



**Università degli Studi di Trento**

Dipartimento di Ingegneria e Scienza dell'Informazione  
Corso di Laurea in Ingegneria Informatica, delle  
Comunicazioni ed Elettronica (ICE)

# *Organizzazione e Gestione Aziendale*

## *Introduzione al bilancio aziendale*

**Giorgio Scarton**

Università degli Studi di Trento, 13 Maggio 2024

- Introduzione al bilancio ed al suo impiego
  - Definizione
  - Stakeholders
  - Principi
- Struttura del bilancio
  - Stato patrimoniale
  - Conto economico
  - Nota integrativa
- Approfondimento Stato patrimoniale

# Introduzione al bilancio ed al suo impiego

## Definizione



*Il bilancio è una  
**rappresentazione della  
situazione patrimoniale e  
finanziaria** di un'azienda,  
nonché del suo **risultato  
economico** al termine del  
**periodo amministrativo** di  
riferimento.*

BBC  
NEWS

first reaction: SHOCK

# Introduzione al bilancio ed al suo impiego



Il bilancio è una **rappresentazione** della **situazione patrimoniale e finanziaria** di un'azienda, nonché del suo **risultato economico** al termine del **periodo amministrativo** di riferimento.

- Deve essere **chiara** quindi **comprensibile per chiunque** lo legga
- Deve essere **veritiera**, le informazioni devono essere **accurate e verificabili**, basate su dati reali e documentabili
- Deve essere **corretta**, **rispettare le normative contabili e le regole** stabilite dagli enti di regolamentazione.

The screenshot displays a financial software interface with multiple tabs. The 'Bilancio' tab is active, showing a balance sheet for the year 2021. The interface includes a menu bar with options like 'File', 'Home', 'Inserisci', 'Layout di pagina', 'Formule', 'Dati', 'Revisione', 'Visualizza', 'Alte', 'Guida', and 'Acrobat'. Below the menu, there are various toolbars and a main data area. The data area is divided into several sections, including 'Rendiconto gestionale', 'Rendiconto economico', and 'Bilancio'. The 'Bilancio' section shows a table with columns for 'Anno', 'Descrizione', 'Valore', and 'Data'. The table contains various financial items, such as 'Rendiconto economico', 'Rendiconto patrimoniale', and 'Rendiconto finanziario'. The interface also includes a search bar and a 'Report' button.

# Introduzione al bilancio ed al suo impiego



*Il bilancio è una **rappresentazione** della **situazione patrimoniale e finanziaria** di un'azienda, nonché del suo **risultato economico** al termine del **periodo amministrativo** di riferimento.*

- **Situazione patrimoniale:** Rappresenta ciò che **l'azienda possiede** al momento della redazione del bilancio. Questo include non solo **beni tangibili** come immobili, attrezzature e denaro, ma anche **beni intangibili** come marchi e brevetti.
- **Situazione finanziaria:** Indica come l'azienda ha **finanziato le proprie attività**. Questo comprende i soldi che l'azienda ha preso in **prestito da terzi** (come banche o investitori) e il **denaro investito dai proprietari** dell'azienda.

# Introduzione al bilancio ed al suo impiego



*Il bilancio è una **rappresentazione** della **situazione patrimoniale e finanziaria** di un'azienda, nonché del suo **risultato economico** al termine del **periodo amministrativo** di riferimento.*

- Indica se l'azienda ha ottenuto un **profitto** o ha subito una **perdita** nel periodo preso in considerazione.
- Se le **entrate** (come le vendite di prodotti o servizi) sono superiori alle **spese** (come costi di produzione, stipendi e tasse) allora l'azienda ha ottenuto un profitto.  
Viceversa, se le spese superano le entrate l'azienda ha subito una perdita.
- È un elemento chiave per valutare la **redditività** e la **sostenibilità** dell'azienda nel lungo periodo.

