

Z

ZERO COUPON

Sono titoli senza cedola emessi ad un prezzo inferiore al loro valore nominale; il rendimento è rappresentato dalla differenza tra il prezzo di emissione (sotto la pari) ed il capitale rimborsato alla scadenza (alla pari). Gli interessi vengono quindi corrisposti in un'unica soluzione alla scadenza insieme al capitale. Ne sono esempi: i Bot a 3, 6 e 12 mesi; i Ctz biennali.

Aliquota della ritenuta su interessi e proventi: vedi il § "Obbligazioni" in quanto titoli assimilati.

Il provento tassabile è costituito da:

- importo maturato alla fine di ciascun anno determinato in regime di capitalizzazione composta moltiplicato un coefficiente di rettifica calcolato sulla differenza tra il prezzo di emissione capitalizzato in regime di capitalizzazione composta, al tasso di rendimento lordo all'emissione e lo stesso prezzo di emissione capitalizzato in regime di capitalizzazione composta al tasso di rendimento netto all'emissione, poi rapportata all'imposta applicabile sugli interessi e gli altri proventi.

La ritenuta del 12,50% è a titolo d'acconto di imposta sostitutiva nel caso di obbligazioni emesse da aziende di credito, enti delle partecipazioni statali e Spa quotate.

• Con decreto 30.7.98 il Min. Fin. ha stabilito che nel caso di più acquisti operati dal medesimo soggetto, sullo stesso titolo si assume:

- come data di acquisto la data media ponderata di acquisto;
- come prezzo di acquisto, il prezzo medio ponderato di acquisto.

• La nuova disciplina si applica alle obbligazioni zero coupon emesse:

- a partire dall'1.7.98;
- prima dell'1.7.98, con vita residua a tale data superiore a 2 anni, sui proventi che maturano dall'1.7.98.

CONTABILIZZAZIONE

All'atto dell'acquisto, sotto la pari:

Altri titoli	C.III.6	a	Banca c/c
--------------	---------	---	-----------

Alla chiusura dei vari esercizi, ricordando che sia i ricavi che i costi inerenti si iscrivono in bilancio per competenza:

Ratei attivi	==/==	a	Proventi finanziari	C.16.c
Crediti v/ Erario per r.a.				

Al termine dell'investimento con l'incasso del valore nominale:

Banca	==/==	a	==/==
Credito v/ Erario per r.a.			Altri titoli
			Proventi finanziari

