

Corso di Economia ed Organizzazione Aziendale – EOA x Informatica, Telecomunicazioni e Navale

Il bilancio aziendale

Materiale didattico derivato dal libro “Bilancio Aziendale” di Guido Capaldo e Domenico Lesina e dalle slide di Ferdinando Vassallo

http://digilander.libero.it/ferdinando_vassallo/Bilancio_Aziendale/Bilancio-frame.htm

Introduzione al Bilancio Aziendale

1. Introduzione alla Gestione Aziendale.
2. I fondamenti della Contabilità Aziendale.
3. La costruzione del Bilancio
4. Riclassificazione ed analisi del bilancio

Obiettivi di conoscenza:

- *Rappresentare i fatti*
- *Decidere sulla base dei fatti rappresentati*

a.a.2010/2011

Valerio Teta: EOA x Informatica,
Telecomunicazioni e Navale

2

1. Introduzione alla gestione aziendale

Obiettivi di governo e controllo del sistema azienda

a.a.2010/2011

Valerio Teta: EOA x Informatica,
Telecomunicazioni e Navale

3

1.1 Generalità sul bilancio energetico in natura

- Organismi viventi
- Lo stile di vita e la dieta
- Il principio del minimo sforzo per il massimo risultato
- Utilità
- Comportamenti in natura – ricerca dell'utilità
- La specificità dell'uomo – la ragione
- Integrazione della ragione e della cultura
- Lo sviluppo del metodo – livello individuale e di gruppo
- Il contesto socio economico – le regole della convivenza

a.a.2010/2011

Valerio Teta: EOA x Informatica,
Telecomunicazioni e Navale

4

1.2 Impresa come organismo sociale

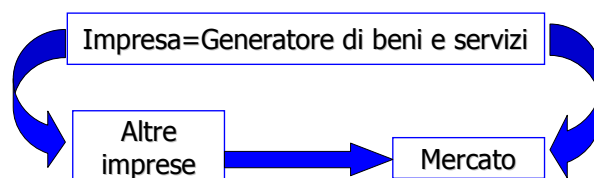
- Utilità nel mercato
- Utilità del consumatore – massimizzazione del benessere
- Utilità del produttore – massimizzazione del profitto
- Scambi tra impresa e mercato – le catene del valore
- Il problema della misura del valore

a.a.2010/2011

Valerio Teta: EOA x Informatica,
Telecomunicazioni e Navale

5

Obiettivi della gestione aziendale



Obiettivi:

- creare valore
- ottenere un soddisfacente livello di profitto

a.a.2010/2011

Valerio Teta: EOA x Informatica,
Telecomunicazioni e Navale

6

1.3 Condizioni di sopravvivenza

- Esempio dell'impresa di SW
- Dall'idea imprenditoriale alla remunerazione del capitale
- Rappresentazione della condizione di equilibrio

a.a.2010/2011 Valerio Teta: EOA x Informatica, Telecomunicazioni e Navale 7

Schematizzazione dell'impresa di SW – fig. 1.1

Processo tecnico-commerciale

Processo economico-finanziario

E=esborsi **I=incassi**

a.a.2010/2011 Valerio Teta: EOA x Informatica, Telecomunicazioni e Navale 8

Relazioni tra i processi dell'impresa – fig. 1.2

a.a.2010/2011 Valerio Teta: EOA x Informatica, Telecomunicazioni e Navale 9

Provenienza delle Risorse finanziarie dell'impresa – fig. 1.3

a.a.2010/2011 Valerio Teta: EOA x Informatica, Telecomunicazioni e Navale 10

1.4 situazioni di equilibrio e di disequilibrio

Dato un intervallo di tempo (T1, T2) si definiscono le situazioni di:

- **Equilibrio finanziario:**
 - $incassi > esborsi$
- **Disequilibrio finanziario:**
 - $incassi < esborsi$

a.a.2010/2011 Valerio Teta: EOA x Informatica, Telecomunicazioni e Navale 11

Rilevare-misurare la condizione di equilibrio

<p>Equilibrio</p> <p>Disequilibrio</p> <ul style="list-style-type: none"> • Basso livello incassi <ul style="list-style-type: none"> – Vendite scarse – Prezzi bassi • Alto livello esborsi <ul style="list-style-type: none"> – Impiego risorse – Costo risorse • Sfasatura incassi-esborsi 	<p>Incassi > Esborsi</p> <p>Incassi < Esborsi</p> <ul style="list-style-type: none"> • Possibili cause <ul style="list-style-type: none"> – Problemi commerciali – Problemi marketing • Possibili cause <ul style="list-style-type: none"> – Problemi di trasformazione – Problemi di acquisto • Problema finanziario
---	--

a.a.2010/2011 Valerio Teta: EOA x Informatica, Telecomunicazioni e Navale 12

Strumento di controllo

la contabilità aziendale è un sistema informativo che consente di rilevare e misurare le condizioni di equilibrio – disequilibrio ed analizzare nell'intervallo dato le cause della situazione di disequilibrio.

