



## **Dal bilancio di verifica al Conto Economico**

[Dal bilancio di verifica al conto economico trimestrale: PRATICA PROFESSIONALE \(guidozaffaroni.com\)](http://guidozaffaroni.com)

Nel bilancio di verifica, il conto economico è il prospetto che ha la struttura più intuitiva: è facile capire come noti i valori dei ricavi e dei costi, il risultato di periodo di un'impresa sia dato dalla differenza fra i due:

$$\text{Ricavi} - \text{costi} = \text{Risultato}$$

Una impresa dotata di una struttura organizzativa/contabile anche minimale dovrebbe predisporre periodicamente i propri conti gestionali (conto economico stato patrimoniale, ecc.)

Per moltissime piccole e medie aziende la predisposizione del conto economico trimestrale è semplice e poco costosa, anche in termini di tempo.

I responsabili amministrativi lamentano (giustamente), quanto sia difficoltoso predisporre un bilancio, annuale o infra annuale che sia, in quanto sono abituati alla precisione applicata in sede di redazione del bilancio d'esercizio annuale, che viene utilizzato anche per la determinazione delle imposte dovute.

Per predisporre bilanci infra annuali in tempi rapidi è indispensabile un salto culturale: si deve passare dalla precisione "formalistica" a quella "di sostanza": l'obiettivo è produrre risultati che abbiano una precisione coerente con gli obiettivi conoscitivi dell'impresa e che servano allo scopo (solo con questo "taglio" si spiega come le società più strutturate riescano a predisporre ottimi report a distanza di pochi giorni dalla data di riferimento).

In questo articolo presenteremo un metodo – adatto alle PMI di produzione e servizi commerciali – che consenta la costruzione in tempi rapidi di un conto economico "gestionale".

### **Gli strumenti e dati**

Per procedere si deve disporre:

1. di un foglio elettronico (il più diffuso è excel, e a questo farò riferimento negli esempi)
2. di due bilanci degli esercizi precedenti nella forma del “bilancio di verifica”
3. della situazione contabile aggiornata alla data di riferimento

### **Le fasi di costruzione del conto economico**

La sequenza di operazioni da svolgere si snoda nei seguenti passi:

1. Inserimento nel foglio elettronico dei i valori dei tre bilanci di verifica (due anni precedenti e periodo in corso), in una cartella “**bilanci di verifica**”
2. Riclassificazione dei valori dei tre bilanci di verifica in una seconda cartella del foglio elettronico, che chiameremo “**bilanci verifica riclassificati**”) nella forma a scalare Ricavi/Costi variabili/Margine di contribuzione/Costi fissi/Risultato operativo;
3. Analisi dei valori del periodo in corso:
  - a) Controllo delle relazioni tra valori anni precedenti periodo in corso (incidenza costi variabili/ricavi e coerenza temporale costi fissi)
  - b) Verifica sul campo degli scostamenti significativi per capirne l’origine ed eventualmente farli recepire dalla contabilità rettificando il bilancio di verifica
4. Inserimento “extracontabile” delle stime per il periodo in corso utilizzando colonna “aggiustamenti” creata nella cartella “**conti economici riclassificati**”
5. Sintetizzare i valori della cartella “**conti economici riclassificati**” nella cartelle “**conti economici report**”, che mostra il risultato finale.

Il collegamento fra le cartelle del foglio excel è a cascata, come si può osservare nella sequenza che segue:

BIL VER → BILVER RICLASS → CE RICLASS → CE REPORT

	31.12.2018	31.12.2019	31.3.2020
<b><u>CONTO ECONOMICO</u></b>			
<b>RICAVI</b>			
<b>VENDITE ITALIA</b>			
VENDITE ITALIA	-3.599.824,03	-3.096.802,58	-817.104,72
VENDITE VARIE ITALIA	-32.378,29	-34.498,06	-18.872,00
CONTESTAZIONI CLIENTI IT.	21.110,75	8.945,97	1.785,00
RESI DA CLIENTI ITALIA	36.682,31	15.121,17	5.968,00
	<b>-3.574.409,26</b>	<b>-3.107.233,50</b>	<b>-828.223,72</b>
<b>VENDITE ESTERO</b>			
VENDITE CEE	-12.719.429,98	-12.962.533,31	-3.420.694,00
VENDITE VARIE CEE	-62.412,75	-62.618,14	-4.180,00
CONTESTAZIONI CLIENTI CEE	27.718,72	25.412,79	1.358,00
RESI DA CLIENTI CEE	79.091,66	96.525,87	34.114,00
VENDITE EXTRA CEE	-2.949.152,01	-3.168.273,62	-951.253,00
VENDITE VARIE EXTRA CEE	-29.283,87	-24.088,21	-8.896,00
CONTEST. CLIENTI ESTERO	2.075,43	12.341,14	2.330,00
RESI DA CLIENTI ESTERO	0,00	0,00	0,00
VENDITE CESP. AMMORTIZZABILI	0,00	0,00	0,00
	<b>-15.651.392,80</b>	<b>-16.083.233,48</b>	<b>-4.347.221,00</b>
<b>INTERESSI TERZI</b>			
INTERESSI ATTIVI BANCARI	-184,75	-141,96	0,00
<b>Totale interessi attivi</b>	<b>-184,75</b>	<b>-141,96</b>	<b>0,00</b>
<b>PLUSVALENZE</b>			
PLUSVALENZE	-11,46	-43.628,80	0,00
SOPRAVENIENZE ATTIVE	-38.173,76	-10.727,49	0,00
SCONTI	0,00	0,00	-47,00
DIFFERENZA CAMBIO ATTIVA	-1.990,53	-140,85	-286,00
<b>Totale plusvalenze</b>	<b>-40.175,75</b>	<b>-54.497,14</b>	<b>-333,00</b>
<b>PREMIO CONSUMO FORNITORE</b>			
PREMIO CONSUMO FORNITORE	-11.385,79	-8.062,13	0,00
<b>ALTRI RICAVI E PROVENTI</b>			
ALTRI RICAVI E PROVENTI	-744,99	0,00	0,00
	<b>-12.130,78</b>	<b>-8.062,13</b>	<b>0,00</b>
<b>TOTALE RICAVI</b>	<b>-19.278.293,34</b>	<b>-19.253.168,21</b>	<b>-5.175.777,72</b>
<b>MAGAZZINO FINALE</b>			
MAGAZZINO FINALE	-6.475.890,54	-6.681.333,52	0,00
<b>Totale</b>	<b>-25.754.183,88</b>	<b>-25.934.501,73</b>	<b>-5.175.777,72</b>

**Bil ver**

Bil ver riclassificati

Conti economici riclassificati

CE Report



	31.12.2018	31.12.2019	31.3.2020
<b>RICAVI</b>			
VENDITE ITALIA	-3.599.824,03	-3.096.802,58	-817.104,72
VENDITE ITALIA	-32.378,29	-34.498,06	-18.872,00
VENDITE VARIE ITALIA	21.110,75	8.945,97	1.785,00
CONTESTAZIONI CLIENTI IT.	36.682,31	15.121,17	5.968,00
RESI DA CLIENTI ITALIA	-3.574.409,26	-3.107.233,50	-828.223,72
VENDITE ESTERO	-12.719.429,98	-12.962.533,31	-3.420.694,00
VENDITE CEE	-62.412,75	-62.618,14	-4.180,00
VENDITE VARIE CEE	27.718,72	25.412,79	1.358,00
CONTESTAZIONI CLIENTI CEE	79.091,66	96.525,87	34.114,00
RESI DA CLIENTI CEE	-2.949.152,01	-3.168.273,62	-951.253,00
VENDITE EXTRA CEE	-29.283,87	-24.088,21	-8.896,00
VENDITE VARIE EXTRA CEE	2.075,43	12.341,14	2.330,00
	-15.651.392,80	-16.083.233,48	-4.347.221,00
CONTEST. CLIENTI ESTERO	0,00	0,00	0,00
RESI DA CLIENTI ESTERO	0,00	0,00	0,00
Altri	-11.385,79	-8.062,13	0,00
premio consumo fornitore	-744,99	0,00	0,00
ALTRI RICAVI E PROVENTI	-12.130,78	-8.062,13	0,00
	<b>-19.237.932,84</b>	<b>-19.198.529,11</b>	<b>-5.175.444,72</b>
<b>COSTI VARIABILI</b>			
<b>ACQUISTI</b>			
TRAFILATI A FREDDO	4.140.384,38	4.436.385,50	1.027.421,00
LAMINATI A CALDO	118.222,89	81.465,55	22.126,00
PIENI X STELO E BARRE CRO	144.571,38	126.481,94	25.064,00
IMBALLI	94.563,98	88.334,87	25.484,00
TRASPORTO ACQUISTI	195.041,27	285.849,52	60.680,00
RESI A FORNITORI	-92.347,04	-103.442,05	-5.227,00
STELI TUBI SALDATI	888.053,94	668.739,32	210.840,00
TRAFILATI FREDDO SALDATI	9.294.296,77	9.303.741,61	2.545.867,00
TUBI INOX SS.FIN.A FREDDO	470,03	6.319,40	4.045,00
CONTESTAZIONE FORNITORI	-106.378,49	-259.584,85	-89.925,00
TUBI DIN	0,00	14.045,04	0,00
SPEZZONI VARI	0,00	8.426,33	751,00
Totale materie prime	14.676.879,11	14.656.762,18	3.827.126,00
Variazioni magazzino			
Magazzino Iniziale	6.719.716,82	6.475.890,54	6.681.333,52
Magazzino Finale	-6.475.890,54	-6.681.333,52	0,00
	<b>0.243.826,28</b>	<b>0.005.442,08</b>	<b>0.000.000,00</b>
Bil ver	<b>Bil ver riclassificati</b>	<b>Conti economici riclassificati</b>	<b>CE Report</b>

