

UNIVERSITÀ
DEGLI STUDI
DI TERAMO

Corso di laurea Magistrale
in Diritto Economia e
Strategia d'Impresa



PIANIFICAZIONE AZIENDALE

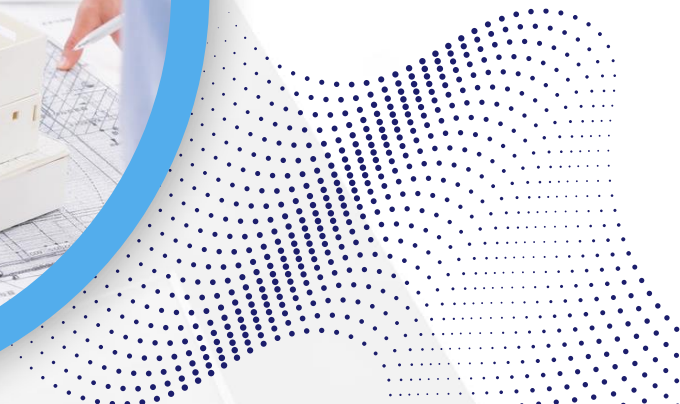
Introduzione del corso

5 - STRATEGIC BUSINESS PLAN



Prof. Guido Ortolani

Lezione 4



Business REPORT

sistema
informativo
aziendale

Bilancio



IL SISTEMA DI BILANCIO



STATO PATRIMONIALE

Lo stato patrimoniale sintetizza la struttura patrimoniale e finanziaria, evidenziando Impieghi e fonti
Rappresenta l'equilibrio tra risorse e obbligazioni.
Funziona da strumento analitico per valutare la solidità economica.

Conto economico

Il conto economico sintetizza ricavi e costi di un'impresa in un periodo specifico, evidenziando il risultato d'esercizio (utile o perdita) e valutando la performance economica e la redditività della gestione aziendale.

Nota Integrativa

La nota integrativa è un documento che accompagna il bilancio, fornendo dettagli sulle voci contabili, le politiche adottate e le incertezze. Garantisce trasparenza e una comprensione completa della situazione economico-finanziaria dell'impresa.

Rendiconto Finanziario

Il rendiconto finanziario mostra i flussi di cassa dell'azienda, suddiviso in tre sezioni: attività operative, investimenti e finanziamenti. Valuta la capacità di generare liquidità e supporta le decisioni strategiche e finanziarie.

attivo

AI

Il patrimonio immobilizzato rappresenta gli elementi dell'attivo destinati a permanere nell'azienda per un periodo superiore a un anno.



passivo + p.n.

E



Le fonti di lungo termine (scadenza medio-lunga) comprendono il capitale proprio (equity) e i finanziamenti di terzi con scadenze superiori a un anno.

p CONS



AC

Le attività correnti sono rappresentati dagli elementi del patrimonio liquidi (disponibilità di cassa o banca) o elementi che tornano in forma liquida in tempi brevi



p CORR



La passività correnti sono rappresentate da debiti con scadenza ravvicinata o comunque inferiore all'anno

GESTIONE e Bilancio

1) Momento "Genetico"

