

***Corso di formazione  
“Promoter Sociale”***

***LA RENDICONTAZIONE ECONOMICA***

***Lezione 2***

***Navelli – 22 dicembre 2006***

***A cura Antonello Di Meo  
Ragioniere Commercialista  
Revisore Contabile***

---

---

# L'Organizzazione contabile

Operazioni di gestione

Raccolta dei dati

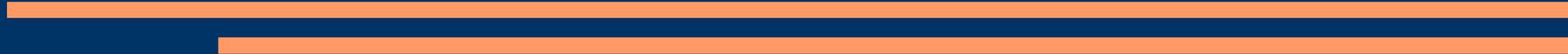
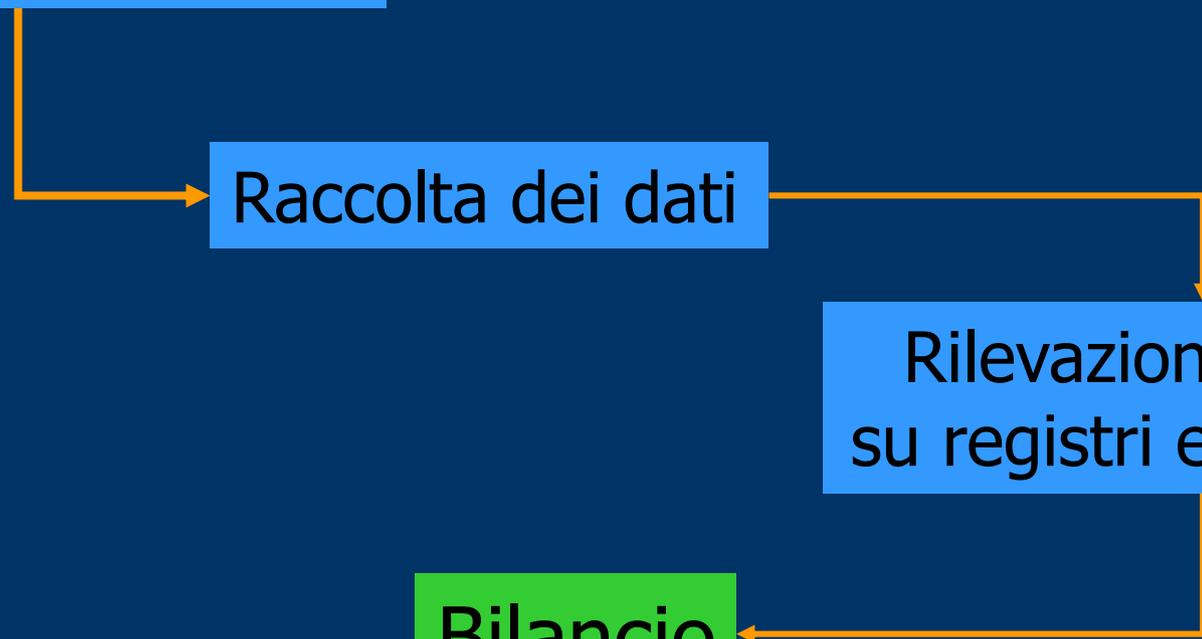
Rilevazioni contabili  
su registri e documenti

Bilancio

STATO  
PATRIMONIALE

CONTO  
ECONOMICO

NOTA  
INTEGRATIVA



# *Il bilancio di esercizio*

È un ordinato sistema di valori (redatto con il supporto della contabilità generale e dell'inventario), al quale la legge assegna la funzione di rappresentare in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale e finanziaria della società (al termine dell'esercizio), nonché il risultato economico dell'esercizio

---

---

# *Lo stato patrimoniale*

Lo Stato Patrimoniale può essere sintetizzato come una fotografia della situazione patrimoniale e finanziaria dell'impresa ad una certa data.

