

---

# Contabilità e bilancio

di Paolo Montinari

## **IMPORTANTE**

**N.B.:** Nelle versioni digitali del volume tutti i rimandi (per es. da Sommario a Paragrafi) sono attivabili (link)

EDIZIONI  
**FAG**  
MILANO

---

|

|

# Sommario

## **Premessa**

|  |    |
|--|----|
| Il sistema contabile.....  | 15 |
| La funzione del bilancio nella gestione d'impresa.....                     | 16 |
| Le scritture contabili obbligatorie.....                                   | 17 |
| I libri e i registri contabili previsti dal codice civile.....             | 17 |
| I registri previsti ai fini Iva.....                                       | 18 |
| Il libro magazzino ed il registro dei beni ammortizzabili.....             | 19 |
| La contabilità semplificata.....   | 21 |
| La tenuta dei registri contabili.....                                      | 25 |
| Conservazione ed obbligo di esibizione dei registri contabili.....         | 26 |
| Bollatura dei registri contabili.....                                      | 27 |
| I principi di redazione del bilancio.....                                  | 28 |
| Il principio della prudenza.....   | 28 |
| Principio della continuità di applicazione dei criteri di valutazione..... | 29 |
| Principio della competenza.....  | 30 |
| Principio della continuità di gestione.....                                | 31 |
| Principio della valutazione separata degli elementi patrimoniali ...       | 32 |
| Principio del quadro fedele.....   | 32 |
| Il principio della prevalenza della sostanza sulla forma.....              | 34 |
| Il principio della rilevanza.....  | 34 |
| Deroghe.....   | 35 |
| Informazioni complementari.....  | 36 |
| Le modalità di redazione del bilancio di esercizio.....                    | 36 |
| Il bilancio d'esercizio nelle imprese individuali.....                     | 36 |

|  |    |
|--|----|
| Il bilancio d'esercizio nelle società di persone .....     | 37 |
| Il bilancio d'esercizio nelle società di capitali .....    | 37 |
| L'applicazione dei principi contabili internazionali ..... | 39 |

## **Parte 1 - Il bilancio d'esercizio**

### **Schema di stato patrimoniale**

|  |    |
|--|----|
| 1 Lo schema dello stato patrimoniale ..... | 45 |
|--|----|

### **Schema di conto economico**

|                                      |    |
|--------------------------------------|----|
| 1 Lo schema di conto economico ..... | 51 |
|--------------------------------------|----|

### **Capitolo 1 - Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti**

|   |    |
|---|----|
| 1.1 Premessa .....  | 55 |
| 1.2 Conferimento in società di capitali.....                    | 55 |
| 1.2.1 Conferimenti in denaro .....                              | 57 |
| 1.2.2 Conferimenti in natura.....                               | 58 |
| 1.2.3 Conferimenti di opere e servizi .....                     | 65 |
| 1.2.4 Le rilevazioni contabili del socio imprenditore.....      | 67 |
| 1.3 Conferimento in società di persone e ditte individuali..... | 68 |

### **Capitolo 2 - Le immobilizzazioni immateriali**

|  |    |
|--|----|
| 2.1 Premessa .....   | 69 |
| 2.2 I costi di impianto e di ampliamento .....   | 71 |
| 2.3 I costi di sviluppo.....   | 73 |
| 2.4 I diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle<br>opere di ingegno ..... | 74 |
| 2.4.1 Cessione del diritto.....  | 77 |
| 2.5 Le concessioni, licenze, marchi e diritti simili.....  | 78 |
| 2.5.1 Cessione del marchio o della licenza .....   | 80 |
| 2.6 Licenze d'uso .....  | 80 |
| 2.7 Avviamento.....  | 81 |
| 2.8 Immobilizzazioni in corso e acconti .....  | 83 |
| 2.9 Software.....  | 84 |
| 2.9.1 Cessione del software.....   | 86 |

|      |  |    |
|------|--|----|
| 2.10 | Altre immobilizzazioni immateriali ..... | 87 |
|------|--|----|

