



## BILANCIO ORDINARIO

Il **Bilancio Ordinario** è una delle forme previste nella macro-voce di Bilancio Civile. All'interno del Codice Civile viene chiamato semplicemente Bilancio di Esercizio, in quanto è la **forma più completa**.

Il Bilancio Ordinario **contiene** al suo interno **tutti i documenti previsti** dalla legge e qui elencati:

- Stato Patrimoniale
- Conto Economico
- Rendiconto Finanziario
- Nota Integrativa

Il Bilancio Ordinario è la forma prevista per le aziende con **almeno 2** dei seguenti requisiti:

- Totale Attivo di Stato Patrimoniale > € 4.400.000
- Ricavi da Vendite e Prestazioni > € 8.800.000
- Dipendenti occupati in media > 50 unità

## BILANCIO ABBREVIATO

Il **Bilancio Abbreviato** (detto anche "Bilancio in forma abbreviata") prevede un contenuto meno corposo rispetto al Bilancio Ordinario.

I **documenti obbligatori**, che esso deve contenere, sono i seguenti:

- Stato Patrimoniale
- Conto Economico
- Nota Integrativa

Dunque il Bilancio Abbreviato non contiene il Rendiconto Finanziario. Rispetto al "fratello maggiore" Bilancio Ordinario (sono entrambi Bilanci Civilistici), il Bilancio Abbreviato contiene un numero inferiore di voci e descrizioni. Il Bilancio Abbreviato viene utilizzato dalle società che **non superano** più di uno di questi parametri:

- Totale Attivo di Stato Patrimoniale: € 4.400.000
- Ricavi da Vendite e Prestazioni: € 8.800.000
- Dipendenti occupati in media: 50 unità

## BILANCIO CEE

L'Unione Europea ha cercato di **armonizzare** il sistema di **stesura** dei **bilanci** nei Paesi membri attraverso l'emanazione della **IV Direttiva CEE (CEE- Comunità Economica Europea)**. La Direttiva prevede una serie di principi, poi recepiti tramite leggi nazionali.



In Italia, la IV Direttiva è stata adottata all'interno del Codice Civile con articoli **2424** e **2425**. In pratica il Bilancio CEE è un **sinonimo di Bilancio Civile**.

Capita che qualcuno utilizzi la definizione "**Bilancio IV Direttiva**". Anche questa definizione ha lo **stesso significato** di Bilancio CEE o Bilancio Civile.

## BILANCIO CONSOLIDATO

Il **Bilancio Consolidato** descrive la situazione globale di un gruppo di imprese tra loro collegate da quote di partecipazione. In termini pratici, il Bilancio Consolidato è la somma dei bilanci delle società. Da tale somma vanno scorporate le "operazioni infragruppo".

Facciamo un esempio di due aziende collegate:

- Alfa: Ricavi 10.000 e Costi 9.000
- Beta: Ricavi 800 e Costi 500

Se non ci sono ricavi infragruppo ovvero non ci sono fatture tra le due aziende, il bilancio consolidato sarà la somma dei 2 bilanci, ovvero:

- Ricavi: 10.800 (10.000 + 800)
- Costi: 9.500 (9.000 + 500)

Ipotizziamo invece che Beta abbia venduto 300 (sul totale di 800) ad Alfa. In questo caso bisogna depurare questa operazione infragruppo, quindi togliere 300 di ricavi e 300 di costi dalla somma, quindi il risultato sarà questo:

- Ricavi:  $10.800 - 300 = 10.500$
- Costi:  $9500 - 300 = 9.200$

La **Forma** del Bilancio Consolidato è **quasi identica** al normale Bilancio Civile redatto dalla singola azienda.

### BILANCIO D'ESERCIZIO

Utilizzando il termine **Bilancio d'Esercizio**, ci si riferisce alla **dimensione temporale** del Bilancio Aziendale. Il Bilancio d'Esercizio descrive quindi la situazione aziendale rapportata all'anno fiscale, chiamato appunto Esercizio.

L'Esercizio inizia il primo di gennaio e termina il 31 dicembre per quasi tutte le imprese. In qualche caso l'esercizio hanno **inizio e fine differenti**.



Ricavi e Costi possono, ad esempio essere riferiti a un periodo che va dal primo giugno al 30 maggio dell'anno successivo. Alcune aziende lo fanno a scopi di **stagionalità**; altre, perché devono **adeguarsi** ai principi di redazione di una holding estera a capo del loro gruppo.