Ha un contenuto statico

---

---

# Stato patrimoniale

Attivo	Passivo
<p><b>A - Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti</b></p> <p><b>B - Immobilizzazioni</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>I - Imm. Immateriali</li><li>II - Imm. Materiali</li><li>III - Imm. Finanziarie</li></ul> <p><b>C - Attivo circolante</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>I - <i>Rimanenze</i></li><li>II - <i>Crediti</i></li><li>III - <i>Attività finanziarie</i></li><li>IV - <i>Disponibilità liquide</i></li></ul> <p><b>D - Ratei e Risconti</b></p>	<p><b>A - Patrimonio netto</b></p> <p><b>B - Fondi per rischi ed oneri</b></p> <p><b>C - Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato</b></p> <p><b>D - Debiti</b></p> <p><b>E - Ratei e Risconti</b></p>

# La voce B dello SP: IMMOBILIZZAZIONI



Beni che rappresentano la struttura tecnico-organizzativa dell'impresa e che danno la loro utilità per periodi di tempo anche lunghi

**Immateriali** : sono costituite dalle spese di impianto, brevetti, marchi, diritti di concessione, spese d'impianto, avviamento, cioè da tutti quei costi di natura pluriennale che daranno la loro utilità in futuro

**Finanziarie**: sono formate da quegli investimenti finanziari di lunga durata che consentono il controllo su altre società o che costituiscono finanziamenti concessi a terzi per tempi non brevi (partecipazioni, titoli privati non quotati in borsa)

**Materiali**: sono costituite dall'insieme dei beni di proprietà dell'azienda, destinati ad essere utilizzati durevolmente nello svolgimento dell'attività della stessa (terreni, fabbricati, impianti, macchinari, attrezzature)

# FATTORI DI PRODUZIONE A LENTO CICLO DI UTILIZZO



*Sono quelli necessari per formare la struttura operativa o produttiva nell'ambito della quale si sviluppano i processi produttivi.*

*Sono detti a lento ciclo o permanenti in quanto erogano la loro utilità per più processi produttivi, cioè la durata dell'utilizzo si estende solitamente per un arco di più periodi amministrativi*

AMMORTAMENTO

D.M. 31/12/88 tab.

coefficienti



PROCEDIMENTO CON IL QUALE UN  
COSTO PLURIENNALE VIENE  
RIPARTITO TRA PIU' ESERCIZI  
FACENDOLO PARTECIPARE  
PER QUOTE ALLA DETERMINAZIONE  
DEL REDDITO DEI SINGOLI ANNI



**PERCHE' IL VALORE ATTRIBUITO AGLI  
ELEMENTI DEL CAPITALE CHE  
PRESENTANO UNA UTILITA'  
PLURIENNALE DIMINUISCE OGNI ANNO ?**

Per effetto del *deperimento fisico*  
(Fenomeno della senescenza)

Per effetto del *superamento tecnologico*  
(Fenomeno della obsolescenza)

Per effetto del *mancato adeguamento alle variate  
dimensioni aziendali*  
(Fenomeno della inadeguatezza)

---

---

# *Immobilizzazioni nel bilancio*

nello **stato patrimoniale**, attivo, per il loro valore residuo (al netto degli ammortamenti e/o delle svalutazioni) al termine dell'esercizio

nel **conto economico**, costi, per la parte consumata (ammortamento) nel corso del periodo amministrativo (con riferimento alle immobilizzazioni materiali e immateriali) e/o per la perdita di valore (svalutazione) subita nel medesimo intervallo temporale.

Possono trovare evidenziazione nel conto economico anche sotto forma di **plusvalenza** o **minusvalenza**, nell'esercizio in cui l'immobilizzazione è realizzata (vale a dire per esempio, ceduta, dismessa, distrutta )

---

---

## Le maggiori problematiche connesse alle immobilizzazioni sono:

la determinazione del valore da iscrivere nel conto economico per l'utilizzo (ammortamento) o per effetto della perdita di valore (svalutazione).

la determinazione del valore originario da iscrivere nello stato patrimoniale

---

---

Immobilizzazioni possono  
essere iscritte nello SP



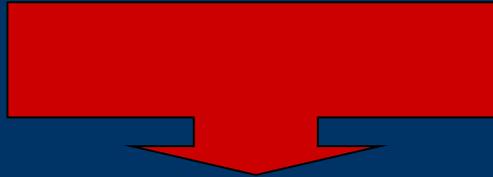
Al costo di  
acquisto



Al costo di  
produzione



# ATTIVO CIRCOLANTE



- **RIMANENZE**
  - **CREDITI A BREVE TERMINE** (crediti v/clienti, crediti v/imprese collegate ...)
  - **ATTIVITA' FINANZIARIE CHE NON COSTITUISCONO IMMOBILIZZAZIONI** (partecipazioni e titoli)
  - **DISPONIBILITA' LIQUIDE** (denaro in cassa, depositi bancari e postali, assegni)
- 
-

