



Le basi della Finanza Aziendale  
per non addetti:

## **Il bilancio d'esercizio**

Relatore: Michele Moglia  
[m.moglia@infinance.it](mailto:m.moglia@infinance.it)

Webinar, Maggio 2020

## Il programma di oggi:

- Il bilancio quale obbligo informativo;
- Gli schemi civilistici di SP e CE del bilancio Esteso;
- Gli schemi civilistici di SP e CE del bilancio Abbreviato;
- I principi del bilancio d'esercizio e la Nota Integrativa

# Il bilancio quale obbligo informativo

## Gli obblighi civilistici:

Art. 2423 c.c.

Gli Amministratori di società di capitali (srl, spa, sapa) hanno l'obbligo di redigere il bilancio secondo quanto dettato dal codice civile.

Contenuto del bilancio:

- Art. 2424 Schema Stato Patrimoniale
- Art. 2425 Schema Conto Economico
- **Art. 2425-ter Rendiconto Finanziario**
- Art. 2427 Nota Integrativa
- Art. 2428 Relazione sulla gestione

## Perché è così importante per un sistema economico avere un obbligo di legge in materia di bilancio?

- Perché le sole società di capitali?
- Quali sono le motivazioni per le quali il legislatore ha imposto tale obbligo, prevedendo addirittura una forma ed un contenuto assai rigidi?
- Perché l'obbligo di deposito in un pubblico registro?

## Per effetto della responsabilità limitata!

Essere dotate di **RESPONSABILITA' LIMITATA** significa che le società di capitali possiedono una propria autonomia giuridica e patrimoniale distinta dal patrimonio personale dei singoli soci, ovvero:

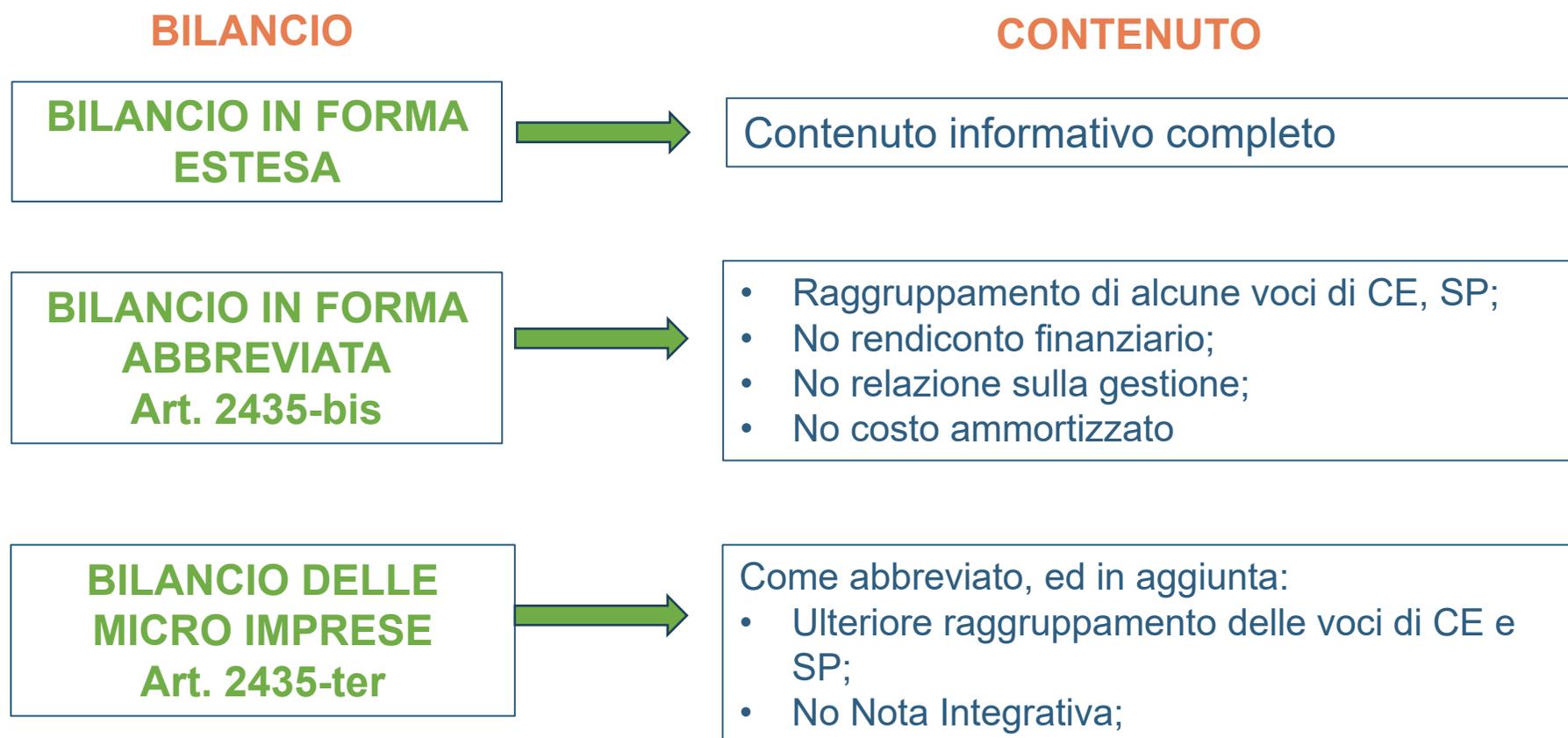
- Il creditore della società in caso di insolvenza può rivalersi esclusivamente sul patrimonio societario, senza potersi rivalere sul patrimonio personale dei singoli soci, i quali sono responsabili delle obbligazioni e degli impegni assunti dalla società limitatamente per la propria quota di patrimonio netto.
- Il creditore personale del singolo socio non può rivalersi sul patrimonio della società, la quale possiede autonomia patrimoniale dalle obbligazioni e dagli impegni assunti dal singolo socio.

