



E-LEARNING

Livello 3



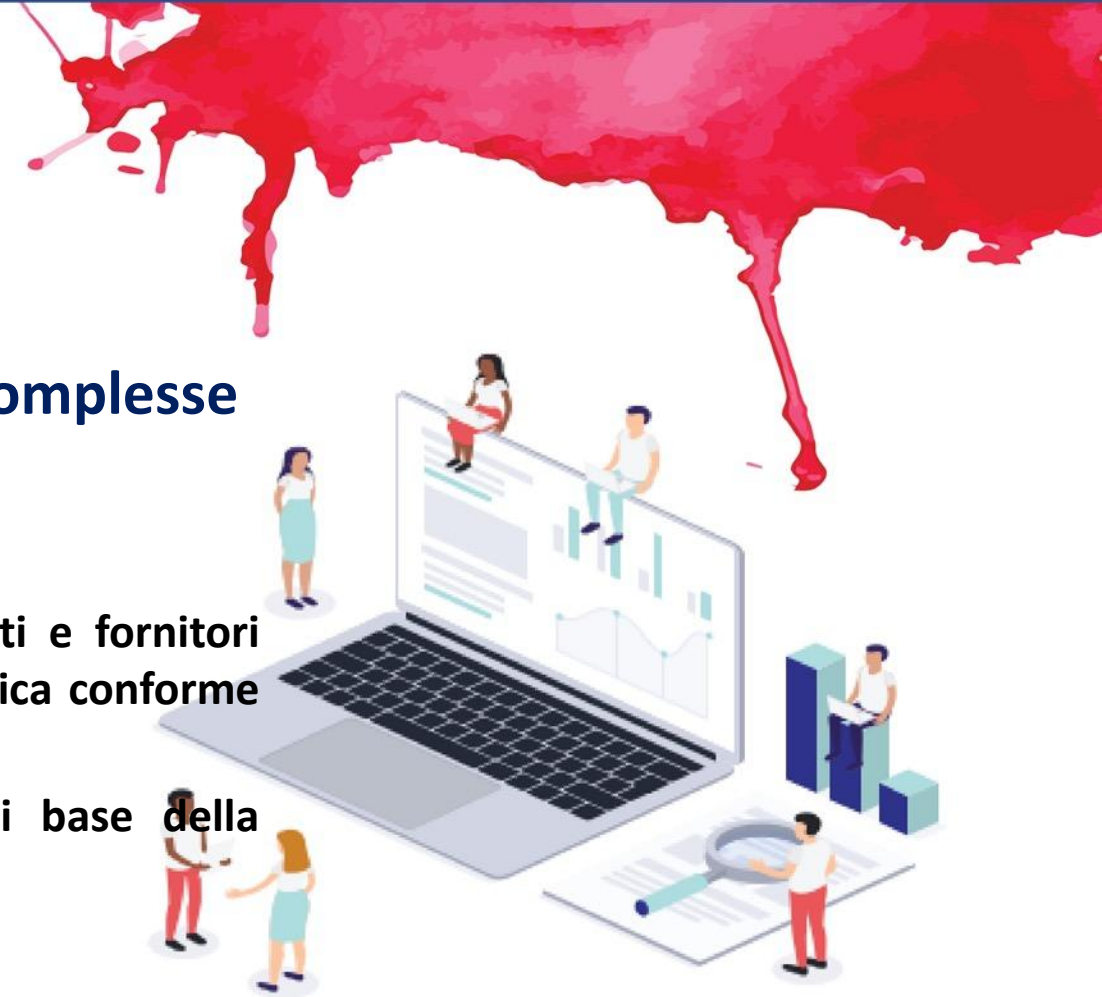
**Cofinanziato
dall'Unione europea**

Finanziato dall'Unione europea. Le opinioni espresse appartengono, tuttavia, al solo o ai soli autori e non riflettono necessariamente le opinioni dell'Unione europea o dell'Agenzia esecutiva europea per l'istruzione e la cultura (EACEA). Né l'Unione europea né l'EACEA possono esserne ritenute responsabili.

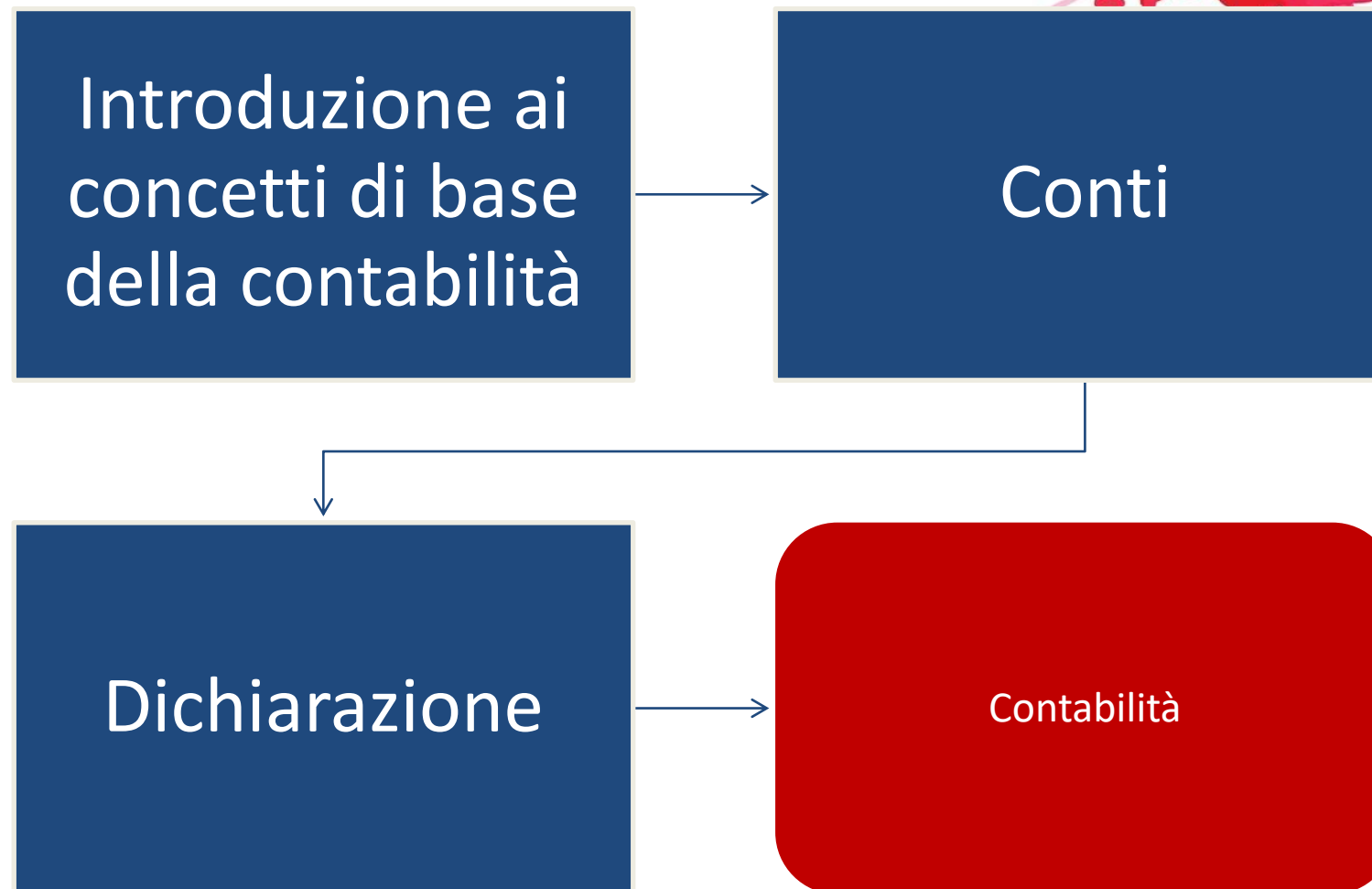
Area di lavoro 4 Finanza

3.8 Eseguire operazioni contabili/finanziarie più complesse

- **LO3.28** Dimostrare la capacità di gestire la contabilità clienti e fornitori manualmente o utilizzando un sistema di contabilità elettronica conforme alle norme e alle procedure nazionali.
- **LO3.29:** Dimostrare la capacità di descrivere i concetti di base della contabilità (ad esempio voci di debito e di credito).



