

**Stefano CORONELLA**

**COMPENDIO di**  
**RAGIONERIA**  
**GENERALE**

**I Edizione**

  
**Neldiritto**  
**Editore**

## PREMESSA

Il presente volume è il primo di carattere tecnico-contabile che viene pubblicato nella collana **“I COMPENDI D’AUTORE”**, ideata e strutturata appositamente per tutti coloro che si apprestano alla **preparazione degli esami per l’abilitazione alle professioni**, nonché delle prove **dei principali concorsi pubblici** dove la conoscenza della **ragioneria e del bilancio rappresenta un importante o irrinunciabile presupposto**.

L’opera è frutto di una felice combinazione tra gli aspetti caratteristici, da un lato, della **tradizionale trattazione manualistica**, di cui conserva la struttura e l’essenziale impostazione nozionistica, e, dall’altro, della più moderna **trattazione “per compendio”**, di cui fa proprie la capacità di sintesi e la schematicità nell’analisi degli istituti ragioneristici. Al contempo, si è avuta cura nell’evitare sia l’eccessivo appesantimento teorico, controproducente per chi deve comprendere e memorizzare “in fretta”, sia l’estrema sintesi dei vecchi modelli di compendio, spesso “nemica” di un’agevole e chiara comprensione delle questioni trattate e quasi sempre causa di lacune nella preparazione.

Ne è derivato un **modello di “terza generazione” di testi per la preparazione alle prove d’esame**, destinato inevitabilmente a prevalere nel futuro scenario della formazione di studi, in cui l’imperativo è possedere **tutte le conoscenze necessarie e sufficienti** per raggiungere brillantemente l’obiettivo finale.

A tal fine, le direttrici lungo cui si è sviluppata la collana sono state **chiarezza nella forma e completezza nella sostanza**.

Nella forma, l’opera coniuga, infatti, semplicità ed eleganza espositiva, cercando di soddisfare l’aspirazione di quanti ambiscono a memorizzare velocemente, attraverso l’ausilio di espedienti grafici quali l’utilizzo di **grassetti per i concetti-chiave** e l’esposizione **“per punti”** al fine di schematizzare efficacemente le questioni più problematiche.

Nella sostanza, la chiara comprensione degli istituti ragioneristici è agevolata da una **trattazione esaustiva, ma allo stesso tempo sintetica**, delle nozioni tecniche di base, ma anche di quelle più evolute, tenendo altresì conto degli aspetti più “sensibili” in prospettiva concorsuale.

Va peraltro sottolineato che la **ragioneria è una materia fondamentale e imprescindibile**, oltre che per consentire di **sintetizzare opportunamente la dinamica gestionale**, anche per poter **comprendere pienamente il complesso fenomeno aziendale**.

A tale fine, il volume è suddiviso in tre parti, strettamente interconnesse.

Nella **prima parte**, dopo l'illustrazione delle necessarie **nozioni di base** sugli strumenti della **rilevazione contabile**, ogni **operazione** viene **inquadrata nel suo più ampio ambito di appartenenza** e ne viene evidenziata la **logica di contabilizzazione**. Vengono inoltre forniti i **primi rudimenti** riguardanti il **"bilancio"** quale documento di sintesi della dinamica aziendale.

Nella **seconda parte** si procede a **"dettagliare"**, in maniera schematica ma completa, le **scritture contabili** connesse alle varie **operazioni di gestione**, a ciò che avviene **al termine dell'esercizio** per consentire la corretta redazione del **"bilancio contabile"** e a quanto accade **nell'esercizio successivo** a quello di riferimento riguardo alle operazioni "a cavallo" tra due anni consecutivi. Vengono inoltre forniti numerosi **approfondimenti su tematiche specifiche** più "particolari", spesso contraddistinte da una maggiore difficoltà tecnica.

Nella **terza parte** si illustra – dopo un breve richiamo alla sua configurazione "contabile" – il **bilancio di esercizio** secondo quanto disposto dalla **normativa nazionale** (c.d. "bilancio civilistico") e dai **principi contabili internazionali IAS-IFRS** i quali vengono fra l'altro obbligatoriamente applicati a particolari categorie di aziende.