# La responsabilità limitata. Vantaggi/Svantaggi



## Gli obblighi civilistici:

Il Codice Civile prevede, a seconda di specifici limiti dimensionali, la possibilità di redigere 3 tipologie di bilancio, che si differenziano per il diverso contenuto informativo:



## I limiti dimensionali:

Il Codice Civile impone l'obbligo di redigere differenti tipologie di bilancio a seconda delle dimensioni dell'impresa:

### BILANCIO

### LIMITI DIMENSIONALI

Se eccede, per due anni consecutivi due o più dei seguenti limiti:

**BILANCIO IN FORMA  
ESTESA**



- Ricavi > 8,8 mln
- Totale attivo > 4,4 mln
- Dipendenti > 50 unità

**BILANCIO IN FORMA  
ABBREVIATA  
Art. 2435-bis**



- Ricavi < 8,8 mln
- Totale attivo < 4,4 mln
- Dipendenti < 50 unità

**BILANCIO DELLE  
MICRO IMPRESE  
Art. 2435-ter**



- Ricavi < 375.000 €
- Totale attivo < 175.000€
- Dipendenti < 5 unità

# Gli schemi del bilancio civilistico

# Lo schema di SP civilistico: Attività

(Evidenziate in rosso sono le voci aggiunte e/o modificate dall'ultima riforma sul bilancio d'esercizio)