# Introduzione al bilancio ed al suo impiego



*Il bilancio è una **rappresentazione** della **situazione patrimoniale e finanziaria** di un'azienda, nonché del suo **risultato economico** al termine del **periodo amministrativo** di riferimento.*

- È il periodo di tempo per il quale vengono riportati i dati finanziari e contabili dell'azienda, **solitamente un anno**
- **Può variare** in base alla tipologia di bilancio che viene redatto
- Confrontando i dati finanziari di diversi periodi amministrativi, è possibile **individuare trend**, identificare punti di forza e debolezza e **pianificare strategie** per migliorare le performance aziendali



# Introduzione al bilancio ed al suo impiego

## Stakeholders

### Stakeholder **interni**:

- Soci di minoranza e maggioranza
- **Manager**
- **Dipendenti**

### Stakeholder **esterni**:

- **Clienti**
- Fornitori
- Amministrazione finanziaria
- Finanziatori



# Introduzione al bilancio ed al suo impiego

## Stakeholders - Alcuni esempi

- Manager:  
*Pianificazione delle **strategie di sviluppo**, **selezione degli investimenti***
- Dipendenti:  
*Identificazione delle **possibilità di carriera**, verifica della **stabilità** (mi pagheranno lo stipendio??)*
- Clienti:  
*Il responsabile IT deve **selezionare** il provider di servizi cloud, serve verificare che possano garantire **continuità** del servizio nel tempo*

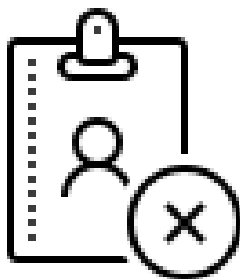
## Principi di redazione del bilancio



1. Prudenza: si devono rilevare solo i **ricavi certi**, mentre è necessario inserire sia **costi certi che presunti**



2. Competenza economica: i costi e i ricavi devono essere attribuiti al **periodo di competenza** non a quello di pagamento o riscossione

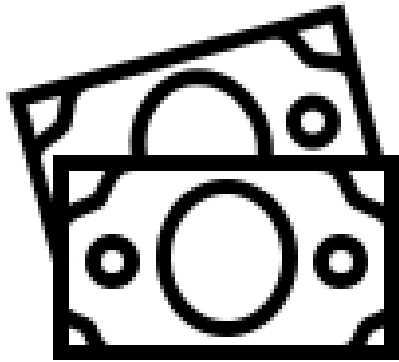


3. Costanza dei criteri di valutazione: **i criteri non possono essere modificati** da un esercizio all'altro

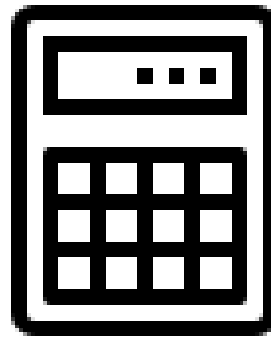
# Struttura del bilancio



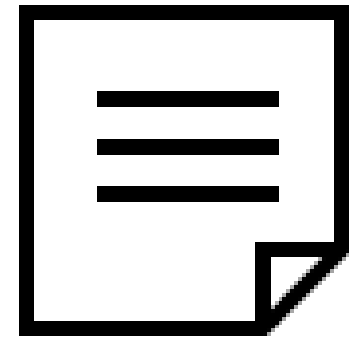
## Documenti di base del bilancio



**Stato  
patrimoniale**



**Conto  
economico**



**Nota  
integrativa**

# Struttura del bilancio

## Stato patrimoniale (SP)

- Serve a descrivere:
  - **Come viene investito il capitale**
  - **Da dove viene il denaro**
- Lo stato patrimoniale è suddiviso in due sezioni: **attivo e passivo.**
- Nel suo complesso rappresenta la **situazione patrimoniale e finanziaria** della società che compone l'**attivo**, quella che compone il **passivo** e, come differenza tra le due, il **patrimonio netto.**

Attività

=

Passività

+

Patrimonio  
netto

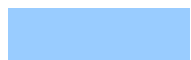
# Struttura del bilancio



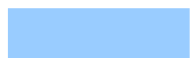
## Stato patrimoniale (SP)



Attività: Il patrimonio dell'azienda comprende tutti i suoi **possedimenti** e **risorse** utilizzati per condurre l'attività, come edifici, macchinari e attrezzature, nonché i **crediti** che l'azienda ha nei confronti di terzi, come clienti. Include anche le disponibilità liquide, come il **denaro** contante e i saldi attivi sui **conti bancari**.