Pisa, febbraio 2023

Stefano Coronella

## L'AUTORE

**Stefano CORONELLA** è attualmente Professore Ordinario di Economia Aziendale presso l'Università di Pisa. In precedenza ha esercitato la propria attività di docente e di studioso presso le Università di Napoli Parthenope e di Sassari. È Direttore Scientifico della Rivista Italiana di Ragioneria e di Economia Aziendale e delle Collane "Historica" e "Riedizioni del passato" della casa editrice Rirea. È membro del Comitato Scientifico e del Comitato Editoriale di numerose Riviste e Collane di studio, nonché autore di oltre duecento pubblicazioni, tra scritti di carattere didattico, scientifico e divulgativo. Ha svolto la maggior parte del suo magistero sui corsi di "ragioneria generale" e di "bilancio e principi contabili".



# SOMMARIO

## PARTE PRIMA NOZIONI PRELIMINARI

<b>CAPITOLO I</b>	
<b>LA RAGIONERIA: NOZIONI INTRODUTTIVE</b>	<b>3</b>
1. Lo sviluppo della ragioneria nel tempo.	3
2. Il compito della ragioneria.	4
<b>SCHEDA DI SINTESI</b>	<b>4</b>
<b>QUESTIONARIO</b>	<b>5</b>
<b>CAPITOLO II</b>	
<b>CONCETTI E STRUMENTI DELLA RILEVAZIONE CONTABILE</b>	<b>6</b>
1. Sistemi e metodi di rilevazione.	6
2. Il metodo della partita doppia.	8
2.1. Il principio di funzionamento.	8
2.2. I libri contabili: un inquadramento.	9
2.3. Le diverse tipologie di conti.	12
2.4. I conti nel libro mastro.	12
2.5. I conti nel libro giornale.	14
2.6. Il piano dei conti.	16
3. I corollari del metodo della partita doppia.	17
4. Il sistema del capitale e del risultato economico applicato al metodo della partita doppia.	18
4.1. Il funzionamento specifico dei conti applicando il sistema del capitale e del risultato economico.	18
4.2. Il funzionamento specifico dei conti applicando il sistema del capitale e del risultato economico al metodo della partita doppia.	20
5. Lo schema delle scritture a libro giornale che utilizzeremo.	29
<b>SCHEDA DI SINTESI</b>	<b>31</b>
<b>QUESTIONARIO</b>	<b>32</b>

<b>CAPITOLO III</b>		
<b>LO SCHEMA LOGICO-TECNICO DELLA RILEVAZIONE CONTABILE</b>		<b>33</b>
1.	Le operazioni di gestione: considerazioni introduttive.	<b>33</b>
2.	L'operazione di finanziamento.	<b>35</b>
3.	L'operazione di investimento.	<b>38</b>
4.	L'operazione di trasformazione.	<b>41</b>
5.	L'operazione di vendita.	<b>42</b>
6.	Gli assestamenti di fine esercizio.	<b>44</b>
7.	Dalla chiusura alla riapertura dei conti.	<b>46</b>
<b>SCHEDA DI SINTESI</b>		<b>47</b>
<b>QUESTIONARIO</b>		<b>47</b>
<b>CAPITOLO IV</b>		
<b>IL BILANCIO DELLA GESTIONE: PRIME RIFLESSIONI</b>		<b>49</b>
1.	Il bilancio contabile.	<b>49</b>
2.	La parte dei conti che "muore" a fine anno: il conto economico.	<b>51</b>
3.	La parte dei conti che "avanza" a fine anno: lo stato patrimoniale.	<b>53</b>
<b>SCHEDA DI SINTESI</b>		<b>55</b>
<b>QUESTIONARIO</b>		<b>56</b>
<b>PARTE SECONDA</b>		
<b>LE RILEVAZIONI CONTABILI</b>		
<b>CAPITOLO I</b>		
<b>L'OPERAZIONE DI FINANZIAMENTO</b>		<b>59</b>
<b>SEZIONE I</b>		
<b>L'OPERAZIONE DI FINANZIAMENTO A TITOLO DI RISCHIO</b>		<b>59</b>
1.	Il capitale di rischio: considerazioni introduttive.	<b>59</b>
2.	Il capitale di rischio nelle aziende individuali.	<b>61</b>
2.1.	Il conferimento in denaro.	<b>61</b>
2.2.	Il conferimento in natura.	<b>61</b>

