

# Check up di Bilancio

*Analisi di bilancio con Report*

*Realizzato da: dott. Nicola Napolitano*

"**CHECK UP DI BILANCIO**", è un applicativo utile per analizzare i bilanci degli ultimi due esercizi, con la tecnica degli indici e dei flussi.

L'applicativo è molto semplice da utilizzare, e anche i dati di output possono essere facilmente interpretati anche da chi non ha dimestichezza con la materia contabile.

## **Modalità di utilizzo.**

Dopo aver inserito la Ragione sociale dell'azienda, e gli esercizi da analizzare, vanno inseriti i dati degli ultimi due bilanci, negli schemi proposti, degli articoli 2435bis (Stato patrimoniale in forma abbreviata) e 2425 (Conto Economico) del Codice Civile.

Inoltre, se si vuole ottenere anche l'analisi per flussi ed il rendiconto finanziario, occorre inserire anche alcuni dati contabili che, nel caso di società di capitali, possono essere presi dalla Nota integrativa.

Il sistema produce:

- uno Stato Patrimoniale riclassificato secondo criteri finanziari;
- un Conto Economico riclassificato a valore aggiunto;
- un Conto Economico riclassificato secondo criteri finanziari;
- un foglio con il calcolo dei principali indici, per entrambi gli esercizi, e con commento per indice;
- un foglio con il calcolo del "Cash flow operativo"
- un foglio con il "Rendiconto finanziario" a valori assoluti e percentuali;
- un Report, con il commento sulla situazione economica, patrimoniale e finanziaria, e i principali grafici.

Seguono alcune videate del tool:

# Check up di Bilancio

**FISCO e TASSE**   
la tua guida per un fisco semplice

Vers. 2.0 del 20/02/2012

Realizzato da: dott. Nicola Napolitano

INFORMAZIONI

STATO  
PATRIMONIALE  
RICLASSIFICATO

INDICI DI BILANCIO

INPUT DATI DI  
BILANCIO

CONTO  
ECONOMICO  
Riclassificazione a  
valore aggiunto

CASH FLOW  
OPERAZIONALE

RENDICONTO  
FINANZIARIO

CONTO  
ECONOMICO  
Riclassificazione  
finanziaria

REPORT E GRAFICI

## Ultimi arrivi

**FISCO e TASSE**   
la tua guida per un fisco semplice

**BusinessCenter**

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.

L'utilizzo del software è subordinato al possesso della fattura attestante l'acquisto della licenza d'uso.

Fiscoetasse.com® S.r.l. - Bologna, Galleria del Pincio n. 1- info@fiscoetasse.com - P.IVA: 13193220152

Ragione sociale

DEMO S.r.l.

MENU

Azzera valori

Azzera valori

BILANCIO	Anno "n"	Anno "n-1"	Var. %
	2011	2010	
STATO PATRIMONIALE			
in forma abbreviata art. 2435bis c.c.			
<b>ATTIVO</b>			
A) CREDITI VERSO SOCI			
B) IMMOBILIZZAZIONI			
I - Immobilizzazioni immateriali	€ 2.965.000	€ 2.530.000	
<i>meno Fondi di ammortamento</i>			
II - Immobilizzazioni materiali	€ 73.132.380	€ 77.041.500	
<i>meno Fondi di ammortamento</i>			
III - Immobilizzazioni finanziarie			
<i>meno Fondi di ammortamento</i>			
<b>Totale immobilizzazioni</b>	<b>€ 76.097.380</b>	<b>€ 79.571.500</b>	-4,37%
C) ATTIVO CIRCOLANTE			
I - Rimanenze	€ 21.742.500	€ 17.428.500	24,75%
II - Crediti			
<i>con scadenza entro l'anno</i>	€ 13.415.100	€ 11.278.050	18,95%
<i>con scadenza oltre l'anno</i>	€ 1.800.000	€ 1.800.000	0,00%
<b>Totale crediti</b>	<b>€ 15.215.100</b>	<b>€ 13.078.050</b>	16,34%
III - Attività finanziarie non immobilizzate	€ 100.000	€ 100.000	0,00%

