IL COSTO DEL LAVORO

1

Il costo del lavoro

Retribuzione diretta

- paga base
- attribuzioni accessorie
  - retributive (maggiorazioni per lavoro straordinario, premi di rendimento, gratifiche, scatti di anzianità, indennità di vario tipo ecc.)
  - indennità
    - ✓di contingenza (legata all'aumento del costo della vita)
    - ✓di disagiata sede
    - ✓per lavorazioni nocive, disagiate o pericolose
    - ✓di cassa
    - ✓di mensa
    - ✓di reperibilità
    - ✓di trasferta

2

IL COSTO DEL LAVORO

Retribuzione diretta

- paga base
- attribuzioni accessorie
  - non retributive (rimborsi spese, trasferte ecc.).
- "gratifiche"
  - elargizioni corrisposte in modo non continuativo, quali la tredicesima o quattordicesima mensilità.

Retribuzione indiretta: ferie, TFR

Oneri sociali

- previdenza e assistenza (INPS)
- assicurazioni per infortuni sul lavoro (INAIL)

3

Il costo del lavoro

Composizione busta paga:

+ Retribuzione lorda (a carico dell'azienda)
+ bonus previdenziali (Inps)
- Ritenute fiscali (IRPEF)
- Ritenute previdenziali a carico dei dipendenti (INPS)

Netto in busta (retribuzioni nette)

VI SONO ANCHE CONTRIBUTI PREVIDENZIALI A CARICO DELL'AZIENDA

Denominazione del conto	Natura	Causale movimentazione DARE	Causale movimentazione AVERE
Salari e stipendi	Econ.	Costo delle retribuzioni in base alle sue componenti	
INPS c/competenze (o INPS c/c)	Fin.	Assegni familiari pagati a favore di dipendenti per conto dell'INPS	Ritenute previdenziali effettuate a carico dei dipendenti per conto dell'INPS
Erario c/ritenute da versare	Fin.		Ritenute fiscali effettuate a carico dei dipendenti per conto dell'Erario
Dipendenti c/retribuzioni	Fin.		Debito verso i dipendenti per il netto in busta da pagare (liquidazione retribuzioni)

4

Il costo del lavoro

Dicembre:
il direttore del personale consegna le buste paga per il periodo di dicembre:
- salari e stipendi lordi 12.000 €;
- ritenute da versare 2.000 €;
- contributi previdenziali a carico dipendenti 1.000 €;
- contributi a carico azienda 3.000 €;
- assegni familiari 150 €.
Il 10 del mese si era provveduto a pagare un anticipo sulle tredicesime per 3.000 €.

Retribuzioni lorde (a carico dell'azienda)		**12.000,00**
Assegni familiari a favore dei dipendenti (a carico INPS)	**+**	**150,00**
Ritenute fiscali (IRPEF)	**-**	**2.000,00**
Ritenute previdenziali a carico dei dipendenti (di competenza INPS)	**-**	**1.000,00**
Netto in busta (retribuzioni nette da pagare ai dipendenti)	**=**	**9.150,00**

Da considerare l'anticipo al momento del pagamento

5

5

Il costo del lavoro

ANTICIPO

Data	Variazione	Conto	D/A	Importo Dare	Importo Avere
10/12/200n	VFP	Dipendenti c/anticipi retribuzioni	D	3.000,00	
10/12/200n	VFN	Banca c/c	A		3.000,00

LIQUIDAZIONE

Data	Variazione	Conto	D/A	Importo Dare	Importo Avere
..../12/200n	VEN	Salari e stipendi	D	12.000,00	
..../12/200n	VFP	INPS c/competenze	D	150,00	
..../12/200n	VFN	INPS c/competenze	A		1.000,00
..../12/200n	VFN	Dipendenti c/retribuzioni	A		11.150,00

PAGAMENTO

Data	Variazione	Conto	D/A	Importo Dare	Importo Avere
..../12/200n	VFP	Dipendenti c/retribuzioni	D	11.150,00	
..../12/200n	VFN	Dipendenti c/anticipi retribuzioni	A		3.000,00
..../12/200n	VFN	Erario c/ritenute da versare	A		2.000,00
..../12/200n	VFN	Banca c/c	A		6.150,00