Mappa del percorso



Discussione introduttiva

Richiamo di 24 ore

Prendetevi 10 minuti e scrivete tutto ciò che avete
speso nelle ultime 24 ore.
FINO ALL'ULTIMO CENTESIMO!

Dopodiché presentatevi e:

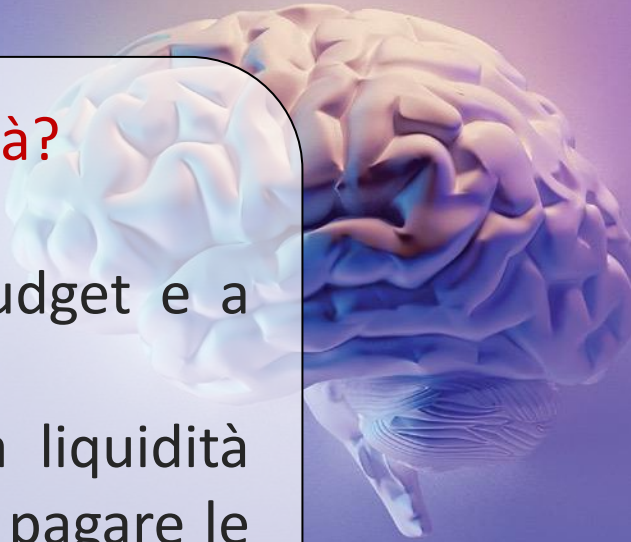
- Condividere il risultato con il gruppo (non è necessario condividere i dettagli finanziari se non si vuole).
- È stato difficile ricordare tutto?
- Era a conoscenza dell'importo prima di annotarlo.
- Potrebbe essere utile per organizzare le vostre finanze?

Che cos'è la contabilità?

- La contabilità è un sistema informativo che fornisce informazioni quantitative e finanziarie agli stakeholder sulle attività e sulle condizioni economiche di un'azienda, in modo che possano prendere decisioni economiche o aziendali.
- La contabilità è il linguaggio delle imprese e il suo obiettivo principale è quello di misurare l'attività economica.

Come può aiutarvi la contabilità?

- Aiutarvi a preparare un budget e a rispettare gli obiettivi.
- Rendetevi conto di quanta liquidità avete e se è sufficiente per pagare le bollette.
- Scoprire i punti in cui è possibile ridurre i costi.



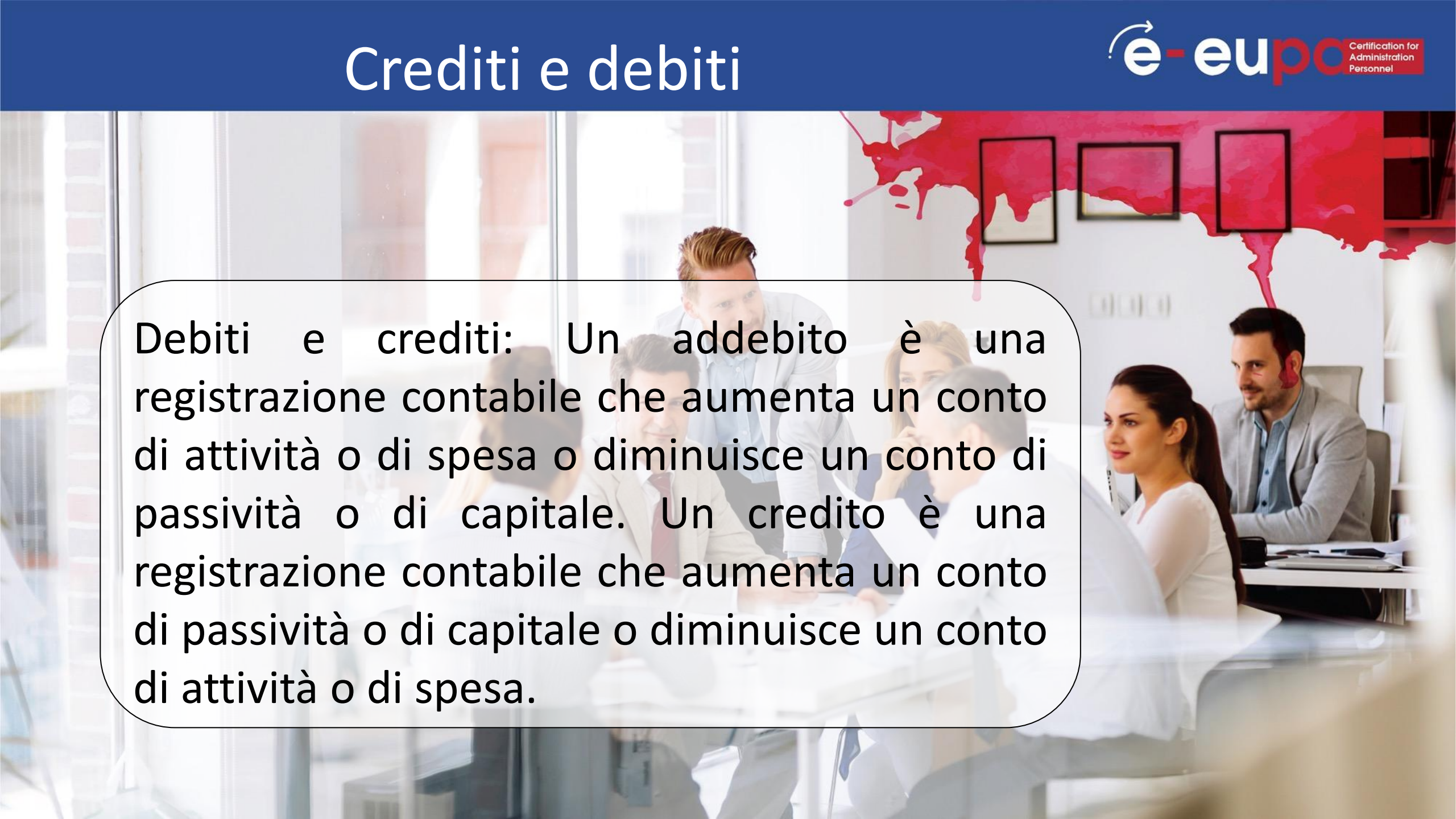
Obiettivi della contabilità

- Per riferire la condizione finanziaria di un'azienda in un determinato momento.
- Riportare le variazioni delle condizioni finanziarie di un'azienda in un periodo di tempo.
- In primo luogo, registrare gli eventi economici che interessano un'azienda.
- In secondo luogo, riassumere l'impatto di questi eventi in una relazione chiamata bilancio.
- Principi contabili generalmente accettati (GAAP)

Che cos'è un conto?

Un conto è un elenco di transazioni commerciali che rientrano nella stessa descrizione per un determinato periodo di tempo. Un registro sistematico e riassuntivo delle transazioni commerciali relative a persone, beni, perdite, guadagni, entrate e spese è noto come conto. Un conto viene generalmente preparato per un anno completo. La parola Conto, in abbreviazione, può essere scritta come A/c. I conti vengono preparati e conservati nel libro mastro. Per ogni conto viene utilizzato un foglio o una pagina separata del libro mastro.

Crediti e debiti



Debiti e crediti: Un addebito è una registrazione contabile che aumenta un conto di attività o di spesa o diminuisce un conto di passività o di capitale. Un credito è una registrazione contabile che aumenta un conto di passività o di capitale o diminuisce un conto di attività o di spesa.