a.a.2010/2011

Valerio Teta: EOA x Informatica, Telecomunicazioni e Navale

13

Corso di Economia ed Organizzazione Aziendale – EOA x Informatica, Telecomunicazioni e Navale

Bilancio - 2. Fondamenti della Contabilità aziendale

L'approccio della contabilità generale al controllo della prestazione aziendale

Corso di Economia ed Organizzazione Aziendale – EOA x Informatica, Telecomunicazioni e Navale

2. Fondamenti della Contabilità aziendale

2.1 scopo funzioni e strumenti della Contabilità aziendale

2.2 Il capitale d'Impresa

2.3 dal capitale lordo al capitale netto

a.a.2010/2011

Valerio Teta: EOA x Informatica, Telecomunicazioni e Navale

15

2.1 scopo funzioni e strumenti della Contabilità aziendale

• Obiettivi

1. **Misurare il valore delle operazioni di gestione**

2. **Rilevare il reddito di esercizio**

• Strumenti

– Contabilità generale e Bilancio di Esercizio

– Contabilità analitica (o Industriale)

a.a.2010/2011

Valerio Teta: EOA x Informatica, Telecomunicazioni e Navale

16

2.1 scopo funzioni e strumenti della Contabilità aziendale

Primo Obiettivo

- **Misurare il valore delle operazioni di gestione in un intervallo di tempo dato**

a.a.2010/2011

Valerio Teta: EOA x Informatica, Telecomunicazioni e Navale

17

2.1 scopo funzioni e strumenti della Contabilità aziendale

Secondo Obiettivo

- **Rilevare il reddito di esercizio nell'intervallo dato**

a.a.2010/2011

Valerio Teta: EOA x Informatica, Telecomunicazioni e Navale

18

2.1 scopo funzioni e strumenti della Contabilità aziendale

- Strumenti
 - Contabilità generale e Bilancio di Esercizio
 - Contabilità analitica (o Industriale)

a.a.2010/2011

Valerio Teta: EOA x Informatica, Telecomunicazioni e Navale

19

2.2 Il capitale d'Impresa

- La **proprietà** dell'impresa nasce dalla decisione di uno o più individui (IMPRENDITORI) di destinare **proprie** risorse ai fini dell'impresa
- L'impresa costituita deve entrare in **possesso** di tutte le risorse necessarie per la realizzazione del prodotto a partire da:
 - Risorse di conoscenza,
 - Risorse finanziarie.

a.a.2010/2011

Valerio Teta: EOA x Informatica, Telecomunicazioni e Navale

20

Il capitale lordo

- L'insieme dei valori dei beni e diritti a disposizione (in possesso) dell'impresa in un dato istante di tempo
- Il capitale lordo è una grandezza
 - Mutevole nel tempo
 - Espressa in termini di valore monetario (€)

a.a.2010/2011

Valerio Teta: EOA x Informatica, Telecomunicazioni e Navale

21

2.3 dal capitale lordo al capitale netto

- Capitale di terzi
- Passività
- Richiamo capitale lordo
- Definizione capitale netto

a.a.2010/2011

Valerio Teta: EOA x Informatica, Telecomunicazioni e Navale

22

Capitale di terzi - esempi

- Le risorse possedute dall'impresa senza uno specifico titolo di proprietà generano diritti di terzi verso l'impresa:
 - Debito verso la banca
 - Debito verso il fornitore
 - Debito verso il fisco
 - Debiti verso i dipendenti
 -

a.a.2010/2011

Valerio Teta: EOA x Informatica, Telecomunicazioni e Navale

23

Capitale di terzi – definizione

Passività:

- L'insieme dei **valori** degli impegni che l'impresa ha con terzi
 - Banche
 - Fornitori
 - Fisco
 - Dipendenti
 -

a.a.2010/2011

Valerio Teta: EOA x Informatica, Telecomunicazioni e Navale

24

Capitale (o Patrimonio) netto

Riassumendo

- Capitale **lordo** – *attività* – valore complessivo dei beni e dei diritti disponibili per l'impresa
- Capitale di **terzi** – *passività* – valore complessivo degli impegni che l'impresa ha con terzi

