



La struttura e il contenuto degli schemi di Bilancio

– Normativa nazionale –



I principi generali di struttura

ex art. 2423-ter c.c.

☐ Rigidità degli schemi

“Salvo le disposizioni di leggi speciali per le società che esercitano particolari attività, nello stato patrimoniale e nel conto economico devono essere iscritte *separatamente e nell’ordine indicato* le voci previste dagli articoli 2424 e 2425”

Società assoggettate a leggi speciali per effetto della “particolarità” dell’attività esercitata

- Banche e “altri istituti finanziari” (Sim, Sgr, Sicav, società di leasing, società di factoring, ecc.)
- Società che esercitano le assicurazioni

☐ Gerarchia delle voci

- *Macroclassi* (A, B, ...), *classi* (I, II, ...), *voci* (1, 2, ...) e *sotto-voci* (a, b, ...)

☐ Flessibilità a livello di voci (e sotto-voci)

☐ Confrontabilità con esercizi precedenti

☐ Sono vietati i compensi di partite



Stato Patrimoniale *ex art. 2424 c.c.* *Schema di sintesi*

ATTIVO	PASSIVO
A) crediti verso soci	A) patrimonio netto <ul style="list-style-type: none">● capitale sociale● riserve di capitale● riserve di utili
B) immobilizzazioni <ul style="list-style-type: none">I. immaterialiII. materialiIII. finanziarie	B) fondi per rischi e oneri
C) attivo circolante <ul style="list-style-type: none">I. rimanenzeII. creditiIII. attività finanziarieIV. disponibilità liquide	C) trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato
D) ratei e risconti attivi	D) debiti
	E) ratei e risconti passivi



Stato patrimoniale *ex art. 2424 c.c.*

❖ Attività

- ❑ Classificazione nelle due grandi macroclassi fondata sul criterio della “*destinazione*”
- ❑ Nell’ambito delle macroclassi, *ulteriore qualificazione per natura*
- ❑ *Distinzione temporale dei crediti* (entro/oltre l’esercizio successivo) per recupero informativa finanziaria

❖ Passività

- ❑ Macroclasse del *Patrimonio netto* articolata in 9 classi che accolgono:

● I. Capitale sociale ● II. – VIII. Riserve ● IX. Utili (perdite) dell’esercizio

- ❑ Distinzione, nell’ambito delle *passività in senso stretto*, fra:

● Fondi per rischi e oneri ● Debiti
● Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato ● Ratei e risconti passivi

- ❑ *Distinzione temporale dei debiti* (entro/oltre l’esercizio successivo) per recupero informativa finanziaria



Conto Economico *ex art. 2425 c.c.* *Schema di sintesi*

- A) Valore della produzione
 - B) Costi della produzione
-

Differenza tra valore e costi della produzione

- C) Proventi e oneri finanziari
 - D) Rettifiche di valore di attività finanziarie
 - E) Proventi e oneri straordinari
-