CONTO ECONOMICO			
Art. 2225 c.c.			
<b>A) VALORE DELLA PRODUZIONE</b>			
1 Ricavi delle vendite e delle prestaz.	€ 128.553.105	€ 120.574.955	6,62%
2-Variaz.delle riman.di prod. In c. e finiti	€ 2.850.000	-€ 300.000	-1050,00%
3-Variaz. Lav. In corso su ord.			
4-Increm. Immobil. Per lav. Interni	€ 1.050.000		
5-Altri ricavi e proventi	€ 37.500	€ 25.500	47,06%
<b>Totale A)</b>	<b>€ 132.490.605</b>	<b>€ 120.300.455</b>	<b>10,13%</b>
<b>B) COSTI DELLA PRODUZIONE</b>			
6-Per materie prime, suss.di cons.e merci	€ 66.690.000	€ 57.255.500	16,48%
7-Per servizi	€ 9.180.000	€ 9.300.000	-1,29%
8-Per godimento beni di terzi			
9-Per il personale			
a) salari e stipendi	€ 21.000.000	€ 19.500.000	7,69%
b) oneri sociali	€ 10.005.000	€ 9.300.000	7,58%
c) trattamento di fine rapporto	€ 1.899.000	€ 1.530.000	24,12%
d) trattamento di quiesc. E simili			
e) altri costi			
Totale Personale	€ 32.904.000	€ 30.330.000	8,49%
10-Ammortamenti e svalutazioni			
a) ammortamento immobil. Immateriali	€ 896.250	€ 630.000	42,26%
b) ammortamento immobil. Materiali	€ 10.529.120	€ 10.469.145	0,57%
c) altre svalutazioni delle immobilizzazioni			
d) svalutazione crediti	€ 49.030	€ 27.800	44,10%

## CONTO ECONOMICO RICLASSIFICATO A VALORE AGGIUNTO

[MENU](#)
**DEMO S.r.l.**

	2011	2010
<b>Ricavi netti di vendita</b>	<b>€ 128.553.105</b>	<b>€ 120.574.955</b>
Variazione delle rimanenze	€ 2.850.000	-€ 300.000
Lavori in economia	€ 1.050.000	€ 0
Altri ricavi	€ 37.500	€ 25.500
<b>Valore della produzione (a)</b>	<b>€ 132.490.605</b>	<b>€ 120.300.455</b>
Acquisti di materie prime e merci	€ 66.690.000	€ 57.255.500
Variazione delle rimanenze	-€ 1.464.000	-€ 168.000
<i>Consumi di materie e merci</i>	<i>€ 65.226.000</i>	<i>€ 57.087.500</i>
Consumi di servizi	€ 9.247.500	€ 9.343.500
<b>Totale di consumi di materie, merci e servizi (b)</b>	<b>€ 74.473.500</b>	<b>€ 66.431.000</b>
<b>Valore aggiunto caratteristico (a-b)</b>	<b>€ 58.017.105</b>	<b>€ 53.869.455</b>
Costi per il personale	€ 32.904.000	€ 30.330.000
<b>Margine operativo lordo (EBITDA)</b>	<b>€ 25.113.105</b>	<b>€ 23.539.455</b>
Ammortamenti e svalutazioni	€ 11.467.400	€ 11.136.945
Rettifiche di valore	€ 0	€ 0
<b>Jtile lordo operativo (EBIT)</b>	<b>€ 13.645.705</b>	<b>€ 12.402.510</b>
Saldo della gestione finanziaria	-€ 1.784.010	-€ 2.308.855
<b>Jtile lordo della gestione ordinaria</b>	<b>€ 11.861.695</b>	<b>€ 10.093.655</b>
Saldo della gestione straordinaria	€ 20.000	€ 136.345
<b>Jtile lordo prima delle imposte</b>	<b>€ 11.881.695</b>	<b>€ 10.230.000</b>
Imposte sul reddito	€ 5.775.075	€ 4.980.000
<b>Risultato netto d'esercizio</b>	<b>€ 6.106.620</b>	<b>€ 5.250.000</b>

STATO PATRIMONIALE RICLASSIFICATO SECONDO CRITERI FINANZIARI

MENU

DEMO S.r.l.

