

# **Le principali differenze tra la contabilità economico-patrimoniale e la contabilità finanziaria**

---

Tommaso Agasisti, Politecnico di Milano  
Dipartimento di Ingegneria Gestionale

[tommaso.agasisti@polimi.it](mailto:tommaso.agasisti@polimi.it)

# Agenda

---

- **Parte prima**

Cenni sulle regole di contabilità finanziaria

- **Parte seconda**

Cenni generali sulle regole di contabilità economico-patrimoniale

- **Parte terza**

Perché la contabilità economico-patrimoniale?

**Parte prima**  
**Cenni sulle regole di contabilità finanziaria**

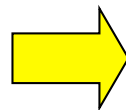
---

## Cenni sulle regole della contabilità finanziaria

---

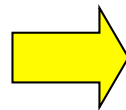
La contabilità finanziaria rileva gli effetti finanziari degli eventi di gestione, basandosi sul principio della competenza finanziaria; pertanto si iscrivono a bilancio:

Entrate



Le entrate che si prevede di accertare;

Spese



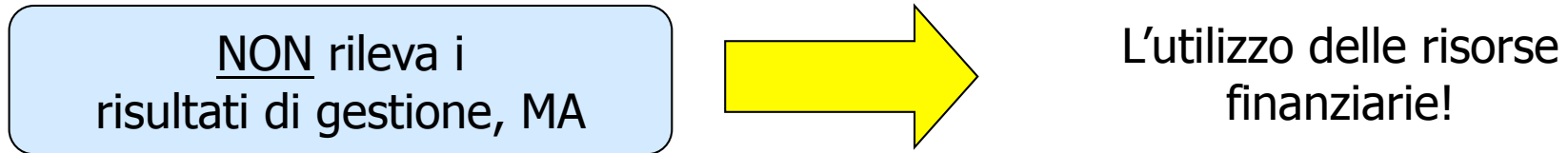
Le spese che si prevede di impegnare.

*In questa presentazione faremo riferimento, come esempio tipico di contabilità finanziaria, alle regole di contabilità pubblica per gli enti locali (si veda TUEL – Testo Unico delle leggi in materia di Enti Locali).*

# Cenni sulle regole della contabilità finanziaria

---

Pertanto la contabilità finanziaria:



NB. L'analisi finanziaria ha lo scopo di verificare (preventivamente e/o consuntivamente) la capacità dell'Ente di far fronte ai fabbisogni finanziari.



La finalità è la risposta alla seguente domanda: *se al momento x l'Ente avrà un esborso di y euro (per esempio, il pagamento di una rata di un mutuo), esso avrà in cassa almeno un ammontare y con cui fare fronte a tale necessità?*

**OBIETTIVO: L'EQUILIBRIO FINANZIARIO!**

# Cenni sulle regole della contabilità finanziaria

---

Eventi contabili rilevanti in contabilità finanziaria (artt.178-185 del TUEL – Testo Unico delle leggi sull'ordinamento degli Enti Locali)

ENTRATA

- accertamento
- riscossione
- versamento



ENTRATA:  
flusso di cassa +

SPESA

- impegno
- liquidazione
- ordinazione
- pagamento



SPESA:  
flusso di cassa -

# Cenni sulle regole della contabilità finanziaria

---

## ( ENTRATE )

### ACCERTAMENTO

Prima fase di gestione dell'entrata. Sulla base di idonea documentazione, viene certificata la sussistenza di un titolo giuridico, individuato il debitore, **quantificata la somma da incassare.**

### RISCOSSIONE

Consiste nel materiale introito da parte del tesoriere o altri eventuali incaricati. La riscossione è disposta a mezzo di ordinativo d'incasso.