	31.12.2018		31.12.2019		31.3.2020			
					Bil Ver	Aggiustamenti	Report	
<b>RICAVI</b>								
VENDITE ITALIA	-3.599.824,03	18,7%	-3.096.802,58	16,1%	-817.104,72	0,00	-817.104,72	15,8%
VENDITE ITALIA	-32.378,29	0,2%	-34.498,06	0,2%	-18.872,00	0,00	-18.872,00	0,4%
VENDITE VARIE ITALIA	21.110,75	-0,1%	8.945,97	0,0%	1.785,00	0,00	1.785,00	0,0%
CONTESTAZIONI CLIENTI IT.	36.682,31	-0,2%	15.121,17	-0,1%	5.968,00	0,00	5.968,00	-0,1%
RESI DA CLIENTI ITALIA	-3.574.409,26	18,6%	-3.107.233,50	16,2%	-828.223,72	0,00	-828.223,72	16,0%
VENDITE ESTERO	-12.719.429,98	66,1%	-12.962.533,31	67,5%	-3.420.694,00	0,00	-3.420.694,00	66,1%
VENDITE CEE	-62.412,75	0,3%	-62.618,14	0,3%	-4.180,00	0,00	-4.180,00	0,1%
VENDITE VARIE CEE	27.718,72	-0,1%	25.412,79	-0,1%	1.358,00	0,00	1.358,00	0,0%
CONTESTAZIONI CLIENTI CEE	79.091,66	-0,4%	96.525,87	-0,5%	34.114,00	0,00	34.114,00	-0,7%
RESI DA CLIENTI CEE	-2.949.152,01	15,3%	-3.168.273,62	16,5%	-951.253,00	0,00	-951.253,00	18,4%
VENDITE EXTRA CEE	-29.283,87	0,2%	-24.088,21	0,1%	-8.896,00	0,00	-8.896,00	0,2%
VENDITE VARIE EXTRA CEE	2.075,43	0,0%	12.341,14	-0,1%	2.330,00	0,00	2.330,00	0,0%
	-15.651.392,80	81,4%	-16.083.233,48	83,6%	-4.347.221,00	0,00	-4.347.221,00	84,0%
CONTEST. CLIENTI ESTERO	0,00	0,0%	0,00	0,0%	0,00	0,00	0,00	0,0%
RESI DA CLIENTI ESTERO	0,00	0,0%	0,00	0,0%	0,00	0,00	0,00	0,0%
Altri	-11.385,79	0,1%	-8.062,13	0,0%	0,00	0,00	0,00	0,0%
premio consumo fornitore	-744,99	0,0%	0,00	0,0%	0,00	0,00	0,00	0,0%
ALTRI RICAVI E PROVENTI	-12.130,78	0,1%	-8.062,13	0,0%	0,00	0,00	0,00	0,0%
	<b>-19.237.932,84</b>	<b>100,0%</b>	<b>-19.198.529,11</b>	<b>100,0%</b>	<b>-5.175.444,72</b>	<b>0,00</b>	<b>-5.175.444,72</b>	<b>100,0%</b>
<b>COSTI VARIABILI</b>								
<b>ACQUISTI</b>								
TRAFILATI A FREDDO	4.140.384,38	-21,5%	4.436.385,50	-23,1%	1.027.421,00	0,00	1.027.421,00	-19,9%
LAMINATI A CALDO	118.222,89	-0,6%	81.465,55	-0,4%	22.126,00	0,00	22.126,00	-0,4%
PIENI X STELO E BARRE CRO	144.571,38	-0,9%	126.481,94	-0,7%	25.064,00	0,00	25.064,00	-0,5%
IMBALLI	94.563,98	-0,5%	88.334,87	-0,5%	25.484,00	0,00	25.484,00	-0,5%
TRASPORTO ACQUISTI	195.041,27	-1,0%	285.849,52	-1,5%	60.680,00	0,00	60.680,00	-1,2%
RESI A FORNITORI	-92.347,04	0,5%	-103.442,05	0,5%	-5.227,00	0,00	-5.227,00	0,1%
STELI TUBI SALDATI	888.053,94	-4,6%	668.739,32	-3,5%	210.840,00	0,00	210.840,00	-4,1%
TRAFILATI FREDDO SALDATI	9.294.296,77	-48,3%	9.303.741,61	-48,5%	2.545.867,00	0,00	2.545.867,00	-49,2%
TUBI INOX SS.FIN.A FREDDO	470,03	0,0%	6.319,40	0,0%	4.045,00	0,00	4.045,00	-0,1%
CONTESTAZIONE FORNITORI	-106.378,49	0,6%	-259.584,85	1,4%	-89.925,00	0,00	-89.925,00	1,7%
TUBI DIN	0,00	0,0%	14.045,04	-0,1%	0,00	0,00	0,00	0,0%
SPEZZONI VARI	0,00	0,0%	8.426,33	0,0%	751,00	0,00	751,00	0,0%
Totale materie prime	14.676.879,11	79,7%	14.656.762,18	79,9%	3.827.126,00	0,00	3.827.126,00	79,9%
Variazioni magazzino								
Magazzino Iniziale	6.719.716,82		6.475.890,54		6.681.333,52		6.681.333,52	
Magazzino Finale	-6.475.890,54		-6.681.333,52		0,00		0,00	
	<b>0.243.826,28</b>		<b>0.005.442,08</b>		<b>0.000.000,00</b>		<b>0.000.000,00</b>	
Bil ver	<b>Bil ver riclassificati</b>	<b>Conti economici riclassificati</b>	<b>CE Report</b>					

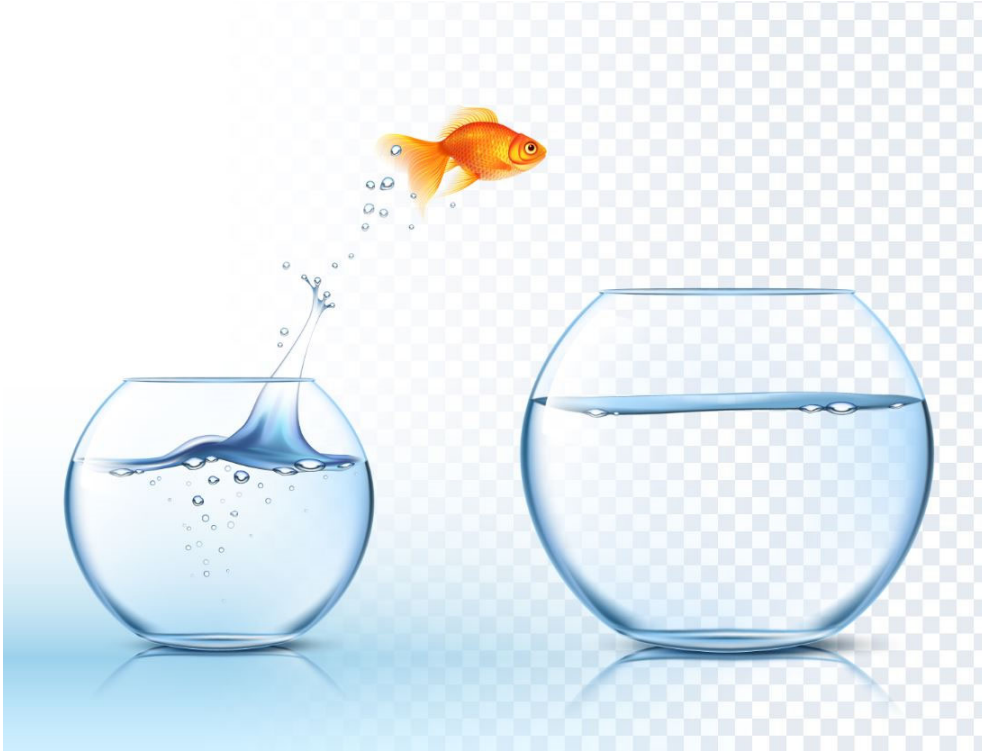
	31.12.2018	31.12.2019	31.3.2020
<b>RICAVI</b>			
VENDITE ITALIA	3.574.409	3.107.234	828.224
VENDITE ESTERO	15.651.393	16.083.233	4.347.221
ALTRI RICAVI E PROVENTI	12.131	8.062	0
<b>TOTALE RICAVI</b>	<b>19.237.933</b>	<b>19.198.529</b>	<b>5.175.445</b>
<b>COSTI VARIABILI</b>			
ACQUISTI	14.676.879	14.656.762	3.827.126
VARIAZIONI MAGAZZINO	243.826	-205.443	81.334
CONSUMI	14.920.705	14.451.319	3.908.460
LAVORAZIONI ESTERNE	1.663.275	1.932.099	548.831
COSTI VARIABILI COMMERCIALI	486.135	510.848	141.056
COSTO LAVORO	286.062	302.286	75.255
<b>TOTALE COSTI VARIABILI</b>	<b>17.356.177</b>	<b>17.196.552</b>	<b>4.673.602</b>
<b>MARGINE DI CONTRIBUZIONE</b>	<b>1.881.756</b>	<b>2.001.977</b>	<b>501.843</b>
<b>COSTI FISSI</b>			
PAGHE STIPENDI E CONTRIB.	652.366	620.634	150.785
SPESE INDUSTRIALI	236.892	267.070	70.866
COSTI COMMERCIALI	46.842	60.123	15.885
PERDITE SU CREDITI	1.565	0	0
SPESE GENERALI VARIE	244.171	265.429	61.032
<b>TOTALE COSTI FISSI</b>	<b>1.181.835</b>	<b>1.213.256</b>	<b>298.568</b>
<b>EBITDA</b>	<b>699.921</b>	<b>788.721</b>	<b>203.275</b>
AMMORTAMENTI	111.522	81.564	20.400
<b>EBIT</b>	<b>588.398</b>	<b>707.156</b>	<b>182.875</b>
GESTIONE FINANZIARIA NETTA	-110.926	-66.127	7.528
PROVENTI/ONERI STRAORDINARI	-39.482	-241.427	-3.203
<b>RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE</b>	<b>437.990</b>	<b>399.603</b>	<b>187.200</b>
IMPOSTE	148.997	140.075	56.000
<b>RISULTATO NETTO</b>	<b>288.993</b>	<b>259.528</b>	<b>131.200</b>

Bil ver

Bil ver riclassificati

Conti economici riclassificati

CE Report



[Dal bilancio di verifica al conto economico trimestrale: PRATICA PROFESSIONALE \(2\) \(guidozaffaroni.com\)](http://guidozaffaroni.com)

### **Inserimento dei dati del bilancio di verifica**

Il bilancio di verifica è uno dei documenti basilare del sistema di contabilità a partita doppia.

Esiste in tutti i sistemi contabili del mondo, siano essi elaborati mediante supporto elettronico o manuale, indipendentemente dalla denominazione assegnata (“bilancino”, “situazione contabile”, “trial balance” “saldenbilanz”, “balance de vérification”, “balance de comprobation”).

Di forma libera (dipende dall'impostazione data alla contabilità) questo documento totalizza, in ogni caso, i totali dei movimenti di tutti i conti aziendali, economici e patrimoniali alla data specificata.

Per capire, si tratta di un prospetto ottenuto partendo dal terminale informatico della contabilità e premere il comando “elabora e stampa” il bilancio di verifica: il sistema contabile totalizza tutti i movimenti contabili immessi dagli addetti amministrativi (vendite, acquisti, incassi, pagamenti, ecc. ecc.) fino a quella data.

Una delle tante possibili forme di un bilancio di verifica è questa:

