

## LETTURA DEL BILANCIO

1° incontro (Venerdì 15 maggio ore 16.00-18.30)

- La logica del sistema bilancio d'esercizio
- Il sistema contabile che alimenta il bilancio: il metodo della partita doppia

2° incontro: (Venerdì 22 maggio ore 16.00-18.30)

- Esercitazione: rilevazioni in partita doppia e costruzione del bilancio d'esercizio
- La coesistenza dei principi di competenza economica e di prudenza nel Codice Civile: il dualismo del bilancio d'esercizio
- Logiche sottostanti i criteri di valutazione; cenni ai principali criteri di valutazione

3° incontro: (Venerdì 29 maggio ore 16.00-18.30)

- Esercitazione di riepilogo: «visualizzazione» degli effetti delle singole rettifiche di fine esercizio
- Gli altri principi generali del bilancio: continuità, costanza, prevalenza della sostanza sulla forma, eventi successivi
- APPENDICE: Gli schemi di bilancio obbligatori: struttura e voci principali

Prof. Nicola Pecchiari ([nicola.pecchiari@unibocconi.it](mailto:nicola.pecchiari@unibocconi.it))

Prof. Giuseppe Pogliani ([giuseppe.pogliani@unibocconi.it](mailto:giuseppe.pogliani@unibocconi.it))

# INTRODUZIONE AL SISTEMA BILANCIO E AL FUNZIONAMENTO DELLE RILEVAZIONI CONTABILI IN PARTITA DOPPIA:

**1 – Esercitazione di riepilogo:  
«visualizzazione» degli effetti delle singole  
rettifiche di fine esercizio**

# Gli effetti combinati di competenza e prudenza: una esemplificazione 3

## STATO PATRIMONIALE

## CONTO ECONOMICO

### ATTIVO

### PASSIVO E PATRIMONIO NETTO

### COSTI

### RICAVI

Disponibilità Liquide	450	5.900 PASSIVO :	Acquisti di materiali	2.300	6.800 Vendite di beni
Crediti verso clienti		2.200 Debiti per acquisti di beni e servizi (fornitori, personale, ecc.)	Acquisti di servizi	1.500	1.200 Vendite di servizi
Valore nominale dei crediti	1.900	700 Debiti per acquisto di immobilizzazioni	Costo del personale	2.100	100 Interessi attivi e altri prov. finan.
- Fondo svalutazione crediti	-	3.000 Debiti finanziari (banche ecc.)	Interessi passivi e altri oneri fin.	100	600 Plusvalenze
Magazzino (rimanenze)	650	- Debiti tributari (imposte sul reddito)	Minusvalenze	200	
Immobilizz. materiali e immateriali			Rimanenze iniziali		Rimanenze Finali
Costo di acquisto / costruzione	5.200	- Fondi per rischi e oneri futuri	Ammortamenti		
- Fondo ammortamento	(1.000)	- Fondo imposte differite	Svalutazione crediti		
- Fondo svalutazione immob.	-		Accanton. fondi rischi/oneri		
Partecipazioni (immobilizz. finanz.)		Ratei passivi (personale)	Svalutazione immobilizzazioni		
Costo (acquisto e versamenti)	3.200	Risconti passivi (ricavi differiti)	Svalutazione partecipazioni		
- Fondo svalutaz. partecipazioni	-		Imposte sul reddito		Imposte sul reddito
Ratei attivi (interessi)		4.500 PATRIMONIO NETTO :	Imposte correnti (dichiaraz.)		
Risconti attivi (affitti)		400 Capitale sociale	Imposte differite		Riversam. imposte differite
Crediti per imposte anticipate		1.600 Utili (perdite degli esercizi precedenti)	Riversam. imposte anticipate		Imposte anticipate
TOTALE ATTIVO	10.400	2.500 Utile (perdita) dell'esercizio	TOTALE COSTI	6.200	8.700 TOTALE RICAVI
		10.400 TOT. PASSIVO E PATRIMONIO NETTO	UTILE DELL'ESERCIZIO	2.500	

Nella figura troviamo i saldi delle operazioni di scambio al termine dell'esercizio PRIMA di aver inserito le scritture di rettifica (nelle celle evidenziate in **giallo** e **arancione**) in ossequio ai principi di **competenza** (voci in **BLU**) e **prudenza** (voci in **ROSSO**): il saldo del conto economico (positivo) ammonta a +2.500 (utile in corso di formazione. Nello stato patrimoniale le voci evidenziate in **rosso** e **blu** sono tutte a zero tranne due (magazzino e fondo ammortamento) che riportano il saldo iniziale (al termine dell'esercizio precedente).

