

## **Sistemi contabili e informazione d'impresa**

Sistemi contabili e quadri  
concettuali: il sistema del  
reddito

## Il sistema del reddito e la nascita dell'economia aziendale

Gino Zappa (1879-1960), allievo di Fabio Besta, è considerato il padre fondatore dell'economia aziendale italiana, intesa all'epoca (1927) come una nuova scienza. Con essa la **ragioneria**, la **tecnica amministrativa** e **l'organizzazione** aziendale sono state riunite in un'unica, grande disciplina, dove ognuna delle tre materie di studio risultava indispensabile per la corretta e completa comprensione del fenomeno "azienda".

Nello specifico, la ragioneria secondo Zappa si doveva occupare della rilevazione, cioè dell'osservazione, dell'interpretazione e della conversione in cifre dei fenomeni aziendali, allo scopo di individuare gli andamenti aziendali ed i connessi risultati.

La ragioneria venne così ad essere "assorbita" da una disciplina più ampia e quindi, pur continuando ad avere una sua dignità ed importanza, la sua identità ed individualità cominciarono a stemperarsi.

## I valori numerari e valori economici

Nel sistema del reddito la **I serie** dei conti contiene i valori numerari, classificati in tre gruppi:

- a) Valori numerari **certi**: liquidità, conti correnti, ecc.
- b) Valori numerari **assimilati**: crediti e debiti *operativi*.
- c) Valori numerari **presunti**: ratei attivi e passivi, fondi rischi aventi natura di debito, poste in valuta estera.

La **II serie** (lucrativa o economica o derivata o non numeraria) comprende i conti di **reddito** e di **capitale**.

**Costi e ricavi sono variazioni di valori numerari**

(certi, assimilati, presunti).

## Il concetto di capitale nel sistema del reddito

Il capitale sorge solamente in seguito alla determinazione del reddito, ed è pertanto un concetto statico. La dinamica riguarda invece i valori numerari

Non è il reddito che si determina dalla variazioni del patrimonio, ma è il capitale che si origina dalla necessità di correlare i costi e i ricavi nel processo di determinazione del reddito.

Per effetto della determinazione del reddito si formano i valori non numerari: costi sospesi (rimanenze di magazzino, capitali fissi, risconti attivi, prestiti attivi) e ricavi sospesi (anticipi da clienti, risconti passivi, prestiti passivi).

**Costi e ricavi sospesi appartengono alla seconda serie dei conti (serie economica o derivata).**

## Competenza economica: costi e ricavi sospesi

Costi e ricavi sono di competenza se sono tra loro correlati, ossia i costi devono essere correlati ai ricavi conseguiti, e i ricavi devono essere correlati ai costi sostenuti.

I costi che non trovano il correlativo ricavo nell'esercizio devono essere **sospesi** e rimandati all'esercizio successivo (viceversa per i ricavi).

| Conto del risultato economico |      |                         |      | Conto del risultato economico |      |                         |     |
|-------------------------------|------|-------------------------|------|-------------------------------|------|-------------------------|-----|
| Costi di acquisto merci       | 1000 | Ricavi di vendita merci | 1600 | Costi di acquisto merci       | 1000 | Ricavi di vendita merci | 800 |
|                               |      |                         |      |                               |      | RF Merci                | 500 |

# Struttura dello stato patrimoniale nel sistema del reddito

Stato Patrimoniale al 31/12/X0

|          |   |                                                       |                                                        |
|----------|---|-------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|
| I serie  | { | Valori numerari attivi (certi, assimilati e presunti) | Valori numerari passivi (certi, assimilati e presunti) |
|          |   | Costi sospesi                                         | Ricavi sospesi                                         |
| II serie | { |                                                       | Capitale netto                                         |

## Acquisti e vendite nel sistema del reddito

Costi e ricavi sono determinati dalle sole variazioni numerarie (nell'esempio, assimilate, trattandosi di crediti e debiti operativi:

|                              |             |     |     |
|------------------------------|-------------|-----|-----|
| d Costi di<br>acquisto merci | a Fornitori | 100 | 100 |
|------------------------------|-------------|-----|-----|

|           |                        |     |     |
|-----------|------------------------|-----|-----|
| d Clienti | a Ricavi di<br>vendita | 120 | 120 |
|-----------|------------------------|-----|-----|

