

## Programma quadro d'insegnamento per la disciplina "Contabilità analitica e finanziaria MP2"

Riforma 2015

**Obiettivi di formazione generale:** Le persone in formazione apprendono la contabilità finanziaria, quella analitica e i dati che esse forniscono come basi e strumenti importanti per le decisioni in materia di politica aziendale. La contabilità finanziaria in quanto strumento informativo rivolto sia all'interno sia all'esterno dell'azienda assume un ruolo centrale, soprattutto per quanto attiene alla sua funzione nella determinazione del risultato aziendale. Anche la contabilità analitica (costi e prestazioni), con la sua rilevanza per la gestione dell'azienda nei suoi aspetti interni, rappresenta un ambito di apprendimento d'importanza centrale. In particolare le persone in formazione sono in grado di tenere e analizzare una contabilità finanziaria che corrisponda alle disposizioni legali e alle usanze della prassi economica, di comprendere le interrelazioni fondamentali della contabilità analitica, di effettuare i calcoli necessari in ambito commerciale e di svolgere analisi economico-finanziarie. Le persone in formazione conoscono il diritto contabile e il diritto in materia di rendiconto e si confrontano con le rispettive prescrizioni e direttive. Ciò permette di rafforzare la comprensione dell'importanza della contabilità finanziaria e di quella analitica in un'azienda, delle strutture e dei processi aziendali nonché delle esigenze che i diversi gruppi di interesse hanno nei confronti dell'azienda. Inoltre l'insegnamento evidenzia i rapporti interdisciplinari con l'economia politica, l'economia aziendale il diritto economico e i metodi quantitativi.

Dall'analisi degli obiettivi di formazione generale e degli ambiti di apprendimento si possono rilevare i seguenti elementi principali, ai quali fanno riferimento tutte le competenze disciplinari:

- A. Tecnica contabile e gestione corrente
- B. Operazioni particolari, chiusura contabile e analisi
- C. Contabilità analitica

Il primo dei tre elementi porta la persona in formazione a comprendere i documenti contabili fondamentali di un'azienda e a gestirne correttamente la contabilizzazione nel corso di un determinato periodo (periodo contabile).

Il secondo elemento permette alla persona in formazione di procedere agli assestamenti necessari per una corretta chiusura della contabilità, di preparare un rapporto di chiusura coerente con le normative in vigore, di analizzarlo e infine di riflettere sui risultati ottenuti e, in caso di criticità, di proporre delle possibili azioni correttive da adottare. In questo secondo punto sono pure comprese le operazioni particolari che permettono di rendere completa la visione economico-finanziaria dell'attività di un'azienda.

Nell'ultimo elemento, la persona in formazione utilizza le competenze apprese nei primi due per sviluppare un'analisi approfondita sull'economicità dei processi produttivi e/o di servizio.

Nel presente Programma quadro cantonale d'insegnamento disciplinare MP 2015 gli ambiti di apprendimento del Piano quadro d'insegnamento per la maturità professionale sono stati quindi suddivisi tra i tre elementi principali sopraindicati e presentati secondo una sequenza semestrale così da creare un percorso didattico logico ed efficace che faciliti l'insegnamento e l'apprendimento della materia. Il Piano quadro prevede pure, se opportuna, l'indicazione dei collegamenti dei singoli ambiti di apprendimento di contabilità con le altre materie (interdisciplinarietà) così da poter evidenziare le possibili collaborazioni tra i docenti di discipline diverse. Le colonne "Osservazioni" e "Suggerimenti didattici" forniscono infine delle indicazioni sul livello di approfondimento come pure dei consigli di strategie didattiche per affrontare in maniera più efficace l'ambito di apprendimento.

**Competenze trasversali**

In particolare vengono promosse e incentivate le seguenti competenze trasversali delle persone in formazione.

- *Capacità riflessive*: valutare i servizi finanziari e gli interessi dei loro attori in funzione di una gestione responsabile con risorse limitate e nel rispetto di norme etiche riconosciute; posizionare aziende con l'aiuto di parametri finanziari e aziendali
- *Comportamento nell'ambito del lavoro e dell'apprendimento*: dimostrare la cura, la perseveranza e la concentrazione necessarie durante il lavoro con cifre e importi, consolidare la fiducia personale nelle proprie capacità di calcolo
- *Interessi*: seguire gli eventi di carattere economico e prestare attenzione alle informazioni di natura finanziaria e contabile pubblicate nei mezzi di comunicazione
- *Uso delle tecnologie dell'informazione e della comunicazione (competenze TIC)*: raccogliere e rielaborare dati con l'aiuto di fogli elettronici e grafici nonché impiegare software per la contabilità finanziaria e analitica, in particolare per le applicazioni contabili