3.	Il capitale di rischio nelle società di persone.	62
3.1.	Il conferimento in denaro.	62
3.2.	Il conferimento in natura.	65
4.	Il capitale di rischio nelle società di capitali.	65
4.1.	Il conferimento in denaro.	65
4.2.	Il conferimento in natura.	67
5.	I costi di impianto (e di ampliamento): nozione e rinvio.	70
6.	Gli aumenti (e le riduzioni) del capitale di rischio: rinvio.	71
<b>SCHEDA DI SINTESI</b>		<b>71</b>
<b>QUESTIONARIO</b>		<b>71</b>

## SEZIONE II L'OPERAZIONE DI FINANZIAMENTO A TITOLO DI CREDITO

1.	Il capitale di credito: considerazioni introduttive.	73
2.	Il capitale di credito a medio-lungo termine.	74
2.1.	I mutui.	74
2.2.	I prestiti obbligazionari.	76
3.	Il capitale di credito a breve termine.	80
3.1.	Le aperture di credito in conto corrente.	80
3.2.	Le anticipazioni bancarie.	81
<b>SCHEDA DI SINTESI</b>		<b>82</b>
<b>QUESTIONARIO</b>		<b>83</b>

## CAPITOLO II L'OPERAZIONE DI INVESTIMENTO

### SEZIONE I L'OPERAZIONE DI INVESTIMENTO IN FATTORI PRODUTTIVI D'ESERCIZIO

1.	L'acquisto di beni e di servizi.	84
2.	Le dilazioni di pagamento.	86
3.	L'Imposta sul Valore Aggiunto (I.V.A.).	88
3.1.	L'Imposta sul Valore Aggiunto (I.V.A.): considerazioni introduttive.	88
3.2.	L'Imposta sul Valore Aggiunto (I.V.A.) sugli acquisti.	90
4.	Il caso particolare dei servizi prestati dai professionisti.	90
5.	Gli oneri accessori all'acquisto.	91
6.	Le rettifiche di fatturazione.	93

7.	Gli anticipi versati ai fornitori.	94
8.	Le caparre versate ai fornitori.	95
9.	Gli interessi passivi di dilazione.	97
10.	L'acquisto sui mercati esteri e il pagamento dei debiti in valuta.	98
11.	I costi del personale.	99
11.1.	La retribuzione.	99
11.2.	I contributi previdenziali.	100
11.3.	I contributi assicurativi.	101
11.4.	Il trattamento di fine rapporto (TFR): rinvio.	102
<b>SCHEDA DI SINTESI</b>		<b>102</b>
<b>QUESTIONARIO</b>		<b>103</b>

## SEZIONE II

### L'OPERAZIONE DI INVESTIMENTO IN FATTORI PRODUTTIVI PLURIENNALI

1.	L'acquisizione di beni pluriennali: considerazioni introduttive.	105
2.	L'acquisizione a titolo di proprietà.	107
2.1.	L'acquisto sul mercato.	107
2.1.1.	Gli oneri accessori all'acquisto.	109
2.1.2.	Le rettifiche di fatturazione: rinvio.	111
2.1.3.	Gli anticipi versati ai fornitori: rinvio.	111
2.1.4.	Le caparre versate ai fornitori: rinvio.	111
2.1.5.	Gli interessi passivi di dilazione: rinvio.	111
2.1.6.	L'acquisto sui mercati esteri e il pagamento dei debiti in valuta: rinvio.	112
2.2.	La costruzione in economia: nozione e rinvio.	112
2.3.	Il conferimento in natura: nozione e rinvio.	112
2.4.	La donazione e l'acquisto a un prezzo simbolico.	112
3.	La gestione successiva dei beni di proprietà.	114
3.1.	La manutenzione.	114
3.2.	L'ammortamento: nozione e rinvio.	116
3.3.	La svalutazione: nozione e rinvio.	116
3.4.	La dismissione.	116
3.4.1.	La vendita sul mercato.	118
3.4.2.	La permuta.	119
3.4.3.	La radiazione e la cessione gratuita.	120
3.5.	Il rinnovo.	121
4.	L'acquisizione a titolo di godimento.	121
4.1.	L'affitto e il noleggio.	121
4.2.	Il leasing.	122