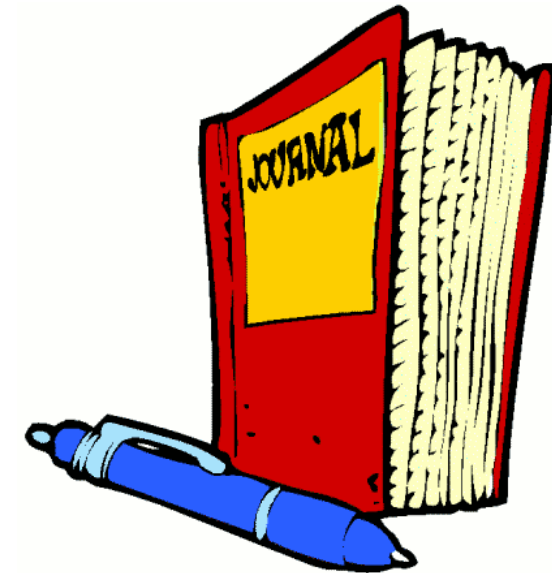
Riconciliazione di un conto

- Riconciliare un conto spesso significa dimostrare o documentare che il saldo di un conto è corretto. Ad esempio, riconciliamo il saldo del conto generale Cash in Checking con il saldo riportato sull'estratto conto bancario. L'obiettivo è riportare l'importo corretto nel conto generale Cash in Checking.

E-LEARNING



- Un giornale è un registro delle transazioni finanziarie ordinate per data.
- Il libro della voce originale.
- I sistemi manuali di solito prevedevano una serie di registri come il giornale delle vendite, il giornale degli acquisti, il giornale degli incassi, il giornale degli esborsi e il giornale generale.



- Nei sistemi di contabilità manuale, le transazioni commerciali vengono prima registrate in un libro giornale.
- Una registrazione manuale nel libro giornale generale di un'azienda è costituita da quanto segue:
 - la data appropriata
 - l'importo (o gli importi) e il conto (o i conti) che verranno addebitati
 - l'importo (o gli importi) e il conto (o i conti) che saranno accreditati
 - una breve descrizione/memoria
 - un riferimento come un numero di assegno

- **Inserimento di fatture o note di credito**
- L'inserimento della fattura è la prima procedura da eseguire per avviare il pagamento di un fornitore. A seconda delle esigenze aziendali, è possibile inserire solo poche informazioni obbligatorie per una fattura, oppure un'ampia gamma di informazioni opzionali. Questa procedura descrive il processo di inserimento delle fatture di spesa.
- Una nota di credito viene utilizzata per stornare o correggere una fattura. Essa annulla tutte le operazioni eseguite dalla fattura. Una nota di credito può essere avviata solo per una fattura, non per un pagamento.
- Le occasioni in cui può essere necessario inserire una nota di credito sono lo storno di una fattura di un creditore, l'applicazione di uno sconto per il pagamento immediato o l'offerta di una speciale riduzione di prezzo.

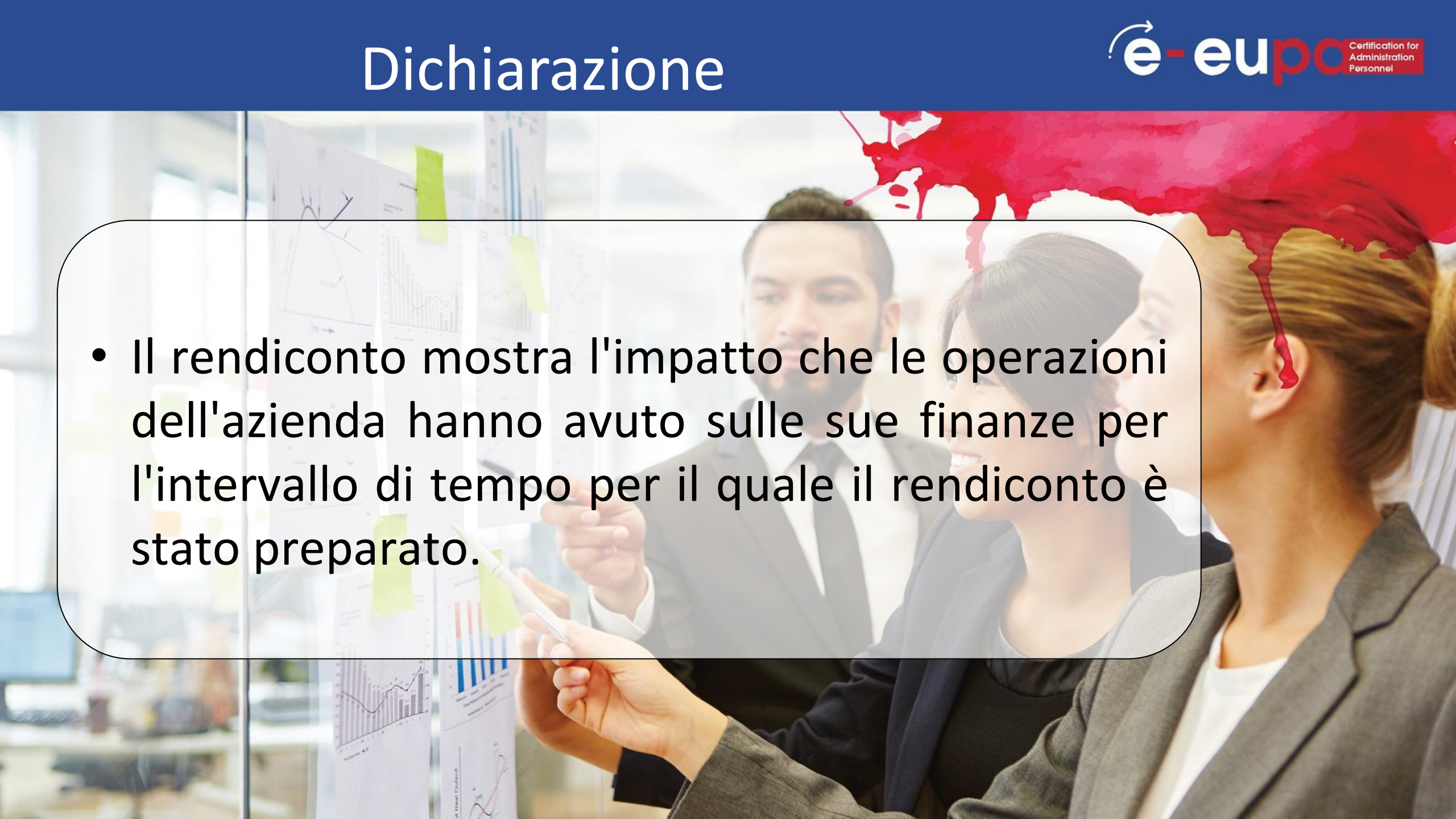
- **Registrazione dei pagamenti**
- La voce della tabella mostra come può essere registrata una vendita di 1.000 euro. La registrazione del giornale mostra un addebito di 1.000 euro ai crediti e un accredito di 1.000 euro ai ricavi di vendita. Per registrare una vendita di 1.000 euro - una vendita a credito - la scrittura del giornale deve mostrare sia l'aumento di 1.000 euro nei crediti che l'aumento di 1.000 euro nei ricavi delle vendite.
- Quando l'azienda riceve il pagamento dal cliente per il credito di 1.000 euro, registra una registrazione nel libro giornale come quella mostrata.

Recording a Credit Sale		
Account	Debit	Credit
Accounts receivable	1,000	
Sales revenue		1,000

L'estratto conto è un riepilogo periodico dell'attività del conto con una data di inizio e una di fine. I più noti sono i conti correnti estratti conto, di solito forniti mensilmente, e gli estratti conto dei conti di intermediazione, che vengono forniti mensilmente o trimestralmente.

Suggerimento: nel caso in cui le registrazioni contabili siano tenute correttamente, è abbastanza facile preparare il rendiconto in base a quanto indicato.

alle date richieste.

