

## CONTABILITA' FINANZIARIA

In questa lezione proseguiamo la trattazione dell'argomento azienda con l'analisi del sistema di contabilità finanziaria.

#####

### Contabilità finanziaria

La gestione dell'azienda e dell'impresa comporta l'adozione di un sistema contabile. Nel caso delle aziende di erogazione, specie in passato, era adottato il sistema della contabilità finanziaria, che è, almeno in parte, tuttora alla base dei sistemi contabili di enti pubblici ed associazioni in genere.

La contabilità finanziaria comprende entrate e uscite monetarie originate da proventi e oneri di diversa natura. In altre parole, rileva gli effetti finanziari dei fatti di gestione sulla base del principio della competenza finanziaria per cui considera le entrate e le spese (uscite) registrate nel corso del periodo amministrativo.

Il **periodo amministrativo** è l'arco di tempo che, in genere, intercorre tra il 1 gennaio e il 31 dicembre di ogni anno (anche se sono ammessi termini diversi). Il complesso delle operazioni intervenute nell'anno prende il nome di **esercizio**, che altro non è se non una parte della gestione realizzata durante l'intera vita dell'azienda.

I singoli fenomeni della gestione (pagamenti in contanti, versamenti e prelievi dai depositi bancari e postali, interessi attivi e passivi, fitti attivi e passivi, ecc. costituiscono i **fatti amministrativi** che, con particolari procedure, vengono registrati in contabilità.

La rilevazione dei fatti amministrativi ha scopo cognitivo e di controllo e richiede l'adozione di un sistema di conti, di un metodo e di un sistema di registrazione. In estrema sintesi, il **conto** (o **mastrino**) è un prospetto contenente una serie di valori inerenti a un dato oggetto. Il **libro mastro** non è altro che il partitario clienti e fornitori e serve per rilevare i rapporti di debito e credito.

### MASTRO (O PARTITARIO CLIENTI)

N. art.	Data	Cliente	Dare	Avere
010	05/01/XX	Riscosso da Mario Rossi fitto attivo ns terreno di Viguzzolo	5.000,00	
070	02/09/XX	Riscosso da Mario Rossi fitto attivo ns casa di Tortona	3.000,00	
		.....		
	31/12/XX	Saldo dare al 31.12.XX	8.000,00	

### MASTRO (O PARTITARIO FORNITORI)

N. art.	Data	Cliente	Dare	Avere
025	09/01/XX	Pagata bolletta ENEL		95,00
042	09/03/XX	Pagata bolletta ENEL		80,00
		.....		150,00
	31/12/XX	Saldo avere al 31.12.XX		325,00

Il **metodo** è il complesso delle regole di registrazione (partita semplice che rileva i fatti di gestione nel solo aspetto finanziario); il **sistema** è il complesso delle scritture relative ai fatti amministrativi (contabilità finanziaria). Il metodo della partita semplice prende in considerazione elencandoli cronologicamente i fatti di gestione limitatamente alle rilevazioni sistematiche delle sole entrate e uscite di cassa, oltre che delle variazioni nei crediti e nei debiti.

**ASSOCIAZIONE IL BIRILLO C.F. 0000000000**

REGISTRO DI CASSA						
N. art.	Data	Operazioni	CASSA		MASTRO	
			Entrata	Uscita	Dare	Avere
001	01/01/XX	Fondo cassa iniziale al 31.12.XX-1	2.500,00			
		.....				
010	05/01/XX	Riscosso fitto attivo ns terreno di Viguzzolo	5.000,,00			
		.....				
025	09/01/XX	Pagata bolletta ENEL		95,00		
026	03/07/XX	Pagato acquisto di cancelleria		15,00		
...	.....	.....	2.000,00	2.000,00		
137	01/12/XX	Pagato sussidio ai soci		7.000,00		
138	31/12/XX	Fondo cassa finale al 31/12/XX	390,00			
	31/12/XX	Mobili e attrezzature per € 2.500,00				

La contabilità finanziaria, dunque, non rileva i risultati di gestione, ma l'utilizzo delle risorse finanziarie e ha lo scopo di verificare (preventivamente e/o consuntivamente) la capacità dell'azienda di far fronte al proprio fabbisogno finanziario. Obiettivo di questo sistema di contabilità è quello di realizzare l'**equilibrio finanziario** dell'azienda.