# Gli effetti combinati di competenza e prudenza: una esemplificazione 4

## STATO PATRIMONIALE

## CONTO ECONOMICO

### ATTIVO

### PASSIVO E PATRIMONIO NETTO

### COSTI

### RICAVI

Disponibilità Liquide	450	5.900 PASSIVO :	Acquisti di materiali	2.300	6.800 Vendite di beni
Crediti verso clienti		2.200 Debiti per acquisti di beni e servizi (fornitori, personale, ecc.)	Acquisti di servizi	1.500	1.200 Vendite di servizi
Valore nominale dei crediti	1.900	700 Debiti per acquisto di immobilizzazioni	Costo del personale	2.100	100 Interessi attivi e altri prov. finan.
- Fondo svalutazione crediti	-	3.000 Debiti finanziari (banche ecc.)	Interessi passivi e altri oneri fin.	100	600 Plusvalenze
Magazzino (rimanenze)	800	- Debiti tributari (imposte sul reddito)	Minusvalenze	200	
Immobilizz. materiali e immateriali		- Fondi per rischi e oneri futuri	Rimanenze iniziali	650	800 Rimanenze Finali
Costo di acquisto / costruzione	5.200	- Fondo imposte differite	Ammortamenti	-	
- Fondo ammortamento	(1.000)	Ratei passivi (personale)	Svalutazione crediti	-	
- Fondo svalutazione immob.	-	Risconti passivi (ricavi differiti)	Accanton. fondi rischi/oneri	-	
Partecipazioni (immobilizz. finanz.)			Svalutazione immobilizzazioni	-	
Costo (acquisto e versamenti)	3.200	4.650 PATRIMONIO NETTO :	Svalutazione partecipazioni	-	
- Fondo svalutaz. partecipazioni	-	400 Capitale sociale	Imposte sul reddito		Imposte sul reddito
Ratei attivi (interessi)		1.600 Utili (perdite degli esercizi precedenti)	Imposte correnti (dichiaraz.)		
Risconti attivi (affitti)		2.650 Utile (perdita) dell'esercizio	Imposte differite		Riversam. imposte differite
Crediti per imposte anticipate			Riversam. imposte anticipate		Imposte anticipate
TOTALE ATTIVO	10.550	10.550 TOT. PASSIVO E PATRIMONIO NETTO	TOTALE COSTI	6.850	9.500 TOTALE RICAVI
			UTILE DELL'ESERCIZIO	2.650	

**RIMANENZE:** Nella slide iniziale lo stato patrimoniale riportava rimanenze per 650 (valore al 1/1/X). Al 31/12/X il valore della rimanenze ammonta a 800. Due rettifiche:

- Le rimanenze iniziali sono tolte dallo stato patrimoniale e inserite tra i costi
- Le rimanenze finali sono aggiunte allo stato patrimoniale e inserite tra i ricavi.

Il risultato di conto economico passa da 2.500 a 2.650 (+150).

# Gli effetti combinati di competenza e prudenza: una esemplificazione 5

## STATO PATRIMONIALE

## CONTO ECONOMICO

### ATTIVO

### PASSIVO E PATRIMONIO NETTO

### COSTI

### RICAVI

Disponibilità Liquide	450	5.900 PASSIVO :	Acquisti di materiali	2.300	6.800 Vendite di beni
Crediti verso clienti		2.200 Debiti per acquisti di beni e servizi	Acquisti di servizi	1.500	1.200 Vendite di servizi
Valore nominale dei crediti	1.900	(fornitori, personale, ecc.)	Costo del personale	2.100	100 Interessi attivi e altri prov. finan.
- Fondo svalutazione crediti	-	700 Debiti per acquisto di immobilizzazioni	Interessi passivi e altri oneri fin.	100	600 Plusvalenze
Magazzino (rimanenze)	800	3.000 Debiti finanziari (banche ecc.)	Minusvalenze	200	
Immobilizz. materiali e immateriali		- Debiti tributari (imposte sul reddito)	Rimanenze iniziali	650	800 Rimanenze Finali
Costo di acquisto / costruzione	5.200	- Fondi per rischi e oneri futuri	Ammortamenti	450	
- Fondo ammortamento	(1.450)	- Fondo imposte differite	Svalutazione crediti		
- Fondo svalutazione immob.		Ratei passivi (personale)	Accanton. fondi rischi/oneri		
Partecipazioni (immobilizz. finanz.)		Risconti passivi (ricavi differiti)	Svalutazione immobilizzazioni		
Costo (acquisto e versamenti)	3.200		Svalutazione partecipazioni		
- Fondo svalutaz. partecipazioni	-	4.200 PATRIMONIO NETTO :	Imposte sul reddito		Imposte sul reddito
Ratei attivi (interessi)		400 Capitale sociale	Imposte correnti (dichiaraz.)		
Risconti attivi (affitti)		1.600 Utili (perdite degli esercizi precedenti)	Imposte differite		Riversam. imposte differite
Crediti per imposte anticipate		2.200 Utile (perdita) dell'esercizio	Riversam. imposte anticipate		Imposte anticipate
TOTALE ATTIVO	10.100	10.100 TOT. PASSIVO E PATRIMONIO NETTO	TOTALE COSTI	7.300	9.500 TOTALE RICAVI
			UTILE DELL'ESERCIZIO	2.200	

**AMMORTAMENTI:** Nella slide iniziale lo stato patrimoniale riportava un fondo ammortamento per 1.000 (valore al 1/1/X), saldo degli ammortamenti accumulati fino al 31/12/X-1. Al 31/12/X la nuova quota di ammortamento dell'esercizio ammonta a 450: la quota iscritta tra i costi incrementa il saldo del fondo ammortamento a stato patrimoniale.

Il risultato di conto economico passa da 2.650 a 2.200 (-450).

