

IDA D'ALESSIO
GIANLUCA LOMBARDI STOCCHETTI
STEFANO COLOMBO

Basic Financial ACCOUNTING 2023

Contabilità e bilancio

a cura di
Gianluca Lombardi Stocchetti

PIÙ DI 1000
ESERCIZI
ONLINE



Caro studente,

Basic Financial Accounting fa parte del progetto *@gile-Guerini Interactive Learning Empowerment* finalizzato all'integrazione degli strumenti didattici, i libri e le risorse online, nell'era digitale.

Il manuale cartaceo è corredato da un esercizionario digitale composto da più di 500 esercizi, esercitazioni e test di autovalutazione, domande a risposta chiusa e a risposte multiple, suddivisi per gradi di difficoltà e presentati in modo coerente allo sviluppo dei diversi capitoli o in modalità *random*, che ti permetteranno di meglio apprendere le modalità di composizione di analisi del bilancio di esercizio. Gli esercizi contenuti nella piattaforma formano *esercitazioni* che attraverso livelli di difficoltà via via crescenti permettono di prepararti in modo adeguato all'esame finale. Durante lo svolgimento degli esercizi, delle esercitazioni, o dei test potrai consultare, in qualsiasi momento, la versione digitale del manuale, disponibile in piattaforma.

Accedere alla parte on line è semplicissimo: è sufficiente iscriversi al portale <http://guerininext.education> tramite il codice *scratch off* riportato in fondo a questa pagina.

L'iscrizione dà diritto alla creazione di un account e di una password **strettamente personali**.

Fai attenzione a digitare correttamente il codice: dopo il terzo tentativo, non ti sarà più possibile entrare nel portale. Per ripristinare l'accesso, utilizza il form predisposto sul sito.

Importante! Verifica che il codice scratch off sia integro.

Non acquistare il libro se il codice risulta leggibile o danneggiato.

Il tuo account **personale** ha una durata di sei mesi. Qualora tu non abbia superato l'esame ti è data la possibilità di richiedere una proroga dell'accesso: dovrai scrivere una mail utilizzando il form predisposto sul sito. La tua password sarà quindi rinnovata per altri due mesi.



Copia saggio

©2022 Guerini Next srl
via Comelico, 3 – 20135 Milano
<http://www.guerini.it>
email: info@guerini.it

Quarta edizione: agosto 2022

Ristampa: V IV III II I 2022 2023 2024 2025 2026

Progetto grafico: Datapress
Foto di copertina: © sesame - iStock

Printed in Italy

ISBN: 978-88-6896-462-7

Le fotocopie per uso personale del lettore possono essere effettuate nei limiti del 15% di ciascun volume/fascicolo di periodico dietro pagamento alla SIAE del compenso previsto dall'art. 68, commi 4 e 5, della legge 22 aprile 1941 n. 633.

Le fotocopie effettuate per finalità di carattere professionale, economico o commerciale o comunque per uso diverso da quello personale possono essere effettuate a seguito di specifica autorizzazione rilasciata da CLEAREDI, Centro Licenze e Autorizzazioni per le Riproduzioni Editoriali, Corso di Porta Romana 108, 20122 Milano, e-mail autorizzazioni@clearedi.org e sito web www.clearedi.org.

