



UNIVERSITÀ  
DEGLI STUDI  
FIRENZE

# **II BILANCIO**

## **una introduzione**

**Prof. LUCA BAGNOLI**



## Cosa studiare

- **le slide**
- **da prendere per le prossime lezioni(disponibili sulla piattaforma):**
  - **artt. 2423 – 2435ter c.c.**
- **NB.: oggetto del corso: il Bilancio d'esercizio redatto secondo le disposizioni del c.c.**



## Il bilancio (contabile)



### Stato patrimoniale (SP)

- *Consistenza patrimoniale*
- *Investimenti (attività), finanziamenti (passività) e patrimonio netto*
- *Grandezze stock al 31.12*



### Conto economico (CE)

- *Misura la performance dell'azienda*
- *Variazione del patrimonio netto attraverso il reddito (ricavi – costi)*
- *Grandezze flusso 1.1. – 31.12*



## Il bilancio

### tre dimensioni

- *Patrimoniale*
- *Economica*
- *Finanziaria*

### ... in contabilità

- *Libro giornale (ordine cronologico)*
- *Libro mastro (ordine sistematico)*

### Finalità

- *da strumento conoscitivo interno a informativo esterno*
- *da informazione quantitativo-monetaria a rapporto sul ruolo dell'azienda nel contesto economico-sociale e ambientale*



## Il bilancio d'esercizio secondo il Codice Civile (*cenno*)

- 
- Stato patrimoniale (SP)
  - Conto economico (CE)
  - Rendiconto finanziario (RF)
  - Nota integrativa (NI)

Documenti «contabili»

**«Gli amministratori devono redigere il bilancio di esercizio, costituito dallo stato patrimoniale, dal conto economico, dal rendiconto finanziario e dalla nota integrativa» (art. 2423 comma 1 c.c.)**



## documenti che accompagnano il bilancio

- **Relazione sulla gestione (art. 2428 c.c.)**
- **Relazione del Collegio sindacale (art. 2429 c.c.)**
- **Relazione del soggetto incaricato della revisione legale (art. 2429 c.c.)**





## le Fonti del bilancio

- **Il Codice Civile**

*Inquadramento generale e  
linee di fondo (schemi e  
criteri di valutazione)*

- **I Principi  
Contabili (OIC)**

*Interpretazione e  
integrazione della  
normativa*

- **Il Fisco**

*Individuazione del  
reddito imponibile*



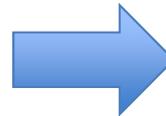
## Il Codice Civile 1/2

Artt. 2423 – 2435 ter

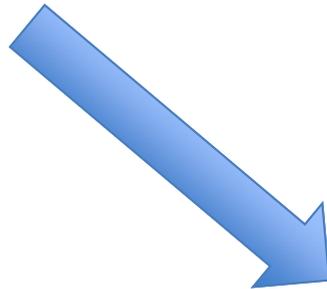


forma giuridica:  
**Società di capitale**  
(SpA, SRL, SApA, Soc.  
Cooperative, Soc.  
consortili, Consorzi)

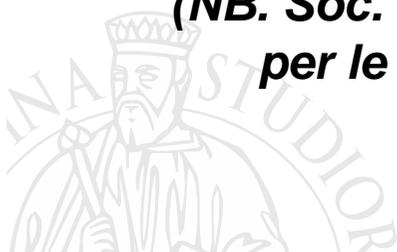
*(NB. Soc. di persone solo  
per le valutazioni)*



- *Composizione del bilancio*
- *Principi generali*
- *Schemi di SP e CE*
- *Contenuto della NI*
- *Criteri di valutazione*



Settore di appartenenza:  
**Industriale e commerciale**  
**No! Enti creditizi e finanziari**  
**No! Enti assicurativi**



## Il Codice Civile 2/2

- **Codice di commercio (1882)**
- **Codice Civile (1942)**
- **L. 216/1974**
- **D. Lgs. 127/1991**
- **D. Lgs. 6/2003**
- **D. Lgs. 139/2015**

### Riforma importante

- **fissa il contenuto minimo del CE (allora profitti e perdite) e della relazione sulla gestione (allora relazione degli amministratori)**
- **definisce i criteri di valutazione**
- **Introduce il concetto di partecipazione in altre società e il bilancio consolidato**

### Bilanci “europei” attraverso il recepimento delle direttiva UE

- **Avvicinamento alle regole internazionali (PC internazionali)**
- **Obbligo di Rendiconto finanziario**





## I Principi contabili nazionali

- **resi necessari con DPR 136/1975 (certificazione bilanci) e richiamo Consob 1982**
- **prima stesura a cura del Consiglio Nazionale Dottori Commercialisti**
- **con D. Lgs. 127/1991 riconoscimento ufficiale del ruolo interpretativo e integrativo**

**Organismo italiano di  
contabilità (OIC)**  
[www.fondazioneoic.eu](http://www.fondazioneoic.eu)



## I Principi contabili nazionali

**disciplinano:**

***“la necessaria declinazione pratica, ivi compresa la descrizione delle possibili casistiche, di norme di carattere generale che, per loro intrinseca natura e finalità (quali ad esempio quelle relative ai principi della rilevanza e della sostanza economica), recano criteri generali e non una descrizione di dettaglio che, inevitabilmente, non potrebbe essere esaustiva delle diverse fattispecie e dei fatti gestionali a cui sono rivolte. Analogamente, i principi contabili nazionali potranno fornire elementi applicativi ed indicazioni per aspetti specifici di carattere tecnico riguardanti, ad esempio, le operazioni di copertura, il costo ammortizzato e l’attualizzazione”.***



[Home](#)[Chi Siamo](#)[OIC Informa](#)[Attività Nazionale](#)[Progetti OIC](#)[Principi Contabili Nazionali](#)[Doc. Interpretativi di Norme](#)[Supporto al Legislatore](#)[Attività Internazionale-IFRS](#)[Normativa](#)[Home](#) » [Attività Nazionale](#) » [Principi Contabili Nazionali](#)

## Principi Contabili Nazionali

I principi contabili nazionali sono emanati dall'OIC.

