

**Facoltà di Ingegneria
Università Politecnica delle Marche**



Introduzione al bilancio

Bilancio

- Il bilancio è il documento nel quale sono riepilogati (a periodicità annuale) i risultati economici conseguiti dall'impresa nel periodo (esercizio) e la situazione patrimoniale al termine del periodo.
 - Il bilancio si compone di due documenti principali:
 - ◆ **Conto economico**: ricavi e costi dell'esercizio
 - ◆ **Stato patrimoniale**: attività e passività al termine dell'esercizio
- ... e di documenti accessori, utili all'interpretazione dei dati e forniti nei due documenti principali:
- ◆ **Relazione degli amministratori**, sull'andamento della gestione
 - ◆ **Nota integrativa**, esplicativa dei valori contenuti nel bilancio

Conto economico

- Riepiloga i ricavi conseguiti dall'impresa nel periodo (esercizio) e i costi sostenuti per ottenere quei ricavi
- La differenza fra ricavi e costi evidenzia il **risultato dell'esercizio** (utile o perdita)
- Il conto economico è costruito con il principio della **'competenza'** (e non della cassa):
 - ◆ ricavi e costi sono relativi al periodo considerato (esercizio) indipendentemente dal fatto che si siano tradotti in entrate ed uscite di cassa

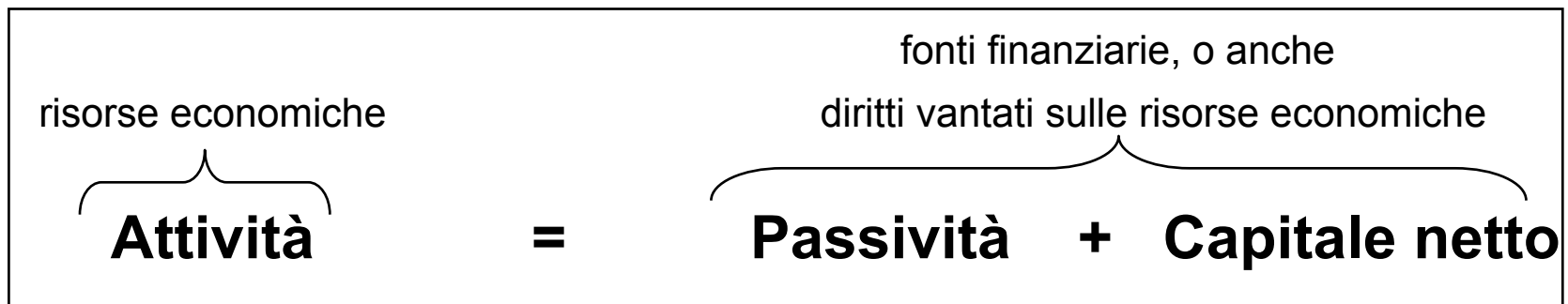
Stato patrimoniale

- Lo stato patrimoniale riepiloga le attività e le passività dell'impresa al termine del periodo cui si riferisce il bilancio (normalmente il 31/12)
 - ◆ Attività: riepilogano tutto ciò che l'impresa possiede al termine dell'esercizio: denaro contante, crediti, scorte di materie prime e prodotti finiti, impianti, immobili, ecc.
 - ◆ Passività: riepiloga le obbligazioni (di pagamento) dell'impresa nei confronti dei terzi.
 - **Debiti** (verso i fornitori, le banche, i dipendenti, lo stato, ecc.)
 - **Capitale netto** (capitale investito nell'impresa dai soci)

Il principio del duplice aspetto

■ Parte destra dello Stato Patrimoniale:

- ◆ ammontare complessivo delle fonti finanziarie, *oppure*
- ◆ diritti vantati complessivamente nei confronti delle attività aziendali

