



La struttura e il contenuto degli schemi di Bilancio secondo il sistema normativo italiano



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.) → ● *Bilancio individuale e consolidato*: Ias/Ifrs e Circolare Banca d’Italia n. 262 del 22 dicembre 2005
- Società che esercitano le assicurazioni → {
 - *Bilancio individuale*: in caso di redazione del consolidato → D.Lgs 26/5/97 n. 173 (in attuazione Direttiva Cee n. 674/91), Provvedimento ISVAP n. 735 del 1° dicembre 1997 e D.Lgs n. 209 del 7 settembre 2005 (Codice delle Assicurazioni); in caso di non redazione del consolidato: Ias/Ifrs e Reg. ISVAP n. 7 del 13 luglio 2007
 - *Bilancio consolidato*: Ias/Ifrs e Reg. Isvap n. 7 del 13 luglio 2007

■ Gerarchia delle voci

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



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

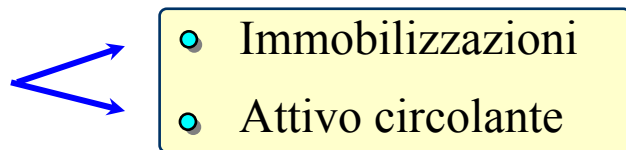
ATTIVO	PASSIVO
A) crediti verso soci	A) patrimonio netto <ul style="list-style-type: none">● capitale sociale● riserve di capitale● riserve di utili
B) immobilizzazioni <ul style="list-style-type: none">I. immaterialiII. materialiIII. finanziarie	B) fondi per rischi e oneri
C) attivo circolante <ul style="list-style-type: 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.*

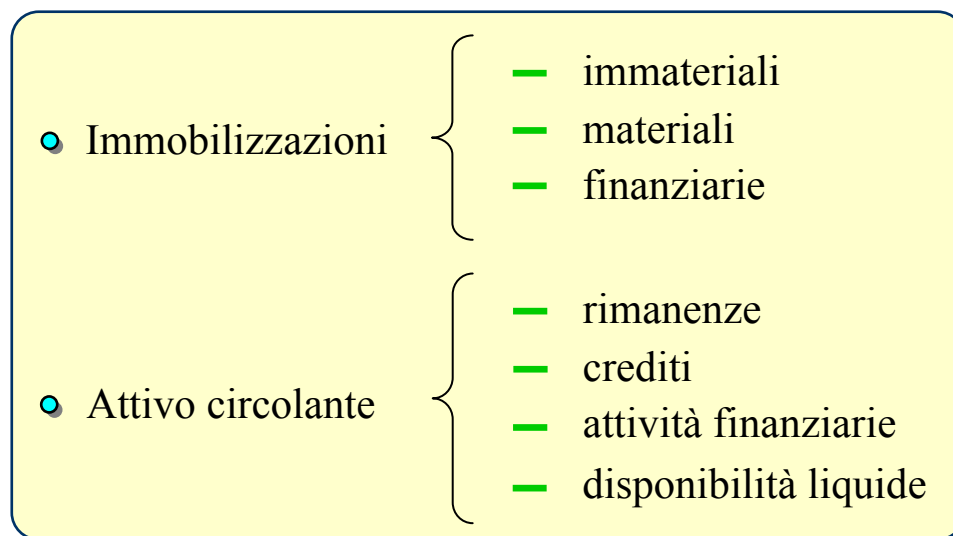
❖ Attività

- La classificazione nelle due grandi macroclassi



è 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. Ris. da soprapprezzo delle azioni
- III. Ris. di rivalutazione
- IV. Ris. legale
- V. Ris. per azioni proprie in portafoglio
- VI. Ris. statutarie
- VII. Altre riserve
- VIII. Utili (perdite) portati a nuovo
- IX. Utili (perdite) dell'esercizio

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

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

- Qualificazione dei *Fondi per rischi e oneri* rispetto ai debiti → «se, quanto e quando»
- *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*



I principi generali di struttura

ex art. 2423-ter c.c. (segue)

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

→ Sono *consentite*:

- *suddivisioni*

- *raggruppamenti* { 1. valori poco rilevanti
2. chiarezza

→ Sono *imposte*:

- *aggiunte* → voci non comprese tra quelle previste

- *adattamenti* → natura attività esercitata

■ Confrontabilità con esercizi precedenti

- Necessità di adattare le voci

- Impossibilità di comparazione

■ Sono vietati i compensi di partite



Allegato

Schemi di bilancio
ex artt. 2424 e 2425 c.c.:
un esempio

Bilancio al 31.12.2008

Stato Patrimoniale - Attivo -

	Esercizio 2008	Esercizio 2007
	Unità di Euro	Unità di Euro
A) CREDITI VERSO SOCI		
TOTALE CREDITI VERSO SOCI	0	0
B) IMMOBILIZZAZIONI		
I) Immobilizzazioni immateriali:		
3) Diritti brevetto ind. e utilizz. opere ing.	1.620.584	1.067.646
4) Concessioni, licenze, marchi e diritti sim.	46.901.390	57.425.311
5) Avviamento	25.543.170	25.597.231
6) Immobilizzazioni in corso e acconti	4.391.811	1.675.137
7) Altre	49.457.318	31.813.548
Totale immobilizzazioni immateriali	127.914.273	117.578.873
II) Immobilizzazioni materiali:		
1) Terreni e fabbricati	19.067.078	17.975.352
2) Impianti e macchinario	14.178.254	10.467.548
3) Attrezzature industriali e commerciali	561.780	156.589
4) Altri beni	13.197.982	10.172.698
5) Immobilizzazioni in corso e acconti	125.436	1.203.318
Totale immobilizzazioni materiali	47.130.530	39.975.505
III) Immobilizzazioni finanziarie:		
1) Partecipazioni in:		
a) <i>Imprese controllate</i>	49.673.480	42.321.786
b) <i>Imprese collegate</i>	12.002.400	10.201.571
d) <i>Altre imprese</i>	933.432	928.195
Totale partecipazioni	62.609.312	53.451.552
2) Crediti (immob. finanziarie) verso:		
a) <i>Imprese controllate</i>		
a) <i>Esigibili entro esercizio successivo</i>	877.795	568.698
b) <i>Esigibili oltre esercizio successivo</i>	9.850.000	6.270.000
<i>Totale imprese controllate</i>	10.727.795	6.838.698
b) <i>Imprese collegate</i>	314.362	0
d) <i>Altri</i>	1.101.478	1.024.556
Totale crediti (immob. fin.)	12.143.635	7.863.254
4) Azioni proprie	1.032.914	1.032.914
<i>il cui valore nominale complessivo è di:</i>	6.000.000	6.000.000
Totale immobilizzazioni finanziarie	75.785.861	62.347.720
TOTALE IMMOBILIZZAZIONI	250.830.664	219.902.098
C) ATTIVO CIRCOLANTE		
I) Rimanenze:		
1) Materie prime, sussidiarie e di consumo	27.980.834	27.633.179
2) Prodotti in corso di lav. e semilavorati	153.556	31.016
4) Prodotti finiti e merci	168.374.037	144.756.998
Totale rimanenze	196.508.427	172.421.193

II) Crediti (att. circ.) verso:		
1) Clienti:		
a) <i>Esigibili entro esercizio successivo</i>	129.356.811	96.306.878
b) <i>Esigibili oltre esercizio successivo</i>		418.314
Totale clienti	129.356.811	96.725.192
2) Imprese controllate:		
a) <i>Esigibili entro esercizio successivo</i>	26.624.803	28.542.817
b) <i>Esigibili oltre esercizio successivo</i>	226.179	161.238
Totale imprese controllate	26.850.982	28.704.055
3) Imprese collegate:		
a) <i>Esigibili entro esercizio successivo</i>	46.472	708.712
Totale imprese collegate	46.472	708.712
4) Imprese controllanti:		
a) <i>Esigibili entro esercizio successivo</i>	243.586	0
Totale imprese controllanti	243.586	0
4-bis) Crediti tributari:		
a) <i>Esigibili entro esercizio successivo</i>	6.241.818	6.560.796
Totale crediti tributari	6.241.818	6.560.796
4-ter) Imposte anticipate:		
a) <i>Esigibili entro esercizio successivo</i>	1.697.190	939.803
b) <i>Esigibili oltre esercizio successivo</i>	1.217.219	194.166
Totale imposte anticipate	2.914.409	1.133.969
5) Verso altri:		
a) Verso altre consociate:		
a) <i>Esigibili entro esercizio successivo</i>	81.836.848	51.532.445
b) <i>Esigibili oltre esercizio successivo</i>	316.239	0
Totale verso altre consociate	82.153.087	51.532.445
b) Verso altri debitori:		
a) <i>Esigibili entro esercizio successivo</i>	9.042.577	10.963.707
b) <i>Esigibili oltre esercizio successivo</i>	401.021	610.391
Totale verso altri debitori	9.443.598	11.574.098
Totale verso altri	91.596.685	63.106.543
Totale crediti (att. circ.)	257.250.763	196.939.267
III) Attività finanziarie (non immobilizz.)		
Totale attività finanziarie	0	0
IV) Disponibilità liquide:		
1) Depositi bancari e postali	1.126.261	1.501.531
3) Danaro e valori in cassa	76.882	87.839
Totale disponibilità liquide	1.203.143	1.589.370
TOTALE ATTIVO CIRCOLANTE	454.962.333	370.949.830
D) RATEI E RISCONTI		
1) Ratei e risconti	20.940.500	17.109.292
TOTALE RATEI E RISCONTI	20.940.500	17.109.292

