

Utilizzo



98.1	Organizzazione generale e accorgimenti nell'utilizzo ..	316
98.1.1	Struttura	316
98.1.2	Evitare gli spostamenti	317
98.1.3	Cancellazione dei contenuti	319
98.1.4	Riordino	320
98.1.5	Filtro delle righe	324
98.1.6	Scheda riassuntiva degli errori individuati automaticamente	328
98.1.7	Aggiunta di nuove schede	329
98.2	Anagrafica azienda	330
98.3	Contabilità generale	330
98.3.1	Prima nota	330
98.3.2	Piano dei conti	331
98.3.3	Giornale	334
98.3.4	Partitario o «mastrini»	340
98.4	Bilancio	342
98.4.1	Situazione dei conti	342
98.4.2	Scheda del bilancio	343
98.4.3	Collegamento nel piano dei conti	344
98.4.4	Esempio completo	348
98.4.5	Correzione di un bilancio errato	354
98.4.6	Indici di bilancio	355

98.4.7	Bilancio manuale	360
98.5	Clienti e fornitori	361
98.5.1	Elenco delle banche di appoggio	362
98.5.2	Tabelle anagrafiche di clienti e fornitori	362
98.5.3	Libro giornale	364
98.5.4	Partitario clienti e fornitori	365
98.6	Registri IVA	367
98.6.1	Codici IVA	368
98.6.2	Registri delle fatture	368
98.7	Contabilità di magazzino	372
98.7.1	Articoli di magazzino	372
98.7.2	Movimenti di magazzino	373
98.7.3	Valorizzazione al costo medio ponderato per movimento	374
98.7.4	Valorizzazione al costo medio ponderato per periodo 376	
98.8	Vendite	377
98.8.1	Condizioni di pagamento	378
98.8.2	Tipi di trasporto	378
98.8.3	Porto franco e porto assegnato	379
98.8.4	Aspetto dei beni trasportati	380
98.8.5	Causali del trasporto	380
98.8.6	Documenti di trasporto	381
98.8.7	Fatture accompagnatorie	383

Utilizzo	315
98.8.8 Fatture immediate o differite	385
98.8.9 Cambiali tratte	387
98.8.10 Note di accredito	387
98.9 Conti correnti	389
98.9.1 Scheda del conto	389
98.9.2 Riordino per valuta	390
98.9.3 Compilazione del prospetto delle spese e delle competenze	398
98.9.4 Staffa	401
98.9.5 Descrizione di un esempio alternativo, con estinzione del conto	401
98.10 Altre schede	406
98.10.1 Raggruppamenti contabili	406
98.10.2 Assegni bancari	407
98.10.3 Cambiali generiche	408

Viene qui descritto l'uso di un applicativo gestionale, predisposto attraverso il foglio elettronico, fatto principalmente per la contabilità generale (completa di clienti, fornitori, registri IVA e bilancio), il magazzino e la fatturazione. Naturalmente, questo lavoro si rivolge prevalentemente alla didattica, essendo organizzato proprio sulla base di esigenze di questo tipo.

Il foglio di lavoro che realizza questo applicativo gestionale viene fornito nel formato di LibreOffice Calc e si suggerisce di utilizzarlo come tale, senza convertirlo, perché tutte le sue funzionalità so-

no collaudate principalmente attraverso tale tipo di foglio elettronico. Dal momento che LibreOffice è software libero ed è disponibile per la maggior parte dei sistemi operativi, non si dovrebbe porre il problema di tale conversione in altri formati.

Il foglio di lavoro in questione può essere prelevato presso allegati/gestionale/gestionale-libreoffice-00459.ods, oppure <https://docs.google.com/open?id=0B7kc1cYTL1pjZTRhNWFmNTktOWNiMi00NG00NiLTg4ZTctOWM5NDYzYjdhMTFl>; eventualmente se ne può usare una versione semplificata e alleggerita per l'uso in «Google documenti», suddivisa in più file distinti, raggiungibile attraverso l'indirizzo <https://docs.google.com/open?id=0B7kc1cYTL1pjZWwMGM3ZTUtZTc3OC00N2MxLThmYTItY2ZIZGRhZDFiYjBl>¹.

98.1 Organizzazione generale e accorgimenti nell'utilizzo

«

Per utilizzare correttamente il foglio di lavoro dell'applicativo gestionale descritto in questo capitolo, è necessario conoscere alcuni concetti generali che vengono descritti qui.

<http://www.youtube.com/watch?v=EvYCYJmmQSFI>

98.1.1 Struttura

«

Il foglio di lavoro è organizzato in schede; per esempio, per la contabilità generale sono indispensabili le schede '**conti**' e '**giornale**'. Le schede possono contenere delle tabelle per la codifica delle informazioni (per esempio la scheda '**conti**' contiene il piano dei conti),

oppure dei documenti (per esempio la scheda ‘**giornale**’ serve a produrre il giornale della contabilità generale).

Le aree di stampa delle varie schede sono già predisposte, in modo da produrre solo ciò che è utile effettivamente; tuttavia, durante l’uso, si possono vedere dati ulteriori che servono per dei calcoli intermedi o per facilitare il filtro successivo delle informazioni: di norma, di questi dati aggiuntivi non occorre preoccuparsi.

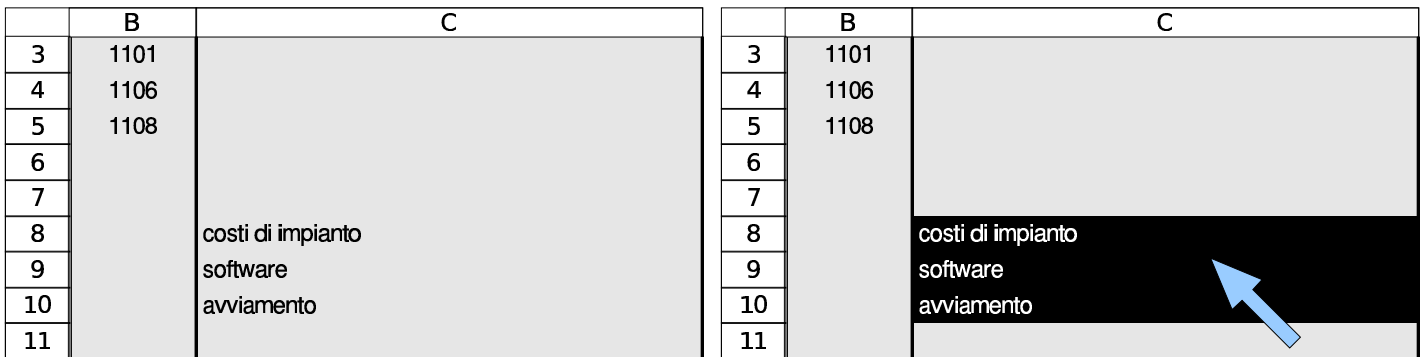
Il foglio di lavoro si basa su un intreccio molto complesso di formule. Naturalmente, l’utente non deve modificare queste formule; pertanto, solo nelle celle in cui vanno inseriti i dati è consentita la modifica. Tuttavia, **occorre fare molta attenzione a non inserire celle e a non spostarle, perché questo tipo di operazione implica la modifica delle formule, anche se si trovano in aree protette.**

98.1.2 Evitare gli spostamenti

Le zone in cui gli utenti possono inserire dati, all’interno delle schede del foglio di lavoro, sono evidenziate con uno sfondo leggermente grigio. Se si interviene nel foglio in modo errato, si evidenziano delle aree di colore bianco, lì dove invece dovrebbe esserci uno sfondo grigio. Le immagini seguenti mostrano l’effetto di un trascinamento di un gruppo di celle, risultante in pratica in uno spostamento (come se fosse un taglia-incolla).



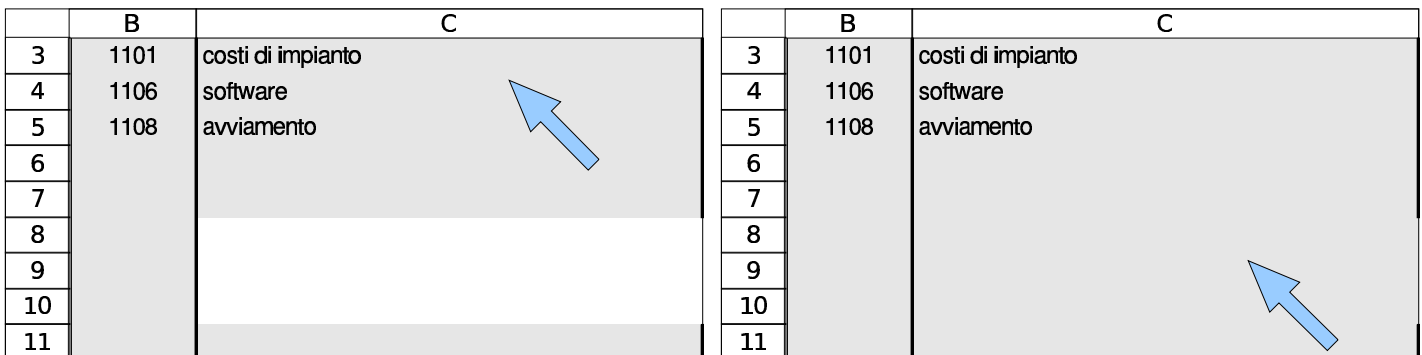
Figura 98.1. L'utente si accorge di avere inserito i dati in modo non allineato, quindi seleziona il gruppo di celle C8:C10.



	B	C
3	1101	
4	1106	
5	1108	
6		
7		
8		costi di impianto
9		software
10		avviamento
11		

	B	C
3	1101	
4	1106	
5	1108	
6		
7		
8		costi di impianto
9		software
10		avviamento
11		

Figura 98.2. L'utente trascina le celle selezionate in modo da ricollocarle nella zona C3:C5, cercando poi di ripristinare il colore dello sfondo della zona C8:C10 (rimedio perfettamente inutile).



	B	C
3	1101	costi di impianto
4	1106	software
5	1108	avviamento
6		
7		
8		
9		
10		
11		

	B	C
3	1101	costi di impianto
4	1106	software
5	1108	avviamento
6		
7		
8		
9		
10		
11		

Pur con le intenzioni più buone, può capitare di spostare involontariamente un gruppo di celle, ma ciò che va evitato è di tentare di ricolorare la zona rimasta senza lo sfondo grigio: l'unica azione corretta è l'annullamento dell'operazione (*undo*).

Il procedimento corretto per poter «spostare» qualcosa, senza rischiare di modificare le formule già predisposte, consiste nel copiare le zone, provvedendo poi a cancellare i contenuti presso le coordinate originarie.

Figura 98.3. L'utente seleziona e copia il gruppo di celle C8:C10, quindi incolla a partire dalla cella C3.

	B	C
3	1101	
4	1106	
5	1108	
6		
7		
8		costi di impianto
9		software
10		avviamento
11		

	B	C
3	1101	costi di impianto
4	1106	software
5	1108	avviamento
6		
7		
8		costi di impianto
9		software
10		avviamento
11		

Figura 98.4. L'utente seleziona e cancella il contenuto delle celle C8:C10. Al termine il risultato è quello desiderato, senza interferenze con le formule esistenti.

	B	C
3	1101	costi di impianto
4	1106	software
5	1108	avviamento
6		
7		
8		costi di impianto
9		software
10		avviamento
11		

	B	C
3	1101	costi di impianto
4	1106	software
5	1108	avviamento
6		
7		
8		
9		
10		
11		

98.1.3 Cancellazione dei contenuti

Quando si cancella il contenuto di una cella o di un gruppo di queste, occorre evitare di cancellare «tutto», come a volte viene suggerito dal foglio elettronico. Con LibreOffice Calc, premendo il tasto [Canc] si ottiene un menù che richiede di specificare cosa si vuole cancellare effettivamente. Da lì, se si seleziona «tutto», oltre ai contenuti si cancella anche il formato delle celle, cosa che comprende tanti piccoli dettagli: il carattere, l'allineamento del testo, il formato di visualizzazione dei valori numerici, lo sfondo, i bordi e altro ancora. Per cancellare i contenuti delle celle con LibreOffice Calc

conviene usare il tasto [*Canc*], con il quale non viene presentato alcun menù e l'effetto riguarda solo i dati delle celle.

98.1.4 Riordino



Le schede del foglio di lavoro che contengono elenchi di dati, come possono essere il piano dei conti o l'anagrafica di clienti e fornitori, vanno riordinate prima di essere stampate. Il riordino riguarda solo una certa area che appare indicata in modo esplicito e va fatto generalmente per codice. Le immagini successive mostrano, per esempio, il procedimento di riordino che riguarda la scheda del piano dei conti.

Figura 98.5. L'utente ha scritto un elenco di conti in disordine, lasciando anche qualche riga inutilizzata.

	A	B	C	D	E	F	G
2	x	riordinare l'area di colore grigio (da B3 a E302), secondo la colonna A, in modo crescente				0,00	0,00
3		0404	merci	aC14		0,00	0,00
4		0108	avviamento			0,00	0,00
5						0,00	0,00
6						0,00	0,00
7		0207	automezzi	aB14		0,00	0,00
8		0208	imballaggi durevoli			0,00	0,00
9		0211	fondo ammortamento fabbricati	aB11		0,00	0,00
10		0214	fondo ammortamento attrezzature	aB13		0,00	0,00
11		0215	fondo ammortamento macchine d'ufficio	aB14		0,00	0,00
12		0501	crediti v/clienti	aC11		0,00	0,00
13		0505	cambiali attive			0,00	0,00
14		0216	fondo ammortamento arredamento	aB14		0,00	0,00
15		0217	fondo ammortamento automezzi	aB14		0,00	0,00
16						0,00	0,00
17		0111	fondo ammortamento costi d'impianto			0,00	0,00
18		0118	fondo ammortamento avviamento			0,00	0,00
19						0,00	0,00
20						0,00	0,00



Figura 98.6. Seguendo il suggerimento che appare nella riga numero due, l'utente seleziona la zona da riordinare, che in questo caso è limitata a B3:E19, mentre le righe successive non sono state utilizzate e non serve includerle per il riordino.

	A	B	C	D	E	F	G
2	x	riordinare l'area di colore grigio (da B3 a E302), secondo la colonna A, in modo crescente				0,00	0,00
3		0404	merci		aC14	0,00	0,00
4		0108	avviamento			0,00	0,00
5						0,00	0,00
6						0,00	0,00
7		0207	automezzi		aB14	0,00	0,00
8		0208	imballaggi durevoli			0,00	0,00
9		0211	fondo ammortamento fabbricati		aB11	0,00	0,00
10		0214	fondo ammortamento attrezzature		aB13	0,00	0,00
11		0215	fondo ammortamento macchine d'ufficio		aB14	0,00	0,00
12		0501	crediti v/clienti		aC11	0,00	0,00
13		0505	cambiali attive			0,00	0,00
14		0216	fondo ammortamento arredamento		aB14	0,00	0,00
15		0217	fondo ammortamento automezzi		aB14	0,00	0,00
16						0,00	0,00
17		0111	fondo ammortamento costi d'impianto			0,00	0,00
18		0118	fondo ammortamento avviamento			0,00	0,00
19						0,00	0,00
20						0,00	0,00

Figura 98.7. Selezione del criterio di ordinamento.

Criteri

Ordina per

Crescente
 Decrescente

poi per

Crescente
 Decrescente

poi per

Crescente
 Decrescente

Figura 98.8. Dopo il riordino, fatto in modo corretto, l'elenco appare anche ricompattato (senza saltare delle righe).

	A	B	C	D	E	F	G
2	x	riordinare l'area di colore grigio (da B3 a E302), secondo la colonna B, in modo crescente				0,00	0,00
3		0108	avviamento			0,00	0,00
4		0111	fondo ammortamento costi d'impianto			0,00	0,00
5		0118	fondo ammortamento avviamento			0,00	0,00
6		0207	automezzi	aBII4		0,00	0,00
7		0208	imballaggi durevoli			0,00	0,00
8		0211	fondo ammortamento fabbricati	aBII1		0,00	0,00
9		0214	fondo ammortamento attrezzature	aBII3		0,00	0,00
10		0215	fondo ammortamento macchine d'ufficio	aBII4		0,00	0,00
11		0216	fondo ammortamento arredamento	aBII4		0,00	0,00
12		0217	fondo ammortamento automezzi	aBII4		0,00	0,00
13		0404	merci	aCI4		0,00	0,00
14		0501	crediti v/clienti	aCII1		0,00	0,00
15		0505	cambiali attive			0,00	0,00
16						0,00	0,00
17						0,00	0,00
18						0,00	0,00
19						0,00	0,00
20						0,00	0,00

Come già accennato, il criterio di ordinamento da applicare prima delle stampe è il codice, ma durante l'uso del foglio di lavoro, si possono riordinare gli elenchi secondo altri criteri, se se ne ravvisa l'utilità. Utilizzando LibreOffice Calc, si riordina la zona selezionata attraverso la voce *Dati, Ordina*; come criterio di ordinamento va scelta la colonna (nel caso dell'esempio si tratta della colonna B) e va indicato un ordinamento crescente.

È sempre assolutamente indispensabile selezionare tutte le colonne della zona da ordinare, altrimenti il riordino rende i dati inutilizzabili. Si pensi, per esempio, a cosa succederebbe se si riordinasse soltanto la colonna che contiene il codice, senza includere le descrizioni: le descrizioni rimarrebbero al loro posto e l'elenco sarebbe così inservibile.

Figura 98.9. **Errore!** In questo caso l'utente distratto seleziona solo la zona dei codici e poi procede al riordino.

	A	B	C	D	E
2	x	riordinare l'area di colore grigio (da B3 a E302), secondo la colonna B, in modo crescente			
3		0404	merci	aCI4	
4		0108	avviamento		
5					
6					
7		0207	automezzi	aBII4	
8		0208	imballaggi durevoli		
9		0211	fondo ammortamento fabbricati	aBII1	
10		0214	fondo ammortamento attrezzature	aBII3	
11		0215	fondo ammortamento macchine d'ufficio	aBII4	
12		0501	crediti v/clienti	aCII1	
13		0505	cambiali attive		
14		0216	fondo ammortamento arredamento	aBII4	
15		0217	fondo ammortamento automezzi	aBII4	
16					
17		0111	fondo ammortamento costi d'impianto		
18		0118	fondo ammortamento avviamento		
19					
20					



Figura 98.10. Dopo il riordino, fatto senza selezionare tutta la zona in cui è necessario intervenire, il piano dei conti diventa inservibile.

	A	B	C	D	E
2	x	riordinare l'area di colore grigio (da B3 a E302), secondo la colonna B, in modo crescente			
3		0108	merci	aCl4	
4		0111	avviamento		
5		0118			
6		0207			
7		0208	automezzi	aBl4	
8		0211	imballaggi durevoli		
9		0214	fondo ammortamento fabbricati	aBl1	
10		0215	fondo ammortamento attrezzature	aBl3	
11		0216	fondo ammortamento macchine d'ufficio	aBl4	
12		0217	crediti v/clienti	aCl1	
13		0404	cambiali attive		
14		0501	fondo ammortamento arredamento	aBl4	
15		0505	fondo ammortamento automezzi	aBl4	
16					
17			fondo ammortamento costi d'impianto		
18			fondo ammortamento avviamento		
19					
20					

98.1.5 Filtro delle righe



Alcune schede del foglio di lavoro, prima di essere stampate, devono essere «filtrate», ovvero devono mostrare solo le righe utili. Per ottenere questo filtro delle righe, si seleziona la voce *Dati, Filtro, Filtro automatico* (eventualmente, la stessa voce può togliere un filtro esistente).

L'attivazione del filtro fa apparire dei pulsantini in corrispondenza delle celle che costituiscono la prima riga o la riga di intestazione, a seconda del contesto. A ogni pulsantino corrisponde un menù a

tendina, contenente dei criteri di selezione delle righe. Per filtrare effettivamente le righe sottostanti, si deve aprire la tendina relativa alla colonna con cui si vuole stabilire il criterio di scelta delle righe, quindi occorre selezionare la voce della tendina che corrisponde al criterio desiderato.

Tutte le schede da filtrare, o che possono essere filtrate, hanno una colonna al cui interno compaiono delle «x», quando la riga corrispondente ha dati utili da stampare. In tal caso, il criterio di filtro implica la selezione delle sole righe che in quella colonna hanno una lettera «x». Le immagini successive mostrano il caso del piano dei conti.

Figura 98.11. Le voci del piano dei conti che sono utilizzate effettivamente nel libro giornale, sono evidenziate da una lettera «x» che appare sulla prima colonna della scheda. Prima di stampare il piano dei conti, dopo il riordino dei conti stessi, vanno filtrate le righe in modo da avere solo quelle che hanno una «x» nella colonna A.

	A	B	C	D	E
3		0101	costi d'impianto		
4		0108	avviamento		
5		0111	fondo ammortamento costi d'impianto		
6		0118	fondo ammortamento avviamento		
7	x	0201	fabbricati	aBII1	
8	x	0204	attrezzature	aBII3	
9	x	0205	macchine d'ufficio	aBII4	
10	x	0206	arredamento	aBII4	
11	x	0207	automezzi	aBII4	
12		0208	imballaggi durevoli		
13	x	0211	fondo ammortamento fabbricati	aBII1	
14	x	0214	fondo ammortamento attrezzature	aBII3	
15	x	0215	fondo ammortamento macchine d'ufficio	aBII4	
16	x	0216	fondo ammortamento arredamento	aBII4	
17	x	0217	fondo ammortamento automezzi	aBII4	
18		0218	fondo ammortamento imballaggi durevoli		
19	x	0404	merci	aCI4	
20	x	0501	crediti v/clienti	aCII1	
21		0505	cambiali attive		
22	x	0509	fatture da emettere	aCII1	
23	x	0540	fondo svalutazione crediti	aCII1	
24	x	0541	fondo rischi su crediti	aCII1	
25	x	0601	IVA ns/credito		

Figura 98.12. Tendina per la selezione del criterio di filtro, dove, in questo caso, si possono scegliere le righe che, in corrispondenza della colonna relativa, fanno apparire una lettera «X».

