



# Bilancio e principi contabili

# Il bilancio

è uno **strumento informativo**  
di dati **patrimoniali, finanziari**  
ed **economici** dell'impresa  
redatto per una pluralità di  
**destinatari**

**Proprietari,**  
valutano il risultato  
periodico  
dell'impresa e la  
performance degli  
amministratori

**Management,**  
che lo usa come  
strumento di  
programmazione e  
controllo

**Finanziatori**  
apportatori del  
capitale di credito

**Fornitori, Clienti,**  
**Concorrenti,**  
**Collettività** con cui  
interagisce l'impresa

# Modalità di redazione

Dipendono dal **destinatario** e  
dall'**interesse conoscitivo** da soddisfare  
È necessaria una **distinzione**

**Uso interno**  
rivolto all'**alta**  
**direzione**

*senza regole  
specifiche di  
redazione*

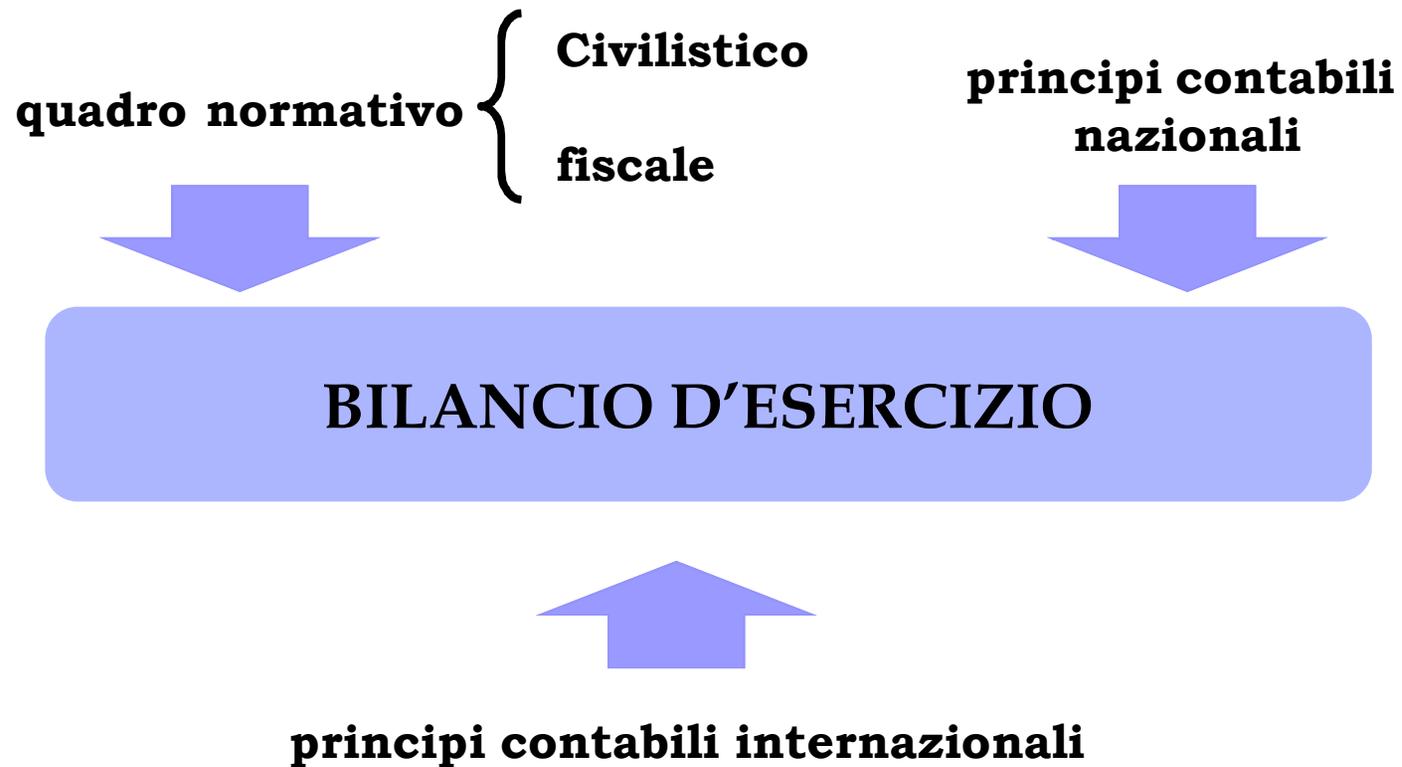
**Uso esterno**

destinato a pubblicazione e  
rivolto ai **soggetti esterni**  
*(tutti gli stakeholders ad  
esclusione del management)*

