

Conto finanziario

Nell'aspetto monetario o originario le operazioni sono rappresentate in relazione ai loro effetti sulle disponibilità liquide dell'azienda ovvero, anche sui crediti e i debiti.

Si dice originario perché esprime un fatto concreto.

I conti finanziari rilevano i movimenti che i fatti di gestione determinano nei valori finanziari e possono essere di diverso tipo in ragione della fonte e degli elementi di certezza che presentano.

In base alla fonte si distinguono in:

1. **debiti/crediti di finanziamento** (crediti e debiti a medio termine con oggetto il denaro ad es. mutui);
2. **valori numerari** (crediti e debiti a breve termine di norma generati da compravendite di prodotti o servizi);

Valori numerari	Certi *	Assimilati **	Presunti ***
attivi	cassa	Crediti v/clienti	Crediti v/clienti Esteri
passivi	//////////	Debiti v/fornitori	Debiti v/fornitori Esteri

* I valori numerari certi sono quelli relativi alle disponibilità liquide costituite da denaro esistente in cassa e presso le banche (denaro contante, assegni, valori bollati).

** I valori numerari assimilati sono quelli relativi ai crediti e ai debiti di funzionamento espressi in modo definito, che nascono per effetto delle dilazioni concesse ai clienti o ottenute dai fornitori nella vendita dei prodotti o dei servizi e nell'acquisto dei fattori produttivi.

*** I valori numerari presunti sono quelli relativi ai crediti ed ai debiti di funzionamento espressi in modo non ancora definito, i quali sorgono quando oggetto di negoziazione è il fattore denaro, ossia quando si eroga o si ottiene un prestito.

Variazioni finanziarie	
Positive (entrate)	Negative (uscite)
+ disponibilità liquide	- disponibilità liquide
+ crediti (di funzionamento e finanziamento)	- crediti (di funzionamento e finanziamento)
- debiti (di funzionamento e finanziamento)	+ debiti (di funzionamento e finanziamento)