6

6

Il costo del lavoro

a) Liquidazione

INPS c/competenze

Assegni familiari pagati a favore di dipendenti per conto dell'INPS	**150,00**	**Ritenute previdenziali effettuate a carico dei dipendenti per conto dell'INPS**	**1.000,00**
		Contributi a carico dell'azienda	**3.000,00**
Totale	**150,00**	**Totale**	**4.000,00**

Data	Variazione	Conto	D/A	Importo Dare	Importo Avere
.../…/200n	VEN	Contributi previdenziali	D	3.000,00	
.../…/200n	VFN	INPS c/competenze	A		3.000,00

7

Il costo del lavoro

b) pagamento

INPS c/competenze

Assegni familiari pagati a favore di dipendenti per conto dell'INPS	**150,00**	**Ritenute previdenziali effettuate a carico dei dipendenti per conto dell'INPS**	**1.000,00**
Pagamento INPS	**3.850,00**	**Contributi a carico dell'azienda**	**3.000,00**
Totale	**4.000,00**	**Totale**	**4.000,00**

Data	Variazione	Conto	D/A	Importo Dare	Importo Avere
..../…/200n	VFP	INPS c/competenze	D	3.850,00	
..../…/200n	VFN	Cassa	A		3.850,00

8

LE IMMOBILIZZAZIONI

9

LE IMMOBILIZZAZIONI

- Caratteri immobilizzazioni
  - *fattori a fecondità ripetuta*
  - *fattori pluriennali*

- Classificazioni
  - *immobilizzazioni tecniche*
  - *immobilizzazioni finanziarie*

  - Beni materiali (terreni, fabbricati, impianti, macchinari, attrezzature industriali o commerciali)
  - Beni immateriali (brevetti, marchi, licenze e concessioni)
  - Oneri pluriennali (costi sostenuti per ricerca e sviluppo, per pubblicità, per impianto e ampliamento)

10

10

LE IMMOBILIZZAZIONI

- Fasi rilevanti per la contabilizzazione
  - Acquisizione
    - Conferimento
    - Acquisto
    - Costruzione interna
  - Utilizzazione
    - *cessione graduale di utilità al processo produttivo*;
    - *ammortamento:* processo di ripartizione del costo pluriennale nel tempo di vita utile del fattore
    - *quota di ammortamento*: quota del valore originario da considerare come il valore dell'immobilizzazione che partecipa alla formazione del risultato economico dell'esercizio
  - Dismissione
    - Alienazione sul mercato o rottamazione
    - Ritiro in permuta

11

LE IMMOBILIZZAZIONI

- Acquisizione
  - Costruzione interna → Stima di valore (sulla base delle risorse consumate)
  - Conferimento → Stima di valore (perizia)
  - Acquisto → Prezzo di acquisto (+ oneri accessori)

– Valore da iscrivere (= costo di acquisizione)

12

LE IMMOBILIZZAZIONI

- Acquisizione

A Gennaio viene acquistato un camion al prezzo di 50.000 euro + IVA 22%, pagamento a dilazione.

Data	Variazione	Conto	D/A	Importo Dare	Importo Avere
.../01/200n-1	VFN	Debiti vs. fornitori	A		61.000
.../01/200n-1	VEN	Automezzi	D	50.000	
.../01/200n-1	VFP	Iva a credito	D	11.000	

13

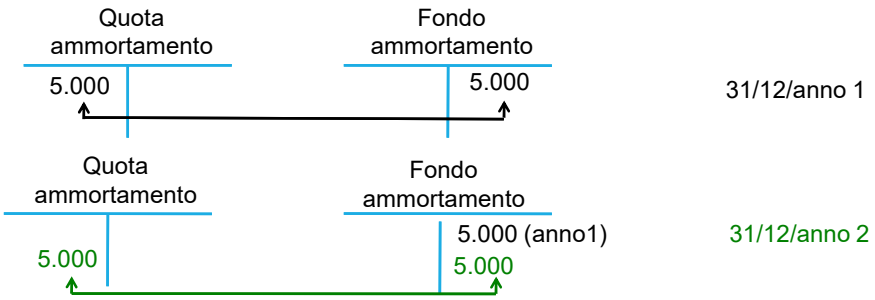
LE IMMOBILIZZAZIONI

- Utilizzazione
  - il valore da ammortizzare
    - costo di acquisizione più (eventuali) costi di installazione, montaggio e collaudo e meno (eventuale) il valore presunto di recupero finale
  - la durata dell'ammortamento
    - Logorio fisico-tecnico
    - Logorio economico (obsolescenza)
    - Politica delle manutenzioni
  - il criterio di ripartizione nel tempo
    - Criteri matematici (quote costanti, crescenti, decrescenti)
    - Criteri logici