– tutto –
 – standard –
 – vuoto –
 – non vuoto –

X

Figura 98.13. Dopo l'indicazione del criterio di filtro, si vedono solo le righe desiderate; quindi si può procedere con la stampa della scheda.

	A	B	C	D	E
7	x	0201	fabbricati	aBII1	
8	x	0204	attrezzature	aBII3	
9	x	0205	macchine d'ufficio	aBII4	
10	x	0206	arredamento	aBII4	
11	x	0207	automezzi	aBII4	
13	x	0211	fondo ammortamento fabbricati	aBII1	
14	x	0214	fondo ammortamento attrezzature	aBII3	
15	x	0215	fondo ammortamento macchine d'ufficio	aBII4	
16	x	0216	fondo ammortamento arredamento	aBII4	
17	x	0217	fondo ammortamento automezzi	aBII4	
19	x	0404	merci	aCI4	
20	x	0501	crediti v/clienti	aCII1	
22	x	0509	fatture da emettere	aCII1	
23	x	0540	fondo svalutazione crediti	aCII1	
24	x	0541	fondo rischi su crediti	aCII1	
25	x	0601	IVA ns/credito		

Se su una scheda è stato applicato un filtro di selezione delle righe,

ma occorre ritornarci sopra per fare delle modifiche, il filtro va tolto, cambiando il criterio di selezione con «tutto». Se non appaiono più i pulsantini con cui si può avere la tendina di selezione del criterio, il filtro automatico va richiesto nuovamente.

Va osservato che, in diversi casi, il criterio di filtro dipende da ciò che si fa in altre schede. Per esempio, la selezione delle voci del piano dei conti dipende dal fatto che siano state usate o meno nel libro giornale. Pertanto, occorre ricordare di aggiornare il filtro in tutte le schede che possono dipendere dai cambiamenti che si vanno ad apportare.

98.1.5.1 Formato della pagina

«

La configurazione del formato della pagina è indipendente per ogni scheda del foglio di lavoro. Ciò consente, per esempio, di stampare la scheda del giornale orientata orizzontalmente, mentre tutte le altre schede sono state impostate verticalmente.

Nella configurazione del formato della pagina delle varie schede non si usa l'adattamento automatico, perché questo richiederebbe poi, al momento della stampa, tempi lunghissimi di attesa per il calcolo di tale adattamento. Pertanto, l'ingrandimento o la riduzione di stampa sono fissati in percentuale, in modo esplicito.

98.1.6 Scheda riassuntiva degli errori individuati automaticamente

«

Alcuni tipi di errore possono essere individuati automaticamente e vengono segnalati in vario modo nelle schede del foglio di lavoro. Tuttavia, una scheda apposita riassume gli errori di tutto il foglio di

lavoro. Si tratta della scheda **'errori'** ed è necessario verificarne il contenuto prima di concludere un lavoro con il foglio.

98.1.7 Aggiunta di nuove schede

Il foglio di lavoro ha un insieme limitato di schede, ma in alcuni casi, le schede esistenti possono essere duplicate, con la relativa tranquillità che le formule siano generate correttamente, come ci si aspetta che sia.

Le schede che possono essere duplicate sono quelle che hanno già un nome che termina con un numero. Si tratta precisamente di **'m1'**, **'c1'**, **'f1'**, **'cmpm1'** e **'cmpp1'**.

Una volta duplicata una scheda di questo tipo, occorre ridefinire l'area di stampa e probabilmente è necessario riattivare la protezione delle celle per la tabella. Va comunque verificata l'impaginazione con l'anteprima di stampa.

Per duplicare una scheda di questo tipo, si può creare una nuova scheda, le si può attribuire il nome appropriato e quindi si può copiare tutta la scheda di origine e incollare nella destinazione a partire dalla cella A1.

Naturalmente, oltre alla duplicazione di schede già esistenti, possono essere aggiunte schede nuove per altri scopi, come per esempio il calcolo di indici di bilancio ulteriori rispetto a quelli predefiniti, oppure per la valorizzazione del magazzino secondo metodi alternativi a quelli già forniti.

98.2 Anagrafica azienda

«

L'anagrafica azienda, costituita dalla scheda 'az', è una tabella con informazioni generali legate all'azienda. Attualmente serve per dare un'intestazione alle fatture e per definire il beneficiario delle cambiali tratte.

Figura 98.14. Anagrafica azienda, con dati di esempio.

	A	B	C	D
1	Anagrafica azienda			
2				
3	ragione sociale	Azienda per le esercitazioni		
4	indirizzo	piazza della Vittoria, 3/4		
5	cap	31100		
6	città	Treviso		
7	provincia	TV		
8	partita IVA	80011540269		
9				

98.3 Contabilità generale

«

Per poter annotare delle scritture di contabilità generale, è necessario prima predisporre i codici dei conti che servono, nel piano dei conti. Successivamente, avendo le scritture, è possibile produrre le schede di alcuni conti (il partitario), con il dettaglio delle operazioni che li riguardano.

<http://www.youtube.com/watch?v=yP2lANZBsI4>

98.3.1 Prima nota

La scheda denominata ‘**pn**’, ovvero «prima nota», può servire per annotare delle scritture, senza vincoli di alcun genere e con la sola verifica della quadratura. In generale è comunque preferibile la compilazione del giornale (scheda ‘**giornale**’), dopo la codifica dei conti nel piano dei conti (scheda ‘**conti**’).

Figura 98.15. Scheda da usare, eventualmente, per stilare una prima nota di contabilità generale.

prima nota di contabilità generale					
data		descrizione	dare	avere	
					0,00
					0,00
					0,00
					0,00
					0,00
					0,00
					0,00
					0,00
					0,00
					0,00
					0,00
					0,00
					0,00

98.3.2 Piano dei conti

Il piano dei conti viene inserito nella scheda ‘**conti**’, indicando il codice e la descrizione di ogni conto. La codifica del piano dei conti può essere di qualunque tipo; pertanto, va usata preferibilmente la codifica del proprio libro di testo di economia aziendale (ragioneria).

Figura 98.16. Prima parte di un piano dei conti, dove si vedono le eccedenze calcolate automaticamente dalle scritture contenute nella scheda del giornale.

A	B	C	D	E	F	G	H
1	codice	denominazione	sommare eccedenza dare in bilancio, ovvero, sottrarre eccedenza avere in bilancio	sommare eccedenza avere in bilancio, ovvero, sottrarre eccedenza dare in bilancio	eccedenza dare	eccedenza avere	
2	x	riordinare l'area di colore grigio (da B3 a E302), secondo la colonna B, in modo crescente			1 497 802,77	1 497 802,77	
3		0101	costi d'impianto		0,00	0,00	
4		0108	avviamento		0,00	0,00	
5		0111	fondo ammortamento costi d'impianto		0,00	0,00	
6		0118	fondo ammortamento avviamento		0,00	0,00	
7	x	0201	fabbricati		280 000,00	0,00	
8	x	0204	attrezzature		13 000,00	0,00	
9	x	0205	macchine d'ufficio		14 000,00	0,00	
10	x	0206	arredamento		27 000,00	0,00	
11	x	0207	automezzi		27 000,00	0,00	
12		0208	imballaggi durevoli		0,00	0,00	
13	x	0211	fondo ammortamento fabbricati		0,00	47 200,00	
14	x	0214	fondo ammortamento attrezzature		0,00	13 000,00	
15	x	0215	fondo ammortamento macchine d'ufficio		0,00	11 800,00	
16	x	0216	fondo ammortamento arredamento		0,00	17 740,00	
17	x	0217	fondo ammortamento automezzi		0,00	16 900,00	
18		0218	fondo ammortamento imballaggi durevoli		0,00	0,00	
19	x	0404	merci		75 000,00	0,00	
20	x	0501	crediti v/clienti		85 100,00	0,00	
21		0505	cambiali attive		0,00	0,00	
22	x	0509	fatture da emettere		3 840,00	0,00	
23	x	0540	fondo svalutazione crediti		0,00	750,00	
24	x	0541	fondo rischi su crediti		0,00	421,75	
25	x	0601	IVA ns/credito		0,00	0,00	
26	x	0604	IVA c/acconto		0,00	0,00	

Inizialmente, nel piano dei conti si indicano solo i codici dei conti e le descrizioni rispettive, mentre in un momento successivo è possibile associare i conti alle voci di bilancio.

Prima di stampare il piano dei conti, questo va riordinato in ordine di codice (colonna B), quindi vanno filtrate le righe secondo la lettera «x» che appare in colonna A. La zona da riordinare è B3:E302, ma ci si può fermare anche a una riga inferiore, se dopo di quella

non ci sono altri conti. Per attivare il filtro conviene selezionare tutta la scheda, con un clic del tasto sinistro del mouse, in corrispondenza dell'angolo in alto a sinistra dell'intestazione di riga e di colonna. In questo modo, si ottiene che i pulsantini grafici di selezione si pongano sulla prima riga della scheda.

Figura 98.17. Piano dei conti riordinato e filtrato, pronto per la stampa.

	A	B	C	D	E	F	G	H
1		codice	denominazione	sommare eccedenza dare in bilancio, ovvero, sottrarre eccedenza avere in bilancio	sommare eccedenza avere in bilancio, ovvero, sottrarre eccedenza dare in bilancio	eccedenza dare	eccedenza avere	
x								
2		riordinare l'area di colore grigio (da B3 a E302), secondo la colonna B, in modo crescente				1 497 802,77	1 497 802,77	
x								
7	x	0201	fabbricati			280 000,00	0,00	
8	x	0204	attrezzature			13 000,00	0,00	
9	x	0205	macchine d'ufficio			14 000,00	0,00	
10	x	0206	arredamento			27 000,00	0,00	
11	x	0207	automezzi			27 000,00	0,00	
13	x	0211	fondo ammortamento fabbricati			0,00	47 200,00	
14	x	0214	fondo ammortamento attrezzature			0,00	13 000,00	
15	x	0215	fondo ammortamento macchine d'ufficio			0,00	11 800,00	
16	x	0216	fondo ammortamento arredamento			0,00	17 740,00	
17	x	0217	fondo ammortamento automezzi			0,00	16 900,00	
19	x	0404	merci			75 000,00	0,00	
20	x	0501	crediti v/clienti			85 100,00	0,00	
22	x	0509	fatture da emettere			3 840,00	0,00	
23	x	0540	fondo svalutazione crediti			0,00	750,00	
24	x	0541	fondo rischi su crediti			0,00	421,75	
25	x	0601	IVA ns/credito			0,00	0,00	
26	x	0604	IVA c/acconto			0,00	0,00	

Nel piano dei conti, i conti vanno inseriti una volta sola. Se un conto che risulta avere un'eccedenza, appare più volte, dovrebbe essere segnalato un errore, come si vede nella figura successiva. Tuttavia, va tenuto in considerazione che anche un errore di quadratura del giornale produce la mancata quadratura delle eccedenze.

Figura 98.18. Piano dei conti con eccedenze che non quadrano: il conto «fabbricati» è doppio.

	A	B	C	D	E	F	G	H
1	x	codice	denominazione	sommare eccedenza dare in bilancio, ovvero, sottrarre eccedenza avere in bilancio	sommare eccedenza avere in bilancio, ovvero, sottrarre eccedenza dare in bilancio	eccedenza dare	eccedenza avere	ATTENZIONE! le eccedenze non quadrano
2	x	riordinare l'area di colore grigio (da B3 a E302), secondo la colonna B, in modo crescente				1 777 802,77	1 497 802,77	
7	x	0201	fabbricati			280 000,00	0,00	
8	x	0201	fabbricati			280 000,00	0,00	
9	x	0204	attrezzature			13 000,00	0,00	
10	x	0205	macchine d'ufficio			14 000,00	0,00	
11	x	0206	arredamento			27 000,00	0,00	
12	x	0207	automezzi			27 000,00	0,00	
14	x	0211	fondo ammortamento fabbricati			0,00	47 200,00	
15	x	0214	fondo ammortamento attrezzature			0,00	13 000,00	
16	x	0215	fondo ammortamento macchine d'ufficio			0,00	11 800,00	
17	x	0216	fondo ammortamento arredamento			0,00	17 740,00	
18	x	0217	fondo ammortamento automezzi			0,00	16 900,00	
20	x	0404	merci			75 000,00	0,00	
21	x	0501	crediti v/clienti			85 100,00	0,00	
23	x	0509	fatture da emettere			3 840,00	0,00	
24	x	0540	fondo svalutazione crediti			0,00	750,00	
25	x	0541	fondo rischi su crediti			0,00	421,75	
26	x	0601	IVA ns/credito			0,00	0,00	

98.3.3 Giornale



Nella scheda del giornale vanno inserite, ordinatamente, tutte le scritture. Ogni scrittura va separata dalle altre, unendo le celle della data, della descrizione e di altre informazioni, come si vede dalla figura successiva. Si osservi, però, che le celle nelle colonne dei codici clienti e fornitori, non devono essere fuse.

Figura 98.19. Giornale con un esempio.

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O
1	x		data reg.		conto	cli	for	descrizione	n. doc.	data doc.	n. prot.	dare	avere		
2	x	1		3303	TFRL							1 531,27		1 531,27	
3	x	1	31 dic	1201	debiti per TFRL			si incrementano debiti per TFRL					1 477,56	53,71	
4	x	1		1502	debiti per ritenute da versare								53,71	0,00	
5	x	2		3501	ammortamento fabbricati							11 200,00		11	
6	x	2		3506	ammortamento arredamento							3 240,00		200,00	
7	x	2		3507	ammortamento automezzi							5 400,00		14	
8	x	2		3505	ammortamento macchine d'ufficio							2 800,00		440,00	
9	x	2		3504	ammortamento attrezzature							2 000,00		19	
10	x	2	31 dic	0211	fondo ammortamento fabbricati			si calcolano gli ammortamenti					11 200,00	840,00	
11	x	2		0216	fondo ammortamento arredamento								3 240,00	22	
12	x	2		0217	fondo ammortamento automezzi								5 400,00	640,00	
13	x	2		0215	fondo ammortamento macchine d'ufficio								2 800,00	24	
14	x	2		0214	fondo ammortamento attrezzature								2 000,00	640,00	
15	x	3		4010	interessi attivi v/clienti							511,11		24	
16	x	3		1602	risconti passivi			risconto su interessi attivi v/clienti					511,11	640,00	
17	x	4		0541	fondo rischi su crediti							1 050,00		10	
18	x	4	31 dic	3905	perdite su crediti			stralcio dei crediti v/clienti				2 850,00		200,00	
19	x	4		0501	crediti v/clienti								3 900,00	2 000,00	0,00

Nella colonna N, appare un conteggio che si deve azzerare alla fine di ogni scrittura. Se non si azzerà, la scrittura non quadra e appare anche una segnalazione più esplicita nella colonna O. Quando manca la quadratura, attraverso i valori che appaiono nella colonna N, si individua facilmente qual è la prima scrittura che ne è la causa; una volta corretta quella, se il problema permane, si può cercare la successiva.

Figura 98.20. La scrittura del calcolo degli ammortamenti non quadra.

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O
1	x		data reg.		conto	cli	for	descrizione	n. doc.	data doc.	n. prot.	dare	avere		
2	x	1		3303	TFRL							1 531,27		1 531,27	
3	x	1	31 dic	1201	debiti per TFRL			si incrementano debiti per TFRL					1 477,56	53,71	
4	x	1		1502	debiti per ritenute da versare								53,71	0,00	
5	x	2		3501	ammortamento fabbricati							11 200,00		11	
6	x	2		3506	ammortamento arredamento							3 240,00		200,00	
7	x	2		3507	ammortamento automezzi							5 400,00		14	
8	x	2		3505	ammortamento macchine d'ufficio							2 800,00		440,00	
9	x	2		3504	ammortamento attrezzature							2 000,00		19	
10	x	2	31 dic	0211	fondo ammortamento fabbricati			si calcolano gli ammortamenti					11 200,00	840,00	
11	x	2		0216	fondo ammortamento arredamento								3 240,00	22	
12	x	2		0217	fondo ammortamento automezzi								5 400,00	640,00	
13	x	2		0215	fondo ammortamento macchine d'ufficio								2 800,00	24	
14	x	2		0214	fondo ammortamento attrezzature								2 000,00	640,00	
15	x	2		4010	interessi attivi v/clienti							511,11		24	
16	x	2	31 dic	1602	risconti passivi			risconto su interessi attivi v/clienti					511,11	640,00	
17	x	2		0541	fondo rischi su crediti							1 050,00		10	
18	x	2	31 dic	3905	perdite su crediti			stralcio dei crediti v/clienti				2 850,00		200,00	
19	x	2		0501	crediti v/clienti								3 900,00	2 000,00	0,00

attenzione alle scritture!

Se lo si preferisce, **tra una scrittura e la successiva si possono lasciare delle righe vuote**. In tal caso, prima di stampare il giornale, questo deve essere filtrato in modo da selezionare solo le righe che contengono una «x» nella colonna A.

Se per qualche ragione si dimentica di fare una certa scrittura, da inserire in una posizione già occupata, occorre procedere con attenzione, copiando in basso le scritture esistenti dello spazio necessario. Nelle figure successive viene mostrato il procedimento.

Figura 98.21. Si pone il problema di inserire una scrittura (che occupa due sole righe), tra la prima e la seconda attuale: si seleziona la zona C5:Dn (in basso fino a dove ci sono scritture già inserite) e la si copia.

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O
1	x		data reg.		conto	cli	for	descrizione	n. doc.	data doc.	n. prot.	dare	avere		
2	x	1		3303	TFRL							1 531,27		1 531,27	
3	x	1	31 dic	1201	debiti per TFRL			si incrementano debiti per TFRL					1 477,56	53,71	53,71
4	x	1		1502	debiti per ritenute da versare								53,71		0,00
5	x	2		3501	ammortamento fabbricati							11 200,00		11	200,00
6	x	2		3506	ammortamento arredamento							3 240,00		14	440,00
7	x	2		3507	ammortamento automezzi							5 400,00		19	840,00
8	x	2		3505	ammortamento macchine d'ufficio							2 800,00		22	640,00
9	x	2		3504	ammortamento attrezzature							2 000,00		24	640,00
10	x	2	31 dic	0211	fondo ammortamento fabbricati			si calcolano gli ammortamenti					11 200,00	13	440,00
11	x	2		0216	fondo ammortamento arredamento								3 240,00	10	200,00
12	x	2		0217	fondo ammortamento automezzi								5 400,00	4 800,00	
13	x	2		0215	fondo ammortamento macchine d'ufficio								2 800,00	2 000,00	
14	x	2		0214	fondo ammortamento attrezzature								2 000,00	0,00	
15	x	3		4010	interessi attivi v/clienti							511,11		511,11	
16	x	3	31 dic	1602	risconti passivi			risconto su interessi attivi v/clienti					511,11		0,00
17	x	4		0541	fondo rischi su crediti							1 050,00		1 050,00	
18	x	4	31 dic	0505	perdite su crediti							2 850,00		3 900,00	
19	x	4			crediti v/clienti			stralcio dei crediti v/clienti					3 900,00	0,00	

A questo punto, mentre la zona è ancora selezionata, conviene sciogliere le celle fuse, perché altrimenti diventa impossibile incollarvi sopra la zona copiata (sfasandola in basso di due righe, come richiesto).

Figura 98.22. Le celle fuse, contenute nella zona ancora selezionata, vengono sciolte.

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	
1	x		data reg.		conto	cli	for	descrizione	n. doc.	data doc.	n. prot.	dare	avere			
2	x	1		3303	TFRL							1 531,27		1 531,27		
3	x	1	31 dic	1201	debiti per TFRL			si incrementano debiti per TFRL					1 477,56	53,71		
4	x	1		1502	debiti per ritenute da versare								53,71	0,00		
5	x	2	31 dic	3501	ammortamento fabbricati			si calcolano gli ammortamenti				11 200,00		11		
6	x	2		3506	ammortamento arredamento								3 240,00		200,00	
7	x	2		3507	ammortamento automezzi								5 400,00		14	
8	x	2		3505	ammortamento macchine d'ufficio								2 800,00		19	
9	x	2		3504	ammortamento attrezzature								2 000,00		840,00	
10	x	2		0211	fondo ammortamento fabbricati									11 200,00	22	
11	x	2		0216	fondo ammortamento arredamento									3 240,00	640,00	
12	x	2		0217	fondo ammortamento automezzi									5 400,00	24	
13	x	2		0215	fondo ammortamento macchine d'ufficio									2 800,00	640,00	
14	x	2		0214	fondo ammortamento attrezzature									2 000,00	13	
15	x	3	31 dic	4010	interessi attivi v/clienti			risconto su interessi attivi v/clienti				511,11		10		
16	x	3		1602	risconti passivi								511,11	200,00		
17	x	4	31 dic	0541	fondo rischi su crediti			stralcio dei crediti v/clienti				1 050,00		10		
18	x	4		3905	perdite su crediti								2 850,00		4 800,00	
19	x	4		0501	crediti v/clienti									3 900,00	2 000,00	

A questo punto si toglie la selezione (basta un clic con il tasto sinistro del mouse) e si incolla a partire dalla cella C7, come si vede nella figura successiva.

Figura 98.23. La copia ha avuto luogo, due righe più in basso.