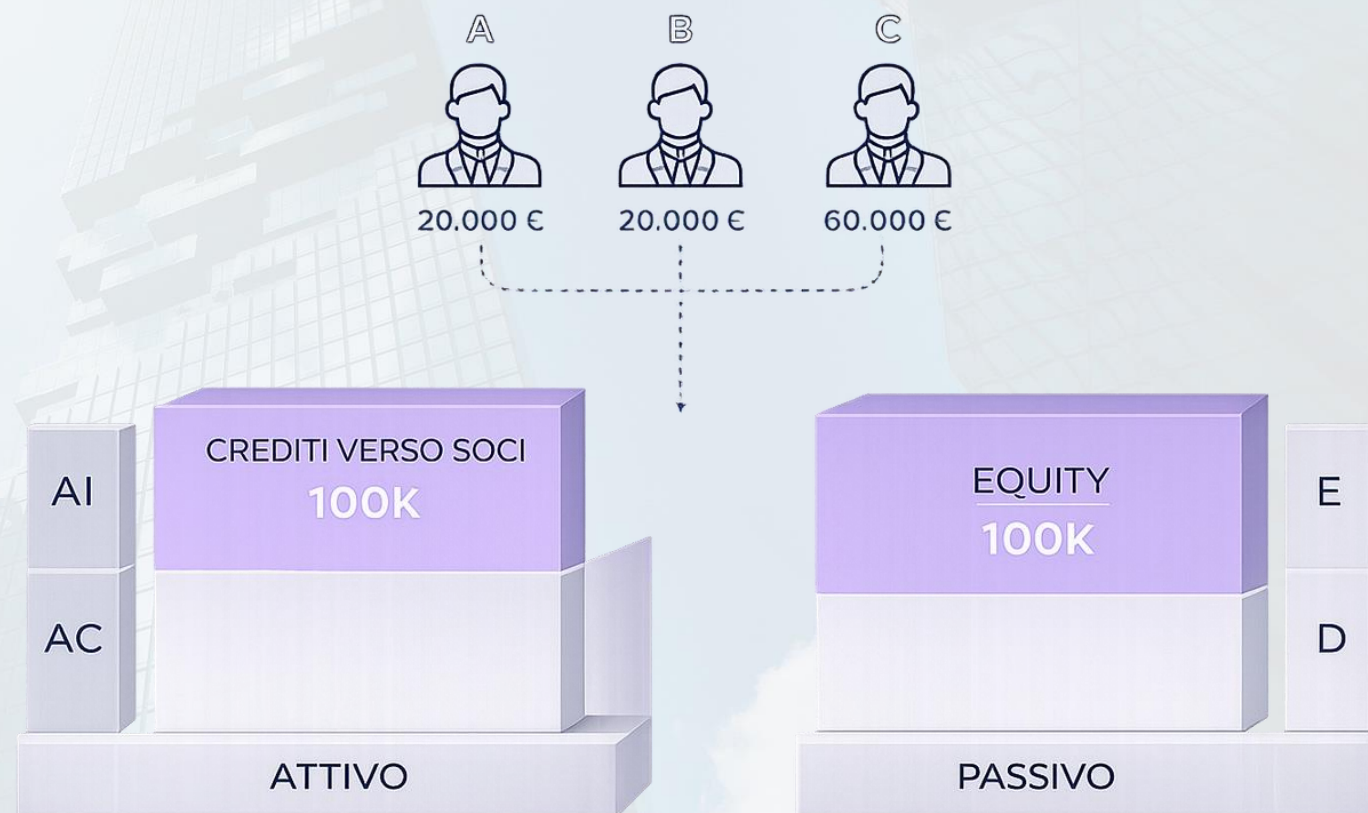
Il 2 marzo 2026 i 3 soci (A, B, C) costituiscono una società apportando rispettivamente:

- A = 20.000 euro
- B = 20.000 euro
- C = 60.000 euro

L'amministrazione viene affidata al socio C.

Gli apporti verranno liberati nel modo seguente:

- socio A= Denaro
- socio B= Automezzo valutato 20.000 euro
- socio C= Denaro



GESTIONE e Bilancio

3) Apporti

Nei giorni successivi vengono eseguiti gli apporti.

STATO PATRIMONIALE



GESTIONE e Bilancio

3) Spese di Costituzione

Perviene la fattura del Notaio relativa agli onorari di costituzione per € 10.000*

*per esigenze di semplificazione non terremo conto dell'IVA (Imposta sul Valore Aggiunto)

STATO PATRIMONIALE



GESTIONE e Bilancio

4) Pagamento Spese Costituzione

Gli uffici procedono al pagamento a mezzo bonifico bancario del notaio

*per esigenze di semplificazione non terremo conto dell'IVA (Imposta sul Valore Aggiunto)