### VERSAMENTO

Il versamento, ultima fase dell'entrata, consiste nel **trasferimento delle somme riscosse nelle casse dell'Ente.**

# Cenni sulle regole della contabilità finanziaria

---

## ( SPESE )

### IMPEGNO

L'impegno costituisce la prima parte del procedimento di spesa, con la quale a seguito di obbligazione giuridicamente perfezionata, **è determinata la somma da pagare**, determinato il soggetto creditore, e costituito il **vincolo sulle previsioni di bilancio**, nell'ambito della disponibilità finanziaria.

### LIQUIDAZIONE

Successiva fase del procedimento di spesa, in base ai documenti ed ai titoli atti a comprovare il diritto acquisito del creditore, si **determina la somma certa e liquida da pagare** nei limiti dell'impegno assunto.

### ORDINAZIONE

L'ordinazione consiste nella disposizione impartita, mediante il mandato il pagamento, al tesoriere dell'ente di provvedere al pagamento delle spese.

### PAGAMENTO

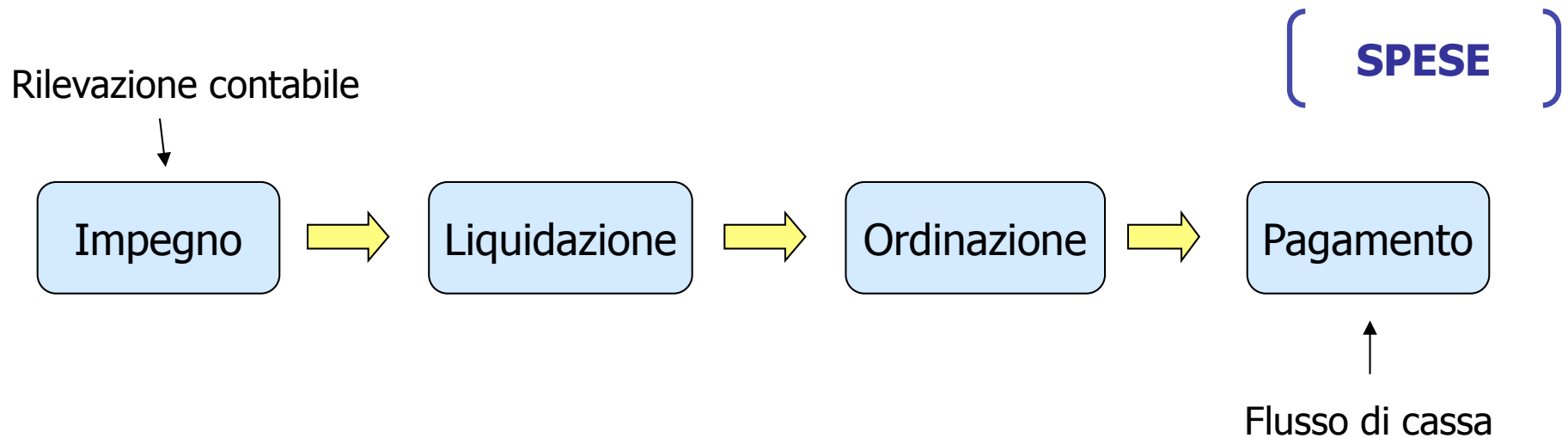
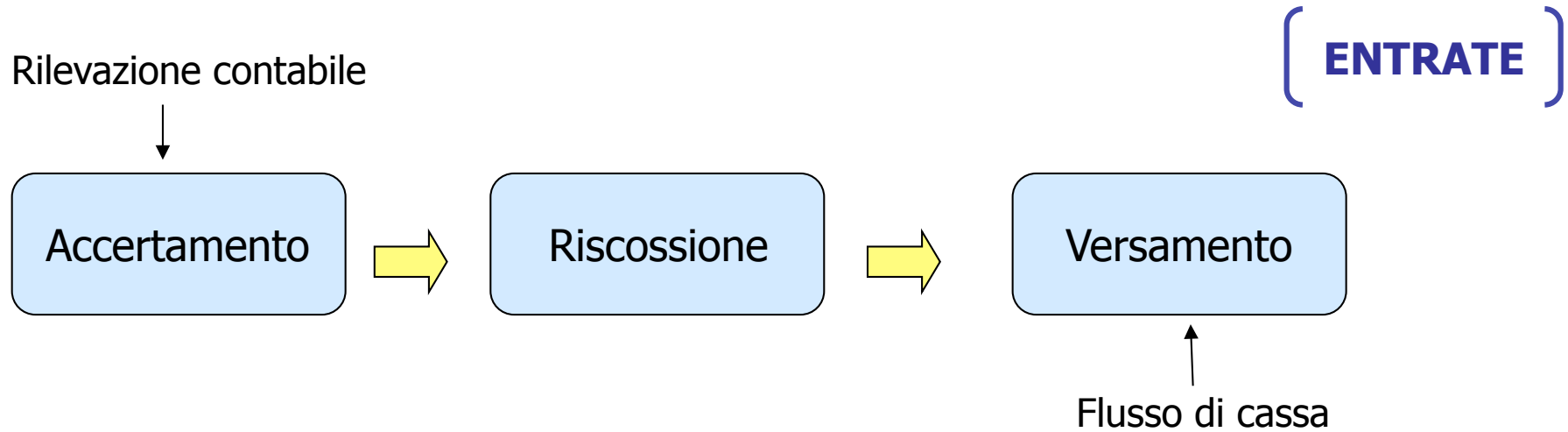
Il pagamento consiste **nell'effettiva uscita di cassa** nei confronti del creditore, attraverso apposito mandato di pagamento (vd. ordinazione).



