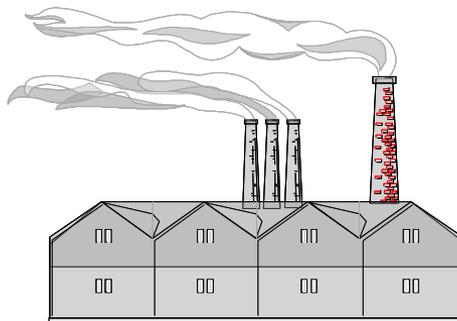


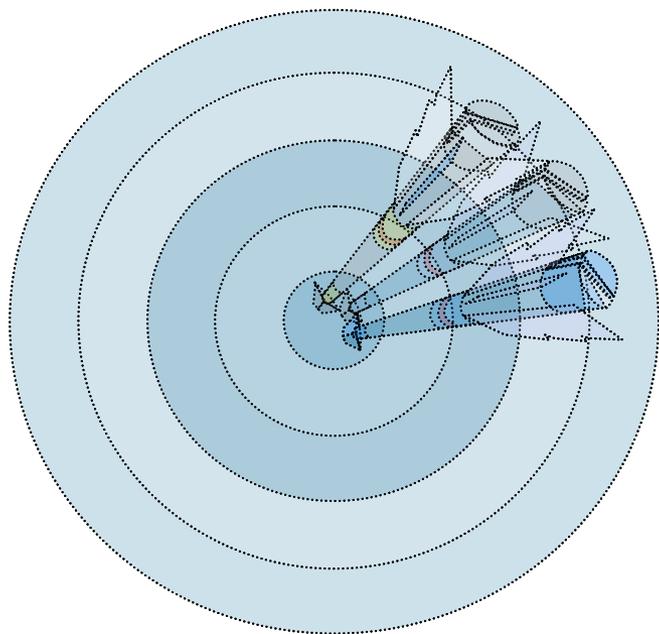
Oggetto della lezione

Il processo di accantonamento

(sezione 8.5 del libro di testo)



Obiettivo della lezione



...comprendere il
significato
economico e **finanziario**
degli accantonamenti
contabili

Quando si redige il bilancio...

...si incontrano alcune poste contabili particolari: i **FONDI**...

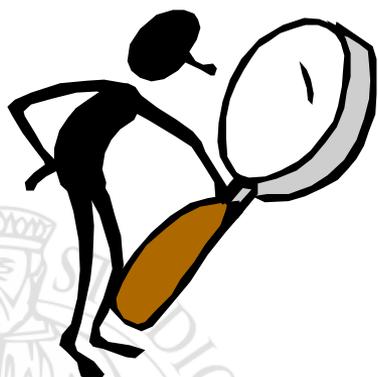
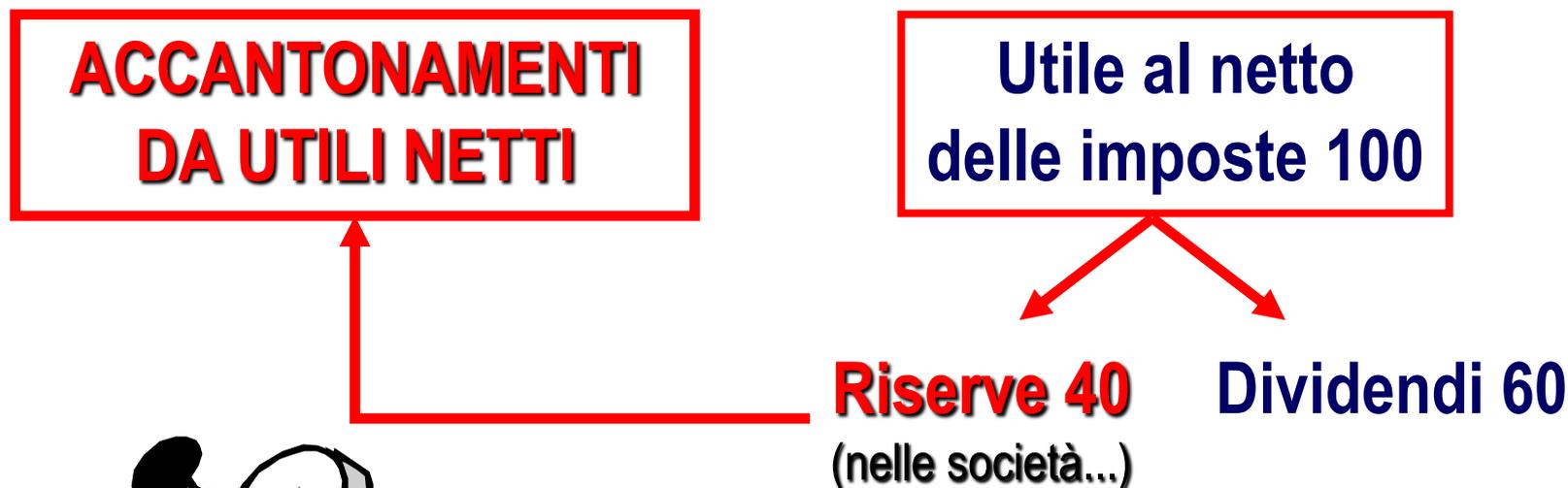
...tali poste sono figlie di un processo detto **ACCANTONAMENTO**