Definizione di Capitale (o Patrimonio) netto

- Capitale netto = Capitale lordo – Capitale di terzi
- Netto = Attività – Passività

a.a.2010/2011

Valerio Teta: EOA x Informatica, Telecomunicazioni e Navale

25

Capitale (o Patrimonio) netto

Struttura del Capitale (o Patrimonio) netto

- Capitale sociale +
- riserve +
- utile +
-

a.a.2010/2011

Valerio Teta: EOA x Informatica, Telecomunicazioni e Navale

26

Esempio ICT

- **Idea imprenditoriale** – vendere ed assistere un'applicazione sw basata su internet
- **Costituzione dell'impresa** – risorse individuali pari a 30 destinate all'impresa
- **Acquisto di beni durevoli**: impianto = 3 stazioni di lavoro + 1 communication server + 1 database server + 1 print server
- **Valorizzazione dell'operazione**: acquisto pari a 100 regolarmente fatturato dal fornitore

L'impresa paga in acconto 30 alla consegna e promette il saldo a 180 gg.

a.a.2010/2011

Valerio Teta: EOA x Informatica, Telecomunicazioni e Navale

27

Equilibrio dell'impresa

- Postulato della proprietà
- Uguaglianza fondamentale – alfa
- Uguaglianza fondamentale – beta
- Condizioni di equilibrio dell'impresa
- Situazioni tipiche
- Condizioni di sopravvivenza
- Società di capitali

a.a.2010/2011

Valerio Teta: EOA x Informatica, Telecomunicazioni e Navale

28

Postulato della proprietà

Ciò che è in mio possesso - ciò che è di altri = ciò che mi resta

Ciò che è in mio possesso = ciò che è di altri + ciò che mi resta

a.a.2010/2011

Valerio Teta: EOA x Informatica, Telecomunicazioni e Navale

29

Uguaglianza (regola contabile) fondamentale a livello globale (α)

Definizioni

*Ciò che è in mio possesso = **attivo**
ciò che è di altri = **passivo**
ciò che mi resta = **netto***

Riformulazione del postulato di proprietà

Attivo = Passivo + Netto

a.a.2010/2011

Valerio Teta: EOA x Informatica, Telecomunicazioni e Navale

30

Uguaglianza (regola contabile) fondamentale a livello differenziale (β)

Dato un intervallo di tempo T1,T2 si ha
 $Attivo(T1) = Passivo(T1) + Netto(T1)$
 $Attivo(T2) = Passivo(T2) + Netto(T2)$
 $A2 - A1 = (P2 - P1) + (N2 - N1)$

$\Delta(Attivo) = \Delta(Passivo + Netto)$

$\Delta(Attivo) = \Delta(Passivo) + \Delta(Netto)$

a.a.2010/2011 Valerio Teta: EOA x Informatica, Telecomunicazioni e Navale 31

Condizioni di sopravvivenza dell'Impresa

se
 $\Delta Attivo > \Delta Passivo$

allora
 $\Delta Netto > 0$

a.a.2010/2011 Valerio Teta: EOA x Informatica, Telecomunicazioni e Navale 32

Esempi

Società di capitali
S.p.A.
public company

a.a.2010/2011 Valerio Teta: EOA x Informatica, Telecomunicazioni e Navale 33


Corso di Economia ed Organizzazione Aziendale – EOA x Informatica, Telecomunicazioni e Navale

2.4 Rappresentazione dei risultati della CG

- Scopo della contabilità generale
- Definizione di reddito di esercizio
- Concetto di bilancio
- Struttura del bilancio
- Creazione di una società di capitali

a.a.2010/2011 Valerio Teta: EOA x Informatica, Telecomunicazioni e Navale 34

Scopo della contabilità generale

- Registrare tutte le operazioni di gestione per misurare le condizioni di equilibrio in un dato periodo (T1, T2) [esempio: dal 1/1 al 31/12 dell'anno corrente]
- Rilevare il reddito d'esercizio 

a.a.2010/2011 Valerio Teta: EOA x Informatica, Telecomunicazioni e Navale 35

Reddito d'esercizio - definizione

- Variazione del capitale netto nel periodo di riferimento a parità di altre condizioni patrimoniali
- **Reddito** prodotto dall'impresa = **Netto(31/12)** – **Netto(1/1)**

a.a.2010/2011 Valerio Teta: EOA x Informatica, Telecomunicazioni e Navale 36

Reddito d'esercizio - valutazione

- reddito d'esercizio > 0 ⇔ utile
- reddito d'esercizio < 0 ⇔ perdita

a.a.2010/2011 Valerio Teta: EOA x Informatica, Telecomunicazioni e Navale 37

Concetto di Bilancio di esercizio

- Documento di rendiconto che rappresenta la situazione di equilibrio dell'impresa con riferimento ad uno specifico intervallo di tempo – approccio retrospettivo
- Disciplina giuridica di riferimento – norme del Codice Civile

a.a.2010/2011 Valerio Teta: EOA x Informatica, Telecomunicazioni e Navale 38

Struttura del Bilancio di esercizio

Il documento di bilancio si compone di

- Stato Patrimoniale
 - ◆ patrimonio dell'impresa e sua composizione
- Conto economico
 - ◆ ricavi, costi, risultato d'esercizio
- Nota Integrativa
 - ◆ Informazioni aggiuntive e descrizione dei criteri adottati

a.a.2010/2011 Valerio Teta: EOA x Informatica, Telecomunicazioni e Navale 39

Struttura dello Stato Patrimoniale

(tabella 2.1 a pag. 42)