### **Capitolo 3 - Le immobilizzazioni materiali**

|       |   |     |
|-------|---|-----|
| 3.1   | Premessa .....  | 89  |
| 3.2   | Trattamento civilistico e fiscale delle immobilizzazioni materiali                                  | 89  |
| 3.2.1 | La disciplina generale.....   | 89  |
| 3.2.2 | Cessione .....  | 108 |
| 3.2.3 | Permuta.....  | 109 |
| 3.2.4 | Autovetture, motocicli, ciclomotori, autocaravan,<br>aerei, imbarcazioni.....                       | 111 |
| 3.2.5 | Impianti telefonici e telefoni cellulari.....   | 116 |
| 3.3   | Terreni e fabbricati.....   | 116 |
| 3.4   | Gli immobili patrimonio .....   | 118 |
| 3.5   | Impianti e macchinari .....   | 121 |
| 3.6   | Attrezzature industriali e commerciali .....  | 122 |
| 3.7   | Altri beni .....  | 122 |
| 3.8   | Immobilizzazioni in corso e acconti .....   | 123 |
| 3.9   | Trattamento fiscale dei beni concessi in godimento ai soci o<br>ai familiari dell'imprenditore..... | 124 |

### **Capitolo 4 - Le immobilizzazioni finanziarie**

|     |  |     |
|-----|--|-----|
| 4.1 | Le partecipazioni.....   | 127 |
| 4.2 | Azioni "speciali", titoli ibridi e altri strumenti finanziari..... | 136 |
| 4.3 | I crediti.....   | 139 |
| 4.4 | Altri titoli.....  | 141 |
| 4.5 | Strumenti finanziari derivati attivi.....                          | 144 |

### **Capitolo 5 - Le rimanenze**

|       |   |     |
|-------|---|-----|
| 5.1   | Premessa .....  | 147 |
| 5.2   | La valutazione delle rimanenze.....                   | 148 |
| 5.3   | Trattamento contabile e fiscale delle rimanenze ..... | 150 |
| 5.3.1 | L'acquisto e la vendita di beni .....                 | 150 |
| 5.3.2 | La valutazione delle rimanenze a fine esercizio ..... | 153 |
| 5.4   | La svalutazione e la distruzione del magazzino .....  | 157 |
| 5.5   | I lavori in corso su ordinazione .....                | 158 |
| 5.6   | Lavori in economia .....                              | 164 |

|     |   |     |
|-----|---|-----|
| 5.7 | Le formalità in caso di perdita accidentale o di distruzione di beni dell'impresa ..... | 166 |
|-----|---|-----|

## Capitolo 6 - I crediti

|     |  |     |
|-----|--|-----|
| 6.1 | I crediti da iscriversi nell'attivo circolante ..... | 169 |
| 6.2 | Le perdite su crediti .....                          | 172 |
| 6.3 | Gli atti dispositivi del credito .....               | 176 |

## Capitolo 7 - I titoli

|     |   |     |
|-----|---|-----|
| 7.1 | I titoli iscritti nell'attivo circolante .....                          | 181 |
| 7.2 | Il trattamento fiscale dei titoli iscritti nell'attivo circolante ..... | 185 |
| 7.3 | Strumenti finanziari derivati attivi .....                              | 186 |

## Capitolo 8 - Le disponibilità liquide

|     |   |     |
|-----|---|-----|
| 8.1 | Premessa .....  | 187 |
| 8.2 | Trattamento contabile delle disponibilità liquide ..... | 187 |

## Capitolo 9 - Ratei e risconti

|     |  |     |
|-----|--|-----|
| 9.1 | Premessa .....                                   | 189 |
| 9.2 | Trattamento contabile dei ratei e risconti ..... | 189 |

