

# Analisi di bilancio

## Il bilancio

Il bilancio è lo strumento che contabilmente aiuta l'imprenditore a tenere sotto controllo la propria situazione contabile.

Il bilancio è composto da due parti fondamentali:

- lo stato patrimoniale ove si indicano tutte le partite patrimoniali e finanziarie;
- il conto economico dove si calcola l'utile basato su ricavi e costi

Ci sono poi degli allegati di bilancio che solo alcune aziende sono obbligate a detenere quali:

- rendiconto finanziario;
- nota integrativa.

A seconda della tipologia di contabilità scelta dall'imprenditore si hanno degli obblighi ben precisi:

- Imprese individuali nel regime forfettario: non hanno alcun obbligo di tenuta delle scritture contabili, in quanto il reddito viene determinato in via forfettaria in base ai ricavi;
- Imprese individuali e società di persone in contabilità semplificata: hanno l'obbligo della tenuta delle scritture contabili ma possono detenere un bilancio solo in forma economica, quindi senza parte patrimoniale
- SRL, SPA e altre società in contabilità ordinaria: hanno l'obbligo della tenuta delle scritture contabili in modo completo, compreso di annotazione su libro giornale dei movimenti finanziari (cassa e banca). Oltre ai normali adempimenti hanno l'obbligo di depositare il bilancio ai sensi dell'art. 2424 2 2425 del cc e a norma della IV

dir. CEE.

Il bilancio non è solo uno strumento per l'imprenditore ma in certi casi anche per gli enti verificatori.

## **Il bilancio e i finanziamenti**

Come abbiamo visto prima, il bilancio è uno strumento molto utile per l'imprenditore e i terzi.

Il bilancio infatti "fotografa" in un determinato momento, che in genere è la fine dell'anno, lo status di un'azienda.

Tra i terzi di cui abbiamo parlato prima rientrano soprattutto le banche e le società finanziarie.

Se state leggendo questo articolo e siete degli imprenditori, sicuramente vi è capitato almeno una volta nella vostra carriera di andare in banca per chiedere un finanziamento, un fido o comunque qualche strumento per aiutarvi a realizzare il vostro business.

Le banche sono molto attente al bilancio dell'impresa in quanto gli da tutti i dati per capire se un'azienda è finanziariamente sana o meno.

Proprio per questo voglio mettere a disposizione gratuitamente uno strumento che vi permette di capire se il vostro bilancio è sano o presenta delle irregolarità.

Le banche per analizzare se la vostra azienda è sana o meno utilizza una serie di calcoli detti indici di bilancio che fanno parte di tutta una serie di verifiche che rientrano nell'audit bancario e nell'analisi.

Gli indici di bilancio, come un termometro misurano la vostra azienda sotto il profilo economico, patrimoniale e finanziario. Una volta che l'analisi ha dato il suo risultato la banca procede con altre verifiche personali e alla firma del contratto.

## **Gli indici di bilancio**

- ROI (return of investment): in parole povere è un indice che calcola quanto rende il capitale investito in termini di utile.
- ROE (return of equity): è un indice che svolge la stessa funzione del ROI, con la differenza che calcola il ritorno del capitale investito dai soli soci.
- ROS (return of sales): indica la percentuale di guadagno lordo sul fatturato, ossia la redditività.
- Leverage: è un indice molto importante, soprattutto per le banche che valutano un bilancio. Lo stesso infatti calcola il grado di indebitamento dell'azienda.

e molti altri.

## **Vuoi sapere se il tuo bilancio ha degli indici ottimali?**

Inviaci la valutazione risultante dai calcoli del nostro form precedente.

[contact-form-7 id="121" title="Modulo di contatto 1"]