## BILANCIO DI VERIFICA AL 31/12/17 COSTI

! Codice ! Conto	! Descrizione ! Conto	! Saldo ! Iniziale	! Movimenti ! Dare	! Movimenti ! Avere	! Saldo ! Finale
!070131000001	!SPRES AUTORESSI, CARBURANTE, LUBRIF.	!	10.985,71!	245,60!	10.740,11 D !
!070131000002	!ASSICURAZIONI	!	51.937,29!	!	51.937,29 D !
!070131000003	!GUARDIA NOTTURNA	!	6.077,70!	!	6.077,70 D !
!070131000004	!ACQUE	!	17.434,18!	5.035,45!	12.398,73 D !
!070131000005	!RISCALDAMENTO	!	11.527,75!	111,80!	11.415,95 D !
!070131000006	!SPRES LEGALI E AMMINISTRATIVE	!	8.632,00!	!	8.632,00 D !
!070131000007	!VARIE	!	118,94!	!	118,94 D !
!070131000008	!CENTRO ELABORAZIONE DATI	!	348.075,54!	!	348.075,54 D !
!070131000011	!CONSULENZA FISCALE	!	25.235,92!	!	25.235,92 D !
!070131000021	!ALTRE CONSULENZE	!	79.238,41!	8.254,50!	70.983,91 D !
!070131000022	!SPRES SANITARIE DIPENDENTI	!	12.696,63!	!	12.696,63 D !
!070131000023	!RITIRO SCARTI INDUSTRIALI	!	79.638,77!	!	79.638,77 D !
!070131000024	!SPRES INDEDOCIBILI	!	20.643,90!	1.845,00!	18.798,90 D !
!070131000026	!CONSULENZA SERVIZIO PAGHE	!	24.454,68!	70,98!	24.383,70 D !
!070131000030	!RIVALORI DA CLIENTI-FORNITORI	!	43.941,67!	6.676,35!	37.265,32 D !
!070131000032	!NOLEGGIO MACCHINARI/ATTREGGIATURE	!	14.145,28!	!	14.145,28 D !
!070131000035	!NOLEGGIO MACCHINE UFFICIO	!	15.002,71!	!	15.002,71 D !
!070131000036	!CARBURANTE AUTO NOLEGGIO INDEDOCIBILE	!	5.383,67!	26,06!	5.357,61 D !
!070131000037	!SP. INDEDOCIBILI NOLEGGIO AUTO	!	36.028,90!	1.538,75!	34.490,15 D !
!070131	!31-SPRES GENERALI	!	811.199,65!	23.804,49!	787.395,16 D !
!070132000002	!SPRES BANCARIE	!	15.547,74!	!	15.547,74 D !
!070132000005	!DIFFERENZA CAMBIO PASSIVA	!	2.416,85!	!	2.416,85 D !
!070132000017	!INTERESSI PAG. RATEIZZATO IMPOSTE	!	1.301,30!	!	1.301,30 D !
!070132000073	!INTERESSI FINANZIARI	!	60.396,98!	!	60.396,98 D !
!070132	!32-CENSI FINANZIARI	!	79.662,87!	!	79.662,87 D !
!070133000001	!AMM.TO INDEDOCIBILI	!	54.710,19!	!	54.710,19 D !
!070133000002	!AMM.TO IMPIANTI GENERALI	!	69.745,15!	!	69.745,15 D !
!070133000003	!AMM.TO MACCHINARI	!	1.015.385,62!	!	1.015.385,62 D !
!070133000005	!AMM.TO MOBILI-ARREDI UFFICIO	!	156,00!	!	156,00 D !
!070133000006	!AMM.TO ATTREGGIATURE	!	351.800,59!	!	351.800,59 D !
!070133000009	!AMM.TO MACCH. UFF. ELETTRICHE	!	18.263,98!	!	18.263,98 D !
!070133000011	!AMM.TO IMP. UFF. ELETTRICI	!	6.547,25!	!	6.547,25 D !
!070133000012	!AMM.TO MEZZI DI TRASPORTO INTERNO	!	370,28!	!	370,28 D !
!070133000013	!AMM.TO SOFTWARE	!	8.622,76!	!	8.622,76 D !
!070133000015	!AMM.TO IMPIANTI SPECIFICI	!	13.099,70!	!	13.099,70 D !
!070133000016	!AMM.TO ARREDI	!	3.491,17!	!	3.491,17 D !
!070133000019	!AMM.TO IMPI. COSTRUC. LOGGGE	!	5.000,00!	!	5.000,00 D !
!070133	!33-ARREDI, IMPI. MATERIALI	!	1.547.192,69!	!	1.547.192,69 D !
!070136000020	!STIP. INDEDOCIBILI/DIRIGENTI	!	1.591.206,08!	123.485,51!	1.467.720,57 D !
!070136000025	!CENSI INDEDOCIBILI/DIRIGENTI	!	715.128,91!	269.298,10!	445.830,81 D !
!070136	!36-INDEDOCIBILI	!	2.306.334,99!	392.783,61!	1.913.551,38 D !
!070137000001	!PUBBLICITA'	!	956,00!	!	956,00 D !
!070137000003	!SPRES DI RAPPRESENTANZA	!	3.730,07!	800,00!	2.930,07 D !
!070137000005	!TRASPORTI VENDITE	!	339.273,96!	4.254,50!	335.019,46 D !
!070137000006	!IMBALLI	!	224.770,49!	!	224.770,49 D !
!070137000008	!VIAGGI E TRASFERTE	!	26.336,05!	2.683,72!	23.652,33 D !
!070137000009	!FORNAS. PROFESSIONALE	!	19.038,00!	900,00!	18.138,00 D !
!070137000013	!RIMBORSI KILOMETRICI	!	1.204,20!	!	1.204,20 D !

Per semplificare, tuttavia, ricorriamo ad un caso più gestibile che nulla toglie alla spiegazione, e che il lettore può scaricare cliccando qui.

### Inserimento nel foglio elettronico dei i valori dei tre bilanci di verifica (due anni precedenti e periodo in corso), in una cartella “bilanci di verifica”

La prima fase è quella più lunga e defaticante, ma costituisce un passo essenziale.

Dopo aver ottenuto i bilanci di verifica “sottostanti” ai bilanci d’esercizio dei due anni precedenti, si copiano le descrizioni e i valori nella cartella del foglio elettronico denominata “bilanci di verifica”.

L’inserimento dei due esercizi precedenti consente una maggiore sensibilità dei confronti.

Si noti che i numeri accolti nei bilanci di verifica degli esercizi precedenti corrispondono a quelli dei bilanci definitivi: buona cosa è verificarne la “quadratura”, per esempio accertandosi che il risultato economico evidenziati nei bilanci di verifica corrispondano precisamente a quelli del bilancio d’esercizio.

Dopo aver inserito i valori dei due anni precedenti si inseriranno in excel i valori del bilancio di verifica del periodo osservato: si tratta dei valori ripresi dal sistema contabile, e che dovremo sistemare in modo da poter arrivare al risultato economico nei modi che andremo a descrivere.

Per procedere in modo efficace, si consideri quanto segue

1. Inserire i valori con i segni della “partita doppia” i numeri in DARE (tipicamente i costi) con segno positivo; quelli AVERE (tipicamente i ricavi) con segno negativo; in questo modo tutte le somme siano algebriche e rendere più agevole trovare gli errori di inserimento e inserire le rettifiche extracontabili che illustreremo più avanti;
2. Certi bilanci di verifica sono articolati in conti e sottoconti anche a 4 / 5 livelli; può essere che riflettere pedissequamente la struttura dei subtotali del bilancio verifica comporti sovrabbondanza di informazioni non necessarie: purtroppo solo la pratica aiuterà a capir subito i subtotali non rilevanti. Si cerchi all’inizio di arrivare ai totali che consentano di controllare che i numeri quadrino.
3. Non si totalizzino dati / descrizioni direttamente in excel: così facendo diventa difficoltosissimo trovare eventuali errori
4. Ci vuole pazienza: la prima volta che ho eseguito il procedimento in un caso pratico ho impiegato, dall’inizio alla fine più di due giorni di lavoro; lo stesso caso ora lo gestisco in meno di mezza giornata (e la fase più lunga è l’immissione dei dati).



[Riclassificare il bilancio di verifica \(pt 3\) - Guido Zaffaroni](#)

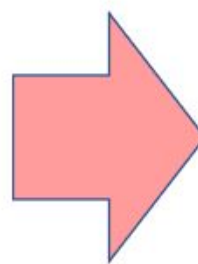
Il bilancio di verifica semplificato che utilizziamo è il seguente:



Bilancio di verifica	Dare (+)	Avere (-)
<b>Rimanenze iniziali</b>		
Rimanenze iniziali	12.567	
	12.567	
<b>Costi produzione</b>		
Acquisti di materie prime	495.463	
Servizi di produzione	198.185	
Costo del lavoro produzione	412.886	
Altri costi di produzione	3.468	
	1.110.002	
<b>Costi commerciali</b>		
Provisioni agenti vendita	17.849	
Costi di pubblicità	8.500	
	26.349	
<b>Costi generali e amministrativi</b>		
Costo del lavoro generale	124.342	
Spese amministrative	82.577	
Canoni di locazione	35.000	
Consulenze legali amministrative	12.100	
	254.019	
<b>Ammortamenti</b>		
Ammortamenti	12.850	
	12.850	
<b>Oneri finanziari</b>		
Interessi passivi	874	
	874	
<b>Imposte sui redditi</b>		
Imposte sui redditi	76.618	
	76.618	
<b>Rimanenze finali</b>		13.709
Rimanenze finali		13.709
<b>Ricavi</b>		
Vendite nazionali		1.294.556
Vendite estero		356.987
		1.651.543
<b>Proventi finanziari</b>		
Interessi attivi		134
		134
	<b>1.493.279</b>	<b>1.665.386</b>
<b>Differenza</b>	<b>172.107</b>	

Primo passaggio è ricopiare in Excel descrizioni e valori, inserendo i valori “dare” con segno “+” e valori “avere” con segno “-”.

Bilancio di verifica	Dare (+)	Avere (-)	Segno +/-
<b>Rimanenze iniziali</b>			
Rimanenze iniziali	12.567		12.567
	12.567		12.567
<b>Costi produzione</b>			
Acquisti di materie prime	495.463		495.463
Servizi di produzione	198.185		198.185
Costo del lavoro produzione	412.886		412.886
Altri costi di produzione	3.468		3.468
	1.110.002		1.110.002
<b>Costi commerciali</b>			
Provigioni agenti vendita	17.849		17.849
Costi di pubblicità	8.500		8.500
	26.349		26.349
<b>Costi generali e amministrativi</b>			
Costo del lavoro generale	124.342		124.342
Spese amministrative	82.577		82.577
Canoni di locazione	35.000		35.000
Consulenze legali amministrative	12.100		12.100
	254.019		254.019
<b>Ammortamenti</b>			
Ammortamenti	12.850		12.850
	12.850		12.850
<b>Oneri finanziari</b>			
Interessi passivi	874		874
	874		874
<b>Imposte sui redditi</b>			
Imposte sui redditi	76.618		76.618
	76.618		76.618
<b>Rimanenze finali</b>		13.709	-13.709
Rimanenze finali		13.709	-13.709
<b>Ricavi</b>			
Vendite nazionali		1.294.556	-1.294.556
Vendite estero		356.987	-356.987
		1.651.543	-1.651.543
<b>Proventi finanziari</b>			
Interessi attivi		134	-134
		134	-134
	<b>1.493.279</b>	<b>1.665.386</b>	
<b>Differenza</b>	<b>172.107</b>		<b>-172.107</b>



Il passaggio successivo è riclassificare in una seconda cartella del foglio Excel i valori riportati nel bilancio di verifica inserendoli nello schema a ricavi/costi variabili/margine di contribuzione.

Lo schema che proponiamo, e che potete scaricare in Excel cliccando qui è questo:

<b>RICAVI</b>	
Ricavi	0
<b>TOTALE RICAVI</b>	<u>0</u>
<b>COSTI VARIABILI</b>	
Acquisti materiali	0
Variazioni rimanenze	0
Totale consumi materiali	<u>0</u>
Costi variabili produzione	0
Costi variabili commerciali	0
Costo variabile del lavoro	0
<b>TOTALE COSTI VARIABILI</b>	<u>0</u>
<b>MARGINE DI CONTRIBUZIONE</b>	<u>0</u>
<b>COSTI FISSI</b>	
Costo fisso del lavoro	0
Costi fissi produzione	0
Costi fissi commerciali	0
Spese generali e amministrative	0
<b>TOTALE COSTI FISSI</b>	<u>0</u>
<b>EBITDA</b>	<u>0</u>
Ammortamenti	0
<b>EBIT</b>	<u>0</u>
Gestione finanziaria	0
Gestione straordinaria	0
<b>RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE</b>	<u>0</u>
Imposte	0
<b>RISULTATO NETTO</b>	<u><u>0</u></u>

Si tratta ora di “allocare” i valori del bilancio di verifica alle categorie di sintesi del foglio di riclassificazione, inserendo ogni classe di valore nelle sezione ricavi, costi variabili di produzione, costi variabili commerciali, ecc., identificando per ogni voce del bilancio di verifica la relativa natura (si suggerisce vivamente di non perdersi in analisi sofisticate/teoriche sulla natura di variabilità, semi variabilità, fissità delle specifiche voci: si operi intuitivamente e non si sbaglierà).

Di seguito si mostra l’allocazione delle voci di bilancio di verifica “costi acquisto materie prime”, “rimanenze”, “provvigioni agenti”, rinviando all’esposizione successiva l’inserimento delle altre voci.