- 
- A background image showing three business professionals in an office setting. A man in a suit is pointing at a chart on a glass wall. Two women are looking at the chart; one is holding a pen. A large, vibrant red paint splatter is visible in the upper right corner of the image.
- Il rendiconto mostra l'impatto che le operazioni dell'azienda hanno avuto sulle sue finanze per l'intervallo di tempo per il quale il rendiconto è stato preparato.

Se volete acquistare a credito dai vostri fornitori e monitorare i vostri rapporti commerciali con loro, avete bisogno di un conto fornitore per loro.

Il conto fornitore di solito contiene:

- Il nome del fornitore, l'indirizzo e i dati di un contatto.
- La valuta in cui conducono i loro affari.
- Il vostro limite di credito con loro.
- Le coordinate bancarie.
- Il paese in cui hanno sede e il codice IVA.

Che cos'è una singola registrazione

La contabilità

Il sistema a entrata singola è un sistema di contabilità "informale" in cui l'utente di questo sistema effettua un solo aspetto (addebito/accredito) per inserire una transazione finanziaria aziendale.

- Un sistema a voce singola, ad esempio, può essere utilizzato per bilanciare un libretto degli assegni, dove viene effettuata una registrazione per ogni deposito o assegno emesso.
- Ogni voce di spesa (cioè di pagamento) viene detratta per il saldo.
- Ogni voce di entrata (ad es. il deposito viene aggiunto al saldo)

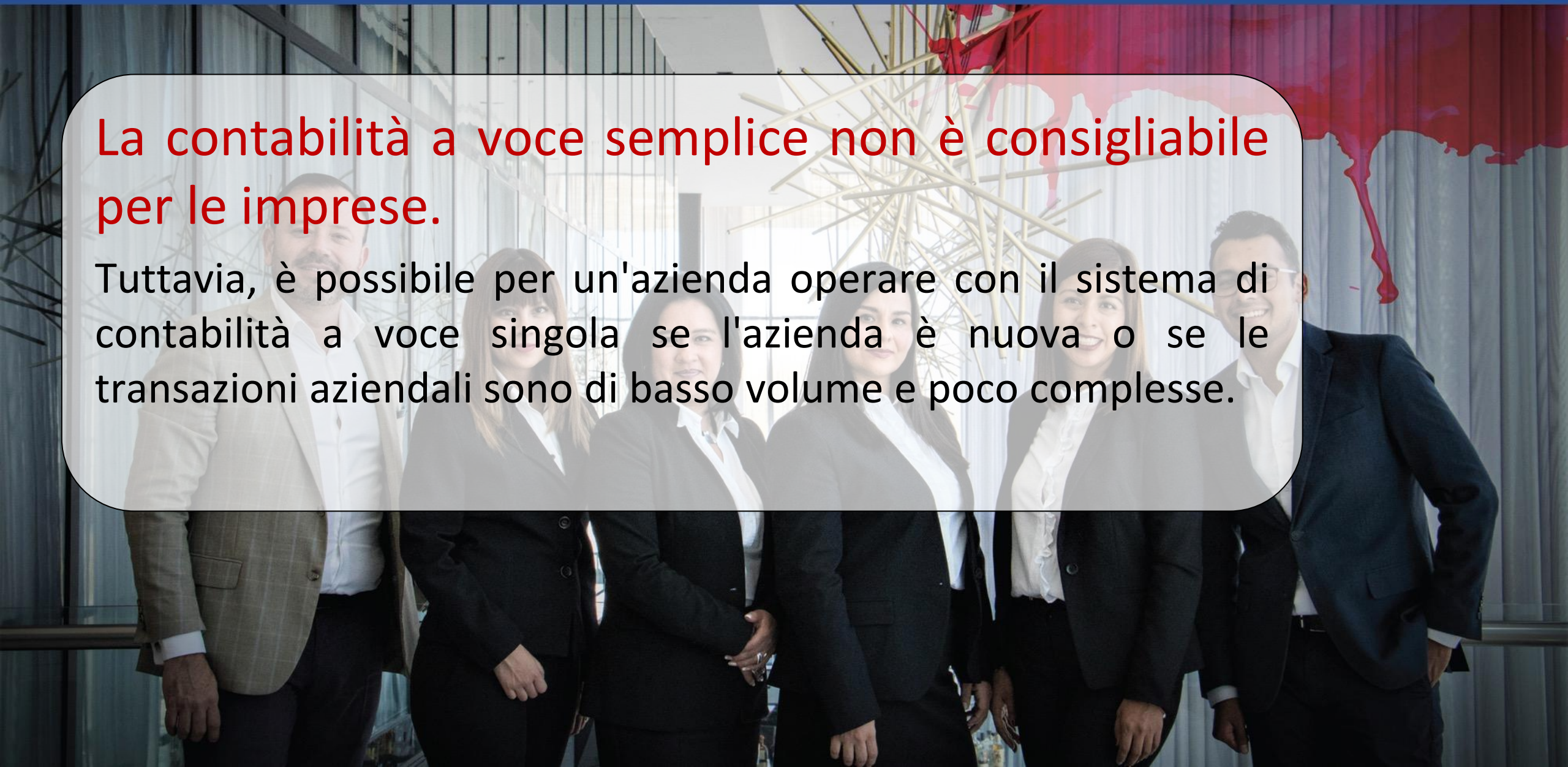
Saldo del
conto

Rubriche del libro

- Data - È la data della transazione riportata sulla fattura o sulla nota di credito.
- Descrizione - Una breve descrizione della transazione. Potete inserire tutte le informazioni che ritenete necessarie, ma non esagerate!
- Riferimento - Potete scegliere qualsiasi riferimento che vi aiuti a identificare la transazione. Alcuni utilizzano i numeri delle fatture o le iniziali del tipo di transazione di pagamento (come DC per Direct Credit).
- Entrate e uscite - Basta inserire il valore della transazione nella colonna appropriata... si tratta di denaro che entra nell'azienda o di denaro che esce dall'azienda? Se si preferisce, si possono cambiare le intestazioni in "Entrate" e "Uscite".
- Banca/Bilancio - È una colonna di bilancio corrente che cambia ogni volta che si inserisce una transazione. Aggiungere le entrate, sottrarre le uscite.

La contabilità a voce semplice non è consigliabile per le imprese.

Tuttavia, è possibile per un'azienda operare con il sistema di contabilità a voce singola se l'azienda è nuova o se le transazioni aziendali sono di basso volume e poco complesse.