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	
1			data reg.		conto	cli	for	descrizione	n. doc.	data doc.	n. prot.	dare	avere			
2	x	1		3303	TFRL							1 531,27		1 531,27		
3	x	1	31 dic	1201	debiti per TFRL			si incrementano debiti per TFRL					1 477,56	53,71		
4	x	1		1502	debiti per ritenute da versare								53,71	0,00		
5	x	2	31 dic	3501	ammortamento fabbricati			si calcolano gli ammortamenti				11 200,00		11		
6	x	2		3506	ammortamento arredamento								3 240,00		200,00	
7	x	2		3501	ammortamento fabbricati								5 400,00		14	
8	x	2		3506	ammortamento arredamento								2 800,00		19	
9	x	2		3507	ammortamento automezzi								2 000,00		840,00	
10	x	2		3504	ammortamento macchine d'ufficio									11 200,00	22	
11	x	2		0211	fondo ammortamento fabbricati									3 240,00	640,00	
12	x	2		0216	fondo ammortamento arredamento									5 400,00	24	
13	x	2		0215	fondo ammortamento macchine d'ufficio									2 800,00	640,00	
14	x	2		0214	fondo ammortamento attrezzature									2 000,00	13	
15	x	3		0215	fondo ammortamento macchine d'ufficio			risconto su interessi attivi v/clienti				511,11		10		
16	x	3		0214	fondo ammortamento attrezzature								511,11	200,00		
17	x	4		4010	interessi attivi v/clienti			stralcio dei crediti v/clienti				1 050,00		10		
18	x	4	31 dic	1602	risconti passivi								2 850,00		4 800,00	
19	x	4		0541	fondo rischi su crediti									3 900,00	2 000,00	

Una volta fatta la copia, vanno cancellate le celle residue che devono essere occupate dalla nuova scrittura.

Figura 98.24. Si cancellano le celle liberate dopo la copia in basso.

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O
1			data reg.		conto	cli	for	descrizione	n. doc.	data doc.	n. prot.	dare	avere		
2	x	1		3303	TFRL							1 531,27		1 531,27	
3	x	1	31 dic	1201	debiti per TFRL			si incrementano debiti per TFRL					1 477,56	53,71	
4	x	1		1502	debiti per ritenute da versare								53,71	0,00	
5	x	2	31 dic	3501	ammortamento fabbricati							11 200,00		11 200,00	
6	x	2		3506	ammortamento arredamento							3 240,00		200,00	
7	x	2		3501	ammortamento fabbricati							5 400,00		14 440,00	
8	x	2			ammortamento arredamento							2 800,00		19 840,00	
9	x	2		3507	ammortamento automezzi			si calcolano gli ammortamenti				2 000,00		22 640,00	
10	x	2		3505	ammortamento macchine d'ufficio								11 200,00	440,00	
11	x	2		3504	ammortamento attrezzature								3 240,00	10 200,00	
12	x	2	31 dic	0211	fondo ammortamento fabbricati								5 400,00	4 800,00	
13	x	2		0216	fondo ammortamento arredamento								2 800,00	2 000,00	
14	x	2		0217	fondo ammortamento automezzi								2 000,00	0,00	
15	x	3		0215	fondo ammortamento macchine d'ufficio							511,11		511,11	
16	x	3		0214	fondo ammortamento attrezzature			risconto su interessi attivi v/clienti						511,11	0,00
17	x	4		4010	interessi attivi v/clienti							1 050,00		1 050,00	
18	x	4	31 dic	1602	risconti passivi			stralcio dei crediti v/clienti				2 850,00		3 900,00	
19	x	4		0541	fondo rischi su crediti								3 900,00	0,00	

Quindi si procede con l'operazione per il blocco che va dalla descrizione agli importi.

Figura 98.25. Si esegue la stessa copia in basso per la zona che contiene le descrizioni, gli importi e altre informazioni correlate.

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O
1			data reg.		conto	cli	for	descrizione	n. doc.	data doc.	n. prot.	dare	avere		
2	x	1		3303	TFRL							1 531,27		1 531,27	
3	x	1	31 dic	1201	debiti per TFRL			si incrementano debiti per TFRL					1 477,56	53,71	
4	x	1		1502	debiti per ritenute da versare								53,71	0,00	
5	x	2										11 200,00		11 200,00	
6	x	2										3 240,00		200,00	
7	x	2		3501	ammortamento fabbricati							5 400,00		14 440,00	
8	x	2		3506	ammortamento arredamento							2 800,00		19 840,00	
9	x	2		3507	ammortamento automezzi			si calcolano gli ammortamenti				2 000,00		22 640,00	
10	x	2		3505	ammortamento macchine d'ufficio								11 200,00	440,00	
11	x	2		3504	ammortamento attrezzature								3 240,00	10 200,00	
12	x	2	31 dic	0211	fondo ammortamento fabbricati								5 400,00	4 800,00	
13	x	2		0216	fondo ammortamento arredamento								2 800,00	2 000,00	
14	x	2		0217	fondo ammortamento automezzi								2 000,00	0,00	
15	x	3		0215	fondo ammortamento macchine d'ufficio							511,11		511,11	
16	x	3		0214	fondo ammortamento attrezzature			risconto su interessi attivi v/clienti						511,11	0,00
17	x	4		4010	interessi attivi v/clienti							1 050,00		1 050,00	
18	x	4	31 dic	1602	risconti passivi			stralcio dei crediti v/clienti				2 850,00		3 900,00	
19	x	4		0541	fondo rischi su crediti								3 900,00	0,00	

Figura 98.26. Si sciolgono le celle della zona ancora selezionata.

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O
1			data reg.		conto	cli	for	descrizione	n. doc.	data doc.	n. prot.	dare	avere		
2	x	1		3303	TFRL							1 531,27		1 531,27	
3	x	1	31 dic	1201	debiti per TFRL			si incrementano debiti per TFRL					1 477,56	53,71	
4	x	1		1502	debiti per ritenute da versare								53,71	0,00	
5	x	2						si calcolano gli ammortamenti				11 200,00		200,00	
6	x	2										3 240,00		440,00	
7	x	2		3501	ammortamento fabbricati							5 400,00		840,00	
8	x	2		3506	ammortamento arredamento							2 800,00		640,00	
9	x	2		3507	ammortamento automezzi							2 000,00		640,00	
10	x	2		3505	ammortamento macchine d'ufficio								11 200,00	440,00	
11	x	2	31 dic	3504	ammortamento attrezzature								3 240,00	200,00	
12	x	2		0211	fondo ammortamento fabbricati								5 400,00	4 800,00	
13	x	2		0216	fondo ammortamento arredamento								2 800,00	2 000,00	
14	x	2		0217	fondo ammortamento automezzi								2 000,00	0,00	
15	x	3		0215	fondo ammortamento macchine d'ufficio			risconto su interessi attivi v/clienti				511,11		511,11	
16	x	3		0214	fondo ammortamento attrezzature									511,11	0,00
17	x	4	31 dic	4010	interessi attivi v/clienti			stralcio dei crediti v/clienti				1 050,00		1 050,00	
18	x	4		1602	risconti passivi							2 850,00		3 900,00	
19	x	4		0541	fondo rischi su crediti									3 900,00	0,00

Figura 98.27. Si incolla.

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O
1			data reg.		conto	cli	for	descrizione	n. doc.	data doc.	n. prot.	dare	avere		
2	x	1		3303	TFRL							1 531,27		1 531,27	
3	x	1	31 dic	1201	debiti per TFRL			si incrementano debiti per TFRL					1 477,56	53,71	
4	x	1		1502	debiti per ritenute da versare								53,71	0,00	
5	x	2						si calcolano gli ammortamenti				11 200,00		200,00	
6	x	2										3 240,00		440,00	
7	x	2		3501	ammortamento fabbricati							11 200,00		640,00	
8	x	2		3506	ammortamento arredamento							3 240,00		880,00	
9	x	2		3507	ammortamento automezzi							5 400,00		280,00	
10	x	2		3505	ammortamento macchine d'ufficio							2 800,00		080,00	
11	x	2	31 dic	3504	ammortamento attrezzature								2 000,00	080,00	
12	x	2		0211	fondo ammortamento fabbricati									11 200,00	27
13	x	2		0216	fondo ammortamento arredamento									3 240,00	24
14	x	2		0217	fondo ammortamento automezzi									5 400,00	19
15	x	2		0215	fondo ammortamento macchine d'ufficio									2 800,00	440,00
16	x	2		0214	fondo ammortamento attrezzature									2 000,00	14
17	x	2	31 dic	4010	interessi attivi v/clienti							511,11		14	951,11
18	x	4		1602	risconti passivi			risconto su interessi attivi v/clienti						511,11	14
19	x	4		0541	fondo rischi su crediti							1 050,00		15	490,00

incolla

attenzione alle scritture!

Figura 98.28. Si cancellano le celle rimaste libere.

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O
1			data reg.		conto	cli	for	descrizione	n. doc.	data doc.	n. prot.	dare	avere		
2	x	1			3303 TFRL							1 531,27		1 531,27	
3	x	1	31 dic	1201	debiti per TFRL			si incrementano debiti per TFRL					1 477,56	53,71	
4	x	1		1502	debiti per ritenute da versare								53,71	0,00	
5	x	2						si calcolano gli ammortamenti				11 200,00		200,00	
6	x	2										3 240,00		440,00	
7	x	2			3501 ammortamento fabbricati							11 200,00		25	
8	x	2			3506 ammortamento arredamento							3 240,00		640,00	
9	x	2			3507 ammortamento automezzi							5 400,00		28	
10	x	2			3505 ammortamento macchine d'ufficio							2 800,00		34	
11	x	2			3504 ammortamento attrezzature							2 000,00		280,00	
12	x	2	31 dic	0211	fondo ammortamento fabbricati			si calcolano gli ammortamenti					2 000,00	37	
13	x	2		0216	fondo ammortamento arredamento									39	
14	x	2		0217	fondo ammortamento automezzi									880,00	
15	x	2		0215	fondo ammortamento macchine d'ufficio									24	
16	x	2		0214	fondo ammortamento attrezzature									640,00	
17	x	2	31 dic	4010	interessi attivi v/clienti							511,11		19	
18	x	2		1602	risconti passivi			risconto su interessi attivi v/clienti					511,11	14	
19	x	2		0541	fondo rischi su crediti							1 050,00		440,00	

Alla fine si mette la scrittura mancante e l'operazione di inserimento è conclusa.

Figura 98.29. Conclusione dell'inserimento.

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O
1			data reg.		conto	cli	for	descrizione	n. doc.	data doc.	n. prot.	dare	avere		
2	x	1			3303 TFRL							1 531,27		1 531,27	
3	x	1	31 dic	1201	debiti per TFRL			si incrementano debiti per TFRL					1 477,56	53,71	
4	x	1		1502	debiti per ritenute da versare								53,71	0,00	
5	x	2	31 dic	0404	merci							75 000,00		75	
6	x	2		3031	merci c/rimanenze finali			valutazione rimanenze					75 000,00	0,00	
7	x	3			3501 ammortamento fabbricati							11 200,00		11	
8	x	3			3506 ammortamento arredamento							3 240,00		14	
9	x	3			3507 ammortamento automezzi							5 400,00		440,00	
10	x	3			3505 ammortamento macchine d'ufficio							2 800,00		19	
11	x	3			3504 ammortamento attrezzature							2 000,00		840,00	
12	x	3	31 dic	0211	fondo ammortamento fabbricati			si calcolano gli ammortamenti					2 000,00	22	
13	x	3		0216	fondo ammortamento arredamento									640,00	
14	x	3		0217	fondo ammortamento automezzi									24	
15	x	3		0215	fondo ammortamento macchine d'ufficio									640,00	
16	x	3		0214	fondo ammortamento attrezzature									13	
17	x	4	31 dic	4010	interessi attivi v/clienti							511,11		11 200,00	
18	x	4		1602	risconti passivi			risconto su interessi attivi v/clienti					511,11	10	
19	x	5		0541	fondo rischi su crediti							1 050,00		200,00	

98.3.4 Partitario o «mastrini»



Per la stampa dei singoli conti, con tutte le informazioni che li riguardano, si può usare la scheda 'm1' (un conto alla volta). È sufficiente inserire il codice del conto a cui si è interessati e quindi filtrare in base alla presenza della lettera «x» nella colonna A.

Figura 98.30. Mastrino del conto «fondo ammortamento fabbricati», dopo aver indicato il codice nella cella B2, ma prima di avere applicato il filtro.

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K
1	x	codice conto	scheda del conto: «fondo ammortamento fabbricati»							eccedenza dare	eccedenza avere
2	x	0211								0,00	0,00
3	x										
4	x	n	data reg.	n. doc.	data doc.	n. prot.	cli	for	descrizione	dare	avere
5		1									
6		1									
7		1									
8		1									

Figura 98.31. Mastrino del conto «fondo ammortamento fabbricati», dopo aver applicato il filtro delle sole righe che lo riguardano.

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K
1	x	codice conto	scheda del conto: «fondo ammortamento fabbricati»							eccedenza dare	eccedenza avere
2	x	0211								0,00	0,00
3	x										
4	x	n	data reg.	n. doc.	data doc.	n. prot.	cli	for	descrizione	dare	avere
32	x	1	31/12	situazione iniziale, prima delle scritture di assestamento						0,00	36 000,00
61	x	3	31/12	si calcolano gli ammortamenti						0,00	11 200,00
99	x	18	30/12	chiusura passività						47 200,00	0,00
505	x	n	data reg.	n. doc.	data doc.	n. prot.	cli	for	descrizione	dare	avere

Le schede previste per il partitario sono in numero limitato, allo scopo di evidenziare soltanto i conti usati con maggiore frequenza. Se però se ne ravvisa la necessità e se il proprio elaboratore dispo-

ne della capacità necessaria, è possibile aggiungere schede nuove e duplicare una scheda del partitario già esistente.

98.4 Bilancio

«

La scheda del piano dei conti dà già la situazione delle eccedenze, ammesso che la contabilità presente nel giornale parta dall'inizio dell'anno contabile (o quanto meno ne riassume la parte mancante). Tuttavia, ciò non soddisfa la forma richiesta dal codice civile. Per questo, occorre creare un abbinamento tra le voci del piano dei conti e quelle stabilite per il bilancio della normativa italiana.

<http://www.youtube.com/watch?v=JB3aotFsE94>

http://www.youtube.com/watch?v=z_Ij0gmMMG4

98.4.1 Situazione dei conti

«

Per dare modo agli studenti di comprendere meglio il meccanismo della chiusura, prima di affrontare il bilancio vero e proprio, di norma gli si fa predisporre una situazione contabile, secondo quella che era la forma tradizionale del bilancio, fino agli anni 1970. La scheda denominata 'sc' consente di far loro realizzare questo lavoro, inserendo semplicemente i codici dei conti.

Figura 98.32. Una porzione della scheda utile per la redazione di una situazione contabile. Le descrizioni e i valori delle eccedenze dei conti proviene dalla scheda 'conti'.

	A	B	C	D	E	F	G
1	x	conti dello stato patrimoniale					
2	x	0201	fabbricati	280 000,00	0211	fondo ammortamento fabbricati	47 200,00
3	x	0204	attrezzature	13 000,00	0214	fondo ammortamento attrezzature	13 000,00
4	x	0205	macchine d'ufficio	14 000,00	0215	fondo ammortamento macchine d'ufficio	11 800,00
5	x	0206	arredamento	27 000,00	0216	fondo ammortamento arredamento	17 740,00
6	x	0207	automezzi	27 000,00	0217	fondo ammortamento automezzi	16 900,00
7	x	0404	merci	75 000,00	0540	fondo svalutazione crediti	750,00
	A	B	C	D	E	F	G
51	x	conti economici					
52	x	2010	resi su vendite	5 280,00	2001	merci c/vendite	892 650,00
53	x	2011	ribassi e abbuoni passivi	3 138,00	2003	rimborsi costi di vendita	8 870,00
54	x	3001	merci c/acquisti	699 610,00	2101	fitti attivi	850,00
55	x	3021	merci c/esistenze iniziali	123 900,00	2120	plusvalenze ordinarie	1 500,00
56	x	3101	costi di trasporto	38 600,00	3010	resi su acquisti	10 150,00
57	x	3102	costi per energia	6 190,00	3011	ribassi e abbuoni attivi	2 120,00

98.4.2 Scheda del bilancio

La scheda del bilancio non richiede l'inserimento di dati, in quanto ottiene tutto ciò che le serve attraverso delle formule: quello che va fatto è inserire dei riferimenti nella tabella del piano dei conti.

Figura 98.33. La parte iniziale della scheda del bilancio.

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K			
1			
2	x	a	ATTIVO											
3	x	a												
4	x	a	A	CREDITI VERSO I SOCI PER VERSAMENTI ANCORA DOVUTI:								0		
5		a	A	1	crediti verso i soci già richiamati						0			
6		a	A	2	crediti verso i soci non ancora richiamati						0			
7	x	a	B	IMMOBILIZZAZIONI:								254 360		
8		a	B	I	Immobilizzazioni immateriali:						0			
9		a	B	I	1	costi di impianto e di ampliamento						0		
10		a	B	I	2	costi di ricerca, di sviluppo e di pubblicità						0		
11		a	B	I	3	diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno						0		
12		a	B	I	4	concessioni, licenze, marchi e diritti simili						0		
13		a	B	I	5	avviamento						0		
14		a	B	I	6	immobilizzazioni immateriali in corso e acconti						0		

Come si può vedere dalla figura, le sigle usate non sono sempre perfettamente conformi al codice civile; per esempio, per poter distin-

guere tra i crediti verso i soci già richiamati e gli stessi crediti non ancora richiamati, è stato aggiunto un numero; pertanto, la voce «A» all'attivo risulta in pratica suddivisa in «A1» e «A2». Ma come si può osservare, le varianti a queste sigle appaiono con cifre inclinate.

Alle sigle del codice civile, inoltre, si aggiunge una lettera minuscola iniziale: «a» per distinguere le voci dell'attivo; «p» per il passivo ed «e» per quelle del conto economico. Per esempio, per fare riferimento all'avviamento, che fa parte delle immobilizzazioni dell'attivo di bilancio, si deve usare la sigla «aBI5», la quale rappresenta precisamente «attivo BI5».

Tabella 98.34. Varianti rispetto a quanto riportato nel codice civile.

codice civile	descrizione	adattamento
attivo A	crediti verso i soci già richiamati	attivo A1
attivo A	crediti verso i soci non ancora richiamati	attivo A2
attivo D	ratei attivi	attivo D1
attivo D	risconti attivi	attivo D2
attivo D	disaggi su prestiti	attivo D3
passivo C	trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato	passivo C1
passivo E	ratei passivi	passivo E1
passivo E	risconti passivi	passivo E2
passivo E	aggi su prestiti	passivo E3

98.4.3 Collegamento nel piano dei conti



Per collegare una voce del piano dei conti a una voce di bilancio, occorre compilare le colonne D ed E, mettendo le sigle che si possono desumere dalla scheda del bilancio stesso. Per esempio, la voce

fabbricati deve andare in bilancio alla voce BIII1 dell'attivo (terreni e fabbricati); pertanto si mette la sigla aBIII1, nella colonna D, in corrispondenza della riga dei fabbricati, nella scheda del piano dei conti. La sigla aBIII1 si mette nella colonna D perché si vuole che l'eccedenza *dare* del conto sia sommata in bilancio. Anche il fondo ammortamento fabbricati va associato alla sigla aBIII1, posto sempre nella colonna D, perché l'eccedenza *avere* del fondo va sottratta alla voce corrispondente di bilancio (precisamente si dice che va in *rettifica*).

In pratica, quando si mette una sigla riferita al bilancio nella colonna D, si vuole sommare in bilancio l'eccedenza *dare* del conto, oppure si vuole sottrarre la sua eccedenza *avere*. Per converso, se si mette la sigla nella colonna E, si vuole sommare l'eccedenza *avere* del conto, oppure si vuole sottrarre la sua eccedenza *dare*.

Vale sempre una regola molto semplice: se una stessa sigla del bilancio deve essere usata più volte, questa deve essere collocata sempre nella stessa colonna (o la colonna D o la colonna E). Se ci si accorge di avere usato una sigla del bilancio un po' da una parte e un po' dall'altra, si tratta di un errore.

Figura 98.35. Una porzione di un piano dei conti con l'associazione al bilancio.

	B	C	D	E	F	G
1	codice	denominazione	sommare eccedenza dare in bilancio, ovvero, sottrarre eccedenza avere in bilancio	sommare eccedenza avere in bilancio, ovvero, sottrarre eccedenza dare in bilancio	eccedenza dare	eccedenza avere
2	riordinare l'area di colore grigio (da B3 a E302), secondo la colonna B, in modo crescente				1 497 802,77	1 497 802,77
7	0201	fabbricati	aBII1		280 000,00	0,00
8	0204	attrezzature	aBII3		13 000,00	0,00
9	0205	macchine d'ufficio	aBII4		14 000,00	0,00
10	0206	arredamento	aBII4		27 000,00	0,00
11	0207	automezzi	aBII4		27 000,00	0,00
13	0211	fondo ammortamento fabbricati	aBII1		0,00	47 200,00
14	0214	fondo ammortamento attrezzature	aBII3		0,00	13 000,00
15	0215	fondo ammortamento macchine d'ufficio	aBII4		0,00	11 800,00
16	0216	fondo ammortamento arredamento	aBII4		0,00	17 740,00
17	0217	fondo ammortamento automezzi	aBII4		0,00	16 900,00
	B	C	D	E	F	G
58	2010	resi su vendite		eA1	5 280,00	0,00
59	2011	ribassi e abbuoni passivi		eA1	3 138,00	0,00
60	2101	fitti attivi		eA5	0,00	850,00
62	2120	plusvalenze ordinarie		eA5	0,00	1 500,00
63	3001	merci c/acquisti	eB6		699 610,00	0,00
65	3010	resi su acquisti	eB6		0,00	10 150,00
66	3011	ribassi e abbuoni attivi	eB6		0,00	2 120,00
67	3021	merci c/esistenze iniziali	eB11		123 900,00	0,00
68	3031	merci c/rimanenze finali	eB11		0,00	75 000,00

La scheda del piano dei conti è in grado di segnalare alcuni errori comuni: se viene inserita una sigla di bilancio esistente, la quale però non può essere usata direttamente, perché al suo posto va scelta una voce più dettagliata; se viene inserita una sigla di bilancio valida, ma in entrambe le colonne D ed E. Gli errori che non vengono segnalati sono quelli relativi all'uso di sigle non valide; mentre nel caso di una mancata attribuzione di una voce di bilancio a un conto che invece ha un'eccedenza produce un avvertimento nella scheda riassuntiva degli errori.