# Cenni sulle regole della contabilità finanziaria

---

## *Criterio della "competenza finanziaria"*

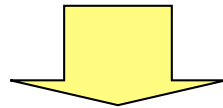


## Cenni sulle regole della contabilità finanziaria

---

Al termine dell'esercizio, si rilevano:

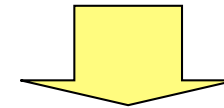
RESIDUI ATTIVI



Somme accertate e non riscosse al termine dell'esercizio

(concetto equivalente ai *crediti?*)

RESIDUI PASSIVI



Somme impegnate e non pagate entro il termine dell'esercizio

(concetto equivalente ai *debiti?*)

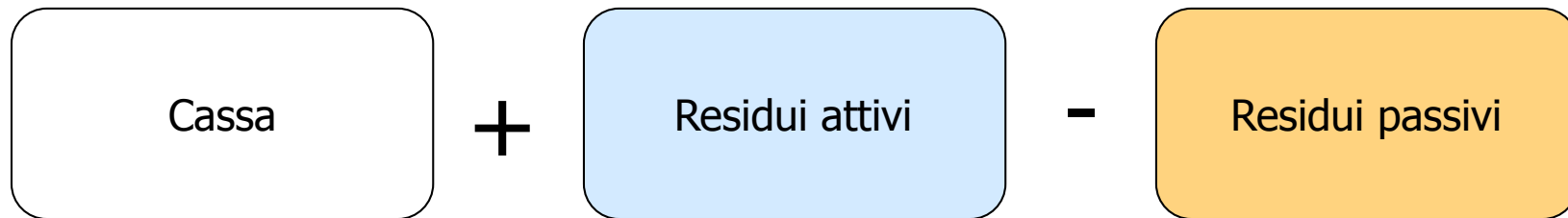
Nell'ottica di porre attenzione ai movimenti finanziari (monetari), al termine dell'esercizio si rilevano quali fatti gestionali si sono già realizzati senza che si sia realizzata la contropartita monetaria.

# Cenni sulle regole della contabilità finanziaria

---

La determinazione dell'*avanzo/disavanzo di amministrazione*:

*ART.186: "Il risultato contabile di amministrazione è accertato con l'approvazione del rendiconto dell'ultimo esercizio chiuso ed è pari al fondo di cassa aumentato dei residui attivi e diminuito dei residui passivi"*



L'avanzo di amministrazione, dunque, non indica un risultato gestionale: non fornisce informazioni su quanto i ricavi delle attività sono > dei costi.