# Gli effetti combinati di competenza e prudenza: una esemplificazione 6

## STATO PATRIMONIALE

## CONTO ECONOMICO

### ATTIVO

### PASSIVO E PATRIMONIO NETTO

### COSTI

### RICAVI

Disponibilità Liquide	450	6.150 PASSIVO :	Acquisti di materiali	2.200	6.800 Vendite di beni
Crediti verso clienti		2.200 Debiti per acquisti di beni e servizi (fornitori, personale, ecc.)	Acquisti di servizi	1.350	1.000 Vendite di servizi
Valore nominale dei crediti	1.900	700 Debiti per acquisto di immobilizzazioni	Costo del personale	2.150	120 Interessi attivi e altri prov. finan.
- Fondo svalutazione crediti	-	3.000 Debiti finanziari (banche ecc.)	Interessi passivi e altri oneri fin.	100	600 Plusvalenze
Magazzino (rimanenze)	800	- Debiti tributari (imposte sul reddito)	Minusvalenze	200	
Immobilizz. materiali e immateriali		- Fondi per rischi e oneri futuri	Rimanenze iniziali	650	800 Rimanenze Finali
Costo di acquisto / costruzione	5.200	- Fondo imposte differite	Ammortamenti	450	
- Fondo ammortamento	(1.450)	Ratei passivi (personale)	Svalutazione crediti		
- Fondo svalutazione immob.	-	200 Risconti passivi (ricavi differiti)	Accanton. fondi rischi/oneri		
Partecipazioni (immobilizz. finanz.)		4.120 PATRIMONIO NETTO :	Svalutazione immobilizzazioni		
Costo (acquisto e versamenti)	3.200	400 Capitale sociale	Svalutazione partecipazioni		
- Fondo svalutaz. partecipazioni	-	1.600 Utili (perdite degli esercizi precedenti)	Imposte sul reddito		Imposte sul reddito
Ratei attivi (interessi)	20	2.120 Utile (perdita) dell'esercizio	Imposte correnti (dichiaraz.)		
Risconti attivi (affitti)	150		Imposte differite		Riversam. imposte differite
Crediti per imposte anticipate	-		Riversam. imposte anticipate		Imposte anticipate
TOTALE ATTIVO	10.270	10.270 TOT. PASSIVO E PATRIMONIO NETTO	TOTALE COSTI	7.200	9.320 TOTALE RICAVI
			UTILE DELL'ESERCIZIO	2.120	

### RATEI E RISCONTI:

- Acquisti di servizi: da 1.500 a 1.350 in quanto alcuni costi vanno differiti (risconti attivi per 150)
- Costo del personale: da 2.100 a 2.150 in quanto alcuni costi sono già maturati (ratei passivi per 50)
- Vendite di servizi: da 1.200 a 1.000 in quanto alcuni ricavi vanno differiti (risconti passivi per 200)
- Interessi attivi: da 100 a 120 in quanto alcuni ricavi sono già maturati (ratei attivi per 20)

Il risultato di conto economico passa da 2.200 a 2.120 (+150-50-200+20).

# Gli effetti combinati di competenza e prudenza: una esemplificazione 7

## STATO PATRIMONIALE

## CONTO ECONOMICO

### ATTIVO

### PASSIVO E PATRIMONIO NETTO

### COSTI

### RICAVI

Disponibilità Liquide	450	6.150 PASSIVO :	Acquisti di materiali	2.300	6.800 Vendite di beni
Crediti verso clienti		2.200 Debiti per acquisti di beni e servizi	Acquisti di servizi	1.350	1.000 Vendite di servizi
Valore nominale dei crediti	1.900	(fornitori, personale, ecc.)	Costo del personale	2.150	120 Interessi attivi e altri prov. finan.
- Fondo svalutazione crediti	(200)	700 Debiti per acquisto di immobilizzazioni	Interessi passivi e altri oneri fin.	100	600 Plusvalenze
Magazzino (rimanenze)	800	3.000 Debiti finanziari (banche ecc.)	Minusvalenze	200	
		- Debiti tributari (imposte sul reddito)	Rimanenze iniziali	650	800 Rimanenze Finali
Immobilizz. materiali e immateriali		- Fondi per rischi e oneri futuri	Ammortamenti	450	
Costo di acquisto / costruzione	5.200	- Fondo imposte differite	Svalutazione crediti	200	
- Fondo ammortamento	(1.450)	Ratei passivi (personale)	Accanton. fondi rischi/oneri		
- Fondo svalutazione immob.	-	200 Risconti passivi (ricavi differiti)	Svalutazione immobilizzazioni		
Partecipazioni (immobilizz. finanz.)			Svalutazione partecipazioni		
Costo (acquisto e versamenti)	3.200	3.920 PATRIMONIO NETTO :	Imposte sul reddito		Imposte sul reddito
- Fondo svalutaz. partecipazioni	-	400 Capitale sociale	Imposte correnti (dichiaraz.)		
Ratei attivi (interessi)	20	1.600 Utili (perdite degli esercizi precedenti)	Imposte differite		Riversam. imposte differite
Risconti attivi (affitti)	150	1.920 Utile (perdita) dell'esercizio	Riversam. imposte anticipate		Imposte anticipate
Crediti per imposte anticipate	-		TOTALE COSTI	7.400	9.320 TOTALE RICAVI
TOTALE ATTIVO	10.070	10.070 TOT. PASSIVO E PATRIMONIO NETTO	UTILE DELL'ESERCIZIO	1.920	

## SVALUTAZIONE DEI CREDITI:

E' inserita una svalutazione dei crediti a conto economico per 200. Il fondo svalutazione crediti a riduzione del loro valore nominale si incrementa di 200.

