi contabili relativi alla vendita di beni e servizi nel territorio nazionale	91
6.2.1. Vendita di prodotti finiti con spese a carico del venditore e incasso	91
6.2.1.1. Il processo di contabilizzazione tradizionale	91
6.2.1.2. Il processo di contabilizzazione su personal computer	93
6.2.2. Vendita di prodotti finiti con sostenimento di spese documentate per conto del cliente, rilevazione di nota di credito e incasso del residuo tramite bonifico bancario	94
6.2.3. Vendite prodotti finiti con anticipo e rimborso spese non documentate	96
6.2.4. Vendite soggette al regime di "split payment"	97
6.2.5. Vendite soggette al regime IVA per cassa (c.d. Cash accounting)	98
6.3. Flussi contabili relativi alla vendita di beni all'esportazione	98
6.4. Flussi contabili relativi agli effetti e alle perdite su crediti	102
6.5. Flussi contabili relativi all'autoconsumo	107
6.6. Flussi contabili relativi alle provvigioni attive	108
6.7. Flussi contabili relativi agli omaggi	109
7. Gli sviluppi contabili nella contabilità generale relativi alle altre voci del valore della produzione	109
7.1. Sviluppi contabili relativi alle Variazioni delle rimanenze di prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti	109
7.2. Sviluppi contabili relativi alle Variazioni di lavori in corso su ordinazione	110
7.3. Sviluppi contabili relativi agli Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni	110

7.4.	Sviluppi contabili relativi agli Altri ricavi e proventi con separata indicazione dei contribuiti in conto esercizio	110
7.4.1.	Struttura tecnico contabile	111
7.4.2.	Norme civilistiche	111
7.4.3.	Gli sviluppi contabili relativi agli altri ricavi e proventi	112
7.4.4.	Contributi in conto esercizio	113
8.	Il factoring come forma di finanziamento del credito	114
8.1.	Sviluppi contabili relativi al factoring	115
8.1.1.	Sviluppi contabili del maturity factoring	115
8.1.2.	Sviluppi contabili del (credit cash) factoring con rivalsa o pro solvendo	116
8.1.3.	Sviluppi contabili del (credit cash) factoring senza rivalsa o pro soluto	116

3.

IL SOTTOSISTEMA DEL DEBITO O CICLO PASSIVO

1.	Definizione	119
2.	Il reengineering del processo amministrativo del debito o ciclo passivo	123
3.	L'IVA e il ciclo del debito	126
4.	I documenti costitutivi del ciclo del debito	128
4.1.	Fatture d'acquisto	129
4.2.	Note di credito	130
4.3.	Pagamenti e acconti	131
4.4.	Abbuoni	132
5.	Output fiscali del sistema del debito: registro IVA acquisti	133
6.	Il processo di rilevazione dei costi nel sottosistema del debito	133
6.1.	Acquisti di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	134
6.1.1.	Acquisti sul mercato interno	134
6.1.2.	Acquisti in regime di importazione	136
6.1.3.	Acquisti estranei al regime IVA	137
6.1.4.	Acquisti da soggetti con regime speciale IVA	137
6.2.	Lo sviluppo contabile del processo di acquisto	137
6.2.1.	Acquisti sul mercato interno	138
6.2.1.1.	Fatture di acquisto	138
6.2.1.2.	Spese accessorie d'acquisto	144
6.2.2.	Lo sviluppo contabile degli acquisti dai mercati esteri	145
6.2.2.1.	Acquisti da paesi extracomunitari	146
6.2.2.2.	Acquisti da paesi intracomunitari	147
6.2.2.3.	Importazioni temporanee	149
6.2.3.	Acquisto con contratti a termine	149
6.3.	Costi per servizi	150
6.3.1.	Spese accessorie di acquisto	151
6.3.2.	Compensi amministratori, sindaci e revisori	151
6.3.3.	Costi per utenze	156
6.3.3.1.	Utenze soggette a bollettazione	156
6.3.3.2.	Utenze soggette a immagazzinaggio	157
6.3.4.	Prestazioni di servizi	157
6.3.4.1.	Lavorazioni presso terzi	157
6.3.4.2.	Prestazioni professionali	158