**Nota introduttiva: Nel piano di formazione presentato, per ogni competenza disciplinare, si dovrà fare riferimento alle prescrizioni del Codice delle Obligazioni.**

**A. Tecnica contabile e gestione corrente**

**1° semestre**

Ambiti di apprendimento	Competenze disciplinari (CD)	Ore	Approccio Interdisciplinare Tematico	Osservazioni	Suggerimenti didattici
3. Gestione della merce e calcolazione	Le persone in formazione sanno:	14			
3.1 Conti delle merci	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Registrare con i conti delle merci le operazioni di acquisto e vendita con il metodo della permanenza</li> <li>▪ Calcolare gli indici dell'analisi della gestione di magazzino (permanenza e rotazione)</li> </ul>		Economia aziendale: CD 1.2	<p>Metodi per lo scarico del magazzino: LIFO, FIFO e PM</p> <p>Per questa competenza non considerare l'IVA neppure dopo averla trattata</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Risolvere un caso con i tre metodi di scarico del magazzino per riflettere sui diversi valori che ne derivano e di conseguenza stabilire il metodo migliore in funzione del principio della prudenza</li> <li>▪ Risolvere un caso con il metodo della permanenza e della tripartizione per verificare che i valori economici e finanziari non cambiano</li> </ul>
2.1 Contabilità in valuta estera	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Registrare operazioni in valuta estera compresa la differenza di cambio al momento del pagamento e in sede di chiusura del Bilancio (cambio del giorno, cambio fisso e cambio di chiusura)</li> </ul>		Economia politica: CD 2.3 e 2.4	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Applicare i vari tipi di corsi (biglietti / divise, acquisto / vendita)</li> <li>▪ Utilizzare i mastri a quattro colonne</li> </ul>	Utilizzare listini cambio reali

**A. Tecnica contabile e gestione corrente****1° semestre**

Ambiti di apprendimento	Competenze disciplinari (CD)	Ore	Approccio Interdisciplinare Tematico	Osservazioni	Suggerimenti didattici
4. Personale/Salari	Le persone in formazione sanno:	12			
4.1. Conteggi di salario e contributi del datore di lavoro	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Allestire e registrare conteggi di salario, calcolare i contributi del datore di lavoro e registrarli nei rispettivi conti</li> <li>▪ Registrare il pagamento degli acconti e del conguaglio dei contributi sociali</li> </ul>		Economia aziendale: CD 1.4 e Diritto: CD 3.4	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Sensibilizzare sull'importanza di questo costo per l'azienda</li> <li>▪ Registrare gli stipendi con il metodo al netto, suddividendo le varie voci di stipendio (Stipendi, Tredicesima, ecc.)</li> <li>▪ Non richiedere casi particolari (esempio: salario coordinato che supera il massimo previsto dalla legge, ecc.)</li> </ul>	

**Osservazione:** per meglio comprendere le operazioni di chiusura sia nelle aziende di persona sia nelle aziende di capitale, è necessario che le persone in formazione abbiano le adeguate competenze in relazione alla costituzione e all'aumento di capitale in una società anonima. Per questo motivo nel prossimo capitolo è prevista la costituzione di una società anonima e il relativo aumento di capitale prima di iniziare la parte concernente le operazioni di chiusura.

**B. Operazioni particolari, chiusura contabile e analisi****1° semestre**

Ambiti di apprendimento	Competenze disciplinari (CD)	Ore	Approccio Interdisciplinare Tematico	Osservazioni	Suggerimenti didattici
5. Operazioni particolari e lavori di chiusura	Le persone in formazione sanno:	12			
5.6. Operazioni particolari di una società anonima	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Registrare l'aumento di capitale (sottoscrizione con e senza aggio e liberazione)</li> </ul>		Economia aziendale: CD 1.3 Diritto: CD 3.5		Presentare una situazione dove è necessario calcolare il valore contabile delle azioni quale parametro per definire il valore d'emissione delle nuove azioni
6. Gestioni estranee	Le persone in formazione sanno:	10			
6.1. Conti relativi alle gestioni estranee	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Registrare acquisti e vendite di immobili, modifica di ipoteche, interessi ipotecari, ammortamenti, manutenzione, investimenti di miglioria, pigioni, valore locativo</li> </ul>		Economia aziendale: CD 1.5		
6.2. Rendimento dell'immobili	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Calcolare e interpretare il rendimento lordo e netto dell'immobile</li> </ul>				