non può essere inviato  
dall'azienda all'esterno  
liberamente

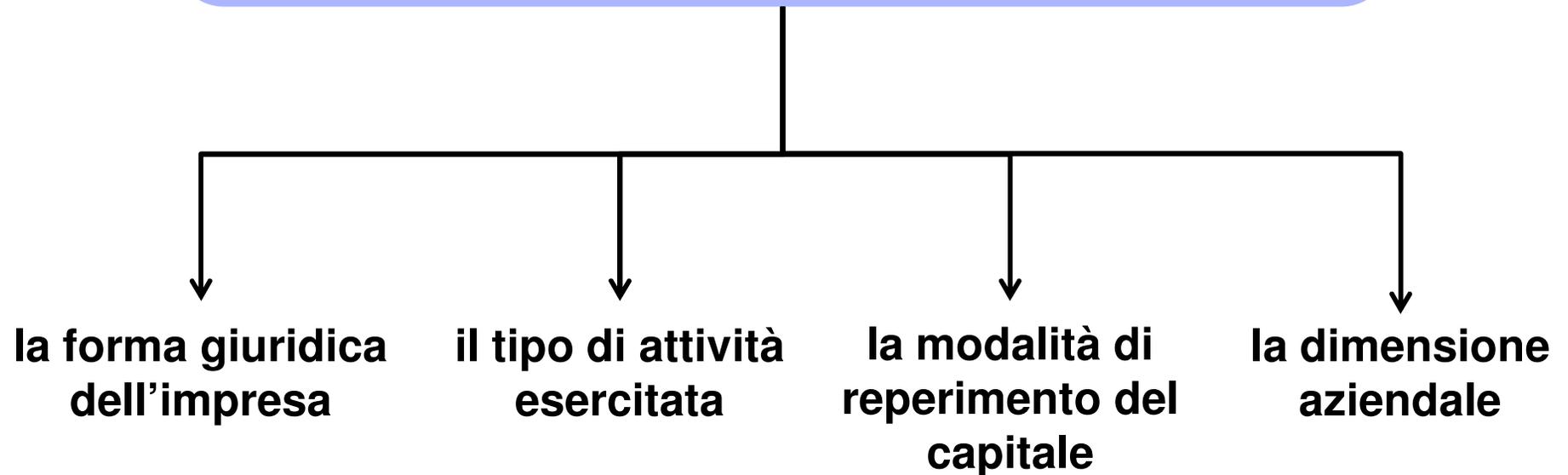
**Bilancio  
d'esercizio**

# La redazione del bilancio



# La redazione del bilancio

Le norme civilistiche ed i principi contabili disciplinano il bilancio tenendo conto di svariati **fattori**



# Il bilancio delle società non quotate

Gli amministratori devono redigere il bilancio di esercizio, costituito dallo **stato patrimoniale**, dal **conto economico** e dalla **nota integrativa**

## CLAUSOLA GENERALE

Il bilancio deve essere redatto con **chiarezza** e rappresentare in modo **veritiero** e **corretto** la *situazione patrimoniale e finanziaria* delle società e il *risultato economico* dell'esercizio



**Chiarezza,**  
un bilancio è chiaro se è  
**comprensibile**

**Veridicità,**  
**razionalità e coerenza** del  
processo estimativo

**Correttezza,**  
rispetto delle **regole contabili** e  
del **dovere di informazione**

# Il bilancio delle società non quotate

## PRINCIPI DI REDAZIONE

rappresentano le **linee-guida** da osservare nel processo di redazione del bilancio allo scopo di raggiungere gli attributi cardine che costituiscono la clausola generale del bilancio

oltre a quelli individuati e individuabili dal Codice Civile, ve ne sono **ulteriori stabiliti dall'OIC**, come ad esempio

