

Che cosa significa analizzare il patrimonio nell'aspetto quantitativo?

Analizzare il patrimonio nell'aspetto quantitativo significa esprimere il valore dei singoli beni che lo compongono. Si tratta di effettuare un processo di valutazione dei diversi elementi aziendali che vengono suddivisi in:

- *attività*: sono costituite dall'attivo immobilizzato e dall'attivo circolante; la loro somma prende il nome di *patrimonio lordo*;
- *passività*: sono costituite dai debiti;
- *patrimonio netto*: è dato dalla differenza tra il totale delle attività e il totale delle passività; coincide con il capitale proprio. Se le passività superano le attività la loro differenza è detta *passivo netto* o *deficit*.

si può analizzare nell'aspetto

..... → attivo immobilizzato
 → attivo circolante

..... → debiti

..... → attività > passività

..... → attività < passività

ANALISI DEL PATRIMONIO

Come può essere analizzato il patrimonio di un'impresa?

Il patrimonio può essere analizzato attraverso il calcolo di *indici*, ossia di rapporti tra grandezze che lo compongono. A tale scopo si calcolano:

- *gli indici di composizione degli impieghi*: tali indici esprimono il grado di *elasticità* o di *rigidità* degli elementi del patrimonio.

$$\text{rigidità degli impieghi} = \frac{\text{attivo immobilizzato}}{\text{totale impieghi}} \times 100$$

$$\text{elasticità degli impieghi} = \frac{\text{attivo circolante}}{\text{totale impieghi}} \times 100$$

- *indici di composizione delle fonti*: tali indici esprimono il grado di *autonomia* o *dipendenza finanziaria* dai capitali raccolti.

$$\text{autonomia finanziaria} = \frac{\text{capitale proprio}}{\text{totale fonti}} \times 100$$

$$\text{dipendenza finanziaria} = \frac{\text{capitale di debito}}{\text{totale fonti}} \times 100$$

L'analisi del patrimonio può avvenire con il calcolo di

indici di degli impieghi

indicano il grado di o di degli impieghi

è preferibile una presenza non eccessiva dell'..... rispetto all'.....

..... di composizione delle fonti

indicano il grado di o di dalle fonti di finanziamento

è preferibile una prevalenza del rispetto al

Quando l'impresa raggiunge le condizioni di equilibrio patrimoniale?

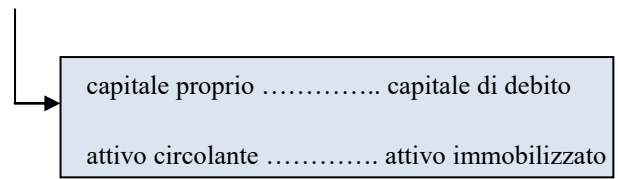
L'*equilibrio patrimoniale* è raggiunto quando:

- il capitale proprio supera il capitale di debito, ossia quando l'impresa è *capitalizzata*;
- l'attivo circolante supera (o non è di troppo inferiore) l'attivo immobilizzato, ossia quando l'impresa ha una struttura *elastica*.

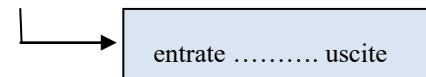
Quando l'impresa raggiunge le condizioni di equilibrio finanziario?

L'*equilibrio finanziario* è raggiunto quando le entrate superano le uscite.

L'*equilibrio* si raggiunge quando



L'*equilibrio* si raggiunge se



INVENTARIO

In che cosa consiste l'inventario?

L'inventario è l'insieme delle operazioni attraverso le quali si definisce il patrimonio aziendale; tale termine indica anche il prospetto che evidenzia la composizione del patrimonio.

Le operazioni attraverso le quali si arriva alla redazione dell'inventario sono:

- la *ricerca* dei beni;
- la *descrizione* delle caratteristiche qualitative e quantitative dei beni;
- la *classificazione* dei beni in categorie omogenee;
- la *valutazione* dei beni;
- la *rappresentazione* dei beni nel prospetto di inventario.

Come è possibile classificare gli inventari?

Gli inventari possono essere classificati in vario modo.

Secondo la *forma* del prospetto si distinguono in:

- *inventari a sezioni sovrapposte*: elencano tutte le attività e, a seguire, tutte le passività. Alla fine del prospetto si riepilogano i totali e, per differenza, si determina il patrimonio netto;
- *inventaria sezioni contrapposte*: presentano un prospetto a due sezioni. Nella sezione sinistra si elencano le attività, nella sezione sinistra le passività; se le attività superano le passività si iscrive, a destra, l'importo del patrimonio netto; se le passività superano le attività si iscrive, a sinistra, l'importo del deficit.

Secondo il *grado di analisi dei dati* si distinguono:

- *inventari analitici*: forniscono un elenco dettagliato di tutti gli elementi del patrimonio;
- *inventari sintetici*: raggruppano gli elementi del patrimonio per classi omogenee.

L'inventario è