Figura 98.36. In questo caso è stata usata la sigla «aBII», mentre al suo posto va specificato il tipo di immobilizzazione (aBII1).

	B	C	D	E	F	G	H	I
1	codice	denominazione	sommare eccedenza dare in bilancio, ovvero, sottrarre eccedenza avere in bilancio	sommare eccedenza avere in bilancio, ovvero, sottrarre eccedenza dare in bilancio	eccedenza dare	eccedenza avere		Attenzione alle voci di bilancio
2	riordinare l'area di colore grigio (da B3 a E302), secondo la colonna B, in modo crescente				1 497 802,77	1 497 802,77		
7	0201	fabbricati	aBII		280 000,00	0,00		Attenzione alle voci di bilancio
8	0204	attrezzature	aBII3		13 000,00	0,00		
9	0205	macchine d'ufficio	aBII4		14 000,00	0,00		
10	0206	arredamento	aBII4		27 000,00	0,00		
11	0207	automezzi	aBII4		27 000,00	0,00		
13	0211	fondo ammortamento fabbricati	aBII1		0,00	47 200,00		
14	0214	fondo ammortamento attrezzature	aBII3		0,00	13 000,00		
15	0215	fondo ammortamento macchine d'ufficio	aBII4		0,00	11 800,00		
16	0216	fondo ammortamento arredamento	aBII4		0,00	17 740,00		

Figura 98.37. In questo caso la sigla «aBII1» è stata collocata erroneamente anche nella colonna E (mentre invece deve apparire sempre nella colonna D, perché il fondo ammortamento va in rettifica del valore dell'immobilizzazione a cui si riferisce).

	B	C	D	E	F	G	H	I
1	codice	denominazione	sommare eccedenza dare in bilancio, ovvero, sottrarre eccedenza avere in bilancio	sommare eccedenza avere in bilancio, ovvero, sottrarre eccedenza dare in bilancio	eccedenza dare	eccedenza avere		Attenzione alle voci di bilancio
2	riordinare l'area di colore grigio (da B3 a E302), secondo la colonna B, in modo crescente				1 497 802,77	1 497 802,77		
7	0201	fabbricati	aBII1		280 000,00	0,00		Attenzione alle voci di bilancio
8	0204	attrezzature	aBII3		13 000,00	0,00		
9	0205	macchine d'ufficio	aBII4		14 000,00	0,00		
10	0206	arredamento	aBII4		27 000,00	0,00		
11	0207	automezzi	aBII4		27 000,00	0,00		
13	0211	fondo ammortamento fabbricati		aBII1	0,00	47 200,00		
14	0214	fondo ammortamento attrezzature	aBII3		0,00	13 000,00		
15	0215	fondo ammortamento macchine d'ufficio	aBII4		0,00	11 800,00		
16	0216	fondo ammortamento arredamento	aBII4		0,00	17 740,00		

98.4.4 Esempio completo



Viene mostrato un esempio completo di utilizzo del foglio di lavoro per dimostrare come si ottiene il bilancio. Il file completo è disponibile presso [allegati/gestionale/esempio-bilancio.ods](#).

Si compila il piano dei conti con i riferimenti alle voci di bilancio. La figura successiva mostra solo i conti usati effettivamente nel giornale di contabilità generale e le associazioni mancanti si riferiscono a conti che hanno un'eccedenza a zero.

Figura 98.38. Piano dei conti utilizzato. In questa figura non appaiono le eccedenze, che comunque vengono calcolate automaticamente durante la stesura delle scritture.

	B	C	D	E
1	codice	denominazione	sommare eccedenza dare in bilancio, ovvero, sottrarre eccedenza avere in bilancio	sommare eccedenza avere in bilancio, ovvero, sottrarre eccedenza dare in bilancio
2	riordinare l'area di colore grigio (da B3 a E302), secondo la colonna B, in modo crescente			
7	0201	fabbricati	aBII1	
8	0204	attrezzature	aBII3	
9	0205	macchine d'ufficio	aBII4	
10	0206	arredamento	aBII4	
11	0207	automezzi	aBII4	
13	0211	fondo ammortamento fabbricati	aBII1	
14	0214	fondo ammortamento attrezzature	aBII3	
15	0215	fondo ammortamento macchine d'ufficio	aBII4	
16	0216	fondo ammortamento arredamento	aBII4	
17	0217	fondo ammortamento automezzi	aBII4	
19	0404	merci	aCI4	
20	0501	crediti v/clienti	aCII1	
22	0509	fatture da emettere	aCII1	
23	0540	fondo svalutazione crediti	aCII1	
24	0541	fondo rischi su crediti	aCII1	
25	0601	IVA ns/credito		
26	0604	IVA c/acconto		
27	0605	crediti per IVA	aCII4bis	
28	0607	imposte c/acconto		
31	0820	denaro in cassa	aCIV3	
33	0902	risconti attivi	aD2	
34	1001	patrimonio netto		pAI
38	1201	debiti per TFRL		pC1
40	1401	debiti v/fornitori		pD7
41	1420	fatture da ricevere		pD7
42	1501	IVA ns/debito		
43	1502	debiti per ritenute da versare		pD12
45	1506	debiti per imposte		pD12
50	1602	risconti passivi		pE2
52	1810	IVA c/liquidazione		

	B	C	D	E
53	1811	istituti previdenziali		pD13
54	1820	banca X c/c		pD4
55	1821	banca Y c/c		pD4
56	2001	merci c/vendite		eA1
57	2003	rimborsi costi di vendita		eA1
58	2010	resi su vendite		eA1
59	2011	ribassi e abbuoni passivi		eA1
60	2101	fitti attivi		eA5
62	2120	plusvalenze ordinarie		eA5
63	3001	merci c/acquisti	eB6	
65	3010	resi su acquisti	eB6	
66	3011	ribassi e abbuoni attivi	eB6	
67	3021	merci c/esistenze e iniziali	eB11	
68	3031	merci c/rimanenze finali	eB11	
69	3101	costi di trasporto	eB7	
70	3102	costi per energia	eB7	
71	3103	pubblicità	eB7	
72	3105	costi postali	eB7	
73	3106	costi telefonici	eB7	
74	3109	costi per locali	eB7	
75	3110	costi per automezzi	eB7	
76	3113	costi d'incasso	eB7	
77	3301	salari e stipendi	eB9a	
78	3302	oneri sociali	eB9b	
79	3303	TFRL	eB9c	
82	3501	ammortamento fabbricati	eB10b	
83	3504	ammortamento attrezzature	eB10b	
84	3505	ammortamento macchine d'ufficio	eB10b	
85	3506	ammortamento arredamento	eB10b	
86	3507	ammortamento automezzi	eB10b	
88	3606	svalutazione crediti	eB10d	
89	3905	perdite su crediti	eB14	
91	4010	interessi attivi v/clienti		eC16d
93	4102	interessi passivi bancari	eC17	
96	6002	sopravvenienze attive straordinarie		eE20
97	6101	minusvalenze straordinarie	eE21	
99	7001	imposte d'esercizio	e22	

Le scritture da cui si vuole trarre il bilancio sono costituite da una situazione dei conti al 31/12, prima degli assestamenti, quindi si concludono con gli assestamenti: la chiusura dei conti non viene fatta per conservare le eccedenze da portare in bilancio.

Figura 98.39. Scrittura necessaria a riprodurre la situazione iniziale dei conti.

	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N
1		data reg.		conto	cli	for	descrizione	n. doc.	data doc.	n. prot.	dare	avere	
2	1			0201 fabbricati							280 000,00		280 000,00
3	1			0204 attrezzature							13 000,00		13 000,00
4	1			0205 macchine d'ufficio							14 000,00		14 000,00
5	1			0206 arredamento							27 000,00		27 000,00
6	1			0207 automezzi							27 000,00		27 000,00
7	1			0501 crediti v/clienti							89 000,00		89 000,00
8	1			0601 IVA ns/credito							2 450,00		2 450,00
9	1			0604 IVA c/acconto							3 500,00		3 500,00
10	1			0607 imposte c/acconto							500,00		500,00
11	1			0820 denaro in cassa							941,25		941,25
12	1			3021 merci c/esistenze iniziali							123 900,00		123 900,00
13	1			3001 merci c/acquisti							699 610,00		699 610,00
14	1			3301 salari e stipendi							15 100,00		15 100,00
15	1			3302 oneri sociali							5 285,00		5 285,00
16	1			3101 costi di trasporto							38 600,00		38 600,00
17	1			3102 costi per energia							6 190,00		6 190,00
18	1			3103 pubblicità							8 950,00		8 950,00
19	1			3105 costi postali							3 580,00		3 580,00
20	1			3106 costi telefonici							4 570,00		4 570,00
21	1			3109 costi per locali							5 010,00		5 010,00
22	1			3110 costi per automezzi							7 790,00		7 790,00
23	1			3113 costi d'incasso							1 016,00		1 016,00
24	1			4102 interessi passivi bancari							512,50		512,50
25	1	31 dic		2010 resi su vendite			situazione iniziale, prima delle scritture di assestamento				5 280,00		5 280,00
26	1			2011 ribassi e abbuoni passivi							3 138,00		3 138,00
27	1			3905 perdite su crediti							1 938,00		1 938,00
28	1			6101 minusvalenze straordinarie							7 700,00		7 700,00
29	1			0211 fondo ammortamento fabbricati								36 000,00	36 000,00
30	1			0214 fondo ammortamento attrezzature								11 000,00	11 000,00
31	1			0215 fondo ammortamento macchine d'ufficio								9 000,00	9 000,00
32	1			0216 fondo ammortamento arredamento								14 500,00	14 500,00
33	1			0217 fondo ammortamento automezzi								11 500,00	11 500,00
34	1			0541 fondo rischi su crediti								1 050,00	1 050,00
35	1			1201 debiti per TFR								18 600,00	18 600,00
36	1			1401 debiti v/fornitori								82 800,00	82 800,00
37	1			1820 banca X c/c								2 560,25	2 560,25
38	1			1821 banca Y c/c								3 100,50	3 100,50
39	1			1811 istituti previdenziali								1 110,00	1 110,00
40	1			1501 IVA ns/debito								4 860,00	4 860,00
41	1			1001 patrimonio netto								282 700,00	282 700,00
42	1			3010 resi su acquisti								10 150,00	10 150,00
43	1			3011 ribassi e abbuoni attivi								2 120,00	2 120,00
44	1			2001 merci c/vendite								889 450,00	889 450,00
45	1			2003 rimborsi costi di vendita								8 870,00	8 870,00
46	1			4010 interessi attivi v/clienti								1 650,00	1 650,00
47	1			2101 fitti attivi								850,00	850,00
48	1			2120 plusvalenze ordinarie								1 500,00	1 500,00
49	1			6002 sopravvenienze attive straordinarie								2 190,00	2 190,00

Figura 98.40. Scritture di assestamento.

	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N
50	2		3303	TFRL							1 531,27		1 531,27
51	2	31 dic	1201	debiti per TFRL			si incrementano debiti per TFRL					1 477,56	53,71
52	2		1502	debiti per ritenute da versare								53,71	0,00
53	3		3501	ammortamento fabbricati							11 200,00		11
54	3		3506	ammortamento arredamento							3 240,00		14
55	3		3507	ammortamento automezzi							5 400,00		19
56	3		3505	ammortamento macchine d'ufficio							2 800,00		840,00
57	3		3504	ammortamento attrezzature							2 000,00		22
58	3	31 dic	0211	fondo ammortamento fabbricati			si calcolano gli ammortamenti					11 200,00	640,00
59	3		0216	fondo ammortamento arredamento								3 240,00	24
60	3		0217	fondo ammortamento automezzi								5 400,00	13
61	3		0215	fondo ammortamento macchine d'ufficio								2 800,00	440,00
62	3		0214	fondo ammortamento attrezzature								2 000,00	10
63	4		4010	interessi attivi v/clienti									200,00
64	4	31 dic	1602	risconti passivi			risconto su interessi attivi v/clienti				511,11		2 800,00
65	5		0541	fondo rischi su crediti								511,11	0,00
66	5	31 dic	3905	perdite su crediti							1 050,00		0,00
67	5		0501	crediti v/clienti							2 850,00		1 050,00
68	6		3606	svalutazione crediti								3 900,00	3 900,00
69	6	31 dic	0540	fondo svalutazione crediti							750,00		0,00
70	7		3606	svalutazione crediti								750,00	750,00
71	7	31 dic	0541	fondo rischi su crediti							421,75		0,00
72	8		0902	risconti attivi								421,75	421,75
73	8	31 dic	3109	costi per locali							459,50		0,00
74	9		0509	fatture da emettere								459,50	459,50
75	9	31 dic	2001	merci c/vendite							3 840,00		0,00
76	9		1501	IVA ns/debito								3 200,00	3 840,00
77	10		4102	interessi passivi bancari								640,00	640,00
78	10	31 dic	1820	banca X c/c							250,00		0,00
79	11		4102	interessi passivi bancari								250,00	250,00
80	11	31 dic	1821	banca Y c/c							325,00		0,00
81	12		3110	costi per automezzi								325,00	325,00
82	12	31 dic	1420	fatture da ricevere							355,00		0,00
83	13		1810	IVA c/liquidazione								355,00	355,00
84	13	31 dic	0601	IVA ns/credito							2 450,00		0,00
85	14		1501	IVA ns/debito								2 450,00	2 450,00
86	14	31 dic	1810	IVA c/liquidazione							5 500,00		0,00
87	15		1810	IVA c/liquidazione								5 500,00	5 500,00
88	15	31 dic	0605	crediti per IVA							3 050,00		0,00
89	15		0604	IVA c/acconto							450,00		3 050,00
90	16		0404	merci								3 500,00	3 500,00
91	16	31 dic	3031	merci c/rimanenze finali							75 000,00		0,00
92	17		7001	imposte d'esercizio								75 000,00	75 000,00
93	17	31 dic	0607	imposte c/acconto							2 179,00		0,00
94	17		1506	debiti per imposte								500,00	2 179,00
												1 679,00	1 679,00

Se nel piano dei conti è stata fatta correttamente l'associazione con le poste di bilancio, la scheda del bilancio stesso risulta compilata automaticamente, con i valori corretti.

Figura 98.41. Bilancio: attivo e passivo. La scheda del bilancio appare qui filtrata per le sole voci significative, attraverso la selezione della lettera «x» che si trova in colonna A (nella figura la colonna A non appare).

	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K
2	a					ATTIVO				
3	a									
4	a	A				CREDITI VERSO I SOCI PER VERSAMENTI ANCORA DOVUTI:				0
7	a	B				IMMOBILIZZAZIONI:				254 360
16	a	B	II			Immobilizzazioni materiali:		254 360		
17	a	B	II	1		terreni e fabbricati	232 800			
20	a	B	II	4		altri beni materiali	21 560			
35	a	C				ATTIVO CIRCOLANTE:				164 160
36	a	C	I			Rimanenze:		75 000		
40	a	C	I	4		prodotti finiti e merci	75 000			
42	a	C	II			Crediti:		88 218		
43	a	C	II	1		Verso i clienti	87 768			
57	a	C	IV			Disponibilità liquide:		941		
60	a	C	IV	3		denaro e valori in cassa	941			
61	a	D				RATEI E RISCONTI ATTIVI:				460
63	a	D		2		risconti attivi	460			
65	a					TOTALE ATTIVO (A+B+C+D)				418 979
66										
67	p					PASSIVO				
68	p									
69	p	A				PATRIMONIO NETTO:				306 157
70	p	A	I			Capitale	282 700			
78	p	A	IX			Utile (perdita) dell'esercizio <small>(deriva dal conto economico)</small>	23 457			
79	p	B				FONDI PER RISCHI E ONERI:				0
83	p	C				TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO:				20 078
84	p	C		1		fondo TFRL	20 078			
85	p	D				DEBITI:				92 233
89	p	D		4		debiti verso banche	6 236			
92	p	D		7		debiti verso fornitori	83 155			
97	p	D		12		debiti tributari	1 733			
98	p	D		13		debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	1 110			
100	p	E				RATEI E RISCONTI PASSIVI:				511
102	p	E		2		risconti passivi	511			
104	p					TOTALE PASSIVO (A+B+C+D+E)				418 979

Figura 98.42. Bilancio: conto economico. La scheda del bilancio appare qui filtrata per le sole voci significative, attraverso la selezione della lettera «x» che si trova in colonna A (nella figura la colonna A non appare).

	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K
106						CONTO ECONOMICO				
107										
108	e	A				VALORE DELLA PRODUZIONE:				895 452
109	e	A		1		ricavi delle vendite e delle prestazioni	893 102			
113	e	A		5		altri ricavi e proventi	2 350			
114	e	B				COSTI DELLA PRODUZIONE:				864 358
115	e	B		6		acquisti materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	687 340			
116	e	B		7		spese per prestazione di servizi	75 602			
118	e	B		9		costi del personale:	21 916			
119	e	B		9	a	salari e stipendi	15 100			
120	e	B		9	b	oneri sociali	5 285			
121	e	B		9	c	accantonamento al TFR	1 531			
124	e	B		10		ammortamenti e svalutazioni:	25 812			
126	e	B		10	b	ammortamento delle immobilizzazioni materiali	24 640			
128	e	B		10	d	svalutazioni dell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	1 172			
129	e	B		11		variazioni rimanenze materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	48 900			
132	e	B		14		oneri diversi di gestione	4 788			
133	e					DIFFERENZA TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE (A-B)				31 094
134	e	C				PROVENTI E ONERI FINANZIARI (15+16-17)				51
136	e	C		16		altri proventi finanziari:	1 139			
140	e	C		16	d	proventi diversi dai precedenti	1 139			
141	e	C		17		Interessi e altri oneri finanziari	1 088			
142	e	D				RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITÀ FINANZIARIE (18-19):				0
151	e	E		19		PROVENTI E ONERI STRAORDINARI (20-21):				- 5 510
152	e	E		20		proventi straordinari	2 190			
153	e	E		21		oneri straordinari	7 700			
154	e					RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE (A-B±C±D±E)				25 636
155	e			22		Imposte sul reddito dell'esercizio	2 179			
156	e			26		Utile o perdita di esercizio	23 457			

Eventualmente, la scheda della situazione contabile andrebbe compilata come nelle figure successive.

Figura 98.43. Situazione contabile, redatta con la scheda 'sc': stato patrimoniale.

	B	C	D	E	F	G
1	conti dello stato patrimoniale					
2	0201	fabbricati	280 000,00	0211	fondo ammortamento fabbricati	47 200,00
3	0204	attrezzature	13 000,00	0214	fondo ammortamento attrezzature	13 000,00
4	0205	macchine d'ufficio	14 000,00	0215	fondo ammortamento macchine d'ufficio	11 800,00
5	0206	arredamento	27 000,00	0216	fondo ammortamento arredamento	17 740,00
6	0207	automezzi	27 000,00	0217	fondo ammortamento automezzi	16 900,00
7	0404	merci	75 000,00	0540	fondo svalutazione crediti	750,00
8	0501	crediti v/clienti	85 100,00	0541	fondo rischi su crediti	421,75
9	0509	fatture da emettere	3 840,00	1001	patrimonio netto	282 700,00
10	0605	crediti per IVA	450,00	1201	debiti per TFRRL	20 077,56
11	0820	denaro in cassa	941,25	1401	debiti v/fornitori	82 800,00
12	0902	risconti attivi	459,50	1420	fatture da ricevere	355,00
13				1502	debiti per ritenute da versare	53,71
14				1506	debiti per imposte	1 679,00
15				1602	risconti passivi	511,11
16				1811	istituti previdenziali	1 110,00
17				1820	banca X c/c	2 810,25
18				1821	banca Y c/c	3 425,50
48			526 790,75			503 333,88
49			0,00			23 456,87

Figura 98.44. Situazione contabile, redatta con la scheda 'sc':
conto economico.

	B	C	D	E	F	G
51	conti economici					
52	2010	resi su vendite	5 280,00	2001	merci c/vendite	892 650,00
53	2011	ribassi e abbuoni passivi	3 138,00	2003	rimborsi costi di vendita	8 870,00
54	3001	merci c/acquisti	699 610,00	2101	fitti attivi	850,00
55	3021	merci c/esistenze iniziali	123 900,00	2120	plusvalenze ordinarie	1 500,00
56	3101	costi di trasporto	38 600,00	3010	resi su acquisti	10 150,00
57	3102	costi per energia	6 190,00	3011	ribassi e abbuoni attivi	2 120,00
58	3103	pubblicità	8 950,00	3031	merci c/rimanenze finali	75 000,00
59	3105	costi postali	3 580,00	4010	interessi attivi v/clienti	1 138,89
60	3106	costi telefonici	4 570,00	4110	interessi passivi su mutui	0,00
61	3109	costi per locali	4 550,50	4200	costi per servizi	0,00
62	3110	costi per automezzi	8 145,00	6002	sopravvenienze attive straordinarie	2 190,00
63	3113	costi d'incasso	1 016,00			
64	3301	salari e stipendi	15 100,00			
65	3302	oneri sociali	5 285,00			
66	3303	TFRL	1 531,27			
67	3501	ammortamento fabbricati	11 200,00			
68	3504	ammortamento attrezzature	2 000,00			
69	3505	ammortamento macchine d'ufficio	2 800,00			
70	3506	ammortamento arredamento	3 240,00			
71	3507	ammortamento automezzi	5 400,00			
72	3606	svalutazione crediti	1 171,75			
73	3905	perdite su crediti	4 788,00			
74	4102	interessi passivi bancari	1 087,50			
75	4110	interessi passivi su mutui	0,00			
76	4200	costi per servizi	0,00			
77	6101	minusvalenze straordinarie	7 700,00			
78	7001	imposte d'esercizio	2 179,00			
98			971 012,02			994 468,89
99			23 456,87			0,00

98.4.5 Correzione di un bilancio errato



La prima volta che si associano le voci del piano dei conti al bilancio, si commettono sicuramente degli errori. Sapendo qual è l'utile o la perdita che ci si attende, si può verificare se il conto economico del bilancio mostra lo stesso valore previsto alla voce 26 (utile o perdita di esercizio). Se il valore è positivo indica un utile, se invece si tratta di un valore negativo indica una perdita.