prudenza

competenza economica

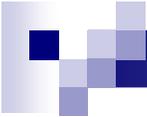
prevalenza della sostanza sulla forma

costo come criterio di base delle valutazioni

comparabilità

neutralità

verificabilità



# Il bilancio delle società non quotate

## PRINCIPI DI REDAZIONE

### **prudenza**

i ricavi si considerano solo se realizzati, i costi anche se solo temuti

**competenza economica**  
definito in modo parziale dal legislatore

**prevalenza della sostanza sulla forma**  
sostanza **economica** su forma **giuridica**

**costo come criterio di base delle valutazioni**  
non stabilito esplicitamente dal Codice Civile, ma per l'OIC rientra nei **postulati fondamentali**

**comparabilità**  
nel Codice Civile si parla solo di stabilità nei criteri di valutazione. L'OIC è più esplicito

**neutralità**  
il bilancio si deve fondare su principi contabili **indipendenti e imparziali**

**verificabilità**  
l'informazione deve essere verificabile attraverso un'indipendente ricostruzione del procedimento contabile

# Il bilancio delle società non quotate

## CRITERI DI VALUTAZIONE

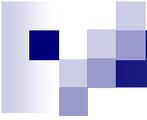
La regola base di iscrizione degli elementi patrimoniali è quella del **costo storico**, cioè del costo di *acquisto* o di *produzione* dei beni  
In alcuni casi può avvenire l'abbandono di tale criterio. Tali casi sono fondamentalmente quattro:

**immobilizzazioni con vita utile definita**, in seguito al processo di **ammortamento**

**allineamento del costo storico con il valore recuperabile**, relativo alle **svalutazioni per perdite di valore**

**criteri di valutazione alternativi al costo storico**, nei casi specifici delle rimanenze per **lavori in corso su ordinazione** e delle **partecipazioni** in imprese controllate e collegate

**deroga in casi eccezionali**, per il rispetto della **clausola generale**



# Il bilancio delle società non quotate

Per gli schemi di bilancio il Codice Civile prevede dei prospetti sostanzialmente **rigidi** nella forma e nella struttura.

## Stato Patrimoniale (principali caratteristiche)

- ✓ ha una struttura a sezioni divise e contrapposte;
- ✓ è uno schema obbligatorio analitico volto ad evidenziare aggregati parziali;
- ✓ le voci dell'attivo sono classificate secondo la **destinazione** degli investimenti;
- ✓ le voci del passivo sono classificate secondo la NATURA delle fonti di finanziamento;
- ✓ le voci dell'attivo sono iscritte al netto delle poste rettificative;
- ✓ sono vietati i compensi di partite;
- ✓ per ogni singola voce deve essere indicato l'importo dell'esercizio precedente

# Schemi di bilancio

## ATTIVO

### A) Crediti vs. soci

### B) Immobilizzazioni

#### I - Immobilizzazioni immateriali

- 1) Costi di impianto e ampliamento

...

#### II - Immobilizzazioni materiali

- 1) Terreni e fabbricati

...

#### III - Immobilizzazioni finanziarie

...

### C) Attivo circolante

#### I - Rimanenze

- 1) Materie prime, sussidiarie e di consumo

...

#### II - Crediti

- 1) Verso clienti

...

#### III - Attività finanziarie

...

#### IV - Disponibilità liquide

...

### D) Ratei e Risconti

## PASSIVO

### A) Patrimonio Netto

#### I - Capitale

#### II - Riserva da sovrapprezzo delle azioni

#### III - Riserve di rivalutazione

#### IV - Riserva legale

#### V - Riserve statutarie

#### VI - Riserva per azioni proprie in portafoglio

#### VII - Altre riserve

#### VIII - Utili (perdite) portati a nuovo

#### IX - Utile (perdita) dell'esercizio

### B) Fondi per rischi e oneri

- 1) Fondi di trattamento di quiescenza e obblighi simili

...

### C) Trattamento di fine rapporto subordinato

### D) Debiti

- 4) Debiti verso banche

...