Solamente, l'avanzo (disavanzo) di amministrazione indica la presenza di una liquidità di cassa positiva (negativa), senza esplicitare quali sono i ricavi/costi che hanno generato tale liquidità.

**Parte seconda**  
**Cenni sulle regole generali**  
**di contabilità economico-patrimoniale**

---

# Cenni sulle regole di contabilità economico-patrimoniale

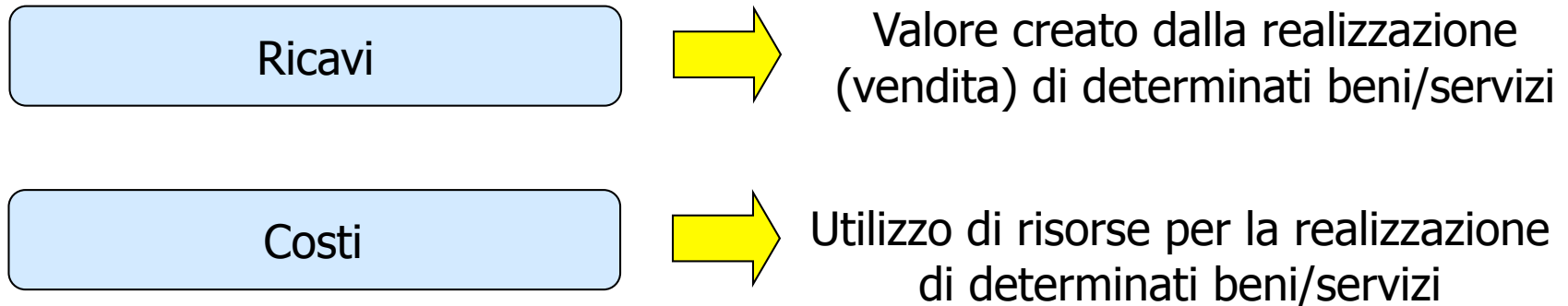
---

La contabilità economico-patrimoniale ha **due finalità generali**:

- valutare i RICAVI derivanti dallo svolgimento di determinate attività, che comportano il sostenimento di relativi COSTI;
- valutare le variazioni nella CONSISTENZA PATRIMONIALE dell'organizzazione.

# Cenni sulle regole di contabilità economico-patrimoniale

---



NB. C'è una relazione tra i costi sostenuti ed i ricavi realizzati per un certo bene/servizio!



