

# La contabilità generale della banca

Fondamentale

Interaziendale

## Presentazione

L'introduzione dei principi contabili internazionali ha significativamente mutato le modalità di tenuta della contabilità generale nelle banche. Gli operatori di settore si trovano a gestire molteplici problematiche per l'adeguamento ai nuovi principi contabili. Partendo dall'analisi della più recente normativa, il corso approfondisce gli aspetti principali legati alla classificazione e alla contabilizzazione degli strumenti finanziari, delle operazioni di finanziamento e credito e di quelle in titoli e valuta. Tali argomenti, muovendo dalla normativa civilistica e fiscale propria di qualsiasi tipologia di impresa, portano ad approfondire tutte le tematiche relative alle peculiarità del mondo bancario.

## Obiettivi

Il partecipante sarà in grado di:

- ◆ definire le finalità e i principi cardine sui quali si basa la tenuta della contabilità bancaria, alla luce delle disposizioni che caratterizzano l'attuale assetto normativo;
- ◆ evidenziare il ruolo della contabilità nel sistema informativo della banca, con riguardo agli aspetti di collegamento con i processi di programmazione e con le segnalazioni di vigilanza;
- ◆ illustrare i rapporti tra la contabilità e il processo di formazione del bilancio di esercizio;
- ◆ analizzare le logiche di rilevazione contabile dei valori originati dalle principali operazioni di gestione bancaria;
- ◆ introdurre i principi contabili internazionali, alla luce dell'evoluzione normativa comunitaria e del processo di adozione in Italia.

## Target di riferimento

Addetti delle aree Contabilità, Bilancio, Pianificazione e controllo, Internal audit, Organizzazione e Sistemi informativi.

## Prerequisiti

Nessuno.

## Metodologia didattica

ESPOSIZIONE DEL DOCENTE		40%
STUDIO DI CASI		30%
ESERCITAZIONI DI GRUPPO E INDIVIDUALI		20%
SCAMBIO DI ESPERIENZE		10%

## Durata

4 giorni

## Prezzo

€ 1.900,00 + IVA

# La contabilità generale della banca

Interaziendale | 4 giorni

## Giorno 1

### I principi di tenuta della contabilità generale

- ◆ Il codice civile
- ◆ La normativa fiscale
- ◆ I principi contabili IAS/IFRS
- ◆ Le direttive comunitarie e il d.lgs. 38/2005

### Il bilancio bancario

- ◆ La circolare 262/2005 di Banca d'Italia
- ◆ Il provvedimento 14 febbraio 2006 di Banca d'Italia
- ◆ La normativa di vigilanza
- ◆ La normativa TUF in materia di informazioni societarie e focus sul Dirigente preposto

### Il raccordo tra la contabilità generale e il bilancio

- ◆ Il bilancio come documento di derivazione sistematica dalla contabilità e il quadro normativo di riferimento
- ◆ L'organizzazione del sistema contabile e le interrelazioni con la funzione di Pianificazione e controllo
- ◆ La rappresentazione dei valori negli schemi di stato patrimoniale e di conto economico nel passaggio dalla contabilità al bilancio

## Giorno 2

### La contabilizzazione dei crediti

- ◆ I profili di gestione dell'attività creditizia e le connesse tipologie di crediti
- ◆ La classificazione dei crediti rilevante ai fini contabili
- ◆ La rilevazione contabile delle rettifiche di valore e la movimentazione dei fondi svalutazione
- ◆ Le operazioni di smobilizzo e di cessione del portafoglio crediti. Il concetto di derecognition

## Giorno 3

### Le operazioni in titoli, in valuta e le partecipazioni

- ◆ L'operatività in titoli e in valuta delle banche e la classificazione degli strumenti finanziari ai fini contabili
- ◆ Le modalità di funzionamento del conto titoli
- ◆ Le specifiche problematiche in tema di contabilizzazione dei titoli
- ◆ Le modalità di funzionamento dei conti collegati all'operatività in valuta
- ◆ La determinazione dei risultati economici su cambi
- ◆ La contabilizzazione degli investimenti azionari

# La contabilità generale della banca

Interaziendale | 4 giorni

## Giorno 4

### **Gli strumenti finanziari derivati**

- ◆ La rilevazione contabile delle principali operazioni su derivati
- ◆ Hedge accounting: il fair value hedging model e il cash flow hedging model

### **Le immobilizzazioni immateriali e materiali**

- ◆ La formazione delle principali classi di valori costituenti le immobilizzazioni immateriali
- ◆ Profili rilevanti in tema di contabilizzazione dell'avviamento
- ◆ Le perdite di valore nelle immobilizzazioni immateriali
- ◆ Le perdite di valore nelle immobilizzazioni materiali
- ◆ Casi pratici sulle perdite di valore
- ◆ La rivalutazione delle immobilizzazioni materiali: casi pratici

### **La contabilizzazione delle imposte sul reddito**

- ◆ I principi generali di determinazione del reddito imponibile nelle banche
- ◆ Il calcolo e la rilevazione contabile delle imposte liquidate, delle imposte differite e anticipate
- ◆ La gestione contabile delle imposte differite e anticipate negli esercizi successivi alla loro rilevazione