6.3.4.3.	Prestazioni professionali rese da società	158
6.3.4.4.	Prestazioni professionali rese da lavoratori autonomi	159
6.3.5.	Collaborazioni coordinate e continuative	160
6.3.6.	Collaborazioni occasionali	161
6.3.7.	Costi per servizi commerciali	162
6.3.7.1.	Disciplina civilistica degli intermediari di vendita	162
6.3.7.2.	Il ciclo degli agenti	163
6.3.7.3.	La struttura dei costi relativi agli agenti	164
6.3.7.4.	Provvigione	165
6.3.7.5.	Oneri contributivi	166
6.3.7.6.	Indennità suppletiva di clientela	167
6.3.7.7.	La liquidazione delle provvigioni	167
6.3.7.8.	Gli sviluppi contabili relativi agli agenti	167
6.3.7.9.	Altri costi di natura commerciale	168
6.3.8.	Costi di distribuzione	169
6.3.8.1.	La struttura tecnico-contabile dei costi di distribuzione	169
6.3.8.2.	I costi di trasporto	170
6.3.8.3.	Gli sviluppi contabili relativi ai trasporti	170
6.3.9.	Costi per servizi finanziari e assicurativi	171
6.3.9.1.	Servizi finanziari	171
6.3.9.2.	Servizi assicurativi	172
6.3.10.	Costi dei servizi generali	172
6.3.10.1.	La struttura tecnico contabile	173
6.3.10.2.	Manutenzione di terzi	173
6.3.10.3.	Servizi di telecomunicazione	174
6.3.10.4.	Servizi di mensa	175
6.3.10.5.	Costi per servizi di gruppo	176
6.3.11.	Costi per servizi di viaggio e soggiorno	176
6.3.11.1.	Struttura tecnico contabile	177
6.3.11.2.	Rimborsi spese dipendenti	177
6.3.11.3.	Rimborsi spese a lavoratori autonomi	178
6.3.11.4.	Rimborsi spese a collaboratori coordinati e continuativi	179
6.3.12.	I fringe benefits	179
6.4.	Costi per godimento di beni di terzi	180
6.4.1.	Canoni leasing	181
6.4.2.	Affitti e locazioni	185
6.4.3.	Usufrutto	185
6.4.4.	Royalties e diritti d'autore	185
6.5.	Oneri diversi di gestione	186
6.5.1.	Imposte e tasse non inerenti il reddito	187
6.5.2.	Contributi associativi	188
6.5.3.	Oneri di utilità sociale	188
6.5.4.	Oneri patrimoniali	189
6.5.5.	Spese di rappresentanza	189
7.	I debiti e crediti rilevati nel sottosistema del debito	190
7.1.	La rappresentazione in bilancio	190
7.2.	La struttura tecnico contabile	191

4.

IL SOTTOSISTEMA DEL PERSONALE

1. Aspetti giuridici relativi al personale	196
2. Il sistema informativo del personale	197
3. Il costo del personale	199
3.1. I componenti del costo del personale	199
3.1.1. La retribuzione	199
3.1.2. Oneri sociali	204
3.1.3. Trattamento di fine rapporto	205
3.1.4. Trattamento di quiescenza e simili	208
3.1.5. Altri costi del personale	209
4. La struttura tecnico contabile del sottosistema del personale	211
4.1. La struttura tecnico contabile del costo del personale	211
4.2. I debiti e crediti verso il personale	213
5. Gli output del sottosistema del personale: gli sviluppi contabili del costo del personale	218

5.