### E) Ratei e Risconti

## Conti d'ordine

# Schemi di bilancio

## Conto Economico (principali caratteristiche)

- ✓ la forma espositiva è di tipo SCALARE;
- ✓ la classificazione dei costi è per NATURA;
- ✓ sono previsti cinque raggruppamenti e risultati intermedi;
- ✓ sono escluse le rettifiche di valore in ottemperanza alle norme tributarie;
- ✓ per ogni singola voce deve essere indicato l'importo dell'esercizio precedente.

### A. Valore della produzione

### B. Costi della produzione

*differenza fra V e C della produzione (A - B)*

### C. Proventi ed Oneri finanziari

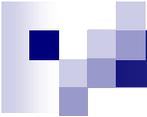
### D. Rettifiche di valore di attività finanziarie

### E. Proventi e Oneri straordinari

RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE  $(A - B \pm C \pm D \pm E)$

*22) imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate*

### 23) Utile (perdita) dell'esercizio



# **Il bilancio delle società non quotate**

## **NOTA INTEGRATIVA**

contiene numerose informazioni che integrano quelle contenute nei prospetti di Stato Patrimoniale e di Conto Economico, fornendo importanti elementi idonei alla comprensione della situazione economica, finanziaria e patrimoniale dell'azienda

## **RENDICONTO FINANZIARIO**

ha lo scopo di evidenziare la dinamica finanziaria dell'impresa, attraverso la rappresentazione di due aspetti:

- il flusso finanziario di una predefinita risorsa in un certo periodo
- le cause di tale flusso

# Il bilancio delle società quotate

Le imprese i cui titoli sono quotati alla Borsa Valori di Milano devono redigere il bilancio in base ai principi contabili internazionali IAS/IFRS emanati dallo IASB

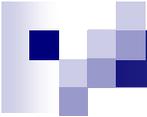


## FRAMEWORK FOR THE PREPARATION AND PRESENTATION OF FINANCIAL STATEMENTS

costituisce il documento centrale del sistema contabile IAS/IFRS, cui deve conformarsi l'informativa contabile esterna d'impresa

### Contenuto

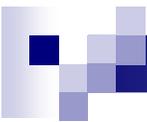
- ✓ finalità
- ✓ caratteristiche qualitative dell'informazione
- ✓ definizione, rilevazione e valutazione



# Schemi di bilancio

Secondo lo IAS 1, il **bilancio** si compone dei seguenti **documenti**:

- ✓ **Stato Patrimoniale**;
- ✓ **Conto Economico**;
- ✓ **Prospetto riepilogativo dei movimenti del Patrimonio Netto**, che mostri alternativamente:
  - i. tutte le variazioni delle poste del Patrimonio Netto, o
  - ii. le variazioni di Patrimonio Netto diverse da quelle derivanti dalle operazioni con i possessori di capitale proprio che agiscono in tale loro qualità;
- ✓ **Rendiconto Finanziario**; e
- ✓ **Note**, che contengano un elenco dei principi contabili rilevanti e altre note esplicative.



## **Schemi di bilancio:** il contenuto minimo dello S.P:

- a) immobili, impianti e macchinari;**
- b) investimenti immobiliari;**
- c) attività immateriali;**
- d) attività finanziarie (esclusi i valori esposti in (e), (h) e (i));**
- e) partecipazioni contabilizzate con il metodo del patrimonio netto;**
- f) attività biologiche;**
- g) rimanenze;**
- h) crediti commerciali e altri crediti;**
- i) disponibilità liquide e mezzi equivalenti;**
- j) il totale delle attività classificate come possedute per la vendita e le attività incluse nei gruppi di dismissione classificati come posseduti per la vendita all'IFRS 5 «Attività non correnti possedute per la vendita e attività operative cessate»;**
- k) debiti commerciali e altri debiti;**
- l) accantonamenti;**
- m) passività finanziarie (esclusi i valori esposti in (j), e (k));**
- n) passività e attività per imposte correnti, come definito nello IAS 12 «Imposte sul reddito»;**
- o) le passività incluse nei gruppi di dismissione classificati come possedute per la vendita, in conformità all'IFRS 5;**
- p) passività e attività per imposte differite, come definito nello IAS 12;**
- q) quote di pertinenza di terzi, presentate nel patrimonio netto; e**
- r) capitale emesso e riserve attribuibili ai possessori di capitale proprio della controllante.**

