Il costo nella contabilità generale: il modello del bilancio

1

CONCETTI GENERALI (1)

- Il soggetto economico aziendale deve poter disporre di informazioni di sintesi riguardanti l'azienda nel suo complesso, in grado di dare un'idea dello svolgimento complessivo dell'attività gestionale
- Il sistema di operazioni che l'azienda compie nel corso del tempo incide sulla ricchezza aziendale ed è di importanza fondamentale comprendere se le operazioni compiute nel corso del periodo hanno generato un incremento o una diminuzione della ricchezza
- Il modello del bilancio si propone di rappresentare l'andamento complessivo dell'azienda mediante un sistema di valori (di derivazione contabile) che sintetizza l'effetto delle operazioni aziendali sulla dinamica economica e sulle condizioni di equilibrio finanziario e patrimoniale

2

CONCETTI GENERALI (2)

L'azienda comunica con l'ambiente esterno tramite la stesura di

DOCUMENTI CONTABILI



Funzione gestionale e di controllo

3

CONCETTI GENERALI (3)

- Indicatore di maggiore rilevanza per esprimere le condizioni di redditività è il risultato economico di periodo (reddito d'esercizio), che in prima approssimazione può essere considerato come l'incremento di ricchezza che si è avuto nel periodo oggetto di osservazione

4

IL MODELLO DEL BILANCIO ..(1)

Obiettivi

- Determinare la ricchezza prodotta
- Definire l'intervallo temporale in cui analizzare la ricchezza prodotta
- Rappresentare l'utilizzo di fattori produttivi che non esauriscono la loro utilità nello svolgimento di una operazione

5

5

IL MODELLO DEL BILANCIO (2)

La ricchezza prodotta per mezzo delle operazioni è determinata dal confronto tra:

- **Fattori impiegati** = Costi
- **Produzione realizzata** = Ricavi

6

6

L'economicità

La finalità dell'azienda è generare ricchezza nel tempo

Necessità di uno strumento che aiuti a comprendere se le operazioni che l'azienda ha svolto abbiano contribuito ad aumentare o ridurre la ricchezza dell'azienda.

Modello del bilancio: consente di determinare e rappresentare le condizioni di equilibrio economico, finanziario e patrimoniale in cui versa l'azienda

7

Il risultato economico globale

Il risultato globale è il risultato dell'attività aziendale durante tutto l'arco di vita dell'azienda in ipotesi di :

- Assenza di operazioni in corso
- Disinvestimento di tutti i fattori produttivi impiegati
- Avvenuto regolamento di tutte le posizioni di credito / debito
- Assenza di rischi a carico della gestione

- È determinabile in modo "oggettivo" (entrate = ricavi e uscite = costi)

È un indicatore **soddisfacente?**

8

Il periodo amministrativo (esercizio)

- Si definisce il risultato economico di periodo.
- Arco temporale di riferimento:
  - convenzionale
  - normativa: annuale, 1/1 –31/12
- Può avvenire anche ad intervalli inferiori.
- Come trattare ad esempio i valori relativi alle operazioni ancora in corso e tutti i valori legati alla "gestione incompiuta"?

9

Il modello del bilancio

Lo strumento utilizzato è il

Bilancio di esercizio:

Conto Economico + Stato Patrimoniale

+ Nota Integrativa + Rendiconto finanziario

10

Il modello del bilancio

Obiettivi

- Determinare la ricchezza prodotta in un determinato intervallo temporale
- Rappresentare l'utilizzo di fattori produttivi ancora disponibili per lo svolgimento della futura attività aziendale

11

IL MODELLO DEL BILANCIO – LE GRANDEZZE FONDAMENTALI

Questo modello determina due quantità:

Risultato economico (flusso)	Capitale di funzionamento (stock)
⇩	⇩
Conto Economico	Stato Patrimoniale

12

IL BILANCIO – I DOCUMENTI QUANTITATIVO-CONTABILI

STATO PATRIMONIALE

È il prospetto che contiene i "valori economici sospesi" e trasferiti ai periodi successivi nonché i valori finanziari (denaro, crediti e debiti di finanziamento e di funzionamento)

Rappresenta il capitale di funzionamento dell'azienda al termine del periodo amministrativo

CONTO ECONOMICO

È il prospetto che contiene gli elementi positivi e negativi di reddito e che determina, come differenza, il risultato di periodo

13

IL PRINCIPIO DI COMPETENZA

La necessità di suddividere costi e ricavi si fonda sul **principio di competenza**

Sono di competenza di un periodo:

- I Ricavi quando:
  - si è avuta la manifestazione finanziaria
  - è stata effettuata la prestazione (servizi completati o prodotti venduti nell'esercizio)
- I Costi quando:
  - si riferiscono a fattori che sono stati utilizzati per il conseguimento dei ricavi (inerenza economica)