**RICAVI – COSTI = RISULTATO!**

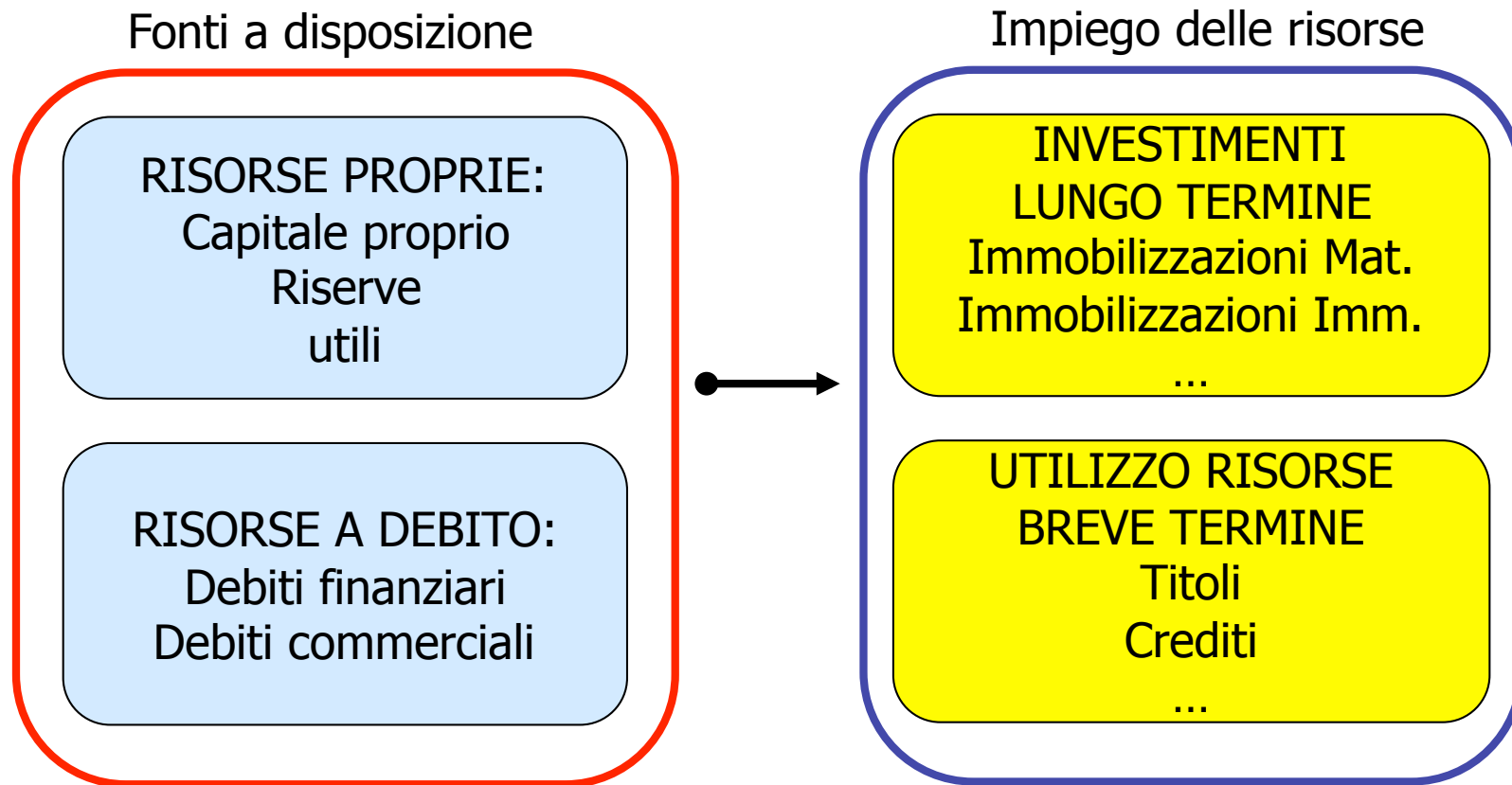


OBIETTIVO: L'EQUILIBRIO ECONOMICO!