ACCANTONARE significa trattenere nell'impresa la **ricchezza** prodotta



Ma quale ricchezza?

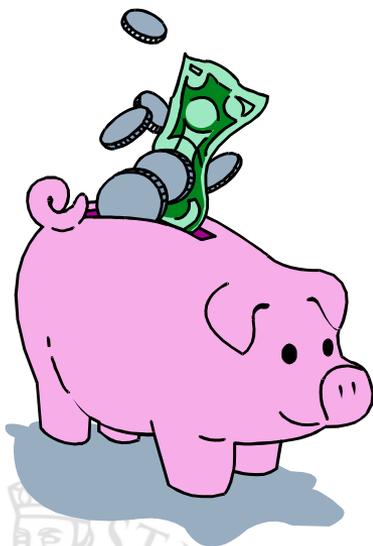
...in primo luogo, quella che riaffluisce
nell'impresa in forma di **utili veri e propri**



Si agisce direttamente sul risultato
finale del **Conto Economico**

In concreto...

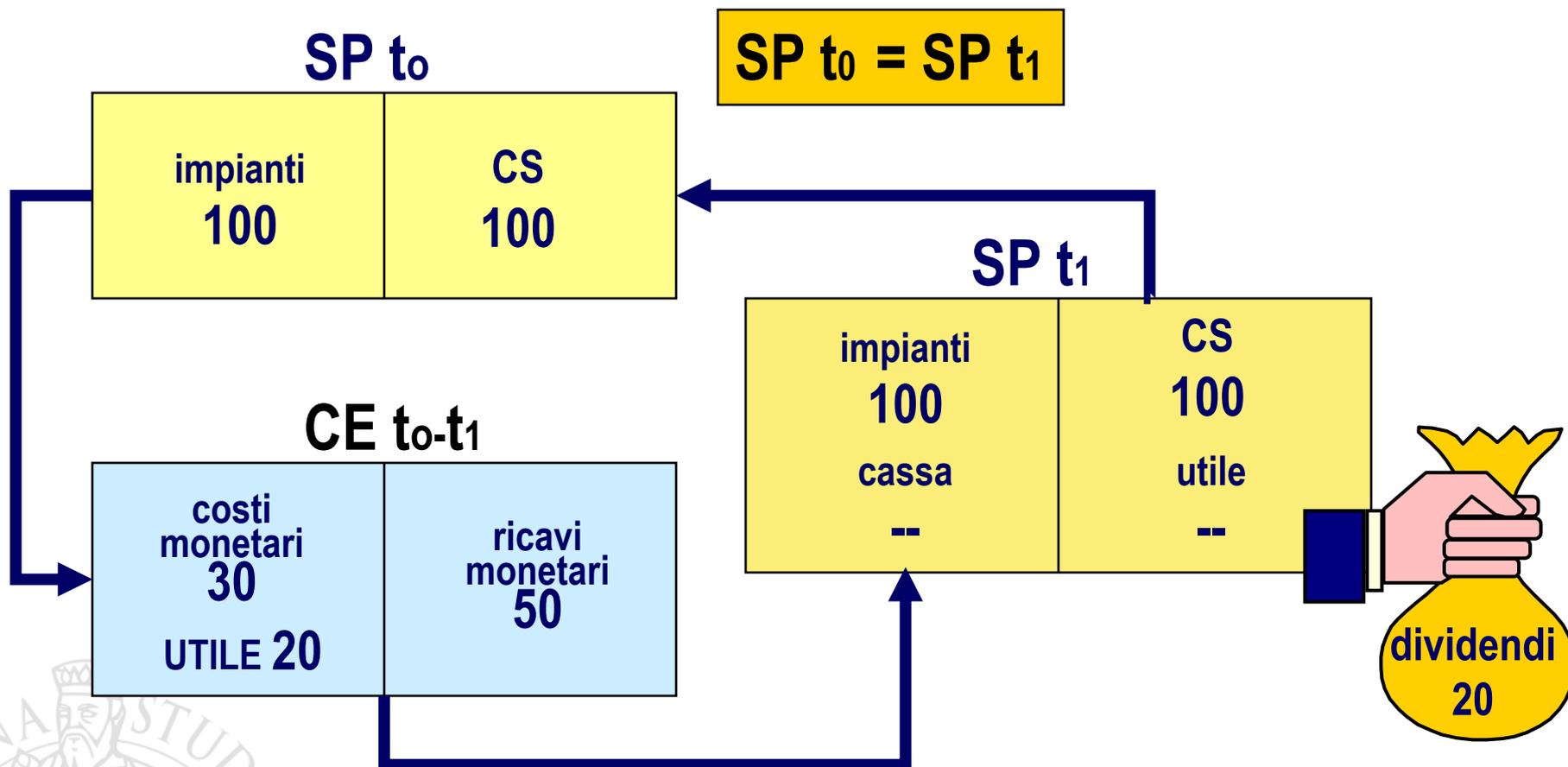
...l'utile prodotto, tutto o in parte, **non viene prelevato dai soci** ma **resta** nell'impresa



A questo fine
si costituiscono
fondi di riserva
all'interno del patrimonio netto

Un po' di numeri per capire...

Hp di distribuzione integrale



Un po' di numeri per capire...

Hp di trattenimento integrale

SP t₀

impianti 100	CS 100
-----------------	-----------

SP t₀ ≠ SP t₁

SP t₁

impianti 100	CS 100
cassa 20	F.do Riserva 20

CE t₀-t₁

costi monetari 30	ricavi monetari 50
UTILE 20	



Un po' di numeri per capire...

Hp di trattenimento parziale

SP t₀

impianti 100	CS 100
-----------------	-----------

SP t₀ ≠ SP t₁

SP t₁

impianti 100	CS 100
cassa 10	F.do Riserva 10

CE t₀-t₁

costi monetari 30 UTILE 20	ricavi monetari 50
----------------------------------	-----------------------



Attenzione, però !

...nelle nostre ipotesi,

l'utile e l'accantonamento
sono interamente **monetari...**



...in realtà, essi
sono investiti
in FP !