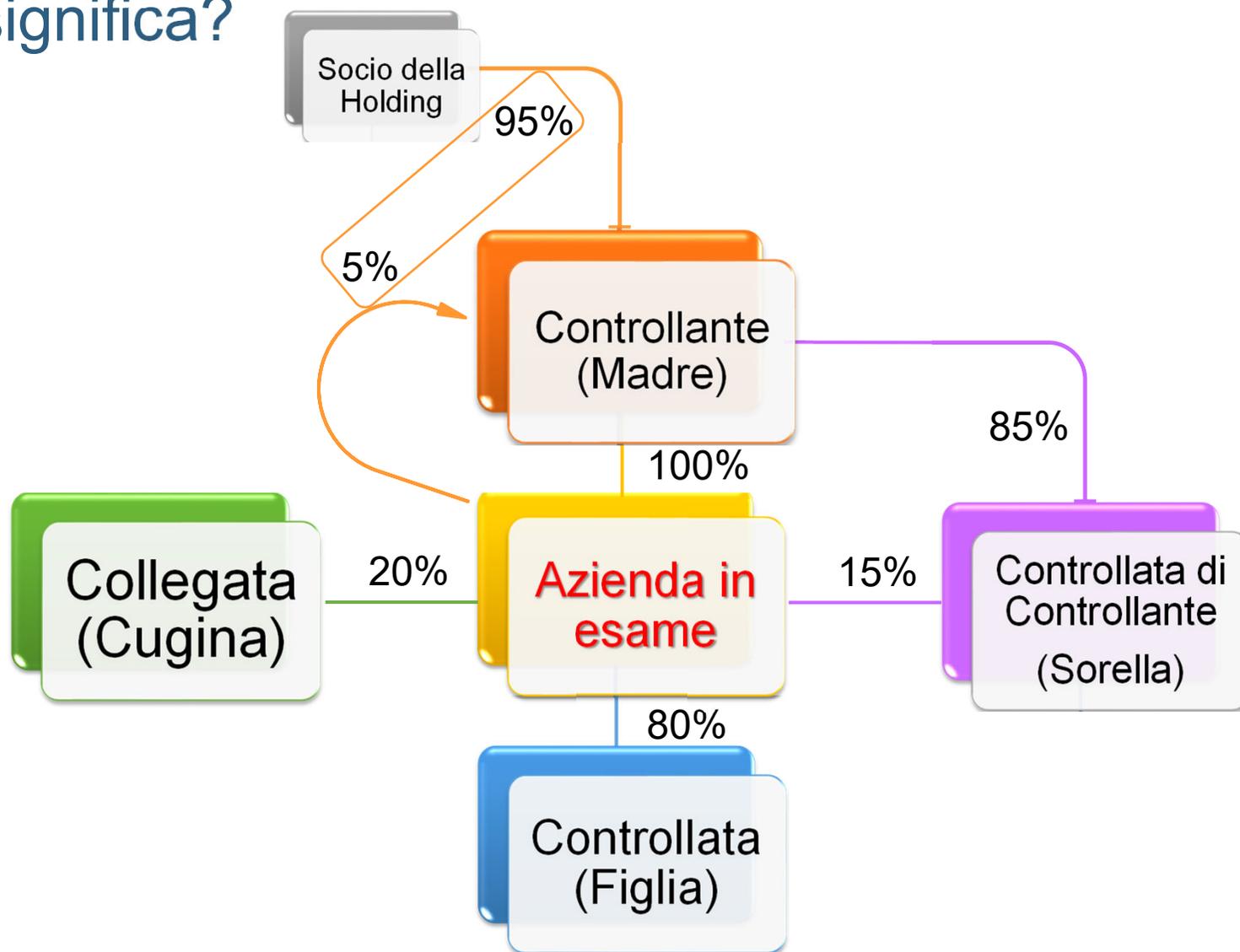
## ATTIVO

- A) **Crediti verso i soci** per versamenti ancora dovuti
- B) **Immobilizzazioni**
- I - *Immobilizzazioni immateriali*
- 1) costi di impianto e di ampliamento
  - 2) costi **di ricerca** di sviluppo **e di pubblicità**
  - 3) diritti di brevetto industriale e diritti di utilizzazione delle opere dell'ingegno
  - 4) concessioni, licenze, marchi e diritti simili
  - 5) avviamento
  - 6) immobilizzazioni in corso e acconti
  - 7) altre
- Totale
- II - *Immobilizzazioni materiali*
- 1) terreni e fabbricati
  - 2) impianti e macchinari
  - 3) attrezzature industriali e commerciali
  - 4) altri beni
  - 5) immobilizzazioni in corso e acconti
- Totale
- III - *Immobilizzazioni finanziarie*, con separata indicazione, per ciascuna voce dei crediti, degli importi esigibili entro l'esercizio successivo
- 1) partecipazioni in:
    - a) imprese controllate
    - b) imprese collegate
    - c) imprese controllanti
    - d) altre imprese **sottoposte al controllo delle controllanti**  
**d-bis) altre imprese**
  - 2) crediti:
    - a) verso imprese controllate
    - b) verso imprese collegate
    - c) verso controllanti
    - d) verso imprese **sottoposte al controllo delle controllanti**  
**d-bis) verso altri**
  - 3) altri titoli
  - 4) azioni proprie strumenti finanziari derivati attivi**
- Totale
- Totale immobilizzazioni (B)