# Schemi di bilancio: il contenuto minimo del Conto

**Economico:**

**(rappresentabile anche in due documenti distinti)**

a) ricavi;

b) oneri finanziari;

c) quota dell'utile o perdita di collegate e joint venture contabilizzata con il metodo del patrimonio netto;

d) oneri fiscali;

e) un singolo importo comprendente il totale (i) della plusvalenza o minusvalenza, al netto degli effetti fiscali, delle attività operative cessate e (ii) della plusvalenza o minusvalenza, al netto degli effetti fiscali, rilevata a seguito della valutazione al fair value (valore equo) al netto dei costi di vendita o della dismissione delle attività o del(i) gruppo(i) di dismissioni che costituiscono l'attività operativa cessata;

f) l'utile o la perdita;

g) tutti i componenti di other comprehensive income classificati per natura;

h) quota di other comprehensive income di imprese collegate e joint ventures contabilizzate con il metodo del patrimonio netto;

h) total comprehensive income.

**VALORI DI COMPETENZA**

**Realizzati e non realizzati**

**Non realizzati**

# Il bilancio consolidato dei gruppi

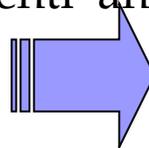
Nel momento in cui due o più aziende danno a vita, *volontariamente o in maniera coatta*, ad una **forma di collaborazione economica** *durevole o provvisoria*, al fine di una gestione comune o di favorire lo **sviluppo della loro attività** si avrà un' *aggregazione*

La tipologia di aggregazione più conosciuta è il gruppo economico. Gli **elementi formali** in presenza dei quali si può individuare un gruppo sono rappresentati da:

- esistenza di **più società** con propria **autonomia giuridica**;
- possesso di **partecipazioni di controllo** della società capogruppo nelle società controllate;
- forma di **società di capitali** delle singole imprese.

Al tempo stesso dovrebbero essere presenti anche **elementi sostanziali**:

- **coordinazione economica** tra le imprese;
- concreto **esercizio del potere di controllo**.