STATO PATRIMONIALE

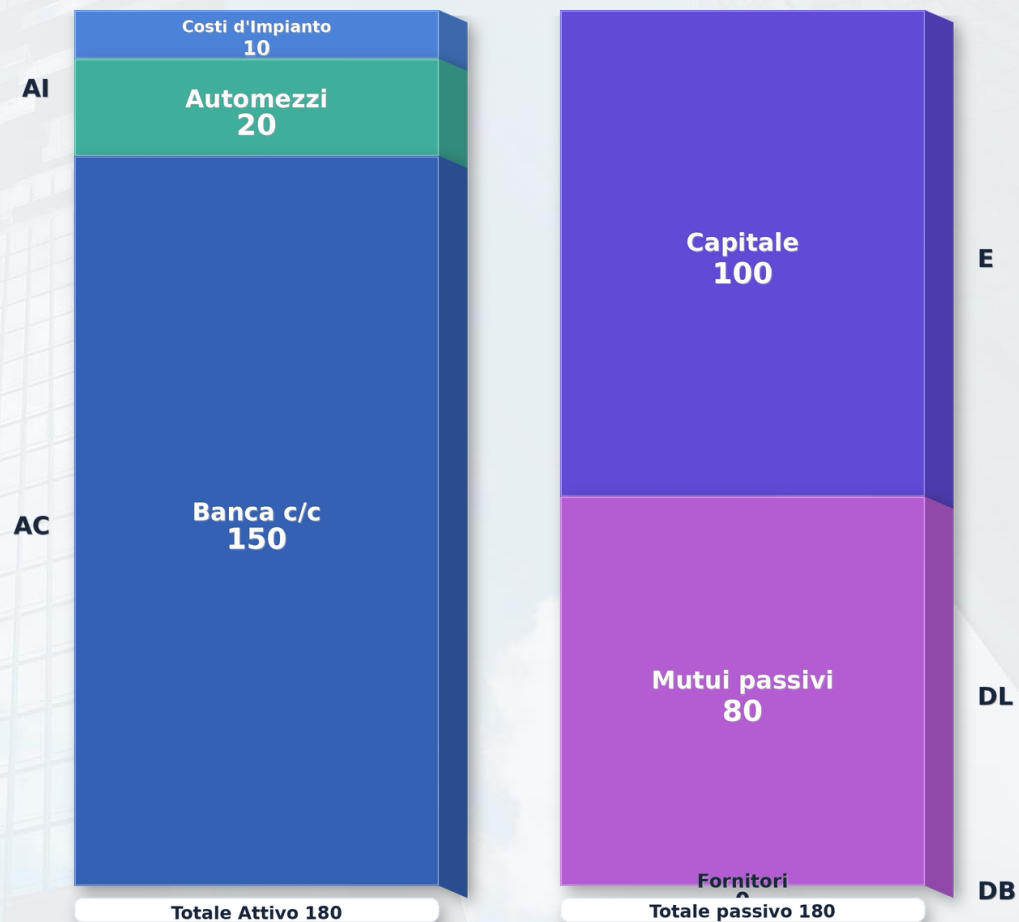


GESTIONE e Bilancio

5) Ottenimento di un Finanziamento

L'impresa ottiene un finanziamento funzionale alle proprie attività di investimento

*per esigenze di semplificazione non terremo conto dell'IVA (Imposta sul Valore Aggiunto)



