

“ANALISI DI BILANCIO IN FORMA ABBREVIATA” è acquistabile nel Business Center di FISCOeTASSE.com, la tua guida per un fisco semplice, accanto al professionista dal 1999, per assicurare l’aggiornamento professionale attraverso vari canali: [Portale per l'aggiornamento quotidiano](#), [Blog](#), [Forum](#), [Area Abbonamenti](#), [Business Center](#), [Site Center](#) e [Fisco Professionisti](#).

In particolare, nel [Business Center](#) troverai utili software, tools ed interessanti ebook dedicati al Professionista. E se ti [iscrivi alla newsletter](#) riceverai gratuitamente le notizie più interessanti sul fisco direttamente via mail.

ANALISI DI BILANCIO IN FORMA ABBREVIATA

Imprese Minori e Microimprese

Aggiornato con le indicazioni del Codice della Crisi d’Impresa e dell’Insolvenza (D.Lgs. 14/2019)

Versione 3.0 del 22/04/2023

[Clicca qui per accedere alla scheda del prodotto: "ANALISI DI BILANCIO IN FORMA ABBREVIATA"](#)

Il **CODICE DELLA CRISI D’IMPRESA E DELL’INSOLVENZA** (D.lgs. 14/2019) entrato in vigore il 15/07/2022 all’art. 3 stabilisce che gli adeguati assetti organizzativi, amministrativi e contabili previsti dall’art. 2086 c.c., devono consentire, tra l’altro, di rilevare eventuali squilibri di carattere patrimoniale o economico-finanziario.

Per adempiere a tale prescrizione è necessario procedere ad una dettagliata analisi dei bilanci precedenti per verificare l’andamento e il trend degli equilibri aziendali.

Questo tool in Excel permette di **riclassificare e analizzare** gli schemi del bilancio degli ultimi 3 esercizi in forma abbreviata in modo semplice e rapido con la generazione di un **Dashboard** che evidenzia lo stato degli **equilibri aziendali** come richiesto dalla normativa.

Il bilancio in **forma abbreviata** è previsto dagli artt. 2435bis (**imprese minori**) e 2435ter (**microimprese**) del c.c. per le imprese che non superano i limiti del Totale Attivo, Ricavi delle vendite e delle prestazioni e n. dipendenti indicati in tali articoli.

Lo Stato Patrimoniale in forma abbreviata contiene solo le voci indicate con lettere maiuscole e numeri romani, mentre il Conto Economico contiene solo alcuni raggruppamenti e semplificazioni rispetto al prospetto ordinario.

Operativamente è sufficiente inserire gli **ultimi tre bilanci in forma abbreviata** e il tool elabora

autonomamente i seguenti prospetti:

1. Stato Patrimoniale riclassificato con criterio finanziario, con possibilità di visualizzare la riclassificazione di ogni singola voce;
2. Stato Patrimoniale percentualizzato;
3. Conto Economico riclassificato a Valore aggiunto;
4. Conto Economico percentualizzato;
5. Conto Economico riclassificato con criterio finanziario per il calcolo del Cash flow;
6. FAST DASHBOARD per valutare gli equilibri aziendali esclusivamente mediante grafici, con giudizio in chiaro e cromatico semaforico (**rosso-disequilibrio**, **giallo-da controllare**, **verde-regolare**), come previsto dal CCII;
7. Principali indici di bilancio, con evidenziazione in rosso degli indici fuori parametro;
8. Commento per ogni singolo indice e indicazione generica sui rimedi operativi migliorativi;
9. Margini patrimoniali, finanziari ed economici, con evidenziazione in rosso dei margini negativi;
10. Commento per ogni singolo margine e indicazione generica sui rimedi operativi migliorativi;
11. Grafici dei trend delle principali voci e indici di bilancio;
12. Relazione finale.

I prospetti degli indici e dei margini mettono in evidenza i **valori fuori parametro evidenziandoli in rosso**. In questo modo risulta più immediato individuare su quali indicatori focalizzare l'attenzione per eventuali interventi migliorativi.

Inoltre tutti gli indicatori (indici e margini) sono **singolarmente commentati** circa il loro significato ed inoltre vengono suggeriti alcuni rimedi operativi migliorativi. Le indicazioni sui rimedi operativi sono a carattere generale e vanno ovviamente valutati in base alla realtà aziendale oggetto di analisi.