**B. Operazioni particolari, chiusura contabile e analisi****1° semestre**

Ambiti di apprendimento	Competenze disciplinari (CD)	Ore	Approccio Interdisciplinare Tematico	Osservazioni	Suggerimenti didattici
5. Gestioni estranee	Le persone in formazione sanno:	12			
6.1. Conti relativi alle gestioni estranee	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Determinare e utilizzare correttamente il valore nominale, il valore di corso, gli interessi pro rata, il valore di chiusura e le spese</li> <li>▪ Registrare acquisti e vendite di titoli, rimborsi di obbligazioni, assestamento di valori contabili, ricavi da dividendi e interessi (compresa l'imposta preventiva), spese bancarie e differenze di corso</li> </ul>		Economia aziendale: CD 1.5	Gli utili e le perdite di corso dei titoli vanno registrati separatamente	
6.2. Rendimento dei titoli	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Calcolare e interpretare il rendimento di investimenti azionari e obbligazionari applicando la formula generale del rendimento</li> </ul>				

**A. Operazioni particolari, chiusura contabile e analisi****1° semestre**

Ambiti di apprendimento	Competenze disciplinari (CD)	Ore	Approccio Interdisciplinare Tematico	Osservazioni	Suggerimenti didattici
5. Operazioni particolari e lavori di chiusura	Le persone in formazione sanno:	12			
1.1 Quadro normativo	<ul style="list-style-type: none"> <li>Riprendere le prescrizioni del Codice delle obbligazioni per la contabilità commerciale, il Bilancio e il Conto economico</li> </ul>		Diritto: 3.3 (disposizioni inerenti la contabilità)		Sulla base di esempi concreti, si metteranno in evidenza i vari principi contabili (vedi CO 957a)
5.3 Valutazioni poste di bilancio	<ul style="list-style-type: none"> <li>Applicare le prescrizioni legali in materia di valutazione e di rendiconto contabile</li> </ul>			Riprendere le prescrizioni già presentate nel corso dei primi due anni di formazione	Presentare rendiconti reali
9.1. Conto economico a più stadi	<ul style="list-style-type: none"> <li>Allestire e interpretare conti economici a più stadi con risultato d'esercizio, risultato netto dell'azienda, EBIT e EBITDA</li> </ul>			Inserire pure i ricavi da prestazioni proprie le variazioni dei semilavorati e dei prodotti finiti	Presentare Conti economici reali di aziende di dimensioni diverse attive in settori differenti
5.7 Conto di gruppo aziendale e rendiconto internazionale	<ul style="list-style-type: none"> <li>Distinguere i dispositivi normativi nazionali e internazionali per gruppi aziendali e aziende quotate in borsa (Swiss-GAAP-FER, IFRS, US-GAAP)</li> </ul>	4		Obiettivo di questa competenza disciplinare è quello di mostrare agli allievi similitudini e differenze esistenti tra sistema normativo nazionale e internazionale	Partendo da un esempio concreto (bilancio e conto economico di un'azienda) analizzare una o due posizioni seguendo i principi presenti nei vari dispositivi normativi nazionali (CO incluso) e internazionali evidenziandone le similitudini e/o le differenze

**A. Operazioni particolari, chiusura contabile e analisi****1°/2° semestre**

Ambiti di apprendimento	Competenze disciplinari (CD)	Ore	Approccio Interdisciplinare Tematico	Osservazioni	Suggerimenti didattici
5. Operazioni particolari e lavori di chiusura	Le persone in formazione sanno:				
5.4. Riserve occulte	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Illustrare il concetto di riserve occulte.</li> <li>▪ Costituire e sciogliere riserve occulte (compresa la registrazione contabile)</li> <li>▪ Effettuare la correzione del Bilancio (passaggio dal conto annuale esterno a quello interno e vice-versa)</li> </ul>	22			Presentare un caso dove è possibile verificare l'evoluzione su più anni delle riserve
8. Analisi di Bilancio e Conto Economico	Le persone in formazione sanno:	12			
8.1. Analisi di Bilancio e del Conto economico	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Calcolare e valutare indici di solidità (finanziamento/indebitamento, grado di copertura dell'attivo fisso I e II), di liquidità (tre gradi) e di redditività con l'aiuto di formule</li> <li>▪ Proporre misure di miglioramento appropriate nel caso in cui la valutazione tramite gli indici sia insufficiente</li> </ul>		Economia aziendale: CD 1.1 e 1.3	Riprendere i concetti relativi alla solidità e alla liquidità visti nel primo anno	Lavorare il più possibile su documenti reali, su dati presi da situazioni reali o su dati creati che siano coerenti