IL SOTTOSISTEMA DELLE IMMOBILIZZAZIONI

1. Criteri di valutazione comuni a tutte le immobilizzazioni o alle immobilizzazioni materiali e immateriali	225
2. Le immobilizzazioni immateriali	227
2.1. Costi di impianto e di ampliamento	229
2.1.1. Struttura tecnico contabile	230
2.1.2. Gli svolgimenti contabili relativi ai costi di impianto e ampliamento	231
2.2. Costi di sviluppo	232
2.2.1. Normativa civilistica relativa ai costi di sviluppo	232
2.2.2. La struttura tecnico contabile dei costi di sviluppo	234
2.2.3. Gli svolgimenti contabili relativi ai costi di sviluppo	234
2.3. Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione di opere di ingegno	235
2.3.1. Diritti di brevetto industriale	235
2.3.2. Diritti di utilizzazione di opere di ingegno	236
2.3.3. Diritti di licenza d'uso	236
2.3.4. La struttura tecnico contabile dei diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere di ingegno	237
2.3.5. Gli svolgimenti contabili relativi ai diritti di brevetto e diritti di utilizzazione opere di ingegno	238
2.4. Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	239
2.4.1. Concessioni	239
2.4.2. Licenze	239
2.4.3. Marchi	240
2.4.4. Diritti simili	241
2.4.5. La struttura tecnico contabile delle concessioni, licenze, marchi e diritti simili	242
2.4.6. Gli svolgimenti contabili relativi alle concessioni, licenze, marchi e diritti simili	243

2.5. Avviamento	243
2.5.1. Norme civilistiche	245
2.5.2. La struttura tecnico contabile dell'ammortamento	246
2.6. Immobilizzazioni immateriali in corso e acconti	246
2.6.1. Immobilizzazioni immateriali in corso	247
2.6.2. Acconti a fornitori per immobilizzi immateriali	248
2.7. Altre immobilizzazioni immateriali	248
2.7.1. La normativa civilistica	248
2.7.2. La struttura tecnico contabile delle altre immobilizzazioni immateriali	249
3. Le immobilizzazioni materiali	250
3.1. Sistema informativo automatizzato relativo alle immobilizzazioni materiali	251
3.1.1. Fase di input	252
3.1.2. Fase di output	256
3.2. La fase di acquisizione delle immobilizzazioni materiali	256
3.2.1. Acquisto da fornitori esterni	257
3.2.2. Particolari tipologie di acquisto di beni materiali da fornitori esterni	259
3.2.3. La fase di costruzione in economia delle immobilizzazioni materiali	265
3.2.3.1. Normativa civilistica relativa alle costruzioni in economia di immobilizzazioni materiali	266
3.2.3.2. Gli sviluppi contabili relativi alle costruzioni in economia di immobilizzazioni materiali	267
3.2.4. Acquisizione da conferimento da soci	268
3.2.5. Acquisizione da procedure concorsuali	268
3.3. Le spese di manutenzione e riparazione incrementative	269
3.4. L'ammortamento delle immobilizzazioni materiali	270
3.4.1. Criteri civilistici relativi agli ammortamenti delle immobilizzazioni materiali	272
3.4.2. Gli svolgimenti contabili relativi agli ammortamenti di beni materiali	272
3.5. La gestione straordinaria delle immobilizzazioni materiali: le rivalutazioni e le svalutazioni	273
3.5.1. La svalutazione delle immobilizzazioni materiali	274
3.5.2. La rivalutazione delle immobilizzazioni materiali	276
3.5.2.1. Le rivalutazioni monetarie	277
3.5.2.2. Le rivalutazioni economiche	277
3.5.2.3. Le rivalutazioni nell'informativa societaria	278
3.6. La fase di dismissione: cessione, permuta, assegnazione dei beni ai soci, eliminazione, distruzione, sottrazione	278
3.6.1. Cessione	279
3.6.2. Il lease back	280
3.6.3. Permuta	281
3.6.4. Assegnazione dei beni ai soci o a finalità estranee all'esercizio dell'impresa	281
3.6.5. Eliminazione	282
3.6.6. Distruzione, sottrazione	282
3.7. Struttura tecnico contabile	283