Passività: Il **debito** dell'azienda verso terzi, come fornitori e istituti bancari. In questa sezione è riportato il capitale netto



Patrimonio netto: rappresenta **l'equivalente ideale** del debito della società verso i suoi proprietari e comprende le **riserve** e il **capitale sociale**.

## Struttura del bilancio

### Conto economico (CE)

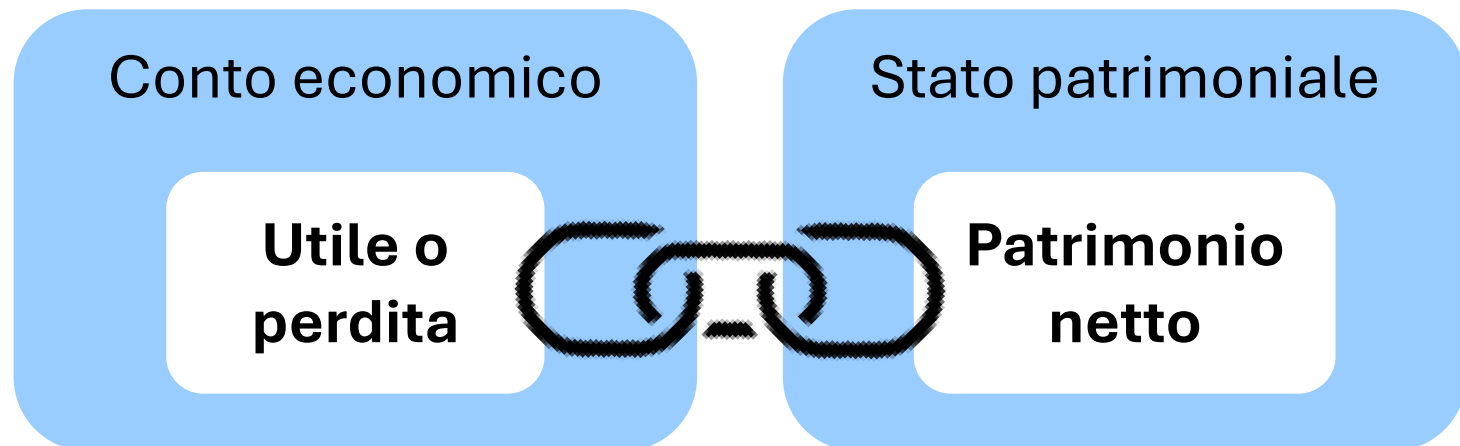
- Fornisce un resoconto della situazione economica dell'azienda, evidenziando i **costi** sostenuti e i **ricavi** ottenuti durante il periodo di riferimento
- L'**utile** o la **perdita** dell'esercizio si determina dalla **differenza tra costi e ricavi**

$$\text{Ricavi} - \text{Costi} = \text{Utile (o perdita)}$$

# Struttura del bilancio

## Rapporto tra SP e CE

- L'**utile** o la **perdita** rappresentano il **collegamento** tra il conto economico e lo stato patrimoniale
- Se non distribuito ai soci, **l'utile contribuirà al capitale netto** dell'azienda





