



# **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, ...)



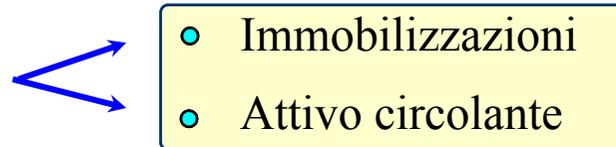
## Stato Patrimoniale *ex art. 2424 c.c.* *Schema di sintesi*

ATTIVO	PASSIVO
A) crediti verso soci	A) patrimonio netto <ul style="list-style-type: none"><li>● capitale sociale: I</li><li>● riserve di capitale: II, III, VII</li><li>● riserve di utili: IV, V, VI, VII, VIII, IX</li></ul>
B) immobilizzazioni <ul style="list-style-type: none"><li>I. immateriali</li><li>II. materiali</li><li>III. finanziarie</li></ul>	B) fondi per rischi e oneri
C) attivo circolante <ul style="list-style-type: none"><li>I. rimanenze</li><li>II. crediti</li><li>III. attività finanziarie</li><li>IV. disponibilità liquide</li></ul>	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*  $\left\{ \begin{array}{l} 1. \text{ valori poco rilevanti} \\ 2. \text{ chiarezza} \end{array} \right.$
  - 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**