Ida d'Alessio
Gianluca Lombardi Stocchetti
Stefano Colombo

Basic Financial **ACCOUNTING** **2023**

Contabilità e bilancio

a cura di
Gianluca Lombardi Stocchetti

guerini **NEXT**

Copia Saggio

Indice

	Prefazione	9
Capitolo 1	Introduzione al sistema di contabilità generale di Gianluca Lombardi Stocchetti	
	1.1 Il sistema delle rilevazioni d'azienda	13
	1.2 Le ipotesi alla base del sistema di contabilità generale	15
	1.3 Il principio di competenza economica	18
	1.4 Gli elementi costitutivi il sistema di contabilità generale	20
	1.5 Il processo di composizione del bilancio di esercizio	31
	1.6 L'equazione di bilancio	38
	1.7 Note sul linguaggio contabile	44
	1.8 L'Imposta sul valore aggiunto (IVA)	44
	1.9 Il sostituto d'imposta: le ritenute fiscali	50
Capitolo 2	La costituzione d'azienda di Ida D'Alessio	
	2.1 La costituzione dell'azienda	53
	2.2 La costituzione dell'azienda con apporto in denaro	54
	2.3 La costituzione d'azienda con apporto misto: denaro e beni in natura	58
Capitolo 3	Le operazioni di acquisto di fattori produttivi correnti di Ida D'Alessio	
	3.1 L'acquisto di beni sul territorio nazionale e il relativo regolamento monetario	63
	3.2 L'acquisto di servizi e il relativo regolamento monetario	65
	3.3 Gli anticipi ai fornitori	67
	3.4 Le principali rettifiche ai costi d'acquisto (resi e sconti quantità)	69
	3.5 Le altre rettifiche ai costi d'acquisto (abbuoni, premi, sconti cassa)	70
	3.6 L'acquisto di beni in valuta estera	71
Capitolo 4	Le operazioni di vendita di fattori produttivi correnti di Ida D'Alessio	
	4.1 La vendita di beni sul territorio nazionale e il relativo regolamento monetario	77
	4.2 Gli anticipi da clienti	79

4.3	Le principali rettifiche ai ricavi di vendita (resi e sconti quantità)	81
4.4	Le altre rettifiche ai ricavi di vendita (abbuoni, premi, sconti cassa)	82
4.5	La vendita di beni in valuta estera	83
Capitolo 5	La remunerazione del lavoro dipendente e le prestazioni di servizi professionali	
	di Ida D'Alessio	
5.1	Introduzione	87
5.2	La liquidazione del costo del lavoro dipendente	89
5.3	Il pagamento dei dipendenti e delle ritenute fiscali e previdenziali	93
5.4	Le altre modalità di retribuzione: gli acconti sulle retribuzioni	94
5.5	Il trattamento di fine rapporto	95
Capitolo 6	Le operazioni di finanziamento corrente	
	di Gianluca Lombardi Stocchetti	
6.1	Le operazioni con le banche e la concessione di un fido bancario	107
6.2	Il ricevimento, la girata e il rinnovo di effetti	109
6.3	Lo sconto cambiario	111
Capitolo 7	Le operazioni di finanziamento non corrente	
	di Ida D'Alessio	
7.1	Introduzione	123
7.2	Accensione, remunerazione e rimborso di un mutuo	124
7.3	Emissione, remunerazione e rimborso di un prestito obbligazionario (emissione alla pari)	126
7.4	Emissione, remunerazione e rimborso di un prestito obbligazionario (emissione sotto la pari)	129
Capitolo 8	Le operazioni di investimento in fattori produttivi pluriennali	
	di Ida D'Alessio	
8.1	Introduzione	145
8.2	L'acquisto di immobilizzazioni materiali e immateriali da terze economie e il trattamento degli oneri accessori	145
8.3	Le costruzioni in economia e la capitalizzazione dei costi pluriennali	151
8.4	La dismissione delle immobilizzazioni materiali e immateriali per cessione (plusvalenze/minusvalenze)	154
8.5	L'acquisto tramite permuta	158
8.6	L'acquisto tramite locazione finanziaria	159
8.7	L'eliminazione dei beni strumentali per radiazione, distruzione e sottrazione	163
8.8	Incremento e riduzione di valore nel corso della vita utile	167
Capitolo 9	Le operazioni di assestamento	
	di Gianluca Lombardi Stocchetti	
9.1	Introduzione	173
9.2	Rimanenze di esercizio	175