INDICE

A	1
ABBUONI E SCONTI	1
ACCERTAMENTO INDUTTIVO	2
ACCONTI (ANTICIPI) A FORNITORI	2
ACCONTI (ANTICIPI) DA CLIENTI	3
ACCONTI DI IMPOSTA	3
AFFITTO E USUFRUTTO DI AZIENDA - ARTT. 2562 / 2561 / 102.8 / 103.4	3
AGENTI E RAPPRESENTANTI	4
AGEVOLAZIONI ALLE IMPRESE SOTTO FORMA DI CREDITI DI IMPOSTA	4
AGRICOLTURA	5
AMMINISTRATORI - ART. 95	7
AMMORTAMENTO BENI MATERIALI ARTT. 102 / 110 / 2423-TER / 2426 / 2427	16
AMMORTAMENTO TERRENI	16
ASSOCIAZIONE IN PARTECIPAZIONE - 2549 E SEGG. / 95.6 / 60 / 109.9 / 53	16
ATTREZZATURA MINUTA E BENI AMMORTIZZ. DI COSTO UNITARIO INF. A €516,46	18
ATTREZZATURE IND.LI E COMM.LI, MATERIE PRIME, SUSSIDIARIE, DI CONSUMO	19
AUTO	19
AUTOCONSUMO - ASSEGNAZIONE AI SOCI - DESTINAZIONE A FINALITA' ESTRANEE ALL'IMPRESA	24
AVVIAMENTO	24
AZIONI PROPRIE	24
B	27
BANCHE - ARTT. 89 E 96 - ART. 2425	27
BENEFICI A FAVORE DI DIPENDENTI, AMMINISTRATORI, SOCI - ART. 51 / 95 / 109	27
BENI IMMATERIALI	32
BENI MATERIALI	32
BILANCIO	32
BILANCIO ABBREVIATO - ART. 2435 BIS	36
BILANCIO CONSOLIDATO - D.LGS. N. 127/1991 ARTT. 25 E SEGG.	37
BILANCIO: INFEDelta' PATRIMONIALE	37
BILANCIO SOTTO DETTATURA: E' REATO.	37
BONUS AGGREGAZIONI - CENNI	37
BONUS RICAPITALIZZAZIONI – D.L. 78/2009 – C.M. 53/2009	37
BREVETTI INDUSTRIALI E UTILIZZAZIONE OPERE DELL'INGEGNO	38
C	39
CAMBIALI FINANZIARIE	39
CAMBIALI TRATTE E PAGHERO'	40
CAMPIONARIO	40
CAMPIONI GRATUITI DI MODICO VALORE	40
CAPARRA	40
CAPITALE SOCIALE	42
CARTE DI CREDITO	43
CASH POOLING	44
CASSA	44
C/C POSTALE	45
CERTIFICATI DI CAPITALIZZAZIONE	46
CESSIONI IN GARANZIA	47
CLAUSOLE DI TRASPORTO - INCOTERMS	47
CLIENTI	49
COLLABORATORI A PROGETTO / COLLABORATORI OCCASIONALI	50
COLLEGIO SINDACALE - ART. 2477, 2435-BIS	52
COMMERCIO ELETTRONICO	53
COMODATO	54
COMUNICAZIONI ALL'AGENZIA DELLE ENTRATE	54
CONAI	55

CONCESSIONI, LICENZE E DIRITTI SIMILI	55
CONSOLIDATO FISCALE - ARTT. DA 117 A 129 - C.A.E. N. 53/2004 - CENNI.....	55
CONTABILITA' DI MAGAZZINO - ART. 14/600	58
CONTABILITA' INATTENDIBILE	58
CONTI D'ORDINE	60
CONTRATTI DERIVATI E OPERAZIONI FUORI BILANCIO - CENNI.....	60
CONTRIBUTI - ART. 88.....	61
COPERTURA RISCHI DI CAMBIO	65
COSTI: DEDUCIBILITA' - ARTT. 83 / 109 / 110 / 167 / 168	65
COSTI SOSTENUTI PER CONTO DI TERZI	67
COSTI NELLE OPERAZIONI CON L'ESTERO (ART. 110)	68
COSTI AD UTILIZZAZIONE PLURIENNALE - ART. 108 - OIC N. 24.....	69
CREDITI DI IMPOSTA	77
CREDITI DI IMPOSTA PER CONTRIBUTI	77
D	78
DECORRENZA DELLA VARIAZIONE DELLA SEDE	78
DEDUCIBILITA' DEI COSTI - ART. 109 / 110 / 167 / 168	78
DICHIARAZIONI FISCALI - PRESENTAZIONE.....	78
DIPENDENTI: RETRIBUZIONI E CONTRIBUTI - ARTT. 95 / 100 / 2425 / 2427	79
DIRITTO DI BREVETTO INDUSTRIALE E UTILIZZAZIONE OPERE DELL'INGEGNO	87
DISTRUZIONE / DISMISSIONE - PRESUNZIONE DI CESSIONE E D'ACQUISTO.....	87
DIVIDENDI	88
E.....	93
EDILIZIA - COSTI, RICAVI E RIMANENZE	93
ELUSIONE FISCALE	96
EROGAZIONI LIBERALI - ONERI DI UTILITA' SOCIALE	97
F.....	98
FACTORING	98
FALLIMENTO DI UN CLIENTE	99
FATTURE DA EMETTERE - ART. 109	99
FATTURE DA RICEVERE - ART. 109.....	100
FINANZIAMENTI E VERSAMENTI SOCI - ARTT. 46, 47, 88, 94, 96, 97, 98, 101, 110, 2467	100
FINANZIAMENTI - ONERI DI ISTRUTTORIA	103
FONDI COMUNI – COMPRAVENDITA DI QUOTE	103
FONDI IMPOSTE	104
FORNITORI.....	104
FURTO DI BENI AZIENDALI.....	104
G.....	107
GESTIONE ACCENTRATA DELLA TESORERIA - CASH POOLING.....	107
I.....	109
IMBALLAGGI.....	109
IMMOBILI - REDDITI IMMOBILIARI	109
IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE	112
IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI - ART. 103 - OIC N. 24.....	112
IMMOBILIZZAZIONI IN CORSO E ACCONTI.....	115
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI - ARTT. 102 / 110 / 2426 – OIC N. 16.....	115
IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI DI COSTO UNITARIO < A €516,46.....	124
IMPOSTE ANTICIPATE E DIFFERITE ED INTERFERENZE FISCALI - ART. 83, 109.4	124
IMPOSTE DIRETTE	129
IMPOSTE, TASSE E DIRITTI - DEDUCIBILITA' FISCALE.....	136
INCENTIVI E AGEVOLAZIONI ALLE IMPRESE.....	138
INCOTERMS.....	138
INFRAGRUPPO	138
INSOLVENZE E RECUPERO DELL'IVA	139
INTERESSI ATTIVI - ART. 89 / 96 / 106 / 2426	139
INTERESSI DI MORA - ARTT. 89 / 109; OIC N. 15.....	140
INTERESSI PASSIVI - ARTT. 96, 110 / 2426, 2427	143
INTERESSI PASSIVI: CAPITALIZZAZIONE.....	146