<ul style="list-style-type: none"> • Attivo A) Crediti verso soci B) Immobilizzazioni <ul style="list-style-type: none"> I) Immobilizzazioni immateriali II) Immobilizzazioni materiali III) Immobilizzazioni finanziarie C) Attivo circolante <ul style="list-style-type: none"> I) Rimanenze II) Crediti III) Attività finanziarie IV) Disponibilità liquide D) Ratei e risconti attivi 	<ul style="list-style-type: none"> • Passivo A) Patrimonio netto <ul style="list-style-type: none"> I) Capitale II) Riserva III) Utile B) Fondo rischi e oneri C) T.F.R. D) Debiti E) Ratei e risconti passivi
---	--

a.a.2010/2011 Valerio Teta: EOA x Informatica, Telecomunicazioni e Navale 40

Struttura del Conto Economico

tab. 2.2 a pag. 44

<ul style="list-style-type: none"> A. Valore della produzione B. Costi della produzione C. Proventi(1) ed Oneri(2) finanziari D. Rettifiche di valore di Attività finanziarie E. Proventi(1) ed Oneri(2) straordinari Imposte (IRPEG, IRAP) Rettifiche (norme tributarie) Accantonamenti (norme tributarie) 	<ul style="list-style-type: none"> • Risultato della gestione caratteristica (A-B) • Risultato prima delle imposte (A-B+C1-C2+D+E1-E2) • Risultato dell'esercizio (Risultato prima delle imposte-imposte) • Utile/Perdita d'esercizio
---	---

a.a.2010/2011 Valerio Teta: EOA x Informatica, Telecomunicazioni e Navale 41

Struttura della Nota Integrativa

- Indicazioni riguardanti i criteri di valutazione delle voci di bilancio
- Indicazione dei cambiamenti nelle voci del patrimonio (es.: immobilizzazioni) tra situazione iniziale e finale
- Composizione e dettaglio di talune voci del bilancio sia dello stato p. sia del conto e.
- Informazioni diverse su impegni assunti e non evidenziati (es.: numero medio dipendenti)

a.a.2010/2011 Valerio Teta: EOA x Informatica, Telecomunicazioni e Navale 42

Relazione degli amministratori sulla situazione della società e sull'andamento della gestione

- Scenario di mercato in cui opera l'azienda
- Coerenza tra strategia e contesto
- analisi dei dati di costi, ricavi ed investimenti
- Analisi dei rischi
- Attività di ricerca e sviluppo
- Rapporti con altre imprese
- Azioni possedute alienate acquistate
- Fatti importanti accaduti dopo la chiusura del bilancio
- Evoluzione prevista per l'azienda

a.a.2010/2011

Valerio Teta: EOA x Informatica, Telecomunicazioni e Navale

43

Corso di Economia ed Organizzazione Aziendale – EOA x Informatica, Telecomunicazioni e Navale

- Esempio di costituzione di un'impresa (società di capitali)
- Normativa (2.5)
- Iter di formazione del bilancio (2.6)
- Il contenuto informativo del bilancio (2.7)
- Il processo logico della CG (2.8)

a.a.2010/2011

Valerio Teta: EOA x Informatica, Telecomunicazioni e Navale

44

Esempio di costituzione di un'impresa (società di capitali)

- Creazione di una società di capitali
- Statuto d'impresa
- Organi d'impresa

a.a.2010/2011

Valerio Teta: EOA x Informatica, Telecomunicazioni e Navale

45

Creazione di una Società di capitali

- Atto costitutivo
 - ◆ redatto da Notaio
 - ◆ omologato dal Tribunale
 - ◆ depositato presso il Registro delle Imprese
 - ◆ definisce gli accordi fra i Soci
 - ◆ contiene lo Statuto, documento fondamentale dell'azienda

a.a.2010/2011

Valerio Teta: EOA x Informatica, Telecomunicazioni e Navale

46

Statuto d'impresa

- Lo Statuto deve contenere
 - ◆ Denominazione
 - ◆ Sede
 - ◆ Durata della missione e/o obiettivo atteso
 - ◆ Scopo
 - ◆ Organi societari
 - ◆ Clausole di proroga, di scioglimento, compromissorie

a.a.2010/2011

Valerio Teta: EOA x Informatica, Telecomunicazioni e Navale

47

Statuto/Organi societari

La sezione dello Statuto relativa agli Organi societari deve definire gli ambiti di responsabilità di ciascuno