ATTIVO	2011	2010	PASSIVO	2011	2010
<b>Immobilizzazioni</b>			<b>Patrimonio Netto</b>		
mmobilizzaz. Immateriali	€ 3.085.000,00	€ 2.681.200,00	Capitale proprio (CS+Ris.)	€ 66.319.065,00	€ 53.171.715,00
mmobilizzaz. Materiali	€ 73.132.380,00	€ 77.041.500,00	Utile da accantonare	€ 106.620,00	€ 250.000,00
mmobilizzaz. Finanziarie	€ 1.800.000,00	€ 1.800.000,00	<b>Tot. Patrimonio Netto</b>	€ 66.425.685,00	€ 53.421.715,00
<b>Totale immobilizzaz.</b>	<b>€ 78.017.380,00</b>	<b>€ 81.522.700,00</b>	<b>Capitale di terzi</b>		
<b>Attivo circolante</b>			Debiti a medio/lungo	€ 19.825.671,00	€ 16.761.000,00
Rimanenze	€ 21.742.500,00	€ 17.428.500,00	Debiti a breve	€ 27.206.579,00	€ 40.424.065,00
Crediti	€ 13.582.600,00	€ 11.468.050,00	<b>Tot. Capit. Terzi</b>	€ 47.032.250,00	€ 57.185.065,00
Disponibilità	€ 115.455,00	€ 187.530,00	<b>Totale passivo</b>	€ 113.457.935,00	€ 110.606.780,00
<b>Totale attivo circol.</b>	<b>€ 35.440.555,00</b>	<b>€ 29.084.080,00</b>			
<b>Totale attivo</b>	<b>€ 113.457.935,00</b>	<b>€ 110.606.780,00</b>			
Sbilancio	€ -	€ -			

ATTIVO IMMOBILIZZATO	68,76%	73,70%	PATRIMONIO NETTO	58,55%	48,30%
ATTIVO CORRENTE	31,24%	26,30%	CAPITALE DI TERZI	41,45%	51,70%
<b>Totale impieghi</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<i>di cui "a breve"</i>	<i>23,98%</i>	<i>36,55%</i>
			<i>di cui "a medio-lungo"</i>	<i>17,47%</i>	<i>15,15%</i>
			<b>Totale finanziamenti</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>

## RICLASSIFICAZIONE FINANZIARIA DEL CONTO ECONOMICO

Menu

	Anno	2011	2010
<b>COSTI</b>			
<b>Costi monetari</b>			
6-Per materie prime, suss.di cons.e merci	€	66.690.000,00	€ 57.255.500,00
7-Per servizi	€	9.180.000,00	€ 9.300.000,00
8-Per godimento beni di terzi	€	-	€ -
<b>9-Per il personale</b>			
a) salari e stipendi	€	21.000.000,00	€ 19.500.000,00
b) oneri sociali	€	10.005.000,00	€ 9.300.000,00
e) altri costi	€	-	€ -
d) svalutazione crediti	€	42.030,00	€ 37.800,00
14-Oneri diversi di gestione	€	67.500,00	€ 43.500,00
17-Interessi e altri oneri finanziari	€	1.786.890,00	€ 2.317.000,00
22-Imposte sul reddito dell'esercizio	€	5.775.075,00	€ 4.980.000,00
<b>Totale costi monetari</b>	<b>€</b>	<b>114.546.495,00</b>	<b>€ 102.733.800,00</b>
<b>Costi non monetari</b>			
c) trattamento di fine rapporto	€	1.899.000,00	€ 1.530.000,00
d) trattamento di quiesc. E simili	€	-	€ -
a) ammortamento immobil. Immateriali	€	896.250,00	€ 630.000,00
b) ammortamento immobil. Materiali	€	10.529.120,00	€ 10.469.145,00
c) altre svalutazioni delle immobilizzazioni	€	-	€ -
12-Accantonamenti per rischi	€	-	€ -
13-Altri accantonamenti	€	-	€ -