Nel sistema del reddito «puro» tale soluzione si applica anche ai capitali fissi:

|                                      |             |      |      |
|--------------------------------------|-------------|------|------|
| d Costi di<br>acquisto<br>macchinari | a Fornitori | 1000 | 1000 |
|--------------------------------------|-------------|------|------|

## Le rimanenze finali attive: i costi sospesi

A fine esercizio il costo d'acquisto che non ha trovato il corrispettivo ricavo deve essere sospeso:

|            |           |    |    |
|------------|-----------|----|----|
| d RF Merci | a Conto   | 20 | 20 |
|            | economico |    |    |

Il conto «RF Merci» è un costo sospeso finale, conto della II serie. Analogamente per i capitali fissi non ancora completamente utilizzati:

|                 |           |     |     |
|-----------------|-----------|-----|-----|
| d RF Macchinari | a Conto   | 900 | 900 |
|                 | economico |     |     |

Nell'esempio la differenza tra il costo d'acquisto del macchinario (1000) e la sua rimanenza finale (900) rappresenta il costo di competenza. Nella formulazione «pura» del sistema del reddito non ci sono gli ammortamenti.

## Costi sospesi iniziali

All'inizio dell'esercizio successivo, i costi sospesi iniziali si riaprono e si addebitano al conto economico:

|                      |                          |    |    |
|----------------------|--------------------------|----|----|
| d RI Merci           | a Bilancio<br>d'apertura | 20 | 20 |
| d Conto<br>economico | a RI Merci               | 20 | 20 |

In questo modo i costi sospesi nell'esercizio precedente vengono ripresi in quello successivo, sul cui risultato economico gravano.

## Altri costi sospesi: anticipi a fornitori e risconti attivi

Gli anticipi a fornitori e i risconti attivi sono costi sospesi che derivano dal pagamento anticipato di (rispettivamente) beni e servizi.

|                           |             |    |    |
|---------------------------|-------------|----|----|
| d Costi per assicurazioni | a Banca C/C | 90 | 90 |
|---------------------------|-------------|----|----|

|                      |                   |    |    |
|----------------------|-------------------|----|----|
| d RF risconti attivi | a Conto economico | 30 | 30 |
|----------------------|-------------------|----|----|

I risconti attivi e gli anticipi a fornitori finali sono riaperti all'inizio dell'esercizio successivo, come tutti i costi sospesi iniziali:

|                      |                       |    |    |
|----------------------|-----------------------|----|----|
| d RI Risconti attivi | a Bilancio d'apertura | 30 | 30 |
|----------------------|-----------------------|----|----|

|                   |                      |    |    |
|-------------------|----------------------|----|----|
| d Conto economico | a RI Risconti attivi | 30 | 30 |
|-------------------|----------------------|----|----|

## I ricavi sospesi

Risconti passivi, anticipi da clienti e prestiti passivi (vedi oltre) sono ricavi sospesi. Incasso anticipato di un canone di locazione trimestrale:

|             |                |    |    |
|-------------|----------------|----|----|
| d Banca C/C | a Fitti attivi | 90 | 90 |
|-------------|----------------|----|----|

Sospensione del ricavo non di competenza a fine esercizio (trascorso un mese):

|                   |                       |    |    |
|-------------------|-----------------------|----|----|
| d Conto economico | a RF Risconti passivi | 60 | 60 |
|-------------------|-----------------------|----|----|

Alla riapertura dei conti:

|                        |                       |    |    |
|------------------------|-----------------------|----|----|
| d Bilancio di apertura | a RI Risconti passivi | 60 | 60 |
|------------------------|-----------------------|----|----|

|                       |                   |    |    |
|-----------------------|-------------------|----|----|
| d RI Risconti passivi | a Conto economico | 60 | 60 |
|-----------------------|-------------------|----|----|