## *Le rimanenze*

**Le rimanenze di magazzino**  
includono i beni destinati alla  
vendita o che concorrono alla loro  
produzione nella normale attività  
d'impresa.

---

---

# *Le rimanenze*

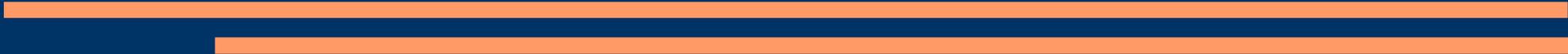
**merci** (prodotti acquistati per la rivendita) e prodotti finiti  
(manufatti dell'impresa)

**semilavorati** (parti finite d'acquisto e di produzione)

**prodotti in corso di lavorazione** (materiali, parti e assiemi in  
fase di avanzamento)

**materie prime**

**materie sussidiarie e di consumo** (costituite da materiali  
usati indirettamente nella produzione)



# *Criteria per valutare le rimanenze*

- **Costo specifico**
  - **Costo medio ponderato**
  - **FIFO**
  - **LIFO**
- 
-

# *I crediti*

**I crediti si possono trovare nello SP**

**voce A, crediti verso  
soci per versamenti  
ancora dovuti**

**Voce B.III.2,  
immobilizzazioni  
finanziarie**

**Voce C.II, attivo  
circolante**

---

---

## *Origine dei crediti*

- crediti sorti in relazione a ricavi derivanti da operazioni afferenti alla gestione caratteristica
  - crediti sorti per prestiti e finanziamenti concessi
  - crediti sorti per altre ragioni, quali i crediti derivanti da operazioni di gestione non caratteristica, crediti verso dipendenti per anticipi di competenze di futura liquidazione, depositi cauzionali, ecc.
- 
-

## *natura dei crediti*

- crediti verso clienti
  - crediti verso consociate - società controllate, collegate e controllanti
  - crediti verso soci
  - crediti verso altri
- 
-

I crediti vanno iscritti in bilancio secondo  
**il valore presumibile di realizzo**

**Valore nominale**

**+**

**perdite per inesigibilità**

**+**

**resi e rettifiche di fatturazione**

**+**

**sconti e abbuoni**

**+**

**altre cause di minor realizzo**

---

---

# *Il patrimonio netto*

**Il patrimonio netto è la differenza tra le attività e le passività di bilancio**

Si tratta dell'entità monetaria dei mezzi apportati solitamente dalla proprietà o autogenerati nell'impresa investiti, insieme ai mezzi di terzi, nelle attività patrimoniali.

**Il patrimonio netto è il capitale di pieno rischio**

Remunerazione e rimborso sono subordinati al prioritario soddisfacimento delle aspettative di remunerazione e di rimborso del capitale di credito.

## ***Il P.N. è formato da:***

- ***Capitale***
  - ***Riserva da sopraprezzo delle azioni***
  - ***Riserve da rivalutazione***
  - ***Riserva legale***
  - ***Riserva per azioni proprie in portafoglio***
  - ***Riserve statutarie***
  - ***Altre riserve, distintamente indicate***
  - ***Utili (perdite) portati a nuovo***
  - ***Utile (perdita) dell'esercizio***
- 
-

# riserve

```
graph TD; A[riserve] --> B[di utili]; A --> C[di capitale];
```

## di utili

- risparmio (non distribuzione ai soci)
- utili d'esercizio (come nel caso della riserva legale della riserva statutaria).

## di capitale

costituite in sede di ulteriori apporti dei soci o di conversione di obbligazioni in azioni (riserva da sovrapprezzo azioni), di rivalutazione monetaria (riserva di rivalutazione monetaria), di donazioni da parte dei soci o di rinuncia da parte dei soci.

