

# IL BILANCIO D'ESERCIZIO

# **IL SISTEMA INFORMATIVO**

**Comunicazione interna per  
instaurare sia un clima  
partecipativo che per supportare  
le decisioni aziendali**

# IL SISTEMA INFORMATIVO

Comunicazione esterna rivolta a dare informazioni:

- Economico-finanziarie
- Socio-ambientali
- Pubblicitarie e commerciali

# La comunicazione economico-finanziaria

**È basata sulle informazioni ricavate  
dal sistema informativo contabile  
e non contabile**

**In questo contesto il bilancio di  
esercizio assume un ruolo  
fondamentale**

# La forma giuridica delle imprese

- **Imprese individuali**
- **Società di persone**
- **Società di capitali**

# IL BILANCIO D'ESERCIZIO

**Strumento di derivazione contabile con il quale gli amministratori forniscono la rappresentazione della situazione patrimoniale, finanziaria ed economica della società**

# UTILIZZATORI DEL BILANCIO

- **Soggetti interni**
- **Soggetti esterni:**
  - Gli investitori
  - I finanziatori
  - Clienti e fornitori
  - Gli uffici fiscali

# Composizione del sistema informativo di bilancio

- Bilancio d'esercizio secondo gli schemi artt. [2424](#) e seguenti
- Relazione sulla gestione [2428](#)
- Rendiconto finanziario [2425 ter](#)
- Relazione del Collegio sindacale (se è previsto → sistema ordinario) art [2429](#)
- Relazione società di revisione art 2429
- Altri documenti accompagnatori 2423

# Documenti di cui all'art. 2423 CC

- **Stato patrimoniale**
- **Conto Economico**
- **Rendiconto finanziario**
- **Nota integrativa**

a stati comparati



# Lo Stato Patrimoniale

- **A sezioni divise e contrapposte**
- **Le voci sono classificate secondo**
  - **la destinazione economica nell'attivo**
  - **Le fonti di finanziamento nel passivo**

ATTIVO		PASSIVO	
A)	Crediti v/soci	A)	Patrimonio netto
B)	Immobilizzazioni	B)	Fondi per rischi e oneri
C)	Attivo circolante	C)	Trattamento di fine rapporto
D)	Ratei e risconti	D)	Debiti
		E)	Ratei e risconti

# Il Conto Economico

- **In forma scalare**
- **Configurazione a “valore e costi della produzione”**

A valore della produzione

B costi della produzione

**DIFFERENZA TRA VALORE E COSTO DELLA PRODUZIONE**

C proventi e oneri finanziari

D rettifiche di valore di attività e passività finanziarie

**RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE**

imposte sul reddito d'esercizio

**UTILE O PERDITA DI ESERCIZIO**

# La Nota Integrativa

- **In forma descrittiva informazioni**
  - **di derivazione contabile**
  - **di derivazione extracontabile**

# Quale forma?

- **Forma ordinaria** ([2424](#) – [2425](#))
- [Forma abbreviata](#) (2435 bis)
- [Forma agevolata per le micro-impres](#)  
(2435 ter)

# STATO PATRIMONIALE IN FORMA ABBREVIATA

## Art 2435bis

### ATTIVO

### PASSIVO

ATTIVO		PASSIVO	
<b>B IMMOBILIZZAZIONI</b>		<b>A PATRIMONIO NETTO</b>	
I immobilizzazioni immateriali	€ 15.000	I capitale sociale	€ 76.646
II immobilizzazioni materiali	€ 93.280	IX utile d'esercizio	€ 17.082
<b>TOTALE IMMOBILIZZAZIONI (B)</b>	<b>€ 108.280</b>	<b>TOTALE PATRIMONIO NETTO</b>	<b>€ 93.728</b>
<b>C ATTIVO CIRCOLANTE</b>		<b>B FONDI PER RISCHI ED ONERI</b>	
I rimanenze	€ 68.947		€ 7.663
II crediti	€ 21.668	<b>C TRATTAMENTO FINE RAPPORTO</b>	
<i>di cui esigibili oltre l'esercizio € 20.000</i>			€ 32.857
IV disponibilità liquide	€ 13.407	<b>D DEBITI</b>	
<b>TOTALE ATTIVO CIRCOLANTE (C)</b>	<b>€ 104.022</b>		€ 78.054
		<i>di cui esigibili oltre l'esercizio € 25.000</i>	
<b>totale attivo</b>	<b>€ 212.302</b>	<b>totale passività e patrimonio netto</b>	<b>€ 212.302</b>