# Introduzione al bilancio ed al suo impiego



## Stato patrimoniale - Attività

Attività		
<b>A</b>	<b>CREDITI VERSO I SOCI</b>	<i>Per versamenti ancora dovuti</i>
<b>B</b>	<b>IMMOBILIZZAZIONI (al netto degli ammortamenti)</b>	<i>Investimenti effettuati nell'esercizio corrente ma che interessano anche altri esercizi</i>
1	Immobilizzazioni immateriali	<i>Ricerca, sviluppo, brevetti, licenze</i>
2	Immobilizzazioni materiali	<i>Terreni, fabbricati, attrezzature</i>
3	Immobilizzazioni finanziarie	<i>Partecipazioni, crediti, titoli</i>
<b>C</b>	<b>ATTIVO CIRCOLANTE</b>	<i>Investimenti che torneranno in forma liquida entro 12 mesi</i>
1	Rimanenze	<i>Materie prime, semilavorati, prodotti finiti</i>
2	Crediti	<i>Crediti verso clienti, imprese, erario, ecc</i>
3	Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	<i>Partecipazioni, altri titoli</i>
4	Disponibilità liquide	<i>Depositi bancari, postali, assegni, denaro, valore di cassa</i>
<b>D</b>	<b>RATEI E RISCONTI</b>	<i>Componenti già maturati ma non ancora incassati o pagamenti già effettuati relativi all'esercizio successivo</i>

## Immobilizzazioni

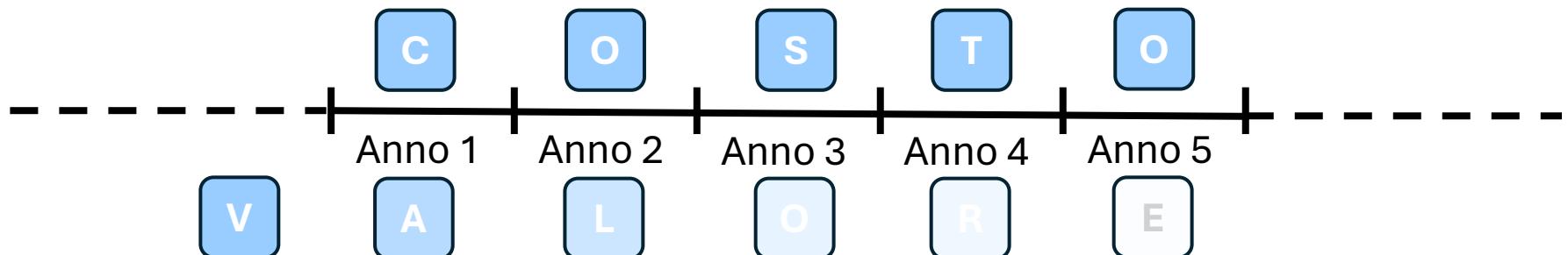
Le **immobilizzazioni** rappresentano gli **investimenti a lungo termine** dell'azienda necessari per svolgere le sue attività principali nel corso del tempo. Si dividono in:

- **Beni materiali:** come edifici, terreni, macchinari, attrezzature e veicoli utilizzati per svolgere le attività dell'azienda nel lungo periodo.
- **Beni immateriali:** come marchi, brevetti, software e diritti di utilizzo che hanno un valore economico duraturo e contribuiscono alla generazione di ricavi nel tempo.

Sono considerate un elemento importante per valutare la solidità finanziaria e le capacità operative dell'azienda nel lungo periodo.

## Ammortamenti

- Le **attività immobilizzate** (es. impianti, attrezzature...) hanno per definizione un **periodo di vita più lungo di un singolo esercizio** (1 anno)
- L'**ammortamento** è il modo in cui i **costi** di un attività immobilizzata vengono **distribuiti nel corso della sua vita utile**, così come il suo **valore**
- Invece di addebitare l'intero costo del bene nell'anno in cui è acquistato, l'ammortamento consente di ripartire questo costo su più anni, riflettendo il suo deterioramento nel tempo e l'uso che ne viene fatto



# Struttura del bilancio

## Ammortamenti - Esempio

*Se un'azienda acquista 10 laptop per un valore totale di 10.000 euro con una vita utile di 5 anni, e un valore di recupero pari a 0.*