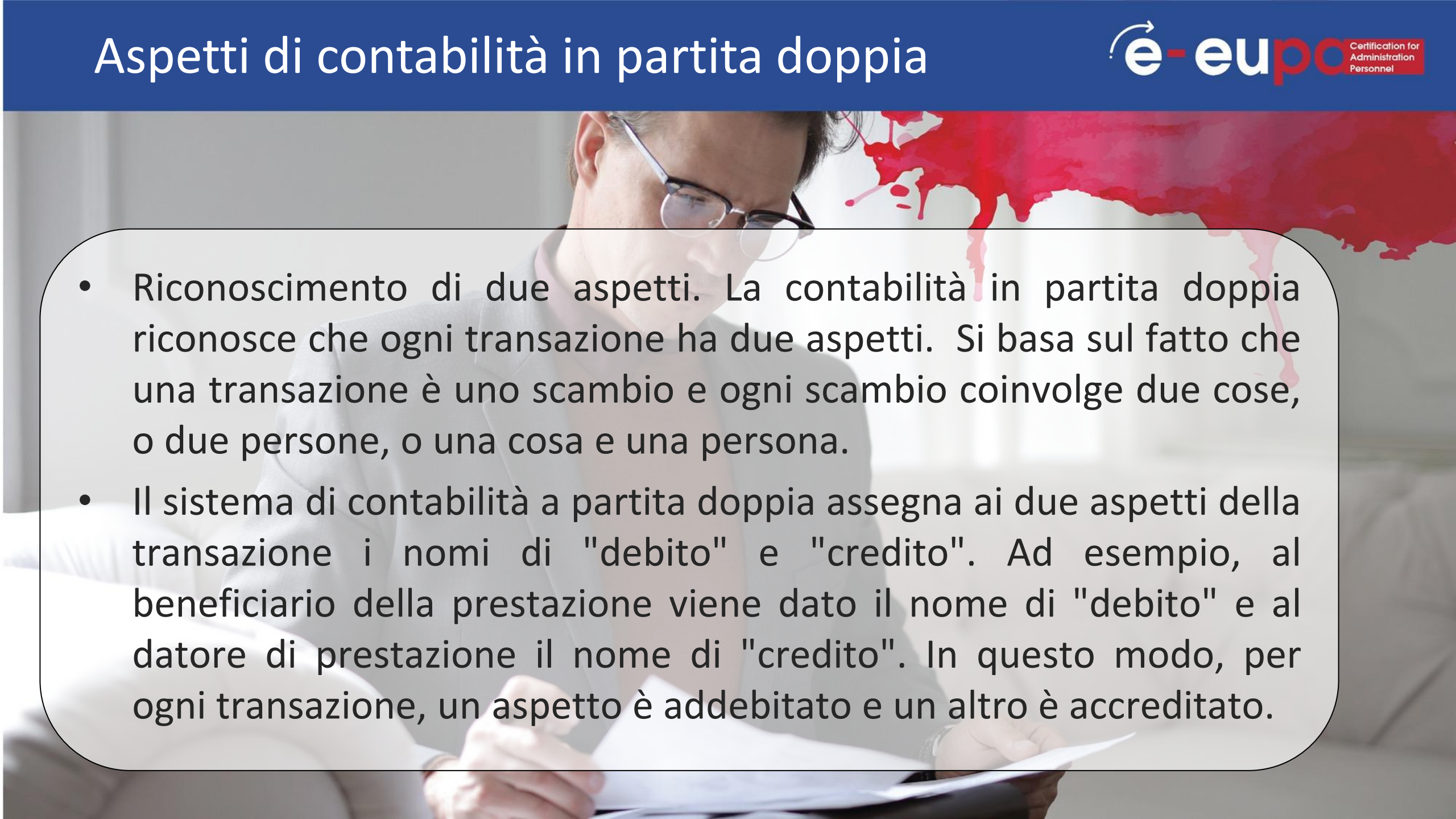
Esempio di una singola voce per le aziende

Date	Description	Ref	Income	Expenses	Bank Balance	
1-Apr	Balance b/f				200.00	R
4-Apr	Folders and pens	1		15.00	185.00	R
15-Apr	Sale: Ms E Inkson	2	54.00		239.00	R
18-Apr	Sale: Mr R U Redy	3	30.00		269.00	R
19-Apr	Drawings	4		10.00	259.00	R
21-Apr	Envelopes + Stamps	5		20.00	239.00	R
24-Apr	Web host fees	6		40.00	199.00	R
27-Apr	Simply Chairs: Chair	7		127.00	72.00	
29-Apr	Sale: Mr J Mighty	8	30.00		102.00	R
30-Apr	Bank Fee	9		2.50	99.50	R
30-Apr	Sale: Ms T Real	10	54.00		153.50	
	Totals		168.00	214.50	153.50	C/f

BANK RECONCILIATION	
Cash Book Balance	153.50
Add: Unpresented check	127.00
Subtotal	280.50
Less: Deposit not yet showing	54.00
Bank Statement Balance	226.50

Contabilità a doppia entrata

Il sistema di contabilità consigliabile per le aziende è la contabilità a doppia entrata. La contabilità a doppia entrata è una pratica che aiuta a ridurre al minimo gli errori e aumenta la possibilità che i libri contabili siano in equilibrio. Questo metodo prende il nome dal fatto che tutte le transazioni vengono registrate due volte.

- 
- Riconoscimento di due aspetti. La contabilità in partita doppia riconosce che ogni transazione ha due aspetti. Si basa sul fatto che una transazione è uno scambio e ogni scambio coinvolge due cose, o due persone, o una cosa e una persona.
 - Il sistema di contabilità a partita doppia assegna ai due aspetti della transazione i nomi di "debito" e "credito". Ad esempio, al beneficiario della prestazione viene dato il nome di "debito" e al datore di prestazione il nome di "credito". In questo modo, per ogni transazione, un aspetto è addebitato e un altro è accreditato.

- Il sistema di contabilità a doppia entrata registra il doppio effetto di ogni transazione. Ciò implica che i due aspetti di una transazione sono registrati su due lati opposti di due conti separati.

Double-Entry Bookkeeping: Purchasing an Item with Cash

Account	Debit	Credit
Furniture	\$1,500	
Cash		\$1,500

**Doppia
registrazione per la
stessa transazione**

Double-Entry Accounting

Balance Sheet Accounts

Asset	
Debit	Credit
Increase (+)	Decrease (-)

Liability	
Debit	Credit
Decrease (-)	Increase (+)

Owner's Equity	
Debit	Credit
Decrease (-)	Increase (+)

Income Statement Accounts

Revenue	
Debit	Credit
Decrease (-)	Increase (+)

Expense	
Debit	Credit
Increase (+)	Decrease (-)

Copyright 2013 Money-Zine.com

Contabilità manuale

Un sistema di contabilità manuale richiede che il ragioniere o il contabile in carica registri a mano le transazioni aziendali nel giornale generale, nel libro mastro e nel foglio di lavoro. Questo processo può essere completato utilizzando fogli di giornale e di libro mastro cartacei o creando questi fogli in un computer. programma come Excel. È considerato manuale perché ogni transazione viene inserita nel sistema individualmente.

Contabilità computerizzata

- Un sistema di contabilità computerizzato consente all'utente di inserire la transazione nel programma una sola volta, e tutti i conti vengono aggiornati se necessario.

Ad esempio, se la vostra azienda acquista 1.000 € di forniture per ufficio con una combinazione di 500 € in contanti e 500 € a credito, invece di andare in ogni contabilità e registrare la transazione, con un sistema computerizzato controllerete le forniture per ufficio, i contanti e il conto corrente selezionato e le transazioni saranno automaticamente registrate nei conti.

Vantaggi della contabilità computerizzata

- Velocità e precisione: I programmi contabili computerizzati sono più veloci nell'inserimento delle informazioni.
- Rapporti di fine periodo: I pacchetti di contabilità computerizzati estraggono automaticamente tutte le voci del registro per i rapporti di fine periodo.
- Manipolazione dei dati: Con un sistema di contabilità computerizzato, le informazioni relative a un determinato periodo di tempo possono essere compilate rapidamente.

Ratei e risconti

- Rateo: Il significato di rateo è qualcosa che diventa esigibile, in particolare un importo di denaro che deve ancora essere pagato o ricevuto alla fine del periodo contabile.
 - Realizzazione: Questo concetto stabilisce che i ricavi di qualsiasi transazione commerciale devono essere inclusi nelle registrazioni contabili solo quando vengono realizzati.
 - Evidenza oggettiva: ogni voce finanziaria deve essere supportata da un'evidenza oggettiva (ad esempio, fatture di acquisto, fatture di vendita, estratti conto bancari, ecc.)