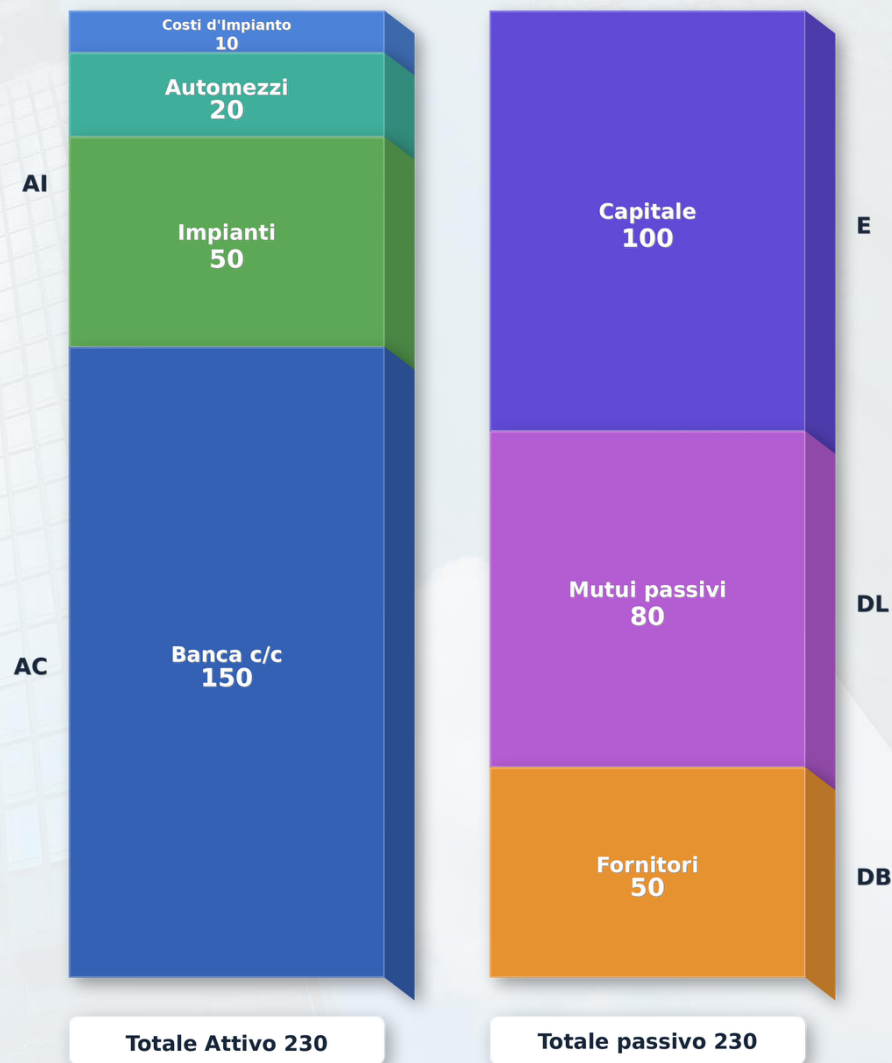
GESTIONE e Bilancio

6) L'investimento

L'impresa procede all'investimento acquistando un impianto di stampa 3D del valore di € 50.000. La vita utile del bene è valutata in 5 anni.

*per esigenze di semplificazione non terremo conto dell'IVA (Imposta sul Valore Aggiunto)

STATO PATRIMONIALE



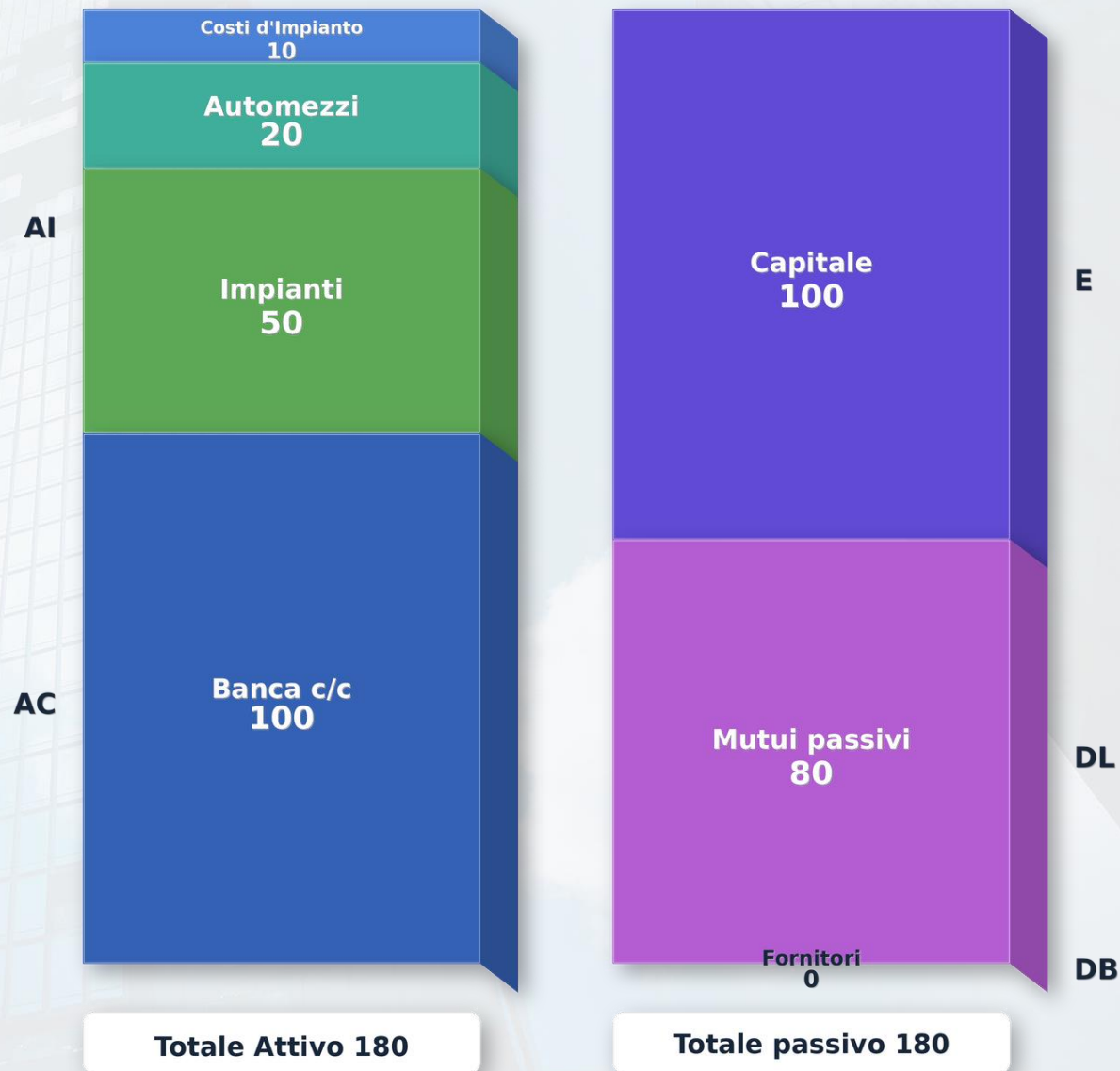
GESTIONE e Bilancio

Pagamento Fornitore

Gli uffici amministrativi procedono al pagamento del fornitore dell'impianto

*per esigenze di semplificazione non terremo conto dell'IVA (Imposta sul Valore Aggiunto)