- ◆ Assemblea,
- ◆ Consiglio di amministrazione (CdA),
- ◆ Amministratore Delegato o Amministratore Unico,
- ◆ Direttore Generale,
- ◆ Collegio dei Revisori,
- ♣ Costituzione,
- ♣ Poteri,
- ♣ Regole di deliberazione.

a.a.2010/2011

Valerio Teta: EOA x Informatica, Telecomunicazioni e Navale

48

2.5 approfondimenti normativi

Leggi dello stato

- Codice civile
 - Libro V (Del lavoro)
 - Titolo II: Del lavoro nell'impresa (2188 – 2202; 2214 – 2220)
 - Titolo V: Delle società (2247 – ...)
 - Titolo VI: Delle società cooperative e delle mutue assicuratrici
 - Titolo VII: Dell'associazione in partecipazione
 - Titolo VIII: Dell'azienda
 - Titolo IX: Dei diritti sulle opere dell'ingegno e sulle invenzioni industriali
 - Titolo X: Della disciplina della concorrenza e dei consorzi
 - Titolo XI: Disposizioni penali in materia di società e consorzi (...), 2642)

a.a.2010/2011

Valerio Teta: EOA x Informatica, Telecomunicazioni e Navale

49

2.6 iter di formazione del bilancio

- Schema di un generico processo
- Descrizione del processo di formazione del bilancio

a.a.2010/2011

Valerio Teta: EOA x Informatica, Telecomunicazioni e Navale

50

Schema di un generico processo

1. Input
2. Output
3. Regole di trasformazione dell'input in output
4. Responsabilità e competenze di trasformazione
5. Funzione di trasformazione.

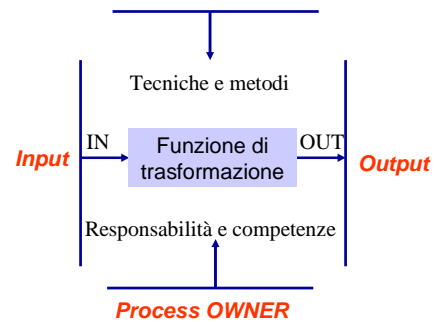
a.a.2010/2011

Valerio Teta: EOA x Informatica, Telecomunicazioni e Navale

51

Schema di un generico processo

Regole di trasformazione dell'input in output



a.a.2010/2011

Valerio Teta: EOA x Informatica, Telecomunicazioni e Navale

52

Descrizione del processo di formazione del bilancio - 1

- Input
 - Registrazioni contabili relative al periodo di competenza, per esempio dal 1 gennaio al 31 dicembre dell'anno di competenza

a.a.2010/2011

Valerio Teta: EOA x Informatica, Telecomunicazioni e Navale

53

Descrizione del processo di formazione del bilancio - 2

- Output
 - Bilancio depositato presso il registro delle imprese

a.a.2010/2011

Valerio Teta: EOA x Informatica, Telecomunicazioni e Navale

54

Descrizione del processo di formazione del bilancio - 3

- Regole per le società di capitali
 - Artt. 2423-2427 Cod. Civile
 - Norme dello Statuto (se non in contrasto)
 - Regola del “buon padre di famiglia”
 - Criteri di chiarezza, verità, correttezza
 - Criteri di prudenza
 - Prospettiva di continuazione

a.a.2010/2011 Valerio Teta: EOA x Informatica, Telecomunicazioni e Navale 55

Descrizione del processo di formazione del bilancio - 4

- Responsabilità e competenze
 - Amministratori (alta direzione – vertice aziendale)
 - Sindaci (collegio dei revisori)
 - Proprietari (Assemblea dei soci)

a.a.2010/2011 Valerio Teta: EOA x Informatica, Telecomunicazioni e Navale 56

Descrizione del processo di formazione del bilancio - 5

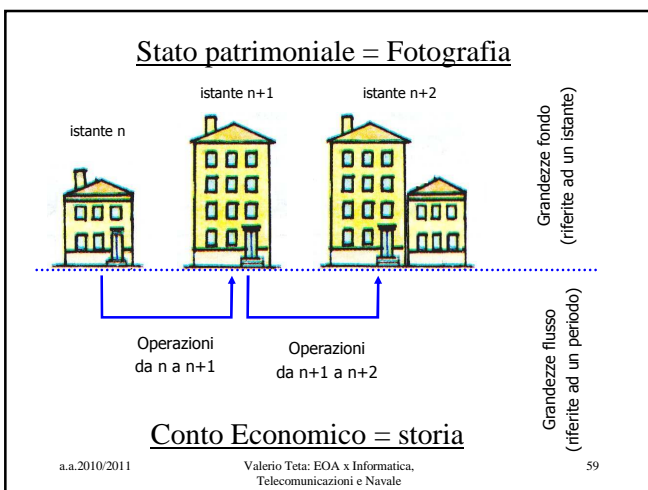
- Funzioni
 - Preparazione del Progetto o bozza di bilancio a cura degli amministratori (AMM=>DIR.GEN=>AD)
 - Controllo della bozza a cura dei Revisori (ove presenti) attraverso una relazione
 - Approvazione: la bozza diventa bilancio con la discussione ed il voto dell’assemblea
 - Deposito c/o Registro delle imprese

