

# Il commercialista telematico

## Corso teorico-pratico di contabilità generale e di bilancio.

a cura di : Enrico Larocca – Dottore Commercialista e Revisore Contabile in Matera

### 1. La costituzione di un'azienda individuale o di una società.

La costituzione di un'azienda individuale – così come la costituzione di una società - postula una verifica delle condizioni di fattibilità di progetto imprenditoriale. Un'azienda avviata senza una verifica basata sul suo *business plane*, con ogni probabilità è destinata all'insuccesso, specie oggi in un mercato caratterizzato da una forte competitività esterna ed interna. Una volta stabilito se esistono le condizioni per un redditizio svolgimento dell'attività, occorre stabilire:

- 1) l'oggetto dell'attività ossia cosa produrre o commerciare;
- 2) la localizzazione aziendale ossia il posto dove ubicare l'attività economica;
- 3) le dimensioni e la forma giuridica ossia il livello degli investimenti da effettuare e la veste giuridica da dare all'attività economica ( ditta individuale e/o società );
- 4) le fonti di finanziamento disponibili ossia le fonti dalle quali sarà possibile attingere finanziamenti a titolo di capitale di rischio o a titolo di capitale di credito.

Definita l'analisi dei fattori sopra menzionati, occorrerà avviare gli adempimenti burocratici di rito che cambiano a seconda della forma giuridica scelta. In termini operativi occorrerà:

- a) richiedere l'iscrizione al Registro delle Imprese, previo ottenimento delle specifiche autorizzazioni di esercizio o costituire preventivamente la società e richiedere successivamente l'iscrizione nel registro delle imprese ;
- b) richiedere l'iscrizione presso l'Agenzia delle Entrate, settore I.V.A., al fine di ottenere il numero di partita I.V.A.

Completate le formalità di costituzione si procederà alla rilevazione contabile della costituzione della ditta individuale o della società.

In sede di costituzione, importante sarà accertare quali apporti (o conferimenti) sono stati effettuati.

Le tipologie di apporto possibili sono:

- 1) in denaro;
- 2) in natura disgiunta;
- 3) in natura congiunta;

4) misti.

Gli apporti in denaro: nel caso in cui gli apporti sono stati effettuati in denaro o con strumenti sostitutivi del denaro quali: assegni bancari o circolari, le scritture in P.D. saranno:

Ditte individuali

a) Per l'apporto in denaro per € 5.000,00:

<u>Data Operaz.</u>	<u>Sottoconto</u>	<u>Importo Dare</u>	<u>Importo Avere</u>
01/02/2004	Denaro e valori in cassa	5.000,00	
	Patrimonio Netto		5.000,00
Descrizione	Costituita azienda individuale Sig. X con apporto in denaro		

b) Per l'apporto a mezzo assegni circolari ( o bancari ) per € 25.000,00:

<u>Data Operaz.</u>	<u>Sottoconto</u>	<u>Importo Dare</u>	<u>Importo Avere</u>
01/02/2004	Assegni circolari ( o Assegni Bancari )	25.000,00	
	Patrimonio Netto		25.000,00
Descrizione	Costituita azienda individuale Sig. X con apporto di assegni circolari ( o bancari )		

Società di persone

a) Per l'apporto in denaro per € 10.000,00 diviso al 50% tra i soci A e B:

<u>Data Operaz.</u>	<u>Sottoconto</u>	<u>Importo Dare</u>	<u>Importo Avere</u>
01/02/2004	Socio A c/ apporti	5.000,00	
	Socio B c/apporti	5.000,00	
	Capitale Sociale		10.000,00
Descrizione	Costituita la S.n.c. A & B con apporto in denaro		

b) Versamento apporto in denaro per € 10.000,00:

<u>Data Operaz.</u>	<u>Sottoconto</u>	<u>Importo Dare</u>	<u>Importo Avere</u>
01/02/2004	Denaro e valori in cassa	10.000,00	
	Socio A c/ apporti		5.000,00
	Socio B c/apporti		5.000,00
Descrizione	Versati in denaro apporti nella S.n.c. A & B		

### Società di capitali

a) Costituzione di S.r.l. con apporto in denaro per € 10.000,00 al 50% tra i soci A e B.:

<u>Data Operaz.</u>	<u>Sottoconto</u>	<u>Importo Dare</u>	<u>Importo Avere</u>
01/02/2004	Socio A c/ sottoscrizione	5.000,00	
	Socio B c/sottoscrizione	5.000,00	
	Capitale Sociale		10.000,00
Descrizione	Costituita la S.r.l. A & B con apporto in denaro		

b) versamento del 25% dei conferimenti in denaro in conto vincolato intestato alla S.r.l.:

<u>Data Operaz.</u>	<u>Sottoconto</u>	<u>Importo Dare</u>	<u>Importo Avere</u>
01/02/2004	Banca X c/c vincolato	2.500,00	
	Socio A c/ sottoscrizione		1.250,00
	Socio B c/sottoscrizione		1.250,00
Descrizione	Costituita la S.r.l. A & B con apporto in denaro		

Gli apporti in natura disgiunti: nel caso in cui gli apporti siano stati fatti in natura e manca un collegamento funzionale tra i beni conferiti, ricorre l'ipotesi del conferimento in natura disgiunto. La valutazione economica dei beni tiene conto del loro specifico valore corrente – ossia del valore attuale del bene conferito, al netto di ogni spesa di acquisizione - e non dell'incremento di funzionalità dato all'intera struttura aziendale interessata al conferimento.

A partita doppia avremo:

### Ditte individuali

a) Apporto di Automezzo usato industriale di € 28.000,00 in una ditta individuale:

<u>Data Operaz.</u>	<u>Sottoconto</u>	<u>Importo Dare</u>	<u>Importo Avere</u>
01/02/2004	Automezzi	28.000,00	
	Patrimonio Netto		28.000,00
Descrizione	Apporto di automezzo industriale		

### Società di persone

a) Apporto di crediti v/clienti per € 30.000,00 e macchinari per € 20.000,00 in una società di persone a cura del socio A :

<u>Data Operaz.</u>	<u>Sottoconto</u>	<u>Importo Dare</u>	<u>Importo Avere</u>
01/02/2004	Crediti v/clienti	30.000,00	
	Macchinari	20.000,00	
	Socio A c/conferimenti		50.000,00
Descrizione	Apporto di crediti verso il Sig. Caio		

### Società di capitali

L'apporto in natura, disgiunto o congiunto, nelle società di capitali – S.p.A., S.a.p.A., S.r.l. – soggiace all'obbligo di perizia redatta da esperto nominato dal Tribunale competente per il territorio in cui a la sede legale la società. L'obbligo è stato imposto dall'art. 2343 c.c. per evitare artificiose sopravvalutazioni dei conferimenti, che possano fuorviare i terzi nella stima del patrimonio societario, permettendo di rappresentare così un patrimonio sociale "fittiziamente" superiore rispetto a quello reale.

Si tenga presente che, il 3 comma dell'art. 2343 dispone l'obbligo di revisione dei conferimenti in natura, da parte degli amministratori, nei 180 giorni successivi all'iscrizione della società. Se il valore revisionato risulta superiore di oltre un quinto (20%) rispetto a quello di conferimento, gli amministratori o i sindaci hanno l'obbligo di ridurre il capitale sociale, annullando le azioni scoperte o chiedere al socio un'integrazione del conferimento iniziale o in alternativa accettare il recesso del socio.

La norma sull'obbligo di revisione dei conferimenti in natura, non si applica nelle S.r.l., in quanto né il 2464, né il 2465 del c.c. la menzionano<sup>1</sup>. Resta, tuttavia, l'obbligo di perizia di un iscritto all'Albo dei Revisori contabili o di una società di revisione contabile – non di un esperto nominato dal Tribunale come previsto per le S.p.A. - che indichi:

- a) la descrizione dei beni in natura conferiti;
- b) l'indicazione dei criteri di valutazione seguiti;
- c) il valore del conferimento con l'attestazione che esso copre il valore nominale e l'eventuale sovrapprezzo.

<sup>1</sup> In tal senso si veda Carlo Alberto Busi in rivista "NDS 2004" ed. Italia Oggi - Class Professionale, pag. 26 e ss.