## Il conto economico a costi, ricavi e rimanenze «puro»

Conto economico esercizio 20X0

|                                                                                                                                             |                                                                                                                                           |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Costi sospesi iniziali:</b><br>RI magazzino<br>RI capitali fissi<br>RI risconti attivi<br>RI anticipi da fornitori<br>RI prestiti attivi | <b>Ricavi sospesi iniziali:</b><br>RI risconti passivi<br>RI anticipi da clienti<br>RI prestiti passivi                                   |
| Costi d'acquisto                                                                                                                            | Ricavi di vendita                                                                                                                         |
| <b>Ricavi sospesi finali:</b><br>RF risconti passivi<br>RF anticipi da clienti<br>RF prestiti passivi                                       | <b>Costi sospesi finali:</b><br>RF magazzino<br>RF capitali fissi<br>RF risconti attivi<br>RF anticipi da fornitori<br>RF prestiti attivi |

## Le operazioni di prestito

L'entrata di numerario da un prestito passivo genera un ricavo, il rimborso genera un costo. Prestito contratto per 100:

|             |                                           |     |     |
|-------------|-------------------------------------------|-----|-----|
| d Banca C/C | a Ricavi per<br>finanziamento<br>ottenuto | 100 | 100 |
|-------------|-------------------------------------------|-----|-----|

Alla fine dell'esercizio sono maturati 5 di interesse, il ricavo non di competenza viene sospeso, compresi gli interessi:

|                      |                          |     |     |
|----------------------|--------------------------|-----|-----|
| d Conto<br>economico | a RF Prestito<br>passivo | 105 | 105 |
|----------------------|--------------------------|-----|-----|

La sospensione è superiore all'importo del ricavo. La medesima incongruenza si verificherebbe se le rimanenze di magazzino fossero stimate a presunto ricavo di vendita.

## Gli elementi di degrado del sistema del reddito

La prassi delle rilevazioni contabili si è sempre discostata dal modello «puro» del sistema del reddito.

**Ammortamenti:** I capitali fissi sono sempre rappresentati nel sistema del reddito con immediata neutralizzazione del costo con il ricavo, per evidenziare ammortamenti e perdite/profitti di realizzo, che non sono però spiegabili come variazioni numerarie.

**Svalutazioni e rivalutazioni** di fattori produttivi: si tratta di costi e ricavi non riconducibili alle definizioni accolte dal sistema del reddito.

**Interessi attivi/passivi:** non previsti dal sistema del reddito «puro», sono sempre stati rilevati nel conto economico per prassi.

**Utili/perdite su titoli:** non spiegabili come variazioni numerarie.

## La variante dei valori finanziari (variante Amaduzzi)

Per risolvere l'incongruenza riguardante i prestiti, Aldo Amaduzzi (1904-1991) propose di utilizzare i valori finanziari al posto di quelli numerari, ampliando la I serie dei conti per accogliere anche i crediti e debiti di finanziamento. La variante ebbe subito grande successo ed è tuttora insegnata nelle scuole e nelle università.

Non sorgono costi e ricavi al momento dell'accensione del prestito, perché si tratta di una mera operazione permutativa tra conti finanziari (I serie):

|             |            |     |     |
|-------------|------------|-----|-----|
| d Banca C/C | a Prestiti | 100 | 100 |
|             | passivi    |     |     |

In tal modo gli interessi trovano una spiegazione coerente all'interno del sistema del reddito.

Pietro Onida (1902-1982) propose la variante delle rimanenze presunte, che limita la I serie ai valori numerati certi e assimilati, aggiungendo nel conto economico ai costi e ricavi sospesi (passati) quelli presunti (futuri).

## Il conto economico a costi, ricavi e rimanenze nella prassi

Conto economico esercizio 20X0

|                                                                                                                                     |                                                                                                    |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Costi sospesi iniziali:<br/>RI magazzino</b>                                                                                     |                                                                                                    |
| Costi di acquisto di merci e materie<br>Costi di competenza per servizi<br>Ammortamenti<br>Interessi passivi<br>Perdite di realizzo | Ricavi di vendita di competenza<br>Costi capitalizzati<br>Interessi attivi<br>Profitti di realizzo |
|                                                                                                                                     | <b>Costi sospesi finali:<br/>RF magazzino</b>                                                      |