**Contabilità**

**Il bilancio**

**Immagine che contiene testo

Descrizione generata automaticamente**

**Il bilancio viene consultato da**

Destinatari interni(Menager):

* Decisioni di routine: pianificare e controllare l’attività corrente
* Decisioni non di routine: prendere decisioni tattiche strategiche

Destinatari esteri

* Investitori: per investire nell’azienda
* Creditori/banche: per concedere o negare credito
* Stato: determinare le imposte
* Concorrenti: conoscere i propri concorrenti
* Clienti: scegliere i propri fornitori

Stato patrimoniale

Lo stato patrimoniale rappresenta una fotografia dell’impresa in un determinato momento(solitamente al 31 dicembre.

Attività=passività verso terzi+mezzi propri

* Attività (attivi, patrimonio o sostanza): mostrano dove sono

investiti i capitali

* Passività (passivi, mezzi, impegni o capitale): mostrano come

vengono finanziate le attività

Immagine che contiene tavolo

Descrizione generata automaticamente

Debitori: fatture non pagate, soldi che devono i clienti all’azienda

Immagine che contiene tavolo

Descrizione generata automaticamente

**Sostanza circolante**: è l'ammontare di risorse che compongono e finanziano l'attività operativa di un'azienda ed è un indicatore utilizzato allo scopo di verificare l'equilibrio finanziario dell'impresa nel breve termine. Soldi che entrano ed escono giornalmente( a breve tempo)

Passivi

Sono capitali che hanno aiutato a finanziare gli attivi

Si dividono in

* Capitale dei terzi (creditori, banche)
* capitale proprio(azionisti), serve a racimolare gli utili, e compensare le perdite

a fine anno l’azienda ha a disposizione utile *riportato+ utile dell’anno*

Valutazione della sostanza

I valori contabili della sostanza fanno spesso riferimento ai valori storici di acquisto (conosciuti e quindi facilmente determinabili).

Se il valore contabile è superiore a quello reale occorre procedere a un’adeguata rettifica delle sopravvalutazioni.

Se il valore contabile è inferiore a quello reale sono state create delle riserve occulte.

Immagine che contiene testo

Descrizione generata automaticamente

Immagine che contiene testo

Descrizione generata automaticamente

La somma degli attivi e dei passivi deve essere uguale

Debitore: fatture da incassare +€

Creditore: fatture da pagare -€

**Conto economico**

Ricavi- Costi = utile

Durante il periodo contabile il capitale proprio rimane invariato. Le operazioni che modificano l’uguaglianza iniziale tra attività e passività vengono rilevate mediante registrazione dei costi e dei ricavi

Alle fine del periodo contabile i ricavi e i costi sono riassunti nel conto economico, mostrando i risultati della gestione corrente (utile)