Il risultato di conto economico passa da 2.120 a 1.920 (-200).

# Gli effetti combinati di competenza e prudenza: una esemplificazione 8

## STATO PATRIMONIALE

## CONTO ECONOMICO

### ATTIVO

### PASSIVO E PATRIMONIO NETTO

### COSTI

### RICAVI

Disponibilità Liquide	450	6.330 PASSIVO :	Acquisti di materiali	2.300	6.800 Vendite di beni
Crediti verso clienti		2.200 Debiti per acquisti di beni e servizi	Acquisti di servizi	1.350	1.000 Vendite di servizi
Valore nominale dei crediti	1.900	(fornitori, personale, ecc.)	Costo del personale	2.150	120 Interessi attivi e altri prov. finan.
- Fondo svalutazione crediti	(200)	700 Debiti per acquisto di immobilizzazioni	Interessi passivi e altri oneri fin.	100	600 Plusvalenze
Magazzino (rimanenze)	800	3.000 Debiti finanziari (banche ecc.)	Minusvalenze	200	
Immobilizz. materiali e immateriali		- Debiti tributari (imposte sul reddito)	Rimanenze iniziali	650	800 Rimanenze Finali
Costo di acquisto / costruzione	5.200	180 Fondi per rischi e oneri futuri	Ammortamenti	450	
- Fondo ammortamento	(1.450)	- Fondo imposte differite	Svalutazione crediti	200	
- Fondo svalutazione immob.	-	50 Ratei passivi (personale)	Accanton. fondi rischi/oneri	180	
Partecipazioni (immobilizz. finanz.)		200 Risconti passivi (ricavi differiti)	Svalutazione immobilizzazioni		
Costo (acquisto e versamenti)	3.200		Svalutazione partecipazioni		
- Fondo svalutaz. partecipazioni	-	3.740 PATRIMONIO NETTO :	Imposte sul reddito		Imposte sul reddito
Ratei attivi (interessi)	20	400 Capitale sociale	Imposte correnti (dichiaraz.)		
Risconti attivi (affitti)	150	1.600 Utili (perdite degli esercizi precedenti)	Imposte differite		Riversam. imposte differite
Crediti per imposte anticipate	-	1.740 Utile (perdita) dell'esercizio	Riversam. imposte anticipate		Imposte anticipate
TOTALE ATTIVO	10.070	10.070 TOT. PASSIVO E PATRIMONIO NETTO	TOTALE COSTI	7.580	9.320 TOTALE RICAVI
			UTILE DELL'ESERCIZIO	1.740	

## ACCANTONAMENTO A FONDI RISCHI E ONERI FUTURI:

E' inserito un accantonamento ai fondi a conto economico per 180. Il fondo per rischi e oneri nel passivo si incrementa di 180.

Il risultato di conto economico passa da 1.920 a 1.740 (-180).

# Gli effetti combinati di competenza e prudenza: una esemplificazione 9

## STATO PATRIMONIALE

## CONTO ECONOMICO

### ATTIVO

### PASSIVO E PATRIMONIO NETTO

### COSTI

### RICAVI

Disponibilità Liquide	450	6.330 PASSIVO :	Acquisti di materiali	2.300	6.800 Vendite di beni
Crediti verso clienti		2.200 Debiti per acquisti di beni e servizi	Acquisti di servizi	1.350	1.000 Vendite di servizi
Valore nominale dei crediti	1.900	(fornitori, personale, ecc.)	Costo del personale	2.150	120 Interessi attivi e altri prov. finan.
- Fondo svalutazione crediti	(200)	700 Debiti per acquisto di immobilizzazioni	Interessi passivi e altri oneri fin.	100	600 Plusvalenze
Magazzino (rimanenze)	800	3.000 Debiti finanziari (banche ecc.)	Minusvalenze	200	
Immobilizz. materiali e immateriali		- Debiti tributari (imposte sul reddito)	Rimanenze iniziali	650	800 Rimanenze Finali
Costo di acquisto / costruzione	5.200	Fondi per rischi e oneri futuri	Ammortamenti	450	
- Fondo ammortamento	(1.450)	- Fondo imposte differite	Svalutazione crediti	200	
- Fondo svalutazione immob.	(250)	Ratei passivi (personale)	Accanton. fondi rischi/oneri	180	
Partecipazioni (immobilizz. finanz.)		50	Svalutazione immobilizzazioni	250	
Costo (acquisto e versamenti)	3.200	200 Risconti passivi (ricavi differiti)	Svalutazione partecipazioni	500	
- Fondo svalutaz. partecipazioni	(500)	2.990 PATRIMONIO NETTO :	Imposte sul reddito		Imposte sul reddito
Ratei attivi (interessi)	20	400 Capitale sociale	Imposte correnti (dichiaraz.)		
Risconti attivi (affitti)	150	1.600 Utili (perdite degli esercizi precedenti)	Imposte differite		Riversam. imposte differite
Crediti per imposte anticipate	-	990 Utile (perdita) dell'esercizio	Riversam. imposte anticipate		Imposte anticipate
TOTALE ATTIVO	9.320	9.320 TOT. PASSIVO E PATRIMONIO NETTO	TOTALE COSTI	8.330	9.320 TOTALE RICAVI
			UTILE DELL'ESERCIZIO	990	