9.3	Risconti attivi e passivi	180
9.4	Fatture da emettere e da ricevere	185
9.5	Ratei attivi e passivi	188
9.6	Ammortamento delle immobilizzazioni materiali e immateriali	191
9.7	Svalutazione e ripristino di valore delle immobilizzazioni materiali e immateriali	193
9.8	Accantonamento e utilizzo del Fondo svalutazione crediti	201
9.9	Accantonamenti e utilizzi dei Fondi oneri futuri	204
9.10	Accantonamenti e utilizzi dei Fondi rischi	208

Capitolo 10 Il calcolo delle imposte, la chiusura dei conti e la determinazione del risultato d'esercizio

di Ida D'Alessio

10.1	Introduzione	213
10.2	Il calcolo delle imposte correnti, acconti e saldo	214
10.3	Il calcolo delle imposte differite e anticipate	216
10.4	La chiusura dei conti e la determinazione del risultato d'esercizio	218

Capitolo 11 La riapertura dei conti, la destinazione del risultato d'esercizio e le variazioni di patrimonio netto

di Ida D'Alessio

11.1	La riapertura dei conti	229
11.2	La destinazione dell'utile	234
11.3	Le riserve di patrimonio netto	238
11.4	La copertura delle perdite	240
11.5	L'aumento di capitale gratuito e a pagamento	243

Slide depotenziate	249
---------------------------	-----

Glossario italiano-inglese	395
-----------------------------------	-----

Gli autori	403
-------------------	-----

Copia Saggio

Prefazione

Questo volume intende illustrare come si costruisce il bilancio d'esercizio. Punto di partenza è la consapevolezza di rivolgersi ad un lettore inesperto, desideroso di apprendere la sintassi di quel «linguaggio contabile» che permette di comprendere l'economicità delle aziende.

Il libro affronta il tema della composizione del bilancio d'esercizio attraverso le scritture contabili, seguendo un approccio per approssimazioni successive: le fasi che portano alla costruzione del bilancio sono illustrate in termini elementari (quasi «dissacratori») nel primo capitolo, poi approfondite secondo una modalità che porta lo studente dapprima a orientarsi sul piano monodimensionale degli accadimenti che influiscono sull'assetto patrimoniale del divenire economico, poi ad affrontare i diversi cicli operativi che toccano la dimensione reddituale e, infine, a misurarsi con la contabilizzazione di stime e congetture, nel rispetto del principio fondamentale di competenza economica.

Lo stile di scrittura è volutamente semplice, «asciutto», in modo da invogliare il lettore a comprendere le logiche sottostanti la metodologia di rilevazione contabile e a scoraggiare un apprendimento mnemonico.

Il testo è corredato da una piattaforma esercitativa on-line contenente quattro tipologie di esercizi: scritture contabili (da svolgere tramite libro mastro o libro giornale), chiusura dei conti (destinazione dei conti alle diverse aree componenti l'equazione di bilancio), riclassificazioni di bilancio (secondo quanto disposto dal Codice Civile) e domande di teoria (a risposta multipla, vero/falso, completa la frase). Gli oltre 1.000 esercizi raccolti nella piattaforma possono essere affrontati singolarmente o tramite esercitazioni (selezione di esercizi predisposta dai docenti), al fine di garantire un processo di apprendimento coerente con lo sviluppo del programma. La dotazione didattica è infine completata da test di autovalutazione (anch'essi personalizzabili dal singolo docente), che possono essere erogati secondo regole prestabilite in termini di data e orario di pubblicazione, durata di svolgimento, presenza/assenza di soluzioni. Esercizi, esercitazioni e test sono coerentemente allineati al libro di testo che può essere letto anche su supporto digitale con chiavi di accesso volte a facilitare l'individuazione delle spiegazioni utili per comprendere il linguaggio della partita doppia e le modalità di composizione del bilancio.

Un sentito ringraziamento va alla professoressa Silvia Angeloni che ha redatto il paragrafo 8.6 e che ci ha aiutato a correggere refusi e a migliorare la fluidità del testo.

