**IL BILANCIO**

***Che cos’è il Bilancio d’Esercizio?***

Resoconto economico dell’andamento dell’impresa in un dato periodo temporale: esercizio contabile. È fonte di informazioni ed i suoi contenuti essenziali sono il Conto Economico e lo Stato patrimoniale.

In particolare, il Bilancio è importante perché fonte di informazioni:

* Contabilità generale
* Fonte di informazione
  + Economica
  + Patrimoniale
  + Finanziaria

Costituisce un “modello” selettivo dell’impresa.

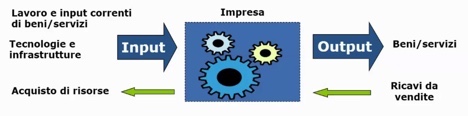
* La redazione è vincolata a
  + Norme [IAS, IFRS]
  + Principi contabili

***I Contenuti Essenziali sono:***

* Conto Economico, che fornisce informazioni sul reddito dell’impresa (l’attività sta producendo utili o debiti?).
* Stato Patrimoniale, fornisce informazioni sul capitale (o patrimonio) dell’impresa (che diritti un’impresa vanta sui suoi beni, quali debiti ha contratto nei confronti di terzi, ecc…).

***Esercizio Contabile***

* La vita dell’impresa è scissa in periodi chiamati esercizi, un periodo mediamente dura un anno solare.
* Ci sono valori comuni a più esercizi.



***Stato Patrimoniale***

Lo *Stato del Patrimonio* o *Capitale di Funzionamento* di una data precisa, come fosse una “fotografia” del 31/12 di ogni anno, del capitale netto dell’impresa. Le attività (risorse) devono essere uguali alle passività (diritti sulle risorse), le prime devono anche esse il risultato dell’insieme di mezzi di terzi e patrimonio netto.

Immagine che contiene screenshot

Descrizione generata automaticamente

***Conto Economico***

Valore del reddito generato nel corso dell’esercizio, rappresenta un flusso, più un “video” di quanto accade tra due fotografie (in un anno, o esercizio). I costi ed i ricavi sono ben diversi dai soldi in uscita ed in entrata in un’azienda.

Componenti positivi di reddito (**ricavi**) – Componenti positivi di costi (**costi**) = **utile** o **perdita**

Immagine che contiene screenshot

Descrizione generata automaticamente

***Lo schema***

* Esistono vari schemi alternativi per la presentazione delle voci
  + Per natura. Ricavi e costi di competenza sono aggregati in base alla loro “natura”, cioè al fatto che si riferiscano o meno alla gestione caratteristica dell’impresa.
  + Per destinazione. Ricavi e costi di competenza sono classificati in base alla loro funzione all’interno dell’impresa.
* Di norma la rappresentazione avviene in **forma scalare**.

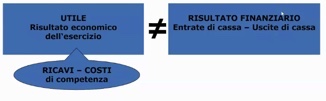
***I Principi***

I principi contabili sono:

* Completezza dell’informazione
* Neutralità (imparzialità)
* Prudenza (presentazione di dati oggettivi)
* Periodicità della misurazione
* Competenza economica
* Prevalenza degli aspetti sostanziali su quelli formali

***Il Principio della Competenza Economica***

* Riguarda il Conto Economico.
* Consente il frazionamento di costi e ricavi comuni a più esercizi attribuendo i valori risultanti all’uno o all’altro esercizio.
* Attribuzione all’esercizio al quale tali operazioni ed eventi si riferiscono e non a quello in cui si concretizzano i relativi movimenti di numerario (incassi e pagamenti).



Il ricavo è di competenza dell’esercizio se in tale esercizio vi è la completa alienazione del bene, cioè se viene venduto il prodotto o erogato il servizio.

***Schema del Conto Economico***

Immagine che contiene screenshot

Descrizione generata automaticamente

***Entrate e Uscite***

Consistono nei cosiddetti flussi finanziari.

***Ricavi di vendita***

* Tale voce comprende i corrispettivi economici derivanti da:
  + La **vendita di beni**.
  + La **fornitura di servizi**.

e legati all’attività caratteristica dell’impresa (ovvero che rappresentano lo scopo primario dell’attività dell’impresa.

* Altri ricavi operativi:
  + Tale voce comprende i corrispettivi economici derivanti dall’attività operativa, tra i quali la vendita dei materiali di scarto, magari utilizzati in altri processi produttivi.
  + Esempi di ricavi operativi sono…
    - Le locazioni di immobili dell’impresa.
    - I risarcimenti di danni, le penalità contrattuali riscosse e gli altri proventi relativi ai rapporti commerciali.
    - Le vendite di materie prime e di materiali di scarto.
    - Ecc…

***Variazione scorte prodotti finiti***

* Tale voce comprende la differenza “a valore” fra le rimanenze finali e quelle iniziali di prodotti finiti.