## Capitolo 10 - Il patrimonio netto

|        |   |     |
|--------|---|-----|
| 10.1   | Premessa .....  | 193 |
| 10.2   | Il capitale sociale .....   | 193 |
| 10.2.1 | L'aumento del capitale sociale .....                                    | 194 |
| 10.2.2 | L'aumento di capitale gratuito .....                                    | 197 |
| 10.2.3 | Le riduzioni del capitale sociale .....                                 | 197 |
| 10.3   | Le riserve di utili .....   | 202 |
| 10.4   | Le riserve di capitale .....  | 203 |
| 10.5   | I versamenti in conto capitale .....                                    | 204 |
| 10.6   | L'utile e la perdita di esercizio .....                                 | 205 |
| 10.6.1 | La chiusura e la riapertura dei conti .....                             | 205 |
| 10.6.2 | La destinazione dell'utile di esercizio nelle imprese individuali ..... | 207 |

**Capitolo 11 - Fondi per rischi e oneri**

|      |  |     |
|------|--|-----|
| 11.1 | Premessa .....                               | 209 |
| 11.2 | Fondi di quiescenza.....                     | 210 |
| 11.3 | Strumenti finanziari derivati passivi.....   | 211 |
| 11.4 | Gli altri fondi.....                         | 211 |
| 11.5 | Fondo imposte e fondo imposte differite..... | 214 |

**Capitolo 12 - Trattamento di fine rapporto**

|      |   |     |
|------|---|-----|
| 12.1 | Premessa .....                                | 215 |
| 12.2 | Trattamento contabile e fiscale del TFR ..... | 217 |

**Capitolo 13 - I debiti**

|        |  |     |
|--------|--|-----|
| 13.1   | Premessa .....   | 221 |
| 13.2   | Classificazione in bilancio dei debiti.....                | 221 |
| 13.3   | Il trattamento contabile dei debiti .....                  | 224 |
| 13.3.1 | Finanziamento soci e rinuncia al credito .....             | 224 |
| 13.3.2 | Ipotesi di ristrutturazione del debito .....               | 225 |
| 13.3.3 | Mutui passivi .....  | 229 |
| 13.3.4 | Prestiti obbligazionari .....                              | 231 |
| 13.3.5 | I titoli di debito nella società a responsabilità limitata | 233 |
| 13.3.6 | Crediti ceduti a società di factoring.....                 | 234 |
| 13.3.7 | Crediti ceduti allo sconto.....                            | 236 |
| 13.3.8 | Debiti tributari .....                                     | 237 |

**Capitolo 14 - Il valore della produzione**

|        |   |     |
|--------|---|-----|
| 14.1   | Premessa .....  | 239 |
| 14.2   | Ricavi delle vendite e delle prestazioni.....   | 239 |
| 14.3   | Variazioni delle rimanenze di prodotti in corso di lavorazione,<br>semilavorati e finiti..... | 240 |
| 14.4   | Variazioni dei lavori in corso su ordinazione.....  | 240 |
| 14.5   | Incremento di immobilizzazioni per lavori interni .....                                       | 240 |
| 14.6   | Altri ricavi e proventi .....   | 241 |
| 14.7   | Il trattamento contabile e fiscale dei contributi.....  | 241 |
| 14.7.1 | Premessa .....  | 241 |
| 14.7.2 | Contributi in conto esercizio .....   | 242 |
| 14.7.3 | Contributi in conto impianti.....   | 243 |

|        |  |     |
|--------|--|-----|
| 14.7.4 | Contributi in conto capitale.....                                  | 246 |
| 14.7.5 | Contributi sottoposti a condizione sospensiva o<br>risolutiva..... | 246 |
| 14.7.6 | Ritenute .....   | 248 |
| 14.7.7 | Iva .....  | 248 |
| 14.7.8 | Contributi erogati da soggetti privati imprenditori ....           | 248 |