Si tenga inoltre presente che nelle S.r.l., il valore dei conferimenti in natura può essere garantito con la stipula di una polizza fidejussoria e di una fideiussione bancaria rilasciata fino a concorrenza del valore di conferimento.

a) Apporto di crediti v/clienti per € 30.000,00 e macchinari per € 20.000,00 in una società di persone a cura del socio A :

<u>Data Operaz.</u>	<u>Sottoconto</u>	<u>Importo Dare</u>	<u>Importo Avere</u>
01/02/2004	Crediti v/clienti	30.000,00	
	Macchinari	20.000,00	
	Socio A c/sottoscrizione		50.000,00
Descrizione	Apporto di crediti verso il Sig. Caio		

#### Società di capitali

a) Revisione del valore di crediti v/clienti ridotto a € 22.000,00, con riduzione del capitale sociale per annullamento dell'azioni corrispondenti:

<u>Data Operaz.</u>	<u>Sottoconto</u>	<u>Importo Dare</u>	<u>Importo Avere</u>
01/02/2004	Svalutazioni	8.000,00	
	Crediti v/clienti		8.000,00
	Capitale sociale	8.000,00	
	Svalutazioni		8.000,00
Descrizione	Apporto di crediti verso il Sig. Caio		

Gli apporti in natura congiunto: nel caso i cui il conferimento abbia per oggetto un complesso aziendale già funzionante, ricorre l'ipotesi del conferimento in natura congiunto. La valutazione economica del complesso aziendale oggetto di conferimento, riguarderà i componenti patrimoniali sia materiali che immateriali. In effetti il prezzo di acquisizione ( o di cessione) terrà conto:

- a) delle attività conferite e delle passività accollate all'acquirente ovvero del patrimonio netto di conferimento pari alla differenza tra attivo e passivo conferito;
- b) del premio di avviamento ( in inglese goodwill ) da riconoscere ad un'azienda già avviata rispetto ad un'azienda da costituire *ex-novo*. Trattasi di immobilizzazione immateriale da ammortizzare annualmente, ai sensi dell'art. 2426 n. 6 del Cod. Civ.

Quindi il prezzo di cessione ( o di acquisizione ) dell'azienda sarà uguale a:

Patrimonio netto di cessione = Attivo conferito – passivo accollato
+
Premio di avviamento
Prezzo di cessione

In genere si perviene alla stima del valore economico del complesso aziendale attraverso vari metodi definiti patrimoniali, reddituali o misti.

Il metodo più rapido per dare un stima del complesso aziendale – molto seguito nella pratica professionale – è il metodo reddituale basato sulla capitalizzazione ad un certo tasso del reddito medio atteso, nel presupposto che un'azienda come qualunque altro investimento finanziario che produca una rendita, abbia un valore pari alla sommatoria attualizzata dei flussi di reddito che, anno dopo anno, si prevede l'azienda possa ragionevolmente generare.

La differenza tra il valore attuale dei flussi di reddito previsti in futuro e il valore corrente del patrimonio aziendale, rappresenterà la misura del premio di avviamento.

Matematicamente parlando, il prezzo di cessione ( o di acquisizione ) sarà pari a:

$$\text{Prezzo di Cessione} = \frac{\text{Reddito medio previsto}}{\text{Tasso di capitalizzazione}}$$

#### Esemplificazione di acquisto di azienda già funzionante da parte di una ditta individuale

Si supponga di aver costituito una ditta individuale conferendo in assegni € 365.000,00 versate presso una banca e che dopo varie trattative sia stata acquistata un'azienda per un prezzo di cessione pari al suo reddito medio previsto di € 25.000,00 capitalizzato all'8%.

Il valore delle attività cedute risultava essere pari a € 261.650,00; mentre il valore delle passività accollate risultava essere pari a € 92.600,00 con un patrimonio netto di cessione ( in sigla PNC) di 169.050,00 pari alla differenza ( (AC) 261.650 – (PA) 92.600,00).

$$\text{Prezzo di Cessione} = \frac{25.000,00}{0,08} = 312.500,00$$

Il premio di avviamento sarà quindi pari a € 143.450,00, pari alla differenza tra il prezzo di cessione stimato e accettato di € 312.500,00 e il PNC di € 169.050,00.