Se il valore dell'utile o della perdita che appare in bilancio, nel conto economico, non corrisponde, occorre ricontrollare attentamente l'associazione delle voci per i soli conti economici.

Quando l'utile o la perdita del conto economico corrisponde a ciò che ci si attende, si deve verificare che il totale attivo sia uguale al totale passivo. Se le cose non stanno così, occorre controllare l'associazione al bilancio dei conti dello stato patrimoniale.

98.4.6 Indici di bilancio

La scheda da cui si ottiene il bilancio, contiene anche altre informazioni che possono essere calcolate in modo automatico.

Figura 98.45. Costo del venduto.

	C	D	E	F	G	H	I	J	K
187	Costo del venduto								
188	c.e.	B6		+	acquisti di materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci				687 340
189	c.e.	B7+B9 +B10-B10d		+	costi industriali (costi per servizi, costi del personale, ammortamenti e accantonamenti riferiti alla produzione)				122 158
190	attivo	CI		+	esistenze iniziali di materie prime, sussidiarie, di consumo, di merci, di prodotti in lavorazione, di semilavorati e di prodotti finiti				0
191				-	rimanenze finali di materie prime, sussidiarie, di consumo, di merci, di prodotti in lavorazione, di semilavorati e di prodotti finiti				557 443
192	c.e.	A4		-	costi patrimonializzati per lavori interni				2 350
193				=	costo del venduto				249 705

Figura 98.46. Dati da cui poi si traggono gli indici di bilancio.

	C	D	E	F	G	H	I	J	K
195	Dati per gli indici								
196	attivo		CI		Rimanenze			75 000	Rm
197	attivo		CII		Disponibilità finanziarie			88 218	Df
198	attivo		CIV		Disponibilità liquide			941	DI
199	attivo		C		Attivo circolante			164 160	Ac
200	attivo		B		Immobilizzazioni			254 360	Im
201	attivo		A+B+C+D		Totale impieghi			418 979	Ti
202	c.e.		A1		Ricavi netti di vendita			893 102	Rv
203	c.e.		B9		Costi del lavoro			21 916	Cl
204	c.e.		B10a+B10b+B10c		Ammortamenti			24 640	Am
205	passivo		D		Capitale di debito (totale dei debiti a breve, a media e a lunga scadenza)			92 233	Cd
206	passivo		A-AVIII-AIX		Capitale proprio			282 700	Cp
207	c.e.		26		Risultato economico d'esercizio			23 457	Re
208	passivo		A+B+C+D+E		Totale fonti			418 979	Tf
209	c.e.		C17		Oneri finanziari			1 088	Of
210					Costo del ventuto			249 705	Cv
211					Valore aggiunto			78 823	Va
212					Reddito operativo (EBIT)			31 094	Ro

Figura 98.49. Analisi patrimoniale.

	C	D	E	F	G	H	I	J	K
249	Analisi patrimoniale								
250									
251	rigidità degli impieghi	=			immobilizzazioni	=	$\frac{Im}{Ti}$	=	60,7%
252					totale impieghi				
253									
254	elasticità degli impieghi	=			attivo corrente	=	$\frac{Ac}{Ti}$	=	39,2%
255					totale impieghi				
256									
257	indice di elasticità	=			attivo corrente	=	$\frac{Ac}{Im}$	=	64,5%
258					immobilizzazioni				
259									
260	incidenza del capitale proprio (autonomia finanziaria)	=			capitale proprio	=	$\frac{Cp}{Ti}$	=	67,5%
261					totale impieghi				
262									
263	grado di capitalizzazione	=			capitale proprio	=	$\frac{Cp}{Cd}$	=	3,07
264					capitale di debito complessivo				
265									

Figura 98.50. Analisi finanziaria.

	C	D	E	F	G	H	I	J	K
267	Analisi finanziaria								
268									
269	indice di autocopertura delle immobilizzazioni	=			capitale proprio	=	$\frac{Cp}{Im}$	=	1,11
270					immobilizzazioni				
271									
272	indice di rotazione dell'attivo circolante	=			ricavi di vendita	=	$\frac{Rv}{Ac}$	=	5,44
273					attivo circolante				
274									
275	indice di rotazione delle rimanenze	=			costo del venduto	=	$\frac{Cv}{Rm}$	=	3,33
276					rimanenze				
277									

È anche possibile produrre una rielaborazione dello stato patrimoniale, secondo criteri finanziari. Ne viene proposta una in modo automatico e un'altra può essere predisposta manualmente.

Figura 98.51. Stato patrimoniale rielaborato automaticamente secondo criteri finanziari.

	C	D	E	F	G	H	I	J	K
281	Stato patrimoniale rielaborato automaticamente secondo criteri finanziari								
282									
283	impieghi								
284					Attivo corrente		164 619		Ac
285	attivo		CIV		Disponibilità liquide		941		DI
286	attivo		A+CII+CIII+D		Disponibilità finanziarie		88 678		Df
287	attivo		CI		Rimanenze		75 000		Rm
288									
289					Attivo immobilizzato		254 360		Ac
290	attivo		BI		Immobilizzazioni immateriali		0		
291	attivo		BII		Immobilizzazioni materiali		254 360		
292	attivo		BIII		Immobilizzazioni finanziarie		0		
293									
294					Totale impieghi		418 979		
295									
296	fonti								
297	passivo		B2+B3+D+E		Debiti a breve scadenza		92 745		Db
298									
299	passivo		B1+C		Debiti a media e lunga scadenza		20 078		Dc
300									
301					Capitale di debito complessivo		112 822		Cd
302									
303	passivo		A		Patrimonio netto		306 157		Pn
304	passivo		A-AVIII-AIX		Capitale proprio		282 700		Cp
305	passivo		AVIII+AIX		Utile o perdita d'esercizio		23 457		Re
306									
307					Totale fonti		418 979		

Figura 98.52. Stato patrimoniale rielaborato manualmente secondo criteri finanziari.

	C	D	E	F	G	H	I	J	K
311	Stato patrimoniale rielaborato manualmente secondo criteri finanziari								
312									
313	impieghi								
314					Attivo corrente		164 619		Ac
315	attivo				Disponibilità liquide		941		DI
316	attivo				Disponibilità finanziarie		88 678		Df
317	attivo				Rimanenze		75 000		Rm
318									
319					Attivo immobilizzato		254 360		Ac
320	attivo				Immobilizzazioni immateriali		0		
321	attivo				Immobilizzazioni materiali		254 360		
322	attivo				Immobilizzazioni finanziarie		0		
323									
324					Totale impieghi		418 979		
325									
326	fonti								
327	passivo		B2+B3+D+E		Debiti a breve scadenza		92 745		Db
328									
329	passivo		B1+C		Debiti a media e lunga scadenza		20 078		Dc
330									
331					Capitale di debito complessivo		112 822		Cd
332									
333	passivo		A		Patrimonio netto		306 157		Pn
334	passivo		A-AVIII-AIX		Capitale proprio		282 700		Cp
335	passivo		AVIII+AIX		Utile o perdita d'esercizio		23 457		Re
336									
337					Totale fonti		418 979		

98.4.7 Bilancio manuale



È disponibile la scheda denominata **'bil comp'** (bilancio da compilare) per produrre un bilancio, direttamente da valori conosciuti, senza dover compilare il piano dei conti e il giornale. Questa scheda è provvista delle stesse rielaborazioni già descritte a proposito di quella sul bilancio che ottiene i valori dalla contabilità.

Figura 98.53. Bilancio da compilare direttamente.

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O
1
2	x	a					ATTIVO	Anno N		Anno N+1					
3	x	a													
4	x	a	A				CREDITI VERSO I SOCI PER VERSAMENTI ANCORA DOVUTI:				0				0
5	a	A			1		crediti verso i soci già richiamati	0							
6	a	A			2		crediti verso i soci non ancora richiamati	0				0			
7	x	a	B				IMMOBILIZZAZIONI:				0				0
8	a	B		I			Immobilizzazioni immateriali:			0					0
9	a	B		I	1		costi di impianto e di ampliamento	0				0			
10	a	B		I	2		costi di ricerca, di sviluppo e di pubblicità	0				0			
11	a	B		I	3		diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno	0							
12	a	B		I	4		concessioni, licenze, marchi e diritti simili	0				0			
13	a	B		I	5		avviamento	0				0			
14	a	B		I	6		immobilizzazioni immateriali in corso e acconti	0				0			
15	a	B		I	7		altre immobilizzazioni immateriali	0				0			
16	a	B		II			Immobilizzazioni materiali:			0					0
17	a	B		II	1		terreni e fabbricati	0				0			
18	a	B		II	2		impianti e macchinario	0				0			
19	a	B		II	3		attrezzature industriali e commerciali	0				0			
20	a	B		II	4		altri beni materiali	0				0			
21	a	B		II	5		immobilizzazioni in corso e acconti	0				0			

98.5 Clienti e fornitori

Quando nella contabilità si ha a che fare con clienti e fornitori, non è sufficiente utilizzare i conti generici (crediti verso clienti e debiti verso fornitori), perché è importante poter conoscere la situazione di ognuno di loro, in modo indipendente. Per questo scopo sono disponibili due schede per l'indicazione delle tabelle anagrafiche di clienti e fornitori, con le quali è poi possibile annotare nel giornale il riferimento al cliente o al fornitore effettivo.

Le tabelle anagrafiche dei clienti e dei fornitori consentono anche di gestire i registri IVA (i registri delle fatture) e di facilitare la produzione delle fatture di vendita. Tale utilizzo delle anagrafiche clienti e fornitori viene descritto in altri capitoli.

<http://www.youtube.com/watch?v=ak3CBI1Pbd0>

Il file con gli esempi usati in questo capitolo è disponibile presso [allegati/gestionale/esempio-clienti.ods](#).

Figura 98.54. Piano dei conti usato per gli esempi di questo capitolo.

	B	C	D	E	F	G
3	1501	crediti v/clienti	aCII1		5 400,00	0,00
4	1601	IVA n/credito			440,00	0,00
5	2501	debiti v/fornitori		pD7	0,00	2 654,60
6	2601	IVA n/debito			0,00	900,00
7	3101	merci c/vendite		eA1	0,00	5 000,00
8	3110	resi su vendite		eA1	500,00	0,00
9	4101	merci c/acquisti	eB6		2 200,00	0,00
10	4901	oneri fiscali diversi	eB14		14,60	0,00

98.5.1 Elenco delle banche di appoggio

«

Ogni cliente viene associato a una banca di appoggio, che deve essere indicata nelle fatture di vendita in presenza di certi tipi di pagamento. Questo elenco di banche si trova nella scheda **'banche'** e si vede un esempio nella figura successiva; ovviamente i nomi sono assolutamente fantastici.

Figura 98.55. Banche di appoggio.

	B	C	D	E	F	G	H
1	codice	descrizione	paese	cin eur	cin	abi	cab
2	riordinare l'area di colore grigio (da B3 ad H112), secondo la colonna B, in modo crescente						
3	1	banca della valle	IT	96	X	00000	00000
4	2	banca della collina	IT	96	X	00000	00000
5	3	banca del monte	IT	96	X	00000	00000
6	4	banca del mare	IT	96	X	00000	00000
7	5	banca del lago	IT	96	X	00000	00000

98.5.2 Tabelle anagrafiche di clienti e fornitori

«

Per la gestione dei clienti e dei fornitori, vanno compilate le tabelle anagrafiche rispettive, corrispondenti alle schede **'clienti'** e **'fornitori'**, di cui si vede un esempio nelle figure successive.

Figura 98.56. Scheda anagrafica dei clienti. Le colonne K e L danno automaticamente l'eccedenza di ogni cliente, in base a quanto si può desumere dal giornale di contabilità generale; nelle celle K2:L2 appare l'eccedenza complessiva dei clienti, che deve coincidere con quella che si trova nel piano dei conti, in corrispondenza del conto «crediti verso clienti». Nella colonna M appare automaticamente la denominazione della banca di appoggio selezionata nella colonna I con un codice.

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M
1	x	codice cliente	denominazione	indirizzo	cap	città	pr.	codice fiscale o partita IVA	banca	scritto (n°) usato	situazione contabile		descrizione banca
2	x	riordinare l'area di colore grigio (da B3 a J112), secondo la colonna B, in modo crescente									5400,00 d		
3	x	10	Alberoni & C.	piazza Tiritera, 28	50018	Scandicci	FI	1720430485	1		3600,00 d		banca della valle
4	x	20	Belletti Ugo	via Terraglio, 78	31100	Treviso	TV	2403210269	2		1800,00 d		banca della collina
5		30	Super bit srl	via Barbablu, 78	47037	Rimini	RN	01620430403	3		0,00		banca del monte
6											0,00		
7											0,00		
8											0,00		
9											0,00		

Figura 98.57. Scheda anagrafica dei fornitori. Le colonne I e J danno automaticamente l'eccedenza di ogni fornitore, in base a quanto si può desumere dal giornale di contabilità generale; nelle celle I2:J2 appare l'eccedenza complessiva dei fornitori, che deve coincidere con quella che si trova nel piano dei conti, in corrispondenza del conto «debiti verso fornitori».

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J
1	x	codice fornitore	denominazione	indirizzo	cap	città	pr.	codice fiscale o partita IVA	situazione contabile	
2	x	riordinare l'area di colore grigio (da B3 a H112), secondo la colonna B, in modo crescente							2654,60	a
3	x	4	Tutto hardware	via Nacchere, 78	20052	Monza	MI	04732150158	2654,60	a
4		10	ENEL elettricità	via Ombrone, 2	00198	Roma	RM	05779711000	0,00	
5		11	Telecom	piazza Degli Affari, 2	20123	Milano	MI	00488410010	0,00	
6									0,00	
7									0,00	
8									0,00	
9									0,00	

98.5.3 Libro giornale



Nel libro giornale, le scritture si arricchiscono delle informazioni sui clienti e sui fornitori coinvolti; inoltre è bene aggiungere anche i dati dei documenti a cui si riferiscono le operazioni. L'indicazione nel libro giornale dei codici dei clienti e dei fornitori, fa sì che le tabelle delle anagrafiche rispettive vengano aggiornate con le eccedenze di ognuno di loro.

Figura 98.58. Libro giornale con alcune scritture di acquisto e di vendita di merci.

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N
1			data reg.		conto	cli	for	descrizione	n. doc.	data doc.	n. prot.	dare	avere	
2	x	1		4101	merci c/acquisti							1 000,00		1 000,00
3	x	1		4901	oneri fiscali diversi			Ricevuta fattura per acquisto di merci, pagamento a 60 giorni con emissione di cambiale tratta, per la quale ci viene addebitato il bollo.	224	03 giu	123	14,60		1 014,60
4	x	1	04 giu	1601	IVA n/credito							200,00		1 214,60
5	x	1		2501	debiti v/fornitori		4						1 214,60	0,00
6	x	2		1501	crediti v/clienti	10		Emessa fattura di vendita per merci, con pagamento a 30 giorni con rimessa diretta.	231	05 giu		1 800,00		1 800,00
7	x	2	05 giu	3101	merci c/vendite								1 500,00	300,00
8	x	2		2601	IVA n/debito								300,00	0,00
9	x	3		4101	merci c/acquisti			Ricevuta fattura per acquisto di merci, pagamento a 30 giorni con rimessa diretta.	228	05 giu	124	1 200,00		1 200,00
10	x	3	06 giu	1601	IVA n/credito							240,00		1 440,00
11	x	3		2501	debiti v/fornitori		4						1 440,00	0,00
12	x	4		1501	crediti v/clienti	20		Emessa fattura di vendita per merci, con pagamento a 30 giorni con rimessa diretta.	232	07 giu		2 400,00		2 400,00
13	x	4	07 giu	3101	merci c/vendite								2 000,00	400,00
14	x	4		2601	IVA n/debito								400,00	0,00
15	x	5		1501	crediti v/clienti	10		Emessa fattura di vendita per merci, con pagamento a 30 giorni con rimessa diretta.	233	08 giu		1 800,00		1 800,00
16	x	5	08 giu	3101	merci c/vendite								1 500,00	300,00
17	x	5		2601	IVA n/debito								300,00	0,00
18	x	6		3110	resi su vendite			Emessa nota di accredito per merci rese.	234	09 giu		500,00		500,00
19	x	6	09 giu	2601	IVA n/debito							100,00		600,00
20	x	6		1501	crediti v/clienti	20							600,00	0,00
21		6												0,00

98.5.4 Partitario clienti e fornitori

Per produrre un partitario dei clienti e dei fornitori si usano le schede 'c1', 'c2',... e 'f1', 'f2',... analoghe a quelle che servono per i conti normali. In queste schede, la differenza sta nel fatto che si indica il codice del cliente o del fornitore, invece che quello del conto.

Come nel caso del partitario dei conti, anche queste schede vanno filtrate prima della stampa, come si vede nell'esempio delle figure successive.

Figura 98.59. Scheda del cliente Alberoni già filtrata.

	A	B	C	D	E	F	G	H	I
1	x	codice cliente	scheda del cliente: «Alberoni & C.»					eccedenza dare	eccedenza avere
2	x	10						3 600,00	0,00
3	x								
4	x	n	data reg.	n. doc.	data doc.	n. prot.	descrizione	dare	avere
9	x	2	05/06	231	05/06		Emessa fattura di vendita per merci, con pagamento a 30 giorni con rimessa diretta.	1 800,00	0,00
18	x	5	08/06	233	08/06		Emessa fattura di vendita per merci, con pagamento a 30 giorni con rimessa diretta.	1 800,00	0,00
505	x	n	data	n. doc.	data doc.	n. prot.	descrizione	dare	avere

Figura 98.60. Scheda del cliente Belletti Ugo già filtrata.

	A	B	C	D	E	F	G	H	I
1	x	codice cliente	scheda del cliente: «Belletti Ugo»					eccedenza dare	eccedenza avere
2	x	20						1 800,00	0,00
3	x								
4	x	n	data reg.	n. doc.	data doc.	n. prot.	descrizione	dare	avere
15	x	4	07/06	232	07/06		Emessa fattura di vendita per merci, con pagamento a 30 giorni con rimessa diretta.	2 400,00	0,00
23	x	6	09/06	234	09/06		Emessa nota di accredito per merci rese.	0,00	600,00
505	x	n	data	n. doc.	data doc.	n. prot.	descrizione	dare	avere

Figura 98.61. Scheda del fornitore Tutto hardware, già filtrata.

	A	B	C	D	E	F	G	H	I
1	x	codice fornitore	scheda del fornitore: «Tutto hardware»					eccedenza dare	eccedenza avere
2	x	4						0,00	2 654,60
3	x								
4	x	n	data reg.	n. doc.	data doc.	n. prot.	descrizione	dare	avere
8	x	1	04/06	224	03/06	123	Ricevuta fattura per acquisto di merci, pagamento a 60 giorni con emissione di cambiale tratta, per la quale ci viene addebitato il bollo.	0,00	1 214,60
14	x	3	06/06	228	05/06	124	Ricevuta fattura per acquisto di merci, pagamento a 30 giorni con rimessa diretta.	0,00	1 440,00
505	x	n	data	n. doc.	data doc.	n. prot.	descrizione	dare	avere

Le schede del partitario clienti e fornitori possono essere duplicate per gestirne simultaneamente un numero maggiore di quelle già disponibili.

98.6 Registri IVA

La compilazione dei registri IVA, ovvero i registri delle fatture, oltre alla codifica dei clienti e dei fornitori, richiede anche quella dei vari casi di applicazione dell'IVA. Pertanto, è prevista una scheda con la descrizione dei vari tipi di IVA.

<http://www.youtube.com/watch?v=>

<http://www.youtube.com/watch?v=jKbOehnkH3A>

<http://www.youtube.com/watch?v=zTfXabH-g9w>

98.6.1 Codici IVA

«

La scheda denominata ‘**iva**’ serve a elencare i vari tipi di IVA, come si vede nell’esempio della figura successiva. Si osservi che la colonna A riporta dei codici, mentre è nella colonna C che sono riportate le percentuali effettive.

Figura 98.62. Tabella dei codici IVA con alcuni esempi di compilazione.

	A	B	C	D	E
1	codici IVA				
2	codice IVA	descrizione	percentuale IVA	percentuale di indeducibilità	imponibile = 1 non imponibile = 0
3	riordinare l'area di colore grigio (da A4 a E23), secondo la colonna A, in modo crescente				
4	10%	aliquota 10%	10,00%	0%	1
5	10%ind	aliquota 10% indetraibile	10,00%	100%	1
6	20%	aliquota 20%	20,00%	0%	1
7	20%ind	aliquota 20% indetraibile	20,00%	100%	1
8	4%	aliquota 4%	4,00%	0%	1
9	4%ind	aliquota 4% indetraibile	4,00%	100%	1
10	es10	esclusa art. 10	0,00%	0%	0
11	es15	esclusa art. 15	0,00%	0%	0
12	es2	esclusa art. 2	0,00%	0%	0
13	es3	esclusa art. 3	0,00%	0%	0
14	es4	esclusa art. 4	0,00%	0%	0
15	es5	esclusa art. 5	0,00%	0%	0
16	ni8	non imponibile art. 8	0,00%	0%	0
17	ni8bis	non imponibile art. 8bis	0,00%	0%	0
18	ni9	non imponibile art. 9	0,00%	0%	0
19					
20					
21					
22					
23					

98.6.2 Registri delle fatture

«

Il registri delle fatture sono realizzati dalle schede ‘**rfa**’ (registro fatture di acquisto) e ‘**rfv**’ (registro fatture di vendita) del foglio di lavoro. Le schede dei due registri, contengono a loro volta due tabelle: l’elenco dettagliato degli imponibili, fattura per fattura, e il riepilogo per aliquota.