## C) Attivo circolante

- I - *Rimanenze*
- 1) materie prime sussidiarie e di consumo
  - 2) prodotti in corso di lavorazione e semilavorati
  - 3) lavori in corso su ordinazione
  - 4) prodotti finiti e merci
  - 5) acconti
- Totale
- II - *Crediti*, con separata indicazione, per ciascuna voce, degli importi esigibili oltre l'esercizio successivo
- 1) verso clienti
  - 2) verso imprese controllate
  - 3) verso imprese collegate
  - 4) verso controllanti
  - 5) **verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti**
  - 5-bis) crediti tributari**
  - 5-ter) imposte anticipate**
  - 5-quater) verso altri**
- Totale
- III - *Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni*
- 1) partecipazioni in imprese controllate
  - 2) partecipazioni in imprese collegate
  - 3) partecipazioni in imprese controllanti
  - 3-bis) partecipazioni in imprese sottoposte al controllo delle controllanti**
  - 4) altre partecipazioni
  - 5) **azioni proprie con indicazione V.N. complessivo strumenti finanziari derivati attivi.**
  - 6) altri titoli
- Totale
- IV - *Disponibilità liquide*
- 1) depositi bancari e postali
  - 2) assegni
  - 3) denaro e valori in cassa
- Totale
- Totale attivo circolante (C)
- D) **Ratei e risconti**

# Cosa significa?



## FOCUS: Controllate o collegate?

Società **CONTROLLATE** (Art. 2359)

1. le società in cui un'altra società dispone della maggioranza dei voti esercitabili nell'assemblea ordinaria (**controllo di diritto**);
2. le società in cui un'altra società dispone di voti sufficienti per esercitare un'influenza dominante nell'assemblea ordinaria (**controllo di fatto**);
3. le società che sono sotto influenza dominante di un'altra società in virtù di particolari vincoli contrattuali con essa (**controllo contrattuale**);

Sono considerate **COLLEGATE**

Le società sulle quali un'altra società esercita un'influenza notevole.

- Almeno 1/5 dei voti in assemblea ordinaria (20%).
- Almeno 1/10 dei voti in assemblea ordinaria (10%) se quotata.

# Lo schema di SP civilistico: Passività

## PASSIVO

### A) Patrimonio netto

- I - Capitale
- II - Riserva da sovrapprezzo azioni
- III - Riserve di rivalutazione
- IV- Riserva legale
- V- Riserve statutarie
- ~~VI - Riserva per azioni proprie in portafoglio~~
- VII - Altre riserve distintamente indicate
- VII - Riserva per copertura dei flussi finanziari attesi
- VIII - Utili (perdite) portati a nuovo
- IX - Utile (perdita) dell'esercizio
- X - Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio

Totale

### B) Fondi per rischi e oneri

- 1) per trattamento di quiescenza e obblighi simili
  - 2) per imposte, anche differite
  - 3) strumenti finanziari derivati passivi
  - 4) altri
- Totale

### C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

D) **Debiti**, con separata indicazione, per ciascuna voce, degli importi esigibili oltre l'esercizio successivo