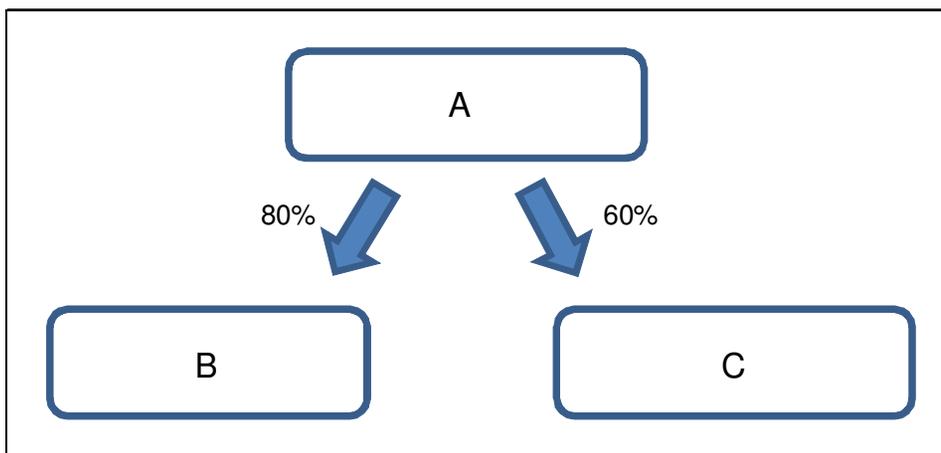


**UNITARIETÀ  
ECONOMICA**

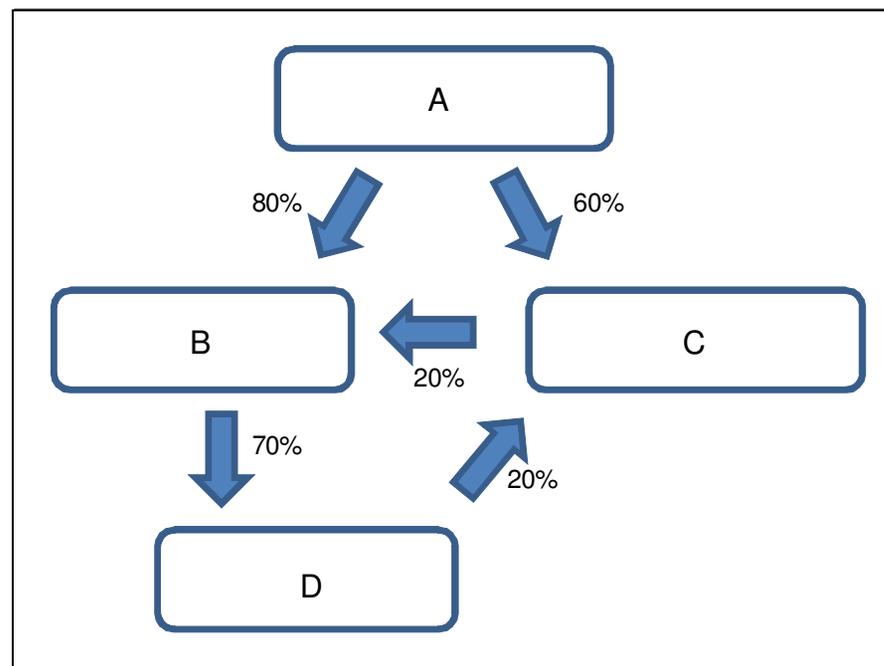
# Il bilancio consolidato dei gruppi

I gruppi possono assumere forme molto variegate, anche a seconda del tipo di controllo

Forma elementare con controllo solo diretto



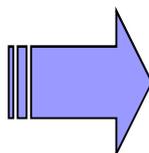
Forma complessa con controllo anche indiretto



# Il bilancio consolidato dei gruppi

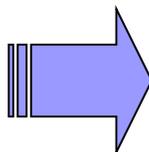
## Reddito e capitale di gruppo

**REDDITO DI  
GRUPPO**



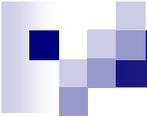
*risultato della gestione del gruppo*  
in relazione **unicamente**  
alle **operazioni con l'esterno**  
senza considerare le operazioni interne

**CAPITALE DI  
GRUPPO**



*complesso dei beni economici,  
dei mezzi finanziari e  
delle posizioni debitorie su cui il  
gruppo sviluppa la propria attività*  
di cui il soggetto economico ha  
una **limitata disponibilità**

per la loro rappresentazione si redige il **bilancio consolidato**



# Relazione sulla gestione

Il bilancio deve essere corredato da una **relazione degli amministratori** sulla situazione della società e sull'andamento della gestione (...) con particolare riferimento ai costi, ai ricavi e agli investimenti.

Dalla relazione devono in ogni caso risultare:

- le attività di ricerca e di sviluppo
- i rapporti con imprese controllate, collegate, controllanti
- il n° e il valore nominale sia delle azioni proprie sia delle azioni o quote di società controllanti possedute dalla società ...
- il n° e il valore nominale sia delle azioni proprie sia delle azioni o quote di società controllanti acquistate o alienate dalla società nel corso dell'esercizio
- i fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio
- l'evoluzione prevedibile della gestione

# L'informativa esterna delle aziende pubbliche

è orientata a **rendere il conto** dell'utilizzo delle **risorse pubbliche**, *ottenute tramite l'imposizione di tributi ai cittadini e alle imprese private*, attraverso le quali avviene il **finanziamento della produzione**



tale orientamento porta ad uno **spostamento dell'asse temporale** della rendicontazione contabile esterna



diventa necessario per la contabilità pubblica **regolare a priori i rapporti** tra gli organi per *riservare al popolo le scelte fondamentali* di prelievo e utilizzo delle risorse finanziarie

## **bilancio**

identifica la sintesi **a preventivo** dei valori che prefigurano l'andamento futuro della gestione

## **rendiconto**

identifica la sintesi **di fine periodo** che accolgono valori della passata gestione

## **funzione politica**

## **funzione di guida**

## **funzione di autorizzazione e limite**

# L'informativa esterna delle aziende pubbliche

## funzione di guida

i documenti contabili diventano strumento per orientare e per verificare il raggiungimento degli obiettivi

## funzione politica

si realizza la composizione unitaria tra obiettivi politici e mezzi per realizzarli