MENU

**QUADRO GENERALE DEGLI INDICI****ANALISI DELLA SITUAZIONE PATRIMONIALE-FINANZIARIA**

Indici	Ratios	2011	2010
<b>Indici di composizione degli impieghi</b>			
Indice di rigidità degli impieghi	I/Ci	0,6876	0,7370
Indice di elasticità degli impieghi	Ab/Ci	0,3124	0,2630
<b>Indici di composizione delle fonti</b>			
Indice di autonomia finanziaria	Cp/Ct+Cp	0,5845	0,4807
Indice di dipendenza finanziaria	Ct/Ct+Cp	0,415	0,517
Indice di indebitamento (leverage)	Ci/Cp	1,711	2,080
Quoziente di indebitamento	Ct/Cp	0,709	1,075
Indice di rigidità delle fonti	(Dml+Cp)/(Ct+Cp)	0,760	0,635
<b>Indici di correlazione</b>			
<b>impieghi durevoli-fonti permanenti</b>			
Margine di struttura essenziale	Cp-I	-€ 11.698.315	-€ 28.350.985
Quoziente di autocopertura delle immobilizzaz.	Cp/I	0,850	0,652
Margine di struttura globale	(Dml+Cp)-I	€ 8.127.356	-€ 11.589.985
Quoziente di copertura delle immobilizzazioni	(Dml+Cp)/I	1,104	0,858

<b>DETERMINAZIONE DEL CASH FLOW</b>		Anno 2011	Anno 2010
	<b>Utile (Perdita) d'esercizio</b>	€ 6.106.620,00	€ 5.250.000,00
"+"	Costi non monetari	€ 13.354.370,00	€ 12.629.145,00
"-"	Ricavi non monetari	€ 1.100.000,00	€ 136.345,00
	<b>Cash flow operativo</b>	€ <b>18.360.990,00</b>	€ <b>17.742.800,00</b>
"-"	Storni da TFR	€ -	
"+ -"	Variazione nei crediti a breve	-€ 2.114.550,00	
"+ -"	Variazione nei debiti a breve	-€ 13.217.486,00	
"+ -"	Variazione nelle rimanenze	-€ 4.314.000,00	
	<b>Liquidità effettiva generata dalla gestione reddituale corrente</b>	-€ <b>1.285.046,00</b>	<b>CASH FLOW NEGATIVO</b>

Menu

### INTERPRETAZIONE

Il CASH FLOW OPERATIVO, è il flusso monetario generato dall'attività operativa di esercizio, dopo aver rimosso dal reddito d'esercizio tutti i costi e ricavi non monetari, cioè quei costi e quei ricavi

### RENDICONTO FINANZIARIO DELLE VARIAZIONI DI CAPITALE CIRCOLANTE NETTO

ANNO 2011

Fonti	Importi	Impieghi	Importi
Gestione reddituale	-€ 1.285.046,00	Aumenti di immobilizzazioni	€ 5.000,00
Alienazioni di immobilizzazioni	€ 1.000,00	Diminuzioni passività consolidate	€ 2.500,00
Accensione di finanziamenti	€ 2.000,00	Diminuzioni di capitale proprio	€ 1.200,00
Aumenti di capitale proprio	€ 1.000,00	<i>Totale impieghi</i>	€ 8.700,00
<i>Totale fonti</i>	-€ 1.281.046,00	<i>Variazione di capitale circolante netto</i>	-€ 1.289.746,00
		<i>Totale a pareggio</i>	-€ 1.281.046,00

Fonti	%	Impieghi	%
Gestione reddituale	100,31%	Aumenti di immobilizzazioni	-0,39%
Alienazioni di immobilizzazioni	-0,08%	Diminuzioni passività consolidate	-0,20%
Accensione di finanziamenti	-0,16%	Diminuzioni di capitale proprio	-0,09%
Aumenti di capitale proprio	-0,08%	<i>Totale impieghi</i>	-0,68%
<i>Totale fonti</i>	100,00%	<i>Variazione di capitale circolante netto</i>	100,68%
		<i>Totale a pareggio</i>	100,00%

### INTERPRETAZIONE DEL RENDICONTO FINANZIARIO

Attraverso questo prospetto è possibile individuare e ricostruire l'origine delle risorse finanziarie e la loro destinazione, nell'ambito della gestione d'impresa dell'esercizio in esame.