a.a.2010/2011 Valerio Teta: EOA x Informatica, Telecomunicazioni e Navale 57

2.7 il contenuto informativo del bilancio

- Grandezze di fondo
- Grandezze di flusso

a.a.2010/2011 Valerio Teta: EOA x Informatica, Telecomunicazioni e Navale 58



Stato Patrimoniale / Conto Economico

- Lo stato patrimoniale finale di un esercizio equivale allo Stato Patrimoniale iniziale dell’esercizio successivo
- Il Conto Economico di un esercizio si conclude in tale esercizio
- L’Utile/Perdita di Esercizio è l’elemento di collegamento biunivoco fra Stato Patrimoniale e Conto Economico e corrisponde alla variazione del Patrimonio Netto a parità di altre condizioni patrimoniali

a.a.2010/2011 Valerio Teta: EOA x Informatica, Telecomunicazioni e Navale 60

2.8 il processo logico della contabilità generale

- Fatto aziendale
- Registrazione contabile
- Esempio
- Il principio

a.a.2010/2011 Valerio Teta: EOA x Informatica, Telecomunicazioni e Navale 61

Fatto aziendale

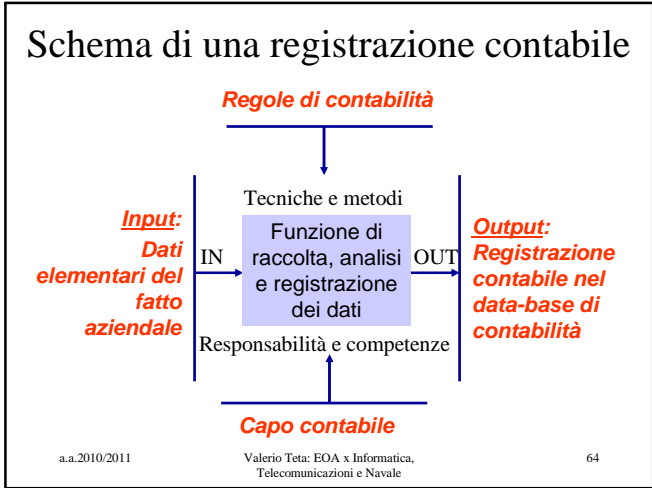
- Un fatto aziendale è un evento (o una catena di eventi) accaduto in un processo aziendale
- Il responsabile del processo (es.: processo primario di acquisto impianto) **compie** una operazione di gestione (oppure è responsabile del compimento) dall'inizio alla fine,
- *Tempestivamente* **raccoglie e comunica** i dati dell'operazione in contabilità per la conseguente **registrazione contabile**.

a.a.2010/2011 Valerio Teta: EOA x Informatica, Telecomunicazioni e Navale 62

Registrazione contabile

- Attraverso il sistema informativo (amministrativo) il responsabile della contabilità recepisce i dati dal responsabile dell'operazione processo,
- I dati raccolti consentono la registrazione dell'operazione in contabilità con il metodo della *partita doppia*

a.a.2010/2011 Valerio Teta: EOA x Informatica, Telecomunicazioni e Navale 63



esempio

- Acquisto di un impianto attraverso un prestito della banca
- **Prima dell'acquisto vale il I principio: $A=P+N$**
- Con l'acquisto A varia e diventa A'
- Il I principio continua a valere: anche P varia e diventa P' tale che $A'=P'+N$
- La registrazione contabile movimenta un conto dell'attivo e contemporaneamente un conto del passivo

a.a.2010/2011 Valerio Teta: EOA x Informatica, Telecomunicazioni e Navale 65

Esempio – acquisto impianto ICT

Cronologia	Attivo	Passivo	Netto
Prima dell'acquisto	30	0	30
Dopo l'acquisto	100	70	30

a.a.2010/2011 Valerio Teta: EOA x Informatica, Telecomunicazioni e Navale 66

II principio della contabilità generale

- Ogni fatto aziendale dà sempre origine a variazioni (movimenti) in almeno due voci del Bilancio Aziendale [Partita doppia]

a.a.2010/2011

Valerio Teta: EOA x Informatica, Telecomunicazioni e Navale

67

Corso di Economia ed Organizzazione Aziendale – EOA x Informatica, Telecomunicazioni e Navale