## Capitolo 15 - I costi della produzione

|         |   |     |
|---------|---|-----|
| 15.1    | Premessa .....  | 251 |
| 15.2    | Costi per materie prime, sussidiarie, di consumo e merci .....                          | 251 |
| 15.3    | Costi per servizi .....   | 252 |
| 15.3.1  | Compensi a professionisti .....   | 253 |
| 15.3.2  | Compensi ad amministratori e sindaci .....  | 253 |
| 15.3.3  | Compensi ai lavoratori a progetto<br>(collaboratori coordinati e continuativi).....     | 257 |
| 15.3.4  | Compensi a lavoratori autonomi occasionali.....   | 258 |
| 15.3.5  | Provvigioni ad agenti e rappresentanti di commercio .                                   | 259 |
| 15.3.6  | Costi di manutenzione e riparazione.....  | 260 |
| 15.3.7  | Costi di pubblicità.....  | 262 |
| 15.3.8  | Spese di vitto e alloggio.....  | 262 |
| 15.3.9  | Acquisto di carburante e scheda carburante.....   | 263 |
| 15.4    | Costi per il godimento di beni di terzi.....  | 266 |
| 15.4.1  | Il contratto di leasing.....  | 267 |
| 15.5    | Costi relativi al personale .....   | 273 |
| 15.5.1  | Rimborsi spese.....   | 276 |
| 15.5.2  | Fringe benefits .....   | 277 |
| 15.5.3  | Somministrazione di lavoro e distacco del personale ..                                  | 278 |
| 15.6    | Ammortamenti e svalutazioni .....   | 280 |
| 15.7    | Variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie,<br>di consumo e di merci..... | 280 |
| 15.8    | Accantonamenti per rischi.....  | 281 |
| 15.9    | Altri accantonamenti.....   | 281 |
| 15.10   | Oneri diversi di gestione .....   | 282 |
| 15.10.1 | Contributi erogati da soggetti privati .....  | 283 |
| 15.10.2 | Spese di rappresentanza e omaggi.....   | 284 |

**Capitolo 16 - Proventi e oneri finanziari**

|        |   |     |
|--------|---|-----|
| 16.1   | Premessa .....  | 289 |
| 16.2   | Proventi da partecipazioni .....                      | 289 |
| 16.2.1 | Dividendi .....                                       | 290 |
| 16.3   | Altri proventi finanziari .....                       | 293 |
| 16.3.1 | Interessi di mora .....                               | 294 |
| 16.4   | Interessi passivi e altri oneri finanziari .....      | 294 |
| 16.5   | Operazioni in valuta: utili e perdite su cambi .....  | 296 |
| 16.6   | Associazione in partecipazione e cointeressenza ..... | 298 |

**Capitolo 17 - Rettifiche di valori di attività finanziarie**

|      |   |     |
|------|---|-----|
| 17.1 | Il contenuto della classe D del conto economico ..... | 303 |
|------|---|-----|

**Capitolo 18 - Le imposte d'esercizio**

|      |   |     |
|------|---|-----|
| 18.1 | Le imposte di esercizio .....           | 305 |
| 18.2 | Le imposte anticipate e differite ..... | 308 |

**Capitolo 19 - La nota integrativa**

|      |   |     |
|------|---|-----|
| 19.1 | Le finalità e il contenuto della nota integrativa ..... | 313 |
|------|---|-----|

**Capitolo 20 - Il rendiconto finanziario**

|      |                                 |     |
|------|---------------------------------|-----|
| 20.1 | Il rendiconto finanziario ..... | 319 |
|------|---------------------------------|-----|

**Capitolo 21 - Gli organi di controllo, la relazione sulla gestione, la relazione dell'organo di controllo e del revisore legale dei conti**

|      |   |     |
|------|---|-----|
| 21.1 | Gli organi di controllo .....   | 327 |
| 21.2 | La relazione sulla gestione .....   | 329 |
| 21.3 | La relazione dell'organo di controllo e del revisore legale dei conti ..... | 330 |

**Capitolo 22 - Il bilancio in forma abbreviata e delle micro imprese**

|      |   |     |
|------|---|-----|
| 22.1 | La redazione del bilancio in forma abbreviata ..... | 333 |
| 22.2 | Il bilancio delle micro imprese .....               | 334 |