Figura 98.63. Parte superiore della scheda del registro degli acquisti, contenente il dettaglio degli imponibili.

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q
1	x	registro delle fatture di acquisto															
2		data di registrazione	data del documento	Indicatore di errore	numero prot.	Indicatore di errore	fornitore	fattura o nota di variazione	totale documento	imponibile	codice IVA	imposta	Indicatore di errore	descrizione			
3																	
4	x	4 giu 2012	3 giu 2012		123		4	Tutto hardware	fatt.	1214,60	1000,00	20%	200,00	aliquota 20%			
5	x									14,60	es15	0,00	esclusa art. 15				
6	x	6 giu 2012	5 mag 2012		124		4	Tutto hardware	fatt.	1440,00	1200,00	20%	240,00	aliquota 20%			
7																	
8																	

Figura 98.64. Parte inferiore della scheda del registro degli acquisti, contenente il riepilogo per aliquota.

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O
107	x	riepiloghi													
108	x	codice IVA	descrizione							imponibili	imposte	imposte deducibili			
109		10%	aliquota 10%							0,00	0,00	0,00			
110		10%ind	aliquota 10% indetraibile							0,00	0,00	0,00			
111	x	20%	aliquota 20%							2200,00	440,00	440,00			
112		20%ind	aliquota 20% indetraibile							0,00	0,00	0,00			
113		4%	aliquota 4%							0,00	0,00	0,00			
114		4%ind	aliquota 4% indetraibile							0,00	0,00	0,00			
115		es10	esclusa art. 10							0,00	0,00	0,00			
116	x	es15	esclusa art. 15							14,60	0,00	0,00			
117		es2	esclusa art. 2							0,00	0,00	0,00			
118		es3	esclusa art. 3							0,00	0,00	0,00			
119		es4	esclusa art. 4							0,00	0,00	0,00			
120		es5	esclusa art. 5							0,00	0,00	0,00			
121		ni8	non imponibile art. 8							0,00	0,00	0,00			
122		ni8bis	non imponibile art. 8bis							0,00	0,00	0,00			
123		ni9	non imponibile art. 9							0,00	0,00	0,00			
124		0								0,00	0,00	0,00			
125		0								0,00	0,00	0,00			
126		0								0,00	0,00	0,00			
127		0								0,00	0,00	0,00			
128		0								0,00	0,00	0,00			
129	x	totali							2214,60	440,00	440,00				

La scheda del registro degli acquisti va filtrata prima della stampa, in modo da ridurla alle sole righe che contengono dati utili. Il filtro si basa sulla presenza della lettera «x» nella colonna A.

Figura 98.65. Scheda del registro degli acquisti, filtrata e pronta per la stampa. Va osservato che la data del documento protocollato con il numero 124 precede di un mese la data di registrazione e potrebbe trattarsi di un errore, che però non viene segnalato dalla scheda.

1	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	
x	registro delle fatture di acquisto																	
2			data di registrazione	data del documento	Indicatore di emesso	numero prot.	Indicatore di emesso	fornitore	fattura o nota di variazione	totale documento	imponibile	codice IVA	imposta	Indicatore di emesso	descrizione			
x			4 giu 2012	3 giu 2012		123		4 Tutto hardware	fatt.	1214,60	1000,00	20%	200,00		aliquota 20%			
x			5								14,60	es15	0,00		esclusa art. 15			
x			6			124		4 Tutto hardware	fatt.	1440,00	1200,00	20%	240,00		aliquota 20%			
105			totali										2654,60	2214,60	440,00			
106			riepiloghi															
107			codice IVA	descrizione							imponibili	imposte	imposte deducibili					
x			20%	aliquota 20%							2200,00	440,00	440,00					
111			es15	esclusa art. 15							14,60	0,00	0,00					
116			totali										2214,60	440,00	440,00			
129																		

Per la compilazione dei registri, vanno indicati imponibili e imposte positivi se si tratta di fatture (di vendita o di acquisti), mentre vanno usati valori negativi se si tratta di note di accredito: il segno di questi valori fa determinare se si tratta del primo o del secondo caso.

Va osservato che, secondo tale organizzazione, le note di accredito vanno annotate nel registro delle fatture a cui si riferiscono. Pertanto, una nota di accredito emessa per correggere una vendita, va indicata nel registro IVA delle vendite; così, una nota di accredito ricevuta da un fornitore per correggere un acquisto, va annotata nel registro IVA degli acquisti.

Figura 98.66. Scheda del registro delle vendite, filtrata e pronta per la stampa. In questo caso si vede anche l'indicazione di una nota di accredito.

1	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q
x	registro delle fatture di vendita																
2		data di registrazione	data del documento	Indicatore di emesso	numero doc.	Indicatore di emesso	cliente	fattura o nota di variazione	totale documento	imponibile	codice IVA	imposta	Indicatore di emesso	descrizione			
x		5 giu 2012	5 giu 2012		231		Alberoni & C.	fatt.	1800,00	1500,00	20%	300,00		aliquota 20%			
x		7 giu 2012	7 giu 2012		232		Belletti Ugo	fatt.	2400,00	2000,00	20%	400,00		aliquota 20%			
x		8 giu 2012	8 giu 2012		233		Alberoni & C.	fatt.	1800,00	1500,00	20%	300,00		aliquota 20%			
x		9 giu 2012	9 giu 2012		234		Belletti Ugo	n. acc.	-600,00	-500,00	20%	-100,00		aliquota 20%			
x		totali							5400,00	4500,00		900,00					
x	riepiloghi																
x		codice IVA	descrizione					imponibili	imposte	imposte deducibili							
x		20%	aliquota 20%					4500,00	900,00	900,00							
x		totali							4500,00	900,00	900,00						

I dati inseriti sono sottoposti a dei controlli. Per esempio la data del documento non può essere successiva a quella di registrazione; il numero di protocollo (per le fatture di acquisto) deve essere progressivo; il calcolo dell'IVA deve essere valido secondo i termini di legge. Va osservato che il valore dell'imposta deve essere inserito manualmente, perché va ricopiato ciò che appare in fattura: in questo modo si può anche controllare che il valore sia ammissibile.

Figura 98.67. Registro delle fatture di acquisto contenente alcuni errori, segnalati da dei numeri «1» in rosso.

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q
1	x	registro delle fatture di acquisto															
2		data di registrazione	data del documento	Indicatore di errore	numero prot.	Indicatore di errore	fornitore	fattura o nota di variazione	totale documento	imponibile	codice IVA	imposta	Indicatore di errore	descrizione			
3																	
4	x	4 giu 2012	5 giu 2012	1	123		4	Tutto hardware	fatt.	1214,59	1000,00	20%	199,99	1	aliquota 20%		
5	x									14,60	es15	0,00			esclusa art. 15		
6	x	6 giu 2012	5 mag 2012		125	1	4	Tutto hardware	fatt.	1440,00	1200,00	20%	240,00		aliquota 20%		
7																	
105	x	totali								2654,59	2214,60		439,99				
106	x	riepiloghi															
107	x																
108	x	codice IVA	descrizione					imponibili	imposte	imposte deducibili							
109		10%	aliquota 10%					0,00	0,00	0,00					Attenzione: ci sono errori nelle date dei documenti o in quelle di registrazione!		
110		10%ind	aliquota 10% indetraibile					0,00	0,00	0,00							
111	x	20%	aliquota 20%					2200,00	439,99	439,99							
112		20%ind	aliquota 20% indetraibile					0,00	0,00	0,00							
113		4%	aliquota 4%					0,00	0,00	0,00					Attenzione: ci sono errori nella sequenza dei numeri dei documenti!		
114		4%ind	aliquota 4% indetraibile					0,00	0,00	0,00							
115		es10	esclusa art. 10					0,00	0,00	0,00							
116	x	es15	esclusa art. 15					14,60	0,00	0,00					Attenzione: ci sono errori nel calcolo dell'IVA!		
117		es2	esclusa art. 2					0,00	0,00	0,00							
118		es3	esclusa art. 3					0,00	0,00	0,00							
119		es4	esclusa art. 4					0,00	0,00	0,00							
129	x	totali								2214,60	439,99		439,99				

98.7 Contabilità di magazzino

Con il foglio di lavoro descritto in questi capitoli, è possibile annotare dei movimenti di magazzino, dai quali si possono poi trarre degli indici e delle valorizzazioni al costo medio.

Il file con gli esempi usati in questo capitolo è disponibile presso [allegati/gestionale/esempio-magazzino.ods](#).

98.7.1 Articoli di magazzino

La scheda '**articoli**', del foglio di lavoro, si utilizza per elencare gli articoli di magazzino. Il primo gruppo di colonne serve ad annotare le caratteristiche degli articoli e le informazioni necessarie alla gestione della fatturazione; il secondo gruppo dà invece, automaticamente, le informazioni sulla situazione degli articoli, sulla base

dei movimenti esistenti. In particolare, nelle celle I1:I2 va indicato il periodo di riferimento, necessario per il calcolo di alcuni indici.

Figura 98.68. Scheda degli articoli di magazzino, compilata con dati di esempio.

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	
1	X	Articoli di magazzino					periodo		dal 01/01		durata complessiva del periodo			365
2	X						al 31/12							
3	X	codice articolo	denominazione	prezzo unitario di vendita	IVA	sconto (non usato)	caricato	scaricato	esistenza	esistenza x permanenza	consistenza media	indice di rotazione	durata media	
4	X	riordinare l'area di colore grigio (da B5 a F104), secondo la colonna B, in modo crescente												
5	X	1	telc copri monitor	€ 5,00	20,00%		190,0000	190,0000	0,0000	580	1,5890	119,57	3,05	
6	X	2	porta CD/DVD da viaggio	€ 5,00	20,00%		300,0000	200,0000	100,0000	37000	101,3699	1,97	185,00	
7		3	porta CD/DVD a colonna	€ 10,00	20,00%		0,0000	0,0000	0,0000	0	0,0000	-	-	
8		4	luce per notebook usb	€ 10,00	20,00%		0,0000	0,0000	0,0000	0	0,0000	-	-	
9		5	adattatore da AT a PS/2	€ 3,00	20,00%		0,0000	0,0000	0,0000	0	0,0000	-	-	
10		6	adattatore da PS/2 a AT	€ 3,00	20,00%		0,0000	0,0000	0,0000	0	0,0000	-	-	
11		7	borsa per notebook	€ 20,00	20,00%		0,0000	0,0000	0,0000	0	0,0000	-	-	

Il blocco di celle B5:F104 va riordinato per codice, prima della stampa della tabella; inoltre, è possibile ridurre l'elenco degli articoli a quelli usati effettivamente nei movimenti di magazzino, attraverso il filtro delle sole righe che contengono una «x» nella colonna A.

98.7.2 Movimenti di magazzino

La scheda '**movimenti**', del foglio di lavoro, si utilizza per la compilazione del giornale di magazzino. Nella colonna G si indicano le quantità caricate, se il valore ha un segno positivo, oppure i resi su acquisti se il valore ha un segno negativo. Nella colonna H si indicano le quantità scaricate con segno positivo; per quanto riguarda i resi su vendite sarebbe meglio modificare la registrazione di scarico, ma se non si può agire in questo modo, si può registrare uno scarico con quantità negativa, tenendo conto, però, che questo fatto altera la valorizzazione degli scarichi al costo medio ponderato per movimento. La colonna I si usa solo per i carichi, o per i resi su acquisti,

per indicare il valore complessivo dei carichi o dei resi (nel caso di resi il valore deve essere negativo).

Figura 98.69. Giornale di magazzino con alcuni movimenti di esempio. Si osservi la presenza di un reso su acquisti, valorizzato nello stesso modo dell'acquisto a cui si riferisce.

	A	B	C	D	E	F	G	H	I
1	x	Giornale di magazzino							
2	x	n.	data	codice	articolo	descrizione dell'operazione	+ carico - reso su acq.	+ scarico (- reso su vend.)	+ valore carico - valore reso su acq.
3	x								
4	x	1	01/01	1	telo copri monitor	acquisto	100,0000		1000,00
5	x	2	02/01	2	porta CD/DVD da viaggio	acquisto	300,0000		3000,00
6	x	3	03/01	1	telo copri monitor	vendita		30,0000	
7	x	4	04/01	2	porta CD/DVD da viaggio	vendita		100,0000	
8	x	5	05/01	1	telo copri monitor	vendita		60,0000	
9		5			-				
10		5			-				
11	x	6	06/01	2	porta CD/DVD da viaggio	vendita		100,0000	
12	x	7	07/01	1	telo copri monitor	acquisto	100,0000		900,00
13	x	8	08/01	1	telo copri monitor	vendita		50,0000	
14	x	9	09/01	1	telo copri monitor	reso su acquisto del 1/1	-10,0000		-100,00
15	x	10	10/01	1	telo copri monitor	vendita		50,0000	
16		10			-				
17		10			-				

Dall'esempio che appare nella figura, si può osservare che è lecito saltare delle righe, perché è sufficiente filtrare la scheda in modo da visualizzare solo quelle che hanno una lettera «x» nella colonna A, la quale poi, di norma, non viene stampata.

98.7.3 Valorizzazione al costo medio ponderato per movimento



La scheda '**cmpm1**' consente di ottenere la situazione di un articolo, offrendo una valorizzazione degli scarichi al costo medio ponderato per movimento. L'unica informazione da inserire nella scheda in questione è il codice dell'articolo nella cella B2; successivamente è necessario filtrare le righe per mostrare solo quelle che hanno una lettera «x» nella colonna A.

Figura 98.70. Valorizzazione al costo medio ponderato per movimento del primo articolo considerato negli esempi. Il risultato è già filtrato come serve per procedere alla stampa.

	A	B	C	D	E	F	G	H	I
1	x	articolo	scheda di magazzino dell'articolo : «telo copri monitor»						
2	x	1							
3	x								
4	x	n	data	descrizione dell'operazione	quantità	valore unitario di carico	valore unitario di scarico, al costo medio ponderato per movimento	quantità in giacenza	valore della giacenza
5	x	1	01/01	acquisto	100,000	10,000		100,000	1000,00
7	x	3	03/01	vendita	-30,000		10,00	70,000	700,00
9	x	5	05/01	vendita	-60,000		10,00	10,000	100,00
13	x	7	07/01	acquisto	100,000	9,000		110,000	1000,00
14	x	8	08/01	vendita	-50,000		9,09	60,000	545,50
15	x	9	09/01	reso su acquisto del 1/1	-10,000		10,00	50,000	445,50
16	x	10	10/01	vendita	-50,000		8,91	0,000	0,00
105									

Figura 98.71. Valorizzazione al costo medio ponderato per movimento del secondo articolo considerato negli esempi. Il risultato è già filtrato come serve per procedere alla stampa.

	A	B	C	D	E	F	G	H	I
1	x	articolo	scheda di magazzino dell'articolo : «porta CD/DVD da viaggio»						
2	x	2							
3	x								
4	x	n	data	descrizione dell'operazione	quantità	valore unitario di carico	valore unitario di scarico, al costo medio ponderato per movimento	quantità in giacenza	valore della giacenza
6	x	2	02/01	acquisto	300,000	10,000		300,000	3000,00
8	x	4	04/01	vendita	-100,000		10,00	200,000	2000,00
12	x	6	06/01	vendita	-100,000		10,00	100,000	1000,00
105									

Figura 98.73. Valorizzazione al costo medio ponderato per periodo del secondo articolo considerato negli esempi. Il risultato è già filtrato come serve per procedere alla stampa.

	A	B	C	D	E	F	G	H	I
1	x	articolo	scheda di magazzino dell'articolo : «porta CD/DVD da viaggio»						
2	x	2							
3	x								
4	x	n	data	descrizione dell'operazione	quantità	valore unitario di carico	valore unitario di scarico al costo medio del periodo	quantità in giacenza	valore della giacenza
6	x	2	02/01	acquisto	300,000	10,000		300,000	3000,00
8	x	4	04/01	vendita	-100,000		10,00	200,000	2000,00
12	x	6	06/01	vendita	-100,000		10,00	100,000	1000,00
105									

98.8 Vendite

Con il foglio di lavoro descritto in questi capitoli è possibile produrre i documenti comuni relativi alle vendite: fatture, note di accredito e cambiali tratte, partendo dai dati anagrafici dell'azienda, da quelli dei clienti, dall'elenco delle banche di appoggio, dall'elenco degli articoli di magazzino e da una tabella di condizioni di pagamento. Va osservato che nelle fatture non è stata automatizzata la gestione degli sconti, per lasciare la massima libertà nella modalità con cui possono essere attribuiti; pertanto, le varie schede di clienti, articoli e condizioni di pagamento, avrebbero una colonna per lo sconto, ma questa informazione non viene usata. Inoltre, la compilazione delle note di accredito è abbastanza libera, per poter annotare tutto ciò che serve.

Il file con gli esempi usati in questo capitolo è disponibile presso <allegati/gestionale/esempio-vendite.ods>.

98.8.1 Condizioni di pagamento



Le condizioni di pagamento sono definite in una tabella contenuta nella scheda ‘**pagamenti**’; da questa tabella si ottiene in fattura il calcolo automatico della scadenza e del bollo, nel caso si preveda l’emissione di una cambiale tratta. L’elenco delle condizioni di pagamento va riordinato prima della stampa.

Figura 98.74. Esempio di elenco di condizioni di pagamento. In questo caso sono stati previsti dei codici privi di descrizione, per un uso futuro.

	A	B	C	D	E
1	codice pagamento	descrizione	tipo pagamento	scadenza	sconto (NON USATO)
2	riordinare l'area di colore grigio (da A3 a E42), secondo la colonna A, in modo crescente				
3	1	vista fattura	4	0	
4	2				
5	3	rimessa diretta 30 g.d.f.	3	30	
6	4	rimessa diretta 60 g.d.f.	3	60	
7	5				
8	6				
9	7	ricevuta bancaria 30 g.d.f.	2	30	
10	8	ricevuta bancaria 60 g.d.f.	2	60	
11	11	tratta 30 g.d.f.	1	30	
12	12	tratta 60 g.d.f.	1	60	
13					

98.8.2 Tipi di trasporto



I tipi di trasporto, che includono anche i dati anagrafici dei vettori, sono definiti nella tabella contenuta nella scheda ‘**tra**’; da questa tabella, nei documenti di trasporto o nelle fatture accompagnatorie si ottiene la definizione del tipo di trasporto ed eventualmente l’indicazione del vettore.

Figura 98.75. Esempio di elenco di tipi di trasporto. In questo caso, prima dell'elenco dei vettori, sono stati previsti dei codici privi di descrizione, per un uso futuro.

	A	B	C	D	E	F	G
1	codice	mezzo	vettore				
2			denominazione	indirizzo	cap	città	provincia
3	riordinare l'area di colore grigio (da A4 a G103), secondo la colonna A, in modo crescente						
4	0						
5	1	mittente					
6	2	destinatario					
7	3						
8	4						
9	5						
10	6						
11	7						
12	8						
13	9						
14	10						
15	11	vettore	Martino trasporti	via diritta, 2	31033	Castelfranco Veneto	TV
16	12	vettore	Corriere Calpurnio	via curva, 3	31057	Silea	TV
17							

98.8.3 Porto franco e porto assegnato

La tabella contenuta nella scheda **‘porto’** contiene l'elenco delle modalità di consegna e di competenza per le spese di trasporto. Il contenuto di questa tabella riguarda i documenti di trasporto e le fatture accompagnatorie.

Figura 98.76. Porto.

	A	B
1	codice	tipo
2	riordinare l'area di colore grigio (da A3 a B102), secondo la colonna A, in modo crescente	
3	0	
4	1	franco – FMV
5	2	franco – FMC
6		
7		
8		

98.8.4 Aspetto dei beni trasportati

«

L'aspetto dei beni trasportati, in base al documento di trasporto o alla fattura accompagnatoria, è definito nella tabella contenuta nella scheda '**aspetto**'.

Figura 98.77. Codifica dell'aspetto dei beni trasportati.

	A	B
1	codice	tipo
2	riordinare l'area di colore grigio (da A3 a B102), secondo la colonna A, in modo crescente	
3	0	
4	1	scatole di cartone
5	2	sacchetti di plastica
6	3	alla rinfusa
7		
8		

98.8.5 Causali del trasporto

«

Le causali del trasporto, ovvero la motivazione per cui questo avviene, sono definite nella tabella contenuta nella scheda '**ctra**'. Questa tabella serve alla compilazione dei documenti di trasporto e delle fatture accompagnatorie.

Figura 98.78. Causali del trasporto.

	A	B
1	codice	descrizione
2	riordinare l'area di colore grigio (da A3 a B102), secondo la colonna A, in modo crescente	
3	0	
4	1	vendita
5	2	omaggio
6	3	reso
7		
8		

98.8.6 Documenti di trasporto

I documenti di trasporto si realizzano attraverso le schede '**ddt1**', '**ddt2**',... utilizzando la codifica già predisposta per i clienti, gli articoli di magazzino, le modalità di trasporto e consegna. <<

Figura 98.79. Esempio di documento di trasporto.