14

COSTO DI ACQUISIZIONE E COSTO DI UTILIZZAZIONE (1)

- Costo di acquisizione
  - Corrisponde alla variazione finanziaria necessaria per avere la disponibilità del fattore produttivo
- Costo di utilizzazione
  - È il valore dei fattori produttivi impiegati per la realizzazione dei prodotti e dei servizi che hanno generato ricavi
- Differiscono perché nel periodo non vi è simultaneità nella dimensione economica e in quella finanziaria
- Ai fini della determinazione del risultato di periodo bisogna considerare i costi di utilizzazione

15

15

COSTO DI ACQUISIZIONE E COSTO DI UTILIZZAZIONE(2)

La differenza tra costo di acquisizione e costo di utilizzazione rappresenta una quota di utilità futura del fattore produttivo acquistato ed ancora a disposizione



- Parteciperà ai processi produttivi futuri e quindi alla formazione del risultato di quei periodi
- Al termine di ogni periodo il valore residuo (costo di acquisizione meno la somma di tutti i costi di utilizzazione) rappresenta il valore del fattore produttivo ancora a disposizione

16

16

ESEMPIO

Nell'anno 2012 ho acquistato (costo) 100 mele con le quali ho prodotto 15 torte di mele.

Al 29/12 ho venduto (ricavo) 10 torte per la cui produzione ho utilizzato 60 mele.

Al 15/01/13 ho venduto (ricavo) le restanti 5 torte per la cui preparazione avevo utilizzato le altre 40 mele

Il costo di acquisizione è 100 mele

Il costo di utilizzazione per l'anno 2012 è 60 mele

Il costo di utilizzazione per l'anno 2013 è 40 mele

17

STATO PATRIMONIALE

A sezioni contrapposte

A	P
	Pn
α	α

18

STATO PATRIMONIALE

Regola generale: *EQUAZIONE DI BILANCIO*

A-P=Pn

Differenza contabile ⟺ Valore astratto

Attivo: Insieme dei beni economici a disposizione

Passivo: Insieme degli impegni verso terzi

Pn: Insieme degli impegni verso i conferenti capitale risparmio

19

PATRIMONIO NETTO

Cap.sociale ⇒ Beni apportati dai soci

Utile ⇒ Reddito d'esercizio

Riserve ⇒ Totale utili/perdite anni prec.

- Ris. Legale 5% dell'utile fino a 1/5 del Cap. Soc.
- Ris. Statutaria In base allo statuto az.
- Ris. Straordinaria In base a volontà soci

20

UTILE E CAPITALE NETTO

Utile e Patrimonio Netto rappresentano entrambe la "ricchezza"

- Patrimonio Netto: ricchezza disponibile in un certo istante
- Utile: variazione di tale ricchezza in un intervallo di tempo (anno)

21

STATO PATRIMONIALE

Fotografia del Capitale di Funzionamento all'istante x.
Es: al 31/12.

Vanno in St.P. le seguenti poste:

- *Finanziatori di credito breve/medio/lungo termine*
- *Debiti*
- *Cassa e Banca*
- *Fattori produttivi pluriennali*
- *Magazzino*
- *Utile / Perdita*
- *Riserve*
- *Capitale sociale*

22

ESEMPIO ST. PATR.

ST.PATR. IMPRESA "VERDE"

Cassa	Debiti v/fornitori
Banca	Mutuo
Macchinari	Obbligazioni "Verde"
Mobili	Debiti v/dipendenti
Crediti v/clienti	
Obbligazioni Alitalia	Capitale sociale
Azioni Fiat	Riserva legale
	Riserva statutaria
	Riserva straordinaria
	Utile d'esercizio

23

CONTO ECONOMICO

A sezioni contrapposte

COSTI : Componenti negativi di *REDDITO*

RICAVI : Componenti positivi di *REDDITO*

$$REDDITO = RICAVI\ (\boldsymbol{R}) - COSTI\ (\boldsymbol{C})$$

Se Reddito >0 ⇨ UTILE (**U**)

Se Reddito <0 ⇨ PERDITA (**P**)

24

CONTO ECONOMICO

C	R
U	P
α	α

25

IL REDDITO D'ESERCIZIO

Grandezza astratta → Non esiste fisicamente

Incremento di Ricchezza dall'es. n all'es. n+1.