## Parte 2 - La normativa tributaria

### Capitolo 23 - Il reddito di impresa

|             |   |            |
|-------------|---|------------|
| <b>23.1</b> | Premessa .....  | <b>339</b> |
| <b>23.2</b> | I componenti positivi e negativi di reddito .....             | <b>342</b> |
| <b>23.3</b> | I principi per la determinazione del reddito di impresa ..... | <b>343</b> |
| <b>23.4</b> | La determinazione del reddito di impresa.....                 | <b>345</b> |
| <b>23.5</b> | Il riporto delle perdite .....                                | <b>347</b> |
| <b>23.6</b> | Il consolidato fiscale .....                                  | <b>353</b> |
| <b>23.7</b> | La tassazione per trasparenza nelle società di capitali ..... | <b>356</b> |
| <b>23.8</b> | I patrimoni dedicati .....                                    | <b>359</b> |
| <b>23.9</b> | L'ACE (aiuto alla crescita economica).....                    | <b>361</b> |

### Capitolo 24 - L'Iva

|             |   |            |
|-------------|---|------------|
| <b>24.1</b> | I presupposti del tributo e la base imponibile .....          | <b>369</b> |
|             | 24.1.1 Il presupposto oggettivo.....                          | <b>371</b> |
|             | 24.1.2 Il presupposto soggettivo .....                        | <b>373</b> |
|             | 24.1.3 Il presupposto territoriale.....                       | <b>374</b> |
| <b>24.2</b> | Operazioni soggette a Iva .....                               | <b>376</b> |
|             | 24.2.1 Le operazioni imponibili.....                          | <b>377</b> |
|             | 24.2.2 Le operazioni non imponibili .....                     | <b>387</b> |
|             | 24.2.3 Le operazioni esenti .....                             | <b>400</b> |
| <b>24.3</b> | La detrazione dell'Iva .....                                  | <b>404</b> |
|             | 24.3.1 Il pro rata di detraibilità.....                       | <b>406</b> |
|             | 24.3.2 La rettifica della detrazione .....                    | <b>407</b> |
|             | 24.3.3 Ipotesi di indetraibilità dell'Iva.....                | <b>409</b> |
| <b>24.4</b> | Il concetto di effettuazione dell'operazione.....             | <b>411</b> |
|             | 24.4.1 L'esigibilità differita.....                           | <b>414</b> |
|             | 24.4.2 L'Iva per cassa .....                                  | <b>414</b> |
| <b>24.5</b> | Gli adempimenti previsti dalla normativa Iva.....             | <b>418</b> |
|             | 24.5.1 La fatturazione.....                                   | <b>420</b> |
|             | 24.5.2 La registrazione.....                                  | <b>429</b> |
|             | 24.5.3 La liquidazione, il versamento e la dichiarazione..... | <b>434</b> |
| <b>24.6</b> | L'Iva infragruppo.....  | <b>435</b> |
| <b>24.7</b> | Il gruppo Iva .....   | <b>437</b> |
| <b>24.8</b> | La comunicazione delle operazioni rilevanti ai fini Iva.....  | <b>438</b> |

**Capitolo 25 - L'Irap**

|             |   |            |
|-------------|---|------------|
| <b>25.1</b> | Premessa .....  | <b>441</b> |
| <b>25.2</b> | La determinazione del valore della produzione per le imprese industriali e commerciali..... | <b>442</b> |
| <b>25.3</b> | La ripartizione territoriale .....  | <b>450</b> |

**Capitolo 26 - L'Imu**

|             |   |            |
|-------------|---|------------|
| <b>26.1</b> | Il presupposto impositivo ed i soggetti passivi ..... | <b>453</b> |
| <b>26.2</b> | La base imponibile e l'aliquota .....                 | <b>455</b> |
| <b>26.3</b> | Immobili esenti dall'Imu.....                         | <b>457</b> |
| <b>26.4</b> | Il versamento .....                                   | <b>458</b> |
| <b>26.5</b> | La dichiarazione Imu .....                            | <b>458</b> |