Il libro è dedicato a chi si domanda «perché?», a chi non si accontenta di risolvere esercizi applicando regole «meccaniche», e vuole invece comprendere le logiche che guidano la rilevazione e la comprensione degli accadimenti d'azienda.

Il curatore

Università Bocconi, luglio 2022

4. Versamento congruaglio in denaro a saldo del debito nei confronti del fornitore delle attrezzature:

**Versamento
congruaglio in denaro**

	02/01			
DEBITI v/FORNITORI (P)	a	Diversi	180	
		CREDITI DIVERSI (P)		72
		BANCHE c/c (P)		108
A saldo permuta attrezzatura				

L'esempio riportato considera una vendita di immobilizzazioni in permuta all'inizio dell'esercizio e quindi il fondo ammortamento del bene ceduto comprende l'intero ammortamento di competenza. Nel caso di cessione in permuta durante l'esercizio, occorre chiaramente calcolare la quota di ammortamento maturata sul bene ceduto, come osservato nel paragrafo precedente.

8.6 L'acquisto tramite locazione finanziaria³

L'acquisizione a titolo di proprietà di beni strumentali può avvenire anche attraverso la locazione finanziaria, nota altresì come leasing finanziario. La locazione finanziaria è un contratto con il quale la banca o l'intermediario finanziario (locatore) concede in godimento un bene acquistato o fatto costruire da un produttore su scelta e indicazione del cliente (locatario), che si assume i rischi e i benefici del bene locato, potendone disporre per un prefissato periodo di tempo a fronte del pagamento di canoni periodici. Alla scadenza del contratto, l'utilizzatore ha la facoltà di acquistare la proprietà del bene ad un prezzo prestabilito, noto come «prezzo di riscatto», ovvero, in caso di mancato esercizio del diritto, ha l'obbligo di restituirlo (art. 1, comma 136, della legge 4 agosto 2017, n. 124).

**Locazione
finanziaria**

Quindi, il perfezionamento del leasing finanziario coinvolge tre soggetti:

- il produttore, cioè il soggetto che produce e vende alla banca o alla società di leasing il bene oggetto della locazione finanziaria;
- il locatore (*lessor*), ossia la banca o la società di leasing, che acquista il bene dal produttore e lo concede in godimento all'utilizzatore a fronte di corrispettivi periodici, conservando la proprietà del bene finché il diritto di riscatto non sia esercitato;
- il locatario (*lessee*), cioè l'impresa utilizzatrice, che corrisponde al locatore i canoni periodici prestabiliti per il godimento del bene, di cui può acquisire la proprietà alla scadenza del contratto, optando per il riscatto.

Nella generalità dei casi, il locatario esercita il diritto di riscatto perché ha l'opportunità di diventare proprietario di un bene, probabilmente ancora funzionante, sostenendo un costo spesso molto contenuto e inferiore al *fair value* del bene stesso. Per tale motivo, il leasing finanziario produce come effetto finale l'acquisto del

³ Il presente paragrafo è stato redatto da Silvia Angeloni.

bene e si configura, nella sostanza, come un'operazione di acquisto tramite finanziamento.

L'operazione di leasing finanziario, benché si sostanzi in un'operazione di finanziamento, è soggetta a IVA ad aliquota ordinaria. Il contratto di locazione finanziaria può prevedere il pagamento di un maxicanone iniziale, che ha lo scopo di ridurre i rischi del locatore nel caso di insolvenza del locatario. Il maxicanone iniziale, soggetto anch'esso ad IVA, rappresenta un onere pluriennale che, in base al principio della competenza economica, deve essere ripartito tra gli esercizi di durata del contratto.

Le rilevazioni contabili connesse al contratto di leasing finanziario possono essere effettuate secondo due diversi metodi:

- il *metodo patrimoniale*, che privilegia la forma giuridica del contratto;
- il *metodo finanziario*, che privilegia la sostanza del contratto.