INTERFERENZE FISCALI	148
I.R.A.P. (IMPOSTA REGIONALE SULLE ATTIVITÀ PRODUTTIVE) D. LGS. N. 446/97	148
IVA - CONTABILIZZAZIONE	154
IVA - ACCONTO E SALDO	155
IVA - RESPONSABILITÀ SOLIDALE NEL PAGAMENTO	155
IVA - TERMINI DI REGISTRAZIONE	156
L	160
LAVORATORI DIPENDENTI	160
LAVORI IN CORSO SU ORDINAZIONE INFRANNUALI E ULTRANNUALI - ART. 92 / 93 / 2426.....	160
LAVORO INTERINALE	163
LEASING PER L'UTILIZZATORE - ART. 102.7	165
LEASE-BACK	173
LEGGE SABATINI (L. 1329/65)	174
LIBRI E SCRITTURE CONTABILI	176
LIBRI SOCIALI	180
M	181
MANUTENZIONI, RIPARAZIONI, AMMODERNAMENTO - ART. 102.6 - OIC N. 16 E 24.....	181
MARCHI	185
MATERIALI DI CONSUMO	185
MENSA - PASTI - BEVANDE (ART. 51 - OIC N. 12)	185
MINUSVALENZE - ARTT. 101.1 / 2425 / 2427	187
O	188
OBBLIGAZIONI.....	188
OMAGGI	191
ONERI DI UTILITÀ SOCIALE / EROGAZIONI LIBERALI ART. 100 - ART. 14 D.L. N. 35 DEL 14.03.05 CONV. DA L. 80 DEL 14.05.05 - D.M. 11.4.01 - DETRAZIONI PER ONERI ART. 78.....	195
ONERI STRAORDINARI.....	199
OPERAZIONI ED EVENTI STRAORDINARI - OIC N. 12	199
OPERAZIONI IN VALUTA - ARTT. 9.2 / 110.3.4 / 2423 BIS / 2426 N. 8-BIS / OIC N. 1	200
OPERE, FORNITURE E SERVIZI ULTRANNUALI E INFRANNUALI	206
P	207
PARTECIPAZIONE AGLI UTILI - ARTT. 95 / 81	207
PARTECIPAZIONI E TITOLI.....	207
PASTI E BEVANDE	216
PERDITE DI ESERCIZIO.....	216
PERDITE SU CREDITI E SVALUTAZIONE CREDITI.....	218
PERMUTA	224
PLUSVALENZE - ARTT. 86 / 2425 / 2427	225
PREMI - OPERAZIONI E CONCORSI A PREMIO - D.P.R. 430/2001 - ART. 107.3	226
PRESUNZIONE DI CESSIONE E D'ACQUISTO - DISTRUZIONE / DISMISSIONE	232
PRONTI CONTRO TERMINE - ART. 89.....	234
PROVVIGIONI AGENTI ASSICURATIVI	235
PROVVIGIONI E ALTRE COMPETENZE - ARTT. 81 / 109 TUIR 1748 C.C.	236
PUBBLICITÀ E PROPAGANDA.....	236
R	237
RAGGUAGLIO AD ANNO - ART. 110.5.....	237
RAPPRESENTANTI ED AGENTI - ARTT. 81 / 109 TUIR 1748 / 1751 / 1751-BIS C.C.	237
RATEI E RISCOINTI - ART. 109 / 110 TUIR 2424 BIS / 2427 C.C.	245
RECESSO	247
REDDITI IMMOBILIARI.....	247
RESI E RETROVENDITE	247
RIALLINEAMENTO.....	248
RICAVI - ARTT. 85 / 2425 BIS	250
RICAVI - IMPUTAZIONE - ART. 109	251
RICEVUTE BANCARIE.....	252
RIMANENZE - ARTT. 92 / 2426	253
RIMANENZE - LISTA DI CONTROLLO.....	260
RIMBORSO CONTRIBUTI IN CONTO CAPITALE	262