Sono vietate la riproduzione, la stampa e la diffusione totale o parziale a scopi commerciali dei principi contabili nazionali per la redazione dei bilanci aziendali nonché delle relative interpretazioni, dei documenti interpretativi di provvedimenti legislativi nazionali e delle relative guide operative e applicazioni sui principi contabili internazionali pubblicati su questo sito, dei cui diritti morali e patrimoniali è proprietario esclusivo OIC.

I diritti di edizione dei suddetti documenti pubblicati su questo sito sono attribuiti in via esclusiva agli editori Dott. A. Giuffrè Editore S.p.A., Il Sole 24 Ore S.p.A. e Wolters Kluwer Italia S.r.l.

A seguito delle novità introdotte dal D.lgs. 139/2015, che recepisce la Direttiva contabile 34/2013/UE, sono stati aggiornati i principi contabili:

- OIC 9 Svalutazioni per perdite durevoli di valore delle immobilizzazioni materiali e immateriali
- OIC 10 Rendiconto finanziario
- OIC 12 Composizione e schemi del bilancio d'esercizio
- OIC 13 Rimanenze
- OIC 14 Disponibilità liquide
- OIC 15 Crediti
- OIC 16 Immobilizzazioni materiali
- OIC 17 Bilancio consolidato e metodo del patrimonio netto
- OIC 18 Ratei e risconti
- OIC 19 Debiti
- OIC 20 Titoli di debito
- OIC 21 Partecipazioni
- OIC 23 Lavori in corso su ordinazione
- OIC 24 Immobilizzazioni immateriali
- OIC 25 Imposte sul reddito
- OIC 26 Operazioni, attività e passività in valuta estera
- OIC 28 Patrimonio netto
- OIC 29 Cambiamenti di principi contabili, cambiamenti di stime contabili, correzione di errori, fatti intervenuti dopo la chiusura dell'esercizio
- OIC 31 Fondi per rischi e oneri e Trattamento di Fine Rapporto

E' stato inoltre emesso il nuovo principio contabile OIC 32 Strumenti finanziari derivati.

Tali principi si applicano ai bilanci relativi agli esercizi aventi inizio a partire dal 1° gennaio 2016.

La loro pubblicazione è accompagnata da una **presentazione** del lavoro svolto.

# I Principi contabili internazionali (IAS – IFRS) (non trattati)

- Elaborati dallo IASB (dal 1986) per
  - *Società quotate*
  - *Società con strumenti finanziari diffusi presso il pubblico*
  - *Banche e intermediari finanziari*
  - *Imprese di assicurazione*

[www.ifrs.org](http://www.ifrs.org)



[www.iasplus.com/en](http://www.iasplus.com/en)

## Il Fisco (DPR 917/1986 – TUIR)

### ***principio di derivazione rafforzata (art. 83, c. 1 TUIR)***

*Ai fini della determinazione del reddito imponibile, assumono rilevanza gli elementi reddituali e patrimoniali così come rappresentati in bilancio in base al principio di prevalenza della sostanza sulla forma declinato dai singoli principi contabili*

### **limiti**

- le disposizioni che limitano il riconoscimento fiscale di ammortamenti, valutazioni e accantonamenti;
- le disposizioni che, per motivi di carattere prettamente fiscale, derogano al bilancio (redatto in base ai principi contabili nazionali o in base agli IAS/IFRS).



## Il Fisco (DPR 917/1986 – TUIR)

- Irap (3,9%)
- Ires (24%)



c.d. valore aggiunto  
individuato all'interno  
dell'area operativa (Valore e  
costi della produzione)



c.d. reddito imponibile  
individuato applicando al  
reddito di competenza  
ante imposte la variazioni  
in aumento o in  
diminuzione conseguenti  
all'applicazione dei criteri  
“fiscali”



## Il Fisco (DPR 917/1986 – TUIR)

Un esempio ...

*Le spese di manutenzione, riparazione, ammodernamento e trasformazione, che dal bilancio non risultino imputate ad incremento del costo dei beni ai quali si riferiscono, sono deducibili nel limite del 5 per cento del costo complessivo di tutti i beni materiali ammortizzabili quale risulta all'inizio dell'esercizio dal registro dei beni ammortizzabili (art. 102, comma 6)*



La redazione del bilancio secondo la forma prevista dagli articoli 2423 c.c. e ss. non è obbligatoria per:

- Società a Responsabilità Limitata
- Società per Azioni
- Società in Nome Collettivo
- Società in Accomandita per Azioni

Quale tra i seguenti enti si è occupato sin dall'inizio della statuizione dei principi contabili?

- Banca d'Italia
- Consob
- Consiglio nazionale dei dottori commercialisti
- Associazione delle società di revisione contabile

Se sono stati effettuati accantonamenti eccessivi al fondo svalutazione crediti si realizza:

- una sottovalutazione di attivo e un annacquamento del capitale
- una sottovalutazione di attivo e una saturazione del capitale
- una sopravvalutazione di attivo e un annacquamento del capitale
- una sopravvalutazione di attivo e una saturazione del capitale