Bilancio di verifica		➔	RICLASSIFICAZIONE	
<b>Rimanenze iniziali</b>				
Rimanenze iniziali	12.567			
	<u>12.567</u>			
<b>Costi produzione</b>				
Acquisti di materie prime	495.463			
Servizi di produzione	198.185			
Costo del lavoro produzione	412.886			
Altri costi di produzione	3.468			
	<u>1.110.002</u>			
<b>Costi commerciali</b>				
Provvigioni agenti vendita	17.849			
Costi di pubblicità	8.500			
	<u>26.349</u>			
<b>Costi generali e amministrativi</b>				
Costo del lavoro generale	124.342			
Spese amministrative	82.577			
Canoni di locazione	35.000			
Consulenze legali amministrative	12.100			
	<u>254.019</u>			
<b>Ammortamenti</b>				
Ammortamenti	12.850			
	<u>12.850</u>			
<b>Oneri finanziari</b>				
Interessi passivi	874			
	<u>874</u>			
<b>Imposte sui redditi</b>				
Imposte sui redditi	76.618			
	<u>76.618</u>			
<b>Rimanenze finali</b>				
Rimanenze finali	-13.709			
	<u>-13.709</u>			
<b>Ricavi</b>				
Vendite nazionali	-1.294.556			
Vendite estero	-356.987			
	<u>-1.651.543</u>			
<b>Proventi finanziari</b>				
Interessi attivi	-134			
	<u>-134</u>			
<b>Differenza</b>				
	<u><u>-172.107</u></u>			
			<b>RICAVI</b>	
			Ricavi	0
			<b>TOTALE RICAVI</b>	<u>0</u>
			<b>COSTI VARIABILI</b>	
			Acquisti materiali	
			Acquisti di materie prime	495.463
			Variazioni rimanenze	
			Rimanenze iniziali	12.567
			Rimanenze finali	-13.709
				<u>-1.142</u>
			Totale consumi materiali	495.463
			Costi variabili produzione	0
			Costi variabili commerciali	
			Provvigioni agenti vendita	17.849
			Costo variabile del lavoro	0
			<b>TOTALE COSTI VARIABILI</b>	<u>513.312</u>
			<b>MARGINE DI CONTRIBUZIONE</b>	<u>-513.312</u>
			<b>COSTI FISSI</b>	
			Costo fisso del lavoro	0
			Costi fissi produzione	0
			Costi fissi commerciali	0
			Spese generali e amministrative	0
			<b>TOTALE COSTI FISSI</b>	<u>0</u>
			<b>EBITDA</b>	<u>-513.312</u>
			Ammortamenti	0
			<b>EBIT</b>	<u>-513.312</u>
			Gestione finanziaria	0
			Gestione straordinaria	0
			<b>RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE</b>	<u>-513.312</u>
			Imposte	0
			<b>RISULTATO NETTO</b>	<u><u>-513.312</u></u>

Il risultato finale è:

<b>RICAVI</b>	
<b>Ricavi</b>	
Vendite nazionali	-1.294.556,00
Vendite estero	-356.987,00
<b>TOTALE RICAVI</b>	<b>-1.651.543</b>
<b>COSTI VARIABILI</b>	
<b>Consumi materiali</b>	
Acquisti di materie prime	495.462,90
<b>Variazioni rimanenze</b>	
Rimanenze iniziali	12.567,00
Rimanenze finali	-13.709,00
	-1.142,00
<b>Totale consumi materiali</b>	<b>494.321</b>
<b>Costi variabili produzione</b>	
Servizi di produzione	198.185,16
Altri costi di produzione	3.468,00
	201.653
<b>Costi variabili commerciali</b>	
Prowigioni agenti vendita	17.849,35
<b>Costo variabile del lavoro</b>	
Costo del lavoro produzione	412.885,75
<b>TOTALE COSTI VARIABILI</b>	<b>1.126.709</b>
<b>MARGINE DI CONTRIBUZIONE</b>	<b>-524.834</b>
<b>COSTI FISSI</b>	
<b>Costo fisso del lavoro</b>	
Costo del lavoro generale	124.342,00
<b>Costi fissi produzione</b>	
Canoni di locazione	35.000,00
<b>Costi fissi commerciali</b>	
Costi di pubblicità	8.500,00
<b>Spese generali e amministrative</b>	
Spese amministrative	82.577,15
Consulenze legali amministrative	12.100,00
	94.677
<b>TOTALE COSTI FISSI</b>	<b>262.519</b>
<b>EBITDA</b>	<b>-262.315</b>
<b>Ammortamenti</b>	
Ammortamenti	12.850,00
<b>EBIT</b>	<b>-249.465</b>
<b>Gestione finanziaria</b>	
Interessi attivi	-134,00
Interessi passivi	874,00
	740,00
<b>Gestione straordinaria</b>	<b>0</b>
<b>RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE</b>	<b>-248.725</b>
<b>Imposte</b>	
Imposte sui redditi	76.618,00
<b>RISULTATO NETTO</b>	<b>-172.107</b>

L'aspetto più significativo, per quanto riguarda la produttività del lavoro di riclassificazione, consiste nella possibilità di replicare in pochi minuti, con copia/incolla, l'elaborazione dei dati per i periodi successivi.

Se, per esempio, si vuole completare l'analisi inserendo anche i dati di due periodi successivi, si passerà dalla fase input, vale a dire quella che segue:

	2018	2019	31.3.2020
<b>RICAVI</b>			
Ricavi			
Vendite nazionali	-1.294.556,00	-1.409.771,48	-370.992,50
Vendite estero	-356.987,00	-353.417,13	-106.025,14
<b>TOTALE RICAVI</b>	<b>-1.651.543</b>	<b>-1.763.189</b>	<b>-477.018</b>
<b>COSTI VARIABILI</b>			
Acquisti di materie prime	495.462,90	532.622,62	133.155,65
Variazioni rimanenze			
Rimanenze iniziali	12.567,00	13.709,00	14.803,00
Rimanenze finali	-13.709,00	-14.803,00	0,00
Totale consumi materiali	494.321	531.529	147.959
<b>Costi variabili produzione</b>			
Servizi di produzione	198.185,16	213.049,05	53.262,26
Altri costi di produzione	3.468,00	3.728,10	932,03
	201.653	216.777	54.194
<b>Costi variabili commerciali</b>			
Prowigioni agenti vendita	17.849,35	19.277,30	4.819,32
<b>Costo variabile del lavoro</b>			
Costo del lavoro produzione	412.885,75	443.852,18	110.963,05
<b>TOTALE COSTI VARIABILI</b>	<b>1.126.709</b>	<b>1.211.435</b>	<b>317.935</b>
<b>MARGINE DI CONTRIBUZIONE</b>	<b>-524.834</b>	<b>-551.753</b>	<b>-159.082</b>
<b>COSTI FISSI</b>			
<b>Costo fisso del lavoro</b>			
Costo del lavoro generale	124.342,00	124.343,02	31.085,76
<b>Costi fissi produzione</b>			
Canoni di locazione	35.000,00	35.000,00	8.750,00
<b>Costi fissi commerciali</b>			
Costi di pubblicità	8.500,00	9.180,00	2.295,00
<b>Spese generali e amministrative</b>			
Spese amministrative	82.577,15	85.880,24	21.470,06
Consulenze legali amministrative	12.100,00	12.584,00	3.146,00
	94.677	98.464	24.616
<b>TOTALE COSTI FISSI</b>	<b>262.519</b>	<b>266.987</b>	<b>66.747</b>
<b>EBITDA</b>	<b>-262.315</b>	<b>-284.766</b>	<b>-92.336</b>
<b>Ammortamenti</b>			
Ammortamenti	12.850,00	12.850,00	0,00
<b>EBIT</b>	<b>-249.465</b>	<b>-271.916</b>	<b>-92.336</b>
<b>Gestione finanziaria</b>			
Interessi attivi	-134,00	-67,00	0,00
Interessi passivi	874,00	910,00	227,50
	740,00	843,00	227,50
<b>RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE</b>	<b>-248.725</b>	<b>-271.073</b>	<b>-92.108</b>
Imposte			
Imposte sui redditi	76.618,00	81.342,00	0,00
<b>RISULTATO NETTO</b>	<b>-172.107</b>	<b>-189.731</b>	<b>-92.108</b>



[Riclassificare il bilancio di verifica \(pt 3\) - Guido Zaffaroni](#)

**a) Riclassificare il bilancio di verifica**

Utilizzando un nuovo esempio numerico, inseriamo i dati dei due bilanci annui precedenti e del bilancio di verifica al 31.3.2020

	31.12.2018	31.12.2019	31.3.2019
<b>RICAVI</b>			
VENDITE ITALIA	-3.599.824,03	-3.096.802,58	-817.104,72
VENDITE ITALIA	-32.378,29	-34.498,06	-18.872,00
VENDITE VARIE ITALIA	21.110,75	8.945,97	1.785,00
CONTESTAZIONI CLIENTI IT.	36.682,31	15.121,17	5.968,00
RESI DA CLIENTI ITALIA	-3.574.409,26	-3.107.233,50	-828.223,72
VENDITE ESTERO	-12.719.429,98	-12.962.533,31	-3.420.694,00
VENDITE CEE	-62.412,75	-62.618,14	-4.180,00
VENDITE VARIE CEE	27.718,72	25.412,79	1.358,00
CONTESTAZIONI CLIENTI CEE	79.091,66	96.525,87	34.114,00
RESI DA CLIENTI CEE	-2.949.152,01	-3.168.273,62	-951.253,00
VENDITE EXTRA CEE	-29.283,87	-24.088,21	-8.896,00
VENDITE VARIE EXTRA CEE	2.075,43	12.341,14	2.330,00
	-15.651.392,80	-16.083.233,48	-4.347.221,00
CONTEST. CLIENTI ESTERO	0,00	0,00	0,00
RESI DA CLIENTI ESTERO	0,00	0,00	0,00
Altri	-11.385,79	-8.062,13	0,00
premio consumo fornitore	-744,99	0,00	0,00
ALTRI RICAVI E PROVENTI	-12.130,78	-8.062,13	0,00
	<b>-19.237.932,84</b>	<b>-19.198.529,11</b>	<b>-5.175.444,72</b>
<b>COSTI VARIABILI</b>			
<b>ACQUISTI</b>			
TRAFILATI A FREDDO	4.140.384,38	4.436.385,50	1.027.421,00
LAMINATI A CALDO	118.222,89	81.465,55	22.126,00
PIENI X STELO E BARRE CRO	144.571,38	126.481,94	25.064,00
ACCANTONAM. PER SVALUT. CREDITI	75.887,03	275.757,58	0,00
imposte e tasse agenzia entrate 2015	114,61	13.019,21	0,00
MINUSV. ALIEN. CESPITI	0,00	1.286,79	0,00
	77.667,12	295.782,97	3.250,00
<b>Gestione straordinaria, netta</b>	<b>39.481,90</b>	<b>241.426,68</b>	<b>3.203,00</b>
<b>RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE</b>	<b>-437.990,40</b>	<b>-399.602,94</b>	<b>6.423.699,51</b>
<b>IMPOSTE</b>			
ACCANTONAMENTO IMPOSTE	148.997,13	140.074,50	0,00
<b>Totale imposte e varie</b>	<b>148.997,13</b>	<b>140.074,50</b>	<b>0,00</b>
<b>RISULTATO NETTO</b>	<b>-288.993,27</b>	<b>-259.528,44</b>	<b>6.423.699,51</b>

Poiché si è partiti, per i primi due anni, dai valori finali, i risultati netti 2018 e 2019 coincidono con quelli di bilancio (il segno meno attribuito a ricavi e all' utile finale, dipendono dalla convenzione prescelta di adottare i segni della partita doppia).

