



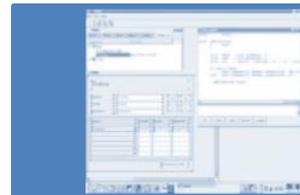
Amt für Gemeinden Graubünden  
Uffizi da vischnancas dal Grischun  
Ufficio per i comuni dei Grigioni

---

# MCA2

Modello contabile armonizzato 2  
per i comuni grigionesi

---



Raccomandazione per la prassi n. 14

## Conto dei flussi monetari

Versione del 1° luglio 2024

---

## Indice

<b>1. Basi legali .....</b>	<b>4</b>
<b>2. Conto dei flussi monetari .....</b>	<b>5</b>
2.1 In generale .....	5
2.2 Flusso monetario da attività di esercizio .....	6
2.3 Flusso monetario da attività di investimento nei beni amministrativi e patrimoniali .....	8
2.4 Flusso monetario da attività di finanziamento .....	9
2.5 Fondo "disponibilità liquide" .....	9
2.6 Ragioni delle differenze .....	10

<b>Aggiornamento</b>	<b>Annotazioni</b>
1° luglio 2018	Pubblicazione
1° luglio 2024	<u>Adeguamenti materiali</u> - Capitolo 2.5, variazione delle disponibilità liquide e degli investimenti monetari a breve termine - Capitole 2.6, ragioni delle differenze (nuovo)

**Editore**

Ufficio per i comuni dei Grigioni

Rosenweg 4

7001 Coira

## 1. Basi legali

La presentazione dei conti e la contabilità dei comuni grigionesi si basano sulla legge sulla gestione finanziaria del Cantone dei Grigioni (legge sulla gestione finanziaria, LGF; CSC 710.100) nonché sull'ordinanza sulla gestione finanziaria per i comuni (OGFCom; CSC 710.200).

Le disposizioni della LGF valgono per i comuni politici, per quanto non valgano disposizioni cantonali divergenti o per quanto la legge non disciplini esplicitamente fattispecie cantonali.

Per le regioni e le corporazioni di comuni, nonché per i comuni patriziali la legge vale per analogia, per quanto non vi siano disposizioni speciali.

A integrazione delle basi giuridiche sul sito web dell'Ufficio per i comuni dei Grigioni ([www.afg.gr.ch](http://www.afg.gr.ch) ⇒ Contabilità) vengono pubblicati raccomandazioni, modelli nonché guide di diverso tipo.

## 2. Conto dei flussi monetari

### 2.1 In generale

Il conto annuale contiene tra l'altro un conto dei flussi monetari (cfr. art. 11 LGF e art. 13 OGFCOM). Quest'ultimo fornisce informazioni sull'origine e sull'utilizzo delle disponibilità liquide e degli investimenti monetari a breve termine.

Da un lato vengono contrapposti i flussi monetari dei versamenti in entrata (afflussi di liquidità), e dall'altro quelli in uscita (deflussi di liquidità) di uno stesso periodo contabile. Questi afflussi e deflussi monetari modificano l'entità delle disponibilità liquide e degli investimenti in denaro a breve termine (cfr. capitolo 2.5, Variazione delle disponibilità liquide e degli investimenti monetari a medio e breve termine).

La variazione delle disponibilità liquide viene presentata in base alla provenienza secondo i tre settori (livelli) successivi:

+ / -	Flusso monetario da attività di esercizio
+ / -	Flusso monetario da attività di investimento nei beni amministrativi e patrimoniali
+ / -	Flusso monetario da attività di finanziamento
=	Variazione delle disponibilità liquide e degli investimenti monetari a breve termine

Il conto dei flussi monetari è un importante strumento informativo e gestionale. Sulla base dei tre settori fornisce informazioni sulla liquidità del passato e quella attuale ed è in grado di fare previsioni sul futuro fabbisogno dei mezzi finanziari.

Siccome questo conto mostra solo i flussi monetari, eventuali operazioni motivate dalla politica finanziaria non vengono considerate (p. es. la creazione di prefinanziamenti o gli ammortamenti supplementari).

Durante l'allestimento del conto dei flussi monetari, spesso appaiono delle registrazioni errate (cfr. capitolo 2.6, Ragioni delle differenze). Quindi, il conto si presta anche per verificare la qualità del rendiconto annuale.