La contabilità finanziaria non porta alla determinazione del risultato economico di competenza dell'esercizio. L'unico risultato che essa fornisce è, in ogni momento e soprattutto a fine esercizio, la determinazione delle rimanenze dei valori numerari, cioè del fondo cassa e dei saldi a debito e a credito dei vari corrispondenti. Il **fondo cassa** risulta dal saldo delle due colonne della voce Cassa del registro di cassa.

Determinazione fondo di cassa

REGISTRO DI CASSA				
N. art.	Data	Operazioni	CASSA	
			Entrata	Uscita
...	.....	.....		
	31/12/XX	Totale	1250,00	525,00
	31/12/XX	Fondo di cassa (a pareggio)		725,00

La situazione finale di eventuali attività e passività non numerarie può essere elencata solo nella colonna delle operazioni. Tale situazione patrimoniale, non desumibile da rilevazioni contabili, è ricavata da un inventario finale.

**Inventario a sezioni contrapposte**

**ASSOCIAZIONE IL BIRILLO C.F. 0000000000**

Inventario al 31 dicembre 2023			
ATTIVITA		PASSIVITA'	
Mobili e attrezzature	€ 2.500,00	Debiti	€ 2.000,00
Crediti	€ 1.500,00	Fondo ammortamento mobili e att.re	€ 1.250,00
Banca c/c	€ 1.000,00	Totale passività	€ 3.250,00
Cassa	€ 250,00	Patrimonio (o capitale) netto	€ 1.950,00
		Avanzo dell'esercizio	€ 50,00
<b>Totale attività</b>	<b>€ 5.250,00</b>	<b>Totale a pareggio</b>	<b>€ 5.250,00</b>

## Inventario a sezioni sovrapposte

### ASSOCIAZIONE IL BIRILLO C.F. 0000000000

Inventario al 31 dicembre 2023	
<b>ATTIVITA'</b>	
Mobili e attrezzature	€ 2.500,00
Crediti	€ 1.500,00
Banca c/c	€ 1.000,00
Cassa	€ <u>250,00</u>
Totale attività	€ 5.250,00
<b>PASSIVITA'</b>	
Debiti	€ 2.000,00
Fondo ammortamento mobili e attrezzature	€ <u>1.250,00</u>
Totale passività	€ 3.250,00
Patrimonio (o capitale) netto	€ 2.000,00

L'**inventario** è un prospetto che contiene i componenti (attività e passività) del patrimonio di un'azienda in un dato momento (di solito al 31 dicembre) allo scopo di accertarne la situazione patrimoniale e finanziaria. Con riferimento alla forma con la quale sono tenuti, gli inventari possono essere a sezioni sovrapposte o a sezioni contrapposte.

L'inventario è previsto, sia pure con riferimento all'impresa, dal Codice civile (articolo 2217) secondo il quale l'inventario deve redigersi all'inizio dell'esercizio dell'impresa e successivamente ogni anno, e deve contenere l'indicazione e la valutazione delle attività e delle passività relative all'impresa, nonché delle attività e delle passività dell'imprenditore estranee alla medesima.

### Rendiconto

Oltre che in appositi registri di cassa, le variazioni numerarie sono registrate in rendiconti suddivisi in capitoli intitolati alle singole voci redatti dopo la conclusione dell'esercizio. Il **rendiconto** è il documento contabile che l'azienda redige periodicamente allo scopo di accertare in modo chiaro, veritiero e corretto, al termine del periodo amministrativo di riferimento, l'avanzo o il disavanzo dell'esercizio stesso nonché la situazione patrimoniale. Il rendiconto, dunque, è un prospetto contabile che sintetizza le variazioni delle risorse finanziarie di un'azienda in un dato periodo.

Il documento evidenzia, in particolare, i fattori che hanno portato a un incremento della liquidità e gli impieghi che invece hanno determinato una sua diminuzione. In altri termini, spiega come l'azienda ha generato, impiegato e raccolto i mezzi liquidi. In conformità ai canoni della contabilità finanziaria, esso riporta unicamente le evidenze finanziarie dell'anno e, quindi, secondo un criterio di cassa, ciò che ha prodotto un'entrata o uscita dalla cassa o dai conti bancarie/o postali.