Aspetto dinamico (“film”) e non statico come nello stato patrimoniale

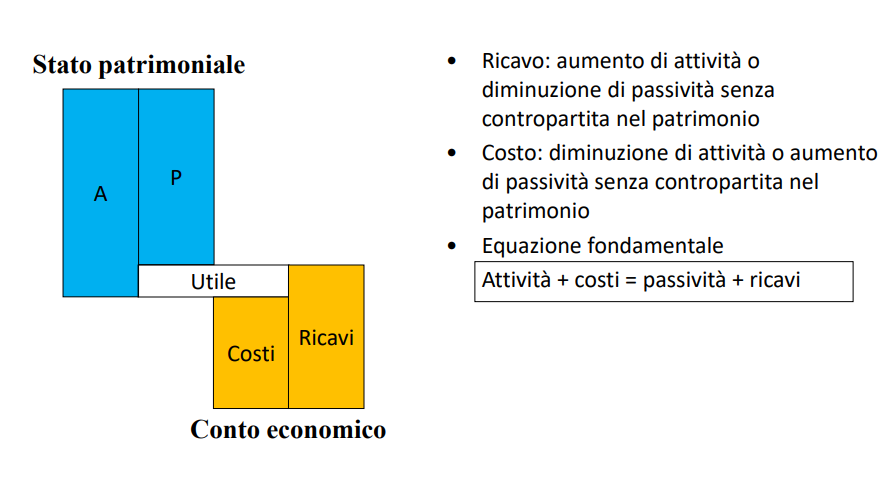


Immagine che contiene testo

Descrizione generata automaticamente

**Ricavi:** fatture emesse

**Costo del venduto:** costi di produzione (materia prima, manutenzione, imballaggio ecc.)

**Utile lordo:** ricavi- costo del venduto= utile lordo

**Costi del personale:** stipendi del personale e altri costi

**Costi operativi:** costi azienda (bollette, affitti, leasing, trasferte …)

**Risultato operativo lordo (EBITDA, Earnings Before Interest, Taxes, Depreciation, and Amortization):**

**Ammortamenti:** costo di utilizzo , perdita di valore della sostanza fissa, annualmente.

**Accantonamento:** previsione di rischio, ammortamento simulato

**Risultato operativo netto (EBIT)**

**Interessi (attivi e passivi):**

* Gli interessi attivi costituiscono la remunerazione (componenti positivi) a cui si ha diritto in seguito a un prestito di capitale.
* Gli interessi passivi, invece, rappresentano invece un costo sostenuto da chiede un finanziamento o deve effettuare un investimento.

**Risultato non operativo:** entrate esterne all’attività (affitti a terzi di un immobile)

**Imposte:** tasse

**Ammortamento contabile**

Parte dei ricavi dell’utile netto, non hanno impatto sulla liquidità perché saranno pagati l’anno successivo.

Immagine che contiene testo

Descrizione generata automaticamente

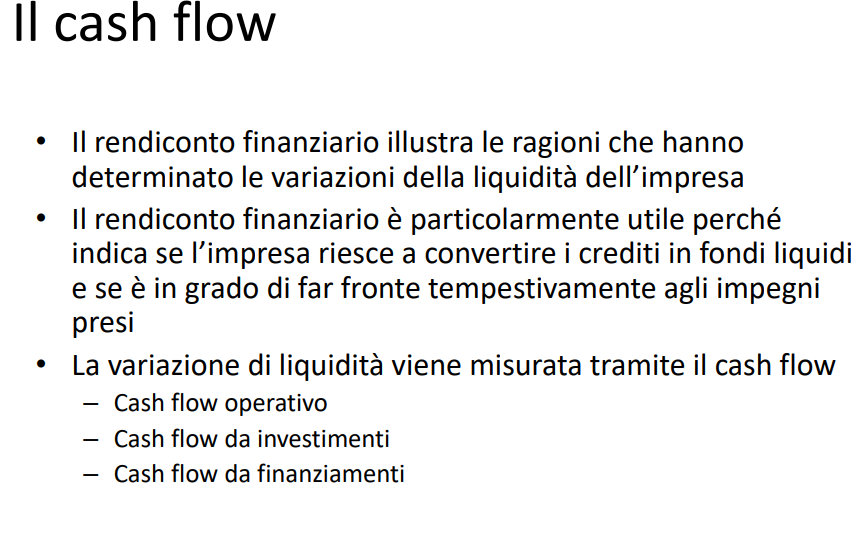


Immagine che contiene testo

Descrizione generata automaticamente

Immagine che contiene testo

Descrizione generata automaticamente

Immagine che contiene testo, persona, screenshot

Descrizione generata automaticamente

Immagine che contiene tavolo

Descrizione generata automaticamente

**Analisi di bilancio**

Immagine che contiene testo, orologio

Descrizione generata automaticamente

Mette in relazione la sostanza circolante e il capitale dei terzi

Il flusso di cassa è la quantità di denaro che entra e che esce da un'azienda o da un investimento durante un determinato periodo di tempo. Il flusso di cassa può essere positivo o negativo a seconda che l'azienda o l'investimento generi entrate o subisca uscite di denaro.

Il flusso di cassa è una misura importante per valutare la salute finanziaria di un'azienda o di un investimento, poiché rappresenta la quantità di denaro che è disponibile per pagare debiti, finanziare nuove attività o distribuire ai proprietari o agli azionisti sotto forma di dividendi.

Il flusso di cassa può essere calcolato utilizzando i dati contenuti nel bilancio e nella dichiarazione dei redditi di un'azienda. Esistono diverse metodologie per calcolare il flusso di cassa, come il metodo della cassa libera o il metodo della cassa operativa.

In sintesi, il flusso di cassa è la quantità di denaro che entra e che esce da un'azienda o da un investimento durante un determinato periodo di tempo e rappresenta una misura importante per valutare la salute finanziaria di un'azienda o di un investimento.