

## Principi generali, di redazione e di struttura

silvia cantele  
lettura e analisi bilancio  
a.a. 2006-2007

1

---

---

---

---

---

---

---

## La disciplina del bilancio



a.a. 2006-2007

2

---

---

---

---

---

---

---

## Art. 2423 – Redazione del bilancio

- 1° comma: documenti di cui si compone il bilancio
- 2° comma: finalità del bilancio (clausola generale)
- 3° comma: informazioni complementari
- 4° comma: deroghe

silvia cantele  
lettura e analisi bilancio  
a.a. 2006-2007

3

---

---

---

---

---

---

---



## Art. 2423 – primo comma

- Il bilancio è costituito da
  - Stato patrimoniale (art. 2424)
  - Conto economico (art. 2425)
  - Nota integrativa (art. 2427)
- Altri documenti sono allegati
  - Relazione sulla gestione (art. 2428)
  - Copie bilanci società controllate ecc. (art. 2429)

silvia cantele  
lettura e analisi bilancio  
a.a. 2006-2007

4

---

---

---

---

---

---

---

---



## Art. 2423 – secondo comma

- CLAUSOLA GENERALE, tre principi generali:
  - Chiarezza
  - Rappresentazione veritiera e corretta (Veridicità e Correttezza)



della situazione patrimoniale,  
finanziaria e del risultato economico

silvia cantele  
lettura e analisi bilancio  
a.a. 2006-2007

5

---

---

---

---

---

---

---

---



## Principi generali - CHIAREZZA

- Il bilancio deve essere:
  - Comprensibile (per tutti i destinatari interessati)
  - Trasparente (nel processo di formazione sostanziale e di rappresentazione formale)

silvia cantele  
lettura e analisi bilancio  
a.a. 2006-2007

6

---

---

---

---

---

---

---

---



## Principi generali - CHIAREZZA

- Tale principio riguarda la **struttura** e il **contenuto** dei singoli documenti di bilancio
  - Conti di bilancio (S.P. e C.E.): sequenza logica di esposizione dei dati, divieto di compensazione e raggruppamento di voci
  - Nota integrativa (N.I.): deve dare informazioni complementari che rendano più intellegibili i conti di bilancio

silvia cantele  
lettura e analisi bilancio  
a.a. 2006-2007

7

---

---

---

---

---

---

---



## Principi generali: rappresentazione veritiera e corretta

- "Quadro fedele", "true and fair view"
- Si declina in due principi che attengono i **criteri di valutazione**:
  - **Veridicità**
  - **Correttezza**

silvia cantele  
lettura e analisi bilancio  
a.a. 2006-2007

8

---

---

---

---

---

---

---



## Principi generali: VERIDICITA'

- Posto che non esiste la VERITA' OGGETTIVA nel bilancio, ci si riferisce a:
  - Veridicità delle quantità oggettive
  - Attendibilità/credibilità delle stime

silvia cantele  
lettura e analisi bilancio  
a.a. 2006-2007

9

---

---

---

---

---

---

---

## Principi generali: CORRETTEZZA

- Rispetto di norme di legge e regole amministrative

➡ applicazione di criteri valutativi tecnicamente corretti (principi contabili)

silvia cantele  
lettura e analisi bilancio  
a.a. 2006-2007

10

---

---

---

---

---

---

---

## Art. 2423 – 3° e 4° comma

- A dimostrazione della prevalenza della CLAUSOLA GENERALE sugli altri principi:
  - Obbligo di informazioni complementari necessarie per la rappresentazione veritiera e corretta (3° comma)
  - Deroga obbligatoria delle norme specifiche in caso di conflitto con clausola generale (4° comma)

silvia cantele  
lettura e analisi bilancio  
a.a. 2006-2007

11

---

---

---

---

---

---

---

## Principi di redazione (art. 2423 bis)

1. Prudenza
2. Continuità
3. Prevalenza della sostanza sulla forma
4. Realizzazione
5. Competenza economica
6. Valutazione separata
7. Costanza nei criteri di valutazione

silvia cantele  
lettura e analisi bilancio  
a.a. 2006-2007

12

---

---

---

---

---

---

---



## Prudenza e realizzazione

- Prudenza nella valutazione delle voci per evitare di sovrastimare reddito e capitale

Gli "utili sperati" non vanno inseriti in bilancio



Le "perdite presunte" vanno inserite in bilancio

silvia cantele  
lettura e analisi bilancio  
a.a. 2006-2007

13

---

---

---

---

---

---

---



## Continuità

- La valutazione delle voci deve essere fatta nella prospettiva di continuazione dell'attività



Prospettiva di azienda  
funzionante (going concern)

silvia cantele  
lettura e analisi bilancio  
a.a. 2006-2007

14

---

---

---

---

---

---

---



## Prevalenza della sostanza sulla forma

- La valutazione delle voci deve essere fatta ... tenendo conto della funzione economica dell'elemento dell'attivo o del passivo considerato
- Deve prevalere la sostanza economica dell'operazione sottostante sulla sua forma giuridica
- Es. invio di prodotti all'estero per subire lavorazioni

silvia cantele  
lettura e analisi bilancio  
a.a. 2006-2007

15

---

---

---

---

---

---

---



## Competenza economica

- Si deve tenere conto dei proventi e degli oneri di competenza dell'esercizio, indipendentemente dalla data dell'incasso o del pagamento