---

---

# *I debiti*

**I debiti rappresentano obbligazioni a pagare importi**

**determinati solitamente a una data prestabilita.**

acquisto di prodotti

acquisto di merci e servizi

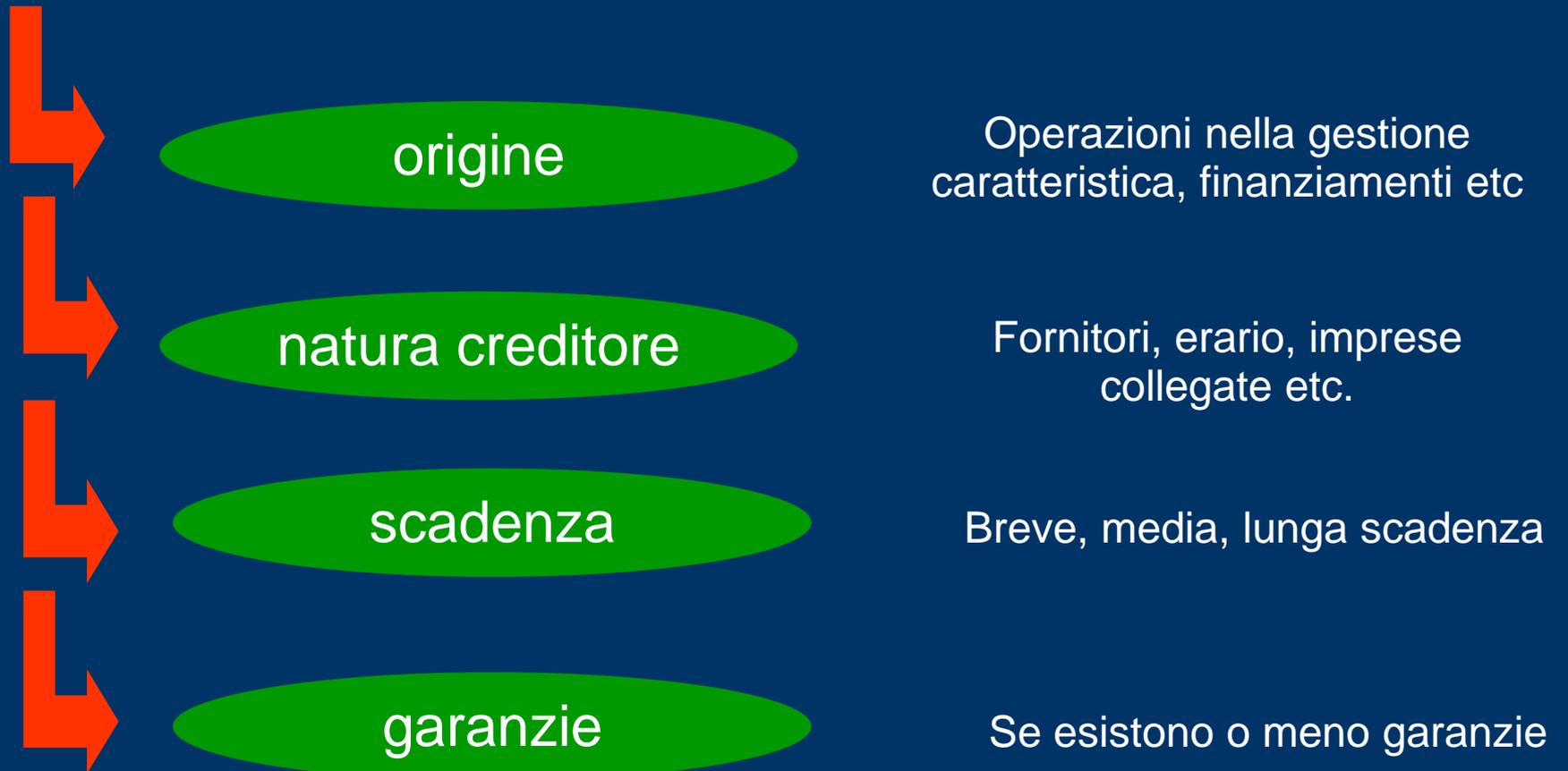
personale

imposte

royalties

finanziamenti e altro

# Classificazione dei debiti in base a



# *I fondi rischi e oneri*

accolgono gli accantonamenti destinati a coprire perdite o debiti aventi le seguenti caratteristiche