## IL CONTO ECONOMICO IN FORMA ABBREVIATA

- Previsto dall'art.2435 bis per le società minori
- È molto simile a quello ordinario (art 2425)
- Prevede alcuni raggruppamenti in determinate voci come ad esempio gli ammortamenti

# CONTO ECONOMICO IN FORMA ABBREVIATA

## Modifiche apportate

### **CONTO ECONOMICO art 2435bis**

#### **A) VALORE DELLA PRODUZIONE:**

1) ricavi delle vendite e delle prestazioni

2) variazioni delle rimanenze di prodotti in corso di lavorazione, semilavorati, finiti e dei lavori in corso su ordinazione

#### **B) COSTI DELLA PRODUZIONE:**

9) per personale:

a) salari e stipendi

b) oneri sociali

c) trattamento di fine rapporto e simili

10) ammortamento e svalutazioni:

a) ammortamenti

#### **C) PROVENTI E ONERI FINANZIARI:**

b) da titoli iscritti nelle immobilizzazioni

#### **D) RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITÀ E PASSIVITÀ' FINANZIARIE:**

18) rivalutazioni

19) svalutazioni

# TEMPISTICA

- Gli organi amministrativi devono trasmetterlo agli organi di controllo (se previsti) almeno 30 gg prima della discussione in assemblea
- Deve essere depositato con i documenti accompagnatori almeno 15 gg prima dell'assemblea → **comunicazione sociale**
- Entro 30 gg dall'approvazione → **deposito all'ufficio del Registro delle Imprese**

# TEMPISTICA GRUPPI E SOCIETÀ QUOTATE

- La holding deve depositare sia il bilancio consolidato che copia del bilancio delle società controllate
- Per le soc. quotate:
  - Entro 120 gg la relazione finanziaria annuale
  - Entro 60 gg dal primo semestre relazione finanziaria semestrale e rel. intermedia di gestione
  - Entro 45 gg dal 1° e 3° trimestre resoconto intermedio di gestione

# IL BILANCIO D'ESERCIZIO

previsto dalle norme civilistiche

- Art. 2423: clausola generale
- Art. 2423 bis: principi di redazione
- Art. 2423 ter: struttura SP e CE
- Art. 2424/5/7/7bis: contenuto
- Art. 2426: criteri di valutazione
- Art. 2428/9/ le altre relazioni
- Art. 2435 pubblicazione

# ESIGENZE CONOSCITIVE

Tutti gli interlocutori del sistema aziendale hanno esigenze conoscitive non sempre omogenee. Il **Bilancio** deve pertanto fornire

- Informazioni **attendibili**, ma comunque neutre

Tali cioè da soddisfare contemporaneamente le varie categorie di utenti

- Un livello **minimo** di informazioni

Comuni a tutti gli utilizzatori a prescindere dal grado di competenza tecnica e degli specifici interessi di cui sono portatori

# Funzioni

- Documento amministrativo che collega la gestione passata a quella futura
- Fonte di conoscenza della realtà aziendale per chi opera all'interno dell'azienda
- Strumento di comunicazione esterna

# Clausola generale: 2423 cc

- Principio della chiarezza
- Principio della rappresentazione veritiera e corretta

# Principio della chiarezza

Garantire la **comprensibilità**  
dell'informazione che il Bilancio deve  
fornire

# Principio della **rappresentazione veritiera e corretta**

Le informazioni contenute nel bilancio non derivano dalla ricerca di una impossibile verità oggettiva, ma nella ricerca di una ragionevole rappresentazione della realtà aziendale svolta in **buona fede** da parte degli amministratori

# Principi di redazione

- Prudenza
- Continuità della gestione aziendale
- Competenza e prudenza economica
- Valutazione separata degli elementi
- Continuità nei criteri di valutazione

# Criteri di valutazione

- Il principio della prudenza viene applicato utilizzando il criterio del costo nella valutazione degli elementi
- Viene sostituito dal fair value in alcuni specifici casi (valutazione strumenti finanziari derivati 2427bis – leasing finanziario 2427 n° 22)

# Principi contabili

- Il CC prevede regole sintetiche
- Principi contabili nazionali
- Principi contabili internazionali **IAS**  
**(International Accounting Standards)**  
adottati dall'**Unione Europea**

