

# INDICE

	<i>pag.</i>
<i>Presentazione</i>	XXI

Parte Prima  
**LA CONTABILITÀ GENERALE  
NEL SISTEMA AMMINISTRATIVO INTEGRATO**

<b>1. Introduzione alla ragioneria in economia aziendale</b>	<b>3</b>
1. La ragioneria nel tempo	3
2. I vincoli delle imposte indirette e dirette al sistema amministrativo	6
2.1. L'Imposta sul Valore Aggiunto: definizioni propedeutiche alla contabilità	6
2.2. Tipologie di imposte dirette	10
3. I presupposti tecnico-contabili per il sistema amministrativo	11
3.1. Le conoscenze contabili elementari: conto, rilevazioni contabili, scritture contabili, metodi di scrittura	11
3.2. I metodi di scrittura	13
4. Le scritture contabili obbligatorie	17
4.1. La contabilità generale o ordinaria	18
4.1.1. I soggetti che tengono la contabilità ordinaria secondo il codice civile	18
4.1.2. I soggetti che tengono la contabilità ordinaria secondo la legislazione tributaria	18
4.1.3. La tenuta dei libri obbligatori secondo il codice civile	19
4.1.4. La tenuta dei libri obbligatori secondo la legislazione fiscale	23
4.1.5. La contabilità IVA secondo la legislazione fiscale	25
4.1.6. Altre scritture contabili richieste nel codice civile dalla natura e dimensioni dell'impresa	28

	<i>pag.</i>
4.1.7. I libri sociali nel codice civile per le società di capitali	29
4.1.8. Impatto dei vincoli dell'IRES sulla contabilità generale	32
4.2. Le scritture contabili per i soggetti in contabilità semplificata	32
4.3. Le scritture obbligatorie secondo altre legislazioni speciali	33
4.4. Gli adeguati assetti e il sistema amministrativo	34
<b>2. Il sistema amministrativo integrato</b>	<b>37</b>
1. Definizione del sistema amministrativo	37
1.1. Input del sistema amministrativo	37
1.2. Il sistema di codifica e il processo di elaborazione nel database amministrativo	38
1.2.1. La codifica dei <i>segment</i>	38
1.2.2. Il piano dei conti integrato	40
1.3. Output del sistema amministrativo integrato	41
1.3.1. Principi contabili nazionali ed internazionali	42
1.3.2. La contabilità generale	42
1.3.3. La contabilità gestionale	43
1.3.4. La contabilità finanziaria	44
<b>3. La contabilità generale ordinata secondo il sistema del reddito</b>	<b>47</b>
1. Definizione di contabilità generale	47
2. Gli aspetti della gestione	47
2.1. Aspetto numerario	47
2.2. Aspetto economico	48
2.2.1. Variazioni reddituali	49
2.2.2. Variazioni di capitale	52
3. Le operazioni di chiusura e riapertura e gli <i>output</i> della contabilità generale	53
3.1. Gli output contabili infrannuali	54
3.1.1. Libro giornale	55
3.1.2. Schede contabili	55
3.1.3. Il Bilancio di verifica	56
3.2. Gli output fiscali infrannuali	57
3.2.1. Gli sviluppi contabili relativi alla liquidazione IVA	59
3.2.2. Gli sviluppi contabili relativi ad altri output fiscali infrannuali	59
3.3. Le operazioni di assestamento e di chiusura dei conti	60
3.3.1. Principio di competenza economica	60
3.3.1.1. La redazione dell'inventario fisico	61
3.3.1.2. Le operazioni di assestamento	62

	<i>pag.</i>
3.3.2. Epilogo a conto economico dei componenti positivi e negativi di reddito	71
3.3.3. Le rilevazioni contabili relative alla determinazione del risultato economico	72
3.3.4. Le rilevazioni contabili relative alla chiusura dei conti	73
3.4. Gli output civilistici annuali	73
3.4.1. Il Libro Inventari	74
3.5. Gli output fiscali annuali	74
3.6. La riapertura dei conti	75