- 1) obbligazioni
  - 2) obbligazioni convertibili
  - 3) debiti verso soci per finanziamenti
  - 4) debiti verso banche
  - 5) debiti verso altri finanziatori
  - 6) acconti
  - 7) debiti verso fornitori
  - 8) debiti rappresentati da titoli di credito
  - 9) debiti verso imprese controllate
  - 10) debiti verso imprese collegate
  - 11) debiti verso controllanti
  - 11-bis) debiti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti
  - 12) debiti tributari
  - 13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale
  - 14) altri debiti
- Totale

### E) Ratei e risconti

# Il Conto Economico Civilistico (1)

Il Conto Economico Civilistico ha la caratteristica di essere uno **schema a scalare** che permette di evidenziare i **risultati intermedi** e di conoscere il progressivo formarsi del risultato netto di esercizio. (Evidenziate in **rosso** sono le voci aggiunte dall'ultima riforma sul bilancio d'esercizio)

## A) Valore della produzione

- 1) ricavi delle vendite e delle prestazioni
- 2) variazioni delle rimanenze di prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti
- 3) variazioni di lavori in corso su ordinazione
- 4) incrementi di immobilizzazioni per lavori interni
- 5) altri ricavi e proventi

**Totale (1+2+3+4+5)**

## B) Costi della produzione

- 6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci
- 7) per servizi
- 8) per godimento di beni di terzi
- 9) per il personale
  - a) salari e stipendi
  - b) oneri sociali
  - c) trattamento di fine rapporto
  - d) trattamento di quiescenza e simili
  - e) altri costi
- 10) ammortamenti e svalutazioni
  - a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali
  - b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali
  - c) altre svalutazioni delle immobilizzazioni
  - d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circ. e delle disponibilità liquide
- 11) variazioni di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci

12) accantonamenti per rischi

13) altri accantonamenti

14) oneri diversi di gestione

**Totale (6+7+8+9+10+11+12+13+14)**

**Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)**

## C) Proventi e oneri finanziari

15) proventi da partecipazioni, con separata indicazione di quelli relativi ad imprese controllate e collegate **e di quelli relativi a controllanti e da imprese sottoposte al controllo di quest'ultime**

16) altri proventi finanziari

a) da crediti iscritti nelle immobilizzazioni, con separata indicazione di quelli relativi ad imprese controllate e collegate e di quelli da controllanti **da imprese sottoposte al controllo di quest'ultime**

b) da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni

c) da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni

d) proventi diversi dai precedenti, con separata indicazione di quelli relativi ad imprese controllate e collegate e di quelli da controllanti **da imprese sottoposte al controllo di quest'ultime**

17) interessi e altri oneri finanziari, con separata indicazione di quelli verso imprese controllate e collegate e verso controllanti

17)-bis utili e perdite su cambi

**Totale (15 + 16 - 17)**

Segue

## Il Conto Economico Civilistico (2)

### D) Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie

#### 18) rivalutazioni

- a) di partecipazioni
- b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni
- c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni
- d) di strumenti finanziari derivati

#### 19) svalutazioni

- a) di partecipazioni
- b) di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni
- c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni
- d) di strumenti finanziari derivati

#### Totale (18 - 19)

### E) Proventi e oneri straordinari

— 20) proventi

— 21) oneri

— ~~Totale delle partite straordinarie (20 - 21)~~

*Risultato prima delle imposte (A - B +/- C +/- D +/-*

*E)*

~~2220~~) imposte sul reddito d'esercizio, correnti, differite e anticipate

~~2321~~) utile (perdite) dell'esercizio

**Vediamo un esempio reale!**

# Gli schemi del bilancio civilistico abbreviato

# Il bilancio in forma abbreviata (Art. 2435 bis)

## Caratteristiche:

Lo Stato Patrimoniale comprende solo le voci contrassegnate nell'articolo 2424 con lettere maiuscole e con numeri romani;

### **STATO PATRIMONIALE**

#### **ATTIVITA':**

B) IMMOBILIZZAZIONI – *con separata indicazione di quelle concesse in locazione finanziaria*

I - IMMOBILIZZAZIONI IMMATERIALI

II - IMMOBILIZZAZIONI MATERIALI

III - IMMOBILIZZAZIONI FINANZIARIE – *con separata indicazione, degli importi esigibili entro l'esercizio successivo*