RIMBORSI SPESE AI DIPENDENTI E INDENNITA' DI TRASFERTA.....	262
RIMBORSI SPESE A PROFESSIONISTI E COLLABORATORI	262
RIMBORSI SPESE PER TRASFERTE AGLI AMMINISTRATORI.....	263
RISARCIMENTI DANNI - ART. 85	263
RISCHI DI CAMBIO - ARTT. 9.2 / 110.3.4 / 2423 BIS / 2426 N. 8-BIS / OIC N. 1	265
RISERVE.....	265
RIVALUTAZIONE.....	270
S.....	274
SANZIONI	274
SOCIETA' DI COMODO O NON OPERATIVE - L. 724/1994	274
SOPRAVVENIENZE ATTIVE - ART. 88.....	278
SOPRAVVENIENZE PASSIVE - ART. 101.4	279
SPESE GENERALI - ART. 109.5.....	279
SPESE DI RAPPRESENTANZA – ART. 108.2	279
SPESE PROCESSUALI.....	280
SPESE SOSTENUTE ALL'ESTERO	282
SPONSORIZZAZIONI.....	282
STUDI DI SETTORE	282
SVALUTAZIONE CREDITI E PERDITE SU CREDITI	284
SVALUTAZIONE DELLE IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI	284
T.....	285
TELEFONIA	285
TESORERIA - GESTIONE ACCENTRATA	286
TITOLI DI DEBITO	286
TRASPARENZA PER SOCIETA' DI CAPITALI - ART. 115 / C.A.E. 49/04	286
TRASPARENZA PER SOCIETÀ A RISTRETTA BASE - ART. 116 / C.A.E. 49/04	288
TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO	290
TREMONTI – TER – D.L. 78/2009 – C.M. 44/2009	291
V.....	293
VARIAZIONI PER COMPONENTI DEDOTTI EXTRACONTABILMENTE (COMPONENTI INDICATI NEL QUADRO EC).....	293
VARIAZIONI IN AUMENTO IRES (QUADRO RF).....	293
VARIAZIONI IN DIMINUZIONE IRES (QUADRO RF)	294
VERSAMENTI E FINANZIAMENTI SOCI	295
VIAGGI OFFERTI ALLA CLIENTELA	295
Z.....	296
ZERO COUPON.....	296

LA PRESENTE GUIDA NON SI RIVOLGE AI SOGGETTI CHE REDIGONO IL BILANCIO SECONDO I PRINCIPI CONTABILI INTERNAZIONALI IAS.

L'elaborazione dei testi, seppure curata con scrupolosa attenzione, non può comportare specifiche responsabilità per involontari errori o inesattezze.