## SVALUTAZIONE DI IMMOBIL. MATERIALI/IMMATERIALI E PARTECIPAZIONI:

Sono inserite a conto economico una svalutazione delle immobilizzazioni materiali e immateriali per 250 e una svalutazione delle partecipazioni per 500. I relativi fondi di svalutazione a riduzione dell'attivo si incrementano del medesimo importo.

Il risultato di conto economico passa da 1.740 a 990 (-250-500).

# Gli effetti combinati di competenza e prudenza: una esemplificazione<sup>10</sup>

## STATO PATRIMONIALE

## CONTO ECONOMICO

### ATTIVO

### PASSIVO E PATRIMONIO NETTO

### COSTI

### RICAVI

Disponibilità Liquide	450	6.951 PASSIVO :	Acquisti di materiali	2.300	6.800 Vendite di beni
Crediti verso clienti		2.200 Debiti per acquisti di beni e servizi	Acquisti di servizi	1.350	1.000 Vendite di servizi
Valore nominale dei crediti	1.900	(fornitori, personale, ecc.)	Costo del personale	2.150	120 Interessi attivi e altri prov. finan.
- Fondo svalutazione crediti	(200)	700 Debiti per acquisto di immobilizzazioni	Interessi passivi e altri oneri fin.	100	600 Plusvalenze
Magazzino (rimanenze)	800	3.000 Debiti finanziari (banche ecc.)	Minusvalenze	200	
Immobilizz. materiali e immateriali		501 Debiti tributari (imposte sul reddito)	Rimanenze iniziali	650	800 Rimanenze Finali
Costo di acquisto / costruzione	5.200	180 Fondi per rischi e oneri futuri	Ammortamenti	450	
- Fondo ammortamento	(1.450)	120 Fondo imposte differite	Svalutazione crediti	200	
- Fondo svalutazione immob.	(250)	50 Ratei passivi (personale)	Accanton. fondi rischi/oneri	180	
Partecipazioni (immobilizz. finanz.)		200 Risconti passivi (ricavi differiti)	Svalutazione immobilizzazioni	250	
Costo (acquisto e versamenti)	3.200		Svalutazione partecipazioni	500	
- Fondo svalutaz. partecipazioni	(500)	2.693 PATRIMONIO NETTO :	Imposte sul reddito		Imposte sul reddito
Ratei attivi (interessi)	20	400 Capitale sociale	Imposte correnti (dichiaraz.)	501	
Risconti attivi (affitti)	150	1.600 Utili (perdite degli esercizi precedenti)	Imposte differite	120	Riversam. imposte differite
Crediti per imposte anticipate	324	693 Utile (perdita) dell'esercizio	Riversam. imposte anticipate		324 Imposte anticipate
TOTALE ATTIVO	9.644	9.644 TOT. PASSIVO E PATRIMONIO NETTO	TOTALE COSTI	8.951	9.644 TOTALE RICAVI
			UTILE DELL'ESERCIZIO	693	

**IMPOSTE:** il reddito ante imposte ammontava a +990 ma il reddito imponibile a fini fiscali è pari a 1.670: si rilevano imposte correnti (liquidate nella dichiarazione), con aliquota del 30%, uguali a 501. Si verifica che ai fini fiscali **alcuni costi possono non essere deducibili nel periodo** (es. svalutazioni e accantonamenti) mentre **per alcuni ricavi può essere differita la tassazione** (es. plusvalenze): i primi originano per competenza **imposte anticipate** (ricavo a *rettifica* delle maggiori imposte correnti), i secondi **imposte differite** (costo a *integrazione* delle minori imposte correnti). Il saldo totale delle imposte è pari a  $-501 - 120 + 324 = -297$ , esattamente pari al 30% del risultato ante imposte di +990. L'utile è ora +693 (990-297).

# Gli effetti combinati di competenza e prudenza: una esemplificazione<sup>11</sup>

<b>Saldo di Conto Economico dal Bilancio di verifica iniziale</b>	<b>2.500</b>	
Variazione rimanenze	150	<i>Competenza</i>
Ammortamenti	(450)	<i>Competenza</i>
Ratei attivi (ricavi maturati non ancora rilevati)	20	<i>Competenza</i>
Risconti attivi (costi rilevati differiti)	150	<i>Competenza</i>
Ratei passivi (costi maturati non ancora rilevati)	(50)	<i>Competenza</i>
Risconti passivi (ricavi rilevati differiti)	(200)	<i>Competenza</i>
	<b>2.120</b>	
Svalutazione crediti	(200)	<i>Prudenza</i>
Accantonamento a fondi rischi e oneri	(180)	<i>Prudenza</i>
Svalutazione immob. materiali e immateriali	(250)	<i>Prudenza</i>
Svalutazione partecipazioni	(500)	<i>Prudenza</i>
	<b>990</b>	
Imposte correnti (dichiarazione dei redditi)	(501)	<i>Liquidate</i>
Imposte differite	(120)	<i>Competenza</i>
Imposte anticipate	324	<i>Competenza</i>
<b>Risultato netto dell'esercizio (utile)</b>	<b>693</b>	

## RIEPILOGO:

La diverse rettifiche per *competenza* e *prudenza* hanno comportano una riduzione del risultato economico da 2.500 (prima delle rettifiche) a 693 (valore che sarà riportato nel bilancio pubblicato).