14

LE IMMOBILIZZAZIONI

- Utilizzazione
  - La *quota di ammortamento* annuale si accumula in uno speciale conto denominato "*Fondo di ammortamento*" che rappresenta una rettifica progressiva del valore originario del cespite mano a mano che passano gli esercizi



15

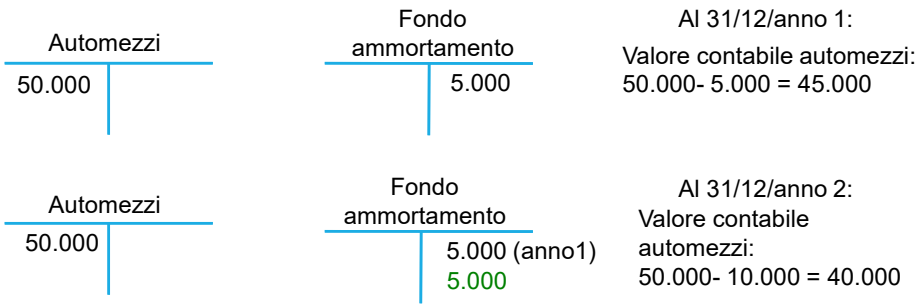
15

LE IMMOBILIZZAZIONI

- Utilizzazione

In ogni momento della vita utile dell'immobilizzazione:

COSTO DI ACQUISTO - FONDO DI AMMORTAMENTO = *VALORE CONTABILE* (O VALORE DI LIBRO).



16

16

LE IMMOBILIZZAZIONI

- Dismissione

COSTO STORICO-FONDO AMMORTAMENTO= VALORE CONTABILE

CONFRONTO IL VALORE CONTABILE CON IL PREZZO DI CESSIONE

SE VAL CONTABILE < PREZZO DI CESSIONE ⟹ PLUSVALENZA

SE VAL CONTABILE > PREZZO DI CESSIONE ⟹ MINUSVALENZA

SE VAL CONTABILE = PREZZO DI CESSIONE ⟹ NULLA, SOLO ELIMINAZIONE DELLA VOCE DELL'IMMOBILIZZAZIONE E DEL SUO FONDO DA ST.P.

17

17

Le immobilizzazioni

- Dismissione

Il camion, acquistato lo scorso anno per 50.000 € ed ammortizzato al 10%, viene venduto a 1.000 €.

(50.000 – 5.000) - 1.000 = 44.000 Minusvalenza

PROCEDURA

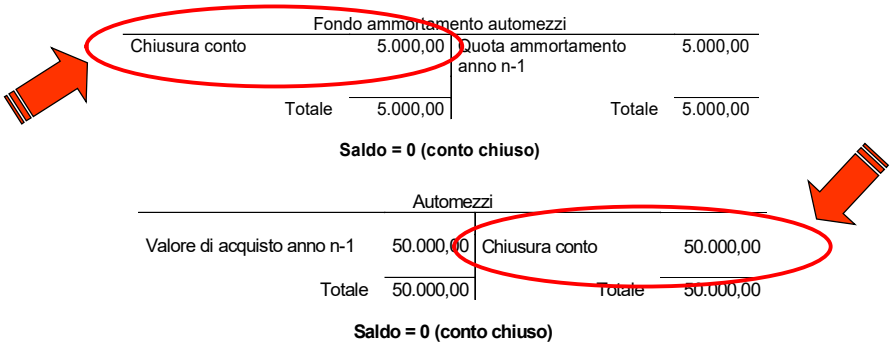
-Eliminazione del cespite (chiusura dei conti ad esso relativi
(Giroconto del Fondo Amm.to sull'immobilizzazione)
-Rilevazione pluvalenza/minusvalenza
-Rilevazione vendita (se presente)

18

18

Le immobilizzazioni

- Dismissione
  - Eliminazione del cespite (chiusura dei conti ad esso relativi)



Le immobilizzazioni

- Dismissione
  - Rilevazione plusvalenza / minusvalenza
  - Rilevazione vendita (se presente)