STATO PATRIMONIALE



GESTIONE e Bilancio

Contratti

L'azienda stipula un contratto di locazione per un opificio. Il canone di locazione è pari a € 5.000 mensili. Pagabili anticipatamente.

L'azienda assume due dipendenti. Il costo mensile delle retribuzioni lorde è pari a € 5.000 mensili. Le trattenute di legge sono paria a:

- € 1000 per Oneri Sociali a Carico dell'azienda
- € 1000 per Irpef (trattenuta dall'azienda)
- € 1000 per contributi previdenziali (trattenuti dall'azienda)

La contabilità generale rileva esclusivamente i fatti di gestione esterna nel momento in cui si verifica la loro variazione numeraria (uscita di cassa, sorgere di un debito o credito).

Pertanto, il semplice perfezionamento giuridico di un accordo rimane un evento extra-contabile fino all'emissione del primo documento fiscale o alla liquidazione del primo costo.



GESTIONE e **Bilancio**

Costo affitto

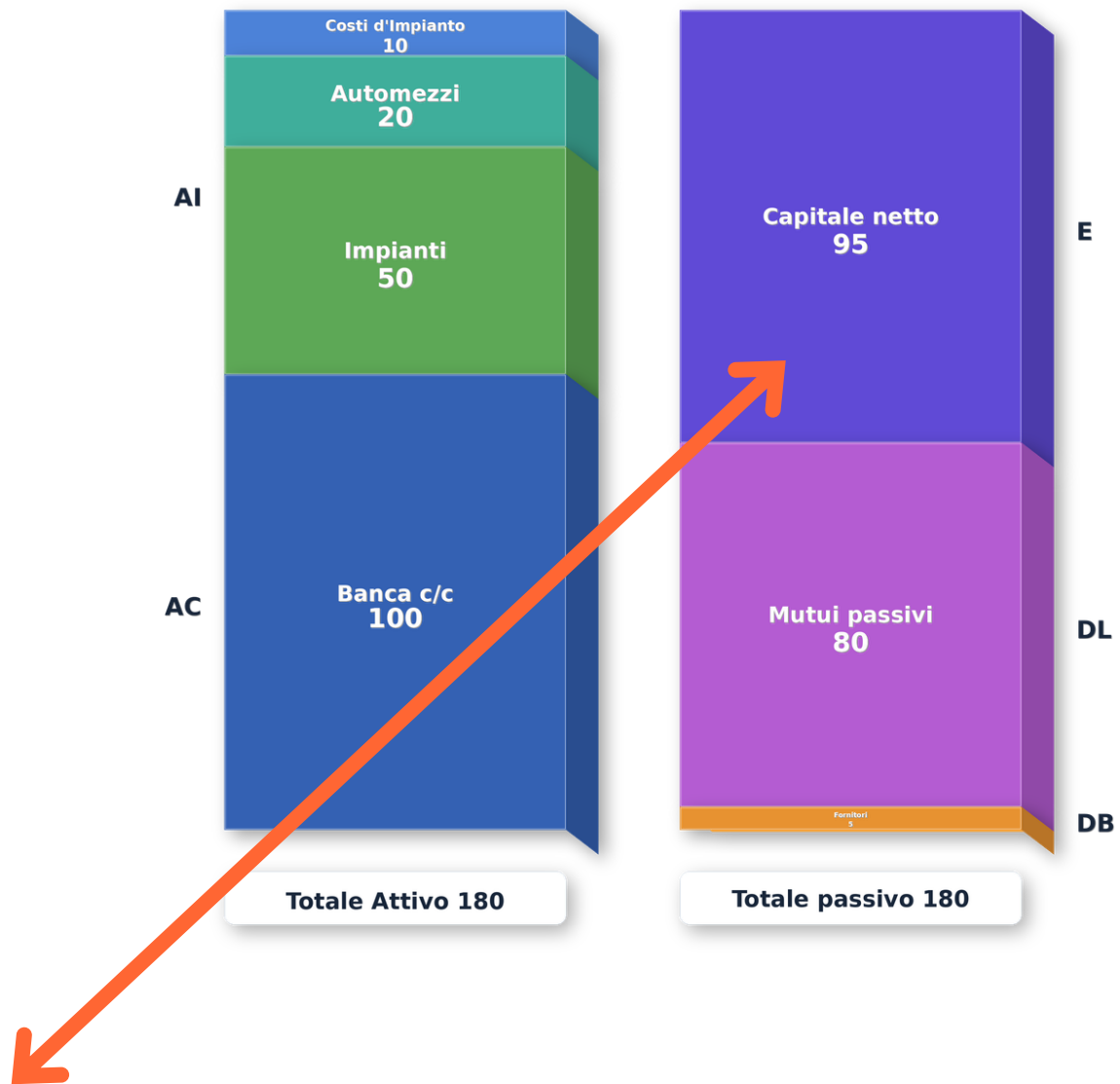
Il locatore emette la fattura per l'affitto dell'opificio.