	A	B	C	D	E	F
1	<i>Azienda per le esercitazioni</i> piazza della Vittoria, 3/4 31100 - Treviso - (TV) p.i.: 80011540269			documento di trasporto (d.d.t.) (D.P.R. 472 del 14/08/1996)		
2				numero	data emissione	
3				135	10 gennaio 2012	
4				data e orario della consegna o dell'inizio del trasporto		
5				10 gen 2012 10:00		
6				trasporto a mezzo del		
7	cessionario		2	11	vettore	
8	Belletti Ugo			Indirizzo di destinazione (se diverso da quello del cessionario)		
9	via Terraglio, 78			Belletti Ugo		
10	31100 Treviso (TV)			via Merenda, 1		
11	p.i.: 2403210269			31100 Treviso (TV)		
12	causale del trasporto		1	n. ordine		data ordine
13	vendita					
14	articolo	descrizione				quantità
15	10	miele di acacia 1 kg				200
16	11	cera d'api grezza 1 kg				100
17	12	pappa reale pura 10 g				300
18	13	propoli 20 g				500
19						
20						
21						
22						
23	aspetto esteriore dei beni			n. colli	porto	
24	1	scatole di cartone		22	1	franco – FMV
25	impresa incaricata del trasporto			annotazioni		
26	Martino trasporti					
27	via diritta, 2					
28	31033 Castelfranco Veneto TV					
29	firma del conducente o del vettore			firma del destinatario		
30						

98.8.7 Fatture accompagnatorie

Le fatture accompagnatorie si realizzano attraverso le schede **'facc1'**, **'facc2'**,... utilizzando la codifica già predisposta per i clienti, gli articoli di magazzino, le condizioni di pagamento, le modalità di trasporto e di consegna. «

Nella fattura accompagnatoria è possibile cambiare l'insieme delle aliquote gestite, intervenendo nelle celle C32:C34.

Figura 98.80. Esempio di fattura accompagnatoria.

	A	B	C	D	E	F	G	H	I					
1	<p><i>Azienda per le esercitazioni</i></p> <p>piazza della Vittoria, 3/4</p> <p>31100 - Treviso - (TV)</p> <p>p.i.: 80011540269</p>					fattura accomp. n.		data fattura						
2						122		29 gennaio 2012						
3						causale del trasporto vendita		1	n. colli	5	codice cliente:		2	
4											data e orario consegna o inizio trasporto		29 gen 2012 10:00	
5						aspetto esteriore dei beni		1		<p>Belletti Ugo</p> <p>Via Terraglio, 78</p> <p>31100 Treviso TV</p> <p>CF o PI: 2403210269</p>				
6						scatole di cartone				<p>Indirizzo di destinazione, se diverso</p> <p>Belletti Ugo</p> <p>Via Merenda, 1</p> <p>31100 Treviso (TV)</p>				
7						spese di trasporto				spese di imballo		pagamento		
8												1 vista fattura		
9	ordine				porto		1							
10	numero		data		franco - FMV		2							
11							trasporto a mezzo del							
12							destinatario							
13														
14														
15														
16														
17														
18														
19														
20	articolo	descrizione		quantità	sconto	sconto	prezzo unitario	importo	aliquota IVA					
21	1	telo copri monitor		10			5,00	50,00	20%					
22	2	porta CD/DVD da viaggio		5			5,00	25,00	20%					
23														
24														
25														
26														
27														
28														
29	sconto sul totale:						5,00%		-3,75					
30	riepilogo IVA					totale spese non documentate		0,00						
31	imponibile		aliquota	IVA		totale IVA		14,25						
32	0,00		4%	0,00		spese documentate escluse dalla base imponibile		0,00						
33	0,00		10%	0,00		interessi		0,00						
34	71,25		20%	14,25		cauzioni		0,00						
35	ripartizione spese non documentate		aliquota	IVA		bolli		0,00						
36	0,00		4%	0,00		scadenza fattura:		<p>85,50 totale fattura</p>						
37	0,00		10%	0,00		29 gennaio 2012								
38	0,00		20%	0,00										
39	impresa incaricata del trasporto				annotazioni									
40														
41														
42	0													
43	firma del conducente o del vettore				firma del destinatario									
44														

98.8.8 Fatture immediate o differite



Le fatture immediate o differite si realizzano attraverso le schede '**fattura1**', '**fattura2**',... utilizzando la codifica già predisposta per i clienti, gli articoli di magazzino e delle condizioni di pagamento. Se la fattura è differita, è necessario compilare il riferimento al documento di trasporto.

Nella fattura è possibile cambiare l'insieme delle aliquote gestite, intervenendo nelle celle C29:C31.

Figura 98.81. Esempio di fattura differita.

	A	B	C	D	E	F	G	H	I			
1	Azienda per le esercitazioni piazza della Vittoria, 3/4 31100 - Treviso - (TV) p.i.: 80011540269				numero fattura		data fattura					
2					123		31 gennaio 2012					
3					codice cliente: 2							
4					Belletti Ugo via Terraglio, 78 31100 Treviso TV CF o PI: 2403210269							
5												
6												
7												
8												
9					spese di trasporto		spese di imballo			pagamento		
10			€ 100,00			12 tratta 60 g.d.f.						
11	banca di appoggio: banca della collina											
12	ordine				documento di trasporto							
13	numero		data		numero		data					
14					135		10 gennaio 2012					
15												
16												
17	articolo	descrizione	quantità	sconto	sconto	prezzo unitario	importo	aliquota IVA				
18	10	miele di acacia 1 kg	200	5,00%	1,00%	5,00	940,50	10%				
19	11	cera d'api grezza 1 kg	100			5,00	500,00	10%				
20	12	pappa reale pura 10 g	300			20,00	6.000,00	20%				
21	13	propoli 20 g	500	2,00%		10,00	4.900,00	20%				
22												
23												
24												
25												
26	sconto sul totale: 2,00%						-246,81					
27	riepilogo IVA				totale spese non documentate		100,00					
28	imponibile	aliquota	IVA	totale IVA		2.296,41						
29	0,00	4%	0,00	spese documentate escluse dalla base imponibile		0,00						
30	1.411,69	10%	141,17	interessi		0,00						
31	10.682,00	20%	2.136,40	cauzioni		0,00						
32	ripartizione spese non documentate	aliquota	IVA	bolli		176,00						
33	0,00	4%	0,00	scadenza fattura:		14.666,10 totale fattura						
34	11,67	10%	1,17	31 marzo 2012								
35	88,33	20%	17,67									

98.8.9 Cambiali tratte

Le cambiali tratte si producono attraverso le schede 'tratte1', 'tratte2',... utilizzando la codifica già predisposta per i clienti. Vanno indicati gli importi e le date.

Figura 98.82. Esempio di cambiale tratta.

	A	B/C	D	E	F	G	H	I	J	K	L		
1													
2	cliente debitore		bollo	Treviso, 31 gennaio 2012				Euro	14666,10				
3			€ 176,00	<small>(LUOGO E DATA DELL'EMISSIONE)</small>					<small>(IN CIFRE)</small>				
4	2			Al	31 marzo 2012		pagherete per questa cambiale tratta						
5					<small>(SCADENZA)</small>								
6				all'ordine della ditta Azienda per le esercitazioni							la somma		
7													
8													
9				di Euro	Quattordicimilaseicentosessantasei/10								
10				<small>(IN LETTERE)</small>									
11			DOMICILIAZIONE	NOME E INDIRIZZO DEL DEBITORE									
12			banca della collina	Belletti Ugo									
13		via Terraglio, 78											
14		31100 - Treviso - TV											
15		CAP		LOCALITÀ	PROV.								
16								(FIRMA)					
17													

98.8.10 Note di accredito

Le note di accredito, o note di variazione, si producono attraverso le schede 'var1', 'var2',... utilizzando la codifica già predisposta per i clienti. Tutti gli altri dati vanno inseriti espressamente. Va osservato che gli sconti servono a riprodurre gli stessi calcoli fatti originariamente nella fattura che si sta correggendo.

Figura 98.83. Esempio di nota di accredito. Si vuole simulare il reso di 100 unità dell'articolo 10 (miele di acacia, già comparso in una fattura di esempio).

	A	B	C	D	E	F	G	H	I			
1	<p><i>Azienda per le esercitazioni</i> piazza della Vittoria, 3/4 31100 - Treviso - (TV) p.i.: 80011540269</p>				nota di accredito n.		data documento					
2					124		5 febbraio 2012					
3					codice cliente: 2							
4					<p>Belletti Ugo via Terraglio, 78 31100 Treviso TV</p>							
5									CF o PI: 2403210269			
6									riferimento fattura			
7									note			
8									reso per fornitura eccedente l'ordinazione			
9					numero	data						
10	123	31 gennaio 2012										
11												
12	descrizione			quantità	sconto	sconto	prezzo unitario	importo	aliquota IVA			
13	miele di acacia 1 kg			100	5,00%	1,00%	5,00	470,25	10%			
14												
15												
16												
17												
18												
19												
20												
21												
22												
23	sconto sul totale:						2,00%	-9,41				
24	riepilogo IVA					totale IVA		46,09				
25	imponibile	aliquota	IVA		0,00							
26	0,00	4%	0,00		0,00							
27	460,85	10%	46,09		<div style="border: 2px solid black; padding: 5px; display: inline-block;"> 506,94 </div>							
28	0,00	20%	0,00						totale nota di accredito			

98.9 Conti correnti

Sono disponibili delle schede per la tenuta di tre conti correnti di corrispondenza. La scheda '**cc_ord**' viene usata per una copia temporanea dei dati provenienti dalla «scheda» del conto corrente, allo scopo di riordinarne la sequenza prima di copiare le valute e i valori nella staffa. La scheda '**cc_schn**' è la «scheda» del conto *n*-esimo; la scheda '**cc_stfn**' è la staffa del conto *n*-esimo; la scheda '**cc_scmn**' è il prospetto delle spese e delle competenze del conto *n*-esimo.

98.9.1 Scheda del conto

La scheda del conto corrente si compila inserendo le date e le valute nel modo più semplice possibile, facendo attenzione però all'anno, quando non può essere quello riferito al periodo preso in considerazione. La colonna finale della scheda, dove andrebbe messo il numero di sequenza delle operazioni, va tralasciato, perché si esegue un riordino attraverso le funzioni del foglio elettronico.

Figura 98.84. Scheda del conto

	A	B	C	D	E	F	G	H	I
1	x								
2	x	scheda							
3	x	date	valute	movimenti		operazioni		saldi	N.
4	x			dare	avere				
5	x	01/10/2008	30/09/2008		8 172,15	saldo liquido	A	8 172,15	
6	x	01/10/2008	05/10/2008		945,00	partita ripresa	A	9 117,15	
7	x	03/10/2008	28/09/2008	870,00		A/B n. 1234567	A	8 247,15	
8	x	04/10/2008	30/09/2008		53,35	sbilancio competenze 3° trimestre	A	8 300,50	
9	x	20/10/2008	31/10/2008		3 770,00	versamento A/B	A	12 070,50	
10	x	27/10/2008	27/10/2008	9 973,03		rilascio A/C	A	2 097,47	
11	x	31/10/2008	31/10/2008		2 100,00	stipendi ottobre	A	4 197,47	
12	x	07/10/2008	07/11/2008	681,50		bonifico a ditta XYZ	A	3 515,97	
13	x	10/11/2008	31/10/2008	448,20		Estratto-conto carta di credito	A	3 067,77	
14	x	17/10/2008	17/11/2008	250,00		prelevamento ATM	A	2 817,77	
15	x	30/11/2008	30/11/2008	1 110,00		pagamento imposte	A	1 707,77	
16	x	30/11/2008	30/11/2008		2 100,00	stipendio novembre	A	3 807,77	
17	x	04/12/2008	04/12/2008		840,00	versamento A/B	A	4 647,77	
18	x	05/12/2008	05/12/2008	57,00		pagamento utenze	A	4 590,77	
19	x	14/12/2008	15/12/2008		10 000,00	anticipo TFRL	A	14 590,77	
20	x	20/12/2008	20/12/2008		1 500,00	gratifica natalizia sullo stipendio	A	16 090,77	
21	x	20/12/2008	03/01/2009		1 860,00	versamento A/B	A	17 950,77	
22	x	22/12/2008	22/12/2008	1 160,00		acquisto valuta estera	A	16 790,77	
23	x	29/12/2008	29/12/2008		2 100,00	stipendio dicembre	A	18 890,77	
24							A	18 890,77	
25							A	18 890,77	
26							A	18 890,77	
27							A	18 890,77	

98.9.2 Riordino per valuta



Dopo la compilazione della scheda del conto corrente, si fa una copia delle date, delle valute e dei valori delle operazioni, in un'area temporanea (la scheda *cc_ord*), dove si procede al riordino per valuta, controllando però la coerenza del risultato.

Figura 98.85. La zona da copiare nella scheda temporanea.

scheda							
date	valute	movimenti		operazioni	saldi		N.
		dare	avere				
01/10/2008	30/09/2008		8 172,15	saldo liquido	A	8 172,15	
01/10/2008	05/10/2008		945,00	partita ripresa	A	9 117,15	
03/10/2008	28/09/2008	870,00		A/B n. 1234567	A	8 247,15	
04/10/2008	30/09/2008		53,35	sbilancio competenze 3° trimestre	A	8 300,50	
20/10/2008	31/10/2008		3 770,00	versamento A/B	A	12 070,50	
27/10/2008	27/10/2008	9 973,03		rilascio A/C	A	2 097,47	
31/10/2008	31/10/2008		2 100,00	stipendi ottobre	A	4 197,47	
07/10/2008	07/11/2008	681,50		bonifico a ditta XYZ	A	3 515,97	
10/11/2008	31/10/2008	448,20		Estratto-conto carta di credito	A	3 067,77	
17/10/2008	17/11/2008	250,00		prelevamento ATM	A	2 817,77	
30/11/2008	30/11/2008	1 110,00		pagamento imposte	A	1 707,77	
30/11/2008	30/11/2008		2 100,00	stipendio novembre	A	3 807,77	
04/12/2008	04/12/2008		840,00	versamento A/B	A	4 647,77	
05/12/2008	05/12/2008	57,00		pagamento utenze	A	4 590,77	
14/12/2008	15/12/2008		10 000,00	anticipo TFRL	A	14 590,77	
20/12/2008	20/12/2008		1 500,00	gratifica natalizia sullo stipendio	A	16 090,77	
20/12/2008	03/01/2009		1 860,00	versamento A/B	A	17 950,77	
22/12/2008	22/12/2008	1 160,00		acquisto valuta estera	A	16 790,77	
29/12/2008	29/12/2008		2 100,00	stipendio dicembre	A	18 890,77	
					A	18 890,77	
					A	18 890,77	

Figura 98.86. La copia ottenuta nella scheda temporanea.

date	valute	movimenti	
		dare	avere
01/10/2008	30/09/2008		8 172,15
01/10/2008	05/10/2008		945,00
03/10/2008	28/09/2008	870,00	
04/10/2008	30/09/2008		53,35
20/10/2008	31/10/2008		3 770,00
27/10/2008	27/10/2008	9 973,03	
31/10/2008	31/10/2008		2 100,00
07/10/2008	07/11/2008	681,50	
10/11/2008	31/10/2008	448,20	
17/10/2008	17/11/2008	250,00	
30/11/2008	30/11/2008	1 110,00	
30/11/2008	30/11/2008		2 100,00
04/12/2008	04/12/2008		840,00
05/12/2008	05/12/2008	57,00	
14/12/2008	15/12/2008		10 000,00
20/12/2008	20/12/2008		1 500,00
20/12/2008	03/01/2009		1 860,00
22/12/2008	22/12/2008	1 160,00	
29/12/2008	29/12/2008		2 100,00

Dopo la copia nell'area temporanea, occorre aggiungere le valute del cambio del tasso, ammesso che questi cambi esistano, oltre alla data della conclusione del periodo o dell'estinzione del conto.

Si osservi che la valuta del cambio del tasso è il giorno antecedente alla decorrenza del nuovo tasso.

Figura 98.87. Si aggiungono nella scheda temporanea le valute del cambio del tasso (11 novembre e 12 dicembre) e la data che conclude il periodo (31 dicembre).

date	valute	movimenti	
		dare	avere
01/10/2008	30/09/2008		8 172,15
01/10/2008	05/10/2008		945,00
03/10/2008	28/09/2008	870,00	
04/10/2008	30/09/2008		53,35
20/10/2008	31/10/2008		3 770,00
27/10/2008	27/10/2008	9 973,03	
31/10/2008	31/10/2008		2 100,00
07/10/2008	07/11/2008	681,50	
10/11/2008	31/10/2008	448,20	
17/10/2008	17/11/2008	250,00	
30/11/2008	30/11/2008	1 110,00	
30/11/2008	30/11/2008		2 100,00
04/12/2008	04/12/2008		840,00
05/12/2008	05/12/2008	57,00	
14/12/2008	15/12/2008		10 000,00
20/12/2008	20/12/2008		1 500,00
20/12/2008	03/01/2009		1 860,00
22/12/2008	22/12/2008	1 160,00	
29/12/2008	29/12/2008		2 100,00
	11/11/2008		
	12/12/2008		
	31/12/2008		

A questo punto si procede al riordino all'area temporanea secondo la colonna della valuta, ma in questo caso occorre tenere conto che la prima operazione, essendo una ripresa del saldo precedente, de-

ve rimanere al primo posto in ogni caso. Pertanto, si riordina solo la porzione che va dalla riga successiva, specificando come criterio di ordinamento la colonna B (valuta) ed eventualmente, come chiave secondaria, la colonna A (data), nel caso dovessero esserci delle valute uguali.

Figura 98.88. Viene esclusa dal riordino la prima riga, perché deve rimanere in quella posizione in ogni caso, trattandosi di una ripresa saldo.

date	valute	movimenti	
		dare	avere
01/10/2008	30/09/2008		8 172,15
01/10/2008	05/10/2008		945,00
03/10/2008	28/09/2008	870,00	
04/10/2008	30/09/2008		53,35
20/10/2008	31/10/2008		3 770,00
27/10/2008	27/10/2008	9 973,03	
31/10/2008	31/10/2008		2 100,00
07/10/2008	07/11/2008	681,50	
10/11/2008	31/10/2008	448,20	
17/10/2008	17/11/2008	250,00	
30/11/2008	30/11/2008	1 110,00	
30/11/2008	30/11/2008		2 100,00
04/12/2008	04/12/2008		840,00
05/12/2008	05/12/2008	57,00	
14/12/2008	15/12/2008		10 000,00
20/12/2008	20/12/2008		1 500,00
20/12/2008	03/01/2009		1 860,00
22/12/2008	22/12/2008	1 160,00	
29/12/2008	29/12/2008		2 100,00
	11/11/2008		
	12/12/2008		
	31/12/2008		

Dopo il riordino si può osservare che l'operazione con valuta 3 gennaio non deve essere inserita nella staffa, perché va invece ripresa nel periodo successivo.²

Figura 98.89. Dopo il riordino occorre verificare se ci sono valute da escludere.

date	valute	movimenti	
		dare	avere
01/10/2008	30/09/2008		8 172,15
03/10/2008	28/09/2008	870,00	
04/10/2008	30/09/2008		53,35
01/10/2008	05/10/2008		945,00
27/10/2008	27/10/2008	9 973,03	
20/10/2008	31/10/2008		3 770,00
31/10/2008	31/10/2008		2 100,00
10/11/2008	31/10/2008	448,20	
07/10/2008	07/11/2008	681,50	
	11/11/2008		
17/10/2008	17/11/2008	250,00	
30/11/2008	30/11/2008	1 110,00	
30/11/2008	30/11/2008		2 100,00
04/12/2008	04/12/2008		840,00
05/12/2008	05/12/2008	57,00	
	12/12/2008		
14/12/2008	15/12/2008		10 000,00
20/12/2008	20/12/2008		1 500,00
22/12/2008	22/12/2008	1 160,00	
29/12/2008	29/12/2008		2 100,00
	31/12/2008		
20/12/2008	03/01/2009		1 860,00

Dopo il riordino e le eventuali correzioni da apportare, si copiano nella staffa, separatamente, la zona delle valute e la zona dei valori dei movimenti.

Figura 98.90. Aree da copiare dopo il riordino.

date	valute	movimenti	
		dare	avere
01/10/2008	30/09/2008		8 172,15
03/10/2008	28/09/2008	870,00	
04/10/2008	30/09/2008		53,35
01/10/2008	05/10/2008		945,00
27/10/2008	27/10/2008	9 973,03	
20/10/2008	31/10/2008		3 770,00
31/10/2008	31/10/2008		2 100,00
10/11/2008	31/10/2008	448,20	
07/10/2008	07/11/2008	681,50	
	11/11/2008		
17/10/2008	17/11/2008	250,00	
30/11/2008	30/11/2008	1 110,00	
30/11/2008	30/11/2008		2 100,00
04/12/2008	04/12/2008		840,00
05/12/2008	05/12/2008	57,00	
	12/12/2008		
14/12/2008	15/12/2008		10 000,00
20/12/2008	20/12/2008		1 500,00
22/12/2008	22/12/2008	1 160,00	
29/12/2008	29/12/2008		2 100,00
	31/12/2008		
20/12/2008	03/01/2009		1 860,00

Figura 98.91. Aree copiate nella staffa.