4.3.	Il diritto di sfruttamento.	125
4.4.	La manutenzione nel caso dei beni di terzi.	125
SCHEDA DI SINTESI		127
QUESTIONARIO		128

**SEZIONE III**  
**L'OPERAZIONE DI INVESTIMENTO IN TITOLI,**  
**PARTECIPAZIONI E LE OPERAZIONI DI PRESTITO** **129**

1.	L'investimento in titoli e in partecipazioni.	129
2.	L'investimento in operazioni di prestito.	131

SCHEDA DI SINTESI		131
QUESTIONARIO		132

**CAPITOLO III**  
**L'OPERAZIONE DI VENDITA** **133**

1.	La vendita di beni e di servizi.	133
2.	Le dilazioni di pagamento.	135
3.	L'Imposta sul Valore Aggiunto (I.V.A.).	136
3.1.	L'Imposta sul Valore Aggiunto (I.V.A.) sulle vendite.	136
3.2.	La liquidazione periodica dell'Imposta sul Valore Aggiunto (I.V.A.).	137
4.	Gli oneri accessori alla vendita.	139
5.	Le rettifiche di fatturazione.	140
6.	Gli anticipi ricevuti dai clienti.	141
7.	Le caparre ricevute dai clienti.	142
8.	Gli interessi attivi di dilazione.	144
9.	La vendita sui mercati esteri e l'incasso dei crediti in valuta.	145

SCHEDA DI SINTESI		146
QUESTIONARIO		146

**CAPITOLO IV**  
**IL CREDITO COMMERCIALE E LA SUA GESTIONE** **147**

1.	Considerazioni introduttive.	147
2.	Le operazioni sulle cambiali.	147
2.1.	L'emissione.	147
2.2.	La girata.	149
2.3.	L'incasso.	149

2.4.	Il rinnovo.	150
2.5.	Lo sconto e l'accredito "salvo buon fine".	150
2.5.1.	Lo sconto.	150
2.5.2.	L'accredito "salvo buon fine".	151
3.	Le ricevute bancarie (Ri.Ba.).	152
3.1.	L'incasso alla scadenza.	152
3.2.	L'anticipo.	153
4.	Gli anticipi sulle fatture.	154
5.	La "fattorizzazione" dei crediti: il factoring.	155
5.1.	Il "maturity factoring".	155
5.2.	Il "commercial factoring".	156
5.2.1.	Il factoring "pro-solvendo".	156
5.2.2.	Il factoring "pro-soluto".	157
6.	La mancata riscossione dei crediti.	157
SCHEDA DI SINTESI		159
QUESTIONARIO		160

## CAPITOLO V LE SCRITTURE DI ASSESTAMENTO DEI CONTI

161

### SEZIONE I LE SCRITTURE DI INTEGRAZIONE

161

1.	Considerazioni introduttive.	161
2.	I ratei attivi e passivi.	162
3.	Le fatture da emettere e da ricevere.	164
4.	Gli interessi liquidati sui conti correnti.	165
5.	L'ammortamento dei fattori pluriennali.	166
5.1.	La logica dell'ammortamento.	166
5.2.	La tecnica dell'ammortamento: il procedimento diretto ("in conto").	168
5.3.	La tecnica dell'ammortamento: il procedimento indiretto ("fuori conto").	169
6.	La svalutazione delle poste attive.	171
7.	Gli accantonamenti.	172
7.1.	Gli accantonamenti a fondi rischi futuri.	172
7.2.	Gli accantonamenti a fondi spese future.	173
7.3.	Un caso particolare di accantonamento a fondo spese future: il Trattamento di Fine Rapporto di lavoro (TFR).	174
8.	L'adeguamento delle poste in valuta estera.	176
9.	Le imposte dirette.	177