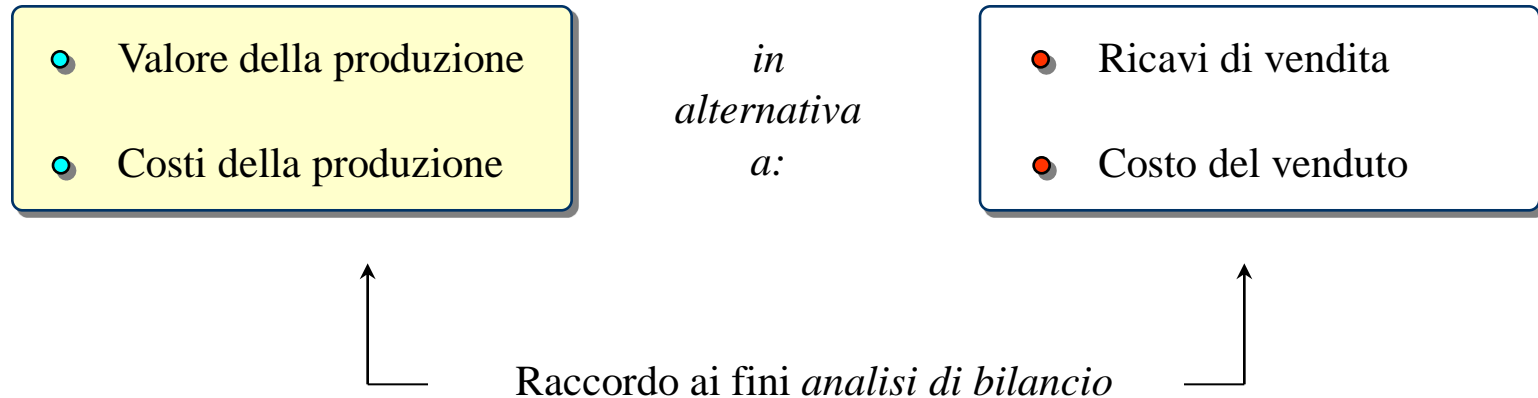
Risultato prima delle imposte

- 22) Imposte sul reddito dell'esercizio
-

23) Utile (perdita) dell'esercizio

Conto economico *ex art. 2425 c.c.*

❖ *Struttura:*



❖ *Classificazione* delle poste in prevalenza per *natura* (salvo *Variazione delle rimanenze e Incremento di immobilizzazioni per lavori in economia*)

❖ Presenza macroclasse *proventi/oneri straordinari*

❖ Rilievo di due *risultati intermedi*



La struttura e il contenuto degli schemi di Bilancio

- Principi contabili internazionali
Ias/Ifrs –**

Stato Patrimoniale *Ias/Ifrs* ***Schema esemplificativo OIC***

ATTIVO

Attività non correnti

- Immobili, impianti e macchinari
- Investimenti immobiliari
- Avviamento e attività immateriali a vita non definita
- Altre attività immateriali
- Partecipazioni
- Altre attività finanziarie
- Imposte differite attive

Attività correnti

- Crediti commerciali e altri crediti
- Rimanenze
- Lavori in corso su ordinazione
- Attività finanziarie correnti
- Disponibilità liquide

Attività originariamente non correnti successivamente destinate alla vendita e attività incluse in aggregati in dismissione (in base a Ifrs 5)



PASSIVO

Capitale sociale e riserve

- Capitale sociale, con indicazione della parte non versata
- Riserve da sovrapprezzo
- Riserva da rivalutazione
- Altre riserve
- Utile/Perdite di esercizi precedenti
- Utile/Perdite dell'esercizio

Passività non correnti

- Obbligazioni in circolazione
- Debiti verso banche
- Altre attività finanziarie
- Fondi per rischi e oneri
- Fondi relativi al personale
- Imposte differite passive

Passività correnti

- Obbligazioni in circolazione
- Debiti verso banche
- Debiti verso fornitori
- Anticipi su lavori in corso su ordinazione
- Altre passività finanziarie
- Debiti tributari
- Altre passività correnti

Passività incluse in aggregati in dismissione (in base a IFRS 5)



Stato Patrimoniale *Ias/Ifrs*

❖ Contenuto

- ❑ Contenuto **minimo obbligatorio**
- ❑ *Obbligo* di indicazione di *voci aggiuntive* se *significativo* per comprendere la situazione patrimoniale e finanziaria
 - ↳ *Significatività correlata a dimensione, natura e funzione della voce*

❖ Struttura

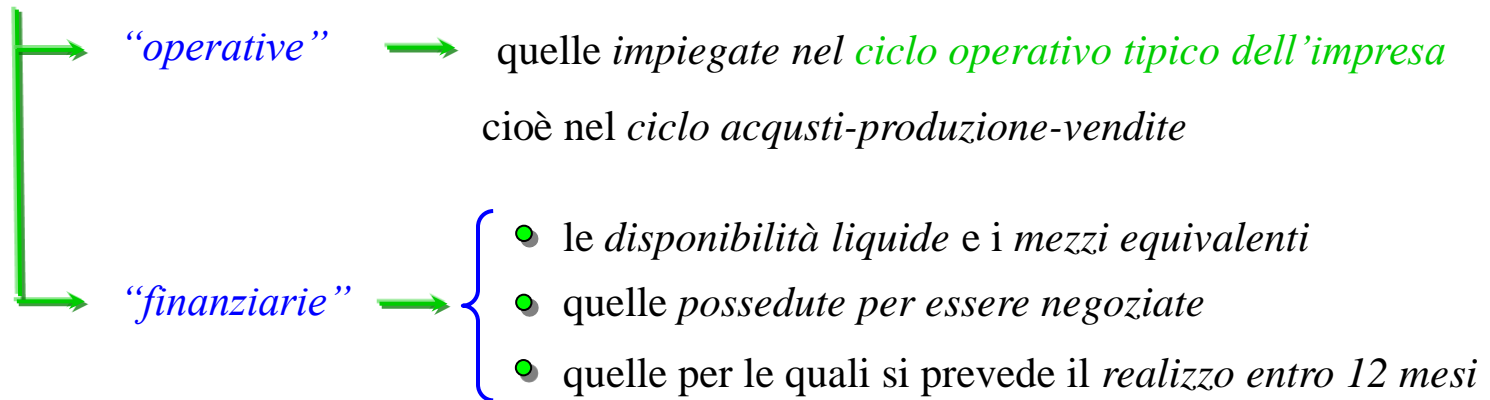
- ❑ Nessuna specifica previsione circa l'*ordine* o lo *schema* con il quale le voci devono essere esposte...
- ❑ ... tuttavia, sia l'*Appendice dello Ias 1* sia la "*Guida operativa per la transizione ai principi contabili internazionali (Ias/Ifrs)*" costituiscono un "**riferimento**" imprescindibile per la prassi nazionale



