

# IL MODELLO DI BILANCIO SECONDO GLI IAS/IFRS

**Elisa Giacosa**

# Argomenti trattati

1. Introduzione
2. I prospetti di bilancio secondo gli IAS
3. Le principali differenze con l'attuale Codice Civile
4. Lo stato patrimoniale
5. Il conto economico
6. Il prospetto delle variazioni del patrimonio netto
7. Il rendiconto finanziario
8. Le note al bilancio

# 1) INTRODUZIONE

In Europa dal 1° gennaio 2005 si avranno due bilanci d'esercizio e consolidato per le società quotate disciplinati da due disposizioni legislative:

- Principi contabili civilistici (o Principi contabili italiani)

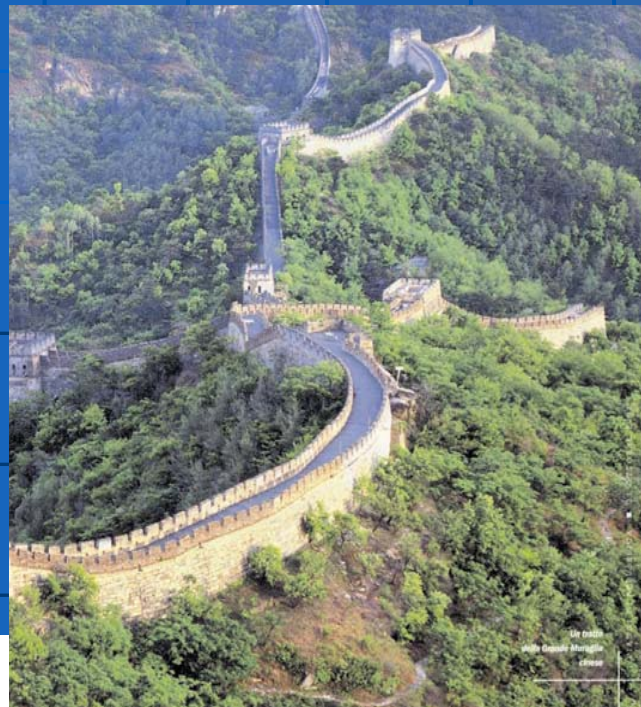


**BILANCIO  
D'ESERCIZIO  
"EUROPEO di tipo  
CONTINENTALE"**

- Principi contabili internazionali (IAS)



**BILANCIO  
D'ESERCIZIO  
"ANGLO-SASSONE"**



# ADOZIONE PRINCIPI IAS O PRINCIPI CIVILISTICI NEL BILANCIO D'ESERCIZIO E CONSOLIDATO (Legge Comunitaria 306/2003)

Società obbligate ad adottare gli IAS	Società che possono adottare o principi civilistici o IAS	Società che hanno obbligo di adottare principi civilistici
<ul style="list-style-type: none"> <li>◦ Bilancio d'esercizio e consolidato società quotate</li> <li>◦ Bilancio d'esercizio e consolidato società aventi strumenti finanziari diffusi presso pubblico</li> <li>◦ Bilancio d'esercizio e consolidato banche e intermediari finanziari</li> <li>◦ Bilancio consolidato società assicurazione quotate</li> <li>◦ Bilancio d'esercizio imprese assicurazione (se quotate e non redigono consolidato)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>◦ Bilancio d'esercizio e consolidato società non quotate</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>◦ Bilancio d'esercizio e consolidato imprese di assicurazione non quotate</li> <li>◦ Bilancio esercizio società che possono redigere il bilancio in forma abbreviata</li> </ul>

## 2) PROSPETTI DI BILANCIO secondo IAS 1:

- Stato patrimoniale;
- Conto economico;
- Prospetto delle variazioni delle poste di patrimonio netto che esponga (due possibili soluzioni):
  - tutte le variazioni delle poste di patrimonio netto;
  - solo le variazioni delle poste di patrimonio netto non derivanti da transazioni con i soci o da distribuzione di dividendi e rimborsi di capitale;
- Rendiconto finanziario;
- Note al bilancio

### 3) PRINCIPALI DIFFERENZE CON L'ATTUALE CODICE CIVILE

- Vi sono differenze di forma negli schemi di stato patrimoniale e di conto economico
- È sempre necessario il rendiconto finanziario (redatto secondo IAS 7)
  - Il prospetto delle variazioni delle poste di patrimonio netto non coincide con quello ora richiesto dall'art. 2427 c.c. dopo la riforma;
- Il contenuto delle note al bilancio non coincide con quello richiesto dall'art. 2427 c.c., dopo la riforma

## 4) LO STATO PATRIMONIALE (attuale codice civile art. 2424)

❖ Contenuto rigido ed obbligatorio e forma a sezioni divise e contrapposte

❖ Differenti criteri di classificazione delle voci dell'attivo ("DESTINAZIONE degli elementi patrimoniali attivi") e passivo ("ORIGINE delle fonti")

ATTIVO	PASSIVO
A) Crediti verso soci	A) Patrimonio netto
B) Immobilizzazioni	B) Fondi per rischi ed oneri
C) Attivo circolante	C) TFR
D) Ratei e risconti attivi	D) Debiti
	E) Ratei e risconti passivi

## 4) LO STATO PATRIMONIALE (secondo gli IAS)

- un contenuto MINIMO obbligatorio;
- criterio di classificazione delle voci dell'attivo e del passivo deve essere il medesimo;
- possibilità di scegliere uno tra i due criteri di classificazione delle attività e delle passività

Ciclo operativo

Liquidità



## 4a) CRITERIO DEL "CICLO OPERATIVO"

*E' il tempo intercorrente tra l'acquisizione dei materiali che entrano nel processo produttivo e la loro realizzazione in denaro*



**ATTIVO CORRENTE/NON CORRENTE**

**PASSIVO CORRENTE/NON CORRENTE**

**Le ATTIVITA' e le PASSIVITA' CORRENTI sono quelle che si suppone siano realizzate o estinte nel normale svolgimento del ciclo operativo dell'impresa.**

Pur utilizzando il criterio del ciclo operativo...