## Parte Seconda

# I PROCESSI AMMINISTRATIVI CHE IMPLEMENTANO LA CONTABILITÀ GENERALE

<b>1. I processi amministrativi</b>	<b>83</b>
<b>2. Il sottosistema del credito o ciclo attivo</b>	<b>87</b>
1. Definizione	87
2. I documenti costitutivi delle vendite	87
3. Il processo di fatturazione	89
3.1. Soggetti e operazioni con obbligo di fatturazione	89
3.2. Formalità nell'emissione della fattura	90
3.3. Elementi della fattura	90
3.3.1. Elementi descrittivi della fattura	90
3.3.2. Elementi tabellari della fattura	91
3.4. Eccezioni e particolarità di fatturazione	94
3.4.1. Cessioni all'esportazione	94
3.4.2. Fatture con IVA ad esigibilità differita Regime "IVA per cassa"	98
3.4.3. Autofatture	99
3.4.4. Vendite in esenzione IVA	102
3.4.5. Nota di credito o nota di variazione dell'imponibile e dell'imposta	103
3.4.6. Vendite soggette all'inversione contabile (c.d. <i>reverse charge</i> )	104
3.4.7. Vendite soggette alla scissione dei pagamenti (c.d. " <i>split payment</i> ")	105
4. Il <i>reengineering</i> del processo amministrativo del credito: ordini, anticipi, documenti di trasporto, fatture, incassi	106
4.1. L'ordine	106

	<i>pag.</i>
4.2. L'anticipo	108
4.3. I documenti di trasporto	108
4.4. La fattura	110
4.5. Il sistema degli incassi	110
5. Le norme civilistiche	110
5.1. Le norme civilistiche relative ai ricavi	110
5.2. Le norme civilistiche relative ai crediti	111
6. Gli sviluppi contabili nella contabilità generale relativi alla vendita di beni e servizi	116
6.1. La struttura tecnico contabile relativa alla vendita di beni e servizi e ai corrispondenti crediti	116
6.2. Flussi contabili relativi alla vendita di beni e servizi nel territorio nazionale	116
6.2.1. Vendita di prodotti finiti con spese a carico del venditore e incasso	117
6.2.1.1. Il processo di contabilizzazione	117
6.2.2. Vendita di prodotti finiti con sostenimento di spese documentate per conto del cliente, rilevazione di nota di credito e incasso del residuo tramite bonifico bancario	119
6.2.3. Vendite prodotti finiti con anticipo e rimborso spese non documentate	121
6.2.4. Vendite soggette al regime di “ <i>reverse charge</i> ”	122
6.2.5. Vendite soggette al regime di “ <i>split payment</i> ”	123
6.2.6. Vendite soggette al regime IVA per cassa (c.d. <i>cash accounting</i> )	123
6.3. Flussi contabili relativi alla vendita di beni all'esportazioni	124
6.4. Flussi contabili relativi agli effetti e alle perdite su crediti	128
6.5. Flussi contabili relativi all'autoconsumo	133
6.6. Flussi contabili relativi alle provvigioni attive	134
6.7. Flussi contabili relativi agli omaggi	136
7. Gli sviluppi contabili nella contabilità generale relativi alle altre voci del valore della produzione	137
7.1. Sviluppi contabili relativi alle Variazioni delle rimanenze di prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti	137
7.2. Sviluppi contabili relativi alle Variazioni di lavori in corso su ordinazione	137
7.3. Sviluppi contabili relativi agli Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni	137
7.4. Sviluppi contabili relativi agli Altri ricavi e proventi con separata indicazione dei contributi in conto esercizio	138
7.4.1. Struttura tecnico contabile	138

