

Indice

Prefazione	XV
Capitolo 1	
La natura e lo scopo della contabilità	1
1.1 ■ La necessità di informazioni	1
1.1.1 ■ Le informazioni contabili operative	3
1.1.2 ■ Le informazioni di bilancio	3
1.1.3 ■ Le informazioni della contabilità direzionale	3
1.1.4 ■ Le informazioni fiscali	4
1.1.5 ■ La definizione di contabilità	4
1.2 ■ L'approccio del libro	4
1.2.1 ■ Pregiudizi sulla contabilità	5
1.3 ■ Le norme che regolano la contabilità e il bilancio	5
1.3.1 ■ La contabilità è un linguaggio	5
1.3.2 ■ La natura dei principi	6
1.3.3 ■ I criteri alla base della formulazione dei principi	6
1.3.4 ■ Le fonti dei principi contabili	8
1.4 ■ I rendiconti economico-finanziari	7
1.4.1 ■ Lo stato patrimoniale	8
1.4.2 ■ Un "pacchetto" di rendiconti economico-finanziari	11
1.4.3 ■ Lo scopo dei rendiconti economico-finanziari	12
<i>Riepilogo</i>	<i>13</i>
<i>Problemi</i>	<i>13</i>
Capitolo 2	
I concetti contabili di base: lo stato patrimoniale	17
2.1 ■ I concetti di base	17
2.1.1 ■ Il concetto di omogeneità	18
2.1.2 ■ Il concetto di entità giuridica	19
2.1.3 ■ La prospettiva di continuità di funzionamento	20
2.1.4 ■ Il concetto di costo	20
2.1.5 ■ Il concetto del duplice aspetto	23

VIII ■ Indice

2.2 ■ Lo stato patrimoniale	24
2.2.1 ■ Uno sguardo d'insieme	26
2.2.2 ■ Le categorie delle voci dello stato patrimoniale	27
2.2.3 ■ Le attività	28
2.2.4 ■ Le passività	31
2.2.5 ■ Il capitale netto	34
2.3 ■ Gli indici	35
2.3.1 ■ L'indice di liquidità	35
2.4 ■ I cambiamenti dello stato patrimoniale	35
2.4.1 ■ Versamento del capitale iniziale	36
2.4.2 ■ Prestito bancario	36
2.4.3 ■ Acquisto di merce	36
2.4.4 ■ Vendita di merce	36
<i>Riepilogo</i>	37
<i>Problemi</i>	38
Capitolo 3	
I concetti contabili di base: il conto economico	41
3.1 ■ La natura del reddito	41
3.2 ■ I concetti di base	42
3.2.1 ■ La periodicità della misurazione	42
3.2.2 ■ Il concetto di prudenza	45
3.2.3 ■ Il concetto di realizzazione dei ricavi	48
3.2.4 ■ Il concetto di competenza	49
3.3 ■ Il riconoscimento dei costi di competenza del periodo	49
3.3.1 ■ Terminologia	49
3.3.2 ■ I criteri per riconoscere i costi di competenza del periodo	50
3.3.3 ■ Costi di competenza e spese	52
3.3.4 ■ Dividendi	52
3.3.5 ■ Una sintesi per misurare i costi di competenza	52
3.4 ■ Altri proventi e oneri	52
3.4.1 ■ La continuità dei criteri di valutazione	53
3.4.2 ■ Il concetto di significatività e rilevanza	54
3.5 ■ Il conto economico	55
3.5.1 ■ I ricavi	55
3.5.2 ■ Il costo del venduto	57
3.5.3 ■ I risultati intermedi di reddito	57
3.5.4 ■ Il prospetto delle variazioni delle riserve di utili	57
3.5.5 ■ La relazione tra stato patrimoniale e conto economico	57
3.5.6 ■ Le percentuali del conto economico	58
3.6 ■ Altri concetti di reddito	58
3.6.1 ■ Contabilità per competenza <i>versus</i> contabilità finanziaria	58
3.6.2 ■ La contabilità fiscale	59
<i>Riepilogo</i>	59
<i>Problemi</i>	60

Capitolo 4

I sistemi contabili e le modalità di contabilizzazione	63
4.1 ■ Alcuni concetti di base sulle modalità di contabilizzazione	63
4.1.1 ■ Il conto	63
4.1.2 ■ I conti permanenti e i conti temporanei	64
4.1.3 ■ Il mastro	65
4.1.4 ■ Il piano dei conti	65
4.1.5 ■ Dare e avere	65
4.2 ■ Il processo contabile	67
4.3 ■ L'analisi delle transazioni	68
4.3.1 ■ Esempio: Campus Pizza Srl	68
4.3.2 ■ Il saldo dei conti	72
4.3.3 ■ Il bilancio di verifica	72
4.4 ■ Le operazioni di assestamento e di chiusura	73
4.4.1 ■ Le operazioni di assestamento	73
4.4.2 ■ Le scritture di chiusura	78
4.4.3 ■ La preparazione dei rendiconti del bilancio	80
4.4.4 ■ Il giornale	82
4.5 ■ I sistemi contabili	✂
4.6 ■ La contabilità informatizzata	✂
<i>Riepilogo</i>	83
<i>Problemi</i>	83
<i>Appendice 4.1 Operazioni di gestione interna ed esterna</i>	87