### **Ammortamento costante:**

$$Q_{\text{ammortamento}} = \frac{V_{\text{iniziale}} - V_{\text{recupero}}}{N_{\text{anni di vita utile}}}$$


$$Q_{\text{ammortamento}} = \frac{10000 - 0}{5} = 2000$$

# Struttura del bilancio

## Ammortamenti - Esempio

*Anziché addebitare 10.000 euro nel primo anno, addebiterà 2.000 euro all'anno per 5 anni come ammortamento.*

$$Valore\ Contabile_k = V_{iniziale} - \sum_{j=1}^k Q_{ammortamento}$$

	10.000€						
Costo	2000€	2000€	2000€	2000€	2000€	2000€	
	Anno 0	Anno 1	Anno 2	Anno 3	Anno 4	Anno 5	-----
Valore	10000€	8000€	6000€	4000€	2000€	0€	

# Introduzione al bilancio ed al suo impiego



## Esercizio ammortamento

Un'azienda acquista 1 automobile per un valore di 20.000€ con una vita utile di 10 anni, e un valore di recupero pari a 2.000€.

Usando l'ammortamento costante, quale sarà il valore contabile dell'automobile all'anno 5?

$$V_1 = 20000$$

$$V_F = 2000$$

$$N = 10$$

$$Q_{\text{amm.}} = \frac{V_1 - V_F}{N} = \frac{20000 - 2000}{10} = 1800$$

$$\begin{aligned} V_5 &= V_1 - \sum_{s=1}^5 Q_{\text{amm.}} = 20000 - \sum_{s=1}^5 1800 \\ &= 20000 - (5 \cdot 1800) \\ &= 20000 - 9000 \\ V_5 &= 11000 \end{aligned}$$

## Attivo circolante

### RIMANENZE

Rappresentano le **merci e i materiali** che sono stati **acquistati** dall'azienda **ma non sono** ancora **stati venduti o utilizzati** nella produzione alla fine del periodo contabile. Si dividono in:

- **Merci acquistate per la vendita:** prodotti finiti o semilavorati che l'azienda intende vendere ai clienti.
- **Materiali di produzione:** materie prime o componenti utilizzati dall'azienda per produrre i propri beni o servizi.

Influenzano il calcolo del reddito netto dell'azienda e la valutazione della sua efficienza operativa e gestionale.

## Attivo circolante

### DISPONIBILITA' LIQUIDE

Si dividono in:

- **Cassa:** costituita da moneta o ciò che è ad essa assimilabile (assegni, vaglia postali...)
- **Conti correnti:** strumenti bancari che custodiscono il denaro depositato

*Cassa + Conti correnti = liquidità immediata, quindi immediatamente disponibile per i pagamenti*

- **Titoli a breve termine:** investimenti finanziari di prossima scadenza (come i BOT)



# Struttura del bilancio

## Attivo circolante

### CREDITI

I più comuni sono i **crediti verso clienti**, cioè i normali crediti commerciali. Esistono **altri tipi di credito** (cambiali, crediti verso consociate) che vengono conteggiati in questa voce

**Il fondo svalutazione crediti** ha segno negativo e corregge l'ammontare dei crediti di un valore pari a quello che l'azienda ritiene di non riuscire a riscuotere

# Introduzione al bilancio ed al suo impiego



## Stato patrimoniale - Passività 1/2

### Passività

<b>A      PATRIMONIO NETTO</b>		<i><b>Per versamenti ancora dovuti</b></i>
1	Capitale	<i>Versato dai soci</i>
2	Riserve	<i>Accantonamenti utilizzabili in futuro per dividendi, coprire perdite o altri impieghi</i>
3	Utili (perdite) portati a nuovo	<i>Somma dei risultati di esercizio degli anni precedenti</i>
4	Utile (perdita) d'esercizio	<i>Da conto economico</i>
<b>B</b>	<b>FONDI PER RISCHI E ONERI</b>	<i><b>Accantonamenti per varie spese future, alimentati o adeguati annualmente</b></i>
<b>C</b>	<b>TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO (TFR)</b>	
<b>D</b>	<b>DEBITI</b>	
1	Obbligazioni	
2	Obbligazioni convertibili	
3	Debiti verso soci per finanziamenti	