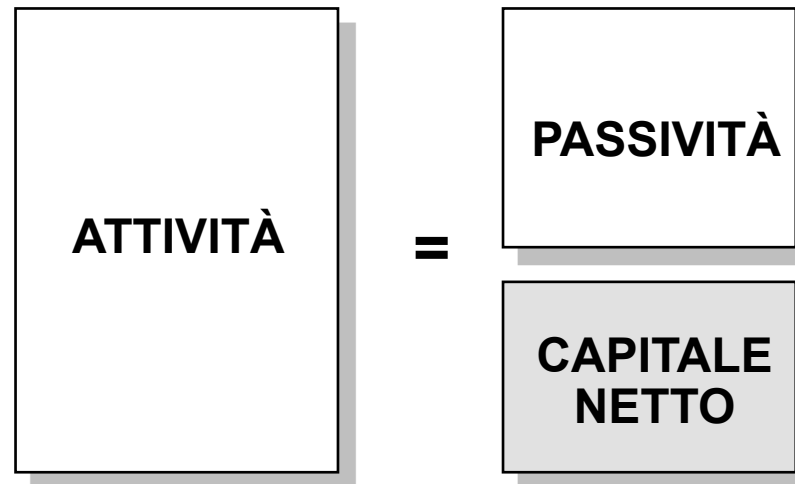


Il capitale netto è un valore residuale

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

o anche:

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



Le attività correnti (current assets) e le attività immobilizzate (fixed assets)

■ Attività correnti:

- ◆ liquidità vere e proprie
- ◆ attività che si presume si *trasformeranno* in liquidità entro un anno (crediti verso clienti, scorte di magazzino)

■ Attività immobilizzate:

- ◆ immobilizzazioni materiali (***tangible assets***)
- ◆ immobilizzazioni immateriali (***intangible assets***)
- ◆ Immobilizzazioni finanziarie (***financial assets***)

Le attività correnti (current assets)

- **Liquidità vere e proprie:**

- ◆ Cassa
- ◆ Banche c/attivo
- ◆ Titoli immediatamente smobilizzabili (BOT, etc.

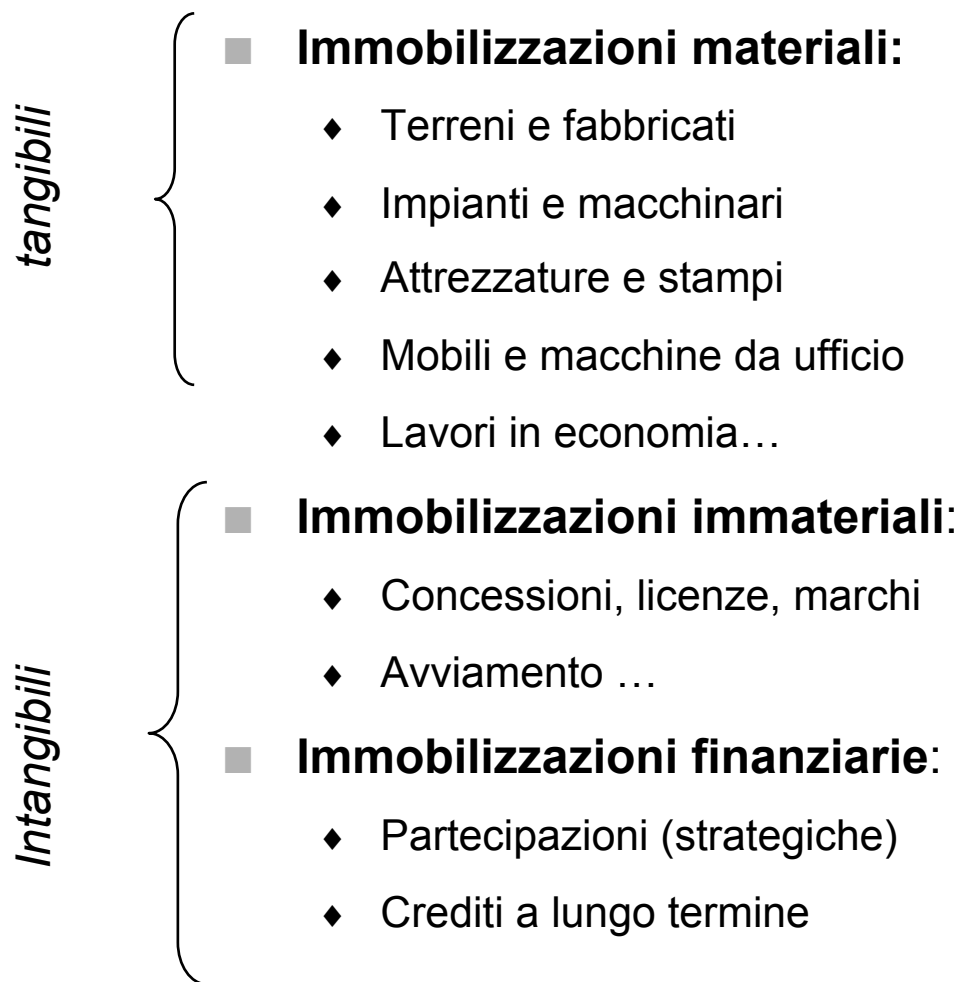
- **Crediti:**

- ◆ Crediti commerciali verso i clienti
- ◆ Altri crediti (commerciali o finanziari)