In calce ad ogni prospetto elaborato dal tool, è possibile annotare **osservazioni e appunti in un foglio di word**.

Con la funzione **“Relazione finale”** è possibile accedere ad un foglio di Word nel quale sono indicati i punti da trattare per avere una completa relazione sulla situazione dell'azienda in base ai bilanci analizzati. Ovviamente i punti elencati sono indicativi e la compilazione della relazione è libera.

Infine la comoda funzione **“Stampa fascicolo”** permette di stampare il fascicolo dell'analisi dei bilanci di 30 pagine, con tutti i prospetti e grafici elaborati, con possibilità di personalizzare il frontespizio.

MODALITA' DI UTILIZZO DEL TOOL

“**ANALISI DI BILANCIO IN FORMA ABBREVIATA**” può essere utilizzato proficuamente da:

- **Dottori commercialisti e consulenti aziendali**, che non vogliono limitare i propri servizi consulenziali alla sola redazione e invio telematico dei bilanci delle società clienti, ma desiderano ampliare il loro servizio base con la consegna ai propri clienti di un fascicolo contenente l'analisi economico-patrimoniale-finanziaria della società con indicazioni circa le strategie migliorative di gestione. Tale attività è fondamentale per rispettare il dettato del Codice della Crisi d'Impresa e l'art. 2086 c.c.
- **Responsabili amministrativi**, che svolgono la loro attività all'interno dell'azienda, in qualità di contabili, possono consegnare al management un fascicolo completo circa l'andamento economico-patrimoniale-finanziario, in base al quale la dirigenza può prendere le opportune decisioni strategiche per il futuro.

L'analisi può risultare utile anche prima di richiedere un eventuale nuovo credito bancario, al fine di effettuare una autovalutazione della situazione aziendale.

Seguono alcune videate del prodotto.

ANALISI DEL BILANCIO IN FORMA ABBREVIATA	FISCO e TASSE  la tua guida per un fisco semplice
<i>Per imprese minori e microimprese</i>	
Versione 3.0 del 22/04/2023 Realizzato da Nicola Napolitano	Aggiornato con le indicazioni del Codice della Crisi (D.Lgs. 14/2019)
Informazioni & Credits	
1-INSERIMENTO BILANCI	3-GESTIONE REPORT
2-BILANCI RICLASSIFICATI	4-STAMPA FASCICOLO
<p>Ultimi arrivi</p> 	<p>L'autore e l'editore non garantiscono che il contenuto del software soddisfi tutte le esigenze dell'utente né assumono alcuna responsabilità derivante dai danni diretti o indiretti causati dall'installazione, dall'uso improprio, da risultati errati derivanti da modifiche della normativa, da manipolazioni dell'utente o da qualsiasi altro errore o malfunzionamento della procedura o del proprio sistema. L'utente è in ogni caso responsabile della scelta dell'utilizzo del software, nonché dei risultati ottenuti. L'utilizzo del prodotto sottintende l'accettazione incondizionata delle norme suddette nonché di quanto riportato nella licenza d'uso.</p> <p>L'utilizzo del software è subordinato al possesso della fattura attestante l'acquisto della licenza d'uso.</p> <p>Fiscoetasse.com® S.r.l. - Bologna, Galleria del Pincio n. 1- info@fiscoetasse.com - P.IVA: 13193220152 Fiscoetasse.com - Periodico Telematico Reg. Tribunale di Padova n. 1866 del 26/11/2003 - Direttore responsabile: Luigia Lumia</p>

STATO PATRIMONIALE IN FORMA ABBREVIATA (art. 2435 BIS c.c.)			
ATTIVO	Anno n	Anno n - 1	Anno n - 2
	31/12/..	31/12/..	31/12/..
A) Crediti verso i soci per versamenti ancora dovuti con separata indicazione della parte già richiamata			
Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti			
Decimi già richiamati			
Totale A) Crediti v/soci	€ -	€ -	€ -
B) Immobilizzazioni con separata indicazione di quelle concesse in locazione finanziaria			
<i>I - Immobilizzazioni immateriali</i>			
<i>II - Immobilizzazioni materiali</i>			
<i>III - Immobilizzazioni finanziarie con separata indicazione per ciascuna voce dei crediti, degli importi esigibili entro l'esercizio successivo</i>			
Crediti			
Entro l'esercizio successivo			
Oltre l'esercizio successivo			

.....