Si possono avere diversi tipi di rendiconto in base alla periodicità e al contenuto. Nel primo caso, il rendiconto può essere riferito all'anno (rendiconto annuale) oppure a periodi più lunghi (triennio, quinquennio, ecc.) ma, in tal caso, ha carattere eccezionale oppure a periodi inferiori all'anno (trimestrali, mensili, settimanali) e questa modalità è assai diffusa. Si possono avere anche rendiconti non periodici compilati una sola volta (per illustrare i risultati di una campagna pubblicitaria) oppure irregolarmente (in caso di sostituzione dell'addetto a un determinato ufficio dell'azienda). In base al contenuto si possono avere rendiconti generali relativi all'intera gestione dell'azienda e parziali relativi a una parte della gestione (attività di un ufficio, di un dipendente, ecc.).

Il rendiconto è il documento che riporta unicamente le evidenze finanziarie dell'anno, quindi secondo un criterio di cassa, ciò che ha prodotto un'entrata o uscita dalla cassa o dai conti correnti. Per questo, il rendiconto è un documento tipico delle aziende di erogazione che non hanno per scopo il lucro e quindi non devono evidenziare il risultato economico (differenza tra ricavi e costi). Può presentare separati da entrate e uscite eventualmente anche i valori di attività e passività dell'azienda, si chiude con un avanzo (entrate > uscite) o un disavanzo (uscite > entrate) che si registrano a pareggio nella sezione del conto dove il totale è minore.

Nel caso della contabilità finanziaria, il rendiconto che – deve essere chiaro – contiene solo le entrate e le uscite di denaro verificatesi nel corso dell'esercizio, ha la forma di un prospetto a due sezioni riunite e accostate oppure divise o contrapposte (intitolate entrate e uscite) e bilancianti.

### Esempio di rendiconto a sezioni riunite e accostate

**ASSOCIAZIONE IL BIRILLO C.F. 0000000000  
RENDICONTO AL 31.12.2022**

Descrizione	Importi	
	Entrate	Uscite
Quote soci	7.500,00	
Sussidi ai soci		5.500,00
Spese di cancelleria		60,00
Utenze		1.440,00
<b>Totale</b>	<b>7.500,00</b>	<b>7.000,00</b>
Avanzo 2022		500,00
<b>Totale a pareggio</b>	<b>7.500,00</b>	<b>7.500,00</b>

### Esempio di rendiconto a sezioni divise o contrapposte

**OPERA PIA CONGREGAZIONE DI CARITA' S.S. ANTONIO E GIOVANNI  
C.F. 0000000000  
RENDICONTO AL 31.12.2022**

Entrate	€	Uscite	€
Fitti attivi	10.500,00	Spese mensa dei poveri	9.500,00
Interessi attivi	2.500,00	Contributi affitto	3.500,00
Donazioni e regalie	2.000,00	Pagamento bollette	1000,00
		<b>Totale uscite</b>	<b>14.000,00</b>
		Avanzo 2022	1000,00
<b>Totale attività</b>	<b>15.000,00</b>	<b>Totale a pareggio</b>	<b>15.000,00</b>

### Esempio di rendiconto a sezioni divise o contrapposte con i valori di attività e passività

**OPERA PIA CONGREGAZIONE DI CARITA' S.S. ANTONIO E GIOVANNI  
C.F. 0000000000  
RENDICONTO AL 31.12.2022**

Entrate	€	Uscite	€
Fitti attivi	10.500,00	Spese mensa dei poveri	9.500,00
Interessi attivi	2.500,00	Contributi affitto	3.500,00
Donazioni e regalie	2.000,00	Pagamento bollette	1000
		<b>Totale uscite</b>	<b>14.000,00</b>
		Avanzo 2022	1000
<b>Totale entrate</b>	<b>15.000,00</b>	<b>Totale a pareggio</b>	<b>15.000,00</b>
<b>Attività</b>		<b>Passività</b>	
Cassa	2.000,00	Mutuo passivo	42.500,00
Mobili e attrezzature	2.500,00	<b>Totale passività</b>	<b>42.500,00</b>
Terreni e fabbricati	105.500,00	<b>Patrimonio netto</b>	<b>67.500,00</b>
<b>Totale attività</b>	<b>110.000,00</b>	<b>Totale a pareggio</b>	<b>110.000,00</b>