Il risultato al 31.3.2020, invece (+ 6.423.699,51), non è il risultato del periodo, ma è la sommatoria delle registrazioni contabili, e non comprende i valori delle stime di bilancio al 31 marzo (rimanenze di magazzino, ammortamenti, altri aggiustamenti) che andremo ad inserire nel corso del processo di aggiustamento dei dati.

## b) Integrare la tabella con colonne per aggiustamenti



Partendo dal bilancio di verifica riclassificato, si deve ora integrare il foglio di riclassificazione inserendo due ulteriori colonne a fianco dei valori riclassificati al 31.3.2020 (prima colonna); la seconda colonna servirà ad inserire gli “aggiustamenti” contabili per calcolare il bilancio di marzo che, sommata algebricamente al valore del bilancio di verifica determineranno i valori del conto economico (terza colonna)

	31.12.2018	31.12.2019	31.3.2020		
			Bil. Ver	Aggiustamenti	Bilancio
<b>RICAVI</b>					
VENDITE ITALIA	-3.599.824,03	-3.096.802,58	-817.104,72	0,00	-817.104,72
VENDITE ITALIA	-32.378,29	-34.498,06	-18.872,00	0,00	-18.872,00
VENDITE VARIE ITALIA	21.110,75	8.945,97	1.785,00	0,00	1.785,00
CONTESTAZIONI CLIENTI IT.	36.682,31	15.121,17	5.968,00	0,00	5.968,00
RESI DA CLIENTI ITALIA	-3.574.409,26	-3.107.233,50	-828.223,72	0,00	-828.223,72
VENDITE ESTERO	-12.719.429,98	-12.962.533,31	-3.420.694,00	0,00	-3.420.694,00
VENDITE CEE	-62.412,75	-62.618,14	-4.180,00	0,00	-4.180,00
VENDITE VARIE CEE	27.718,72	25.412,79	1.358,00	0,00	1.358,00
CONTESTAZIONI CLIENTI CEE	79.091,66	96.525,87	34.114,00	0,00	34.114,00
RESI DA CLIENTI CEE	-2.949.152,01	-3.168.273,62	-951.253,00	0,00	-951.253,00
VENDITE EXTRA CEE	-29.283,87	-24.088,21	-8.896,00	0,00	-8.896,00
VENDITE VARIE EXTRA CEE	2.075,43	12.341,14	2.330,00	0,00	2.330,00
	-15.651.392,80	-16.083.233,48	-4.347.221,00	0,00	-4.347.221,00
CONTEST. CLIENTI ESTERO	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
RESI DA CLIENTI ESTERO	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Altri	-11.385,79	-8.062,13	0,00	0,00	0,00
premio consumo fornitore	-744,99	0,00	0,00	0,00	0,00
ALTRI RICAVI E PROVENTI	-12.130,78	-8.062,13	0,00	0,00	0,00
	<b>-19.237.932,84</b>	<b>-19.198.529,11</b>	<b>-5.175.444,72</b>	<b>0,00</b>	<b>-5.175.444,72</b>
<b>COSTI VARIABILI</b>					
<b>ACQUISTI</b>					
TRAFILATI A FREDDO	4.140.384,38	4.436.385,50	1.027.421,00	0,00	1.027.421,00
LAMINATI A CALDO	118.222,89	81.465,55	22.126,00	0,00	22.126,00
PIENI X STELO E BARRE CRO	144.571,38	126.481,94	25.064,00	0,00	25.064,00
ACCANTONAM. PER SVALUT. CREDITI	75.887,03	275.757,58	0,00	0,00	0,00
imposte e tasse agenzia entrate 2015	114,61	13.019,21	0,00	0,00	0,00
MINUSV. ALIEN. CESPITI	0,00	1.286,79	0,00	0,00	0,00
	77.667,12	295.782,97	3.250,00	0,00	3.250,00
<b>Gestione straordinaria, netta</b>	<b>39.481,90</b>	<b>241.426,68</b>	<b>3.203,00</b>	<b>0,00</b>	<b>3.203,00</b>
<b>RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE</b>	<b>-437.990,40</b>	<b>-399.602,94</b>	<b>6.423.699,51</b>	<b>0,00</b>	<b>6.423.699,51</b>
<b>IMPOSTE</b>					
ACCANTONAMENTO IMPOSTE	148.997,13	140.074,50	0,00	0,00	0,00
<b>Totale imposte e varie</b>	<b>148.997,13</b>	<b>140.074,50</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>RISULTATO NETTO</b>	<b>-288.993,27</b>	<b>-259.528,44</b>	<b>6.423.699,51</b>	<b>0,00</b>	<b>6.423.699,51</b>

### c) Inserimento delle percentuali dei valori di colonna ponendo 100% il valore dei ricavi totali

Il passaggio successivo è l’inserimento del calcolo delle incidenze percentuali dei valori di ogni periodo rispetto al totale dei ricavi dello stesso periodo.

Partiamo dalla prima colonna, quella dell’anno 2018.

Inseriamo una colonna alla destra dei valori 2018.

Creiamo la formula di calcolo delle percentuali ponendo 100 il valore “Totale ricavi” e ricavando la percentuale per ogni valore della colonna, come mostrato nelle due tabelle successive, la prima con evidenza delle formule excel la seconda con i risultati.

	A	B	C
1			
2		2018	
3			
4	Ricavi	-3599824,03	=+B4/B7
5	Vendite Italia		
6			
7	Totale ricavi	-19237932,84	=+B7/B7
8			
9			
10	Acquisti		
11	Trafilati a freddo	4140384,36	=+B11/B7
12	Laminati a caldo	118222,89	=+B12/B7
13			
14	Risultato netto	-288993,27	=+B14/B7
15			

	A	B	C
1			
2		2018	
3			
4	Ricavi	-3.599.824,03	18,7%
5	Vendite Italia		
6			
7	Totale ricavi	-19.237.932,84	100,0%
8			
9			
10	Acquisti		
11	Trafilati a freddo	4.140.384,36	-21,5%
12	Laminati a caldo	118.222,89	-0,6%
13			
14	Risultato netto	-288.993,27	1,5%
15			

### Nota di metodo

La procedura appena proposta è impostata per far capire all'utente base "excel" la logica delle singole formule.

Tuttavia, procedendo in questo modo, per questo come per gli altri passaggi descritti, comporterebbe un lavoro di lunghezza improponibile, dovendo inserire una formula per ogni casella.

Per lavorare in modo efficiente l'operatore deve conoscere il concetto ed utilizzo della referenziazione "assoluta" e "relativa" delle formule excel, ottenuto attraverso l'uso del comando "\$"

La precedente formulazione potrebbe così essere riscritta in modo da copiare una cella in tutte le altre .

	A	B	C
1			
2			2018
3			
4	Ricavi	-3599824,03	==B4/B57
5	Vendite Italia		
6			
7	Totale ricavi	-19237932,84	==B7/B57
8			
9			
10	Acquisti		
11	Trafilati a freddo	4140384,38	==B11/B57
12	Laminati a caldo	118222,89	==B12/B57
13			
14	Risultato netto	-288993,27	==B14/B57
15			

**d) Inserimento delle percentuali dei valori di colonna ponendo 100% il valore dei ricavi totali in tutte le colonne**

Ripetiamo il processo inserendo la colonna “percentuali” anche a fianco dell’anno 2019 e fianco del periodo in corso (31.3.2020) – colonna bilancio (quella ottenuta dalla somma bilancio verifica + aggiustamento).

	31.12.2018		31.12.2019		31.3.2019			
					Bil Ver	Aggiustamenti	Report	
VENDITE ITALIA	-3.599.824,03	18,7%	-3.096.802,58	16,1%	-817.104,72	0,00	-817.104,72	15,8%
VENDITE ITALIA	-32.378,29	0,2%	-34.498,06	0,2%	-18.872,00	0,00	-18.872,00	0,4%
VENDITE VARIE ITALIA	21.110,75	-0,1%	8.945,97	0,0%	1.785,00	0,00	1.785,00	0,0%
CONTESTAZIONI CLIENTI IT.	36.682,31	-0,2%	15.121,17	-0,1%	5.968,00	0,00	5.968,00	-0,1%
RESI DA CLIENTI ITALIA	-3.574.409,26	18,6%	-3.107.233,50	16,2%	-828.223,72	0,00	-828.223,72	16,0%
VENDITE ESTERO	-12.719.429,98	66,1%	-12.962.533,31	67,5%	-3.420.694,00	0,00	-3.420.694,00	66,1%
VENDITE CEE	-62.412,75	0,3%	-62.618,14	0,3%	-4.180,00	0,00	-4.180,00	0,1%
VENDITE VARIE CEE	27.718,72	-0,1%	25.412,79	-0,1%	1.358,00	0,00	1.358,00	0,0%
CONTESTAZIONI CLIENTI CEE	79.091,66	-0,4%	96.525,87	-0,5%	34.114,00	0,00	34.114,00	-0,7%
RESI DA CLIENTI CEE	-2.949.152,01	15,3%	-3.168.273,62	16,5%	-951.253,00	0,00	-951.253,00	18,4%
VENDITE EXTRA CEE	-29.283,87	0,2%	-24.088,21	0,1%	-8.896,00	0,00	-8.896,00	0,2%
VENDITE VARIE EXTRA CEE	2.075,43	0,0%	12.341,14	-0,1%	2.330,00	0,00	2.330,00	0,0%
	-15.651.392,80	81,4%	-16.083.233,48	83,8%	-4.347.221,00	0,00	-4.347.221,00	84,0%
CONTEST. CLIENTI ESTERO	0,00	0,0%	0,00	0,0%	0,00	0,00	0,00	0,0%
RESI DA CLIENTI ESTERO	0,00	0,0%	0,00	0,0%	0,00	0,00	0,00	0,0%
Altri	-11.385,79	0,1%	-8.062,13	0,0%	0,00	0,00	0,00	0,0%
premio consumo fornitore	-744,99	0,0%	0,00	0,0%	0,00	0,00	0,00	0,0%
	-12.130,78	0,1%	-8.062,13	0,0%	0,00	0,00	0,00	0,0%
<b>TOTALE RICAVI</b>	<b>-19.237.932,84</b>	<b>100,0%</b>	<b>-19.198.529,11</b>	<b>100,0%</b>	<b>-5.175.444,72</b>	<b>0,00</b>	<b>-5.175.444,72</b>	<b>100,0%</b>
<b>COSTI VARIABILI</b>								
<b>ACQUISTI</b>								
TRAFILATI A FREDDO	4.140.384,38	-21,5%	4.436.385,50	-23,1%	1.027.421,00	0,00	1.027.421,00	-19,9%
LAMINATI A CALDO	118.222,89	-0,6%	81.465,55	-0,4%	22.126,00	0,00	22.126,00	-0,4%
PIENI X STELO E BARRE CRO	144.571,38	-0,8%	126.481,94	-0,7%	25.064,00	0,00	25.064,00	-0,5%
ACCANTONAM. PER SVALUT. CREDITI	75.887,03	-0,4%	275.757,58	-1,4%	0,00	0,00	0,00	0,0%
imposte e tasse agenzia entrate 2015	114,61	0,0%	13.019,21	-0,1%	0,00	0,00	0,00	0,0%
MINUSV. ALIEN. CESPTI	0,00	0,0%	1.286,79	0,0%	0,00	0,00	0,00	0,0%
	77.667,12	-0,4%	295.782,97	-1,5%	3.250,00	0,00	3.250,00	0,00
<b>Gestione straordinaria, netta</b>	<b>39.481,90</b>	<b>-0,2%</b>	<b>241.426,68</b>	<b>-1,3%</b>	<b>3.203,00</b>	<b>0,00</b>	<b>3.203,00</b>	<b>0,00</b>
<b>RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE</b>	<b>-437.990,40</b>	<b>2,3%</b>	<b>-399.602,94</b>	<b>2,1%</b>	<b>6.423.699,51</b>	<b>0,00</b>	<b>6.423.699,51</b>	<b>-1,24</b>
<b>IMPOSTE</b>								
ACCANTONAMENTO IMPOSTE	148.997,13	-0,8%	140.074,50	-0,7%	0,00	0,00	0,00	0,0%
Totale imposte e varie	148.997,13	-0,8%	140.074,50	-0,7%	0,00	0,00	0,00	0,0%
<b>RISULTATO NETTO</b>	<b>-288.993,27</b>	<b>1,5%</b>	<b>-259.528,44</b>	<b>1,4%</b>	<b>6.423.699,51</b>	<b>0,00</b>	<b>6.423.699,51</b>	<b>-124,1%</b>



[Dal bilancio di verifica al conto economico trimestrale: pratica professionale \(guidozaffaroni.com\)](http://guidozaffaroni.com)

Siamo pronti a costruire il conto economico di periodo.