# **INTRODUZIONE AL SISTEMA BILANCIO E AL FUNZIONAMENTO DELLE RILEVAZIONI CONTABILI IN PARTITA DOPPIA:**

**2 – Gli altri principi generali del bilancio:  
continuità, costanza, prevalenza della sostanza  
sulla forma, eventi successivi**

## Gli altri principi generali

Oltre a **competenza** e **prudenza** sono necessari altri principi generali (i cd. *postulati del bilancio*); tali principi «tecnici» sono stabiliti dall'Art. 2423bis e costituiscono la declinazione tecnico-operativa della *clausola generale* (chiarezza e rappresentazione veritiera e corretta – Art. 2423):

1. **Prospettiva della continuazione dell'attività** (2423bis no. 1); in assenza di *continuità aziendale* viene a mancare il nesso logico-temporale tra l'esercizio in chiusura e quelli futuri; si utilizzano principi contabili nell'ottica di liquidazione dei valori patrimoniali (*bilanci di liquidazione*);
2. **Prevalenza della sostanza sulla forma** (2423bis no. 1-bis); la rappresentazione contabile deve privilegiare la sostanza economica dell'operazione e non la sua forma contrattuale;
3. **Eventi successivi** (2423bis no. 4); ai fini delle rettifiche al 31/12/X devono essere considerati quei fatti positivi e/o negativi che evidenziano *condizioni già esistenti alla data di riferimento del bilancio*, ma che si manifestano (e quindi sono noti) solo dopo la chiusura dell'esercizio e pertanto richiedono modifiche ai valori delle attività e passività in bilancio al 31/12/X;
4. **Costanza di applicazione dei criteri di valutazione** (2423bis no. 6); salvo deroghe specifiche non si possono cambiare i criteri di valutazione applicati alle singole voci: altrimenti se ne altera la confrontabilità temporale.

# **INTRODUZIONE AL SISTEMA BILANCIO E AL FUNZIONAMENTO DELLE RILEVAZIONI CONTABILI IN PARTITA DOPPIA:**

## **APPENDICE**

### **3 – Gli schemi di bilancio obbligatori: struttura e voci principali**

# Il conto economico

A. TOT. VAL. DELLA PRODUZIONE

B. COSTI DELLA PRODUZIONE

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

C. TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI

D. TOTALE RETTIFICHE ATT. FINANZ.

~~E. TOTALE PROVENTI/ONERI STRAORDINARI~~

**RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE**

20. Totale imposte sul reddito

**21. UTILE/PERDITA DI ESERCIZIO**

**A. TOT. VAL. DELLA PRODUZIONE**

A.1. Ricavi vendite e prestazioni

A.2. Var. rimanenze prodotti

A.3. Variazione lavori

A.4. Incrementi di immob.

A.5. Altri ricavi

**B. COSTI DELLA PRODUZIONE**

B.6. Materie prime e consumo

B.7. Servizi

B.8. Godimento beni di terzi

B.9. Totale costi del personale

B.10. TOT Ammortamenti e svalut.

B.10.a. Amm. Immob. Immat.

B.10.b. Amm. Immob. Mat.

B.10.c. Altre svalut. Immob.

B.10.a+b+c. Amm. e svalut. delle immob.

B.10.d. Svalut. crediti

B.11. Variazione materie

B.12. Accantonamenti per rischi

B.13. Altri accantonamenti

B.14. Oneri diversi di gestione

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

# Il conto economico

A. TOT. VAL. DELLA PRODUZIONE

B. COSTI DELLA PRODUZIONE

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

C. TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI

D. TOTALE RETTIFICHE ATT. FINANZ.

~~E. TOTALE PROVENTI/ONERI STRAORDINARI~~

**RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE**

20. Totale imposte sul reddito

**21. UTILE/PERDITA DI ESERCIZIO**

## C. TOTALE PROVENTI E ONERI FINANZIARI

C.15. Tot. proventi da partecip.

C.16. TOT Altri Proventi

C.16.a. Da Crediti

C.16.b. Da titoli iscr. imm.

C.16.c. Da titoli iscr. att.circol.

C.16.d. Proventi fin. Diversi

C.17. Totale Oneri finanziari

C.17.bis Utili e perdite su cambi

## D. TOTALE RETTIFICHE ATT. FINANZ.

D.18. TOT Rivalutazioni

D.18.a. Rivalut. di partecip.

D.18.b. Rivalut. di altre imm. fin.

D.18.c. Rivalut. di titoli

D.18.d. Rivalut. di strumenti finanziari derivati

D.19. TOT Svalutazioni

D.19.a. Svalut. di partecip.

D.19.b. Svalut. di altre imm. fin.