- 3. La costruzione del bilancio
 - 3.1 – prime operazioni di impresa
 - 3.2 – operazioni del processo di produzione

a.a.2010/2011

Valerio Teta: EOA x Informatica, Telecomunicazioni e Navale

68

3. La costruzione del bilancio

- la struttura del piano dei conti di una azienda definisce lo **schema concettuale** del data base amministrativo-contabile
- è opportuno distinguere da subito tra
 - cronologico dei movimenti contabili - **libro giornale**
 - raggruppamento dei movimenti contabile per natura dove ogni singola voce è identificata dalla struttura del piano dei conti - **libro mastro**

a.a.2010/2011

Valerio Teta: EOA x Informatica, Telecomunicazioni e Navale

69

3.1 prime operazioni di impresa

- Costituzione della società – (3.1.1)
- Trasferimento in banca di 900 – (3.1.2)
- Acquisto impianti – (3.1.3)
- Acquisto materie prime – (3.1.4)

a.a.2010/2011

Valerio Teta: EOA x Informatica, Telecomunicazioni e Navale

70

Costruzione del bilancio - 1

	Attivo		Passivo + Netto	
Costituzione Società Capitale Soc. 1000	Cassa	1.000	Capitale Sociale	1.000
	Banca c/c			
	Totale Attivo	1.000	Totale Passivo+Netto	1.000
Trasferimento su c/c bancario di 900	Cassa	100	Capitale Sociale	1.000
	Banca c/c	900		
	Totale Attivo	1.000	Totale Passivo+Netto	1.000
Acquisto impianti pagamento tramite bonifico bancario	Cassa	100	Capitale Sociale	1.000
	Banca c/c	300		
	Impianti	600		
Totale Attivo	1.000	Totale Passivo+Netto	1.000	
Acquisto materie prime pagamento 300 tramite bonifico bancario, 200 dilazionato	Cassa	100	Capitale Sociale	1.000
	Banca c/c	300		
	Materie prime	500	Fornitori	200
Totale Attivo	1.200	Totale Passivo+Netto	1.200	

a.a.2010/2011

Valerio Teta: EOA x Informatica, Telecomunicazioni e Navale

71

Costituzione della società – 3.1.1

- l'articolo di giornale è dato da
1 (cassa) a (capitale sociale) 1000
- abbiamo ipotizzato che i soci versino nella cassa l'intero capitale sociale
- la legge obbliga i soci a versare come minimo i tre decimi del capitale sociale
- nell'ipotesi alternativa che i soci si siano limitati a rispettare il minimo prescritto dalla legge avremmo
300 nella voce cassa e
700 nella voce crediti verso i soci

a.a.2010/2011

Valerio Teta: EOA x Informatica, Telecomunicazioni e Navale

72

Trasferimento in banca di 900 – 3.1.2

- una volta costituita la società è operativa
- tra gli organi sociali è stato identificato l'amministratore
- l'amministratore valuta eccessiva la disponibilità di cassa e decide di versarne parte in banca
- l'articolo di giornale è dato da 2 (cassa) a (banche) 900
- Nota: il movimento non varia l'attivo né, quindi, il passivo

a.a.2010/2011

Valerio Teta: EOA x Informatica, Telecomunicazioni e Navale

73

Acquisto impianti – 3.1.3

- L'amministratore attua il piano di investimenti definito
- l'impianto è tipicamente strutturato in sottosistemi: telecomunicazioni, rete locale, server, stazioni di lavoro.
- si sceglie il fornitore, si fa la trattativa d'acquisto e si sottoscrive il contratto di acquisto
- si riceve il macchinario acquistato, si fa il collaudo in ingresso e si va in esercizio sperimentale e poi a regime
- si riceve la fattura passiva e si paga tutto subito 600
- l'articolo è: 3 (impianti) a (banche) 600
- Nota: il movimento non varia il saldo dell'attivo né il passivo

a.a.2010/2011

Valerio Teta: EOA x Informatica, Telecomunicazioni e Navale

74

Acquisto materie prime 3.1.4

- l'acquisto di materie prime è una tipica operazione del processo di realizzazione del prodotto
- si caratterizza l'acquisto, si sceglie il fornitore, ...
- si riceve il materiale acquistato, si fa il collaudo in ingresso, il materiale entra nel magazzino
- si riceve la fattura passiva di importo 500
- si paga una parte subito 300 e si definisce la data di pagamento della parte residua (200 a saldo) a 180 gg
- l'articolo è: 4 (materie prime) a (diversi) 500
Banche 300, fornitori 200

a.a.2010/2011

Valerio Teta: EOA x Informatica, Telecomunicazioni e Navale

75

3.2 operazioni del processo di produzione

- Pagamento stipendi – 3.2.1
- Consumo materie prime – 3.2.2
- Utilizzo di energia – 3.2.3
- Vendita – 3.2.4

