





- Fattibilità

Il fine ultimo del processo contabile è la produzione di **rendiconti economico-finanziari** che sintetizzano il risultato della gestione.

	Finalità di redazione	Leggi che ne disciplina la redazione	Reperibilità
<b>Bilancio civilistico</b>	<i>Finalità giuridica</i> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Consistenza del patrimonio a garanzia di terzi</li> <li>▪ Informazioni sull'andamento dell'impresa</li> </ul>	Codice civile artt. 2423 e segg.	Pubblico (cancelleria del tribunale, internet attraverso il portale AIDA...)
<b>Bilancio fiscale</b>	<i>Finalità fiscale</i> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Determinazione del reddito imponibile</li> </ul>	Normativa fiscale e codice tributario	Pubblico (Ufficio imposte dirette)
<b>Bilancio gestionale</b>	<i>Finalità gestionale</i> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Conoscenza dell'andamento di gestione secondo i criteri aziendali</li> </ul>	Nessuna	Privato

**N.B.** Il bilancio fiscale si chiude sempre a dicembre, ma un'azienda può compilare un bilancio gestionale (con cadenza arbitraria, as es. mensile o bimestrale) per avere un'idea sui futuri investimenti.

### I soggetti economici interessati al bilancio

- Portatori interessi della comunità locale e nazionale
- Management e organi di governo
- Lavoratori dipendenti
- Lavoratori in cerca d'impiego
- Banche
- Fornitori
- Erario
- Clienti
- Concorrenti
- Sindacati

## 2 I rendiconti economico-finanziari

### 2.1 Bilancio

Il **bilancio** è composto di 4 documenti principali:

- Lo **Stato Patrimoniale**
- Il **Conto Economico**
- Il **Rendiconto dei flussi di cassa**
- La **Nota Integrativa** (che noi non tratteremo)

### 2.1.1 Lo stato Patrimoniale

Lo Stato Patrimoniale rappresenta un'**istantanea** della posizione patrimoniale e finanziaria di un'azienda, cioè la sua posizione in un dato momento. Esso fornisce tre informazioni essenziali:

- che il rendiconto è uno stato patrimoniale
- il nome dell'azienda al quale il rendiconto si riferisce
- la data alla quale il rendiconto si riferisce

**Esempio di un rendiconto:**

Renzo Stato Patrimoniale al 31 dicembre 2021					
Attività				Passività	
a. Cassa	20,000.00 €			k. Debito Verso Fornitori	30,000.00 €
b. Crediti Commerciali Netti	40,000.00 €			l. Costi Posticipati	10,000.00 €
c. Rimanenze di Merci	60,000.00 €			m. Debiti Tributari	20,000.00 €
d. Costi Anticipati	20,000.00 €			n. Passività a brevi termine (k+l+m)	60,000.00 €
e. Attività Correnti (a+b+c+d)	140,000.00 €				
				o. Mutui Ipotecari	40,000.00 €
f. Terreno	30,000.00 €			p. Passività a lungo termine (o)	40,000.00 €
g. Fabbricati e macchinari	120,000.00 €				
h. Fondo Ammortamento	70,000.00 €			q. Totale Passività (n+p)	100,000.00 €
Immobilizzazioni tecniche nette (g-h)	50,000.00 €				
i. Brevetti	10,000.00 €			r. Capitale Sociale (4.800 azioni in circolazione)	60,000.00 €
j. Attività Immobilizzate (f+g - h+i)	90,000.00 €			s. Riserve di utili	70,000.00 €
				t. Capitale Netto (r+s)	130,000.00 €
Totale Attività (e+j)	230,000.00 €			u. Totale Passività + Capitale netto (q+t)	230,000.00 €

Le **attività** sono interpretabili come:

- Risorse economiche possedute dall'azienda
- Impieghi o investimenti aziendali compiuti per perseguire gli obiettivi aziendali

Le **passività** sono interpretabili come:

- Diritti dei creditori nei confronti delle attività aziendali
- Obblighi nei confronti dei creditori
- Fonti finanziarie messe a disposizione dai creditori

Il **capitale netto** è interpretabile come:

- Diritti (residuali) della Proprietà nei confronti delle attività aziendali
- Fonti finanziarie messe a disposizione dalla Proprietà

L'aumento di capitale netto di un periodo determinato esclusivamente dalle operazioni di gestione si chiama **reddito** o **profitto** o utile (non si chiama guadagno).