Metodo patrimoniale

Il *metodo patrimoniale* prevede che i valori siano rilevati in base alla forma giuridica negoziale e, quindi, come una semplice locazione. Di conseguenza, il bene in leasing non è iscritto nello Stato Patrimoniale del locatario (la società utilizzatrice), ma rimane iscritto nello Stato Patrimoniale del locatore (la società di leasing), che procederà al relativo processo di ammortamento. La società utilizzatrice si limita a contabilizzare durante l'esercizio i canoni di leasing e a riscontare a fine periodo la quota non di competenza dei canoni periodici e dell'eventuale maxicanone iniziale, in modo che nel Conto Economico affluisca il costo di competenza per il godimento di beni di terzi. Solo nel caso di riscatto al termine del contratto, la società utilizzatrice consegue giuridicamente la proprietà del bene, che sarà iscritto nello Stato Patrimoniale per un valore pari al prezzo di riscatto.

Metodo finanziario

Il *metodo finanziario*, invece, prevede che l'operazione sia contabilizzata come un'operazione di acquisto con finanziamento. Di conseguenza, contestualmente alla stipula del contratto, la società utilizzatrice iscrive tra le immobilizzazioni del proprio Stato Patrimoniale il bene in leasing e, in contropartita, rileva per pari importo il debito per il finanziamento ottenuto dal soggetto locatore. Il bene strumentale sarà sottoposto al processo di ammortamento, mentre i canoni periodicamente corrisposti verranno rilevati scorporando la quota capitale, che rappresenta la restituzione del debito di finanziamento, e la quota interessi, che rappresenta il costo del finanziamento. Ne segue che nel Conto Economico della società utilizzatrice affluiranno per competenza sia le quote di ammortamento sia gli interessi passivi.

Il *metodo finanziario* è adottato dai principi contabili internazionali (IFRS 16) ed è preferito anche dai principi contabili nazionali in quanto privilegia la prevalenza della sostanza sulla forma.

Non essendo tuttavia adottato dal legislatore civilistico, il *metodo finanziario* è obbligatorio solo per le società locatarie⁴ che adottano i principi contabili internazionali, con facoltà di deroga per i contratti di durata inferiore a 12 mesi e per quelli che hanno per oggetto beni di valore non significativo.

In tale ottica e con riferimento alle società locatarie IAS Adopters, il *metodo finanziario* è stato esteso alla rappresentazione di tutti i contratti di noleggio e di af-

⁴ Si rinvia alla lettura del documento IFRS 16 per il dettaglio in merito al trattamento contabile dei beni in leasing previsto per il locatore.

fitto che non rientrano nei due casi di esenzione appena citati, al fine di rendere più trasparente il fatto che anche tali contratti rappresentano (nella sostanza) un debito finanziario assunto dal locatario a fronte di diritti iscritti nell'attivo patrimoniale.

Nel presente testo, sono illustrate solo le scritture relative alla contabilizzazione dell'operazione di locazione finanziaria secondo il *metodo patrimoniale*⁵, che, come osservato, è l'unico metodo ammesso dalla normativa nazionale. Per completezza, si evidenzia che il codice civile prevede, per le società che redigono il bilancio in forma ordinaria, l'obbligo di riportare in Nota Integrativa un apposito prospetto atto a fornire la rappresentazione delle operazioni di locazione finanziaria secondo il *metodo finanziario* (art. 2427, comma 1, n. 22 c.c.).

Ciò premesso, si supponga che, in data 1/11/X, la società Alfa Spa stipuli con una società di leasing un contratto di *locazione finanziaria* della durata di 36 mesi per l'utilizzo di un impianto del valore di euro 30.000. Il contratto prevede il pagamento anticipato di un maxicanone iniziale di euro 9.000 + IVA 20% e di 35 canoni mensili *anticipati* (dall'1/12/X all'1/10/X+3) ciascuno dell'importo di euro 580 + IVA 20%. Il prezzo di riscatto, contrattualmente previsto alla scadenza dell'1/11/X+3, è pari a euro 2.400 + IVA 20%.