silvia cantele  
lettura e analisi bilancio  
a.a. 2006-2007

16

---

---

---

---

---

---

---



## Valutazione separata

- Gli elementi eterogenei ricompresi nelle singole voci devono essere valutati separatamente
- Lo scopo è quello di evitare che valutazioni cumulative portino a non rispettare il principio di prudenza e di realizzazione

silvia cantele  
lettura e analisi bilancio  
a.a. 2006-2007

17

---

---

---

---

---

---

---



## Valutazione separata - esempio

| prodotto | COSTO | VALORE REALIZZO |
|----------|-------|-----------------|
| X        | 500   | 550             |
| Y        | 500   | 490             |
| totale   | 1000  | 1040            |

silvia cantele  
lettura e analisi bilancio  
a.a. 2006-2007

18

---

---

---

---

---

---

---

## Costanza nei criteri di valutazione

- Criteri di valutazione sono fissati dall'art. 2426, però:  
→ ho comunque alcune alternative di scelta (partecipazioni, rimanenze ...)
- Devo mantenere la costanza all'interno di queste alternative

silvia cantele  
lettura e analisi bilancio  
a.a. 2006-2007

19

---

---

---

---

---

---

---

## Deroga alla costanza

- In casi eccezionali
- In nota integrativa:
  - Motivazioni della deroga
  - Indicazione dell'influenza della deroga sulla rappresentazione della situazione finanziaria, patrimoniale e sul risultato economico

silvia cantele  
lettura e analisi bilancio  
a.a. 2006-2007

20

---

---

---

---

---

---

---

## Confronto deroghe ex art. 2423 e 2423-bis

| Art. 2423                         | Art. 2423-bis                              |
|-----------------------------------|--------------------------------------------|
| Obbligo di deroga                 | Facoltà di deroga                          |
| Portata generale, scopo normativo | Portata limitata ai criteri di valutazione |
| Casi eccezionali                  | Casi eccezionali                           |
| Motivazioni e influenza in N.I.   | Motivazioni e influenza in N.I.            |

silvia cantele  
lettura e analisi bilancio  
a.a. 2006-2007

21

---

---

---

---

---

---

---

## Norme di struttura (art. 2423 – ter)

1. Destinatari: **società di capitali**,  
tranne quelle che esercitano particolari  
attività, che seguono leggi speciali
  - Banche e altri istituti finanziari (D.Lgs. N. 87/92)
  - Società che esercitano le assicurazioni (D.Lgs. N. 173/97)

silvia cantele  
lettura e analisi bilancio  
a.a. 2006-2007

22

---

---

---

---

---

---

---

---

## Norme di struttura (art. 2423 – ter)

2. Rigidità degli schemi di bilancio (stato patrimoniale e conto economico)
  - Voci previste dagli artt. 2424 e 2425
  - Separatamente iscritte
  - Nell'ordine indicatoLa rigidità è motivata dalla comparabilità spazio-temporale e dalla maggiore intellegibilità dei bilanci

silvia cantele  
lettura e analisi bilancio  
a.a. 2006-2007

23

---

---

---

---

---

---

---

---

## Norme di struttura (art. 2423 – ter)

3. Gerarchia delle poste di bilancio:
  - Macroclassi: lettere maiuscole
  - Classi: numeri romani
  - Voci: numeri arabi
  - Sottovoci: lettere minuscoleGarantisce l'esposizione dei dati secondo una sequenza logica

silvia cantele  
lettura e analisi bilancio  
a.a. 2006-2007

24

---

---

---

---

---

---

---

---

## Norme di struttura (art. 2423 – ter)

### 4. Flessibilità a livello di voci (numeri arabi):

#### ■ OBBLIGO:

- Aggiunta di voci per contenuti non previsti
- Adattamenti per la natura dell'attività esercitata

#### ■ FACOLTA':

- Ulteriore suddivisione (mantenendo voce complessiva)
- Raggruppamento, ma solo se:
  - Importi poco rilevanti
  - se favorisce la chiarezza

silvia cantele  
lettura e analisi bilancio  
a.a. 2006-2007

25

---

---

---

---

---

---

---

---

## Norme di struttura (art. 2423 – ter)

### 5. Confronto con l'esercizio precedente:

- Per ciascuna voce di stato patrimoniale e conto economico
- Se le voci dell'esercizio precedente non sono comparabili:
  - Necessità di adattamento
  - Obbligo di segnalare e commentare l'adattamento o l'impossibilità di esso in nota integrativa

silvia cantele  
lettura e analisi bilancio  
a.a. 2006-2007

26

---

---

---

---

---

---

---

---

## Norme di struttura (art. 2423 – ter)

### 6. Divieto di compensi di partite:

- Non si possono eliminare voci presenti nei conti di bilancio (es. c/c bancari attivi e passivi)
- Possibili compensazioni:
  - Crediti e debiti v/stesso soggetto, con stessa scadenza
  - Debiti tributari con crediti per acconti della stessa natura
  - Ricavi al netto di abbuoni e sconti (**obbligo** ex art. 2425-bis)

silvia cantele  
lettura e analisi bilancio  
a.a. 2006-2007

27

---

---

---

---

---

---

---

---



## Contenuti del bilancio

- Stato patrimoniale (art. 2424 e art. 2424-bis)
- Conto economico (art. 2425 e art. 2425-bis)
- Nota integrativa (art. 2427 e art. 2427-bis)

silvia cantele  
lettura e analisi bilancio  
a.a. 2006-2007

28

---

---

---

---

---

---

---