# ASPETTI CONTABILI

- Struttura dello Stato Patrimoniale
- Struttura del Conto Economico
- La Nota Integrativa

# Contenuto dello Stato Patrimoniale

## ATTIVO

A) CREDITI V/S SOCI per versamenti ancora dovuti

### B) IMMOBILIZZAZIONI

- I Immobilizzazioni immateriali
- II Immobilizzazioni materiali
- III Immobilizzazioni finanziarie

### C) ATTIVO CIRCOLANTE

- I Rimanenze
- II Crediti
- III Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni
- IV Disponibilità liquide

### D) RATEI E RISCONTI

## PASSIVO

### A) PATRIMONIO NETTO

### B) FONDI PER RISCHI ED ONERI

### C) TRATT. DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO

### D) DEBITI

### E) RATEI E RISCONTI

# Contenuto dello Stato Patrimoniale

## ATTIVO

A) CREDITI V/S SOCI per versamenti ancora dovuti

### B) IMMOBILIZZAZIONI

- I Immobilizzazioni immateriali
- II Immobilizzazioni materiali
- III Immobilizzazioni finanziarie

al netto  
dei fondi

### C) ATTIVO CIRCOLANTE

- I Rimanenze
- II Crediti
- III Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni
- IV Disponibilità liquide

al netto dei Fondi

### D) RATEI E RISCONTI

# Contenuto dello Stato Patrimoniale

## **PASSIVO**

*le varie parti ideali*

**A) PATRIMONIO NETTO**

**B) FONDI PER RISCHI ED ONERI**

**C) TRATT. DI FINE RAPPORTO DI  
LAVORO SUBORDINATO**

**D) DEBITI**

**E) RATEI E RISCONTI**

# Lo Stato Patrimoniale riclassificato con criteri finanziari

IMPIEGHI			FONTI		
Disponibilità Liquide	17.400 €	1%	Debiti A Breve Scadenza	1.299.372 €	38%
Disponibilità Finanziarie	1.383.700 €	41%	Debiti A Media/Lunga Scadenza	1.004.600 €	29%
Rimanenze	752.000 €	22%	<b>CAPITALE DI DEBITO</b>	<b>2.303.972 €</b>	<b>68%</b>
<b>ATTIVO CIRCOLANTE</b>	<b>2.153.100 €</b>	<b>63%</b>			
Immobilizzazioni Immateriali	43.100 €	1%	Capitale Proprio	981.744 €	29%
Immobilizzazioni Materiali	1.213.000 €	36%	Utile/Perdita D'esercizio	123.484 €	4%
Immobilizzazioni Finanziarie	- €	0%	<b>PATRIMONIO NETTO</b>	<b>1.105.228 €</b>	<b>32%</b>
<b>ATTIVO IMMOBILIZZATO</b>	<b>1.256.100 €</b>	<b>37%</b>			
<b>TOTALE IMPIEGHI</b>	<b>3.409.200 €</b>	<b>100%</b>	<b>TOTALE FONTI</b>	<b>3.409.200 €</b>	<b>100%</b>

# CONTO ECONOMICO



A) VALORE DELLA PRODUZIONE TOT. A

B) COSTI DELLA PRODUZIONE TOT. B

**(A-B) DIFF.TRA VALORE E COSTI DELLA PRODUZIONE**

C) PROVENTI E ONERI FINANZIARI TOT. C

D) RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' E PASSIVITA'  
FINANZIARIE TOT. D

**(A - B ± C ± D) RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE**  
**- IMPOSTE**

**UTILE (PERDITA) DELL'ESERCIZIO**

# Caratteristiche del Conto economico civilistico

**Utilizza la configurazione  
a valore e costi della produzione.  
Classificazione dei componenti  
negativi e positivi del reddito per  
natura**

**Lo schema evidenzia:  
il risultato della gestione operativa (A-B)  
il risultato della gestione finanziaria  
le rett. di valore delle att/pass finanziarie  
il risultato prima delle imposte**

# Riclassificare il Conto economico: perchè?

Per distinguere i componenti di reddito nelle varie gestioni:

1. **Caratteristica**
2. **Finanziaria**
3. **Patrimoniale**
4. **Straordinaria**
5. **Fiscale**

