# IFRS Model –06.2024

## Panoramica degli IFRS SME

### Definizione

Sono un insieme di standard contabili adottati a livello globale per il financial statement per le aziende medio-piccole con l’obiettivo di garantire trasparenza, affidabilità e comparabilità delle informazioni finanziarie delle aziende.

Sono stati emessi dall’International Accounting Standards Board (IASB), un’organizzazione indipendente con sede a Londra, composta da un gruppo di esperti con la funzione di definire i principi contabili, preparare, revisionare o utilizzare i rendiconti finanziari e nella formazione contabile.

All’emissione di una nuova norma da parte dello IASB, ci dev’essere l’approvazione dall’Unione Europea, nello specifico processo di approvazione, la responsabilità è della Commissione europea con altri organismi consuntivi.

(https://fiscomania.com/principi-contabili-internazionali-ias/)

(<https://www.ifrs.org/groups/international-accounting-standards-board/>)

(<https://finance.ec.europa.eu/capital-markets-union-and-financial-markets/company-reporting-and-auditing/company-reporting/financial-reporting_en?prefLang=it&etrans=it>)

Riconosciuta a livello federale dall’ordinanza federale sulle norme contabili riconosciute

(<https://www.fedlex.admin.ch/filestore/fedlex.data.admin.ch/eli/dl/proj/6012/69/cons_1/doc_1/it/pdf-a/fedlex-data-admin-ch-eli-dl-proj-6012-69-cons_1-doc_1-it-pdf-a.pdf>)

### Obiettivi

Lo scopo principale è creare una struttura contabile comune alla maggior parte delle imprese che operano all’interno della Comunità Europea, avendo come vantaggio più semplicità e trasparenza rispetto ai bilanci e alle informazioni finanziarie.

Gli obiettivi si caratterizzano in diversi aspetti come di seguito:

* **Trasparenza**: fornire agli stakeholder le informazioni chiare e dettagliate sullo stato e le performance finanziarie aziendali.
* **Affidabilità**: report finanziari che siano corrispettivi della realtà aziendale e che siano affidabili.
* **Uniformità**: riportare informazioni finanziarie confrontabili a livello globale;
* **Rilevanza**: assicurare che le informazioni importanti siano fornite ai potenziali investitori ed altri stakeholder.

## Principi fondamentali

Le caratteristiche degli standard IFRS si basano su dei principi come spiegato di seguito:

### Principi contabili IFRS SME

**Comprensibilità**

La presentazione delle informazioni sui rendiconti finanziarie dovrebbe essere comprensibile riguardo le attività commerciali, economiche dell’azienda. Tale principio non permette di omettere informazioni importanti poiché diventerebbe difficile da comprendere per alcuni utenti.

**Comparabilità**

Le informazioni relative ad un’entità sono utili se possono essere confrontabili con altre informazioni simili di altre entità. Questa caratteristica permette agli stakeholder di identificare e comprendere le somiglianze e differenze rispetto alle realtà contabili aziendali.

**Verificabilità**

La verificabilità aiuta ad assicurare una rappresentazione fedele delle informazioni contabili e finanziarie dell’azienda. Le informazioni quantificate contabili non devono essere forzatamente una stima puntuale per essere verificabili.

**Tempestività**

La tempestività significa avere la disponibilità di informazioni in tempo utile per prendere delle decisioni. In tal senso più le informazioni sono vecchie meno sono utili. Ci sono delle eccezioni, si sottolinea che per alcune informazioni possono essere anche meno tempestive siccome c’è una valutazione su un arco di tempo maggiore per studiare e identificare delle tendenze.

## Struttura del file

### Referenza documentale

Per la creazione della struttura contabile all’interno del file Excel si è seguito le indicazioni della documentazione relativa agli standard IFRS per SME.

Nello specifico la documentazione è:

* Principi contabili, note e altro: “Exposure Draft IFRS for SMEs Accounting Standard” di settembre 2022;
* La presentazione dei conti e delle note esplicative: “IFRS Taxonomy Illustrated IFRS Accounting Taxonomy 2023”.

### Descrizione della struttura del file

Il file è suddiviso in cinque parti principali, richieste per avere un set completo del bilancio secondo gli IFRS per SME.

Le parti in questione sono:

1. General information;
2. Financial Statement;
3. Income Statement;
4. Statement of changes in equity;
5. Cash flow indirect;
6. Notes of financial statements.

### Organizzazione del file

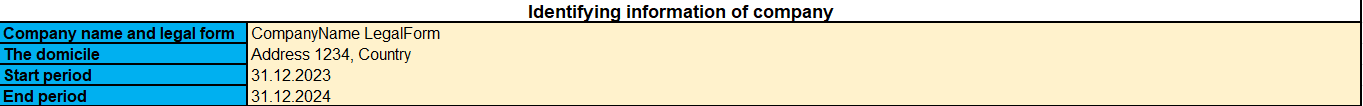
#### General information

Nel foglio General information si inseriscono le informazioni essenziali necessarie agli IFRS per SME. Le informazioni essenziali sono utili per comprendere i dati anagrafici dell’azienda, il periodo di attività contabile di riferimento, la valuta usata, le attività principali e il contenuto di tale file che è la struttura completa del financial statement.

Alcune informazioni quali nome dell’azienda, ragione sociale, domicilio e periodo contabile di riferimento viene riportato su tutti i fogli nello specifico per la parte di Identifying information of company.