	<i>pag.</i>
7.4.2. Norme civilistiche	138
7.4.3. Gli sviluppi contabili relativi agli altri ricavi e proventi	139
7.4.4. Contributi in conto esercizio	140
8. Il <i>factoring</i> come forma di finanziamento del credito	141
8.1. Sviluppi contabili relativi al <i>factoring</i>	142
8.1.1. Sviluppi contabili del <i>maturity factoring</i>	142
8.1.2. Sviluppi contabili del ( <i>credit cash</i> ) <i>factoring</i> con rivalsa o <i>pro solvendo</i>	143
8.1.3. Sviluppi contabili del ( <i>credit cash</i> ) <i>factoring</i> senza rivalsa o <i>pro soluto</i>	143
<b>3. Il sottosistema del debito o ciclo passivo</b>	<b>145</b>
1. Definizione	145
2. Il <i>reengineering</i> del processo amministrativo del debito o ciclo passivo	149
3. L'IVA e il ciclo del debito	152
4. I documenti costitutivi del ciclo del debito	155
4.1. Fatture d'acquisto	155
4.2. Note di credito	156
4.3. Pagamenti e acconti	157
4.4. Abbuoni	158
5. Output fiscali del sistema del debito: registro IVA acquisti	159
6. Il processo di rilevazione dei costi nel sottosistema del debito	159
6.1. Acquisti di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	160
6.1.1. Acquisti sul mercato interno	160
6.1.2. Acquisti in regime di importazione	163
6.1.3. Acquisti estranei al regime IVA	163
6.1.4. Acquisti da soggetti con regime speciale IVA	163
6.2. Lo sviluppo contabile del processo di acquisto	164
6.2.1. Acquisti sul mercato interno	164
6.2.1.1. Fatture di acquisto	164
6.2.1.2. Spese accessorie d'acquisto	168
6.2.2. Lo sviluppo contabile degli acquisti dai mercati esteri	170
6.2.2.1. Acquisti da paesi extracomunitari	170
6.2.2.2. Acquisti da paesi intracomunitari	172
6.2.2.3. Importazioni temporanee	173
6.2.3. Acquisto con contratti a termine	174
6.3. Costi per servizi	175
6.3.1. Spese accessorie di acquisto	176
6.3.2. Compensi amministratori, sindaci e revisori	176
6.3.3. Costi per utenze	180
6.3.3.1. Utenze soggette a bollettazione	180

	<i>pag.</i>
6.3.3.2. Utenze soggette a immagazzinaggio	181
6.3.4. Prestazioni di servizi	181
6.3.4.1. Lavorazioni presso terzi	181
6.3.4.2. Prestazioni professionali	181
6.3.4.3. Prestazioni professionali rese da società	182
6.3.4.4. Prestazioni professionali rese da lavoratori autonomi	183
6.3.5. Collaborazioni coordinate e continuative	184
6.3.6. Collaborazioni occasionali	185
6.3.7. Costi per servizi commerciali	185
6.3.7.1. Disciplina civilistica degli intermediari di vendita	186
6.3.7.2. Il ciclo degli agenti	187
6.3.7.3. La struttura dei costi relativi agli agenti	188
6.3.7.4. Provvigione	188
6.3.7.5. Oneri contributivi	188
6.3.7.6. Indennità suppletiva di clientela	190
6.3.7.7. La liquidazione delle provvigioni	190
6.3.7.8. Gli sviluppi contabili relativi agli agenti	190
6.3.7.9. Altri costi di natura commerciale	192
6.3.8. Costi di distribuzione	192
6.3.8.1. La struttura tecnico-contabile dei costi di distribuzione	193
6.3.8.2. I costi di trasporto	193
6.3.8.3. Gli sviluppi contabili relativi ai trasporti	193
6.3.9. Costi per servizi finanziari e assicurativi	194
6.3.9.1. Servizi finanziari	194
6.3.9.2. Servizi assicurativi	194
6.3.10. Costi dei servizi generali	195
6.3.10.1. La struttura tecnico contabile	195
6.3.10.2. Manutenzione di terzi	195
6.3.10.3. Servizi di telecomunicazione	196
6.3.10.4. Servizi di mensa	197
6.3.10.5. Costi per servizi di gruppo	198
6.3.11. Costi per servizi di viaggio e soggiorno	198
6.3.11.1. Struttura tecnico contabile	199
6.3.11.2. Rimborsi spese dipendenti	199
6.3.11.3. Rimborsi spese a lavoratori autonomi	200
6.3.11.4. Rimborsi spese a collaboratori coordinati e continuativi	200
6.3.12. <i>I fringe benefits</i>	201
6.4. Costi per godimento di beni di terzi	201