D.19.c. Svalut. di titoli

D.19.d. Svalut. di strumenti finanziari derivati

## TOTALE PROVENTI/ONERI STRAORDINARI

Proventi Straordinari

Oneri Straordinari

## RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE

20. Totale Imposte sul reddito correnti, differite e anticipate

**21. UTILE/PERDITA DI ESERCIZIO**

# Gli schemi di bilancio civilistici: lo stato patrimoniale

<p><b>A. CREDITI VERSO SOCI</b></p> <p><b>B. TOTALE IMMOBILIZZAZIONI</b>  <b>B.I. TOTALE IMMOB. IMMATERIALI</b>  <b>B.II. TOTALE IMMOB. MATERIALI</b>  <b>B.III. TOTALE IMMOB. FINANZIARIE</b></p> <p><b>C. ATTIVO CIRCOLANTE</b>  <b>C.I. TOTALE RIMANENZE</b>  <b>C.II. TOTALE CREDITI</b>  <b>C.III. TOTALE ATTIVITA' FINANZIARIE</b>  <b>C.IV. TOT. DISPON. LIQUIDE</b></p> <p><b>D. RATEI E RISCONTI</b></p>	<p><b>A. TOTALE PATRIMONIO NETTO</b></p> <p><b>B. TOTALE FONDI RISCHI</b></p> <p><b>C. TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO</b></p> <p><b>D. TOTALE DEBITI</b></p> <p><b>E. RATEI E RISCONTI</b></p>
<p><b>TOTALE ATTIVO</b></p>	<p><b>TOTALE PASSIVO</b></p>

# Lo stato patrimoniale

A. CREDITI VERSO SOCI	A. TOTALE PATRIMONIO NETTO
<b>B. TOTALE IMMOBILIZZAZIONI</b>	B. TOTALE FONDI RISCHI
B.I. TOTALE IMMOB. IMMATERIALI	C. TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO
B.II. TOTALE IMMOB. MATERIALI	D. TOTALE DEBITI
B.III. TOTALE IMMOB. FINANZIARIE	E. RATEI E RISCONTI
C. ATTIVO CIRCOLANTE	
C.I. TOTALE RIMANENZE	
C.II. TOTALE CREDITI	
C.III. TOTALE ATTIVITA' FINANZIARIE	
C.IV. TOT. DISPON. LIQUIDE	
D. RATEI E RISCONTI	
<b>TOTALE ATTIVO</b>	<b>TOTALE PASSIVO</b>

## B. TOTALE IMMOBILIZZAZIONI

### B.I. TOTALE IMMOB. IMMATERIALI

- B.I.1. Costi impianto e ampliamento
- B.I.2. Costi di sviluppo
- B.I.3. Diritti brevetto ind. e utilizz. opere ingegno
- B.I.4. Concessioni, licenze, marchi e diritti simili
- B.I.5. Avviamento
- B.I.6. Imm. in corso
- B.I.7. Altre immobiliz. Immateriali

### B.II. TOTALE IMMOB. MATERIALI

- B.II.1. Terreni e fabbricati
- B.II.2. Impianti
- B.II.3. Attrez. industriali
- B.II.4. Altri beni
- B.II.5. Imm. in corso/acconti

### B.III. TOTALE IMMOB. FINANZIARIE

#### B.III.1. TOT Partecipazioni

- B.III.1.a. Imprese controllate
- B.III.1.b. Imprese collegate
- B.III.1.c. Imprese controllanti
- B.III.1.d. In imprese sottoposte al controllo delle controllanti
- B.III.1.d.bis. Altre imprese

#### B.III.2. TOT CREDITI Imm. Fin.

- B.III.2.a. Cred. vs Controllate
- B.III.2.b. Cred. vs Collegate
- B.III.2.c. Cred. vs Controllanti
- B.III.2.d. Cred. vs imprese sottoposte al controllo delle controllanti
- B.III.2.d.bis. Cred. vs Altri

#### B.III.3. Altri titoli

#### B.III.3.bis. Azioni proprie

#### B.III.4. Strumenti finanziari derivati attivi

# Lo stato patrimoniale

A. CREDITI VERSO SOCI	A. TOTALE PATRIMONIO NETTO
B. TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	B. TOTALE FONDI RISCHI
B.I. TOTALE IMMOB. IMMATERIALI	C. TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO
B.II. TOTALE IMMOB. MATERIALI	D. TOTALE DEBITI
B.III. TOTALE IMMOB. FINANZIARIE	E. RATEI E RISCONTI
C. ATTIVO CIRCOLANTE	
C.I. TOTALE RIMANENZE	
C.II. TOTALE CREDITI	
C.III. TOTALE ATTIVITA' FINANZIARIE	
C.IV. TOT. DISPON. LIQUIDE	
D. RATEI E RISCONTI	
TOTALE ATTIVO	TOTALE PASSIVO

## C. ATTIVO CIRCOLANTE

### C.I. TOTALE RIMANENZE

- C.I.1. Materie prime
- C.I.2. Prodotti semilav./in corso
- C.I.3. Lavori in corso
- C.I.4. Prodotti finiti
- C.I.5. Acconti