# Cenni sulle regole di contabilità economico-patrimoniale

---

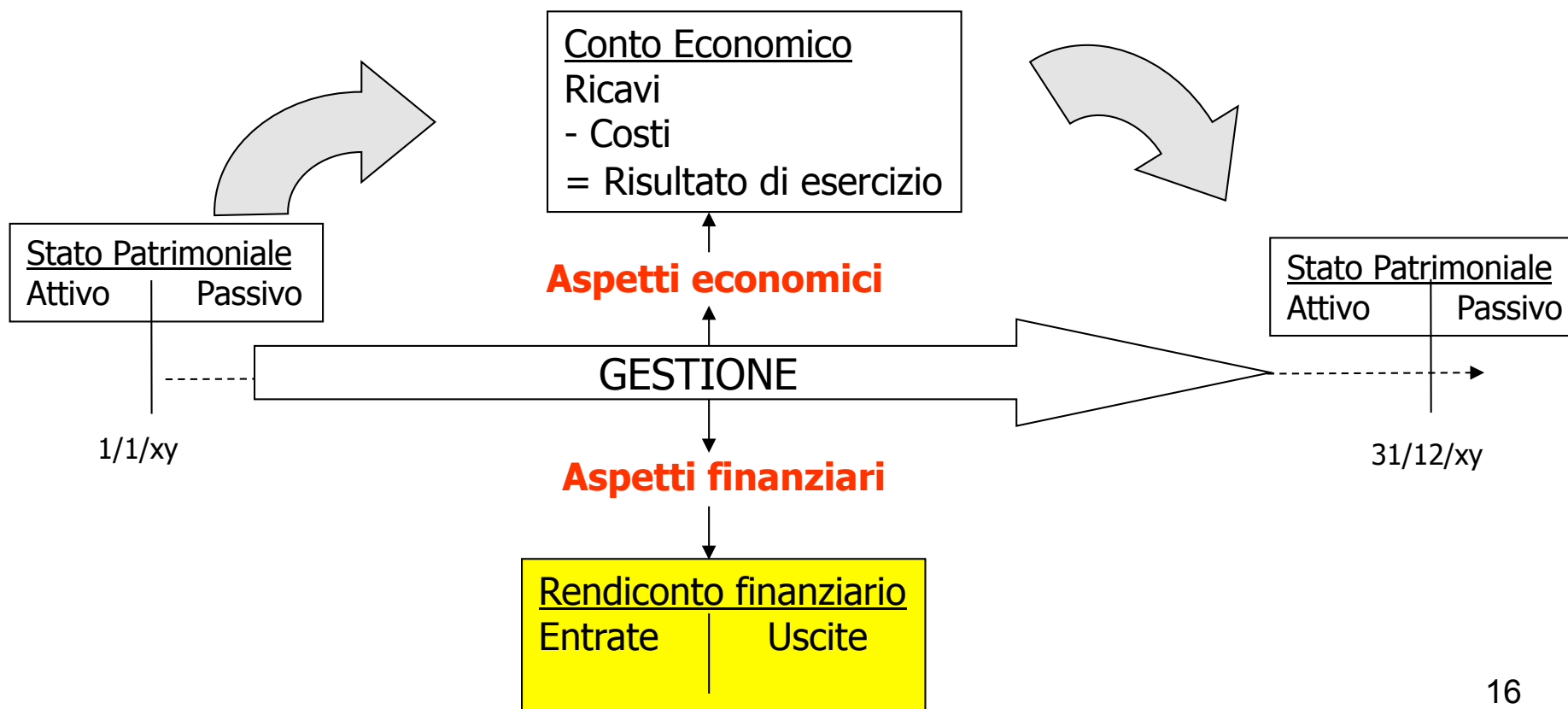
La CONSISTENZA PATRIMONIALE di una organizzazione è influenzata dalle decisioni di investimento (utilizzo delle risorse a disposizione):



# Cenni sulle regole di contabilità economico-patrimoniale

Per il monitoraggio dei flussi di cassa, la contabilità economico – patrimoniale adotta il **rendiconto finanziario**.

E' il documento che illustra la dinamica dei flussi finanziari in un determinato esercizio





**Parte terza**  
**Perché la contabilità economico-patrimoniale?**

---

# Perché la contabilità economico-patrimoniale?

---

Le principali differenze tra contabilità finanziaria e contabilità economico-patrimoniale sono, sinteticamente:

1. la contabilità economica guarda anche ***all'aspetto patrimoniale*** (assente nella contabilità finanziaria);
2. la contabilità economica mira a determinare (1) il risultato d'esercizio, e (2) il capitale di funzionamento – patrimonio, (3) gli effetti sulla cassa delle operazioni di gestione, mentre la contabilità finanziaria si limita alla determinazione dell'utilizzo delle risorse;
3. la contabilità economica rileva i ***costi "non monetari"*** legati all'utilizzo di risorse che apportano valore in un'ottica pluriennale (ammortamenti).