	<i>pag.</i>
6.4.1. Canoni <i>leasing</i>	202
6.4.2. Affitti e locazioni	205
6.4.3. Usufrutto	205
6.4.4. <i>Royalties</i> e diritti d'autore	206
6.5. Oneri diversi di gestione	206
6.5.1. Imposte e tasse non inerenti al reddito	207
6.5.2. Contributi associativi	208
6.5.3. Oneri di utilità sociale	208
6.5.4. Oneri patrimoniali	208
6.5.5. Spese di rappresentanza	208
7. I debiti e crediti rilevati nel sottosistema del debito	210
7.1. La rappresentazione in bilancio	210
7.2. La struttura tecnico contabile	211
<b>4. Il sottosistema del personale</b>	<b>213</b>
1. Aspetti giuridici relativi al personale	214
2. Il sistema informativo del personale	215
3. Il costo del personale	217
3.1. I componenti del costo del personale	217
3.1.1. La retribuzione	218
3.1.2. Oneri sociali	222
3.1.3. Trattamento di fine rapporto	223
3.1.4. Trattamento di quiescenza e simili	226
3.1.5. Altri costi del personale	226
4. La struttura tecnico contabile del sottosistema del personale	228
4.1. La struttura tecnico contabile del costo del personale	228
4.2. I debiti e crediti verso il personale	229
5. Gli output del sottosistema del personale: gli sviluppi contabili del costo del personale	232
<b>5. Il sottosistema delle immobilizzazioni</b>	<b>239</b>
1. Criteri di valutazione comuni a tutte le immobilizzazioni o alle immobilizzazioni materiali e immateriali	241
2. Le immobilizzazioni immateriali	243
2.1. Costi di impianto e di ampliamento	245
2.1.1. Struttura tecnico-contabile	246
2.1.2. Gli svolgimenti contabili relativi ai costi di impianto e ampliamento	246
2.2. Costi di sviluppo	247
2.2.1. Normativa civilistica relativa ai costi di sviluppo	247

	<i>pag.</i>
2.2.2. La struttura tecnico contabile dei costi di sviluppo	249
2.2.3. Gli svolgimenti contabili relativi ai costi di sviluppo	249
2.3. Diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione di opere di ingegno	249
2.3.1. Diritti di brevetto industriale	250
2.3.2. Diritti di utilizzazione di opere di ingegno	250
2.3.3. Diritti di licenza d'uso	251
2.3.4. La struttura tecnico contabile dei diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere di ingegno	252
2.3.5. Gli svolgimenti contabili relativi ai diritti di brevetto e diritti di utilizzazione delle opere di ingegno	252
2.4. Concessioni, licenze, marchi e diritti simili	252
2.4.1. Concessioni	252
2.4.2. Licenze	253
2.4.3. Marchi	253
2.4.4. Diritti simili	254
2.4.5. La struttura tecnico contabile delle concessioni, licenze, marchi e diritti simili	255
2.4.6. Gli svolgimenti contabili relativi alle concessioni, licenze, marchi e diritti simili	255
2.5. Avviamento	256
2.5.1. Norme civilistiche	257
2.5.2. La struttura tecnico contabile dell'ammortamento	258
2.6. Immobilizzazioni immateriali in corso e acconti	259
2.6.1. Immobilizzazioni immateriali in corso	259
2.6.2. Acconti a fornitori per immobilizzi immateriali	260
2.7. Altre immobilizzazioni immateriali	260
2.7.1. La normativa civilistica	260
2.7.2. La struttura tecnico contabile delle altre immobilizzazioni immateriali	261
3. Le immobilizzazioni materiali	261
3.1. Sistema informativo automatizzato relativo alle immobilizzazioni materiali	263
3.1.1. Fase di input	263
3.1.2. Fase di output	267
3.2. La fase di acquisizione delle immobilizzazioni materiali	267
3.2.1. Acquisto da fornitori esterni	268
3.2.2. Particolari tipologie di acquisto di beni materiali da fornitori esterni	270
3.2.3. La fase di costruzione in economia delle immobilizzazioni materiali	275