<b>SCHEDA DI SINTESI</b>	<b>179</b>
<b>QUESTIONARIO</b>	<b>181</b>

**SEZIONE II**  
**LE SCRITTURE DI RETTIFICA** **182**

<b>1.</b> Considerazioni introduttive.	<b>182</b>
<b>2.</b> Le rimanenze di beni in magazzino.	<b>182</b>
<b>3.</b> Le “rimanenze” di servizi: i risconti attivi e passivi.	<b>186</b>
<b>4.</b> Le “rimanenze” di beni pluriennali costruiti in economia.	<b>191</b>
<b>5.</b> Le “rimanenze” di costi aventi utilità futura: le capitalizzazioni di spese.	<b>193</b>

<b>SCHEDA DI SINTESI</b>	<b>194</b>
<b>QUESTIONARIO</b>	<b>194</b>

**CAPITOLO VI**  
**LE SCRITTURE DI EPILOGO, DI DETERMINAZIONE  
DEL REDDITO E DEL PATRIMONIO  
E DI CHIUSURA DEI CONTI** **196**

<b>1.</b> Il procedimento tecnico di chiusura dei conti.	<b>196</b>
<b>2.</b> L’epilogo dei conti economici di esercizio e la determinazione del reddito di periodo.	<b>197</b>
<b>3.</b> La chiusura di tutti gli altri conti e la determinazione del patrimonio alla fine del periodo.	<b>200</b>

<b>SCHEDA DI SINTESI</b>	<b>203</b>
<b>QUESTIONARIO</b>	<b>204</b>

**CAPITOLO VII**  
**LE SCRITTURE DI RIAPERTURA DEI CONTI** **205**

<b>1.</b> La riapertura generale dei conti.	<b>205</b>
<b>2.</b> Lo storno e l’imputazione dei costi e dei ricavi sospesi al nuovo esercizio.	<b>207</b>

<b>SCHEDA DI SINTESI</b>	<b>209</b>
<b>QUESTIONARIO</b>	<b>209</b>

<b>CAPITOLO VIII</b>		
<b>LA SINTESI DELLA GESTIONE: IL BILANCIO CONTABILE NELLA SUA VERSIONE COMPLETA</b>		<b>210</b>
1.	Considerazioni introduttive.	210
2.	Il bilancio contabile.	210
<b>SCHEDA DI SINTESI</b>		<b>212</b>
<b>QUESTIONARIO</b>		<b>213</b>
<b>CAPITOLO IX</b>		
<b>LE SCRITTURE DELL'ESERCIZIO SUCCESSIVO</b>		<b>214</b>
1.	Considerazioni introduttive.	214
2.	La chiusura dei ratei attivi e passivi.	215
3.	La chiusura delle fatture da emettere e da ricevere.	216
4.	La chiusura degli interessi liquidati sui conti correnti.	217
5.	La chiusura dei fondi rischi.	219
6.	La chiusura dei fondi spese future.	219
7.	L'interruzione del rapporto di lavoro e la liquidazione dei dipendenti.	221
8.	La chiusura dei debiti per imposte, dei fondi per imposte differite e dei crediti per imposte anticipate.	222
8.1.	La chiusura dei debiti per imposte.	222
8.2.	La chiusura dei fondi per imposte differite e dei crediti per imposte anticipate.	223
9.	Il completamento delle costruzioni in economia.	224
10.	La destinazione dell'utile dell'esercizio precedente.	225
11.	La copertura della perdita dell'esercizio precedente.	228
<b>SCHEDA DI SINTESI</b>		<b>230</b>
<b>QUESTIONARIO</b>		<b>231</b>
<b>CAPITOLO X</b>		
<b>APPROFONDIMENTI PARTICOLARI</b>		<b>232</b>
1.	La vendita e l'acquisto di un'azienda o di un ramo d'azienda.	232
2.	La rivalutazione dei beni pluriennali.	235
2.1.	La rivalutazione "di ripristino".	235
2.2.	La rivalutazione "monetaria".	236
2.3.	La rivalutazione "economica".	237
3.	Le operazioni sul capitale di rischio.	238
3.1.	L'aumento reale.	239