Supposto che l'inventario straordinario di cessione sia così composto

Inventario straordinario di cessione

Attività	Importo	Passività	Importo
Fabbricati	155.000	Mutui Passivi	42.500
Attrezzature	20.000	Debiti v/fornitori	31.000
Macchine d'ufficio	10.250	Debiti per T.F.R.	19.100
Merci in magazzino	41.000	Totale passivo	92.600
Crediti verso clienti	35.400	-----	-----
Totale Attivo	261.650	Patrimonio netto di cessione	169.050

A partita doppia si avrà:

a) la costituzione della ditta individuale con apporto di € 365.000 versati in banca:

<u>Data Operaz.</u>	<u>Sottoconto</u>	<u>Importo Dare</u>	<u>Importo Avere</u>
01/02/2004	Banca X c/c	365.000,00	
	Patrimonio Netto		365.000,00
Descrizione	Costituita azienda individuale Sig. X con apporto in denaro		

b) Acquisto di azienda per € 312.500,00 con avviamento di € 143.450,00:

<u>Data Operaz.</u>	<u>Sottoconto</u>	<u>Importo Dare</u>	<u>Importo Avere</u>
01/02/2004	Fabbricati	155.000,00	
	Attrezzature	20.000,00	
	Macchine d'ufficio	10.250,00	
	Merci in magazzino	41.000,00	
	Crediti verso clienti	35.400,00	
	Avviamento	143.450,00	
	Mutui Passivi		42.500,00
	Debiti v/fornitori		31.000,00
	Debiti per T.F.R.		19.100,00
	Sig. X c/cessione		312.500,00
Descrizione	Acquisto di azienda		

a) Pagato debito verso cedente azienda con bonifico bancario:

<u>Data Operaz.</u>	<u>Sottoconto</u>	<u>Importo Dare</u>	<u>Importo Avere</u>
01/02/2004	Sig. X c/cessione	312.500,00	
	Banca X c/c		312.500,00
Descrizione	Pagato debito per acquisto azienda Sig. X con apporto in denaro		

### Società di persone o società di capitali

Se il conferimento, di cui al caso precedente, fosse stato fatto in una società, le scritture in P.D. sarebbero state le seguenti:

a) sottoscrizione della quota di € 312.500,00 da parte del Socio A con apporto di azienda:

<u>Data Operaz.</u>	<u>Sottoconto</u>	<u>Importo Dare</u>	<u>Importo Avere</u>
01/02/2004	Socio A c/conferimenti ( o c/sottoscrizione)	312.500,00	
	Capitale sociale		312.500,00
Descrizione	Costituita società con apporto d'azienda individuale		

b) Conferimento di azienda per € 312.500,00 con avviamento di € 143.450,00:

<u>Data Operaz.</u>	<u>Sottoconto</u>	<u>Importo Dare</u>	<u>Importo Avere</u>
01/02/2004	Fabbricati	155.000,00	
	Attrezzature	20.000,00	
	Macchine d'ufficio	10.250,00	
	Merci in magazzino	41.000,00	
	Crediti verso clienti	35.400,00	
	Avviamento	143.450,00	
	Mutui Passivi		42.500,00
	Debiti v/fornitori		31.000,00
	Debiti per T.F.R.		19.100,00
	Sig. A c/conferimento (o c/sottoscrizione)		312.500,00
Descrizione	Conferimento di azienda Socio A a saldo sua quota		

Apporti misti: in questa ultima ipotesi le forme di conferimento si confondono, dando vita a conferimenti in parte in natura e in parte in denaro.

Ditte individuali

**A partita doppia si avrà:**

**a) conferimento di € 5.000,00 in denaro e di € 15.000,00 per apporto automezzi**

<b><u>Data Operaz.</u></b>	<b><u>Sottoconto</u></b>	<b><u>Importo Dare</u></b>	<b><u>Importo Avere</u></b>
<b>01/02/2004</b>	<b>Denaro e valori in cassa</b>	<b>5.000,00</b>	
	<b>Automezzi</b>	<b>15.000,00</b>	
	<b>Patrimonio Netto</b>		<b>20.000,00</b>
<b>Descrizione</b>	<b>Costituita azienda individuale Sig. X con apporto in denaro e in natura</b>		

Per le società si opererà in modo simile, avendo come contropartita Avere il credito verso il socio per il conferimento.

Settembre 2004

© 1995 - 2004 Commercialista Telematico. È vietata ogni riproduzione totale o parziale di qualsiasi tipologia di testo, immagine o altro presente su questo sito. Ogni riproduzione non espressamente autorizzata è violativa della L. 633/41 e pertanto perseguibile penalmente.