Capitolo 5

I ricavi e le attività monetarie	89
5.1 ■ Quando riconoscere i ricavi	89
5.1.1 ■ I criteri fondamentali per il riconoscimento del ricavo	90
5.1.2 ■ La regola della consegna	90
5.1.3 ■ La regola della percentuale di completamento	91
5.1.4 ■ La regola della rata	✂
5.2 ■ Quale ammontare dei ricavi riconoscere	93
5.2.1 ■ I crediti inesigibili	93
5.2.2 ■ Gli sconti	✂
5.2.3 ■ I resi e gli abbuoni	✂
5.2.4 ■ Storno diretto dei ricavi <i>versus</i> costo	95
5.2.5 ■ I costi di garanzia	96
5.2.6 ■ I ricavi per interessi attivi	97
5.3 ■ Le attività monetarie	99
5.3.1 ■ Le differenze nella registrazione delle attività monetarie e non monetarie	99
5.3.2 ■ L'analisi delle attività monetarie	99
5.3.3 ■ L'indice di liquidità	100
5.3.4 ■ L'indice di liquidità ristretto o acid-test	101

5.3.5 ■ I giorni di cassa	101
5.3.6 ■ Il tempo medio d'incasso del credito	102
<i>Riepilogo</i>	102
<i>Problemi</i>	103
Capitolo 6	
Le rimanenze e il costo del venduto	107
6.1 ■ I tipi "puri" di impresa	107
6.2 ■ Le imprese commerciali	108
6.2.1 ■ Il costo di acquisto	108
6.2.2 ■ Il problema base della misurazione	108
6.2.3 ■ Il metodo dell'inventario periodico	109
6.2.4 ■ Il metodo dell'inventario perpetuo	110
6.2.5 ■ Il confronto fra l'inventario periodico e l'inventario perpetuo	111
6.3 ■ Le imprese di produzione	112
6.3.1 ■ I conti di rimanenze di un'impresa di produzione	112
6.3.2 ■ Le materie prime utilizzate nel periodo	113
6.3.3 ■ Il costo dei beni prodotti	114
6.3.4 ■ Il costo dei beni venduti	116
6.3.5 ■ I sistemi di determinazioni del costo dei prodotti	116
6.3.6 ■ I costi di prodotto e i costi di periodo	116
6.4 ■ Le imprese di servizio	✂
6.5 ■ I metodi di valorizzazione delle rimanenze	117
6.5.1 ■ Il metodo dell'identificazione specifica	118
6.5.2 ■ Il metodo del costo medio	118
6.5.3 ■ Il metodo first-in first-out	119
6.5.4 ■ Il metodo last-in first-out	119
6.5.5 ■ Il confronto fra i metodi	120
6.6 ■ Il più basso fra costo e valore di mercato	123
6.7 ■ L'analisi delle rimanenze	123
6.7.1 ■ La rotazione delle rimanenze	123
6.7.2 ■ Il margine lordo percentuale	124
<i>Riepilogo</i>	125
<i>Problemi</i>	126
Capitolo 7	
Le immobilizzazioni non monetarie e l'ammortamento	129
7.1 ■ La natura delle immobilizzazioni	129
7.1.1 ■ I diversi tipi di immobilizzazioni	130
7.2 ■ L'acquisizione delle immobilizzazioni tecniche	131
7.2.1 ■ La distinzione tra attività e costi di competenza	131
7.2.2 ■ Gli elementi da includere nel costo dell'immobilizzazione	✂
7.2.3 ■ Le acquisizioni non registrate al costo	✂

7.2.4 ■ Gli acquisti in blocco	132
7.3 ■ L'ammortamento delle immobilizzazioni tecniche	132
7.3.1 ■ Gli elementi necessari per il calcolo dell'ammortamento	133
7.3.2 ■ La vita utile	134
7.3.3 ■ I metodi di determinazione delle quote di ammortamento	134
7.3.4 ■ La scelta del metodo di ammortamento	136
7.4 ■ La contabilizzazione dell'ammortamento	136
7.4.1 ■ Il cambiamento del coefficiente di ammortamento	137
7.4.2 ■ Il dimezzamento dell'ammortamento	137
7.5 ■ La dismissione delle immobilizzazioni tecniche	138
7.5.1 ■ Le permutate	138
7.6 ■ Il significato dell'ammortamento	139
7.7 ■ L'ammortamento ai fini fiscali per la determinazione del reddito imponibile	140
7.7.1 ■ L'ammortamento ordinario per la determinazione del reddito imponibile	141
7.7.2 ■ L'ammortamento ridotto per la determinazione del reddito imponibile	141
7.7.3 ■ L'ammortamento integrale per la determinazione del reddito imponibile	142
7.8 ■ Le risorse naturali	142
7.9 ■ Le attività immobilizzate intangibili	142
7.9.1 ■ Le immobilizzazioni intangibili con vita utile finita	142
7.9.2 ■ Le immobilizzazioni intangibili con vita utile indeterminata	142
7.9.3 ■ L'avviamento	143
7.9.4 ■ Brevetti e copyright	143
7.9.5 ■ Migliorie ai beni in affitto	143
7.9.6 ■ I costi di ricerca e sviluppo	143
7.9.7 ■ Lo sviluppo del software	143
7.9.8 ■ L'analisi delle attività non monetarie	144
<i>Riepilogo</i>	<i>144</i>
<i>Problemi</i>	<i>144</i>