<b>3.2.</b>	L'aumento nominale.	<b>241</b>
<b>3.3.</b>	L'aumento misto.	<b>242</b>
<b>3.4.</b>	La riduzione reale.	<b>242</b>
<b>3.5.</b>	La riduzione nominale.	<b>244</b>
<b>3.6.</b>	La riduzione mista.	<b>244</b>
<b>4.</b>	Il deficit patrimoniale.	<b>245</b>
<b>5.</b>	L'ottenimento di contributi a fondo perduto.	<b>246</b>
<b>6.</b>	Lo storno dei fondi eccedenti.	<b>248</b>
<b>7.</b>	La correzione degli errori di rilevazione.	<b>248</b>
<b>8.</b>	I furti.	<b>250</b>
<b>9.</b>	I conti d'ordine.	<b>251</b>
<b>10.</b>	Il criterio del costo ammortizzato.	<b>253</b>
<b>11.</b>	La durata dell'esercizio amministrativo, la data della sua chiusura e il termine per la redazione del bilancio di esercizio: precisazioni.	<b>258</b>
<b>SCHEDA DI SINTESI</b>		<b>259</b>
<b>QUESTIONARIO</b>		<b>262</b>

## **PARTE TERZA IL BILANCIO DI ESERCIZIO**

### **CAPITOLO I IL BILANCIO DI ESERCIZIO: CONCETTI PRELIMINARI**

<b>1.</b>	Il bilancio di esercizio nella sua evoluzione storica.	<b>265</b>
<b>2.</b>	Le diverse tipologie di "bilancio".	<b>267</b>
<b>3.</b>	Gli scopi del "bilancio di esercizio".	<b>268</b>
<b>4.</b>	Le "politiche" di bilancio.	<b>270</b>
<b>SCHEDA DI SINTESI</b>		<b>272</b>
<b>QUESTIONARIO</b>		<b>273</b>

### **CAPITOLO II IL BILANCIO CONTABILE**

<b>1.</b>	Brevi richiami sul bilancio contabile.	<b>274</b>
<b>2.</b>	I limiti del bilancio contabile quale strumento di informativa esterna.	<b>274</b>
<b>SCHEDA DI SINTESI</b>		<b>275</b>
<b>QUESTIONARIO</b>		<b>276</b>

**CAPITOLO III**  
**IL BILANCIO CIVILISTICO** **277**

1.	Considerazioni introduttive.	277
2.	La "clausola generale".	278
3.	I "principi di redazione".	280
4.	Gli schemi di bilancio.	283
4.1.	Premessa.	283
4.2.	Lo stato patrimoniale.	286
4.2.1.	L'attivo dello stato patrimoniale.	287
4.2.2.	Il passivo dello stato patrimoniale.	291
4.3.	Il conto economico.	294
5.	Il rendiconto finanziario.	303
6.	I criteri di valutazione.	307
7.	I documenti non contabili.	311
7.1.	La nota integrativa.	311
7.2.	La relazione sulla gestione.	315
8.	Il bilancio in forma abbreviata.	316
9.	Il bilancio in forma ridotta.	317

**SCHEDA DI SINTESI** **318**

**QUESTIONARIO** **321**

**CAPITOLO IV**  
**IL BILANCIO SECONDO I PRINCIPI CONTABILI**  
**INTERNAZIONALI IAS-IFRS** **322**

1.	Considerazioni introduttive.	322
2.	L'obbligo di redazione del bilancio d'esercizio secondo i principi contabili internazionali IAS-IFRS.	324
3.	La logica e le conseguenze dell'applicazione dei principi contabili internazionali IAS-IFRS al bilancio di esercizio.	325
4.	I documenti che costituiscono il bilancio d'esercizio secondo i principi contabili internazionali IAS-IFRS.	326
5.	I criteri di valutazione secondo i principi contabili internazionali IAS-IFRS.	327

**SCHEDA DI SINTESI** **330**

**QUESTIONARIO** **331**

**INDICE ANALITICO** **333**