Domanda: Cosa succede al nostro stato patrimoniale?

La situazione patrimoniale è sufficiente a rappresentare la situazione economica, patrimoniale e finanziaria dell'impresa?

	CONTO ECONOMICO	Valori
A	Ricavi delle vendite e delle prestazioni	0
B	COSTI	
	per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	
	7) per servizi	
	8) per godimento di beni di terzi	-5
	9) per il personale	
	10) ammortamenti e svalutazioni	
C	PROVENTI E ONERI FINANZIARI	
	Interessi passivi	
	Risultato prima delle imposte (A-B+-C+-D)	-5
	20) imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	0
	21) utile (perdite) dell'esercizio	-5

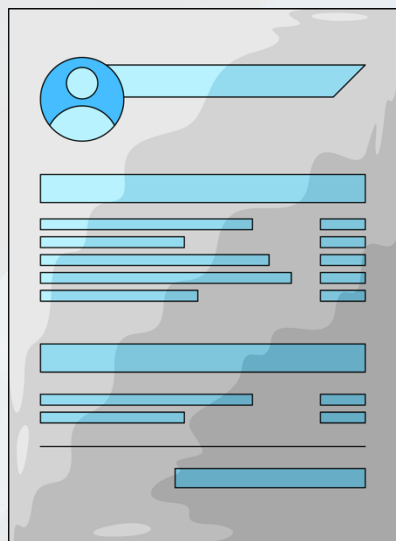
STATO PATRIMONIALE



GESTIONE e Bilancio

FATTI DI GESTIONE

A) Vengono liquidati gli stipendi di marzo.