La base di partenza, il lettore l'avrà intuito, è la tabella in cui appaiono i valori affiancati e parametrati ai ricavi dei tre periodi osservati

Se, fino ad ora, si è operato in modo “meccanico”, si entra adesso nella parte di procedimento in cui serve sensibilità ed esperienza.

Si procede esaminando riga per riga ogni valore.

La prima verifica da fare è quella di confrontare il valore di periodo con quelli dei periodi precedenti e capire se è **ragionevole**: se la risposta è positiva, si procede passando alla riga successiva, altrimenti si cercano di capire le ragioni.

La forma più “basica” di controllo è quella di confrontare il valore di periodo con quelli precedenti.

Nell'esempio che segue, si confronta il valore al 31.3.2020 con il valore del 2019, trimestralizzato (si è usata la formula valore 2019 / 4). I ricavi totali al 31.3.2020, pari ad 5.175.44,72 si rapportano a un valore di riferimento di 4.799.632 (+ 7%).

	31.12.2018		31.12.2019		31.3.2020			CONTROLLO VALORI
					Bil Ver	Aggiustamenti	Report	
<b>RICAVI</b>								
VENDITE ITALIA	-3.599.824,03	18,7%	-3.096.802,58	16,1%	-817.104,72	0,00	-817.104,72	15,8%
VENDITE ITALIA	-32.378,29	0,2%	-34.498,06	0,2%	-18.872,00	0,00	-18.872,00	0,4%
VENDITE VARIE ITALIA	21.110,75	-0,1%	8.945,97	0,0%	1.785,00	0,00	1.785,00	0,0%
CONTESTAZIONI CLIENTI IT.	36.682,31	-0,2%	15.121,17	-0,1%	5.968,00	0,00	5.968,00	-0,1%
RESI DA CLIENTI ITALIA	-3.574.409,26	18,6%	-3.107.233,50	16,2%	-828.223,72	0,00	-828.223,72	16,0%
VENDITE ESTERO	-12.719.429,98	66,1%	-12.962.533,31	67,5%	-3.420.694,00	0,00	-3.420.694,00	66,1%
VENDITE CEE	-62.412,75	0,3%	-62.618,14	0,3%	-4.180,00	0,00	-4.180,00	0,1%
VENDITE VARIE CEE	27.718,72	-0,1%	25.412,79	-0,1%	1.358,00	0,00	1.358,00	0,0%
CONTESTAZIONI CLIENTI CEE	79.091,66	-0,4%	96.525,87	-0,5%	34.114,00	0,00	34.114,00	-0,7%
RESI DA CLIENTI CEE	-2.949.152,01	15,3%	-3.168.273,62	16,5%	-951.253,00	0,00	-951.253,00	18,4%
VENDITE EXTRA CEE	-29.283,87	0,2%	-24.088,21	0,1%	-8.896,00	0,00	-8.896,00	0,2%
VENDITE VARIE EXTRA CEE	2.075,43	0,0%	12.341,14	-0,1%	2.330,00	0,00	2.330,00	0,0%
	-15.651.392,80	81,4%	-16.083.233,48	83,8%	-4.347.221,00	0,00	-4.347.221,00	84,0%
CONTEST. CLIENTI ESTERO	0,00	0,0%	0,00	0,0%	0,00	0,00	0,00	0,0%
RESI DA CLIENTI ESTERO	0,00	0,0%	0,00	0,0%	0,00	0,00	0,00	0,0%
Altri	-11.385,79	0,1%	-8.062,13	0,0%	0,00	0,00	0,00	0,0%
premio consumo fornitore	-744,99	0,0%	0,00	0,0%	0,00	0,00	0,00	0,0%
	-12.130,78	0,1%	-8.062,13	0,0%	0,00	0,00	0,00	0,0%
<b>TOTALE RICAVI</b>	<b>-19.237.932,84</b>	<b>100,0%</b>	<b>-19.198.929,11</b>	<b>100,0%</b>	<b>-5.175.444,72</b>	<b>0,00</b>	<b>-5.175.444,72</b>	<b>100,0%</b>
								<b>-4.799.632,28</b>

Il valore 31.3.2020 è attendibile?

Capirlo è questione di sensibilità ed esperienza e dall'efficacia della formulazione del parametro di riferimento (il dato annuo precedente diviso quattro può funzionare? Devo sceglierne un altro? Dispongo del trend trimestrale degli anni precedenti? Ecc.).

Certamente, se sono un dirigente amministrativo dell'impresa avrò una cognizione precisa dei ricavi conseguiti: quindi la verifica descritta serve essenzialmente ad accertarmi che non sia "scappata" qualche vendita ancora non contabilizzata.

Se sono un controllore esterno, confronterò in primo luogo se il trend di incremento è economicamente giustificabile (se l'aumento supera valori fisiologici, oltre il 10-20%, mi dovrei fare delle domande), se è in linea con gli andamenti di mercato (se il mercato è in crisi, mi devo fare delle domande), sulle affermazioni dell'imprenditore relative all'andamento del periodo; sulle previsioni di budget; ecc.

Alla fine dell'esame decido che il valore del totale dei ricavi è convincente: vado avanti nell'analisi.

Ci imbattiamo subito nel primo ostacolo importante: l'impresa non ha modo di calcolare il valore delle rimanenze infra annuali: devo stimarlo.

Il sistema più lineare per una prima stima è quello di analizzare l'incidenza dei consumi di materiali sui ricavi.

Come mostrato di seguito, al 31.3.2020 l'incidenza dei consumi sui ricavi è del 203%.

	31.12.2018		31.12.2019		31.3.2019				CONTROLLO VALORI
					Bil Ver	Aggiustamenti	Report		
Altri	-11.385,79	0,1%	-8.062,13	0,0%	0,00	0,00	0,00	0,0%	
premio consumo fornitore	-744,99	0,0%	0,00	0,0%	0,00	0,00	0,00	0,0%	
	-12.130,78	0,1%	-8.062,13	0,0%	0,00	0,00	0,00	0,0%	
<b>TOTALE RICAVI</b>	<b>-19.237.932,84</b>	<b>100,0%</b>	<b>-19.198.529,11</b>	<b>100,0%</b>	<b>-5.175.444,72</b>	<b>0,00</b>	<b>-5.175.444,72</b>	<b>100,0%</b>	
<b>COSTI VARIABILI</b>									
<b>ACQUISTI</b>									
TRAFILATI A FREDDO	4.140.384,38	-21,5%	4.436.385,50	-23,1%	1.027.421,00	0,00	1.027.421,00	-19,9%	
LAMINATI A CALDO	118.222,89	-0,6%	81.465,55	-0,4%	22.126,00	0,00	22.126,00	-0,4%	
PIENI X STELO E BARRE CRO	144.571,38	-0,8%	126.481,94	-0,7%	25.064,00	0,00	25.064,00	-0,5%	
IMBALLI	94.563,98	-0,5%	88.334,87	-0,5%	25.484,00	0,00	25.484,00	-0,5%	
TRASPORTO ACQUISTI	195.041,27	-1,0%	285.849,52	-1,5%	60.680,00	0,00	60.680,00	-1,2%	
RESI A FORNITORI	-92.347,04	0,5%	-103.442,05	0,5%	-5.227,00	0,00	-5.227,00	0,1%	
STELI TUBI SALDATI	888.053,94	-4,6%	668.739,32	-3,5%	210.840,00	0,00	210.840,00	-4,1%	
TRAFILATI FREDDO SALDATI	9.294.296,77	-48,3%	9.303.741,61	-48,5%	2.545.867,00	0,00	2.545.867,00	-49,2%	
TUBI INOX SS.FIN A FREDDO	470,03	0,0%	6.319,40	0,0%	4.045,00	0,00	4.045,00	-0,1%	
CONTESTAZIONE FORNITORI	-106.378,49	0,6%	-259.584,85	1,4%	-89.925,00	0,00	-89.925,00	1,7%	
TUBI DIN	0,00	0,0%	14.045,04	-0,1%	0,00	0,00	0,00	0,0%	
SPEZZONI VARI	0,00	0,0%	8.426,33	0,0%	751,00	0,00	751,00	0,0%	
Totale materie prime	14.676.879,11	-76,3%	14.656.762,18	-76,3%	3.827.126,00	0,00	3.827.126,00	-73,9%	
Variazioni magazzino									
Magazzino Iniziale	6.719.716,82	-34,9%	6.475.890,54	-33,7%	6.681.333,52	0,00	6.681.333,52	-129,1%	
Magazzino Finale	-6.475.890,54	33,7%	-6.681.333,52	34,8%	0,00	0,00	0,00	0,0%	
	243.826,28	-1,3%	-205.442,98	1,1%	6.681.333,52	0,00	6.681.333,52	-129,1%	
<b>Consumi</b>	<b>14.920.705,39</b>	<b>-77,6%</b>	<b>14.451.319,20</b>	<b>-75,3%</b>	<b>10.508.459,52</b>	<b>0,00</b>	<b>10.508.459,52</b>	<b>-203,0%</b>	<b>Controllare incidenza</b>

Guardo l'anno precedente, in cui l'incidenza era del 75,3%.

L'esperienza insegna che nelle imprese di produzione il dato è molto stabile e quindi può essere utilizzato come parametro di calcolo

Fissato questo riferimento, vado nella tabella e, utilizzando la colonna "aggiustamenti" inserisco il valore che mi porta i consumi al 31.3.2020 all'incidenza arrotondata del 75,5%, stimando così il valore del magazzino pari ad euro 6.600.000.