**B. Operazioni particolari, chiusura contabile e analisi****2° semestre**

Ambiti di apprendimento	Competenze disciplinari (CD)	Ore	Approccio Interdisciplinare Tematico	Osservazioni	Suggerimenti didattici
7 Conto dei flussi di tesoreria	Le persone in formazione sanno:	20			
7.1. Conto dei flussi di tesoreria	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Valutare l'importanza del conto dei flussi di tesoreria come terzo conto di chiusura</li> <li>▪ Allestire, sotto forma di relazione, un conto completo dei flussi di tesoreria in base a Bilancio iniziale, Bilancio finale, Conto economico e informazioni finanziarie complementari</li> <li>▪ Determinare con il metodo di calcolo diretto e indiretto il cash flow operativo (risp. il cash drain).</li> <li>▪ Calcolare e interpretare il free cash flow</li> <li>▪ Analizzare e interpretare un conto dei flussi di tesoreria</li> </ul>		Economia aziendale: CD 1.3	Fondo utilizzato: Mezzi liquidi senza Titoli (da considerare negli Investimenti) e senza Conto corrente bancario o postale passivo (da considerare nei Finanziamenti)	Esercitare sia situazioni dove è necessario ricostruire le operazioni tramite i mastri sia situazioni dove vengono fornite informazioni da inserire direttamente nel conto dei flussi

## C. Contabilità analitica

2° semestre

Ambiti di apprendimento	Competenze disciplinari (CD)	Ore	Approccio Interdisciplinare Tematico	Osservazioni	Suggerimenti didattici
9. Contabilità analitica (costi e prestazioni)	Le persone in formazione sanno:	30			
9.2 Contabilità analitica con esposizione di tipi di costo, centri di costo e unità di imputazione (prodotti)	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Allestire una contabilità analitica includendo i tipi di costo sulla base dei dati della contabilità finanziaria e tenendo conto delle delimitazioni oggettive (compresi i costi figurativi) e della differenziazione fra costi speciali e costi comuni</li> <li>▪ Allestire una contabilità analitica per centri di costo attribuendo, secondo il principio di causalità, i costi comuni (identificati nella contabilità analitica per tipi di costo), ai centri di costo definiti (compresa la ripartizione dei centri di costo ausiliari)</li> <li>▪ Allestire una contabilità analitica per unità finali imputando secondo il principio di causalità i costi speciali (secondo la contabilità per tipi di costo) e i costi comuni (secondo la contabilità analitica per centri di costo)</li> </ul>		Economia aziendale: CD 1.2	Per l'allestimento della contabilità analitica nelle diverse fasi presentate nel punto 9.2, utilizzare la tabella BAB, i cui dati saranno ripresi nel punto 9.3	

**B. Contabilità analitica****2° semestre**

Ambiti di apprendimento	Competenze disciplinari (CD)	Ore	Approccio Interdisciplinare Tematico	Osservazioni	Suggerimenti didattici
9.2 Contabilità analitica con esposizione di tipi di costo, centri di costo e unità di imputazione (prodotti)	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Determinare, nell'ambito della contabilità analitica per unità d'imputazione (prodotti), i coefficienti d'imputazione, i costi di fabbricazione per la produzione, i costi di fabbricazione per la vendita, il costo complessivo, il ricavo netto e il risultato di ogni prodotto</li> <li>▪ Determinare la differenza fra risultato della contabilità finanziaria e risultato della contabilità analitica</li> </ul>				
9.3. Calcolazione complessiva e calcolazione unitaria, grandezze di calcolo nell'azienda di produzione	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Sulla base dei dati rilevati dalla tabella BAB calcolare quei coefficienti che permettono di determinare il ricavo netto inclusa l'IVA, partendo dal prezzo di costo di fabbricazione e vice-versa</li> </ul>				
9.4. Margine di contribuzione e punto morto (break-even point)	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Distinguere i due sistemi di contabilità analitica a costi integrali e contabilità analitica a costi parziali</li> <li>▪ Calcolare il punto morto e rappresentarlo graficamente</li> </ul>		Matematica: CD 5.3 (calcolo del PM in regime di concorrenza perfetta $p \cdot x = CF + CV \cdot x$ )	Sulla base di semplici esempi, applicare le competenze acquisite in matematica	

**Osservazione:** le 12 ore mancanti sul totale a disposizione dovranno essere utilizzate per le ripetizioni di fine anno e la preparazione in previsione degli esami.