

*I principi generali di struttura
del bilancio di esercizio
art. 2423 ter*

❖ *Principio di chiarezza*

- Riguarda la **struttura** e il **contenuto** dei singoli documenti costituenti il bilancio:

Stato Patrimoniale

Conto Economico

Nota Integrativa

- *Conti di bilancio*: il principio è attuato dagli artt. – 2424 *Stato Patrimoniale*
– 2425 *Conto economico*

- *Nota Integrativa*

- l'applicazione del principio è demandata al redattore del bilancio

❖ *Rigidità degli schemi*

- voci previste da 2424 S.p. – 2425 C.e.
- separatamente
- nell'ordine indicato
- Rendiconto finanziario
- divieto di compenso e raggruppamento di voci (al di fuori di quelli previsti o consentiti dalla legge)

❖ *Gerarchia delle poste*

- esposizione dei dati secondo una sequenza logica precisa

Macroclassi → precedute da lettera maiuscola

Classi → precedute da numero romano

(non sempre presenti)

Voci → precedute da numero arabo

Sottovoci → precedute da lettera minuscola

❖ *Flessibilità a livello di voci*

(nucleo elementare di valori)

Sono consentite:

- suddivisioni
- raggruppamenti 1. valori poco rilevanti
 2. chiarezza

Sono imposte:

- aggiunte → voci non comprese tra quelle previste
- adattamenti → natura attività esercitata

❖ *Confronto con esercizio precedente*

- necessità di adattare le voci
- impossibilità di comparazione

❖ *Pregi degli schemi rigidi*

- maggiore intelleggibilità dei bilanci
- facilità di comparazioni spazio-temporali

- ❖ Le strutture di cui agli artt. 2424 e 2425 valgono “...salvo le disposizioni di leggi speciali per le imprese che esercitano particolari attività”

- ❖ *Banche e "altri istituti finanziari"* (SGR e SICAV) (D. Lgs. 27.1.92, n. 87 - d.m. 24.6.1992 Min. Tesoro)
 - Banche e società finanziarie capogruppo di gruppi bancari
 - *Circolare n. 166 del 30 luglio 1992 (III aggiornamento del 30 luglio 2002)*
 - *Istruzioni Banca d'Italia 16.1.95*

 - Società di concessione di finanziamenti sotto qualsiasi forma (es. società di *leasing*), di prestazione di servizi di incasso, pagamento e trasferimento fondi (es. società di *factoring* e di gestione di carte di credito e di debito), di assunzione di partecipazioni, di intermediazione in cambi (art. 106 e 107, T.U.B.)
 - *Istruzioni Banca d'Italia 31.7.92*
 - *Circolare n. 216 del 5.8.1996 (III aggiornamento del 19.1.2000)*

- SIM
 - *Regolamento Banca d'Italia del 2.7.1991*
 - *Istruzioni Banca d'Italia, d'intesa con Consob, del 1°.2.1993 (IX aggiornamento del 25.7.2003)*
- SGR e SICAV
 - *Istruzioni Banca d'Italia del 31.7.1992*
 - *Regolamento Banca d'Italia del 24.12.1999*
- ❖ *Società che esercitano le assicurazioni* (D. Lgs. 26.05.1997, n. 173 – in attuazione Direttiva CEE n. 674/91)