..per ciascuna voce dell'attivo e del passivo, il cui importo sia realizzabile o regolabile in parte entro l'esercizio successivo ed in parte oltre l'esercizio successivo, è NECESSARIO EFFETTUARNE LA DISTINZIONE TRA I DUE IMPORTI

## 4b) CRITERIO DELLA "LIQUIDITA'"

*Le attività vengono presentate sulla base della loro realizzabilità, ossia attitudine a trasformarsi in denaro entro o oltre 12 mesi; le passività vengono presentate in relazione alla loro esigibilità, ossia attitudine a dar luogo ad esborsi di denaro entro o oltre 12 mesi*



**ATTIVO SCADENTE OLTRE 12 MESI/ENTRO 12 MESI**

**PASSIVO SCADENTE OLTRE 12 MESI/ENTRO 12 MESI**

**Non è deciso l'ordine di liquidità da seguire (crescente o decrescente)**

## 5) IL CONTO ECONOMICO (attuale codice civile art. 2425)

❖ Contenuto rigido ed obbligatorio e forma a scalare

❖ Classificazione dei componenti di reddito in base alla loro "natura"

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 ATTIVITA' FINANZIARIE

E) PROVENTI ed ONERI STRAORDINARI

Risultato prima delle imposte

Imposte sul reddito

*Utile (perdita) dell'esercizio*

## 5) Il conto economico

Lo IAS 1 prevede:

- ✦ un contenuto MINIMO obbligatorio (con forma a scalare);
- ✦ due schemi che differiscono per la modalità di **classificazione** dei costi

**Per natura**  
(acquisti, personale,  
ammortamenti, ecc.)

**Per destinazione**  
(industriali, commerciali,  
amministrativi, ecc.)

Se viene utilizzato il criterio della destinazione devono essere riportate ulteriori informazioni sulla natura dei costi

## 6) IL PROSPETTO DELLE VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO

Contenuto:

- Utile o perdita d'esercizio
- Ogni voce di costo/ricavo imputata a patrimonio netto e il totale di queste voci
- Effetto complessivo del cambiamento dei principi contabili e la correzione di errori rilevanti

Inoltre, devono essere indicate o nel prospetto o in nota integrativa:

- Le operazioni sul capitale con gli azionisti;
- Il saldo degli utili o delle perdite accumulati all'inizio dell'esercizio ed alla data del bilancio, nonché i movimenti del periodo;
- Una riconciliazione tra le poste di patrimonio all'inizio ed alla fine del periodo

## 7) IL RENDICONTO FINANZIARIO

Disciplinato dallo IAS 7 che ne prevede :

- l'obbligo di presentazione;
- un'unica tipologia  $\Rightarrow$  rendiconto finanziario di liquidità (cash flow statement)
- una sola rappresentazione dei flussi di liquidità  $\Rightarrow$  distinzione per attività

# 7) IL RENDICONTO FINANZIARIO

## SCHEMA DI SINTESI

DISPONIBILITÀ LIQUIDE GENERATE/ASSORBITE DALLA ATTIVITA' OPERATIVA	..... (A)
DISPONIBILITÀ LIQUIDE GENERATE/ASSORBITE DALL'ATTIVITÀ DI INVESTIMENTO	..... (B)
DISPONIBILITÀ LIQUIDE GENERATE/ASSORBITE DALL'ATTIVITÀ FINANZIARIA	..... (C)
FLUSSO DI CASSA DEL PERIODO (D) = (A) + (B) + (C)	..... (D)
DISPONIBILITÀ LIQUIDE ED EQUIVALENTI INIZIALI	..... (E)
DISPONIBILITÀ LIQUIDE ED EQUIVALENTI FINALI (F) = (E) + (D)	..... (F)



## 8) LE NOTE AL BILANCIO

- ✦ Medesime finalità e funzioni della NOTA INTEGRATIVA, ossia elemento informativo di supporto
- ✦ Contenuti e grado di dettaglio non identici
- ✦ Indicazione dei principi di valutazione adottati
- ✦ Dichiarazione di conformità ai principi contabili internazionali
- ✦ Informazioni esplicative delle voci dei prospetti di bilancio (Stato patrimoniale, Conto economico, prospetto variazioni patrimonio netto, rendiconto finanziario)
- ✦ Informazioni su situazioni di incertezza, impegni ed altre informazioni di carattere finanziario
- ✦ Informazioni di carattere non finanziario (descrizione attività dell'impresa, struttura gruppo, numero dipendenti a fine esercizio o media numero dipendenti)

Tutte le informazioni richieste da altri IAS (ad esempio):

- ✦ Fatti intervenuti dopo la data di bilancio (IAS 10);
- ✦ Informazioni di settore (IAS 14);
- ✦ Informazioni con controparti correlate (IAS 24);