## Perché la contabilità economico-patrimoniale?

---

“La contabilità economica consente di dare trasparenza di comunicazione ai cittadini sulle risorse acquisite e sul loro impiego rispetto al soddisfacimento dei bisogni pubblici”

(Fabrizio Pezzani, Azienda Pubblica, 4/2005)

“ La contabilità finanziaria ha il limite della rilevazione semplice, che non permette di dare giudizi sulla natura sostanziale delle operazioni, di valutare quindi rimanenze, ammortamento reddituale, accantonamenti per spese future e qualunque interdipendenza temporale dei processi”

*(E. Borgonovi 1996, Principi e sistemi aziendali per le amministrazioni pubbliche, Milano, EGEA).*

“Se al concetto di spesa si sostituisce il concetto di costo, si ha il pregio di quantificare le risorse assorbite dalle varie attività e dunque conoscere la reale destinazione delle energie impiegate”

*(L. Fici 2001, Il controllo di gestione negli Atenei, Milano, Franco Angeli)*

## Conclusioni

---

Vi sono aziende che vivono per decenni con il conto economico in perdita (utile negativo), ma che falliscono immediatamente appena la cassa diventa negativa...

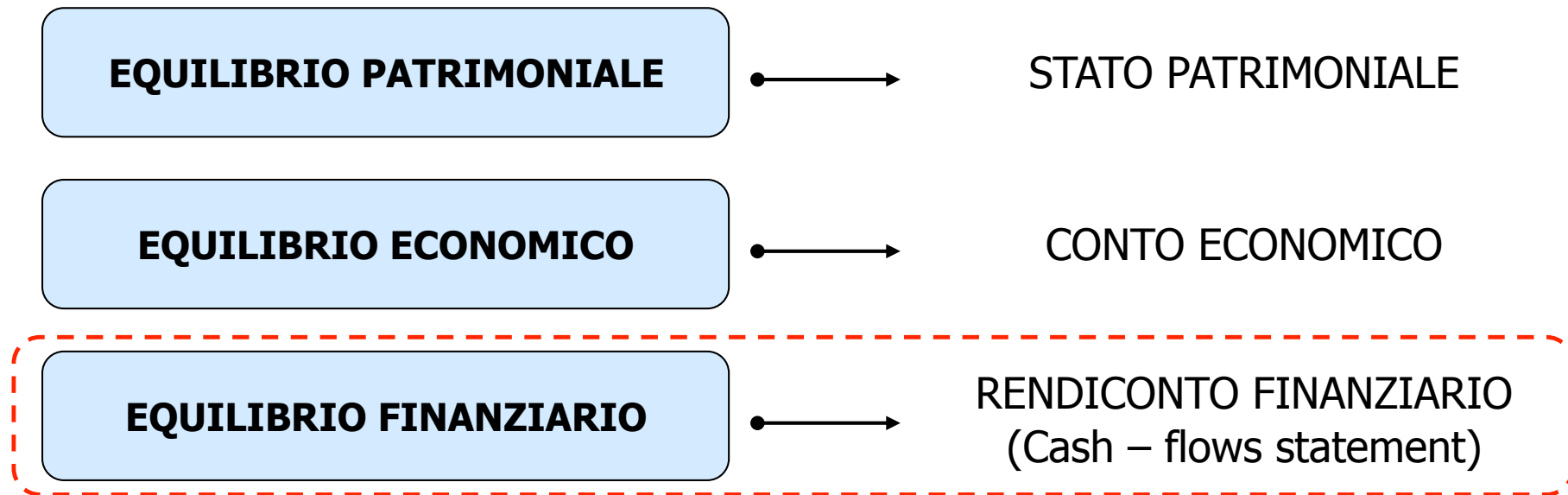
*Vuol dire che è più importante monitorare la cassa rispetto al reddito?*

NO: la cassa è una conseguenza di una buona politica reddituale e solo con un utile positivo l'azienda può prosperare nel futuro.

## Conclusioni

---

La contabilità economico – patrimoniale permette, se adeguatamente utilizzata, di monitorare *contemporaneamente* i tre aspetti fondamentali della vita di una azienda:



Al contrario, la contabilità finanziaria si focalizza quasi esclusivamente sulla verifica dell'equilibrio finanziario!