SP t₁

impianti 100	CS 100
Cassa 2	F.do Riserva 20
Materie Prime 18	

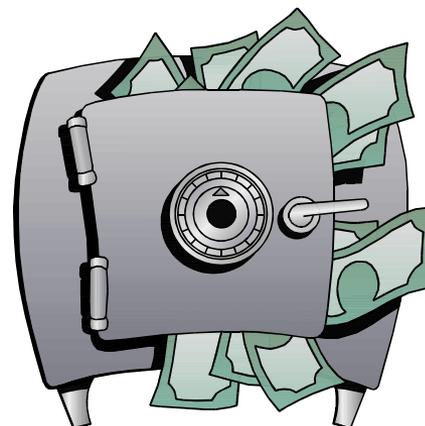
Quindi...

...l'**accantonamento** non
corrisponde a denaro
messo in **cassaforte!**



ACCANTONAMENTI

≠



Ma quale ricchezza?

ricchezza netta
=
UTILI



ricchezza lorda
=
RICAVI

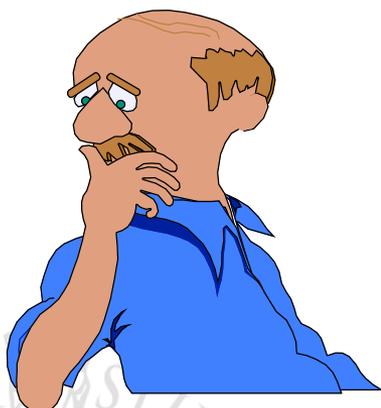
Da cui...

**ACCANTONAMENTO DA
UTILI NETTI**
(dopo la determinazione del reddito)

**ACCANTONAMENTO DA
UTILI LORDI**
(prima della determinazione del reddito)

Pertanto...

...l'accantonamento di **utili lordi** trattiene nell'azienda la ricchezza affluita sotto forma di **ricavi**...



...ma come si fa a **trattenere** questa ricchezza nell'impresa?

Lo strumento da utilizzare...

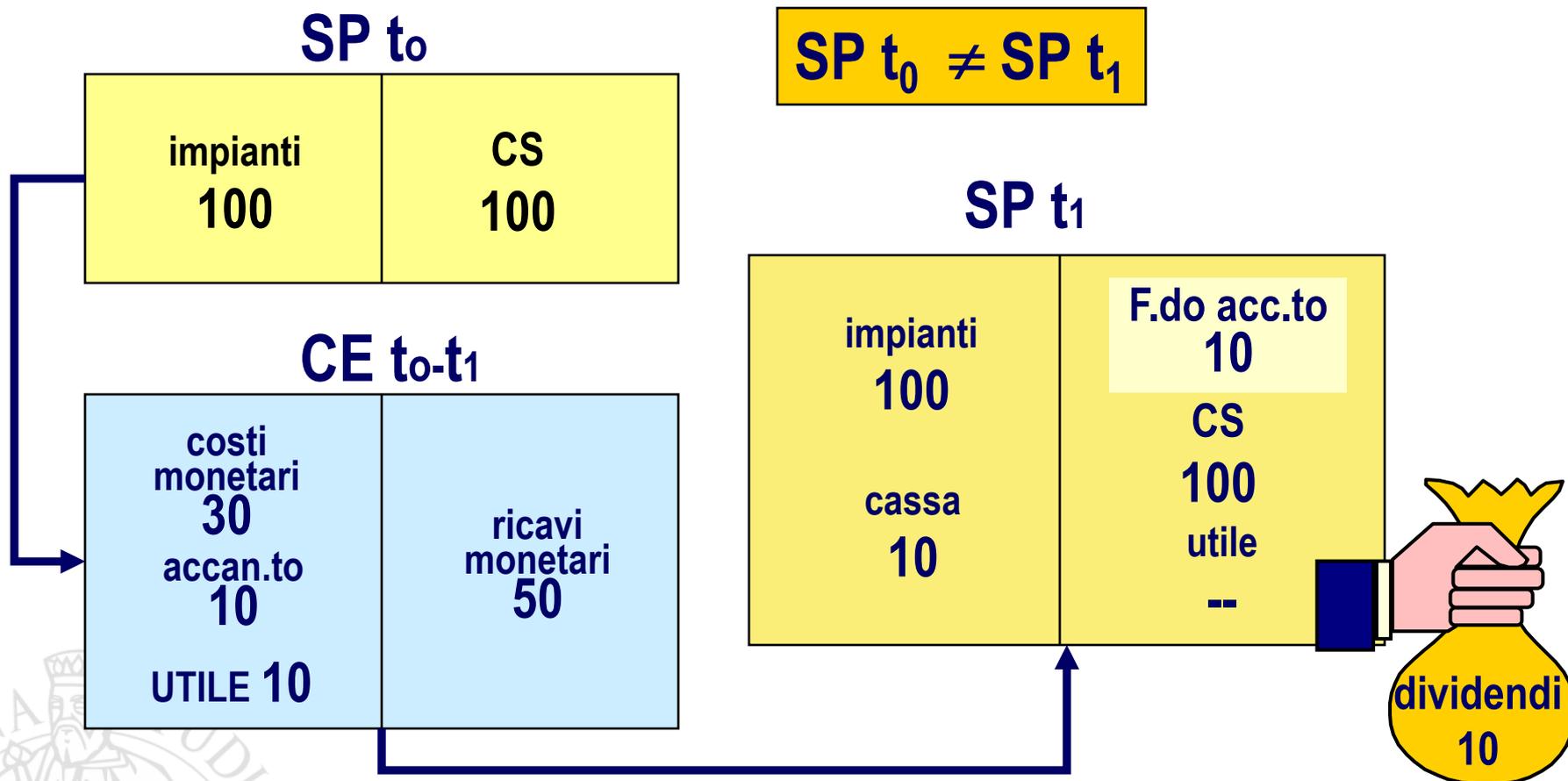
...si imputano al **Conto Economico dei costi particolari**