Data	Variazione	Conto	D/A	Importo Dare	Importo Avere
…/.../200n	VEP	Fondo amm. Automezzi	A	5.000	
…/.../200n	VEN	Minusvalenza	D	44.000	
…/.../200n	VFP	Crediti verso clienti	D	1.220	
…/.../200n	VFN	Iva a debito	A		220
…/.../200n	VEN	Automezzi	D		50.000

Le immobilizzazioni

Automezzi

Valore di acquisto anno n-1	50.000,00	Da chiusura F. amm.to	5.000,00
		Chiusura conto (*valore contabile*)	45.000,00
Totale	50.000,00	Totale	50.000,00

Saldo = 0 (conto chiuso)

Automezzi

Valore di acquisto anno n-1	50.000,00	Valore recuperato dalla gestione	5.000,00
		Valore di cessione	1.000,00
		Tot. val. "recuperato"	6.000,00
		Minusvalenza	44.000,00
Totale COSTO DI ACQUISIZIONE	50.000,00	Totale	50.000,00

Saldo = 0 (conto chiuso)

Le immobilizzazioni

- Dismissione

Data	Variazione	Conto	D/A	Importo Dare	Importo Avere
.../.../200n	VEN	Fondo amm. Automezzi	D	5.000	
.../.../200n	VEP	Automezzi	A		5.000
.../.../200n	VFN	Crediti vs clienti	D	1.220	
.../.../200n	VEN	Minusvalenze	D	44.000	
.../.../200n	VFN	Iva a credito	A		220
.../.../200n	VEP	Automezzi	A		45.000

LE OPERAZIONI SUL CAPITALE

23

La costituzione del capitale sociale

- Capitale Sociale = Capitale Proprio delle “Società”
- Azione = parte in cui è suddiviso il CS in una Società di capitali
- La costituzione (o l’ aumento di CS) avviene in più fasi:
  - Sottoscrizione
  - Richiamo
  - Versamento

24

24

La costituzione del capitale sociale

- Le risorse conferite dai soci per la formazione – aumento del capitale sociale possono essere di varia natura:
  - Denaro
  - Crediti
  - Immobilizzazioni
    - Materiali : fabbricati, impianti, attrezzature
    - Immateriali : brevetti, licenze
    - Finanziarie : azioni, partecipazioni
- La tipologia di risorse può determinare problemi nella stima del valore delle risorse conferite

25

La costituzione del capitale sociale

A seguito della costituzione della società vengono emesse 1.000 azioni del valore nominale di 20 €. Il conferimento da parte dei soci avviene con un impianto stimato di valore pari a 5.000, di crediti per 2.500, di partecipazioni per 7.500 e il resto in denaro.

Contestualmente alla costituzione della società avviene il passaggio di proprietà di impianti, crediti e partecipazioni e il versamento del contante in c/c.

sottoscrizione

Data	Variazione	Conto	D/A	Importo Dare	Importo Avere
…./../200n	VEP	Capitale Sociale	A		20.000
…./../200n	VFP	Azionisti c/sottoscrizione	D	20.000	

26

La costituzione del capitale sociale

versamento

Data	Variazione	Conto	D/A	Importo Dare	Importo Avere
…./../200n	VFN	Azionisti c/sottoscrizione	A		20.000
…./../200n	VEN	Impianti	D	5.000	
…./../200n	VFP	Crediti	D	2.500	
…./../200n	VFP	Partecipazioni	D	7.500	
…./../200n	VFP	Banca C/C	D	5.000	

27

27

L'aumento del capitale sociale

- Il sovrapprezzo emissione azioni
  - Ha origine quando il valore di emissione è maggiore del valore nominale
    - è giustificato dal maggior valore del patrimonio aziendale rispetto al valore nominale del capitale sociale
  - la copertura con il sovrapprezzo di una parte del fabbisogno finanziario di mezzi propri riduce il numero di azioni da emettere
  - vi è la formazione di una ulteriore Riserva di Capitale Straordinaria che incrementa il Capitale Netto

28

28

L'aumento del capitale sociale

L'assemblea straordinaria della società approva l'aumento di capitale che viene integralmente sottoscritto dai vecchi soci.

Vengono emesse 10.000 nuove azioni del valore nominale di 20 €, con un sovrapprezzo di 10 € per azione.