	B	C	E	F	G	H
3	movimenti		saldi per valuta		valute	giorni
4	dare	avere	dare	avere		
5		8 172,15	0,00	8 172,15	30/09/2008	-2
6	870,00		0,00	7 302,15	28/09/2008	2
7		53,35	0,00	7 355,50	30/09/2008	5
8		945,00	0,00	8 300,50	05/10/2008	22
9	9 973,03		1 672,53	0,00	27/10/2008	4
10		3 770,00	0,00	2 097,47	31/10/2008	0
11		2 100,00	0,00	4 197,47	31/10/2008	0
12	448,20		0,00	3 749,27	31/10/2008	7
13	681,50		0,00	3 067,77	07/11/2008	4
14			0,00	3 067,77	11/11/2008	6
15	250,00		0,00	2 817,77	17/11/2008	13
16	1 110,00		0,00	1 707,77	30/11/2008	0
17		2 100,00	0,00	3 807,77	30/11/2008	1
18		840,00	0,00	4 647,77	01/12/2008	4
19	57,00		0,00	4 590,77	05/12/2008	7
20			0,00	4 590,77	12/12/2008	3
21		10 000,00	0,00	14 590,77	15/12/2008	5
22		1 500,00	0,00	16 090,77	20/12/2008	2
23	1 160,00		0,00	14 930,77	22/12/2008	7
24		2 100,00	0,00	17 030,77	29/12/2008	2
25			0,00	17 030,77	31/12/2008	0
26			0,00	17 030,77		0
27			0,00	17 030,77		0

La staffa non richiede altro, perché il calcolo dei numeri computistici nelle colonne appropriate viene fatto automaticamente, in base ai periodi indicati nel prospetto delle spese e competenze.

98.9.3 Compilazione del prospetto delle spese e delle competenze



Prima di poter verificare che la staffa sia corretta, è necessario iniziare la compilazione del prospetto delle spese e delle competenze, almeno per ciò che riguarda i periodi e i tassi di interesse associati a questi, perché nella staffa i numeri computistici vengano distinti in base a tali periodi. A questo proposito si deve osservare che van-

no indicate la data iniziale e finale del primo periodo, oltre alla data finale del secondo e terzo periodo (se i cambi di tasso sono meno di due, le date finali dei periodi non usati sono uguali a quella dell'ultimo); in pratica si omette la data iniziale del secondo e del terzo periodo, perché viene determinata automaticamente. Inoltre, la data finale dei periodi che precedono un cambio del tasso, corrisponde alla valuta di tale cambio.

Figura 98.92. Prospetto delle competenze e delle spese.

	A	B	C	D	E	F
9						
10	prospetto trimestrale competenze e spese					
11						
12	durata del trimestre in giorni			347		
13	totale numeri debitori (dare)			6 690,12		
14	totale numeri creditori (dare)			365 736,34		
15	consistenza media			1 034,72		
16						
17	INTERESSI CREDITORI					
18	decorrenza		tasso	numeri creditori	interessi creditori	
19	dal	al				
20	1 gen 2008	11 nov 2008	1,75%	256 164,47		12,28
21	12 nov 2008	12 dic 2008	2,25%	109 571,87		6,75
22	13 dic 2008	31 dic 2008	1,00%	0,00		0,00
23						19,03
24	imposta sostitutiva		27,00%			5,14
25	interessi creditori netti					13,89
26						
27	FIDO			999 999 999,00		
28						
29	INTERESSI DEBITORI					
30	dal	al	tasso	numeri debitori	interessi debitori	
31	1 gen 2008	11 nov 2008	7,50%	6 690,12		1,37
32	12 nov 2008	12 dic 2008	8,00%	0,00		0,00
33	13 dic 2008	31 dic 2008	0,00%	91,00	<i>entro fido</i>	0,00
34	1 gen 2008	11 nov 2008	0,00%	0,00		0,00
35	12 nov 2008	12 dic 2008	0,00%	0,00		0,00
36	13 dic 2008	31 dic 2008	0,00%	0,00	<i>fuori fido</i>	0,00
37	interessi debitori					1,37
38						
39	COMMISSIONE SUL MASSIMO SCOPERTO					
40	data		aliquota	base di calcolo	importo commissione	
41	12 dic 2008		25,00%	1,37		0,34
42						
43	SPESE					
44	operazioni	10	x euro	0,00		0,00
45	operazioni	8	x euro	0,60		4,80
46	rimborso forfettario					0,00
47	spese fisse di chiusura e recupero bollo trimestrale					15,00
48	totale spese					19,80
49						
50	RIEPILOGO COMPETENZE			A DEBITO	A CREDITO	
51	interessi netti a credito				13,89	
52	interessi a debito			1,37		
53	commissione di massimo scoperto			0,34		
54	spese			19,80		
55				21,51	13,89	
56						
57	SBILANCIO COMPETENZE					
58	registrato in c/c con valuta		12 dic 2008	7,62		0,00

98.9.4 Staffa

Dopo la compilazione della parte iniziale del prospetto delle spese e delle competenze, nella staffa i dati appaiono nel modo corretto, come si può vedere nella figura successiva.

Figura 98.93. Staffa.

A	B	C	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	
1	x															
2	x	staffa														
3	x	movimenti		saldi per valuta		valute	giorni	numeri primo periodo			numeri secondo periodo			numeri terzo periodo		
4	x	dare	avere	dare	avere			dare fuori fido	dare entro fido	avere	dare fuori fido	dare entro fido	avere	dare fuori fido	dare entro fido	avere
5	x		8 172,15	0,00	8 172,15	30/09/2008	-2	0,00	0,00	-16 344,30	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
6	x	870,00		0,00	7 302,15	28/09/2008	2	0,00	0,00	14 604,30	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
7	x		53,35	0,00	7 355,50	30/09/2008	5	0,00	0,00	36 777,50	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
8	x		945,00	0,00	8 300,50	05/10/2008	22	0,00	0,00	182 611,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
9	x	9 973,03		0,00	1 672,53	27/10/2008	4	0,00	6 690,12	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
10	x		3 770,00	0,00	2 097,47	31/10/2008	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
11	x		2 100,00	0,00	4 197,47	31/10/2008	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
12	x	448,20		0,00	3 749,27	31/10/2008	7	0,00	0,00	26 244,89	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
13	x	681,50		0,00	3 067,77	07/11/2008	4	0,00	0,00	12 271,08	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
14	x			0,00	3 067,77	11/11/2008	6	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	18 406,62	0,00	0,00	
15	x	250,00		0,00	2 817,77	17/11/2008	13	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	36 631,01	0,00	0,00	
16	x	1 110,00		0,00	1 707,77	30/11/2008	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
17	x		2 100,00	0,00	3 807,77	30/11/2008	1	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3 807,77	0,00	0,00	
18	x		840,00	0,00	4 647,77	01/12/2008	4	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	18 591,08	0,00	0,00	
19	x	57,00		0,00	4 590,77	05/12/2008	7	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	32 135,39	0,00	0,00	
20	x			0,00	4 590,77	12/12/2008	3	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	9,00	
21	x		10 000,00	0,00	14 590,77	15/12/2008	5	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	25,00	
22	x		1 500,00	0,00	16 090,77	20/12/2008	2	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4,00	
23	x	1 160,00		0,00	14 930,77	22/12/2008	7	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	49,00	
24	x		2 100,00	0,00	17 030,77	29/12/2008	2	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4,00	
25	x			0,00	17 030,77	31/12/2008	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
26	x			0,00	17 030,77		0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
27	x			0,00	17 030,77		0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
113				0,00	17 030,77		0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
114				0,00	17 030,77		0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
115	x							0,00	6 690,12	256 184,47	0,00	0,00	109 571,87	0,00	91,00	

98.9.5 Descrizione di un esempio alternativo, con estinzione del conto

Viene proposto un esempio di conto corrente del primo trimestre di un certo anno, che però viene estinto il giorno 24 marzo. Durante il periodo viene cambiato il tasso di interesse con decorrenza 26 febbraio (pertanto valuta del cambio del tasso è il 25 febbraio). Inizialmente si registrano nella scheda le operazioni che si vedono nella figura successiva.

Figura 98.94. La scheda prima di annotare l'estinzione del conto.

scheda							
date	valute	movimenti		operazioni	saldi		N.
		dare	avere				
01/01/2006	31/12/2005		7 900,50	saldo liquido	A	7 900,50	
01/01/2006	03/01/2006		2 200,00	prima partita ripresa	A	10 100,50	
01/01/2006	10/01/2006		1 250,00	seconda partita ripresa	A	11 350,50	
03/01/2006	30/12/2005	1 850,00		emissione A/B 1234567	A	9 500,50	
13/01/2006	31/12/2005	20,50		competenze a vostro debito	A	9 480,00	
13/01/2006	30/01/2006		16 780,00	versamento A/B	A	26 260,00	
28/01/2006	30/01/2006	17 242,27		acquisto divisa estera	A	9 017,73	
06/02/2006	07/02/2006		21 800,00	bonifico da terzi	A	30 817,73	
10/02/2006	02/02/2006	11 200,00		giroconto a favore di terzi	A	19 617,73	
10/02/2006	10/02/2006	1,00		commissioni	A	19 616,73	
14/02/2006	14/02/2006	415,00		utenza telefonica	A	19 201,73	
14/02/2006	14/02/2006	0,60		commissioni	A	19 201,13	
27/02/2006	03/03/2006		8 400,00	versamento A/C	A	27 601,13	
28/02/2006	28/02/2006	22 850,00		bonifico a favore di terzi	A	4 751,13	
28/02/2006	28/02/2006	2,50		commissioni	A	4 748,63	
03/03/2006	04/03/2006		19 789,00	accredito di effetti	A	24 537,63	
06/03/2006	10/03/2006	16 452,77		acquisto divisa estera	A	8 084,86	
06/03/2006	06/03/2006	35,78		commissioni	A	8 049,08	
11/03/2006	12/03/2006		17 500,00	bonifico da terzi	A	25 549,08	
14/03/2006	14/03/2006	12 300,00		acquisto A/C	A	13 249,08	

Attraverso la fase di riordino delle valute, che deve tenere conto della valuta del cambio del tasso e della data di estinzione del conto, si arriva a una staffa, di cui si vede una porzione nella figura successiva.

Figura 98.95. La staffa, senza visualizzare, per ora, i numeri computistici.

movimenti		saldi per valuta		valute	giorni
dare	avere	dare	avere		
	7 900,50	0,00	7 900,50	31/12/2005	-1
1 850,00		0,00	6 050,50	30/12/2005	1
20,50		0,00	6 030,00	31/12/2005	3
	2 200,00	0,00	8 230,00	03/01/2006	7
	1 250,00	0,00	9 480,00	10/01/2006	20
	16 780,00	0,00	26 260,00	30/01/2006	0
17 242,27		0,00	9 017,73	30/01/2006	3
11 200,00		2 182,27	0,00	02/02/2006	5
	21 800,00	0,00	19 617,73	07/02/2006	3
1,00		0,00	19 616,73	10/02/2006	4
0,60		0,00	19 616,13	14/02/2006	0
415,00		0,00	19 201,13	14/02/2006	11
		0,00	19 201,13	25/02/2006	3
2,50		0,00	19 198,63	28/02/2006	0
22 850,00		3 651,37	0,00	28/02/2006	3
	8 400,00	0,00	4 748,63	03/03/2006	1
	19 789,00	0,00	24 537,63	04/03/2006	2
35,78		0,00	24 501,85	06/03/2006	4
16 452,77		0,00	8 049,08	10/03/2006	2
	17 500,00	0,00	25 549,08	12/03/2006	2
12 300,00		0,00	13 249,08	14/03/2006	10
		0,00	13 249,08	24/03/2006	0

Si passa alla compilazione del prospetto delle spese e competenze, con particolare riguardo alle date dei periodi coinvolti. Si prendano per buoni i valori che si vedono nella figura successiva, senza altre spiegazioni sulle condizioni applicate al conto corrente.

Figura 98.96. Prospetto delle spese e competenze, dopo la sua compilazione.

prospetto trimestrale competenze e spese					
durata del trimestre in giorni			83		
totale numeri debitori (dare)			21 865,46		
totale numeri creditori (dare)			1 048 157,53		
consistenza media			12 364,96		
INTERESSI CREDITORI					
	decorrenza	tasso	numeri creditori	interessi creditori	
	dal	al			
	1 gen 2006	25 feb 2006	1,75%	639 035,73	30,64
	26 feb 2006	24 mar 2006	2,25%	409 121,80	25,22
	25 mar 2006	24 mar 2006	0,00%	0,00	0,00
					<u>55,86</u>
imposta sostitutiva		27,00%			15,08
				interessi creditori netti	<u>40,78</u>
FIDO			999 999 999,00		
INTERESSI DEBITORI					
	dal	al	tasso	numeri debitori	interessi debitori
	1 gen 2006	25 feb 2006	7,75%	10 911,35	2,32
	26 feb 2006	24 mar 2006	8,25%	10 954,11	2,48
	25 mar 2006	24 mar 2006	0,00%	0,00	0,00
	1 gen 2006	25 feb 2006	0,00%	0,00	0,00
	26 feb 2006	24 mar 2006	0,00%	0,00	0,00
	25 mar 2006	24 mar 2006	0,00%	0,00	0,00
				entro fido	
				fuori fido	
				interessi debitori	<u>4,80</u>
COMMISSIONE SUL MASSIMO SCOPERTO					
	data	aliquota	base di calcolo	importo commissione	
	24 mar 2006	0,125%	3 651,37	<u>4,56</u>	
SPESE					
operazioni	20	x euro	0,65	13,00	
operazioni	0	x euro	0,00	0,00	
rimborso forfettario				22,00	
spese fisse di chiusura e recupero bollo trimestrale				25,50	
				<u>totale spese</u>	<u>60,50</u>
RIEPILOGO COMPETENZE					
	A DEBITO			A CREDITO	
interessi netti a credito				40,78	
interessi a debito			4,80		
commissione di massimo scoperto			4,56		
spese			60,50		
			<u>69,86</u>	<u>40,78</u>	
SBILANCIO COMPETENZE					
registrato in c/c con valuta	24 mar 2006		<u>29,08</u>	<u>0,00</u>	

A questo punto si può controllare che nella staffa i numeri computistici appaiano separati correttamente, secondo le esigenze del cambio del tasso.

Figura 98.97. Staffa completa e filtrata.

movimenti		saldi per valuta		valute	giorni	numeri primo periodo			numeri secondo periodo		
dare	avere	dare	avere			dare fuori fido	dare entro fido	avere	dare fuori fido	dare entro fido	avere
	7 900,50	0,00	7 900,50	31/12/2005	-1	0,00	0,00	- 7 900,50	0,00	0,00	0,00
1 850,00		0,00	6 050,50	30/12/2005	1	0,00	0,00	6 050,50	0,00	0,00	0,00
20,50		0,00	6 030,00	31/12/2005	3	0,00	0,00	18 090,00	0,00	0,00	0,00
	2 200,00	0,00	8 230,00	03/01/2006	7	0,00	0,00	57 610,00	0,00	0,00	0,00
	1 250,00	0,00	9 480,00	10/01/2006	20	0,00	0,00	189 600,00	0,00	0,00	0,00
	16 780,00	0,00	26 260,00	30/01/2006	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
17 242,27		0,00	9 017,73	30/01/2006	3	0,00	0,00	27 053,19	0,00	0,00	0,00
11 200,00		2 182,27	0,00	02/02/2006	5	0,00	10 911,35	0,00	0,00	0,00	0,00
	21 800,00	0,00	19 617,73	07/02/2006	3	0,00	0,00	58 853,19	0,00	0,00	0,00
1,00		0,00	19 616,73	10/02/2006	4	0,00	0,00	78 466,92	0,00	0,00	0,00
0,60		0,00	19 616,13	14/02/2006	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
415,00		0,00	19 201,13	14/02/2006	11	0,00	0,00	211 212,43	0,00	0,00	0,00
		0,00	19 201,13	25/02/2006	3	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	57 603,39
2,50		0,00	19 198,63	28/02/2006	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
22 850,00		3 651,37	0,00	28/02/2006	3	0,00	0,00	0,00	0,00	10 954,11	0,00
	8 400,00	0,00	4 748,63	03/03/2006	1	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4 748,63
	19 789,00	0,00	24 537,63	04/03/2006	2	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	49 075,26
35,78		0,00	24 501,85	06/03/2006	4	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	98 007,40
16 452,77		0,00	8 049,08	10/03/2006	2	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	16 098,16
	17 500,00	0,00	25 549,08	12/03/2006	2	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	51 098,16
12 300,00		0,00	13 249,08	14/03/2006	10	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	132 490,80
		0,00	13 249,08	24/03/2006	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
						0,00	10 911,35	639 035,73	0,00	10 954,11	409 121,80

Al termine, si può completare la scheda con le operazioni di estinzione del conto. In pratica si addebita il bilancio delle spese e competenze, e si annota il prelievo del saldo rimanente con un assegno circolare.

Figura 98.98. Scheda, dopo l'estinzione del conto.

scheda							
date	valute	movimenti		operazioni	saldi		N.
		dare	avere				
01/01/2006	31/12/2005		7 900,50	saldo liquido	A	7 900,50	
01/01/2006	03/01/2006		2 200,00	prima partita ripresa	A	10 100,50	
01/01/2006	10/01/2006		1 250,00	seconda partita ripresa	A	11 350,50	
03/01/2006	30/12/2005	1 850,00		emissione A/B 1234567	A	9 500,50	
13/01/2006	31/12/2005	20,50		competenze a vostro debito	A	9 480,00	
13/01/2006	30/01/2006		16 780,00	versamento A/B	A	26 260,00	
28/01/2006	30/01/2006	17 242,27		acquisto divisa estera	A	9 017,73	
06/02/2006	07/02/2006		21 800,00	bonifico da terzi	A	30 817,73	
10/02/2006	02/02/2006	11 200,00		giroconto a favore di terzi	A	19 617,73	
10/02/2006	10/02/2006	1,00		commissioni	A	19 616,73	
14/02/2006	14/02/2006	415,00		utenza telefonica	A	19 201,73	
14/02/2006	14/02/2006	0,60		commissioni	A	19 201,13	
27/02/2006	03/03/2006		8 400,00	versamento A/C	A	27 601,13	
28/02/2006	28/02/2006	22 850,00		bonifico a favore di terzi	A	4 751,13	
28/02/2006	28/02/2006	2,50		commissioni	A	4 748,63	
03/03/2006	04/03/2006		19 789,00	accredito di effetti	A	24 537,63	
06/03/2006	10/03/2006	16 452,77		acquisto divisa estera	A	8 084,86	
06/03/2006	06/03/2006	35,78		commissioni	A	8 049,08	
11/03/2006	12/03/2006		17 500,00	bonifico da terzi	A	25 549,08	
14/03/2006	14/03/2006	12 300,00		acquisto A/C	A	13 249,08	
24/03/2006	24/03/2006	0,00		spese e competenze a vostro debito	A	13 249,08	
24/03/2006	24/03/2006	13 249,08		estinzione con A/C	A	0,00	

98.10 Altre schede

«

Il foglio di lavoro presentato in questi capitoli contiene altre schede, per vari tipi di usi.

98.10.1 Raggruppamenti contabili

«

La scheda '**gruppi**' consente di raggruppare dei conti per determinare rapidamente l'eccedenza globale di questi. Si tratta di elencare i codici dei conti a cui si è interessati, saltando almeno una riga quando si vuole iniziare un nuovo gruppo. Alla fine di ogni gruppo si ottiene l'eccedenza che lo riguarda. Contestualmente si possono mettere delle descrizioni per dare un significato a questi raggruppamenti.

Figura 98.99. Raggruppamenti contabili.

	A	B	C	D	E	F	G	H
1	codice	denominazione	eccedenza		totale del raggruppamento		denominazione del raggruppamento	annotazioni
2	1501	crediti v/clienti	21267,11 d		34102,91 d		crediti commerciali	
3	1505	cambiali attive	12835,80 d					
4								
5	1201	fabbricati	80000,00 d		61485,00 d		valore complessivo delle immobilizzazioni, al netto dei fondi	
6	1205	macchine d'ufficio	8000,00 d					
7	1211	fondo ammortamento fabbricati	24915,00 a					
8	1215	fondo ammortamento macchine d'ufficio	1600,00 a					
9								

98.10.2 Assegni bancari

Le schede 'ab1', 'ab2',... consentono di riprodurre un assegno bancario (anche se nella realtà si tratta di un documento che non viene emesso meccanicamente). Nello schema realizzato con il foglio elettronico vanno indicati tutti i dati, anche il nome della banca alla quale si riferisce il conto corrente.

Figura 98.100. Schema di un assegno bancario.

	A	B	C	D	E	F	G	H	
1				li		euro			
2			luogo di emissione		data		importo in cifre		
3			A vista pagate per questo assegno bancario						
4			zona riservata alla clausola NON TRASFERIBILE						
5									
6		euro							€
7			importo in lettere						
8		a							
9			beneficiario						
10		conto				firma			
11									
12									
13		n. assegno							ABI/CAB

98.10.3 Cambiali generiche



Le schede ‘**cambiali1**’,... consentono di riprodurre una cambiale (pagherò o tratta, indifferentemente), con dati completamente liberi. L’importo del bollo viene calcolato automaticamente.

Figura 98.101. Schema di una cambiale generica.

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	
1											
2		bollo					<i>Euro</i>				
3		€ 0,00	(LUOGO E DATA DELL'EMISSIONE)					(IN CIFRE)			
4			<i>Al</i>			<i>pag</i>		<i>per questa cambiale</i>			
5				(SCADENZA)							
6											
7			<i>al</i>						<i>la somma</i>		
8											
9			<i>di Euro</i>								
10				(IN LETTERE)							
11		DOMICILIAZIONE	NOME E INDIRIZZO DEL DEBITORE								
12											
13											
14											
15											
16			CAP	LOCALITÀ	PROV.						
17						(FIRMA)					

¹ Attualmente con «Google documenti» non è possibile applicare dei filtri verticali quando si fondono le celle verticalmente, pertanto certe funzionalità di questo lavoro non sono efficaci.

² In teoria, potrebbe capitare di dover estinguere il conto a una certa data, pur avendo un’operazione con valuta successiva all’estinzione. In generale non viene concessa l’estinzione di un conto in presenza di valute successive; tuttavia, volendo ammettere un caso del genere, occorrerebbe spostare manualmente la riga di tale valuta prima di quella che contiene la data di estinzione.