## 2.2 Flusso monetario da attività di esercizio

Il flusso monetario da attività di esercizio (operativa) evidenzia in quale misura essa permette al comune di generare un'eccedenza di liquidità. Questo contributo è funzionale al finanziamento delle altre attività o all'accumulo di liquidità e di investimenti di denaro a breve termine.

Tipici flussi monetari che rientrano nel flusso monetario da attività di esercizio sono il gettito fiscale, le entrate sotto forma di tasse nonché le spese salariali e per beni e servizi.

Ai fini della determinazione del flusso monetario da attività operativa è ammissibile sia il metodo di calcolo diretto, sia quello indiretto. Con il metodo diretto i versamenti in entrata vengono contrapposti ai versamenti in uscita da attività di esercizio e il flusso monetario viene calcolato direttamente quale saldo.

Il calcolo indiretto parte dal risultato globale del conto economico, il quale successivamente viene rettificato per spese e ricavi che non producono effetti sulla liquidità nonché per variazioni di varie voci di bilancio. Nel conto dei flussi monetari i versamenti in entrata e in uscita a seguito di eventi straordinari non vengono iscritti separatamente e rientrano nel flusso monetario da attività di esercizio.

**Attività di esercizio (calcolo indiretto)**

	<b>Conto</b>		
Risultato del conto economico (perdita -, utile +)	9000, 9001	<b>Conto economico</b>	
+ Ammortamenti dei beni amministrativi	33x		
+ Rettifiche di valore negative (svalutazioni) investimenti beni patrimoniali (gruppo specifico 102, 107, 108)	344		
+ Versamenti a fondi e a finanziamenti speciali	35x		
+ Rettifica di valore mutui beni amministrativi	364		
+ Rettifica di valore partecipazioni beni amministrativi	365		
+ Ammortamenti contributi per investimenti beni amministrativi	366		
+ Ammortamenti supplementari beni amministrativi	383		
+ Ammortamenti supplementari mutui, partecipazioni, contributi per investimenti beni amministrativi	387		
+ Riduzione del disavanzo di bilancio	388		
+ Versamenti al capitale proprio (prefinanziamenti)	389		
- Rettifiche di valore positive (rivalutazioni) investimenti beni patrimoniali (gruppo specifico 102, 107, 108)	444		
- Rivalutazioni beni amministrativi	449		
- Prelievi da fondi e finanziamento speciale	45x		
- Scioglimento ammortamenti supplementari	483, 487		
- Prelievi dal capitale proprio (prefinanziamenti)	489		<b>Bilancio</b>
- Aumento / + diminuzione carte di debito e di credito	1004		
- Aumento / + diminuzione di altri mezzi liquidi	1009		
- Aumento / + diminuzione crediti	101		
- Aumento / + diminuzione delimitazioni contabili attive conto economico	1040		
- Aumento / + diminuzione scorte e lavori in corso	106		
- Aumento / + diminuzione crediti nei confronti di FS e fondi nel CT	109		
+ Aumento / - diminuzione impegni correnti	200		
+ Aumento / - diminuzione delimitazioni contabili passive conto economico	2040		
+ Aumento / - diminuzione accantonamenti a breve termine	205		
+ Aumento / - diminuzione accantonamenti a lungo termine	208		

I flussi finanziari in entrata e in uscita dovuti a eventi straordinari non vengono elencati separatamente nel conto dei flussi monetari. Essi sono inclusi nei flussi monetari dalle attività di esercizio.

## 2.3 Flusso monetario da attività di investimento nei beni amministrativi e patrimoniali

### a. Flusso monetario da attività di investimento nei beni amministrativi

Il flusso monetario da attività di investimento nei beni amministrativi indica la misura in cui si effettuano uscite (meno entrate) per risorse che mirano a generare benefici o ricavi futuri. Di norma questo flusso monetario è negativo. Il rapporto tra il flusso monetario da attività operativa e quello da attività di investimento nei beni amministrativi è particolarmente importante. Da tali due saldi parziali del conto dei flussi monetari risulta se il flusso monetario da attività di esercizio (di norma positivo) è sufficiente per coprire il flusso monetario da attività di investimento nei beni amministrativi (di norma negativo).