❖ Classificazione

☐ “Primo” criterio:

▶ Sono *Attività correnti*:



▶ Sono *Attività non correnti* tutte le altre.

● Una logica equivalente guida la distinzione tra *Passività correnti* e *non correnti*.

☐ “Secondo” criterio: In alternativa, se le informazioni fornite sono attendibili e più significative, *criterio della liquidità*

☐ Indipendentemente dal criterio impiegato, *distinzione temporale* di tutti gli elementi per *recupero informativa finanziaria*.



Conto economico *Ias/Ifrs* — Uno schema esemplificativo

Ricavi

Ricavi delle vendite

Altri ricavi

Costi operativi

Variazione rimanenze

Costi per materie prime, di consumo, ...

Spese per servizi

Costi per utilizzo beni terzi

Costi per il personale

Altri oneri operativi

costi op. classificati per natura ...

Costo del venduto industriale

Acquisti e lavorazioni esterne

Lavoro diretto

Altri costi industriali

Variazione rimanenze

Utile lordo industriale

Spese commerciali

Spese generali e amministrative

o per destinazione

Ebitda (Earning before Interests, Taxes, Depreciations and Amortizations) [Margine operativo lordo]

Ammortamenti, svalutazioni e rivalutazioni

Ebit (Earnings before interests and taxes) [Risultato Operativo]

Proventi e oneri finanziari

Proventi finanziari

Oneri finanziari

Proventi da partecipazioni

Utile o perdita su attività destinate a cessare

Imposte sul reddito

Utile o perdita

Conto economico *Ias/Ifrs*

❖ Contenuto

- ❑ Contenuto **minimo obbligatorio**
- ❑ *Obbligo* di indicazione di *voci addizionali*, *intestazioni* e *risultati parziali* se ciò è *significativo* per la comprensione dei risultati economici
 - ↳ *Significatività* correlata a *entità*, *natura* e *funzione* della voce o di aggregazione di voce simili
- ❑ “Assenza” di componenti *straordinari*

❖ Struttura

- ❑ v. quanto già indicato relativamente alla *struttura dello Sp*
- ❑ La *prassi* privilegia l’“impostazione” a *Ricavi e costo del venduto* (anziché quella a *Valore e Costi della produzione*)

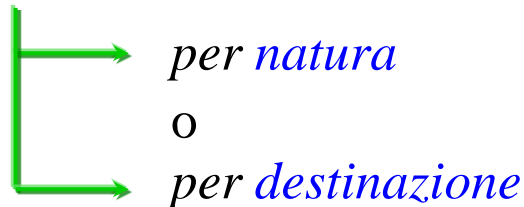


❖ *Struttura (segue)*

- ❑ La struttura privilegiata evidenzia alcuni *risultati intermedi* essenziali per interpretare l'andamento della gestione:
 - *Ebitda* (*Earning before Interests, Taxes, Depreciations and Amortizations*) → Risultato “Gestione Operativa” *al lordo* di ammortamenti e svalutazioni
 - *Ebit* (*Earning before Interests and Taxes*) → Risultato “Gestione Operativa” *al netto* di ammortamenti e svalutazioni

❖ *Classificazione*

- ❑ *Classificazione dei costi*



- ❑ Il criterio non prescelto può essere impiegato a livello di *sotto-classificazioni*.



“Comprehensive income”

- ❖ Il “nuovo” Ias 1, in vigore dal 2009, prevede, per il Conto economico, la configurazione “*Comprehensive income*”:
 - ▶ esposizione dei componenti “maturati” durante l’esercizio ma non ancora “realizzati”

Utile o perdita

Altri proventi e oneri riconosciuti nel periodo

Differenze di cambio dalla conversione di operazioni in valuta

Investimenti “disponibili per la vendita”

Rivalutazione di immobili

Cash flow hedges (flussi di cassa su attività di copertura)