Immagine che contiene testo, schermata, numero, Carattere

Descrizione generata automaticamente



#### Identifying information of company

Sono riportate in tutti i fogli e sono necessarie a identificare l’azienda, quali: nome completo dell’azienda, l’indirizzo e la sede, il periodo contabile di inizio e di fine da considerare per la contabilità.

#### Financial Statement

Nel Financial Statement sono contenute tutte le voci di conto relative alle posizioni correnti e non correnti dell’attività aziendale per gli anni 2023 e 2024. In questa parte, è richiesto che si inseriscano gli importi di bilancio richiesti nei conti specifici. I totali e sotto totali vengono calcolati automaticamente dalle formule.

Bisogna inoltre, osservare che per alcuni conti è obbligatorio compilare le Note, per fare ciò, si inseriscono gli importi e altre note descrittive nel foglio “Notes of Finacial Statement 24”.

Per le note, c’è anche la possibilità di consultare la documentazione, con specificata la pagina e la sezione dove trovare le informazioni relative alle note.

C’è un’ultima parte di controllo, per verificare se il totale degli attivi e dei passivi risultano essere uguali.

Enter data

Immagine che contiene testo, software, schermata, numero

Descrizione generata automaticamente

Formulas

Compile information sheet Notes

#### Income Statement

L’Income Statement è presentato secondo la classificazione “by nature of expense”. Questa classificazione è un’aggregazione dei costi secondo la loro natura (esempio ammortamento, acquisti di materiali, costi di trasporto, stipendi, costi pubblicità, ecc.) e non sono ripartiti in base alla loro destinazione all’interno dell’impresa. L’implementazione di tale classificazione è stata decisa perché è semplice e di diffusa applicazione per le PMI. L’altra classificazione era secondo i costi per destinazione, dove si faceva distinzione i costi del venduto rispetto agli altri costi (esempio costi di distruzione o costi amministrativa), tale rappresentazione richiede un considerevole grado di discrezionalità da parte dell’utente finale.

Come precedentemente fatto per il Financial Statement, ci sono gli importi da inserire mentre i totali sono già calcolati mediante le formule applicate nei fogli.

Inoltre, é stata fatta un’ulteriore suddivisione per EBIT (earnings before interest and tax) e EBT (earnings before interest).

Immagine che contiene testo, linea, software, numero

Descrizione generata automaticamente

Enter the data with the right sign

The accounts shown specify the sign by which they are to be entered according to the situation

#### Statement of changes in equity

Lo Statement of changes in equity riflette i cambiamenti e le variazioni di capitale proprio. Questa parte permette di approfondire e a dare trasparenza sulle decisioni e sull’effetto delle stesse sul valore di capitale proprio. Inoltre, è un utile strumento ad investitori e ad altri stakeholder comprendere come l’azienda abbia generato e utilizzato il capitale proprio.

Immagine che contiene testo, numero, Carattere, linea

Descrizione generata automaticamente

The accounts shown specify the sign by which they are to be entered according to the situation

Enter the data with the right sign

#### Cash flow indirect

Questo documento redige l’entità in quattro parti:

1.Cash flow da attività operative;

2.Cash flow da attività di investimento;

3.Cash flow da attività finanziarie;

4.Cash flow netto.

Il documento è indipendente dagli altri fogli, quindi bisogna fare i propri calcoli per dedurre i vari importi da inserire nelle voci del cash flow.

I conti sono stati ripresi dalla tassonomia dell’IFRS, in prima parte, ci sono gli aggiustamenti del profitto o perdita per poi successivamente calcolare le attività operative.

Le attività di investimento sono caratterizzate dall’acquisto o vendita di attività a lungo termine, quali attrezzature, immobili, partecipazioni join venture e altro.

I flussi da attività da finanziamento sono legati alle fonti di finanziamento dell’azienda, come leasing, emissioni di azioni, pagamento rimborsi di debiti o proventi da finanziamenti. C'è anche il pagamento dei dividendi agli azionisti.

Nell’ultima parte del cash flow ci sono delle precisazioni da fare. La variazione netta della liquidità valuta in due fasi, la prima è calcolata prima dell’effetto della variazione dei tassi di cambio e la seconda dopo tale variazione. Inoltre, come forma di controllo, viene anche calcolata la variazione di liquidità, mostrando i cambiamenti del periodo di attività, calcolando la differenza tra il saldo della liquidità iniziale e quella finale. (<https://ifrscommunity.com/knowledge-base/ias-7-statement-of-cash-flows/>)

Immagine che contiene testo, linea, Carattere, numero

Descrizione generata automaticamente

The accounts shown specify the sign by which they are to be entered according to the situation

Enter the data with the right sign

#### Obiettivi del file

Il processo della creazione della struttura IFRS per SME ha preso in analisi la documentazione ufficiale e ricostruito una struttura nel file Excel, con l’obiettivo di permettere all’utente di seguire la logica di reporting IFRS, inserendo le informazioni principali nelle parti presenti nel file.

Le caratteristiche alla base di tale file, è la completezza del documento, avendo tutte le parti principali richieste per gli IFRS, l’utilità nel prediligere i modelli più usati e più consoni a più realtà aziendali ed escludere altri modelli più specializzati solo in determinati contesti.

Il risultato finale è di avere una visione finanziaria ed economica sulla situazione aziendale del periodo specifico, in conformità con gli standard IFRS per SME. Inoltre, in ottica dei principi degli IFRS SME si vuole migliorare la comparabilità dei dati finanziari tra diverse aziende, facilitare l’analisi e l’interpretazione dei risultati finanziari da parte di stakeholder esterni dall’azienda e promuovere l’adozione degli IFRS per SME dando uno strumento pratico ed accessibile.