**In questo modo riesco a dare un giudizio sulle varie aree della gestione dell'impresa**

**Per poterlo fare ho bisogno di classificare i vari componenti reddituali per destinazione**



**NOTA INTEGRATIVA**

# CONTO ECONOMICO A VALORE AGGIUNTO

- Si tratta di un CE che si basa su quello civilistico e classifica i costi per natura.
- Il valore aggiunto rappresenta quanto l'azienda è riuscita a creare dalla gestione e serve a remunerare tutti i soggetti che hanno concorso alla sua determinazione:
  - Personale
  - Finanziatori
  - Investitori
  - L'amministrazione pubblica
  - L'impresa stessa per l'organizzazione dei processi produttivi

# CONTO ECONOMICO A VALORE AGGIUNTO

## **Valore della produzione:**

ricavi delle vendite e delle prestazioni

variazioni delle rimanenze di prodotti in lavorazione semilavorati e finiti

costi patrimonializzati

altri ricavi e proventi di gestione (...)

**Totale valore della produzione**

## **Costi della produzione:**

Costi per acquisti di materie

Costi per servizi

Altri costi diversi di gestione

Variazioni rimanenze di materie

**Totale costo della produzione**

**VALORE AGGIUNTO**

Costi del personale

**MARGINE OPERATIVO LORDO (EBITDA)**

Ammortamenti

svalutazione dei crediti

accantonamento a fondi rischi ed oneri

**REDDITO OPERATIVO (EBIT)**

Risultato della gestione finanziaria

Risultato della gestione accessoria

**RISULTATO ECONOMICO GESTIONE ORDINARIA**

Risultato della gestione straordinaria

**RISULTATO ECONOMICO AL LORDO DELLE IMPOSTE**

Imposte dell'esercizio

**UTILE NETTO**

## ripartizione del VALORE AGGIUNTO t

*Remunerazioni*

*Sog.*

**ammortamenti, accantonamenti ai fondi rischi e oneri e alle riserve** all'impresa per coordiname

**dividendi distribuiti** ai soci por

**costi per il personale** ai dipend

**oneri finanziari** ai finanziator

• • • • •

## Riprendiamo i dati dell'esercizio

### Distribuzione del valore aggiunto tra gli s

Ammortamenti

Accantonamenti a fondi rischi e oneri

Svalutazione crediti

Accantonamento del 5% a riserva legale

*Autofinanziamento (remunerazione per l'impresa)*

Dividendi (**remunerazione al capitale di rischio 95%** degli)

Costi del personale (**remunerazione al personale**)

Interessi passivi netti (**remunerazione netta al capitale di**

# CONTO ECONOMICO A COSTI E RICAVI DEL VENDUTO (a costo del venduto)

- Si tratta di un CE che basato sulla riclassificazione dei costi per destinazione
- Per poterlo costruire abbiamo bisogno di ripartire i costi nelle tre aree: industriale – amministrativa – commerciale (distributiva)



## COSTO DEL VENDUTO

<b>Rimanenze iniziali</b>	<b>+</b>
<b>Acquisti (materie/semilavorati/prodotti)</b>	<b>-</b>
<b>Rimanenze finali</b>	<b>+</b>
<b>Costi industriali</b>	<b>-</b>
<b>Costruzioni in economia</b>	

# ***CONTO ECONOMICO A RICAVI E COSTO DEL VENDUTO***

***RICAVI NETTI DI VENDITA***

***- COSTO DEL VENDUTO***

**MARGINE LORDO INDUSTRIALE**

- costi di distribuzione

- costi di amministrazione

**REDDITO OPERATIVO (EBIT)**

+/- Risultato della gestione finanziaria

+/- Risultato della gestione accessoria

**RISULTATO EC. GESTIONE ORDINARIA**

+/- Risultato della gestione straordinaria

**RISULTATO EC. AL LORDO DELLE IMPOSTE**

- Imposte dell'esercizio

**UTILE NETTO**

# La revisione legale dei conti

Attività volta ad ottenere tutti gli elementi di prova necessari a dichiarare che il bilancio d'esercizio è **attendibile** e perciò fornisce quanto imposto dall'art 2423 del CC

Come:

- verifiche sulla regolare tenuta della contabilità
- corretta rilevazione dei fatti accaduti
- verifica sui dati rappresentati nel Bilancio

**Giudizio sintetico:**

- senza rilievi o positivo
- con rilievi
- negativo
- senza