Il 25% dell'aumento e l'intero sovrapprezzo vengono immediatamente versati dai sottoscrittori nelle casse sociali.

Credito nei confronti degli azionisti in relazione al capitale sottoscritto di nuova emissione:

Valore nominale delle azioni (10.000 × 20€) *€ 200.000*
Sovrapprezzo (10.000 × 10,00€) *€ 100.000*
Totale sottoscritto *€ 300.000*

29

L'aumento del capitale sociale

sottoscrizione

Data	Variazione	Conto	D/A	Importo Dare	Importo Avere
..../../200n	VFP	Azionisti c/sottoscrizione	D	300.000	
..../../200n	VEP	Capitale Sociale	A		200.000
..../../200n	VEP	Riserva Sovrapprezzo Azioni	A		100.000

versamento

..../../200n	VFN	Azionisti c/sottoscrizione	A		150.000
..../../200n	VFP	Banca C/C	D	150.000	

30

La destinazione dell'utile

- Utile: incremento del capitale netto (proprio) iniziale
- Perdita: decremento del capitale netto (proprio) iniziale

- Politica di assegnazione degli utili (dividendi)
  - Distribuzione
  - Creazione di riserve ("riservizzazione")

- Scopi delle riserve:
  - *coprire eventuali perdite future*
  - *possibilità di erogare dividendi (o mantenere un certo livello di dividendi) anche in esercizi in cui gli utili non vi sono o sono insufficienti*
  - *la possibilità di realizzare una "politica di autofinanziamento"*

31

La destinazione dell'utile

L'assemblea dei Soci, dopo l'approvazione del bilancio chiuso con un utile di 100.000 e su proposta del Consiglio di Amministrazione, delibera la sua destinazione:

- dividendi da pagare: 1 euro per azione (20.000 azioni);
- incremento Riserva legale : 1 / 20 utile
- incremento Riserva facoltativa : la quota restante

nei giorni successivi vengono pagati i dividendi.

32

La destinazione dell'utile

Data	Variazione	Conto	D/A	Importo Dare	Importo Avere
..../4/200n	VEN	Utile esercizio n-1	D	100.000	
..../4/200n	VFN	Azionisti c/dividendi	A		20.000
..../4/200n	VEP	Riserva legale	A		5.000
..../4/200n	VEP	Riserva facoltativa	A		75.000

..../4/200n	VFP	Azionisti c/dividendi	D	20.000	
..../4/200n	VFN	Banca C/C	A		20.000

33

La copertura della perdita

- Copertura virtuale
  - si decide di ridurre il Capitale Netto
    (non vi sono apporti di nuove risorse da parte dei soci).
  - La copertura della perdita viene ripartita tra
    - Riserva Legale (parte disponibile),
    - altre riserve (Riserva Statutaria, Riserve Facoltative, Riserve di Rivalutazione, etc.).
  - Se non sono sufficienti a coprire la perdita si riduce il Capitale Sociale.

34

La copertura della perdita

- Copertura reale
  - si decide di reintegrare la perdita
    (vi sono apporti di risorse da parte dei soci – nuovi o vecchi)
    (vi è una cessione di attività da parte dell'azienda).
  - L'ammontare è compensato con
    - Aumento di capitale sociale
    - Aumento di attività patrimoniali
    - Riduzione di passività patrimoniali

35

La copertura della perdita

L'assemblea dei Soci, dopo l'approvazione del bilancio chiuso con una perdita di 100.000 e su proposta del Consiglio di Amministrazione, delibera per la sua copertura:

- 50.000 a riserve facoltative;
- 20.000 a riserva legale
- 30.000 a capitale sociale

Nei giorni successivi, il capitale sociale viene reintegrato dai soci
- con un conferimento di un immobile per un valore di 10.000.
- con lo stralcio di crediti per dividendi non ancora pagati per 15.000
- con un versamento in C/C per la parte restante

36

La copertura della perdita

Data	Variazione	Conto	D/A	Importo Dare	Importo Avere
..../4/200n	VEP	Perdita esercizio n-1	A		100.000
..../4/200n	VEN	Riserva facoltativa	D	50.000	
..../4/200n	VEN	Riserva legale	D	20.000	
..../4/200n	VEN	Capitale Sociale	D	30.000	

..../4/200n	VFP	Azionisti c/sottoscrizione	D	30.000	
..../4/200n	VEP	Capitale Sociale	A		30.000