Ratei e risconti, esempio

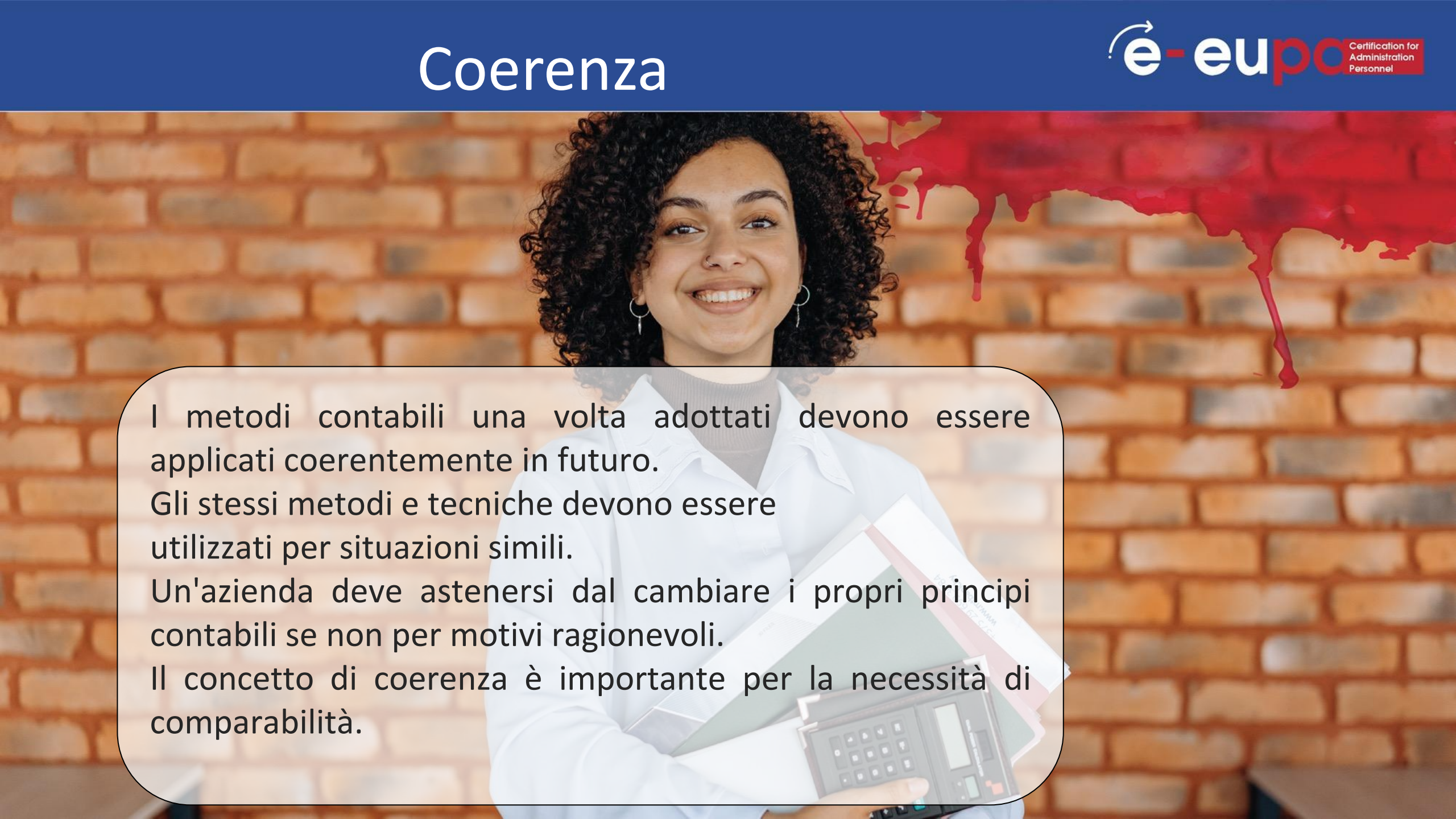
Uno studio contabile ha ottenuto il suo ufficio in affitto e ha pagato 120.000 euro il 1° gennaio come affitto annuale. Non registra il pagamento come spesa perché l'edificio non è ancora utilizzato. Invece, registra il pagamento in contanti come affitto anticipato (che è un'attività corrente):

Prepaid rent	DEF	
Bank		DEF

L'impresa rileva le spese di affitto nel corso del periodo. Ad esempio, nel redigere il conto economico trimestrale al 31 marzo, l'impresa spende tre mesi di affitto, ossia 30,00 (= € $120.000/12 \times 3$) perché sono trascorsi 3 mesi equivalenti (dal 1° gennaio al 31 marzo).

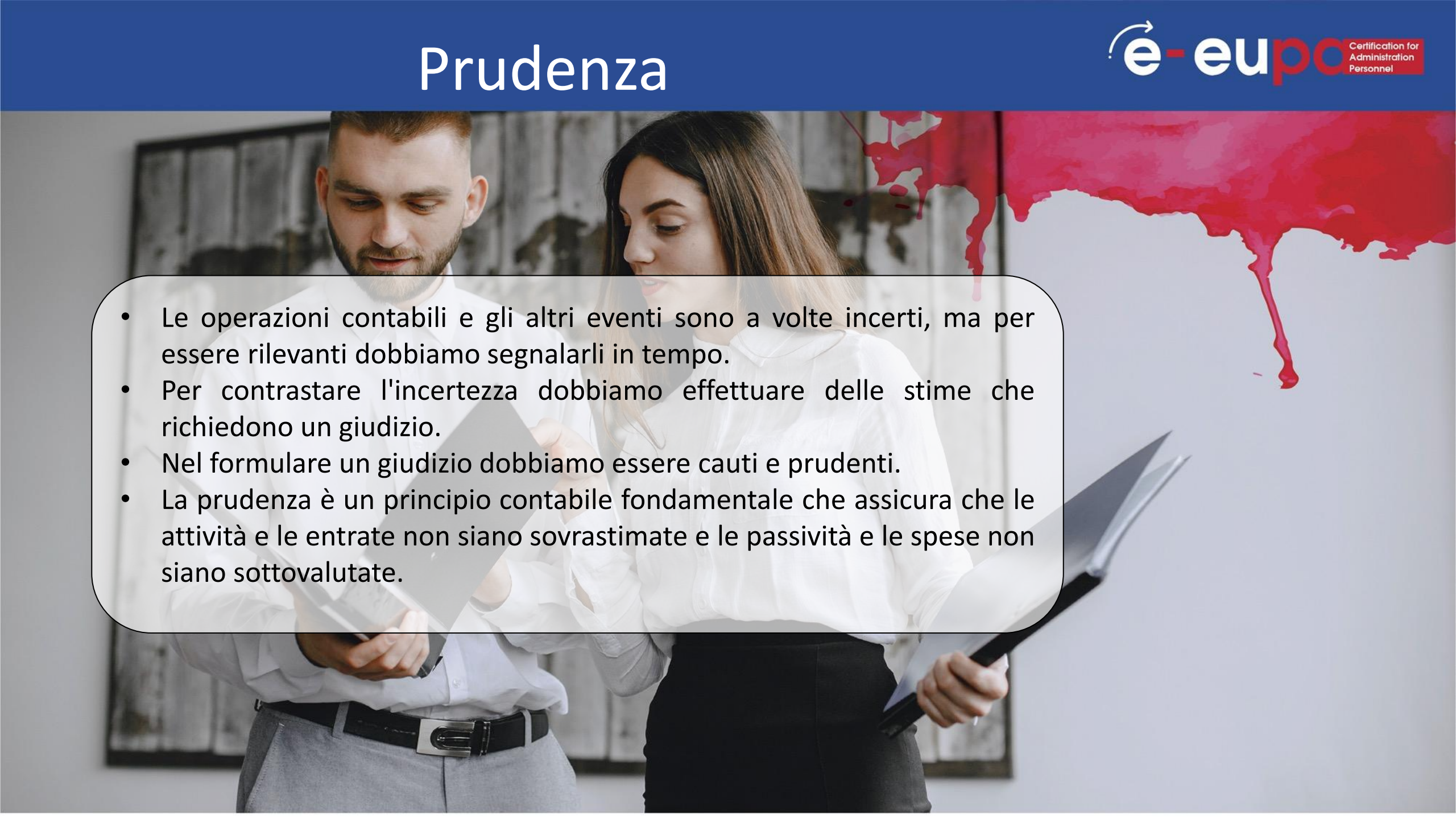
Rent expense	GHI	
Prepaid rent		GHI

Coerenza



I metodi contabili una volta adottati devono essere applicati coerentemente in futuro.
Gli stessi metodi e tecniche devono essere utilizzati per situazioni simili.
Un'azienda deve astenersi dal cambiare i propri principi contabili se non per motivi ragionevoli.
Il concetto di coerenza è importante per la necessità di comparabilità.

