

Il bilancio d'esercizio

Scritture contabili e principi di redazione

Giacomo Maurini

CACUCCI  EDITORE
BARI

UNIVERSITÀ DEGLI STUDI DI BERGAMO
DIPARTIMENTO DI SCIENZE AZIENDALI,
ECONOMICHE E METODI QUANTITATIVI

Giacomo Maurini

Il bilancio d'esercizio
Scritture contabili e principi di redazione

CACUCCI  EDITORE
BARI

PROPRIETÀ LETTERARIA RISERVATA

© 2016 Cacucci Editore – Bari

Via Nicolai, 39 – 70122 Bari – Tel. 080/5214220

<http://www.cacuccieditore.it> e-mail: info@cacucci.it

Ai sensi della legge sui diritti d'Autore e del codice civile è vietata la riproduzione di questo libro o di parte di esso con qualsiasi mezzo, elettronico, meccanico, per mezzo di fotocopie, microfilms, registrazioni o altro, senza il consenso dell'autore e dell'editore.

AVVERTENZE DELL'AUTORE

Il presente lavoro si prefigge lo scopo di riunire in un unico strumento:

- le nozioni teoriche di base relative al funzionamento della contabilità generale;
- le scritture di contabilità generale riferite alle più comuni operazioni d'impresa;
- i principi di redazione del bilancio d'esercizio, alla luce del D. Lgs. n. 139/2015;
- le tecniche basilari di interpretazione dei dati del bilancio d'esercizio mediante gli strumenti dei margini, degli indici e dei flussi;
- le regole essenziali di redazione del bilancio consolidato.

In tal modo si è inteso sottolineare l'intimo collegamento, troppo spesso trascurato, che esiste tra il bilancio d'esercizio e le scritture contabili dalle quali esso scaturisce e dalle quali lo stesso bilancio non può assolutamente prescindere.

La prima parte del volume, scritta dal prof. Gianfranco Rusconi, professore ordinario di Economia aziendale presso l'Università di Bergamo, è riservata agli aspetti basilari della contabilità generale, illustrati mediante l'utilizzo della metodologia impieghi-fonti.

La seconda parte tratta sotto un doppio aspetto, concettuale e nel contempo esemplificativo, le modalità di rilevazione contabile delle operazioni aziendali più comuni.

Le aliquote IVA in vigore alla data di stampa del presente volume sono le seguenti: 4% - 5% - 10% - 22% (aliquota ordinaria). A tale riguardo va precisato che la scelta di adottare nel testo un'aliquota ordinaria nella misura inesatta del 20%, in luogo di quella attualmente corretta del 22%, è dovuta esclusivamente all'intento di rendere più agevole la comprensione dei calcoli relativi ai fatti di gestione di volta in volta indicati, considerando

IL BILANCIO D'ESERCIZIO

inoltre il fatto che nei prossimi anni le aliquote attualmente in vigore potrebbero subire ulteriori variazioni.

La terza parte, dopo avere inquadrato sotto l'aspetto teorico il bilancio d'esercizio, analizza i vari principi che riguardano la sua redazione, considerando le innovazioni introdotte dal D. Lgs. n. 139/2015 ed evidenziando, in particolare, la derivazione contabile dei dati in esso contenuti.

Vengono poi affrontati in due distinti capitoli due temi specifici: quello delle analisi di bilancio, per margini, per indici e per flussi e quello inerente le regole di redazione del bilancio consolidato.

Non mi rimane che augurare ai destinatari del presente volume un buon lavoro.

L'Autore

Bergamo, settembre 2016

INDICE

PARTE PRIMA **PRINCIPI DI CONTABILITÀ GENERALE** di GIANFRANCO RUSCONI

CAPITOLO 1

I principi della contabilità generale a partita doppia. L'analisi degli impieghi e delle fonti

1.1	La metodologia impieghi-fonti	pag. 17
1.2	Variazioni finanziarie e variazioni economiche	» 26
1.3	Il metodo della partita doppia	» 28
1.4	Il concetto di conto e le relative definizioni e classificazioni	» 30
1.5	Il momento della rilevazione ed il libro giornale	» 34

PARTE SECONDA

LA RILEVAZIONE IN PARTITA DOPPIA DELLE OPERAZIONI AZIENDALI di GIACOMO MAURINI

	Premessa espositiva valida per tutti i capitoli	» 39
--	---	------

CAPITOLO 2

I sistemi supplementari

2.1	Aspetti teorici	» 41
2.2	Il sistema dei beni di terzi presso l'azienda	» 42
2.3	Il sistema dei beni aziendali presso terzi	» 44
2.4	Il sistema degli impegni	» 46
2.5	Il sistema dei rischi	» 47