	31.12.2018		31.12.2019		31.3.2019			
					Bil Ver	Aggiustamenti	Report	
<b>RICAVI</b>								
Altri	-11.385,79	0,1%	-8.062,13	0,0%	0,00	0,00	0,00	0,0%
premio consumo fornitore	-744,99	0,0%	0,00	0,0%	0,00	0,00	0,00	0,0%
ALTRI RICAVI E PROVENTI	-12.130,78	0,1%	-8.062,13	0,0%	0,00	0,00	0,00	0,0%
	-19.237.932,84	100,0%	-19.198.529,11	100,0%	-5.175.444,72	0,00	-5.175.444,72	100,0%
<b>COSTI VARIABILI</b>								
<b>ACQUISTI</b>								
TRAFILATI A FREDDO	4.140.384,38	-21,5%	4.436.385,50	-23,1%	1.027.421,00	0,00	1.027.421,00	-19,9%
LAMINATI A CALDO	118.222,89	-0,6%	81.465,55	-0,4%	22.126,00	0,00	22.126,00	-0,4%
PIENI X STELO E BARRE CRO	144.571,38	-0,8%	126.481,94	-0,7%	25.064,00	0,00	25.064,00	-0,5%
IMBALLI	94.563,98	-0,5%	88.334,87	-0,5%	25.484,00	0,00	25.484,00	-0,5%
TRASPORTO ACQUISTI	195.041,27	-1,0%	285.849,52	-1,5%	60.680,00	0,00	60.680,00	-1,2%
RESI A FORNITORI	-92.347,04	0,5%	-103.442,05	0,5%	-5.227,00	0,00	-5.227,00	0,1%
STELI TUBI SALDATI	888.053,94	-4,6%	668.739,32	-3,5%	210.840,00	0,00	210.840,00	-4,1%
TRAFILATI FREDDO SALDATI	9.294.296,77	-48,3%	9.303.741,61	-48,5%	2.545.867,00	0,00	2.545.867,00	-49,2%
TUBI INOX SS.FIN A FREDDO	470,03	0,0%	6.319,40	0,0%	4.045,00	0,00	4.045,00	-0,1%
CONTESTAZIONE FORNITORI	-106.378,49	0,6%	-259.584,85	1,4%	-89.925,00	0,00	-89.925,00	1,7%
TUBI DIN	0,00	0,0%	14.045,04	-0,1%	0,00	0,00	0,00	0,0%
SPEZZONI VARI	0,00	0,0%	8.426,33	0,0%	751,00	0,00	751,00	0,0%
Totale materie prime	14.676.879,11	-76,3%	14.656.762,18	-76,3%	3.827.126,00	0,00	3.827.126,00	-73,9%
Variazioni magazzino								
Magazzino Iniziale	6.719.716,82	-34,9%	6.475.890,54	-33,7%	6.681.333,52	0,00	6.681.333,52	-129,1%
Magazzino Finale	-6.475.890,54	33,7%	-6.681.333,52	34,8%	0,00	-6.600.000,00	-6.600.000,00	127,5%
	243.826,28	-1,3%	-205.442,98	1,1%	6.681.333,52	-6.600.000,00	81.333,52	-1,6%
<b>Consumi</b>	<b>14.920.705,39</b>	<b>-77,6%</b>	<b>14.451.319,20</b>	<b>-75,3%</b>	<b>10.508.459,52</b>	<b>-6.600.000,00</b>	<b>3.908.459,52</b>	<b>-75,5%</b>

Anche qui mi pongo il problema: quanto sia attendibile la stima.

Come nel caso dei ricavi, e come in quelli che seguiranno, la miglior guida è la ragionevolezza, che consiste nel confrontare i valori con i periodi precedenti e con gli altri parametri ed informazioni che posso ottenere (controllo della rotazione del magazzino; impressioni dell'imprenditore; riscontri fisici, ecc.). Certo è che se il magazzino fosse raddoppiato, aumentato in modo sproporzionato rispetto agli acquisti del trimestre, risultasse di valore negativo i dati sarebbero sbagliati e dovrebbe esserne indagati i motivi.

Questi controlli di ragionevolezza ed esperienza sono essenziali per la costruzione del conto economico, e sono validi per tutte le voci: serve immaginazione ed esperienza e la continua

formulazione di domande a cui dare risposta (si veda al riguardo articoli Analisi di bilancio: ecco la check list ; Check valori dei fondamentali contabili, Check valori dei valori di Conto Economico , Check dei valori di Stato Patrimoniale ; Check di coerenza fra i valori di stato patrimoniale e conto economico – 1 ; Check di coerenza fra i valori di stato patrimoniale e conto economico-2 )

Per non essere inutilmente dispersivi, d'ora in avanti ci limiteremo a richiamare questo corpo di verifiche come **“controlli di ragionevolezza”**

Proseguiamo con l'esame delle voci, arrivando all'area costo del lavoro.

Confronto i valori con quelli parametrato all'anno precedente: tutto pare in linea, salvo la quota TFR.

Si tratta, infatti, di una tipica stima di fine anno.

	31.12.2018		31.12.2019		31.3.2019			CONTROLLO VALORI
					Bil Ver	Aggiustamenti	Report	
premio consumo fornitore	-744,99	0,0%	0,00	0,0%	0,00	0,00	0,00	0,0%
	-12.130,78	0,1%	-8.062,13	0,0%	0,00	0,00	0,00	0,0%
<b>TOTALE RICAVI</b>	<b>-19.237.932,84</b>	<b>100,0%</b>	<b>-19.198.529,11</b>	<b>100,0%</b>	<b>-5.175.444,72</b>	<b>0,00</b>	<b>-5.175.444,72</b>	<b>100,0%</b>
<b>LAVORAZIONI ESTERNE</b>								
CTO LAV. - ALES E LEVIG	1.455.446,93	-7,6%	1.715.276,92	-8,9%	495.939,00	0,00	495.939,00	-9,6%
C.TO LAV.LEV.TORN-STELI	1.082,23	0,0%	2.560,89	0,0%	0,00	0,00	0,00	0,0%
C.TO LAVOR. CROMATURA	138.015,89	-0,7%	152.385,67	-0,8%	35.570,00	0,00	35.570,00	-0,7%
C.TO LAVOR. PEZZI A DIS.	68.730,03	-0,4%	61.875,54	-0,3%	17.061,00	0,00	17.061,00	-0,3%
C.TO LAVOR. LEV. TORN.	0,00	0,0%	0,00	0,0%	261,00	0,00	261,00	0,0%
	1.663.275,08	-8,6%	1.932.099,02	-10,1%	548.831,00	0,00	548.831,00	-10,6%
<b>COSTI VARIABILI COMMERCIALI</b>								
TRASPORTI DI VENDITA	403.696,92	-2,1%	383.618,56	-2,0%	113.564,00	0,00	113.564,00	-2,2%
PROVVIGIONI EXPORT	5.301,63	0,0%	24.611,30	-0,1%	6.145,00	0,00	6.145,00	-0,1%
N.S. VIAGGI	37.592,79	-0,2%	27.529,71	-0,1%	7.181,00	0,00	7.181,00	-0,1%
SPESE COMM.LI VARIE	39.543,21	-0,2%	75.088,13	-0,4%	14.166,00	0,00	14.166,00	-0,3%
	486.134,55	-2,5%	510.847,70	-2,7%	141.056,00	0,00	141.056,00	-2,7%
<b>COSTO LAVORO</b>								
MANOPERA	208.146,98	-1,1%	220.243,30	-1,1%	57.194,99	0,00	57.194,99	-1,1%
CONTRIBUTI MANOPERA	62.790,50	-0,3%	65.613,95	-0,3%	14.060,13	0,00	14.060,13	-0,3%
ACCANT. TFR MANOPERA	15.124,33	-0,1%	16.429,04	-0,1%	0,00	0,00	0,00	0,0%
	286.061,81	-1,5%	302.286,29	-1,6%	71.255,12	0,00	71.255,12	-1,4%
<b>TOTALE COSTI VARIABILI</b>	<b>17.356.176,83</b>	<b>-90,2%</b>	<b>17.196.552,21</b>	<b>-89,6%</b>	<b>11.269.601,64</b>	<b>0,00</b>	<b>11.269.601,64</b>	<b>-217,8%</b>
<b>MARGINE DI CONTRIBUZIONE</b>	<b>-1.881.756,01</b>	<b>9,8%</b>	<b>-2.001.976,90</b>	<b>10,4%</b>	<b>6.094.156,92</b>	<b>0,00</b>	<b>6.094.156,92</b>	<b>-117,8%</b>
								Valore atteso : anno / 4
								55.060,83
								16.403,49
								4.107,26

Procedo all'inserimento dell'accantonamento assumendo il valore dell'anno precedente, arrotondato.

	31.12.2018		31.12.2019		31.3.2019			
Altri	-11.385,79	0,1%	-8.062,13	0,0%	0,00	0,00	0,00	0,0%
premio consumo fornitore	-744,99	0,0%	0,00	0,0%	0,00	0,00	0,00	0,0%
ALTRI RICAVI E PROVENTI	-12.130,78	0,1%	-8.062,13	0,0%	0,00	0,00	0,00	0,0%
	<b>-19.237.932,84</b>	<b>100,0%</b>	<b>-19.198.529,11</b>	<b>100,0%</b>	<b>-5.175.444,72</b>	<b>0,00</b>	<b>-5.175.444,72</b>	<b>100,0%</b>
<b>LAVORAZIONI ESTERNE</b>								
CTO LAV. - ALES E LEVIG	1.455.446,93	-7,6%	1.715.276,92	-8,9%	495.939,00	0,00	495.939,00	-9,6%
C.TO LAV.LEV.TORN-STELI	1.082,23	0,0%	2.560,89	0,0%	0,00	0,00	0,00	0,0%
C.TO LAVOR. CROMATURA	138.015,89	-0,7%	152.385,67	-0,8%	35.570,00	0,00	35.570,00	-0,7%
C.TO LAVOR. PEZZI A DIS.	68.730,03	-0,4%	61.875,54	-0,3%	17.061,00	0,00	17.061,00	-0,3%
C.TO LAVOR. LEV. TORN.	0,00	0,0%	0,00	0,0%	261,00	0,00	261,00	0,0%
	1.663.275,08	-8,6%	1.932.099,02	-10,1%	548.831,00	0,00	548.831,00	-10,6%
<b>COSTI VARIABILI COMMERCIALI</b>								
TRASPORTI DI VENDITA	403.696,92	-2,1%	383.618,56	-2,0%	113.564,00	0,00	113.564,00	-2,2%
PROVVIGIONI EXPORT	5.301,63	0,0%	24.611,30	-0,1%	6.145,00	0,00	6.145,00	-0,1%
N.S. VIAGGI	37.592,79	-0,2%	27.529,71	-0,1%	7.181,00	0,00	7.181,00	-0,1%
SPESE COMM.LI VARIE	39.543,21	-0,2%	75.088,13	-0,4%	14.166,00	0,00	14.166,00	-0,3%
	486.134,55	-2,5%	510.847,70	-2,7%	141.056,00	0,00	141.056,00	-2,7%
<b>COSTO LAVORO</b>								
MANOPERA	208.146,98	-1,1%	220.243,30	-1,1%	57.194,99	0,00	57.194,99	-1,1%
CONTRIBUTI MANOPERA	62.790,50	-0,3%	65.613,95	-0,3%	14.060,13	0,00	14.060,13	-0,3%
ACCANT. TFR MANOPERA	15.124,33	-0,1%	16.429,04	-0,1%	0,00	4.000,00	4.000,00	-0,1%
	286.061,81	-1,5%	302.286,29	-1,6%	71.255,12	4.000,00	75.255,12	-1,5%
<b>TOTALE COSTI VARIABILI</b>	<b>17.356.176,83</b>	<b>-90,2%</b>	<b>17.196.552,21</b>	<b>-89,6%</b>	<b>11.269.601,64</b>	<b>-6.596.000,00</b>	<b>4.673.601,64</b>	<b>-90,3%</b>
<b>MARGINE DI CONTRIBUZIONE</b>	<b>-1.881.756,01</b>	<b>9,8%</b>	<b>-2.001.976,90</b>	<b>10,4%</b>	<b>6.094.156,92</b>	<b>-6.596.000,00</b>	<b>-501.843,08</b>	<b>9,7%</b>

Eseguo i “controlli di ragionevolezza” (verifico calcolo più puntuale, mano d’opera trimestrale / 13,5 – stima confermata; verifica mantenimento numero dipendenti, ecc.).