**ANALISI DELLA SITUAZIONE PATRIMONIALE-FINANZIARIA****Analisi della solidità**

La struttura degli impieghi risulta essere abbastanza  
l'attivo circolante è inferiore all'attivo immobilizzato.

rigida

in quanto

Inoltre, rispetto all'esercizio precedente, l'attivo circolante è  
Le cause vanno ricercate nella variazione del magazzino  
variazione dei crediti 18,4%

aumentato  
24,8%

.  
e nella

Nel complesso quindi, la dimensione dell'impresa è

aumentata

Per quanto riguarda le fonti di finanziamento, si può dire che il patrimonio  
dell'impresa è capitalizzato e sono composte per il  
dal capitale proprio e per il 41,45% dal capitale di terzi.

58,55%

Rispetto all'esercizio precedente il ricorso all'indebitamento è  
del -10,25%

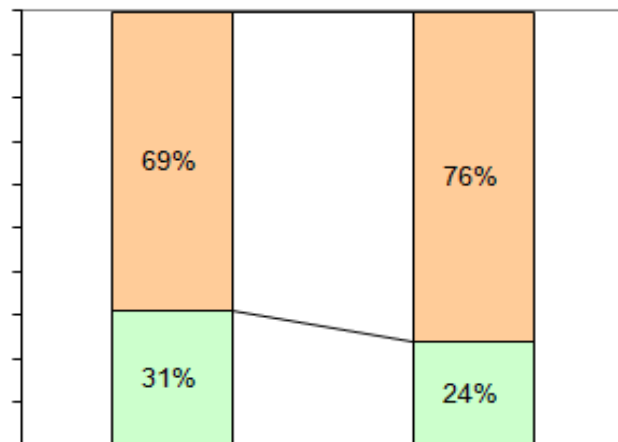
diminuito

Il quoziente d'indebitamento pari a

0,7

informa che per ogni euro di

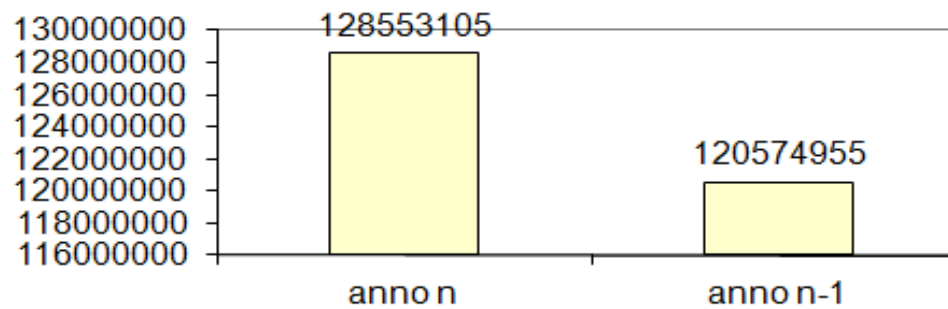
### STRUTTURA IMPIEGHI E FONTI



Analisi di medio -lungo periodo

Analisi di breve periodo

### ANDAMENTO FATTURATO



**Note dell'autore. Dott. Nicola Napolitano**

*Gli utenti del presente foglio di calcolo possono contattare l'autore al seguente indirizzo, per eventuali chiarimenti e suggerimenti:*

[n.napolitano@tin.it](mailto:n.napolitano@tin.it)

*Altri software gestionali e guide per l'azienda, realizzati dallo stesso autore:*

[www.fiscoetasse.com/autori/67](http://www.fiscoetasse.com/autori/67)