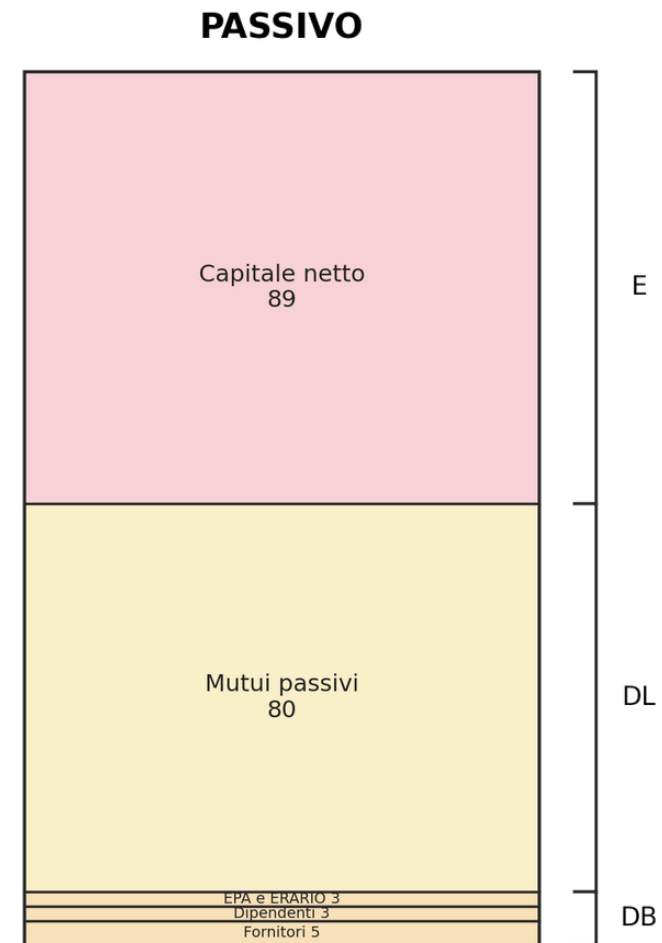
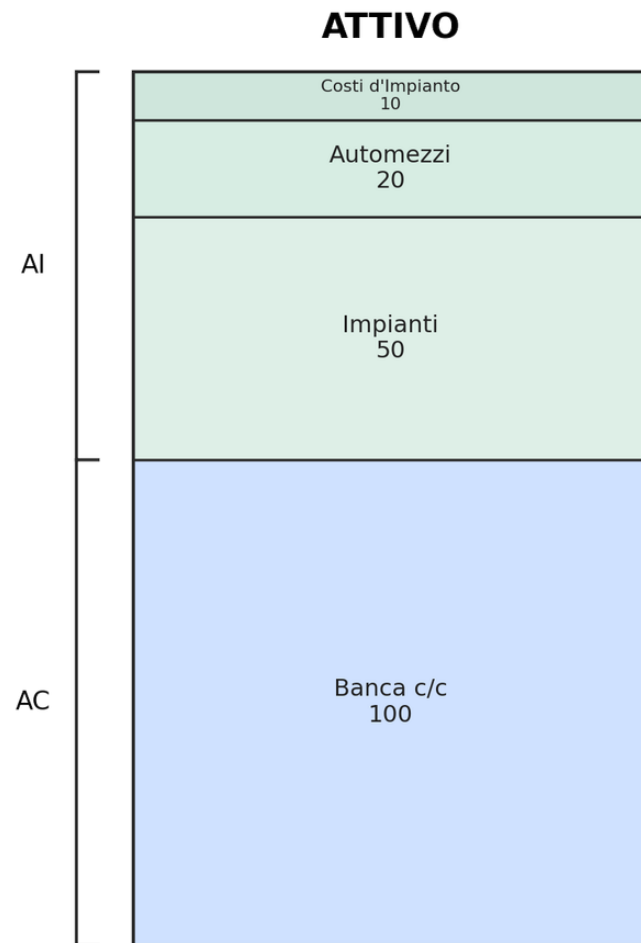


La liquidazione dei salari di marzo fa emergere un costo (per le retribuzioni lorde) di € 5000.

Contestualmente emerge un debito nei confronti del dipendente per € 3000.

L'impresa infatti, nella sua veste di "sostituto" di imposta trattiene le ritenute (Imposte) e i contributi previdenziali che dovrà versare rispettivamente all'erario e agli istituti di previdenza, assieme agli oneri sociali a carico dell'impresa il 16 del mese successivo a quello di riferimento della retribuzione

	CONTO ECONOMICO	Valori
	Ricavi delle vendite e delle prestazioni	0
B	COSTI	
	per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	
	7) per servizi	
	8) per godimento di beni di terzi	-5
	9) per il personale	-6
	10) ammortamenti e svalutazioni	
C	PROVENTI E ONERI FINANZIARI	
	Interessi passivi	
	Risultato prima delle imposte (A-B+-C+-D)	-11
	20) imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	0
	21) utile (perdite) dell'esercizio	-11