Utili/Perdite attuariali su piani pensionistici a benefici definiti

Quota di altri proventi/oneri riconosciuti nel periodo da imprese collegate

Imposte sugli altri proventi e oneri riconosciuti nel periodo

Totale altri proventi e oneri riconosciuti nel periodo, al netto delle imposte

Totale dei proventi ed oneri del periodo (comprehensive income)

- ◀ sotto la riga dell’utile/perdita netta di esercizio
- ◀ in uno schema *ad hoc*



Stato patrimoniale	ITA	IAS
<i>Forma</i>	<ul style="list-style-type: none"> ● Obbligatoriamente <i>a sezioni contrapposte</i> 	<ul style="list-style-type: none"> ● <i>Libera</i> (la prassi internazionale privilegia quella <i>a sezioni contrapposte</i>)
<i>Contenuto</i>	<ul style="list-style-type: none"> ● Voci art. 2424 c.c., con adattamenti strumentali al rispetto del principio di chiarezza ● <i>Suddivisioni, raggruppamenti, aggiunte, adattamenti</i> → v. art. 2423-ter c.c. 	<ul style="list-style-type: none"> ● Contenuto minimo obbligatorio (Ias 1) + Indicazioni singoli <i>Ias/Ifrs</i> ● <i>Suddivisioni e raggruppamenti</i> funzionali alla <i>significatività</i> dell'informativa offerta
<i>Struttura</i>	<ul style="list-style-type: none"> ● <i>Rigida</i>, con macro-classi, classi, voci e sotto-voci (poste previste da art. 2424 c.c. indicate “separatamente” e “nell’ordine indicato”; “divieto compenso partite”) ● Elementi di “<i>flessibilità</i>” → v. <i>Contenuto</i> 	<ul style="list-style-type: none"> ● <i>Formalmente libera</i>, di fatto condizionata ... ● ... dai suggerimenti dell’<i>Appendice dello Ias 1</i> e della <i>Guida OIC</i> ... ● ... e dalla scelta del <i>criterio di classificazione</i> → v. <i>Classificazione</i>
<i>Classificazione</i>	<ul style="list-style-type: none"> ● Attività: distinzione <i>Attività immobilizzate</i> e <i>Attivo circolante</i> secondo <i>destinazione</i>, con ulteriore qualificazione per <i>natura</i>. ● Passività: per <i>natura</i> ● <i>Recupero informativa finanziaria</i> per crediti e debiti 	<ul style="list-style-type: none"> ● Distinzione <i>Attività correnti/Attività non correnti</i> secondo il “<i>ciclo operativo tipico</i>” (allo stesso modo per le passività) ● In alternativa: <i>criterio finanziario</i> ● Comunque, indicazioni <i>finanziarie</i> circa esigibilità



Conto economico	<i>ITA</i>	<i>IAS</i>
<i>Forma</i>	<ul style="list-style-type: none">● Obbligatoriamente <i>scalare con risultati intermedi</i>	<ul style="list-style-type: none">● <i>Libera</i> (la prassi internazionale privilegia quella <i>scalare con risultati intermedi</i>)
<i>Contenuto</i>	<ul style="list-style-type: none">● Voci art. 2425 c.c., con adattamenti strumentali al rispetto del principio di chiarezza● <i>Suddivisioni, raggruppamenti, aggiunte, adattamenti</i> → v. art. 2423-ter c.c.	<ul style="list-style-type: none">● Contenuto minimo obbligatorio (Ias 1 + Indicazioni singoli <i>Ias/Ifrs</i>)● <i>Suddivisioni e raggruppamenti funzionali alla significatività dell'informativa offerta</i>● "Assenza" componenti "straordinari"
<i>Struttura</i>	<ul style="list-style-type: none">● <i>Rigida</i>, con macro-classi, voci e sotto-voci (poste previste da art. 2425 c.c. indicate "separatamente" e "nell'ordine indicato"; "divieto compenso partite")● Elementi di "<i>flessibilità</i>" → v. <i>Contenuto</i>	<ul style="list-style-type: none">● <i>Formalmente libera</i>, di fatto condizionata ...● ... dai suggerimenti dell'<i>Appendice dello Ias 1</i> e della <i>Guida OIC</i> ...● ... e dalla scelta del <i>criterio di classificazione</i> → v. <i>Classificazione</i>● <i>Prassi</i> privilegia l'"impostazione" a "<i>Ricavi e costo del venduto</i>" con l'evidenziazione di <i>risultati intermedi</i>
<i>Classificazione</i>	<ul style="list-style-type: none">● Prevalentemente per <i>natura</i> (salvo <i>Variazioni delle rimanenze e incrementi di immobilizzazioni per lavori interni</i>)	<ul style="list-style-type: none">● A scelta, per <i>natura</i> o per <i>destinazione</i>