	<i>pag.</i>
3.2.3.1. Normativa civilistica relativa alle costruzioni in economia di immobilizzazioni materiali	276
3.2.3.2. Gli sviluppi contabili relativi alle costruzioni in economia di immobilizzazioni materiali	277
3.2.4. Acquisizione da conferimento da soci	278
3.3. Le spese di manutenzione e riparazione incrementative	278
3.4. L'ammortamento delle immobilizzazioni materiali	279
3.4.1. Criteri civilistici relativi agli ammortamenti delle immobilizzazioni materiali	281
3.4.2. Gli svolgimenti contabili relativi agli ammortamenti di beni materiali	282
3.5. La gestione straordinaria delle immobilizzazioni materiali: le rivalutazioni e le svalutazioni	283
3.5.1. La svalutazione delle immobilizzazioni materiali	283
3.5.2. La rivalutazione delle immobilizzazioni materiali	285
3.5.2.1. Le rivalutazioni monetarie	286
3.5.2.2. Le rivalutazioni economiche	286
3.5.2.3. Le rivalutazioni nell'informativa societaria	287
3.6. La fase di dismissione: cessione, permuta, assegnazione dei beni ai soci, eliminazione, distruzione, sottrazione	287
3.6.1. Cessione	288
3.6.2. Il <i>lease back</i>	289
3.6.3. Permuta	290
3.6.4. Assegnazione dei beni ai soci o a finalità estranee all'esercizio dell'impresa	290
3.6.5. Eliminazione	290
3.6.6. Distruzione, sottrazione	291
3.7. Struttura tecnico contabile	291
4. I titoli e le partecipazioni: immobilizzazioni finanziarie e attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	292
4.1. Le immobilizzazioni finanziarie	293
4.1.1. Le partecipazioni in imprese controllate, collegate, controllanti, altre imprese	294
4.1.2. I crediti verso imprese controllate, collegate, controllanti, controllate da imprese controllanti e altre imprese	299
4.1.3. Altri titoli	300
4.1.4. Azioni proprie	300
4.2. Le attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	304
4.3. La metodologia di rilevazione delle immobilizzazioni finanziarie e delle attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	305

4.4. Le componenti economiche relative alle immobilizzazioni finanziarie e alle attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	307
4.5. Struttura tecnico contabile	310
<b>6. Il sottosistema del magazzino e lavori in corso su ordinazione</b>	<b>311</b>
1. Definizione del sottosistema magazzino e lavori in corso su ordinazione	311
2. Sottosistema magazzino	312
2.1. Contenuti ed elementi costitutivi delle rimanenze di magazzino	312
2.2. Il processo di <i>reengineering</i> del sottosistema di magazzino	314
2.2.1. Gli archivi anagrafici di magazzino	315
2.2.2. La fase di input dei movimenti elementari	317
2.2.3. La fase di output del sottosistema magazzino	319
2.3. Gli elementi di costo nella valutazione delle rimanenze	321
2.4. I metodi di valutazione delle rimanenze	322
2.4.1. I metodi di valutazione del magazzino	322
2.4.2. Normativa civilistica e i principi contabili	325
3. Lavori in corso su ordinazione	326
3.1. Natura contrattuale delle prestazioni	326
3.2. La valutazione dei lavori in corso di ordinazione	326
3.2.1. Metodo della percentuale di completamento	327
3.2.2. Metodo della commessa completata	328
3.3. Normativa civilistica	328
3.4. OIC 23: Lavori in corso su ordinazione	328
3.5. La valutazione di commesse in valuta estera	329
<b>7. Il sottosistema dei finanziamenti</b>	<b>331</b>
1. Definizione del sottosistema dei finanziamenti	331
1.1. Analisi in relazione alla natura dei finanziamenti	331
1.2. Analisi in relazione al processo di rilevazione amministrativo	334
2. Patrimonio netto	335
2.1. Il capitale sociale	336
2.1.1. Il capitale nelle società di capitali e nelle società di persone	338
2.1.2. Aumenti di capitale sociale	339
2.1.3. Riduzioni del capitale sociale	344
2.2. Le riserve	349
2.2.1. Riserva da soprapprezzo azioni	349
2.2.2. Riserva di rivalutazione	349
2.2.3. Riserva legale	350
2.2.4. Riserve statutarie	350