# Introduzione al bilancio ed al suo impiego



## Stato patrimoniale - Passività 2/2

### Passività

**D**

4 Debiti verso le banche

*Mutuo*

5 Debiti verso altri finanziatori

6 Acconti

*Debiti verso clienti per acconti ricevuti*

7 Debiti verso fornitori

*Anche fatture da ricevere*

8 Debiti rappresentati dal titolo di credito

*Cambiali passive*

9 Debiti tributari

10 Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale

11 Altri debiti

**E**

**RATEI E RISCONTI**

### CAPITALE SOCIALE

- Rappresenta la somma di **denaro investita dagli azionisti o soci fondatori** al momento della costituzione dell'azienda o in seguito a aumenti di capitale successivi, in cambio di **azioni o quote di partecipazione**.
- Questo denaro costituisce una forma di **finanziamento permanente** per l'azienda
- Il capitale sociale è un elemento importante del bilancio in quanto influisce sulla sua **capacità di attrarre finanziamenti** esterni, oltre a **stabilire i diritti e le responsabilità** dei suoi azionisti o soci.

### UTILE (o PERDITA)

- Rappresenta la **differenza tra i ricavi e i costi** sostenuti dall'azienda durante un **determinato periodo contabile**.
- È il **profitto** che un'azienda genera dopo aver **sottratto tutti i costi** associati alla produzione dei beni o alla prestazione dei servizi **dalle entrate ottenute dalla vendita** di tali beni o servizi.
- L'utile è un indicatore chiave delle performance finanziarie di un'azienda e può essere utilizzato per valutare la sua redditività e la sua capacità di generare valore per gli azionisti o i proprietari.

## Ratei e risconti

- **Risconti:** si riferiscono a costi o ricavi che sono stati generati ma non ancora registrati nel bilancio.
- **Ratei:** si riferiscono a costi o ricavi che sono stati riconosciuti nel bilancio, ma che appartengono a periodi successivi.

Aiutano a garantire che i dati finanziari nel bilancio riflettano accuratamente la situazione economica dell'azienda, includendo i costi e i ricavi nel periodo appropriato, anche se non sono stati ancora pagati o ricevuti.

## Ratei - Esempio

L'azienda Y mette in affitto un immobile ad un'altra azienda Z per il periodo 1 aprile x – 31 marzo x+1 con canone di affitto posticipato (la somma è pagata al termine del periodo).

Al 31 dicembre (termine dell'esercizio contabile) l'azienda Y non ha riscosso nulla, pur avendo maturato un credito verso Z di  $\frac{3}{4}$  della somma.

Questo credito viene registrato come rateo.

## Risconti - Esempio

Al contrario, l'azienda Y affitta un immobile di proprietà di Z per il periodo 1 aprile x – 31 marzo x+1 con canone di affitto anticipato (la somma viene pagato all'inizio del periodo).

Al 31 dicembre (termine dell'esercizio contabile) l'azienda Y ha già pagato il canone d'affitto per i 12 mesi pur avendo usufruito sono di 9 di questi, quindi ha un credito verso l'esercizio successivo corrispondente ai restati 3 mesi.

Questo credito viene registrato come risconto.



## Debiti

- Rappresentano gli importi che un'**azienda deve pagare a terzi** in un determinato momento.
- Possono essere **nei confronti di diversi soggetti** come fornitori, istituti di credito o latri
- Sono una componente importante della struttura finanziaria dell'azienda e influenzano la sua **liquidità e solvibilità**.