### BILANCIO DI VERIFICA

Il **Bilancio di Verifica** è il prospetto che viene utilizzato nel corso dell'anno. Contiene i dati di bilancio riferiti ad una porzione dell'anno. Per questa ragione, viene anche chiamato col termine **Bilancio Provvisorio**.

Si tratta di definizioni che provengono soprattutto dal mondo bancario. In occasione di ogni istruttoria di credito (fidi, finanziamenti, leasing, ecc.) la banca ha la necessità di avere informazioni contabili recenti, per questo motivo richiede alle aziende un bilancio di verifica.

Il Bilancio di verifica è un prospetto che viene stampato da programma di contabilità. In pratica contiene tutti i dati che sono inseriti attraverso le registrazioni di fatture, cedolini paghe e tutti gli altri fatti aziendali che implicano un incasso o un pagamento.

In pochi casi il bilancio di verifica contiene voci come:

- Ammortamenti
- TFR e ratei tredicesime nei costi del personale
- Imposte e Tasse
- Valorizzazione rimanenze

Si tratta di valori contabili che si palesano a fine anno anche se andrebbero ripartiti nel corso dell'anno. Ne ho parlato in questo articolo sul **[Fast Closing](#)**.

### BILANCIO ANALITICO

Il **Bilancio Analitico** è un termine che nasce dal linguaggio comune, non ha nessun richiamo di tipo fiscale o giuridico. Si utilizza questo termine per esprimere la differenza rispetto al Bilancio Civile il quale, essendo destinato alla pubblicazione, contiene informazioni sintetiche.



Quando le banche richiedono il Bilancio Analitico, desiderano ricevere il prospetto che viene stampato dal programma di contabilità. Come tale contiene traccia analitica delle registrazioni riferite ai fatti aziendali. Resta inteso che ognuno all'interno della propria azienda può associare al termine analitico un suo significato. Ad esempio si potrebbe intendere come Bilancio Analitico un prospetto che offre il dettaglio singoli crediti verso clienti oppure in relazione a diverse voci per le quali si eseguono registrazioni di dettaglio.

### BILANCIO PREVISIONALE

Il Bilancio Previsionale è la definizione in italiano del **Budget**. Si tratta di un prospetto redatto con l'obiettivo di stimare il Bilancio del prossimo esercizio. Per essere affidabile, il Bilancio Previsionale deve essere **costruito tramite processi di analisi** che coinvolgono tutte le aree aziendali. Si deve basare su informazioni oggettive, provenienti dai bilanci precedenti.

Sono **sinonimi** di Bilancio Previsionale:

- Bilancio Preventivo
- Bilancio di Previsione
- Budget

Se vuoi approfondire l'argomento ti consiglio questi articoli sul [forecast](#) e sul budget.

### BILANCIO CONSUNTIVO

Di solito si parla di Bilancio Consuntivo quando esiste un Bilancio Preventivo (Budget). Il confronto tra il Budget e il Bilancio Consuntivo è un'attività che prende il nome di "**Analisi degli Scostamenti**" e ha lo scopo di misurare la distanza tra quanto stimato in sede di budget e ciò che è realmente accaduto.

Il Bilancio Consuntivo contiene **dati oggettivi**, ovvero che si sono manifestati concretamente. La maggior parte delle forme di Bilancio Aziendale contiene dati oggettivi, ma ha senso parlare di Bilancio Consuntivo soprattutto quando è stato predisposto un Bilancio Preventivo.

### BILANCIO RICLASSIFICATO

Il **Bilancio Riclassificato** è un prospetto in cui vengono rielaborati e riordinati i dati presenti nel Bilancio Aziendale.

Il Bilancio Riclassificato ha una funzione di **natura gestionale**. In esso emergono risultati e informazioni importanti per i **processi decisionali** all'interno dell'azienda. Non è utilizzabile per scopi di natura fiscale o giuridica.

Se ti interessa approfondire la forma e lo scopo per cui è predisposto ti consiglio di leggere questo articolo sul Bilancio Riclassificato.

Volendo farsi del male, ci sono altri termini utilizzati per definire un Bilancio Aziendale, in questo articolo ho voluto condividere quelli più comuni. Lavoro con le PMI da molti anni, e conosco bene le difficoltà che gli imprenditori incontrano quando si devono relazionare con "addetti ai lavori" che usano termini tecnici senza preoccuparsi troppo di farsi capire. Se sei interessato ad approfondire questi temi ti consiglio di iscriverti al corso "dal Bilancio alla Strategia". Per avere maggiori informazioni [clicca qui](#).