***Variazione scorte materie prime***

* Tale voce comprende la differenza “a valore” fra le rimanenze iniziali e quelle finali di materie prime e materiali di consumo.

***Costo del personale***

* Tale voce comprende i salari e gli stipendi, gli oneri sociali e riferiti al trattamento di fine rapporto e più in generale ai piani di benefici per i dipendenti.

***Ammortamento***

* Corrisponde alla quota del valore di un’immobilizzazione materiale o immateriale considerata di competenza dell’esercizio in corso.
* Concettualmente corrisponde al valore della “frazione” del bene consumata nell’esercizio.

***Altri costi operativi***

* In tale voce sono iscritti, ad esempio, i canoni di affitto ed i canoni di leasing operativi, in base al principio di competenza economica, ovvero nel momento in cui sono rilevati i benefici economici dei beni affittati o locati.
* Il bene affittato deve essere coerente con l’attività caratteristica dell’azienda affinché si tratti di costi operativi.

***Risultato operativo***

* Rappresenta il risultato economico conseguente alla normale attività (*continuing operations*) dell’impresa.
* L’utile operativo è anche detto **EBIT** (Earning Before Interest and Taxes):
  + Non tiene conto delle voci di natura finanziaria.
  + Non tiene conto delle voci di natura fiscale.

***Utili (o Perdite) da Società Controllate o Collegate***

* Tale voce include le variazioni di valore delle partecipazioni in società controllate (sia in via esclusiva che congiuntamente) e collegate.

***Proventi Finanziari***

* Tale voce comprende:
  + I proventi (interessi attivi), sulle attività liquide e titoli assimilabili.
  + I proventi (interessi attivi), sui crediti finanziari.
  + Gli utili, derivanti dalle attività finanziarie e conseguenti all’attività di negoziazione.
  + I dividendi percepiti dall’impresa…
    - Sia sui titoli che costituiscono partecipazione.
    - Sia su titoli e attività finanziarie detenute ai fini di negoziazione o disponibili per la vendita.

***Oneri finanziari***

* Tale voce comprende
  + Gli oneri (interessi passivi) maturati su qualunque forma di finanziamento:
    - Debiti finanziari
    - Obbligazioni
    - Passività finanziarie
  + Le perdite derivanti dalle attività finanziarie e conseguenti all’attività di negoziazione.

***Risultato lordo della gestione ordinaria***

* Il risultato prima delle imposte (o lordo) della gestione ordinaria rappresenta il risultato economico conseguente alla normale attività dell’impresa, comprensivo delle voci di natura finanziaria.

***Oneri e Proventi Straordinari***

* Si tratta di componenti positivi o negativi di reddito che sono estranei all’attività ordinaria o non riferibili ad operazioni svolte abitualmente dall’impresa.

***Risultato da Attività in Funzionamento***

* Esprime l’esito della gestione ordinaria e straordinaria dell’impresa.
* È interessante confrontarlo con il risultato della gestione ordinaria per valutare l’impatto degli eventi straordinari.

***Imposte sul Reddito di Periodo***

* Tale voce include le imposte sul reddito d’impresa di competenza dell’esercizio contabile cui si riferisce il bilancio.

***Utile da attività in funzionamento***

* Comprende tutte le attività della gestione caratteristica del core business, a livello finanziario e ***fiscale***, cioè comprensivo di tasse da versare allo stato (cioè delle quote da sottrarre.

***Utile (o Perdita) Netto da Attività Cessate / destinate ad essere Cedute***

* Tale voce riporta, in modo aggregato, i risultati dei flussi economici dell’anno contabile relative alle attività cessate/destinate ad essere cedute. I ricavi e le perdite iscrivibili sotto questo aggregato contempleranno le plusvalenze e le minusvalenze legate alla cessione di tali attività.

***Utile del Periodo***

* Utile derivante da attività in funzionamento.
* +/- utile (perdita) netto da attività cessate/destinate ad essere cedute.
* = utile del periodo.
* Tale voce rappresenta la sintesi di tutti i flussi economici che nel periodo di competenza dell’esercizio contabile hanno interessato l’impresa.
* Tale voce rappresenta il risultato economico di pertinenza della proprietà dell’impresa (azionisti) e coincide con l’utile riportato anche nello Stato Patrimoniale.