STATO PATRIMONIALE RICLASSIFICATO CON CRITERIO FINANZIARIO			
ATTIVO	Anno n	Anno n-1	Anno n-2
	31/12/..	31/12/..	31/12/..
Attivo immobilizzato			
Immobilizzazioni immateriali	€ -	€ -	€ -
Immobilizzazioni materiali	€ -	€ -	€ -
Immobilizzazioni finanziarie	€ -	€ -	€ -
Totale Attivo Immobilizzato	€ -	€ -	€ -
Attivo circolante			
Rimanenze	€ -	€ -	€ -
Crediti a breve	€ -	€ -	€ -
Liquidità	€ -	€ -	€ -
Totale Attivo circolante	€ -	€ -	€ -
Totale Attivo	€ -	€ -	€ -
PASSIVO			
Capitale proprio	€ -	€ -	€ -
Utile netto (parte non distribuita)/Perdita	€ -	€ -	€ -
Totale Patrimonio netto	€ -	€ -	€ -
Capitale di terzi			
Debiti a medio lungo termine	€ -	€ -	€ -
Debiti a breve termine	€ -	€ -	€ -
Totale Capitale di terzi	€ -	€ -	€ -
Totale Passivo	€ -	€ -	€ -

.....

CONTO ECONOMICO A VALORE AGGIUNTO			
	Anno n	Anno n-1	Anno n-2
	31/12/..	31/12/..	31/12/..
Ricavi netti di vendita	€ -	€ -	€ -
Variazione delle rimanenze di prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti, dei lavori in corso su	€ -	€ -	€ -
Incrementi delle immobilizzazioni per lavori interni	€ -	€ -	€ -
Contributi in conto esercizio	€ -	€ -	€ -
Valore della produzione (a)	€ -	€ -	€ -
Costi per materie prime, sussidiari, di consumo e merci	€ -	€ -	€ -
Variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	€ -	€ -	€ -
Costi per servizi	€ -	€ -	€ -
Costi per godimento di beni di terzi	€ -	€ -	€ -
Totale di consumi di materie, merci e servizi (b)	€ -	€ -	€ -
Valore aggiunto caratteristico (a-b)	€ -	€ -	€ -
Costi per il personale	€ -	€ -	€ -
Margine operativo lordo (EBITDA) MOL	€ -	€ -	€ -
Ammortamenti	0	0	0

.....

CONTO ECONOMICO PERCENTUALIZZATO			
	Anno n	Anno n-1	Anno n-2
	31/12/..	31/12/..	31/12/..
Ricavi netti di vendita	0,00%	0,00%	0,00%
Variazione delle rimanenze di prodotti in corso di lavorazione, semilavorati e finiti, dei lavori in corso su	0,00%	0,00%	0,00%
Incrementi delle immobilizzazioni per lavori interni	0,00%	0,00%	0,00%
Contributi in conto esercizio	0,00%	0,00%	0,00%
Valore della produzione (a)	0,00%	0,00%	0,00%
Costi per materie prime, sussidiari, di consumo e merci	0,00%	0,00%	0,00%
Variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	0,00%	0,00%	0,00%
Costi per servizi	0,00%	0,00%	0,00%
Costi per godimento di beni di terzi	0,00%	0,00%	0,00%
Totale di consumi di materie, merci e servizi (b)	0,00%	0,00%	0,00%
Valore aggiunto caratteristico (a-b)	0,00%	0,00%	0,00%
Costi per il personale	0,00%	0,00%	0,00%
Margine operativo lordo (EBITDA) MOL	0,00%	0,00%	0,00%
Ammortamenti	0,00%	0,00%	0,00%

.....

GESTIONE REPORT

- Report 1 **FAST DASHBOARD**
Verifica rapida degli equilibri Economico Patrimoniale e Finanziario
- Report 2 **INDICI DI BILANCIO**
Indici di Redditività, Patrimoniali, Finanziari e di Liquidità
- Report 3 **MARGINI DI BILANCIO**
Margini Patrimoniali, Economici e Finanziari
- Report 4 **GRAFICI DEI TREND**
Grafici andamentali triennali
- Report 5 **RELAZIONE FINALE**
Relazione editabile

FAST DASHBOARD

Analisi del trend della situazione economica, patrimoniale e finanziaria con indicatori sintetici.