CAPITOLO 3
La costituzione d'impresa

3.1	La costituzione di un'impresa individuale	pag. 51
3.2	La costituzione di una società di persone	» 55
3.3	La costituzione di una società di capitali	» 59
3.4	La revisione di valore dei beni in natura e dei crediti nelle società di capitali	» 63

CAPITOLO 4
**La compravendita di beni e di servizi
a fecondità semplice**

4.1	Nozione	» 69
4.2	L'acquisto	» 69
4.3	La vendita	» 74
4.4	Le rettifiche agli acquisti e alle vendite	» 77
4.5	I costi accessori di acquisto e di vendita	» 87

CAPITOLO 5
I pagamenti e le riscossioni

5.1	I pagamenti	» 99
5.2	Le riscossioni	» 103
5.3	Le insolvenze sui crediti	» 107

CAPITOLO 6
Le immobilizzazioni materiali

6.1	Nozione	» 109
6.2	L'acquisizione	» 109
6.3	La vendita	» 113
6.4	La permuta	» 118
6.5	L'eliminazione	» 125
6.6	La svalutazione e la rivalutazione	» 126

CAPITOLO 7
Le immobilizzazioni immateriali

7.1	Nozione	» 129
7.2	L'acquisto di immobilizzazioni immateriali in senso stretto	» 129
7.3	La vendita e la permuta di immobilizzazioni immateriali in senso stretto	» 131
7.4	Gli altri costi pluriennali immateriali	» 133

CAPITOLO 8

I costi di lavoro subordinato e autonomo

8.1	Le liquidazioni periodiche dei costi di lavoro subordinato	pag. 135
8.2	Il trattamento di fine rapporto	» 139
8.3	Le ferie maturate e non godute	» 147
8.4	Le mensilità aggiuntive	» 148
8.5	I contributi inail	» 148
8.6	La fiscalizzazione degli oneri sociali	» 150
8.7	I costi di lavoro autonomo	» 151

CAPITOLO 9

I rapporti con l'erario

9.1	Premessa	» 155
9.2	L'imposta sul valore aggiunto	» 155
9.3	Le imposte dirette	» 162
9.4	Il caso dell'impresa operante come sostituto d'imposta	» 164

CAPITOLO 10

Le principali operazioni bancarie

10.1	Premessa	» 167
10.2	Il conto corrente di corrispondenza	» 167
10.3	Le riscossioni: la clausola "dopo incasso"	» 170
10.4	Le riscossioni: la clausola "salvo buon fine"	» 172
10.5	Gli assegni circolari	» 174
10.6	L'anticipo su fatture	» 175
10.7	Lo sconto cambiario	» 178
10.8	Il mutuo passivo	» 180

CAPITOLO 11

Le principali operazioni di finanziamento da terzi

11.1	Il leasing finanziario	» 185
11.2	Il factoring	» 202
11.3	L'emissione di prestiti obbligazionari	» 209

CAPITOLO 12

L'investimento in valori mobiliari (titoli)

12.1	Nozione	pag. 221
12.2	Le modalità di rilevazione dei titoli	» 222
12.3	La rilevazione dei titoli a reddito predeterminato	» 224
12.4	La rilevazione dei titoli a reddito variabile	» 251

CAPITOLO 13

Le sopravvenienze e le insussistenze

13.1	Nozione	» 257
13.2	Le sopravvenienze	» 257
13.3	Le insussistenze	» 259

CAPITOLO 14

Le variazioni di capitale sociale

14.1	Le diverse tipologie di variazioni	» 261
14.2	L'aumento a pagamento	» 261
14.3	L'aumento gratuito	» 264
14.4	L'aumento misto	» 265
14.5	La riduzione con rimborso ai soci	» 267
14.6	La riduzione senza rimborso ai soci	» 273

CAPITOLO 15

Le scritture di chiusura della contabilità generale

15.1	L'iter delle scritture di chiusura	» 277
15.2	Le scritture di assestamento	» 278
15.3	Le scritture di integrazione	» 279
15.4	Le scritture di storno	» 285
15.5	Le scritture di epilogo dei componenti di reddito	» 288
15.6	La scrittura di determinazione del reddito	» 290
15.7	Le scritture di chiusura dei conti patrimoniali	» 291

CAPITOLO 16

Le scritture di riapertura della contabilità generale

16.1	La riapertura dei conti patrimoniali	pag. 303
16.2	Lo storno dei costi e dei ricavi sospesi iniziali	» 305
16.3	La chiusura dei ratei	» 307
16.4	Lo storno delle fatture e delle note di credito da ricevere e da emettere	» 310
16.5	Lo storno degli altri crediti e debiti da liquidare	» 316