Natura determinata

Esistenza certa o probabile

ammontare o data di sopravvenienza indeterminati alla chiusura dell'esercizio

---

---

# *I fondi rischi e oneri*



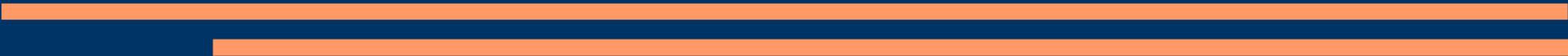
## **Accantonamenti per passività certe**

(sono uscite certe  
ma di cui non si  
conosce ancora  
l'ammontare)



## **Accantonamenti per passività potenziali**

(relative a situazioni  
di pendenza dalle  
quali potrebbero  
nascere sia perdite  
che utili)



## *I ratei e i risconti*

Nella voce **ratei e risconti attivi** devono essere iscritti i proventi di competenza dell'esercizio esigibili in esercizi successivi, e i costi sostenuti entro la chiusura dell'esercizio, ma di competenza di esercizi successivi

Nella voce **ratei e risconti passivi** devono essere iscritti i costi di competenza dell'esercizio esigibili in esercizi successivi e i proventi percepiti entro la chiusura dell'esercizio, ma di competenza di esercizi successivi

## **i ratei attivi**

rappresentano crediti iscritti a fronte di quote di ricavi di competenza dell'esercizio, ma esigibili nell'esercizio successivo (***esempio: il credito emergente a fronte degli interessi attivi maturati al 31 dicembre con riferimento a un titolo di Stato a cedola annuale e data di godimento 1° marzo***)

## **i ratei passivi**

rappresentano debiti iscritti a fronte di quote di costi di competenza dell'esercizio, ma esigibili nell'esercizio successivo (***esempio: gli oneri finanziari relativi alla rata semestrale di un mutuo passivo con scadenza il 28 febbraio dell'esercizio successivo***)

## **i risconti attivi**

rappresentano quote di costi di competenza dell'esercizio successivo per i quali alla data di chiusura del bilancio vi è già stato il pagamento o la rilevazione del debito (***esempio: il canone annuale di manutenzione dell'ascensore pagato in via anticipata con decorrenza dal 1° settembre***)

## **i risconti passivi**

rappresentano quote di ricavi di competenza dell'esercizio successivo per i quali alla data di chiusura del bilancio vi è già stato l'incasso o la rilevazione del credito (***esempio: il canone di locazione trimestrale attivo con decorrenza dal 1° novembre e pagamento anticipato***)

# *Il conto economico*

Il Conto Economico è il documento contabile che illustra il processo di formazione e quantificazione del risultato economico del periodo (attraverso i principi della competenza economica)

Ha contenuto dinamico

---

---

## Conto Economico

A. Valore della produzione

B. Costi della produzione

C. Proventi e oneri finanziari

D. Rettifiche di valore di attività finanziarie

E. Proventi e oneri straordinari

## a. Valore della produzione

### A1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni.

Sono qui compresi i ricavi di vendita dei prodotti e delle merci o di prestazione dei servizi relativi alla gestione caratteristica dell'impresa. Vanno indicati per competenza, al netto di resi, sconti (non di natura finanziaria), abbuoni e premi, nonché delle imposte connesse con la vendita. Vanno qui compresi anche i ricavi derivanti dall'eventuale vendita (occasionale) di materia, materiali, semilavorati, acquistati per essere impiegati nella produzione

## **a. Valore della produzione**

### **A2) Variazioni delle rimanenze dei prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti.**

In questa voce deve essere indicata la differenza algebrica tra il valore delle rimanenze finali e delle iniziali relativi ai prodotti risultanti dalla produzione e a quelli in corso di fabbricazione. Sono escluse le materie prime, sussidiarie, di consumo e merci e tutti quei beni che pur costituendo rimanenze non hanno subito alcun processo di trasformazione, le quali devono essere invece iscritte alla voce B11) del conto economico