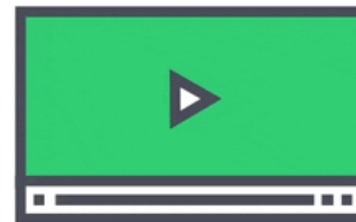
Prudenza

- 
- Le operazioni contabili e gli altri eventi sono a volte incerti, ma per essere rilevanti dobbiamo segnalarli in tempo.
 - Per contrastare l'incertezza dobbiamo effettuare delle stime che richiedono un giudizio.
 - Nel formulare un giudizio dobbiamo essere cauti e prudenti.
 - La prudenza è un principio contabile fondamentale che assicura che le attività e le entrate non siano sovrastimate e le passività e le spese non siano sottovalutate.

Equazione contabile

Concetti contabili di base,
equazione contabile

Premere [QUI](#) per vedere il
video



Equazione contabile

- 
- L'equazione contabile mostra che tutte le attività sono finanziate o prendendo in prestito denaro o pagando con il denaro degli azionisti della società.
 - $\text{Attività} = \text{Passività} + \text{Patrimonio netto}$.
 - Qualsiasi acquisto o vendita da parte di un patrimonio netto contabile ha un effetto uguale su entrambi i lati dell'equazione, o effetti di compensazione sullo stesso lato dell'equazione. L'equazione contabile potrebbe anche essere scritta come $\text{Passività} = \text{Attività} - \text{Patrimonio netto}$ e $\text{Patrimonio netto} = \text{Attività} - \text{Passività}$.

Attività

- Le attività sono le risorse o gli oggetti di valore di proprietà di un'azienda.
- Anche i risconti attivi sono registrati come attività.
- Un'azienda può affermare che i suoi dipendenti sono il suo bene più prezioso.
- La definizione di attività da parte del contabile deve essere alquanto complicata:
 - includono i risconti attivi, i costi differiti e alcune imposte sul reddito differite, e
 - escludere il team di talento di un'azienda, i brevetti e i marchi sviluppati internamente, la sua immagine e la sua reputazione di eccellenza a un prezzo equo.



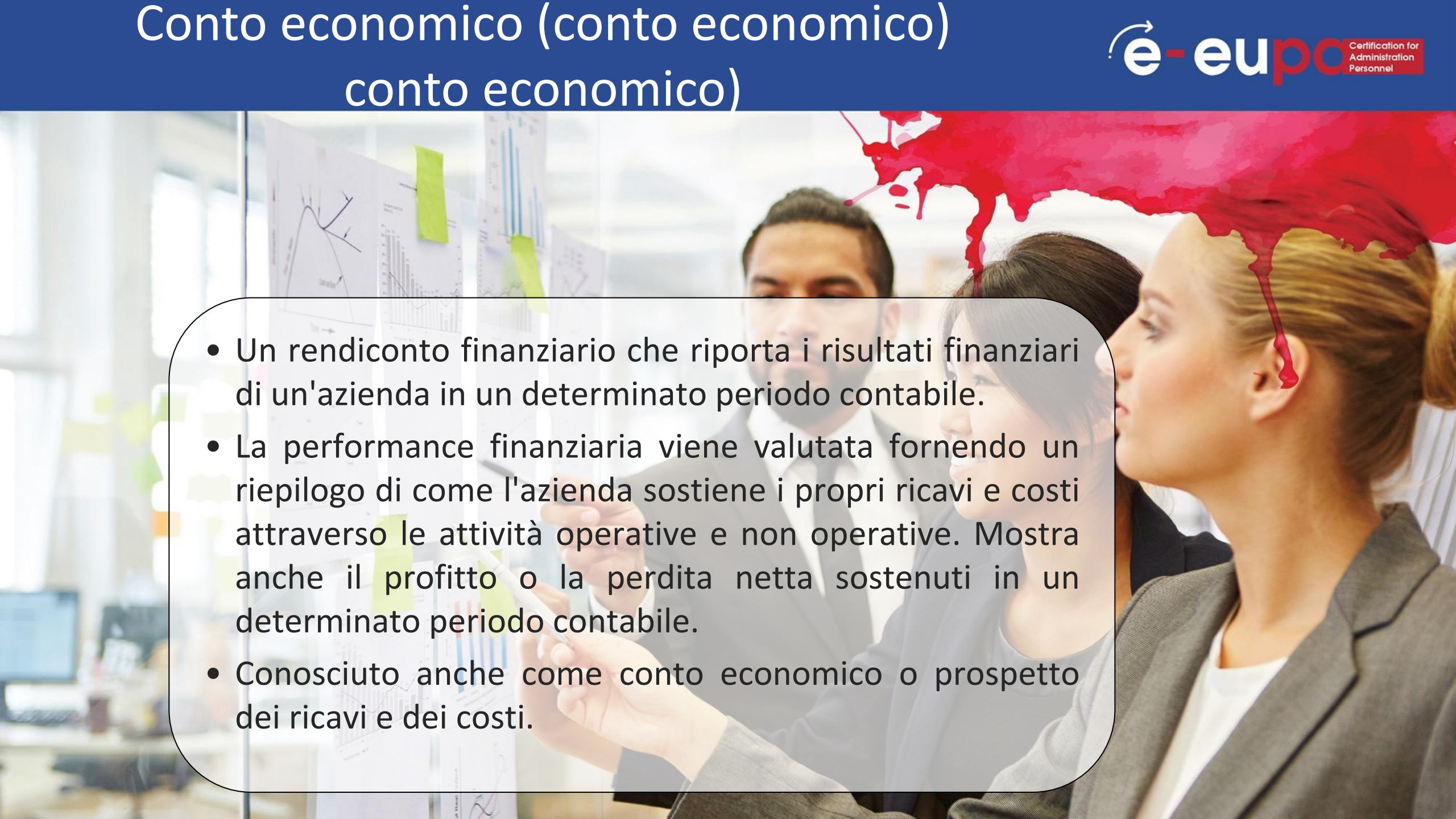
Responsabilità

- Una passività è un'obbligazione ed è riportata nel bilancio di una società.
- Un esempio comune di passività è rappresentato dai debiti. I debiti sorgono quando un'azienda acquista beni o servizi a credito da un fornitore.
- Anche le passività fanno parte dell'equazione contabile: $\text{Attività} = \text{Passività} + \text{Patrimonio netto}$.
- Le passività sono spesso considerate come crediti sulle attività di un'azienda.
- Può anche essere considerato come una fonte del patrimonio aziendale.

Ammortamento

- 
- L'ammortamento è il trasferimento di una parte del costo del bene dallo stato patrimoniale al conto economico durante ogni anno di vita del bene.
 - Il calcolo e la rendicontazione degli ammortamenti si basano su due principi contabili:
 - Il principio del costo richiede che la spesa per l'ammortamento riportata nel conto economico e l'importo del bene riportato nello stato patrimoniale siano basati sul costo storico (originario) del bene.
 - Il principio di congruenza richiede che il costo del bene sia allocato alle spese di ammortamento lungo la vita del bene. In effetti, il costo dell'attività viene suddiviso e una parte del costo viene riportata in ciascuno dei conti economici emessi durante la vita dell'attività.

Conto economico (conto economico) conto economico)

- 
- Un rendiconto finanziario che riporta i risultati finanziari di un'azienda in un determinato periodo contabile.
 - La performance finanziaria viene valutata fornendo un riepilogo di come l'azienda sostiene i propri ricavi e costi attraverso le attività operative e non operative. Mostra anche il profitto o la perdita netta sostenuti in un determinato periodo contabile.
 - Conosciuto anche come conto economico o prospetto dei ricavi e dei costi.

Conto dei ricavi o del reddito

- Conto delle entrate: rappresenta il reddito lordo dell'azienda prima della deduzione delle spese. Questo conto mostra semplicemente ciò che l'azienda ha guadagnato. L'importo viene inserito qui e aggiunto al saldo.