Capitolo 8

Le passività e il capitale netto 147

8.1 ■ La natura delle passività	147
8.1.1 ■ Le passività di ammontare non certo	147
8.1.2 ■ Gli obblighi che non sono passività	148
8.2 ■ Le fonti di finanziamento	149
8.2.1 ■ Le passività correnti	149
8.2.2 ■ I debiti di finanziamento a lungo termine	151
8.2.3 ■ Il leasing	154
8.2.4 ■ Il capitale netto	155
8.2.5 ■ Le riserve di utili	158
8.2.6 ■ I dividendi	159

8.3 ■ L'analisi della struttura del capitale	161
8.3.1 ■ Gli indici di indebitamento	161
8.4 ■ L'utile per azione	163
8.4.1 ■ Il rating	163
<i>Riepilogo</i>	164
<i>Problemi</i>	164
Capitolo 9	
Il rendiconto dei flussi di cassa	169
9.1 ■ Lo scopo del rendiconto dei flussi di cassa	169
9.1.1 ■ Le fonti e gli impieghi della liquidità	170
9.2 ■ Il rendiconto dei flussi di cassa	171
9.2.1 ■ Le categorie del rendiconto finanziario	172
9.2.2 ■ Le transazioni d'investimento	172
9.2.3 ■ Le transazioni finanziarie	175
9.2.4 ■ Le transazioni non monetarie	176
9.2.5 ■ Il flusso di cassa della gestione corrente	177
9.2.6 ■ I calcoli del metodo indiretto	177
9.2.7 ■ Una sintesi del rendiconto finanziario	183
9.3 ■ Idee sbagliate sull'ammortamento	184
9.3.1 ■ Il reddito finanziario	185
9.4 ■ La preparazione del rendiconto finanziario	185
9.4.1 ■ I dati del foglio di lavoro	188
9.4.2 ■ La preparazione del rendiconto	191
9.4.3 ■ Una sintesi della procedura di preparazione del rendiconto	192
9.5 ■ L'analisi del rendiconto dei flussi di cassa	193
9.5.1 ■ Indici collegati al rendiconto dei flussi di cassa	193
9.5.2 ■ Le previsioni del flusso di cassa	195
<i>Riepilogo</i>	195
<i>Problemi</i>	196
Capitolo 10	
L'analisi di bilancio	199
10.1 ■ Gli obiettivi dell'impresa	199
10.1.1 ■ La redditività dell'investimento	200
10.1.2 ■ Una soddisfacente posizione patrimoniale e finanziaria	201
10.1.3 ■ La struttura dell'analisi	201
10.2 ■ La performance globale	202
10.2.1 ■ La redditività dell'investimento	202
10.2.2 ■ Rotazione dell'investimento e margine percentuale di profitto	207
10.2.3 ■ L'indicatore prezzo/utili	208
10.3 ■ Gli indici di profittabilità	209
10.3.1 ■ Il risultato netto	209

10.4 ■ Gli indici di efficienza nell'utilizzo degli investimenti	210
10.4.1 ■ La rotazione degli investimenti	210
10.4.2 ■ La rotazione delle immobilizzazioni tecniche	210
10.4.3 ■ Gli indici del capitale circolante	211
10.5 ■ Gli indici finanziari	212
10.5.1 ■ La liquidità e la solvibilità	212
10.6 ■ La politica dei dividendi	213
10.7 ■ Gli indici che misurano la crescita	215
10.8 ■ Effettuare i confronti	216
10.8.1 ■ Le difficoltà	216
10.8.2 ■ Le possibili basi del confronto	⊗
10.8.3 ■ L'utilizzo dei confronti	⊗
<i>Riepilogo</i>	218
<i>Problemi</i>	218
Capitolo 11	
Il bilancio civilistico	223
11.1 ■ Il bilancio civilistico	223
11.2 ■ Lo stato patrimoniale civilistico	224
11.3 ■ I principali vincoli imposti dal legislatore alla struttura dello stato patrimoniale	224
11.4 ■ La classificazione dello stato patrimoniale civilistico	225
11.5 ■ Il conto economico civilistico	225
11.6 ■ I principali vincoli imposti dal legislatore alla struttura del conto economico	230
11.7 ■ La classificazione del conto economico civilistico	230
<i>Riepilogo</i>	232
<i>Problemi</i>	232
Glossario	G1
Indice analitico	I1