Attività di investimento nei beni amministrativi	Conto	
- Uscite per investimenti beni amministrativi	50 - 58	CI
+ Entrate per investimenti beni amministrativi	60 - 68	
- Aumento / + diminuzione delimitazioni contabili attive conto degli investimenti	1046	Bilancio
+ Aumento / - diminuzione delimitazioni contabili passive conto degli investimenti	2046	

### b. Flusso monetario da attività di immobilizzazione nei beni patrimoniali (finanziari)

Il flusso monetario da attività di immobilizzazione nei beni patrimoniali (finanziari) fornisce informazioni in merito alle liquidità usate o nuovamente disponibili per l'immobilizzazione di attivi dei beni patrimoniali. La vendita di tali immobilizzazioni è possibile in quanto non mette in discussione l'adempimento di un compito comunale previsto dalla legge. Il trasferimento di un attivo dai beni amministrativi nei beni patrimoniali, ad esempio allo scopo di una vendita prevista, non influisce in alcun modo sulle liquidità. Per questo motivo non viene rilevato alcun flusso monetario, né nel flusso monetario da attività di investimento nei beni amministrativi, né in quello da attività di immobilizzazione nei beni finanziari. Allo stesso modo un trasferimento dai beni patrimoniali ai beni amministrativi, ad esempio al fine di impiegare questo attivo per l'adempimento di una prestazione pubblica, non influisce in alcun modo sulle liquidità.

Attività di immobilizzazione nei beni patrimoniali	Conto	
- Rettifiche di valore negative (svalutazioni) investimenti beni patrimoniali	344	CE
+ Rettifiche di valore positive (rivalutazioni) investimenti beni patrimoniali	444	
- Aumento / + diminuzione investimenti finanziari a breve termine beni patrimoniali	102	Bilancio
- Aumento / + diminuzione investimenti finanziari a lungo termine beni patrimoniali	107	
- Aumento / + diminuzione investimenti materiali a lungo termine beni patrimoniali	108	

## 2.4 Flusso monetario da attività di finanziamento

Il flusso monetario da attività di finanziamento permette di presentare la variazione degli impegni comunali nei confronti dei suoi creditori. Il flusso monetario da attività di finanziamento comprende ad esempio i versamenti in entrata dall'accensione di mutui e ipoteche e da versamenti in uscita per la loro estinzione.

Attività di finanziamento	Conto	
+ Aumento / - diminuzione impegni finanziari a breve termine	201	Bilancio
+ Aumento / - diminuzione impegni finanziari a lungo termine	206	

## 2.5 Fondo "disponibilità liquide"

Il totale dei conti dei flussi monetari qui sopra elencati mostra la variazione delle disponibilità liquide e degli investimenti (monetari) a breve termine. Per disponibilità liquide può essere utilizzato anche il termine "fondo mezzi in denaro". Le disponibilità liquide comprendono denaro e valori in cassa (gruppo 1000), depositi postali (gruppo 1001), i depositi bancari a vista (gruppo 1002), gli investimenti a breve termine sul mercato monetario (gruppo 1003), i crediti dalle vendite di carte di debito e di credito (gruppo 1004) nonché diverse liquidità (gruppo 1009), come p. es. gli assegni Reka o francobolli e invii postali preaffrancati.

## Calcolo del fondo

Conto	Gruppo di cto.	Stato 01.01.	Stato 31.12.	Mutazione
Casse	1000			
Posta	1001			
Banche	1002			
Investimenti sul mercato finanziario a breve termine	1003			
Carte di debito e di credito	1004			
Liquidità diverse	1009			
<b>Totale</b>				

## 2.6 Ragioni delle differenze

Le differenze tra le mutazioni delle disponibilità liquide nonché degli investimenti in denaro a breve termine secondo il conto dei flussi monetari e le mutazioni secondo il bilancio, indicano che non tutte le operazioni finanziariamente rilevanti sono state registrate correttamente. Gli errori più frequenti sono dovuti alle seguenti circostanze:

- RegISTRAZIONI nei beni amministrativi vengono effettuate direttamente nel bilancio anziché attraverso il conto degli investimenti, come ad esempio il rimborso dei prestiti appartenenti ai beni amministrativi;
- I versamenti o i prelievi da fondi nel capitale di terzi o nel capitale proprio vengono registrati direttamente nel bilancio anziché nel conto economico (p. es. prelievo dal fondo contributi sostitutivi protezione civile).