### C.II. TOTALE CREDITI

- C.II.1. Cred. vs Clienti
- C.II.2. Cred. vs Controllate
- C.II.3. Cred. vs Collegate
- C.II.4. Cred. vs Controllanti
- C.II.5. Cred. vs imprese sottoposte al controllo delle controllanti
- C.II.5.bis. Cred. tributari
- C.II.5.ter. Cred. per imposte anticipate
- C.II.5.quater. Cred. verso altri

### C.III. TOTALE ATTIVITA' FINANZIARIE

- C.III.1. Partec.ni in Controllate
- C.III.2. Partec.ni in Collegate
- C.III.3. Partec.ni in Controllanti
- C.III.3.bis. Partec.ni in imprese sottoposte al controllo delle controllanti
- C.III.4. Altre Partec.ni
- C.III.4.bis. Azioni proprie
- C.III.5. Strumenti finanziari derivati attivi
- C.III.6. Altri titoli
- C.III.7. Attività finanziarie per la gestione accentrata della tesoreria

### C.IV. TOT. DISPON. LIQUIDE

- C.IV.1. Depositi bancari
- C.IV.2. Assegni
- C.IV.3. Denaro in cassa

# Lo stato patrimoniale

A. CREDITI VERSO SOCI	A. TOTALE PATRIMONIO NETTO
B. TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	B. TOTALE FONDI RISCHI
B.I. TOTALE IMMOB. IMMATERIALI	C. TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO
B.II. TOTALE IMMOB. MATERIALI	D. TOTALE DEBITI
B.III. TOTALE IMMOB. FINANZIARIE	E. RATEI E RISCONTI
C. ATTIVO CIRCOLANTE	
C.I. TOTALE RIMANENZE	
C.II. TOTALE CREDITI	
C.III. TOTALE ATTIVITA' FINANZIARIE	
C.IV. TOT. DISPON. LIQUIDE	
D. RATEI E RISCONTI	
<b>TOTALE ATTIVO</b>	<b>TOTALE PASSIVO</b>

## A. TOTALE PATRIMONIO NETTO

- A.I. Capitale sociale
- A.II. Riserva da sovrapprezzo
- A.III. Riserva di rivalutazione
- A.IV. Riserva legale
- A.V. Riserva statutaria
- A.VI. Altre riserve
- A.VII. Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi
- A.VIII. Utile/perdita a nuovo
- A.IX. Utile/perdita di esercizio
- A.X. Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio

## B. TOTALE FONDI RISCHI

- B.1. Fondo di Quiescenza
- B.2. Fondo Imposte anche differite
- B.3. Strumenti finanziari derivati passivi
- B.4. Altri Fondi

## C. TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO

## D. TOTALE DEBITI

- D.1. Obblig.ni
- D.2. Obblig.ni convert.
- D.3. Soci per Finanziamenti
- D.4. Banche
- D.5. Altri finanziatori
- D.6. Acconti
- D.7. Fornitori
- D.8. Titoli di credito
- D.9. Imprese Controllate
- D.10. Imprese Collegate
- D.11. Controllanti
- D.11.bis. Debiti VS imprese sottoposte al controllo delle controllanti
- D.12. Debiti Tributari
- D.13. Istituti previdenza
- D.14. Altri Debiti

## Nota Integrativa

- E' parte integrante del bilancio. Le finalità di questo documento sono :
  - esplicative dei criteri di valutazione applicati;
  - descrittive delle voci sinteticamente iscritte nei documenti contabili;
  - informative/integrative per quei dati ed informazioni che per loro natura (qualitativa o extracontabile) non fanno parte dello SP e CE.
- A seguito della eliminazione dei proventi e oneri straordinari dallo schema di conto economico, nella NI è necessario fornire opportuna informativa su *«importo e natura di tali ricavi e costi di entità o incidenza eccezionali»*.
- All'interno della NI devono essere fornite informazioni su operazioni aziendali in corso che non hanno ancora generato attività/passività e costi/ricavi iscrivibili a bilancio.
  - Garanzie prestate e ricevute (fidejussioni, avalli, ipoteche ecc.)
  - Impegni (impegni che per loro natura e per ammontare possono incidere in modo rilevante sulla situazione reddituale, patrimoniale e finanziaria della società)
  - Passività Potenziali (situazioni esistenti alla data di bilancio caratterizzate da uno stato di incertezza, che potrebbero generare in futuro una possibile perdita)

## Relazione sulla Gestione

- Tale documento, a cura degli amministratori, "correda" il bilancio con informazioni aggiuntive concernenti la situazione della società e l'andamento della gestione nel suo complesso e nei diversi settori in cui l'azienda ha operato.
- Il contenuto della relazione sulla gestione può essere così sintetizzato:
  - evidenza dei più rilevanti accadimenti che hanno caratterizzato la gestione, mediante una disamina della situazione della società e del risultato reddituale, nel suo complesso e nei vari settori in cui ha operato;
  - evidenza dell'eventuale attività di ricerca e sviluppo posta in essere, dei fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura dell'esercizio, nonché dell'evoluzione prevedibile della gestione;
  - rapporti con imprese del gruppo e altre parti correlate (controllate, collegate, controllanti);
  - altre informazioni a tutela dei terzi (indicazioni sugli acquisti e le alienazioni di azioni proprie o azioni della società controllante e sulla gestione delle diverse tipologie di rischio – finanziario, creditizio,...).