**Capitolo 27 - Le altre imposte indirette**

|             |  |            |
|-------------|--|------------|
| <b>27.1</b> | L'imposta di registro.....   | <b>461</b> |
|             | 27.1.1 Principi generali.....  | <b>461</b> |
|             | 27.1.2 L'alternatività fra Iva e imposta di registro .....                         | <b>462</b> |
|             | 27.1.3 Le ipotesi di maggior rilievo in cui si applica l'imposta di registro ..... | <b>463</b> |
| <b>27.2</b> | Le imposte ipotecaria e catastale.....   | <b>465</b> |

**Capitolo 28 - Le ritenute**

|             |   |            |
|-------------|---|------------|
| <b>28.1</b> | Premessa .....  | <b>467</b> |
| <b>28.2</b> | Le ritenute sui redditi da lavoro dipendente e quelli a esso assimilati.....                              | <b>469</b> |
| <b>28.3</b> | Le ritenute sui redditi da lavoro autonomo e su altri redditi ...   | <b>470</b> |
| <b>28.4</b> | Le ritenute sulle provvigioni.....  | <b>472</b> |
| <b>28.5</b> | Le ritenute sui redditi di capitale.....  | <b>472</b> |
|             | 28.5.1 Ritenute su interessi e altri proventi su obbligazioni e titoli similari .....                     | <b>473</b> |
|             | 28.5.2 Ritenute sugli interessi e gli altri proventi su conti correnti e depositi bancari e postali ..... | <b>473</b> |
|             | 28.5.3 Ritenute sui dividendi.....  | <b>473</b> |
|             | 28.5.4 Ritenute su altri redditi di capitale.....   | <b>474</b> |
| <b>28.6</b> | Le ritenute sui compensi per avviamento commerciale.....  | <b>475</b> |
| <b>28.7</b> | Le ritenute sui contributi degli enti pubblici .....  | <b>475</b> |

|              |   |            |
|--------------|---|------------|
| <b>28.8</b>  | Le ritenute sui premi e sulle vincite .....   | <b>475</b> |
| <b>28.9</b>  | Ritenute operate dal condominio .....   | <b>476</b> |
| <b>28.10</b> | Ritenute sui bonifici che consentono la detrazione fiscale<br>per le ristrutturazioni edilizie..... | <b>477</b> |
| <b>28.11</b> | I versamenti delle ritenute.....  | <b>477</b> |
| <b>28.12</b> | Scomputo delle ritenute versate in eccesso.....   | <b>478</b> |
| <b>28.13</b> | Schema riassuntivo.....   | <b>478</b> |

## **Capitolo 29 - Gli adempimenti fiscali**

|             |   |            |
|-------------|---|------------|
| <b>29.1</b> | Le dichiarazioni e la trasmissione telematica.....                          | <b>481</b> |
| <b>29.2</b> | La dichiarazione e i versamenti.....  | <b>483</b> |
| 29.2.1      | La dichiarazione dei redditi e la dichiarazione Irap.....                   | <b>483</b> |
| 29.2.2      | La dichiarazione Iva annuale.....   | <b>483</b> |
| 29.2.3      | La certificazione unica ed il modello 770 .....                             | <b>483</b> |
| 29.2.4      | Le modalità di pagamento e le scadenze dei<br>versamenti delle imposte..... | <b>484</b> |
| <b>29.3</b> | Gli acconti .....   | <b>488</b> |
| 29.3.1      | Gli acconti per imposte dirette e Irap.....                                 | <b>488</b> |
| 29.3.2      | L'acconto Iva.....  | <b>489</b> |
| <b>29.4</b> | Il ravvedimento operoso.....  | <b>490</b> |
| <b>29.5</b> | Il trattamento delle eccedenze di imposta .....                             | <b>493</b> |
| 29.5.1      | La compensazione.....   | <b>494</b> |
| 29.5.2      | Il rimborso.....  | <b>498</b> |
| 29.5.3      | La cessione delle eccedenze di imposta .....                                | <b>503</b> |