# Introduzione al bilancio ed al suo impiego



## Stato patrimoniale - Esempio

03.01.202x La Inventata sas viene fondata con un capitale sociale di 20.000€

Attività	Passività
	Patrimonio netto
Cassa: 20.000	Capitale sociale: 20.000
Totale: 20.000	Totale: 20.000

16.01.202x La Inventata sas viene contrae un mutuo con una banca per 5.000€

Attività	Passività
	Patrimonio netto
Cassa: 25.000	Mutuo: 5.000
	Capitale sociale: 20.000
Totale: 25.000	Totale: 25.000

# Introduzione al bilancio ed al suo impiego



## Stato patrimoniale - Esempio

23.01.202x La Inventata sas  
acquista un veicolo usato per il  
valore di 10.000€

Attività	Passività
	Mutuo: 5.000
Cassa: 15.000 Immobilizzazioni: 10.000	Patrimonio netto
	Capitale sociale: 20.000
Totale: 25.000	Totale: 25.000

28.01.202x La Inventata sas  
acquista materiali per 2.000€ e  
paga in contanti

Attività	Passività
	Mutuo: 5.000
Cassa: 13.000 Giacenze: 2.000 Immobilizzazioni: 10.000	Patrimonio netto
	Capitale sociale: 20.000
Totale: 25.000	Totale: 25.000

# Introduzione al bilancio ed al suo impiego

## Stato patrimoniale - Esempio

03.02.202x La Inventata sas acquista altri materiali per un valore di 2.000€ ma si impegna a pagarli entro 30 giorni

Attività	Passività
Cassa: 13.000 Giacenze: 4.000 Immobilizzazioni: 10.000	Mutuo: 5.000 Debito verso fornitori: 2.000
	Patrimonio netto
	Capitale sociale: 20.000
<b>Totale: 27.000</b>	<b>Totale: 27.000</b>

05.02.202x La Inventata sas fa la sua prima vendita di prodotti al prezzo di 500€ che erano costati 300€. Il cliente si impegna a pagare a 30 giorni

Attività	Passività
Crediti verso clienti: 500 Cassa: 13.000 Giacenze: 3.700 Immobilizzazioni: 10.000	Mutuo: 5.000 Debito verso fornitori: 2.000
	Patrimonio netto
	Capitale sociale: 20.000 Utile: 200
<b>Totale: 27.200</b>	<b>Totale: 27.200</b>

# Introduzione al bilancio ed al suo impiego

## Stato patrimoniale - Esempio

10.02.202x La Inventata sas  
acquista un immobile dal valore di  
10.000€

Attività	Passività
Crediti verso clienti: 500 <b>Cassa: 3.000</b> Giacenze: 3.700 <b>Immobilizzazioni: 20.000</b>	Mutuo: 5.000 Debito verso fornitori: 2.000
	Patrimonio netto
	Capitale sociale: 20.000 Utile: 200
<b>Totale: 27.200</b>	<b>Totale: 27.200</b>

15.02.202x La Inventata sas  
realizza una vendita di 1.000€ di  
prodotti costati 600€ e incassa  
immediatamente

Attività	Passività
Crediti verso clienti: 500 <b>Cassa: 4.000</b> <b>Giacenze: 3.100</b> Immobilizzazioni: 20.000	Mutuo: 5.000 Debito verso fornitori: 2.000
	Patrimonio netto
	Capitale sociale: 20.000 <b>Utile: 600</b>
<b>Totale: 27.600</b>	<b>Totale: 27.600</b>

# Introduzione al bilancio ed al suo impiego



## Stato patrimoniale - Esempio

03.03.202x La Inventata sas  
estingue il debito pregresso con un  
fornitore

Attività	Passività
	Patrimonio netto
Crediti verso clienti: 500 <b>Cassa: 2.000</b> Giacenze: 3.100 Immobilizzazioni: 20.000	Mutuo: 5.000 <b>Debito verso fornitori: 2.000</b> Capitale sociale: 20.000 Utile: 600
<b>Totale: 25.600</b>	<b>Totale: 25.600</b>

Situazione contabile di Inventata  
sas al 03.03.202x

Attività	Passività
	Patrimonio netto
Crediti verso clienti: 500 Cassa: 2.000 Giacenze: 3.100 Immobilizzazioni: 20.000	Mutuo: 5.000 Capitale sociale: 20.000 Utile: 600
<b>Totale: 25.600</b>	<b>Totale: 25.600</b>