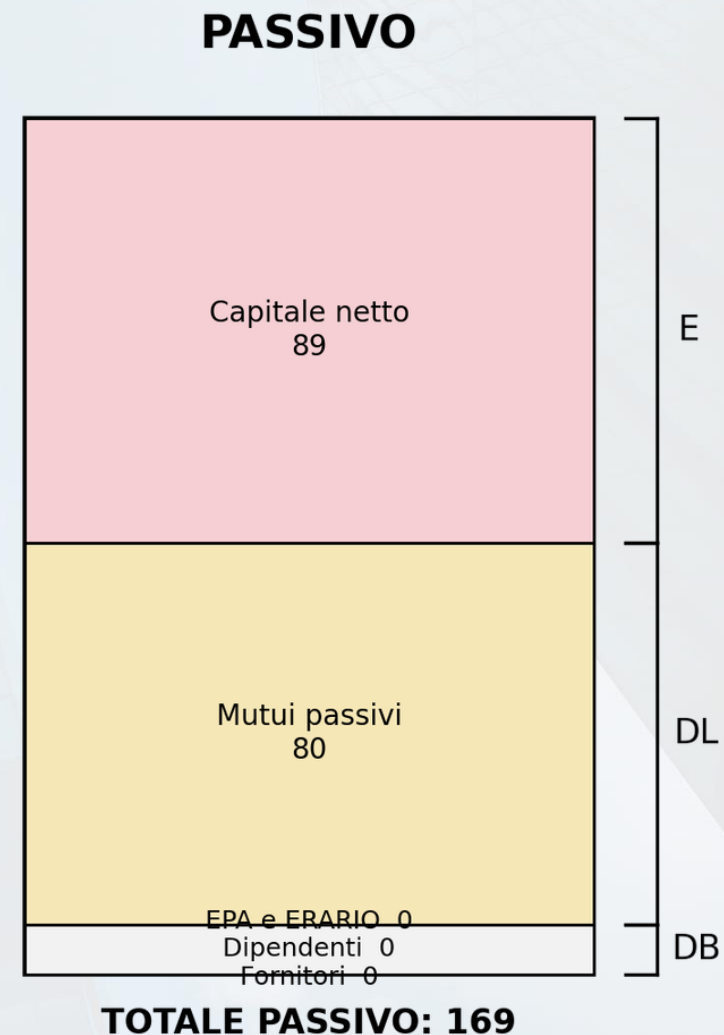
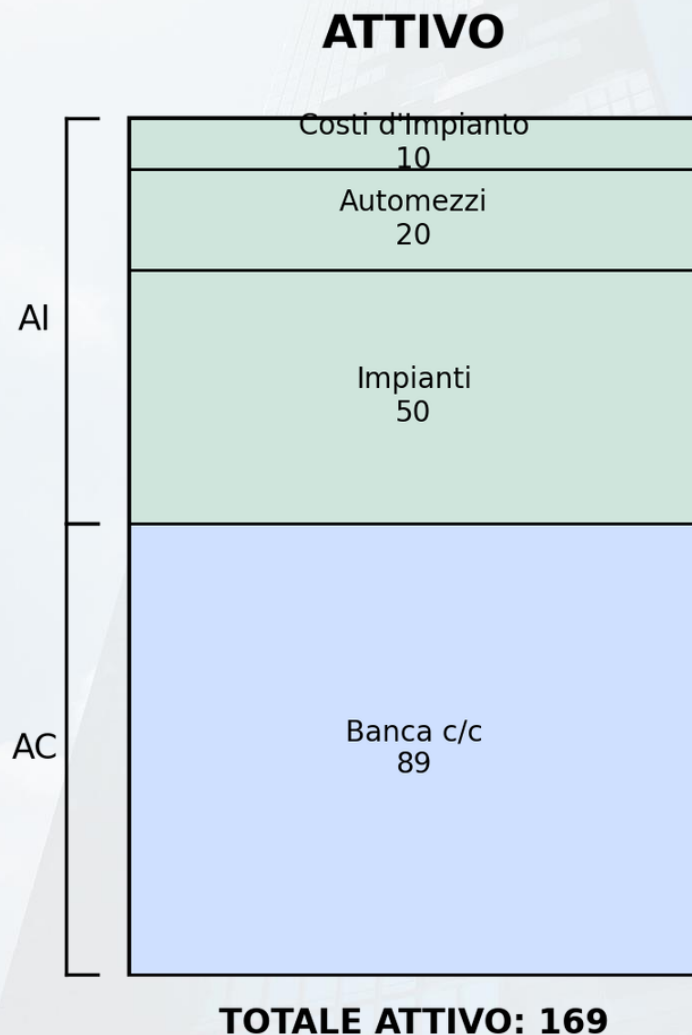


GESTIONE e Bilancio

FATTI DI GESTIONE

Vengono pagati i dipendenti, i debiti verso erario e istituti previdenziali e il locatore.

Il pagamento avviene a mezzo banca (bonifici e F24 domiciliati)



GESTIONE e Bilancio

FATTI DI GESTIONE

L'impresa acquista materie prime per € 50.000. Il regolamento avviene con bonifico.

Dopo la lavorazione emette una fattura per vendita di prodotti finiti per € 85.000. Il regolamento avviene con bonifico.

Effetti sul CE

	CONTO ECONOMICO
A	Ricavi delle vendite e delle prestazioni
B	COSTI
	per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci
	7) per servizi
	8) per godimento di beni di terzi
	9) per il personale
	10) ammortamenti e svalutazioni
C	PROVENTI E ONERI FINANZIARI
	Interessi passivi
	Risultato prima delle imposte (A-B+-C+-D)
	20) imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate
	21) utile (perdite) dell'esercizio

GESTIONE e Bilancio

FATTI DI GESTIONE

L'impresa acquista materie prime per € 50.000. Il regolamento avviene con bonifico.

Dopo la lavorazione emette una fattura per vendita di prodotti finiti per € 85.000. Il regolamento avviene con bonifico.

Effetti sulla SP