Anno n

EQUILIBRIO ECONOMICO		EQUILIBRIO PATRIMONIALE		EQUILIBRIO FINANZIARIO	
	31/12/..		31/12/..		31/12/..
MOL (Margine op. lordo)	20,00%	PN (Patrimonio Netto)	52,00%	CCN (Capitale Circ.Netto)	0,80
RO (Reddito Operativo)	10,00%	CT (Capitale di terzi)	48,00%	MT (Margine Tesoreria)	0,20
RN (Reddito Netto)	-5,00%				
DA CONTROLLARE		REGOLARE		ATTENZIONE: DISEQUILIBRIO	

INDICI DI BILANCIO	
<i>Indici di Redditività</i>	
ROE	$R_n/PN*100$
ROI	$EBIT/TI*100$
ROD	$Of/Ct*100$
Leverage	Ti/PN
ROS	$EBIT/R_v$
Convenienza a ulteriore indebitamento	$ROI - ROD$
<i>Indici Patrimoniali</i>	
Rigidità degli impieghi	Imm/TI
Elasticità degli impieghi	Ac/TI
Incidenza dei debiti a breve	Db/TP
Autonomia finanziaria	P_n/TP
Incidenza delle fonti permanenti	$(P_n+D_{ml})/TP$
Dipendenza finanziaria	Ct/TP
<i>Indici finanziari</i>	
Autocopertura delle immobilizzazioni	P_n/I

COMMENTO AGLI INDICI DI BILANCIO

ATTENZIONE: i rimedi correttivi descritti, sono del tutto indicativi e vanno valutati in riferimento al caso concreto.

Indicatore	Formula	Anno n	Anno n-1	Anno n-2
ROE (Return on equity)	$R_n/PN*100$	8,77%	8,77%	8,77%

Commento

Il ROE esprime il rendimento ottenuto dal capitale proprio investito nell'azienda, per effetto della gestione. Per misurare la sua adeguatezza è opportuno confrontarlo con il rendimento degli investimenti alternativi a rischio zero (BOT, CCT, ecc.). Inoltre il ROE va comparato con quello ottenuto da aziende dello stesso settore (banche dati Camere di Commercio).

Giudizio

Il giudizio sull'adeguatezza del ROE è diverso a seconda del settore in cui opera l'azienda.

Il ROE va confrontato con i seguenti parametri:

- 1) rendimento degli investimenti alternativi senza rischio (BOT, CCT, ecc.)
- 2) ROE di aziende dello stesso settore (banche dati Camere di Commercio)
- 3) comparazione nel tempo.

Interventi correttivi

Se il ROE assume valori inferiori o prossimi al rendimento dei BOT o CCT, occorre:

.....

Indicatore	Formula	Anno n	Anno n-1	Anno n-2
Convenienza a ulteriore indebitamento	ROI - ROD	-2,53%	-2,03%	-1,70%

Commento

Se la redditività del capitale investito (ROI) è maggiore del costo medio del capitale di terzi (ROD), in prima approssimazione i nuovi investimenti possono essere finanziati anche con capitale di debito.

Indicatori	Formule	Anno n	Anno n-1	Anno n-2
Rigidità degli impieghi	I/TI	62,05%	59,58%	58,45%
Elasticità degli impieghi	Ac/Ti	37,95%	40,42%	41,55%

Commento

In generale maggiore è la elasticità sia degli impieghi che quella generale, più facilmente l'azienda riesce ad adattarsi ai mutamenti del mercato. La situazione però cambia a seconda del settore in cui opera l'azienda. Nelle imprese industriali e di produzione è normale che il grado di rigidità sia maggiore rispetto a quelle

.....