Stato Patrimoniale - Attivo

Totale	726.733.497	607.961.220
--------	-------------	-------------

Stato Patrimoniale - Passivo -

	Esercizio 2008	Esercizio 2007
	Unità di Euro	Unità di Euro
A) PATRIMONIO NETTO		
I) Capitale	200.000.000	100.000.000
II) Riserva da sovrapprezzo delle azioni	0	0
III) Riserve di rivalutazione	11.883.763	11.883.763
IV) Riserva legale	6.713.178	5.752.328
V) Riserve statutarie	0	0
VI) Riserva per azioni proprie in portafoglio	1.032.914	1.032.914
VII) Altre riserve	111.707.230	94.120.357
VIII) Utili portati a nuovo	0	0
IX) Utile dell'esercizio	10.886.800	19.216.991
TOTALE PATRIMONIO NETTO	342.223.885	232.006.353
B) FONDI PER RISCHI ED ONERI		
1) Fondi per trattamento di quiescenza e obblighi simili	3.340.347	3.281.255
2) Fondi per imposte, anche differite	3.320.000	3.153.290
3) Altri	4.752.304	2.972.339
TOTALE FONDI PER RISCHI ED ONERI	11.412.651	9.406.884
C) TRATT. FINE RAPPORTO LAVORO SUBORDINATO		
TOTALE TRATT. FINE RAPPORTO LAVORO SUBORDINATO	3.165.883	3.816.469
D) DEBITI		
3) Debiti verso soci per finanziamenti:		
a) <i>Esigibili entro esercizio successivo</i>	<i>0</i>	<i>555.720</i>
b) <i>Esigibili oltre esercizio successivo</i>	<i>0</i>	<i>11.250.000</i>
Totale debiti verso soci	0	11.805.720
4) Debiti verso banche:		
a) <i>Esigibili entro esercizio successivo</i>	<i>84.431.000</i>	<i>81.403.567</i>
b) <i>Esigibili oltre esercizio successivo</i>	<i>46.666.667</i>	<i>23.298.835</i>
Totale debiti verso banche	131.097.667	104.702.402
6) Acconti (da clienti):		
a) <i>Esigibili entro esercizio successivo</i>	<i>192.849</i>	<i>2.120</i>
Totale acconti (da clienti)	192.849	2.120
7) Debiti verso fornitori:		
a) <i>Esigibili entro esercizio successivo</i>	<i>86.200.460</i>	<i>85.476.535</i>
Totale debiti verso fornitori	86.200.460	85.476.535
9) Debiti verso imprese controllate:		
a) <i>Esigibili entro esercizio successivo</i>	<i>16.151.259</i>	<i>14.544.207</i>
Totale debiti verso imprese controllate	16.151.259	14.544.207
10) Debiti verso imprese collegate:		
a) <i>Esigibili entro esercizio successivo</i>	<i>4.054.730</i>	<i>7.855.324</i>

	Totale debiti verso imprese collegate	4.054.730	7.855.324
11)	Debiti verso imprese controllanti:		
	a) <i>Esigibili entro esercizio successivo</i>	32.085.306	342.703
	b) <i>Esigibili oltre esercizio successivo</i>	0	39.950.000
	Totale debiti verso imprese controllanti	32.085.306	40.292.703
12)	Debiti tributari:		
	a) <i>Esigibili entro esercizio successivo</i>	1.956.511	2.066.095
	Totale debiti tributari	1.956.511	2.066.095
13)	Debiti verso istituti previdenziali:		
	a) <i>Esigibili entro esercizio successivo</i>	2.568.900	2.463.534
	Totale debiti verso istituti previdenziali	2.568.900	2.463.534
14)	Altri debiti:		
	a) Verso altre consociate:		
	a) <i>Esigibili entro esercizio successivo</i>	74.439.692	76.612.192
	Totale verso altre consociate	74.439.692	76.612.192
	b) Verso altri creditori:		
	a) <i>Esigibili entro esercizio successivo</i>	6.735.139	7.278.860
	b) <i>Esigibili oltre esercizio successivo</i>	0	20.142
	Totale verso altri creditori	6.735.139	7.299.002
	Totale altri debiti	81.174.831	83.911.194
	TOTALE DEBITI	355.482.513	353.119.834

E) RATEI E RISCONTI

1)	Ratei e risconti	14.448.565	9.611.680
	TOTALE RATEI E RISCONTI	14.448.565	9.611.680

Stato Patrimoniale - Passivo

	Totale	726.733.497	607.961.220
--	---------------	--------------------	--------------------

Conti d'Ordine

	Esercizio 2008	Esercizio 2007
	Unità di Euro	Unità di Euro
1) RISCHI		
Garanzie prestate		
<i>Fidejussioni</i>		
nell'interesse di imprese controllate	2.395.000	2.483.000
nell'interesse di imprese consociate	5.723.363	4.744.765
TOTALE GARANZIE PRESTATE	8.118.363	7.227.765