Al ricevimento della fattura relativa al maxicanone, la società Alfa registra:

Ricevimento fattura maxicanone

(1)	1/11/X			
Diversi	a	DEBITI v/FORNITORI (P)		10.800
MAXICANONE (R)			9.000	
ERARIO c/IVA (P)			1.800	
<i>Ricevuta fattura della società di leasing relativa al maxicanone</i>				

Al pagamento della fattura relativa al maxicanone, si rileva:

Pagamento fattura maxicanone

(2)	1/11/X			
DEBITI v/FORNITORI (P)	a	BANCHE c/c (P)	10.800	10.800
<i>Regolata fattura della società di leasing relativa al maxicanone</i>				

Al ricevimento della fattura relativa al canone mensile di dicembre, si registra:

Ricevimento fattura canone mensile

(3)	1/12/X			
Diversi	a	DEBITI v/FORNITORI (P)		696
CANONI DI LEASING (R)			580	
ERARIO c/IVA (P)			116	
<i>Ricevuta fattura della società di leasing relativa al canone mensile</i>				

⁵ Per le rilevazioni contabili relative al metodo finanziario si rinvia al capitolo 8 del volume *Valutazioni di bilancio*, Pearson, Milano 2022.

Pagamento fattura canone mensile

Al pagamento della fattura relativa al canone mensile di dicembre, si rileva:

(4)		1/12/X			
DEBITI v/FORNITORI (P)	a	BANCHE c/c (P)	696		696
<i>Regolata fattura della società di leasing relativa al canone mensile</i>					

Risconto maxicanone

Al 31/12/X, occorre rinviare la parte del maxicanone di competenza dei futuri esercizi (il risconto del maxicanone è calcolato moltiplicando l'importo complessivo di 9.000 per i 34 mesi che vanno dall'1/1/X+1 all'1/11/X+3 e dividendo quindi per i 36 mesi dell'intera durata del contratto). Si procede pertanto a rilevare un risconto attivo (costi da stornare) di € 8.500 ($9.000 \times 34/36$). La scrittura a Libro Giornale è la seguente:

(5)		31/12/X			
RISCONTI ATTIVI (P)	a	MAXICANONE (R)	8.500		8.500
<i>Rilevati risconti attivi per la parte di maxicanone non di competenza</i>					

Per effetto di tale scrittura, al 31/12/X, il saldo del conto «Maxicanone», che si chiude nel Conto Economico, sarà pari a € 500 e rappresenta la quota di maxicanone di competenza dell'esercizio X. Invece, il saldo del conto «Risconti attivi», pari a € 8.500, si chiude nello Stato Patrimoniale e rappresenta la quota di costo di competenza degli esercizi successivi. L'esercizio X+1 vede la riapertura del conto «Risconti attivi» con contropartita il «Bilancio di apertura» e la sua successiva chiusura nel conto «Maxicanone».

Esercizi successivi

Negli esercizi X+1, X+2 e X+3, la società Alfa procederà a rilevare i canoni mensili; inoltre, al 31/12 degli esercizi X+1 e X+2, provvederà a riscontare la quota di maxicanone non di competenza, rispettivamente per € 5.500 ($9.000 \times 22/36$) e per € 2.500 ($9.000 \times 10/36$).

Riscatto del bene

Da ultimo, si supponga che, alla scadenza del contratto, la società Alfa eserciti l'opzione di riscatto del bene. In data 1/11/X+3, la società rileva la fattura relativa all'acquisto dell'impianto, che avrà un valore pari al prezzo di riscatto:

		1/11/X+3			
Diversi	a	DEBITI v/FORNITORI (P)			2.880
IMPIANTI (P)			2.400		
ERARIO c/IVA (P)			480		
<i>Ricevuta fattura della società di leasing relativa al riscatto del bene</i>					

Pagamento prezzo riscatto

Ipotizzando che il pagamento avvenga nella medesima data, la scrittura contabile è la seguente:

1/11/X+3				
DEBITI v/FORNITORI (P)	a	BANCHE c/c (P)	2.880	2.880
<i>Regolata fattura della società di leasing relativa al riscatto del bene</i>				

Quindi, l'impianto sarà iscritto nello Stato Patrimoniale della società Alfa per un valore pari al prezzo di riscatto e sarà ammortato negli esercizi in funzione della sua vita utile.