Date	Description	Ref	Income	Expenses	Bank Balance	
1-Apr	Balance b/f				200.00	R
4-Apr	Folders and pens	1		15.00	185.00	R
15-Apr	Sale: Ms E Inkson	2	54.00		239.00	R
18-Apr	Sale: Mr R O'Redy	3	30.00		269.00	R
19-Apr	Drawings	4		10.00	259.00	R
21-Apr	Envelopes & Stamps	5		20.00	239.00	R
24-Apr	Web host fees	6		40.00	199.00	R
27-Apr	Simply Chairs: Chair	7		127.00	72.00	
29-Apr	Sale: Mr J Mighty	8	30.00		102.00	R
30-Apr	Bank Fee	9		2.50	99.50	R
30-Apr	Sale: Ms T'Real	10	54.00		153.50	
	Totals		168.00	214.50	153.50	C/f

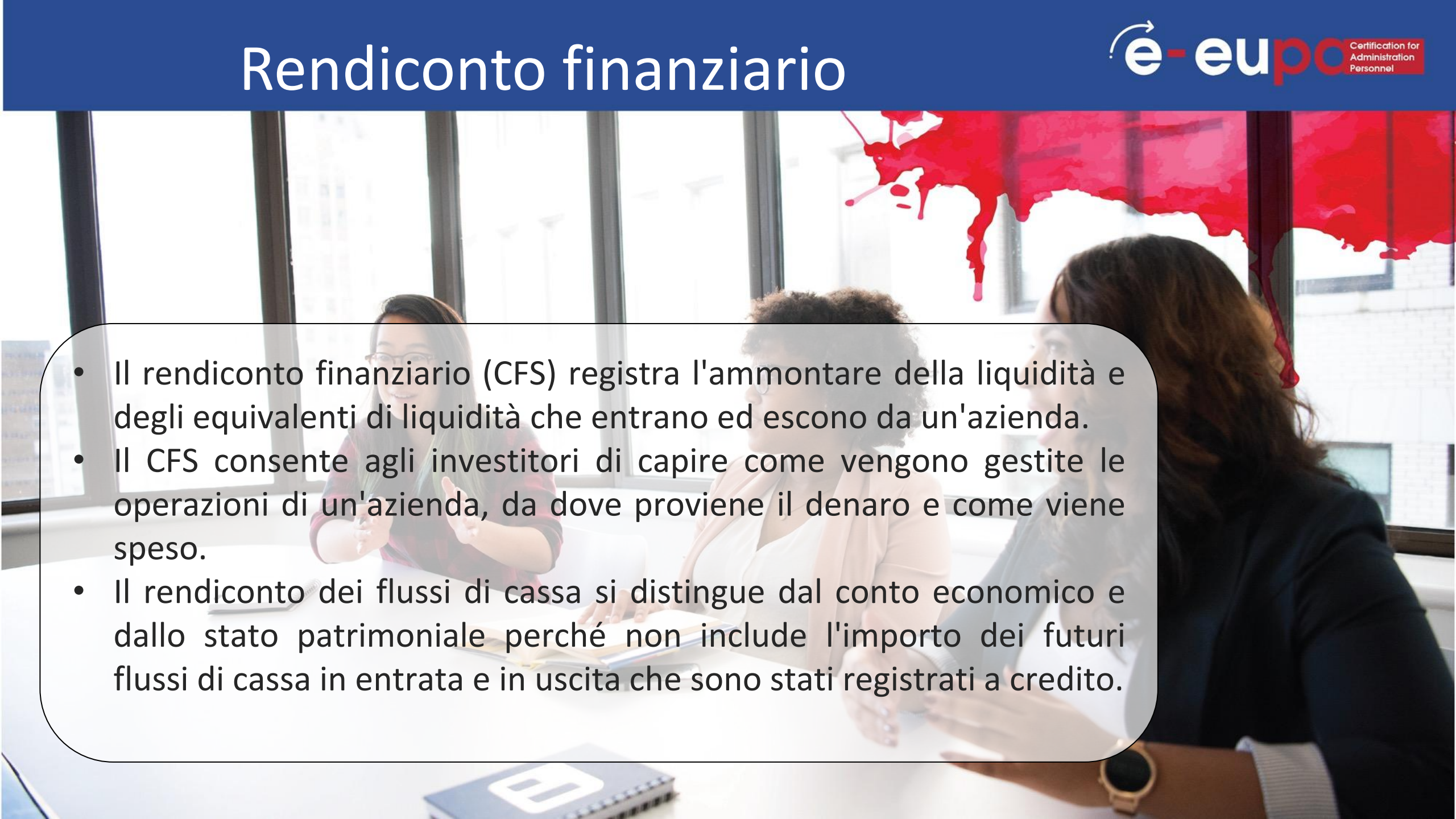
BANK RECONCILIATION	
Cash Book Balance	153.50
Add: Unpresented check	127.00
Subtotal	280.50
Less: Deposit not yet showing	54.00
Bank Statement Balance	226.50

- Il bilancio è un rendiconto finanziario che riassume le attività, le passività e il patrimonio netto di una società in un determinato momento. Questi tre segmenti del bilancio danno agli investitori un'idea di ciò che la società possiede e deve, nonché dell'importo investito dagli azionisti.
- Il bilancio rispetta la seguente formula:
- $\text{Attività} = \text{Passività} + \text{Patrimonio netto}$

Prospetto degli utili portati a nuovo

- Un rendiconto finanziario che illustra le variazioni degli utili portati a nuovo per un determinato periodo.
- Il rendiconto è preparato in conformità ai principi contabili generalmente accettati (GAAP). Riconcilia gli utili portati a nuovo iniziali e finali del periodo, utilizzando informazioni come l'utile netto degli altri bilanci.

Rendiconto finanziario

- 
- A background image showing three business women in a meeting. They are sitting around a table, looking at documents. The woman on the left is wearing glasses and a red top. The woman in the middle has curly hair and is wearing a white top. The woman on the right has long dark hair and is wearing a dark blazer. There is a large red abstract splash in the upper right corner of the image.
- Il rendiconto finanziario (CFS) registra l'ammontare della liquidità e degli equivalenti di liquidità che entrano ed escono da un'azienda.
 - Il CFS consente agli investitori di capire come vengono gestite le operazioni di un'azienda, da dove proviene il denaro e come viene speso.
 - Il rendiconto dei flussi di cassa si distingue dal conto economico e dallo stato patrimoniale perché non include l'importo dei futuri flussi di cassa in entrata e in uscita che sono stati registrati a credito.



Inserimenti manuali ed elettronici
E-EUPA_LO_3.28_M_001



**L'effetto sul conto è di
addebito o di accredito?
E-EUPA_LO_3.29_M_001**

Domande di riepilogo

Domanda 1

- Perché la contabilità è essenziale per le imprese?

Domanda 2

- Cosa sono le note di credito e di debito?

Domanda 3

- Quali sono le differenze tra la contabilità a doppia e a singola entrata?

Domanda 4

- Che cos'è un bilancio?

Domanda 5

- Quali sono i processi e le procedure di rendicontazione finanziaria?

Punto chiave 1

Contabilità

- Introduzione alla contabilità
- Contabilità a voce singola
- Contabilità a doppia entrata

Punto chiave 2

Rendicontazione finanziaria

- Ratei e risconti
- Equazione contabile
- Ammortamento
- Attività
- Passivo
- Dichiarazioni



BEN FATTO!

Hai completato l'Unità 3.8

 **Cofinanziato
dall'Unione europea**

Finanziato dall'Unione europea. Le opinioni espresse appartengono, tuttavia, al solo o ai soli autori e non riflettono necessariamente le opinioni dell'Unione europea o dell'Agenzia esecutiva europea per l'istruzione e la cultura (EACEA). Né l'Unione europea né l'EACEA possono esserne ritenute responsabili.

 **e-eupco** Certification for
Administration
Personnel
48