4. I titoli e le partecipazioni: immobilizzazioni finanziarie e attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	287
4.1. Le immobilizzazioni finanziarie	287
4.1.1. Le partecipazioni in imprese controllate, collegate, controllanti, altre imprese	288
4.1.2. I crediti verso imprese controllate, collegate, controllanti, controllate da imprese controllanti e altre imprese	293
4.1.3. Altri titoli	294
4.1.4. Azioni proprie	294
4.2. Le attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	297
4.3. La metodologia di rilevazione delle immobilizzazioni finanziarie e delle attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	298
4.4. Le componenti economiche relative alle immobilizzazioni finanziarie e alle attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	300
4.5. Struttura tecnico contabile	303

6.

IL SOTTOSISTEMA DEL MAGAZZINO E LAVORI IN CORSO SU ORDINAZIONE

1. Definizione del sottosistema magazzino e lavori in corso su ordinazione	307
2. Sottosistema magazzino	308
2.1. Contenuti ed elementi costitutivi delle rimanenze di magazzino	308
2.2. Il processo di reengineering del sottosistema di magazzino	310
2.2.1. Gli archivi anagrafici di magazzino	311
2.2.2. La fase di input dei movimenti elementari	313
2.2.3. La fase di output del sottosistema magazzino	315
2.3. Gli elementi di costo nella valutazione delle rimanenze	318
2.4. I metodi di valutazione delle rimanenze	318
2.4.1. I metodi di valutazione del magazzino	318
2.4.2. Normativa civilistica	321
3. Lavori in corso su ordinazione	322
3.1. Natura contrattuale delle prestazioni	322
3.2. La valutazione dei lavori in corso di ordinazione	322
3.2.1. Metodo della percentuale di avanzamento	323
3.2.2. Metodo del costo	324
3.3. Normativa civilistica	324
3.4. OIC 23: Lavori in corso su ordinazione	325
3.5. La valutazione di commesse in valuta estera	326

7.

IL SOTTOSISTEMA DEI FINANZIAMENTI

1. Definizione del sottosistema dei finanziamenti	329
1.1. Analisi in relazione alla natura dei finanziamenti	329
1.2. Analisi in relazione al processo di rilevazione amministrativo	333
2. Patrimonio netto	334
2.1. Il capitale sociale	335
2.1.1. Il capitale nelle società di capitali e nelle società di persone	336

2.1.2. Aumenti di capitale sociale	337
2.1.3. Riduzioni del capitale sociale	341
2.2. Le riserve	345
2.2.1. Riserva da sovrapprezzo azioni	345
2.2.2. Riserva di rivalutazione	346
2.2.3. Riserva legale	346
2.2.4. Riserve statutarie	347
2.2.5. Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio	347
2.2.6. Altre riserve	347
2.3. Utili (perdite)	350
2.3.1. Utili (perdite) portati a nuovo	350
2.3.2. Utili (perdite) d'esercizio	350
2.3.3. La rilevazione dell'utile/perdita di esercizio	351
2.3.4. La destinazione dell'utile di esercizio	351
2.3.5. Le perdite di esercizio	353
2.4. La struttura tecnico contabile relativa al patrimonio netto	354
3. Le obbligazioni	356
3.1. Le obbligazioni ordinarie o a tasso fisso	357
3.1.1. Gli svolgimenti contabili relativi alla emissione delle obbligazioni	358
3.1.2. Gli svolgimenti contabili relativi al collocamento delle obbligazioni	359
3.1.3. Gli svolgimenti contabili relativi al rimborso delle obbligazioni	359
3.1.4. Gli svolgimenti contabili relativi alla contabilizzazione e pagamento degli interessi passivi e dei premi relativi alle obbligazioni	360
3.1.5. Gli svolgimenti contabili relativi alle operazioni di assestamento relative alle obbligazioni	361
3.1.6. La rappresentazione nel bilancio di esercizio delle obbligazioni	361
3.2. Le obbligazioni convertibili	362
3.3. La struttura tecnico contabile relativa alle obbligazioni	363
4. Il sistema di tesoreria o cash management	364
4.1. Il reengineering del sistema dei finanziamenti bancari	364
4.2. Le disponibilità liquide	367
4.2.1. Depositi e conti correnti bancari	368
4.2.2. Cassa	368
4.2.3. Valori bollati	369
4.3. I finanziamenti a breve termine	370
4.3.1. I principali documenti bancari	370
4.3.2. Lo sconto di cambiali	371
4.3.3. L'incasso salvo buon fine di ricevute bancarie	373
4.3.4. L'apertura di credito in conto corrente	376
4.3.5. Gli anticipi su fatture	377
4.3.6. L'anticipazione in conto corrente	378
4.3.7. Il riporto	379
4.3.8. Le operazioni di servizio rese dalle banche	379
4.4. I finanziamenti a medio lungo termine	383
4.4.1. Il reengineering amministrativo dei finanziamenti a medio lungo termine	384
4.4.2. Le tipologie di operazioni di finanziamento a medio lungo termine	386