Ricchezza dinamica → Riferita ad un periodo

Es: Dal 1/01 a 31/12

26

ESEMPIO C. ECONOMICO

C/EC IMPRESA "VERDE"

Carburante	Ricavi di vendita
Telefono	Fitti attivi
Energia elettrica	Interessi attivi
Stipendi/salari	
Pubblicità	
Spese viaggi	
Interessi passivi	
Fitti passivi	
Imposte	
Costi di ricerca	

27

27

L'UTILE D'ESERCIZIO

ST.PATR.			
Macchine	5000	Deb/F.	990
Cassa	250	Mutuo	3000
Banca	700	Cap.soc.	1500
Mobili	600	Riserve	690
		UTILE	370
	6550		6550

C/ECON.			
Enel	80		
		Ric.vend.	900
Acquisti	300		
Viaggi	150		
UTILE	370		
	900		900

L'UTILE NON E' DENARO

28

28

IN SINTESI

- L'azienda per svolgere la sua attività impiega fattori produttivi in modo continuativo nel tempo
- I fattori impiegati sono molto eterogenei tra loro, ed è opportuno esprimerli attraverso una misura sintetica che è la moneta
- È inoltre necessario definire dei criteri di valutazione per i diversi fattori impiegati (solitamente in ipotesi di continuità del funzionamento dell'azienda e quindi della capacità di tali fattori di produrre reddito in futuro)

29

29

IN SINTESI

Il bilancio rappresenta questa sintesi sulla base dell'unità di misura "moneta" e si compone di:

- Stato Patrimoniale: si propone di rappresentare il capitale dell'azienda (capitale di funzionamento) in un dato istante (quantità di stock)
- Conto Economico: è il prospetto che contiene gli elementi positivi e negativi di reddito e che determina, come differenza, il risultato di periodo (quantità di flusso)

30

30

PRINCIPI GENERALI

- I costi di acquisto
  - Valori che hanno origine da uno scambio monetario posto in essere per acquistare un fattore produttivo
  - Sono comunemente considerati costi di acquisto anche valori che non sono posti in essere per acquisire un fattore produttivo (es: imposte e tasse)

COSTI DI ACQUISTO

- La classificazione per natura
  - in base alle caratteristiche fisiche ed economiche dei fattori produttivi i costi di acquisto possono essere suddivisi per natura:
  - Materiali
  - Manodopera diretta (MOD)
  - Materiali di consumo
  - Manutenzione
  - Ammortamenti

  - Stipendi amministrativi
  - Spese postali e telefoniche
  - Ammortamento mobili e macchine ufficio

Esercizio

La società Delta alla data del 31.12.2023 presenta la seguente situazione contabile (opportunamente semplificata):

- Capitale sociale € 10.000
- Cassa € 2.500
- Proventi finanziari € 700
- Spese energia elettrica € 900
- Mutuo Passivo € 5.000
- Oneri finanziari € 500
- Riserva € 120
- Ricavi da servizi € 5000
- Imposte € 400
- Banca € (1480) (*il saldo del conto corrente è negativo*)
- Attrezzature € 10.000
- Crediti clienti € 14.000
- F.do Ammort. Attrez. al 31/12/2022 € 6000.

Si proceda alla determinazione del risultato economico di periodo e del capitale netto, presentando i prospetti finali di conto economico e stato patrimoniale, sapendo che:

- Le attrezzature sono state acquistate nel 2017; la vita utile è stimata in 10 anni.

- *Soluzione: utile € 2.900 - capitale netto è: € 13.020*

33

ESERCIZIO

Inserite negli schemi di Bilancio le seguenti voci calcolandone l'utile o la perdita d'esercizio:

Affitti passivi €500
Computer €1000
Spese telefoniche €300
Rette scolastiche ricevute €20000
Energia elettrica € 300
Servizio catering €2500
Mutuo bancario €1000
Interessi passivi su mutuo € 300
Spese di pulizia € 500
Strutture gioco €3000
Debiti v/stato €20
Banca €1200
Capitale sociale € 10000

Tasse € 50
Salari e stipendi € 5000
Cancelleria € 400
Crediti verso clienti € 1500
Debiti v/servizio en.el. € 100
Cassa € 100
Crediti verso soci 8000
Arredi 7000
Debiti verso dipendenti 530

34

34

Esercizio

La società Beta alla data del 31.12.2023 presenta la seguente situazione contabile (opportunamente semplificata):

- Automezzi 6.400
- Capitale Sociale12.000
- Cassa e banca 12.000
- Costo acquisto materie prime 9.000
- Crediti vs clienti 6.000
- Debiti vs erario 200
- Debiti vs fornitori 5.000
- Interessi passivi 400
- Servizi vari 300
- Mutuo7.500
- Ricavi prestazioni 18.000
- Salari e stipendi 11.000

Nb: le rimanenze finali sia nel conto economico che nello stato patrimoniale…

Si proceda alla determinazione del risultato economico di periodo e del capitale netto, presentando i prospetti finali di conto economico e stato patrimoniale, sapendo che:

- gli automezzi sono stati acquistati al valore di € 6.400; la vita utile è stimata in 8 anni; siamo alla fine del 4° anno di impiego
- ci sono rimanenze finali di merci valutate € 1.000

Soluzione: perdita € 2.500 - capitale netto è: € 9.500