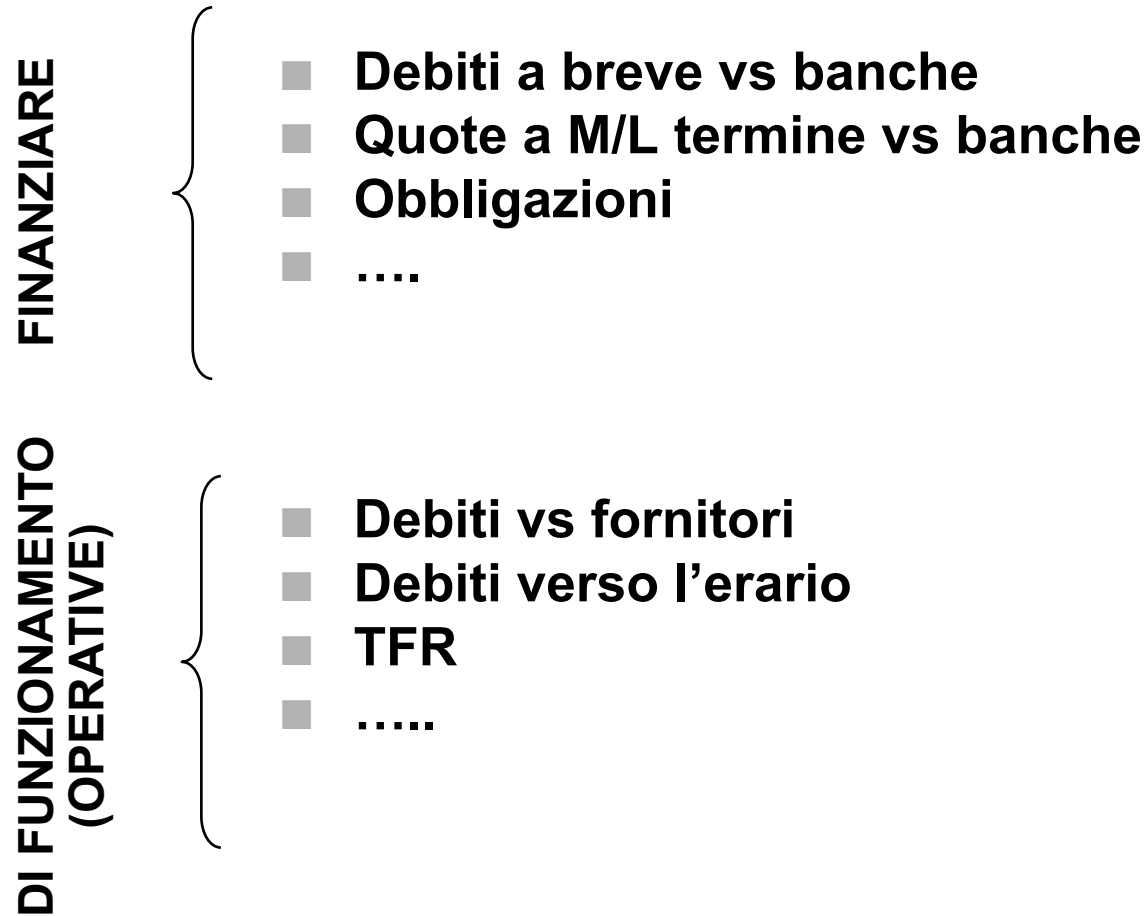
- **Rimanenze di merci (scorte)**

- ◆ Materie prime
- ◆ Prodotti finiti
- ◆ Semilavorati

Le attività immobilizzate (fixed assets)



Le passività (debiti)



Il capitale Netto (Equity)