## funzione di autorizzazione e limite

con l'approvazione del bilancio preventivo si predeterminano i limiti quantitativi e qualitativi

per assolvere a queste funzioni i sistemi di rilevazione contabile delle amministrazioni pubbliche sono tradizionalmente basati sulla cosiddetta **contabilità a base "finanziaria"**

*N.B.: Il recente processo di aziendalizzazione della pubblica amministrazione, tuttora in atto, sta portando all'introduzione anche in questi ambiti, della **contabilità economico patrimoniale***

# Principi contabili del settore pubblico

*International Public Sector Accounting Standards*, vale a dire i Principi Contabili Internazionali per il settore pubblico.



Sono emanati dall' I.P.S.A.S.B. – *International Public Sector Accounting Standards Board* – l'Organismo Contabile Internazionale per l'emanazione dei principi contabili del settore pubblico che opera all'interno dell' I.F.A.C. – *International Federation of Accountant* – l'Organizzazione mondiale che unisce ben 157 ordini della professione contabile di 122 paesi

# IPSASB: la struttura e gli obiettivi

Nasce nel 1986 con il nome di P.S.C. – *Public Sector Committee* – e dal 2004 si trasforma in IPSASB. È costituito da 18 membri, di cui:

- 15 designati dalle professioni contabili dei vari paesi afferenti all'IFAC;
- 3 (*public member*) individuati secondo criteri di autorevolezza scientifica e professionale, nonché di rappresentanza territoriale.

Partecipano ai suoi lavori le Nazioni Unite, l'Unione Europea, la Banca Mondiale, l'ONU ed altri “spettatori” di peso analogo.



Il suo dichiarato obiettivo è quello di *“adoperarsi per l'interesse della collettività, sviluppando principi contabili per il settore pubblico di elevata qualità e favorendo la convergenza di principi nazionali ed internazionali, così da migliorare la qualità e l'uniformità della rendicontazione contabile in ogni parte del mondo”*, da realizzarsi:

- emanando *standard* contabili specifici per il settore pubblico (gli IPSAS appunto);
- promuovendo la loro generale accettazione e convergenza a livello internazionale;
- pubblicando ulteriori documenti che agiscano da linee guida su problematiche contabili proprie del settore pubblico.

Tutto il materiale prodotto, in Inglese, è gratuitamente scaricabile dal link:  
<http://www.ifac.org/PublicSector/>

# Le caratteristiche peculiari degli IPSAS

Nella loro quasi totalità, gli IPSAS si basano sul principio della competenza economica (*accrual basis*) piuttosto che su quello della competenza finanziaria (*cash basis*).

Nello sviluppo degli IPSAS *accrual basis*, il *Board* ha definito due priorità:

- la convergenza con gli IAS/IFRS, pur tenendo conto delle ineliminabili differenze di vocazione tra aziende pubbliche e private;
- la redazione di principi contabili specifici per il settore pubblico, rispondenti cioè a esigenze non condivisibili con quelli delle aziende private.

## **Tipica Struttura di un IPSAS**

1. Introduzione, in cui vengono descritte le motivazioni che hanno portato alla trattazione di uno specifico argomento (tipicamente il numero dei paragrafi è preceduto dalla sigla **IN**).
2. Corpo del *standard*.
3. Appendici allo *standard*.
4. Guida all'implementazione dello *standard* (tipicamente il numero dei paragrafi è preceduto dalla sigla **IG**). [*eventuale*]
5. *Basis for conclusions*, ovvero le motivazioni che hanno portato poi alle scelte del *Board* (tipicamente il numero dei paragrafi è preceduto dalla sigla **BC**).
6. Esempi illustrativi (tipicamente il numero dei paragrafi è preceduto dalla sigla **IE**). [*eventuale*]
7. Comparazione con lo IAS/IFRS ispiratore (se esistente).