Il concetto (formula) da tenere sempre a mente è

$$\text{ATTIVITÀ} = \text{PASSIVITÀ} + \text{CAPITALE NETTO}$$







## 2.7 Esercizio stato patrimoniale

Renzo Stato Patrimoniale al 31 dicembre 2021					
Attività			Passività		
a. Cassa	20,000.00 €		k. Debito Verso Fornitori	30,000.00 €	
b. Crediti Commerciali Netti	40,000.00 €		l. Costi Posticipati	10,000.00 €	
c. Rimanenze di Merci	60,000.00 €		m. Debiti Tributarî	20,000.00 €	
d. Costi Anticipati	20,000.00 €		n. Passività a brevi termine (k+l+m)	60,000.00 €	
e. Attività Correnti (a+b+c+d)	140,000.00 €				
			o. Mutui Ipotecari	40,000.00 €	
f. Terreno	30,000.00 €		p. Passività a lungo termine (o)	40,000.00 €	
g. Fabbricati e macchinari	120,000.00 €				
h. Fondo Ammortamento	70,000.00 €		q. Totale Passività (n+p)	100,000.00 €	
Immobilizzazioni tecniche nette (g-h)	50,000.00 €				
i. Brevetti	10,000.00 €		r. Capitale Sociale (4.800 azioni in circolazione)	60,000.00 €	
j. Attività Immobilizzate (f+g - h+i)	90,000.00 €		s. Riserve di utili	70,000.00 €	
			t. Capitale Netto (r+s)	130,000.00 €	
<b>Totale Attività (e+j)</b>	<b>230,000.00 €</b>		<b>u. Totale Passività + Capitale Netto (q+t)</b>	<b>230,000.00 €</b>	

### CASSA / CAPITALE VERSATO

- 01. Il 01 Gennaio il Sgr. Eugenio Bianchi costituisce un'azienda commerciale depositando €10.000,00 in un conto corrente.
- 02. Il 03 Gennaio l'azienda contrae un prestito bancario di €5.000,00. DEBITO DI FINANZIAMENTO ⇒ +5.000 CASSA
- 03. Il 04 Gennaio l'azienda acquisisce €2.000,00 di merci che paga in contanti, +2.000 ATTIVITÀ IMMOBILIZZATE FINANZIARIE
- 04. Il 05 Gennaio l'azienda incassa €300,00 per la vendita in contanti di merce costata €200,00. +100 C.N. RISERVE DI UTILI  
1.000 CASSA - 200 RIM.
- 05. Il 06 Gennaio l'azienda acquista €2.000,00 e si impegna nei confronti del fornitore a pagare entro 30 giorni. DEBITO FORNITORI / RIMANENZE
- 06. Il 07 Gennaio è venduta in contanti €800,00 merce costata €500,00 +300 C.N.  
CASSA FINANZIARIE
- 07. L'08 Gennaio viene venduta per €900,00 merce che era costata €600,00. Il cliente è d'accordo di pagare entro 30 giorni. +300 C.N.  
CREDITI COMM. - 600 RIM.
- 08. Il 09 Gennaio l'azienda acquista per contanti una polizza assicurativa del valore di €200,00 avente copertura di un anno COSTI ANTICIPATI?  
TERRENO +10.000 - 200 CASSA
- 09. Il 10 Gennaio l'azienda acquista due lotti di terreno per un totale di €10.000,00. L'azienda paga €2.000,00 in contanti e per i rimanenti €8.000,00 accende un mutuo ipotecario. MUTUO 8.000 / -2.000 C DA CASSA
- 10. Il 11 Gennaio l'azienda vende uno dei due lotti per €5.000,00. L'acquirente paga €1.000,00 in contanti e, per i rimanenti €4.000,00 assume su di sé la parte corrispondente di mutuo. -4.000 MUTUO / +1.000 CASSA / -5.000 TERRENO
- 11. Il 13 Gennaio il Sgr. Bianchi preleva €200,00 in contanti dal conto corrente dell'azienda e merce acquistata dall'azienda a un costo €400,00. ⇒ -600 RISERVE DI UTILI - 200 CASSA  
-400 RIMANENZE
- 12. Il 15 Gennaio l'azienda riduce di €2.000,00 il suo debito bancario, -2.000 DEBITO /

## 3 Il conto economico e la misurazione dei costi

### 3.1 Il concetto di costo

Le risorse economiche di un'azienda sono definite **attività** o **asset** o elementi patrimoniali.

Le attività possono essere:

- monetarie:** esiste un'informazione oggettiva e affidabile del loro valore (denaro contante e C/C, titoli, diritti a incassare denaro)
- non monetarie:** non esiste un'informazione "oggettiva" e affidabile di quale sia il loro valore di mercato (terreni, fabbricati, macchinari)

Un'attività, qualunque sia, è normalmente rilevata in contabilità al suo prezzo d'acquisto cioè al suo costo storico.