MARGINI DI BILANCIO		Anno n	Anno n-1	Anno n-2	Parametro
Margini Patrimoniali e Finanziari		31/12/..	31/12/..	31/12/..	
Margine di struttura primario	PN - Imm	€ -	€ -	€ -	> 0
Margine di struttura secondario	$\frac{(PN+DMM) - I_{long}}{I_{long}}$	€ -	€ -	€ -	> 0
Capitale circolante netto	A c- Pb	€ -	€ -	€ -	> 0
Margine di tesoreria	(Ac-Rim)-Pb	€ -	€ -	€ -	> 0
Margini Economici					> 0
Margine operativo lordo (EBITDA)		€ -	€ -	€ -	> 0
Gestione caratteristica (EBIT)		€ -	€ -	€ -	> 0
Gestione finanziaria		€ -	€ -	€ -	> 0

.....

Margine	Formula	Anno n	Anno n-1	Anno n-2
Margine di struttura primario	PN - Imm	-€ 370.000	-€ 400.000	-€ 440.000

Commento

E' un indicatore della solidità patrimoniale dell'azienda. Se positivo indica che il capitale proprio, che non ha vincoli di scadenza ha finanziato interamente le Immobilizzazioni, caratterizzate da tempi di disinvestimento medio-lunghi. Se negativo vuol dire che una parte delle Immobilizzazioni sono state finanziate utilizzando capitale di terzi con obbligo di rimborso, con la conseguenza che il recupero finanziario delle immobilizzazioni non avvenga in tempo per il rimborso dei prestiti ottenuti.

.....

Margine	Anno n	Anno n-1	Anno n-2
Gestione straordinaria	-€ 20.000	-€ 20.000	-€ 20.000
In percentuale al fatturato	-2,00%	-1,67%	-2,50%

Commento

Il risultato economico complessivo può essere influenzato da eventi casuali o accidentali estranei all'attività ordinaria dell'impresa, come le minusvalenze e plusvalenze straordinarie derivanti dall'alienazione di beni strumentali. Il risultato di tale area evidenzia quella parte di risultato economico di provenienza straordinaria da considerare a parte nell'analisi del risultato economico complessivo.

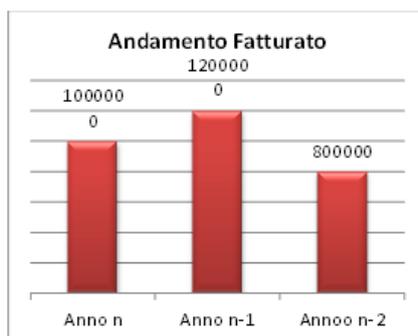
Note e osservazioni

(DEMO S.R.L.)

RELAZIONE FINALE ANALISI DEI BILANCI ANNI: 20.. – 20.. – 20..

a relazione è libera, comunque si suggerisce il riferimento ai seguenti punti:

- ✓ Andamento del fatturato negli ultimi 3 esercizi;



- ✓ Analisi della redditività (con riferimento agli indici di redditività e ai margini del conto Economico) con riferimento al suo trend negli ultimi 3 esercizi;
- ✓ Analisi patrimoniale (con riferimento agli indici e ai margini patrimoniali) con riferimento al suo trend negli ultimi 3 esercizi;

STAMPA DEL FASCICOLO DELL'ANALISI DEI BILANCI IN FORMA ABBREVIATA

I pulsanti STAMPA aprono un'anteprima di stampa, da cui lanciare il comando stampa. E' possibile anche stampare solo alcune parti del fascicolo. Il frontespizio può essere personalizzato.

		<i>N. pagine</i>
FRONTESPIZIO	STAMPA	1
	Modifica frontespizio	
BILANCI IN FORMA ABBREVIATA	STAMPA	5
BILANCI RICLASSIFICATI	STAMPA	4
Report 1 FAST DASHBOARD	STAMPA	2
Report 2 INDICI DI BILANCIO	STAMPA	2
	COMMENTO INDICI E RIMEDI OPERATIVI	5
Report 3 MARGINI DI BILANCIO	STAMPA	2
	COMMENTO MARGINI E RIMEDI OPERATIVI	3

(Le videate su riportate sono parziali, gli importi, le percentuali e la ragione sociale sono di esempio)

Per chiarimenti, informazioni e assistenza potete scrivere direttamente all'autore:

Prof. Nicola Napolitano
Dottore commercialista
n.napolitano4@gmail.com

Altri prodotti dello stesso autore:

<https://www.fiscoetasse.com/autorebc/scheda/id/67>

Fine guida