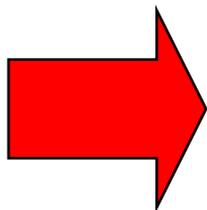
COSTI	€	RICAVI	€
Materie prime	500	PD venduti	1000
Utenze	200	Servizi ceduti	500
Stipendi	400		
Consulenze	100		
Accantonamenti	150		
Totale	1350	Totale	1500
UTILE	150		
Tot.a pareggio	1500	Tot.a pareggio	1500

Essi, per le loro caratteristiche, *abbassano il livello del reddito*, trattenendo ricchezza all'interno dell'impresa...

Di nuovo qualche numero...



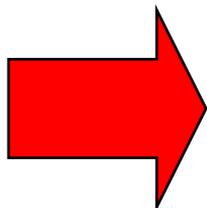
Costi particolari perchè...



NON COMPORTERANNO **MAI**
ESBORSI EFFETTIVI DI DENARO



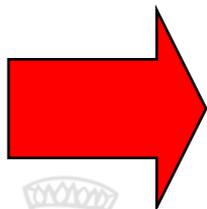
*Fondi
ammortamento*



COMPORTERANNO ESBORSI DI
DENARO FUTURI **PRESUNTI**



*Fondo per vertenze
giudiziarie, Fondo
imposte e tasse*



COMPORTERANNO ESBORSI DI
DENARO FUTURI **CERTI**



TFR

Attenzione, però!



I **ricavi**, così come gli **utili netti**, non sono presenti nell'impresa esclusivamente in forma **monetaria** !