8.7 L'eliminazione dei beni strumentali per radiazione, distruzione e sottrazione

L'eliminazione del bene strumentale può attuarsi attraverso le seguenti due operazioni:

1. *per cessione* (come precedentemente descritto);
2. *senza cessione* che può avvenire tramite:
 - radiazione, o eliminazione volontaria,
 - distruzione o sottrazione, ossia per eliminazione involontaria.

La *radiazione* consiste nell'estromissione dal processo produttivo di beni strumentali che non hanno più alcuna redditività, o per il loro superamento tecnologico o per l'eccessivo sfruttamento, e per i quali non esiste possibilità di vendita sul mercato.

Eliminazione volontaria

Il bene esiste ancora fisicamente, ma non è più utilizzato. Alla radiazione segue la *demolizione fisica*.

A scopo esemplificativo l'argomento della radiazione non è trattato sotto il profilo contabile nel presente testo.

I beni strumentali possono essere eliminati per eventi non dipendenti dalla volontà, come calamità naturali, furti, incendi.

Eliminazione non volontaria

Per far fronte a questo rischio l'azienda può cautelarsi o mediante coperture assicurative esterne, ottenute attraverso il pagamento di premi di assicurazione, o con forme di assicurazione interna, consistenti nella costituzione di una riserva da utilizzare al verificarsi dell'evento temuto.

Un automezzo, dal costo storico di € 30.000, ammortato al 31/12/X-1 per € 9.000, con coefficiente annuo del 20%, viene totalmente distrutto da un incendio il 30 giugno dell'anno X. Si presentano le scritture contabili nell'ipotesi che l'automezzo:

1. non sia assicurato;
2. sia assicurato.

In tutti i casi occorre:

- a. calcolare la quota di ammortamento per i sei mesi nei quali è stato utilizzato;
- b. eliminare dalla contabilità i conti intestati all'automezzo incendiato (Fondo Ammortamento Automezzi, girandolo al conto di riferimento Automezzi; e poi il saldo di quest'ultimo si chiude a Sopravvenienze Passive).

The image displays three overlapping screenshots of the 'ESERCIZI' (Exercises) portal. The top-left screenshot shows the 'RILEVAZIONE CONTABILE' (Financial Accounting) section with a sidebar menu containing 'COSTITUZIONE E OPERAZIONI SUL PATRIMONIO NETTO', 'FINANZIAMENTO', 'INVESTIMENTO', and 'CICLO CORRENTE'. The top-right screenshot shows the 'MASTRINO' exercise interface for '226_LIBROGIORNALE_FINANZIAMENTO', featuring a score of 0/7 and a 'VAI A EQUAZIONE DI BILANCIO' button. The bottom screenshot shows the 'LIBRO GIORNALE' (Journal) interface for '27_LIBROGIORNALE_FINANZIAMENTO', displaying a score of 0/10.5 and a table of accounting entries for the date 18/05/2013.

DATA:	DARE:	AVERE:	DARE:	AVERE:
18/05/2013	Crediti vs factor	Crediti v/clienti	1150	4600
	Banche c/c		3004	
	Commissioni di factoring		54	
	Interessi passivi su factori		190	

Accedi subito al portale degli esercizi!

Il nuovo manuale di Basic Financial Accounting è affiancato da un eserciziaro on line accessibile sul portale <http://guerininext.education>

Digita il codice che trovi all'interno del libro: potrai così creare un account e una password strettamente personali e accedere facilmente all'eserciziaro.