Conto Economico

	Esercizio 2008	Esercizio 2007
	Unità di Euro	Unità di Euro
A) VALORE DELLA PRODUZIONE		
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	804.427.557	707.973.030
2) Var. rim. prodotti in corso di lav., semilav. e finiti	1.915.984	6.149.961
5) Altri ricavi e proventi	13.015.673	11.354.667
TOTALE VALORE DELLA PRODUZIONE	819.359.213	725.477.658
B) COSTI DELLA PRODUZIONE		
6) Per materie prime, suss., di cons. e di merci	496.260.178	446.430.230
7) Per servizi	164.280.470	153.570.162
8) Per godimento di beni di terzi	71.863.433	59.669.244
9) Per il personale:		
<i>a) Salari e stipendi</i>	<i>30.829.083</i>	<i>26.258.213</i>
<i>b) Oneri sociali</i>	<i>8.161.577</i>	<i>6.865.283</i>
<i>c) Trattamento di fine rapporto</i>	<i>2.210.957</i>	<i>1.905.957</i>
<i>e) Altri costi</i>	<i>69.287</i>	<i>52.178</i>
Totale per il personale	41.270.904	35.081.631
10) Ammortamenti e svalutazioni:		
<i>a) Ammortamento immobilizzazioni immateriali</i>	<i>25.003.486</i>	<i>21.833.974</i>
<i>b) Ammortamento immobilizzazioni materiali</i>	<i>12.801.110</i>	<i>11.151.316</i>
<i>d) Svalutazioni attivo circolante</i>	<i>1.141.550</i>	<i>925.811</i>
Totale ammortamenti e svalutazioni	38.946.146	33.911.101
11) Variaz. rim. mat. prime, suss., di cons. e di merci	-22.171.249	-44.047.207
12) Accantonamenti per rischi	246.500	45.000
14) Oneri diversi di gestione	6.230.963	5.748.408
TOTALE COSTI DELLA PRODUZIONE	796.927.345	690.408.569
<i>(A-B) Diff. tra valore e costi della produzione</i>	<i>22.431.868</i>	<i>35.069.089</i>
C) PROVENTI E ONERI FINANZIARI		
15) Proventi da partecipazioni:		
<i>a) da altre imprese</i>	<i>654.961</i>	<i>15.710</i>
Totale proventi da partecipazioni	654.961	15.710
16) Altri proventi finanziari:		
<i>a) da crediti iscritti nelle immobilizzazioni:</i>	<i>645.210</i>	<i>342.520</i>
1) da imprese controllate	645.210	342.520
<i>d) proventi diversi dai precedenti</i>	<i>387.904</i>	<i>490.951</i>
Totale altri proventi finanziari	1.033.114	833.471
17) Interessi e altri oneri finanziari:		
<i>a) da debiti verso banche</i>	<i>8.664.417</i>	<i>6.919.249</i>
<i>b) da debiti verso controllanti</i>	<i>2.340.979</i>	<i>1.236.798</i>
<i>c) altri</i>	<i>1.283.639</i>	<i>453.843</i>
Totale interessi e altri oneri finanziari	12.289.035	8.609.890
17-bis) Utili e perdite su cambi	46.518	399.737
<i>(15+16-17+17bis) Tot. proventi e oneri finanziari</i>	<i>-10.554.442</i>	<i>-7.360.972</i>
D) RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' FINANZIARIE		

18)	Rivalutazioni:		
	<i>a) di partecipazioni</i>	9.199.739	10.941.633
	Tot. rivalutazioni	9.199.739	10.941.633
19)	Svalutazioni:		
	<i>a) di partecipazioni</i>	2.876.844	4.360.370
	Tot. svalutazioni	2.876.844	4.360.370
	<i>[18-19] Tot. rettifiche di valore di attiv. fin.</i>	6.322.895	6.581.263

E) PROVENTI E ONERI STRAORDINARI

20)	Proventi straordinari	869.088	1.366.889
21)	Oneri straordinari	737.807	2.073.992
	<i>di cui imposte relative ad esercizi precedenti</i>	109.699	0
	<i>[20-21] Totale delle partite straordinarie</i>	131.281	-707.103
	<i>[A-B+C+D+E] Risultato prima delle imposte</i>	18.331.602	33.582.277
22)	Imposte sul reddito dell'esercizio	-7.444.802	-14.365.286
	a) imposte correnti	-9.057.240	-14.555.481
	b) imposte differite	-166.710	717.226
	c) imposte anticipate	1.780.440	-527.030
	d) imposte sostitutive	-1.292	0
23)	UTILE DELL'ESERCIZIO	10.886.800	19.216.991