SP t₁

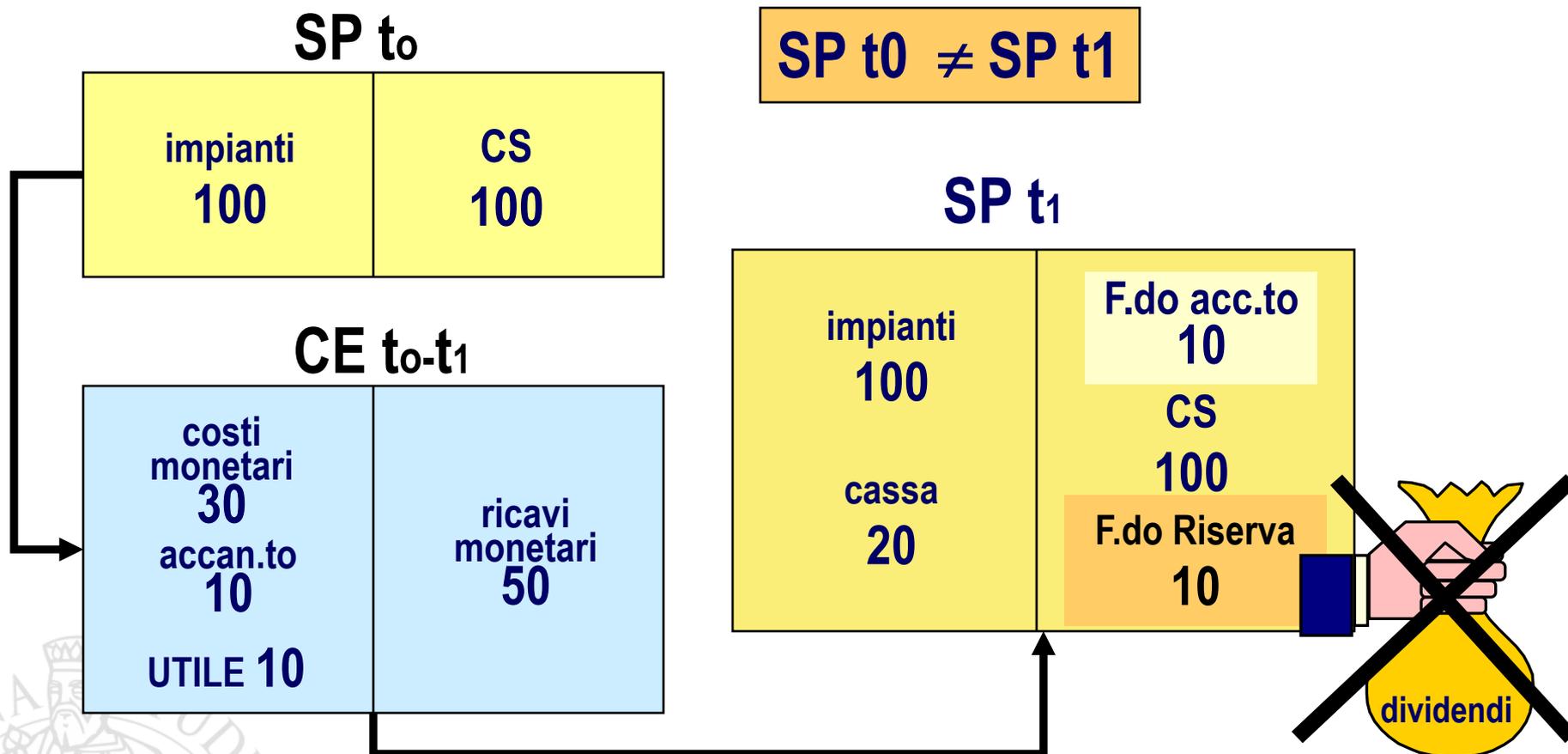
impianti	F.do acc.to
100	10
Cassa	CS
2	100
Materie Prime	utile
18	10

...in realtà,
essi sono
investiti
in FP !



Ovviamente...

...i due tipi di accantonamento coesistono...



Le parole chiave



Accantonamento

Fondi

Trattenimento di ricchezza

Utili netti e utili lordi

Fondi di riserva

Costi senza esborso monetario

Costi con esborso futuro

Esborso certo o probabile