## a. Valore della produzione

### A3) *Variazione dei lavori in corso su ordinazione.*

In questa voce deve essere indicata la differenza tra il valore delle rimanenze finali e delle iniziali relative alle commesse su ordinazione in corso a fine esercizio

### A4) *Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni*

Deve essere indicato il totale dei costi capitalizzati per la realizzazione interna (mediante l'impiego di risorse proprie), nel corso dell'esercizio, delle immobilizzazioni materiali e immateriali

## a. Valore della produzione

### A5) Altri ricavi e proventi.

Si tratta di una voce residuale comprendenti i ricavi e i proventi inerenti alla gestione ordinaria. A titolo esemplificativo, sono qui compresi i proventi derivanti dalle gestioni accessorie (specie immobiliare), le plusvalenze da alienazioni di beni strumentali impiegati nella normale attività produttiva, commerciale o di servizi, i ricavi e i proventi diversi, di natura non finanziaria, i contributi in conto esercizio.

## **b. costi della produzione**

### **B6) Per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci**

devono essere iscritti in tale voce i costi per l'acquisto di materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci necessarie alla produzione e/o al commercio dei beni oggetto dell'attività ordinaria dell'impresa al netto di resi, sconti, abbuoni, premi e imposte direttamente connesse con gli acquisti

## **b. costi della produzione**

B7) Per servizi: devono essere indicati i costi relativi all'acquisizione di servizi connessi all'attività ordinaria.

Per servizio si intende l'oggetto di un rapporto contrattuale con terzi consistente nel fornire una prestazione di fare. A titolo esemplificativo, devono essere qui iscritti i compensi agli amministratori e sindaci, le consulenze, le royalties, le spese di pubblicità, di assistenza tecnica, di manutenzioni e riparazioni, provvigioni

## **b. costi della produzione**

### **B8) Per godimento di beni di terzi.**

Questa categoria comprende i corrispettivi pagati per il godimento di beni materiali e immateriali non di proprietà destinati all'esercizio dell'attività d'impresa (per esempio, canoni di locazione anche finanziaria, affitti, corrispettivi per l'utilizzo di brevetti e marchi di terzi)

### **B9) Per il personale.**

Devono essere indicate le componenti di costo relative al personale dipendente, mentre i corrispettivi per prestazioni di lavoro autonomo in base a rapporti di collaborazione coordinata e continuativa senza vincolo di subordinazione, vanno iscritti alla voce B7)

---

---

## **b. costi della produzione**

### **B10) Ammortamenti e svalutazioni.**

In questa voce vanno rilevati tutti gli ammortamenti e le svalutazioni delle immobilizzazioni materiali e immateriali (non finanziarie) e le svalutazioni dei crediti (non dei titoli e delle partecipazioni) compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide. Deve trattarsi di svalutazioni di natura ordinaria, perché quelle straordinarie vanno rilevate alla voce E21

## **b. costi della produzione**

B11) Variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci

B12) Accantonamenti per rischi

B13) Altri accantonamenti. Sono gli accantonamenti ai fondi per oneri, diversi dai fondi per imposte, dai fondi di quiescenza e assimilati e dal TFR

B14) Oneri diversi di gestione

## **c. Proventi e oneri finanziari**

- 15) Proventi da partecipazioni
- 16) Altri proventi finanziari
- 17) Interessi e altri oneri finanziari

## **d. Rettifiche di valori di att.finanziarie**

- 18) rivalutazioni
- 19) svalutazioni

## **e. Proventi e oneri straordinari**

- 20) proventi
  - 21) oneri
- 
-

# *Schema sintetico di conto economico*

( + ) valore produzione realizzata nel periodo

( - ) costi produzione realizzata nel periodo

**( = ) risultato operativo lordo**

( ± ) saldo gestione finanziaria

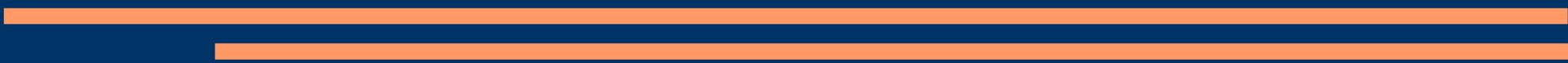
( ± ) saldo rettifiche valore attività finanziarie