C) ATTIVO CIRCOLANTE

I - RIMANENZE

II - CREDITI – *con separata indicazione, per ciascuna voce, degli importi esigibili oltre l'esercizio successivo – compresi i crediti verso soci per versamenti ancora dovuti e i ratei e risconti attivi*

III - ATTIVITA' FINANZIARIE CHE NON COSTITUISCONO IMMOBILIZZAZIONI

IV - DISPONIBILITA' LIQUIDE

### **PASSIVITA'**

A) PATRIMONIO NETTO

I - CAPITALE SOCIALE

II - RISERVA DA SOVRAPPREZZO AZIONI

III - RISERVA DA RIVALUTAZIONE

IV - RISERVA LEGALE

V - RISERVA PER AZIONI PROPRIE IN PORTAFOGLIO

VI - RISERVE STATUTARIE

VII - ALTRE RISERVE – *da indicare distintamente*

VIII - UTILI (perdite) PORTATI A NUOVO

IX - UTILE (perdita) DELL'ESERCIZIO

B) FONDI PER RISCHI ED ONERI

C) TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO

D) DEBITI – *compresi i ratei e risconti passivi*

# Il bilancio in forma abbreviata (Art. 2435 bis)

## A) Valore della produzione

- 1) ricavi delle vendite e delle prestazioni
- 2) e 3) variazioni delle rimanenze di prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti; variazioni di lavori in corso su ordinazione
- 4) incrementi di immobilizzazioni per lavori interni
- 5) altri ricavi e proventi

**Totale (1+2+3+4+5)**

## B) Costi della produzione

- 6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci
- 7) per servizi
- 8) per godimento di beni di terzi
- 9) per il personale
  - a) salari e stipendi
  - b) oneri sociali
  - c), d) ed e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza e simili, altri costi
- 10) ammortamenti e svalutazioni
  - a), b) e c) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali, ammortamento delle immobilizzazioni materiali, altre svalutazioni delle immobilizzazioni
  - d) svalutazioni dei crediti compresi nell'attivo circ. e delle disponibilità liquide
- 11) variazioni di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci

12) accantonamenti per rischi

13) altri accantonamenti

14) oneri diversi di gestione

**Totale (6+7+8+9+10+11+12+13+14)**

**Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)**

## C) Proventi e oneri finanziari

15) proventi da partecipazioni, con separata indicazione di quelli relativi ad imprese controllate e collegate e di quelli relativi a controllanti e da imprese sottoposte al controllo di quest'ultime

16) altri proventi finanziari

a) da crediti iscritti nelle immobilizzazioni, con separata indicazione di quelli relativi ad imprese controllate e collegate e di quelli da controllanti da imprese sottoposte al controllo di quest'ultime

b) e c) da titoli iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni e da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni

d) proventi diversi dai precedenti, con separata indicazione di quelli relativi ad imprese controllate e collegate e di quelli da controllanti da imprese sottoposte al controllo di quest'ultime

17) interessi e altri oneri finanziari, con separata indicazione di quelli verso imprese controllate e collegate e verso controllanti

17)-bis utili e perdite su cambi

**Totale (15 + 16 - 17)**

Segue

# Il bilancio in forma abbreviata (Art. 2435 bis)

## D) Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie

### 18) rivalutazioni

a), b), c) e d) di partecipazioni, di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni, di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni, **di strumenti finanziari**

### derivati

### 19) svalutazioni

a), b), c) e d) di partecipazioni, di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni, di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni, **di strumenti finanziari**

### derivati

### Totale (18 - 19)

## E) ~~Proventi e oneri straordinari~~

~~— 20) proventi~~

~~— 21) oneri~~

~~— Totale delle partite straordinarie (20 - 21)~~

*Risultato prima delle imposte (A - B +/- C +/- D +/-*

*E)*

**2220**) imposte sul reddito d'esercizio, correnti, differite e anticipate

**2321**) utile (perdite) dell'esercizio