..../4/200n	VFN	Azionisti c/sottoscrizione	A		30.000
..../4/200n	VEN	Immobile	D	10.000	
..../4/200n	VFP	Azionisti c/dividendi	D	15.000	
..../4/200n	VFP	Cassa	D	5.000	

I FINANZIAMENTI ATTINTI

Finanziamenti attinti

- A breve termine destinati a finanziare investimenti che possano concludere il circuito in tempi brevi (crediti, scorte)
  - scoperti di conto corrente
  - sconto di cambiali
  - anticipazioni su ricevute bancarie
- A lungo termine connessi all'effettuazione di investimenti a lungo ciclo di rientro (impianti, macchinari ecc.)
  - mutui
  - prestiti obbligazionari

I FINANZIAMENTI ATTINTI
MUTUI PASSIVI

La società ha contratto l'anno scorso (Gennaio 200n) un mutuo di 120.000 €, decennale, al tasso fisso del 7%. Le scadenze per il pagamento degli interessi sono 31/1 – 31/7 di ogni anno.
La quota capitale rimborsata ad ogni rata semestrale è pari a 6.000 €, gli interessi posticipati vengono calcolati sul debito complessivo prima del rimborso.
Nel mese di luglio (200n+1) si rimborsa la terza rata, il prossimo gennaio la quarta.

I FINANZIAMENTI ATTINTI
MUTUI PASSIVI

Accensione del mutuo

Pagamento rata rimborso al 31/7/200n+1
Interessi = capitale da rimborsare × tasso d'interesse × tempo

capitale da rimborsare = 120.000 – 6.000 – 6.000 = 108.000
tasso d'interesse = 7%
tempo = 6/12
(mensilità di durata della rateazione rispetto all'anno – periodo 31/1-31/7)

Data	Variazione	Conto	D/A	Importo Dare	Importo Avere
..../1/200n	VFP	Cassa	D	120.000	
..../1/200n	VFN	Mutui passivi	A		120.000

I FINANZIAMENTI ATTINTI
MUTUI PASSIVI

Pagamento rata rimborso
Interesse sulla quota capitale = 108.000 × 0,07 × 6/12 = 3.780

Data	Variazione	Conto	D/A	Importo Dare	Importo Avere
..../4/200n	VFP	Mutui passivi	D	6.000	
..../4/200n	VEN	Interessi passivi su mutuo	D	3.780	
..../4/200n	VFN	Banca C/C	A		9.780

41

I FINANZIAMENTI ATTINTI
CONTI CORRENTI BANCARI

- L'affidamento su c/c bancario consente di far fronte ad un fabbisogno di finanziamento temporaneo legato ad investimenti in una logica di massima flessibilità di uso
- Il c/c bancario presenta nel tempo una alternanza di saldi (positivi e negativi) a seconda della situazione della liquidità in cui l'azienda si trova

42

I FINANZIAMENTI CONCESSI

La società delibera ed eroga in data 1/6/200n un prestito quinquennale alla XYZ di 50.000 €. Il pagamento degli interessi avviene con rate semestrali posticipate. Il tasso di interesse è pari al 6% (su base annua). Assieme alla quota interessi, ad ogni rata semestrale, viene rimborsata una quota capitale di 5.000

Erogazione finanziamento

Data	Variazione	Conto	D/A	Importo Dare	Importo Avere
1/6/200n	VFP	Crediti di finanziamento	D	50.000	
1/6/200n	VFN	Banca C/C	A		50.000

I FINANZIAMENTI CONCESSI

Pagamento rata rimborso

Pagamento quota di rimborso (capitale + interessi) al 1° dicembre 200n

Interesse = capitale da rimborsare × tasso d'interesse × tempo
capitale da rimborsare = 50.000
tasso d'interesse = 6%
tempo = 6/12
mensilità di durata della rateazione rispetto all'anno – periodo 1/6 -1/12

Interesse sulla quota capitale = 50.000 × 0,06 × 6/12 = 1.500
Rata rimborsata = 5.000 + 1.500 = 6.500

Data	Variazione	Conto	D/A	Importo Dare	Importo Avere
..../4/200n	VFN	Crediti di finanziamento	A		5.000
..../4/200n	VEP	Interessi attivi	A		1.500
..../4/200n	VFP	Banca C/C	D	6.500	