( ± ) saldo partite straordinarie

**( = ) risultato prima delle imposte**

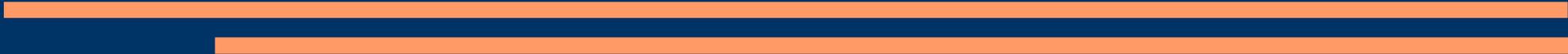
( - ) imposte sul reddito dell'esercizio

**( = ) utile netto (perdita) dell'esercizio**



# *La nota integrativa*

Ha la funzione di fornire dettagli, chiarimenti e integrazioni ai dati dello stato patrimoniale e del conto economico per consentire di rendere comprensibile il contenuto sostanziale del bilancio



# *Funzioni della Nota Integrativa*

- descrittiva...*illustrare le grandezze dello SP e del CE*
  - informativa...*es. numero dipendenti*
  - esplicativa...*chiarire e motivare i valori del bilancio*
- 
-

# *Suddivisioni Nota Integrativa*

- informazioni richieste dai 22 punti dell'art. 2427
  - informazioni richieste da altre norme del C.C.
  - informazioni richieste da altre norme di legge
  - informazioni comunque necessarie per realizzare il quadro fedele
- 
-

# *Sezioni ideali Nota Integrativa*

- I sezione – punto n. 1 – criteri di valutazione
  - II sezione – punti da 2 a 9 – informazioni poste dello SP
  - III sezione – punti da 10 a 14 – informazioni poste CE
  - IV sezione – punti da 15 a 22 – informazioni varie
- 
-

# Equilibrio aziendale (vedi lez. 1)

## tipi di equilibrio



**equilibrio economico** inteso come la capacità dell'azienda di remunerare tutti i fattori produttivi, compreso il rischio imprenditoriale, nonché di compensare adeguatamente il capitale investito nell'azienda dal proprietario o dai soci. Tale equilibrio viene raggiunto se i ricavi derivanti dalla vendita dei prodotti e dei servizi superano i costi dei fattori impiegati nella produzione di tali prodotti e servizi, ossia se le fonti consumate superano gli impieghi consumati per ottenerli

**equilibrio patrimoniale:** è definito come la capacità dell'azienda di darsi una struttura delle fonti e degli impieghi tale da consentirle di perdurare nel tempo

**equilibrio finanziario** inteso come la capacità dell'azienda di far fronte tempestivamente ed economicamente ai propri impegni. Tale equilibrio deve essere continuamente mantenuto nel breve periodo (equilibrio monetario), assicurando un equilibrio delle entrate e delle uscite, nonché nel medio/lungo periodo, ricercando le migliori fonti (proprie o di terzi) per finanziare gli investimenti durevoli, laddove non risultino sufficienti i mezzi provenienti dalla gestione

# ***Gli indici di bilancio***

## **il ROI (Return on investment)**

chiamato in Italiano "indice di redditività del capitale investito".

Si tratta di un valore percentuale che indica la redditività e l'efficienza economica della gestione caratteristica; indica cioè se gli asset aziendali vengono utilizzati in maniera economicamente efficiente

**ROI = Reddito operativo netto / attivo stato patrimoniale**

## **Il ROE (Return On common Equity)**

è l'indice di redditività del capitale proprio. È una percentuale che evidenzia il potenziale del capitale di rischio (cioè quanto rende il capitale conferito all'azienda dai soci ) e quindi la capacità dell'azienda di attrarre capitali: più elevato sarà il ROE, maggiore sarà il numero di investitori che desidereranno divenire soci

**ROE = Reddito netto / Patrimonio netto**

## **Il Return On Sales (ROS, in Italiano "guadagno sulle vendite")**

rappresenta il reddito operativo medio per unità di ricavo. Tale rapporto esprime la redditività aziendale in relazione alla capacità remunerativa del flusso dei ricavi

**ROS = Reddito operativo netto / fatturato**

---

---