CAPITOLO 17

La destinazione dell'utile, la copertura della perdita e l'utilizzo dei fondi

17.1	La destinazione dell'utile nelle aziende individuali	» 323
17.2	La destinazione dell'utile nelle società di persone	» 325
17.3	La destinazione dell'utile nelle società di capitali	» 328
17.4	La copertura della perdita nelle aziende individuali	» 333
17.5	La copertura della perdita nelle società di persone	» 334
17.6	La copertura della perdita nelle società di capitali	» 336
17.7	L'utilizzo dei fondi rischi e dei fondi spese future	» 337

CAPITOLO 18

La compravendita sui mercati esteri

18.1	Premessa	» 343
18.2	Acquisti da nazioni appartenenti all'unione europea e aderenti all'euro	» 344
18.3	Acquisti da nazioni appartenenti all'unione europea e non aderenti all'euro	» 345
18.4	Acquisti da nazioni extracomunitarie (importazioni)	» 348
18.5	Vendite a nazioni appartenenti all'unione europea aderenti all'euro	» 352
18.6	Vendite a nazioni appartenenti all'unione europea e non aderenti all'euro	» 353
18.7	Vendite a nazioni extracomunitarie (esportazioni)	» 355
18.8	Crediti e debiti in valuta estera a fine periodo	» 358

PARTE TERZA
REDAZIONE DEL BILANCIO D'ESERCIZIO
di GIACOMO MAURINI

CAPITOLO 19

Le finalità informative del bilancio d'esercizio

19.1	Il bilancio d'esercizio: nozione	pag. 367
19.2	Le caratteristiche generali	» 369
19.3	I destinatari del bilancio e gli interessi informativi da essi perseguiti	» 372
19.4	La derivazione contabile	» 376
19.5	I limiti informativi	» 379

CAPITOLO 20

I principi di redazione del bilancio

20.1	Premessa	» 383
20.2	L'approvazione e la pubblicazione del bilancio	» 384
20.3	I principi di redazione: aspetti introduttivi	» 386
20.4	I principi fondamentali	» 387
20.5	Il principio di rilevanza	» 394
20.6	I principi generali di redazione del bilancio	» 396
20.7	I principi applicati (rinvio)	» 405
20.8	Gli altri principi di redazione	» 405

CAPITOLO 21

Gli schemi obbligatori di bilancio

21.1	Il contenuto del bilancio d'esercizio	» 409
21.2	Norme comuni sulla struttura dello stato patrimoniale e del conto economico	» 410
21.3	Lo stato patrimoniale	» 416
21.4	Il conto economico	» 427
21.5	Il rendiconto finanziario	» 436
21.6	La nota integrativa	» 455
21.7	Gli allegati al bilancio	» 460

21.8	Il bilancio in forma abbreviata	pag. 463
21.9	Il bilancio delle micro-imprese	» 468
21.10	Confronto tra bilanci in base alle dimensioni aziendali	» 469

CAPITOLO 22

Le analisi di bilancio

22.1	Generalità sulle analisi di bilancio	» 471
22.2	La rielaborazione dei valori di bilancio	» 474
22.3	Le tecniche dell'analisi di bilancio: i margini	» 484
22.4	Le tecniche dell'analisi di bilancio: gli indici	» 487
22.5	I collegamenti tra i vari indici e gli effetti della leva finanziaria	» 496
22.6	Le tecniche dell'analisi di bilancio: i flussi	» 509

CAPITOLO 23

Il bilancio consolidato

23.1	I gruppi aziendali	» 517
23.2	Aspetti generali sul bilancio consolidato	» 520
23.3	Le teorie e le tecniche di consolidamento	» 521
23.4	Il bilancio consolidato nella legislazione italiana	» 538
23.5	I principi di consolidamento nella legislazione italiana	» 542
23.6	le partecipazioni non consolidate	» 549

Il volume tratta della metodologia della contabilità generale e dello strumento informativo rappresentato dal bilancio d'esercizio alla luce delle innovazioni introdotte dal D. Lgs. n. 139/2015.

Nella prima parte, scritta dal prof. Gianfranco Rusconi, vengono trattati gli aspetti basilari della contabilità generale, mediante l'utilizzo dello schema impieghi-fonti.

Nella seconda parte vengono esposte teoricamente ed opportunamente esemplificate le più frequenti operazioni di gestione aziendale.

Nella terza parte vengono esaminati gli aspetti teorici del bilancio d'esercizio nonché i principi di redazione dello stesso, unitamente a una descrizione delle fondamentali problematiche relative all'analisi di bilancio per margini, per indici e per flussi. La terza parte si conclude con l'illustrazione delle regole di redazione del bilancio consolidato.

Giacomo Maurini è professore associato confermato presso l'Università degli Studi di Bergamo, titolare del corso di "Ragioneria generale" presso la stessa Università.

È autore di precedenti numerose pubblicazioni riguardanti i temi della contabilità generale e del bilancio d'esercizio delle imprese nonché i temi della contabilità degli enti pubblici.

ISBN 978-88-6611-537-3



€ 55,00