4.4.2.1.	Mutui e sovvenzioni	386
4.4.2.2.	I prestiti	388
4.4.2.3.	Il project financing	389
4.4.2.4.	Euro medium term notes	390
4.4.2.5.	Finanziamenti in pool	390
4.4.2.6.	I finanziamenti multivalutari (multicurrency)	391
4.4.3.	La rappresentazione in bilancio dei finanziamenti a medio lungo termine	391
4.4.4.	Svolgimenti contabili relativi ai finanziamenti a medio lungo termine	392
4.5.	Operazioni di finanziamento da altri	393
4.5.1.	La cambiale finanziaria	394
4.5.2.	I finanziamenti infragruppo	395
4.5.3.	Il finanziamento soci	397
4.6.	Operazioni in valuta	398
4.6.1.	La gestione del rischio cambio	398
4.6.2.	Strategia di assunzione del rischio	400
4.6.3.	Strategia di neutralizzazione del rischio cambio	400
4.6.4.	Strategia di copertura del rischio cambio	401
4.6.5.	Gli strumenti di copertura tradizionali	402
4.7.	La struttura tecnico contabile relativa alla tesoreria	404

8.

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

1.	Il sottosistema oneri e proventi straordinari	409
2.	Il sottosistema delle imposte	410
2.1.	L'imposta regionale sulle attività produttive (IRAP)	411
2.2.	L'Imposta sui Redditi delle Società (IRES)	411
2.2.1.	I presupposti dell'imposta	411
2.2.2.	I soggetti passivi	412
2.2.3.	Il reddito imponibile IRES	412
2.3.	La rilevazione contabile relativa all'IRES e all'IRAP	412
2.3.1.	Imposte correnti, differite, anticipate	412
2.3.2.	Debiti tributari	413
2.3.3.	Crediti verso l'erario	414
2.3.4.	Fondi per imposte, anche differite	414
2.3.5.	Gli sviluppi contabili relativi alle imposte	414
2.4.	La struttura tecnico contabile relativa alle imposte	415
3.	Il sottosistema dei conti d'ordine	416
3.1.	La normativa civilistica relativa ai conti d'ordine	417
3.2.	La rappresentazione contabile dei conti d'ordine	417
3.3.	I conti d'ordine relativi alle garanzie prestate	418
3.3.1.	Garanzie personali	419
3.3.2.	Garanzie reali	420
3.3.3.	Gli sviluppi contabili relativi alle garanzie	420
3.4.	Il sistema degli impegni	421
3.5.	Il sistema dei rischi	421

3.6.	Il sistema dei beni di terzi	422
3.7.	Il sistema dei beni presso terzi	422
3.8.	La struttura tecnico contabile relativa ai conti d'ordine	423
Appendice.		427