## Altre tipologie di informazione esterna

la comunità ripone nell'agire delle aziende delle aspettative in relazione al **loro ruolo nella produzione del benessere collettivo** pertanto, la *performance* complessiva dell'azienda dipende anche dalla **risposta tangibile fornita a queste aspettative** attraverso comportamenti aziendali "*socialmente responsabili*"



In conseguenza di ciò le imprese hanno introdotto forme di *misurazione e comunicazione* all'esterno dell'**impatto sociale** dei propri comportamenti, volti a migliorare costantemente le proprie *performance* su più fronti

### Bilancio sociale

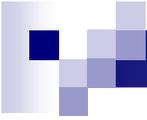
uno dei primi e più importanti strumenti di questo tipo

### Bilancio ambientale

Riguarda esclusivamente le iniziative volte alla salvaguardia dell'ambiente

### Bilancio di sostenibilità

il più recente strumento che tende a superare le distinzioni tra rapporto sociale e ambientale



## Altre tipologie di informazione esterna

Il bilancio sociale di solito è composto di tre sezioni:

- l'**identità aziendale**, vale a dire *l'indicazione della mission e dei valori che guidano l'organizzazione aziendale e rispetto ai quali valutare i risultati raggiunti mediante la gestione*;
- il **prospetto di determinazione riparto del valore aggiunto** tra i diversi *stakeholder* (in particolare tra il personale, la pubblica amministrazione, i finanziatori, i proprietari e la collettività);
- la **relazione sociale**, destinata ad *illustrare le varie iniziative e a quantificare gli investimenti* destinati all'attività sociale

# Altre tipologie di informazione esterna

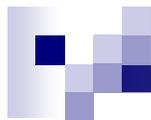
Per le **amministrazioni pubbliche** stante la naturale funzione sociale da esse svolta, la rendicontazione di cui trattiamo va necessariamente intesa in **senso più ampio**

Osservatorio per la finanza e la contabilità degli enti locali nel 2007



Linee guida per la rendicontazione sociale negli Enti Locali

il bilancio sociale è un documento di carattere **volontario** e **consuntivo**  
la finalità del bilancio sociale è quella di *informare in maniera chiara ed intelligibile sull'attività svolta dall'ente locale*  
si verifica la **coerenza** tra gli obiettivi programmati, i risultati raggiunti e gli effetti sociali e ambientali prodotti  
si illustrano ai cittadini le *modalità di impiego delle risorse attratte*



Al 31-12-2011 la società *Delta* presenta il seguente prospetto del patrimonio (importi espressi in €/000):

<b>IMPIEGHI</b>		<b>FONTI</b>	
Cassa	2.000	Debiti di funzionamento	2.000
Crediti di finanziamento	2.000	Passività presunta	1.000
Prodotti	100		
FFR	1.200		
Risconto attivo	100		
		Capitale di conferimento	2.000
		Utile 2011	400
<b>TOTALE IMPIEGHI</b>	<b>5.400</b>	<b>TOTALE FONTI</b>	<b>5.400</b>

*Si redigano gli schemi del reddito e del patrimonio al 31-12-2012 dell'azienda Delta, sulla base delle seguenti informazioni (tutte le movimentazioni di denaro avvengono in contanti):*

- in data 1-2-2012 si acquistano FFS per € 500. Il regolamento avviene metà in contanti e metà mediante l'ottenimento di una dilazione di pagamento;
- in data 1-4-2012 i soci deliberano l'aumento del capitale di proprietà per € 2.000 e contestualmente provvedono alla liquidazione dell'importo alle casse dell'impresa;
- in data 1-5-2012 si vendono prodotti finiti per € 1.200. Il regolamento avviene mediante la ricezione di una cambiale;
- in data 1-7-2012 si incassano € 1.100 a fronte dell'estinzione parziale del credito di finanziamento. L'importo è comprensivo di € 100 a titolo di interessi annuali attivi anticipati;
- in data 1-9-2012 si provvede ad estinguere interamente il debito di funzionamento iscritto nel prospetto del capitale al 31-12-2011;
- in data 1-12-2012 si sborsano € 1.010 a fronte di una causa persa nei confronti di un dipendente. L'evento era stato parzialmente previsto dal CdA nell'esercizio precedente.

Per la redazione degli schemi del reddito e del patrimonio, si tenga conto delle seguenti informazioni: si accertano FFS per € 300; il FFR è stato acquistato in data 1-1-2008 e al 31-12-2012 presenta una vita utile residua di 5 anni e un valore extracontabile pari a € 800.