	<i>pag.</i>
2.2.5. Altre riserve	350
2.2.6. Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi	352
2.2.7. Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio	352
2.3. Utili (perdite) degli esercizi precedenti e dell'esercizio	353
2.3.1. Utili (perdite) portati a nuovo	353
2.3.2. Utili (perdite) dell'esercizio	353
2.3.3. La rilevazione dell'utile/perdita di esercizio	354
2.3.4. La destinazione dell'utile di esercizio	354
2.3.5. Le perdite di esercizio	356
2.4. La struttura tecnico contabile relativa al patrimonio netto	357
3. Le obbligazioni	358
3.1. Le obbligazioni ordinarie o a tasso fisso	359
3.1.1. Gli svolgimenti contabili relativi alla emissione delle obbligazioni	359
3.1.2. Gli svolgimenti contabili relativi al collocamento delle obbligazioni	360
3.1.3. Gli svolgimenti contabili relativi al rimborso delle obbligazioni.	361
3.1.4. Gli svolgimenti contabili relativi alla contabilizzazione e pagamento degli interessi passivi e dei premi relativi alle obbligazioni	362
3.1.5. Gli svolgimenti contabili relativi alle operazioni di assestamento relative alle obbligazioni	362
3.1.6. La rappresentazione nel bilancio di esercizio delle obbligazioni	363
3.2. Le obbligazioni convertibili	364
3.3. La struttura tecnico contabile relativa alle obbligazioni	364
4. Il sistema di tesoreria o <i>cash management</i>	365
4.1. Il <i>reengineering</i> del sistema dei finanziamenti bancari	365
4.2. Le disponibilità liquide	369
4.2.1. Depositi e conti correnti bancari	369
4.2.2. Cassa	370
4.2.3. Valori bollati	371
4.3. I finanziamenti a breve termine	371
4.3.1. I principali documenti bancari	372
4.3.2. Lo sconto di cambiali	373
4.3.3. L'incasso salvo buon fine di ricevute bancarie	375
4.3.4. L'apertura di credito in conto corrente	377
4.3.5. Gli anticipi su fatture	379
4.3.6. L'anticipazione in conto corrente	380
4.3.7. Il riporto	380
4.3.8. Le operazioni di servizio rese dalle banche	381

	<i>pag.</i>
4.4. I finanziamenti a medio lungo termine	385
4.4.1. Il <i>reengineering</i> amministrativo dei finanziamenti a medio lungo termine	386
4.4.2. Le tipologie di operazioni di finanziamento a medio lungo termine	387
4.4.2.1. Mutui e sovvenzioni	387
4.4.2.2. I prestiti	389
4.4.2.3. Il <i>project financing</i>	390
4.4.2.4. Euro <i>medium term notes</i>	390
4.4.2.5. Finanziamenti in <i>pool</i>	391
4.4.2.6. I finanziamenti multivalutari ( <i>multicurrency</i> )	392
4.4.3. La rappresentazione in bilancio dei finanziamenti a medio lungo termine	392
4.4.4. Svolgimenti contabili relativi ai finanziamenti a medio lungo termine	392
4.5. Operazioni di finanziamento da altri	398
4.5.1. La cambiale finanziaria	398
4.5.2. I finanziamenti infragruppo	400
4.5.3. Il finanziamento soci	401
4.6. Operazioni in valuta	403
4.6.1. La gestione del rischio cambio	403
4.6.2. Strategia di assunzione del rischio	405
4.6.3. Strategia di neutralizzazione del rischio cambio	405
4.6.4. Strategia di copertura del rischio cambio	406
4.6.5. Gli strumenti di copertura tradizionali	407
4.7. La struttura tecnico contabile relativa alla tesoreria	409
<b>8. Altri sottosistemi: oneri e proventi straordinari, imposte, conti d'ordine</b>	<b>411</b>
1. Il sottosistema oneri e proventi straordinari	411
2. Il sottosistema delle imposte	412
2.1. L'imposta regionale sulle attività produttive (IRAP)	413
2.2. L'Imposta sui Redditi delle Società (IRES)	413
2.2.1. I presupposti dell'imposta	413
2.2.2. I soggetti passivi	414
2.2.3. Il reddito imponibile IRES	414
2.3. La rilevazione contabile relativa all'IRES e all'IRAP	415
2.3.1. Imposte correnti, differite, anticipate	415
2.3.2. Debiti tributari	416
2.3.3. Crediti tributari	416
2.3.4. Fondi per imposte, anche differite	417

	<i>pag.</i>
2.3.5. Gli sviluppi contabili relativi alle imposte	417
2.4. La struttura tecnico contabile relativa alle imposte	418
3. Il sottosistema dei conti d'ordine	418
3.1. La normativa civilistica relativa ai conti d'ordine	419
3.2. La rappresentazione contabile dei conti d'ordine	419
3.3. I conti d'ordine relativi alle garanzie prestate	420
3.3.1. Garanzie personali	420
3.3.2. Garanzie reali	421
3.3.3. Gli sviluppi contabili relativi alle garanzie	422
3.4. Il sistema degli impegni	423
3.5. Il sistema dei rischi	423
3.6. Il sistema dei beni di terzi	423
3.7. Il sistema dei beni presso terzi	424
3.8. La struttura tecnico contabile relativa ai conti d'ordine	424
 <b>Appendice</b>	 427