a.a.2010/2011

Valerio Teta: EOA x Informatica, Telecomunicazioni e Navale

76

Costruzione del bilancio - 2

	Attivo		Passivo + Netto	
Pagamento stipendi per 300 mediante prelievo bancario (variazione del netto: voce inserita a scopo didattico)	Cassa	100	Capitale Sociale	1.000
	Banca c/c	0	Variatz. Netto	-500
	Impianti	600	Totale Netto	700
	Materie prime	500		
			Fornitori	200
		Debiti vs. Banche	300	
	Totale Attivo	1.200	Totale Passivo+Netto	1.200
Consumo materie prime per 350	Cassa	100	Capitale Sociale	1.000
	Banca c/c	0	Variatz. Netto	-650
	Impianti	600	Totale Netto	350
	Materie prime	150		
			Fornitori	200
		Debiti vs. Banche	300	
	Totale Attivo	850	Totale Passivo+Netto	850
Vendita dei beni prodotti per 1100 (100 contante, 600 assegni, 400 dilazionati (vendita immediata senza passare per magazzino))	Cassa	200	Capitale Sociale	1.000
	Banca c/c	600	Variatz. Netto	450
	Clienti	400	Totale Netto	1.450
	Impianti	600		
	Materie prime	150	Fornitori	200
		Debiti vs. Banche	300	
	Totale Attivo	1.950	Totale Passivo+Netto	1.950

a.a.2010/2011

Valerio Teta: EOA x Informatica, Telecomunicazioni e Navale

77

Pagamento stipendi – 3.2.1

- L'impresa avvia la realizzazione del prodotto
- Acquisisce forza lavoro e combina il fattore lavoro con gli altri fattori di produzione
- L'impresa produce ed a fine mese paga gli stipendi
- Si determina un trasferimento di valore dai proprietari al prodotto ed ai lavoratori
- L'articolo è: 5. (costo personale) a (debiti vs banche) 300
- Nota: il movimento non varia l'attivo né, quindi, il saldo del passivo – ciò che varia è la composizione del passivo – aumentano i debiti vs banche diminuisce il netto (**costo**)

a.a.2010/2011

Valerio Teta: EOA x Informatica, Telecomunicazioni e Navale

78

Consumo materie prime – 3.2.2

- nella realizzazione del prodotto è stata consumata una determinata quantità di materie prime
- si determina un trasferimento di valore dai proprietari al prodotto
- l'articolo di giornale è dato da [6. \(consumo di materie prime\) a \(materie prime\) 350](#)
- La diminuzione dell'attivo è bilanciata da una diminuzione del netto (**costo**)

a.a.2010/2011

Valerio Teta: EOA x Informatica, Telecomunicazioni e Navale

79

Utilizzo di energia – 3.2.3

- nella realizzazione del prodotto è stata consumata una determinata quantità di energia
- si determina un trasferimento di valore dai proprietari al prodotto
- l'articolo è: [7. \(consumi esterni\) a \(fornitori\) 150](#)
- Nota: il movimento non varia l'attivo né, quindi, il saldo del passivo - ciò che varia è la composizione del passivo - l'aumento del debito verso fornitori è bilanciato da una diminuzione del netto (**costo**)

a.a.2010/2011

Valerio Teta: EOA x Informatica, Telecomunicazioni e Navale

80

Vendita – 3.2.4

- il processo di vendita produce due trasferimenti di valore uno in senso opposto all'altro
- l'impresa (che vende) trasferisce al consumatore (che acquista) la quantità di valore associata alle caratteristiche del prodotto (utilità)
- il consumatore (che paga) trasferisce all'impresa (che incassa) la quantità di valore associata al pagamento dei corrispettivi della vendita stabiliti nel contratto di vendita
- l'articolo è: [8. \(diversi\) a \(vendite\) 1100](#)
- L'aumento dell'attivo (cassa 100, banche 600, clienti 400) è bilanciato dall'aumento del netto (**ricavo**).

a.a.2010/2011

Valerio Teta: EOA x Informatica, Telecomunicazioni e Navale

81

Conto economico dell'impresa di sw

A) Valore della produzione			
vendite		1100	
B) Costi della produzione			
personale	300		
consumi materie prime	350		
consumi esterni	150		
totale costi	800		
Risultato A – B			300

a.a.2010/2011

Valerio Teta: EOA x Informatica, Telecomunicazioni e Navale

82

Corso di Economia ed Organizzazione Aziendale – EOA x Informatica, Telecomunicazioni e Navale

- 3.3 – operazioni finanziarie
- 3.4 – operazioni particolari
- 3.5 – operazioni di chiusura
- 3.6 – valutazioni di bilancio

a.a.2010/2011

Valerio Teta: EOA x Informatica, Telecomunicazioni e Navale

83