Tutto confermato.

Passo al valore successivo.

Ancora costi del lavoro.

	31.12.2018		31.12.2019		31.3.2019			CONTROLLO VALORI
					Bil Ver	Aggiustamenti	Report	
<b>PAGHE STIPENDI E CONTRIB.</b>								
<b>IMPIEGATI</b>								Valore atteso : anno / 4
STIPENDI IMPIEGATI	240.436,36	-1,2%	249.260,05	-1,3%	60.960,00	0,00	60.960,00	-1,2%
CONTRIBUTI IMPIEGATI	71.655,19	-0,4%	69.655,52	-0,4%	17.690,00	0,00	17.690,00	-0,3%
	312.091,55	-1,6%	318.915,57	-1,7%	78.650,00	0,00	78.650,00	-1,5%
<b>QUADRI</b>								
Stipendio quadri	31.730,99	-0,2%	31.736,89	-0,2%	7.700,00	0,00	7.700,00	-0,1%
contributi quadri	9.360,98	0,0%	9.318,30	0,0%	2.345,00	0,00	2.345,00	0,0%
	41.091,97	-0,2%	41.055,19	-0,2%	10.045,00	0,00	10.045,00	-0,2%
<b>COLLABORATORI</b>								
COLLABORATORI OCCASIONALI	4.813,75	0,0%	0,00	0,0%	0,00	0,00	0,00	0,0%
CONTRIBUTI COLLABORATORI	1.092,41	0,0%	0,00	0,0%	0,00	0,00	0,00	0,0%
	6.760,95	0,0%	0,00	0,0%	0,00	0,00	0,00	0,0%
<b>DIRIGENTI</b>								
STIPENDI DIRIGENTI	190.105,74	-1,0%	162.615,83	-0,8%	39.945,00	0,00	39.945,00	-0,8%
CONTRIBUTI DIRIGENTI	59.774,33	-0,3%	54.750,65	-0,3%	13.345,00	0,00	13.345,00	-0,3%
	249.880,07	-1,3%	217.366,48	-1,1%	53.290,00	0,00	53.290,00	-1,0%
<b>ACCANT. TFR IMPIEGATI</b>	18.678,05	-0,1%	19.598,59	-0,1%	0,00	0,00	0,00	0,0%
ACCANT. TFR QUADRI	2.680,06	0,0%	2.693,82	0,0%	0,00	0,00	0,00	0,0%
ACCANT. TFR DIRIGENTI	12.888,11	-0,1%	12.731,34	-0,1%	0,00	0,00	0,00	0,0%
ACCANTONAM TFR DEL PERIODO	0,00	0,0%	0,00	0,0%	0,00	0,00	0,00	0,0%
	34.246,22	-0,2%	35.023,75	-0,2%	0,00	0,00	0,00	0,0%
<b>CONTRIBUTI INAIL</b>	8.219,60	0,0%	8.273,42	0,0%	0,00	0,00	0,00	0,0%
ONERI VARI DIP.	75,66	0,0%	0,00	0,0%	0,00	0,00	0,00	0,0%
ONERI VARI DIP. Metasalute	0,00	0,0%	0,00	0,0%	0,00	0,00	0,00	0,0%
<b>Totale Pagine Stip. E contr.</b>	<b>652.366,02</b>	<b>-3,4%</b>	<b>620.634,41</b>	<b>-3,2%</b>	<b>141.985,00</b>	<b>0,00</b>	<b>141.985,00</b>	<b>-2,7%</b>

Vado avanti, e mi trovo l’anomalia del valore affitti passivi.

	31.12.2018		31.12.2019		31.3.2019			CONTROLLO VALORI
					Bil Ver	Aggiustamenti	Report	
<b>SPESE INDUSTRIALI</b>								
MANUT. MACCH. E IMP.	10.445,64	-0,1%	24.547,39	-0,1%	5.450,00	0,00	5.450,00	-0,1%
MANUT. FABBRICATI	3.634,96	0,0%	6.146,41	0,0%	1.285,00	0,00	1.285,00	0,0%
MATERIALE CONSUMO	2.850,45	0,0%	6.298,82	0,0%	1.335,00	0,00	1.335,00	0,0%
UTENSILERIA	11.627,01	-0,1%	12.899,91	-0,1%	3.566,00	0,00	3.566,00	-0,1%
ACQUA	200,30	0,0%	255,61	0,0%	56,00	0,00	56,00	0,0%
ENERGIA E FORZA MOTRICE	20.489,70	-0,1%	21.556,66	-0,1%	7.506,00	0,00	7.506,00	-0,1%
RISCALDAMENTO	17.475,71	-0,1%	17.645,76	-0,1%	3.224,00	0,00	3.224,00	-0,1%
MANUT.IMP. DI FABBRICATI	27.893,86	-0,1%	35.406,59	-0,2%	12.567,00	0,00	12.567,00	-0,2%
AFFITTI PASSIVI	135.759,60	-0,7%	135.759,60	-0,7%	65.000,00	0,00	65.000,00	-1,3%
olio per lubrificare	1.052,72	0,0%	722,06	0,0%	195,00	0,00	195,00	0,0%
sistema qualità	0,00	0,0%	1.122,18	0,0%	326,00	0,00	326,00	0,0%
SPESEIndustr. VARIE	4.241,49	0,0%	3.557,48	0,0%	542,00	0,00	542,00	0,0%
MANUTENZ.STRUM.QUALITA	677,94	0,0%	707,74	0,0%	531,00	0,00	531,00	0,0%
attrezzi infer. 516	542,68	0,0%	443,46	0,0%	283,00	0,00	283,00	0,0%
	<b>236.892,06</b>	<b>-1,2%</b>	<b>267.069,67</b>	<b>-1,4%</b>	<b>101.866,00</b>	<b>0,00</b>	<b>101.866,00</b>	<b>-2,0%</b>

Il valore in contabilità al 31.3.2020 è sproorzionato.

Spiegazione: l’affitto si paga in due rate anticipate semestrali; al 31.3.2020 è contabilizzato un semestre. Stimo il valore trimestrale: 34.000 Euro e “risconto” l’eccedenza che sarà a carico del trimestre successivo.

	31.12.2018		31.12.2019		31.3.2019			CONTROLLO VALORI
					Bil Ver	Aggiustamenti	Report	
<b>SPESE INDUSTRIALI</b>								
MANUT. MACCH. E IMP.	10.445,64	-0,1%	24.547,39	-0,1%	5.450,00	0,00	5.450,00	-0,1%
MANUT. FABBRICATI	3.634,96	0,0%	6.146,41	0,0%	1.285,00	0,00	1.285,00	0,0%
MATERIALE CONSUMO	2.850,45	0,0%	6.298,82	0,0%	1.335,00	0,00	1.335,00	0,0%
UTENSILERIA	11.627,01	-0,1%	12.899,91	-0,1%	3.566,00	0,00	3.566,00	-0,1%
ACQUA	200,30	0,0%	255,61	0,0%	56,00	0,00	56,00	0,0%
ENERGIA E FORZA MOTRICE	20.489,70	-0,1%	21.556,66	-0,1%	7.506,00	0,00	7.506,00	-0,1%
RISCALDAMENTO	17.475,71	-0,1%	17.645,76	-0,1%	3.224,00	0,00	3.224,00	-0,1%
MANUT.IMP. DI FABBRICATI	27.893,86	-0,1%	35.406,59	-0,2%	12.567,00	0,00	12.567,00	-0,2%
AFFITTI PASSIVI	135.759,60	-0,7%	135.759,60	-0,7%	65.000,00	-31.000,00	34.000,00	-0,7%
olio per lubrificare	1.052,72	0,0%	722,06	0,0%	195,00	0,00	195,00	0,0%
sistema qualità	0,00	0,0%	1.122,18	0,0%	326,00	0,00	326,00	0,0%
SPESEIndustr. VARIE	4.241,49	0,0%	3.557,48	0,0%	542,00	0,00	542,00	0,0%
MANUTENZ.STRUM.QUALITA	677,94	0,0%	707,74	0,0%	531,00	0,00	531,00	0,0%
attrezzi infer. 516	542,68	0,0%	443,46	0,0%	283,00	0,00	283,00	0,0%
	<b>236.892,06</b>	<b>-1,2%</b>	<b>267.069,67</b>	<b>-1,4%</b>	<b>101.866,00</b>	<b>-31.000,00</b>	<b>70.866,00</b>	<b>-1,4%</b>



\* \* \* \* \*

Procedo ora con le spese generali, così come ho fatto per gli affitti.

	31.12.2018		31.12.2019		31.3.2019					CONTROLLO VALORI	
	1.564,88	0,0%	0,00	0,0%	Bil Ver	Aggiustamenti	Report		0,00		0,0%
							0,00	0,00			
SPESE GENERALI VARIE:											
EMOLUMENTO AMMINISTRATORE	68.767,91	-0,4%	68.767,91	-0,4%	15.000,00	0,00	15.000,00	-0,3%	17.191,98		
CONTR. INPS AMM.RE	11.305,21	-0,1%	11.048,61	-0,1%	0,00	0,00	0,00	0,0%	2.762,15		
EMOLUMENTO SINDACALE	8.595,99	0,0%	8.595,99	0,0%	0,00	0,00	0,00	0,0%	2.149,00		
CONSULENZE	17.022,59	-0,1%	25.136,55	-0,1%	7.544,00	0,00	7.544,00	-0,1%	6.284,14		
ASSICURAZIONI	29.982,36	-0,2%	34.880,54	-0,2%	35.450,00	0,00	35.450,00	-0,7%	8.720,14		
SPESE AMMINISTRATIVE	912,84	0,0%	620,34	0,0%	155,00	0,00	155,00	0,0%	155,00		
CANCELLERIA	7.793,50	0,0%	5.269,78	0,0%	1.453,00	0,00	1.453,00	0,0%	1.317,45		
BENEFICENZA	2.208,60	0,0%	1.081,38	0,0%	0,00	0,00	0,00	0,0%	270,35		
POSTELEGRAFONICHE	630,56	0,0%	667,34	0,0%	35,00	0,00	35,00	0,0%	166,84		
LEGALI E NOTARILI	1.085,96	0,0%	27,51	0,0%	0,00	0,00	0,00	0,0%	6,88		
MANUT. MACCH.UFF.	5.957,36	0,0%	6.836,48	0,0%	1.543,00	0,00	1.543,00	0,0%	1.709,12		
SPESE BANCARIE	31.683,34	-0,2%	23.007,34	-0,1%	6.414,00	0,00	6.414,00	-0,1%	5.751,84		
SPESE GENERALI VARIE	24.224,62	-0,1%	27.289,01	-0,1%	4.576,00	0,00	4.576,00	-0,1%	6.822,25		
SPESE PER AUTOMEZZI	1.740,06	0,0%	2.039,36	0,0%	309,00	0,00	309,00	0,0%	509,84		
MANUTENZIONE AUTOMEZZI	1.900,42	0,0%	812,15	0,0%	33,00	0,00	33,00	0,0%	203,04		
SPESE PER AUTOVETTURE	10.497,01	-0,1%	9.343,69	0,0%	903,00	0,00	903,00	0,0%	2.335,92		
MANUTENZIONE AUTOVETTURE	902,99	0,0%	1.613,65	0,0%	234,00	0,00	234,00	0,0%	403,41		
NOLEGGIO LT	0,00	0,0%	0,00	0,0%	349,00	0,00	349,00	0,0%	0,00		
SPESE INDETRAIBILI	76,58	0,0%	0,00	0,0%	0,00	0,00	0,00	0,0%	0,00		
IMU	18.610,32	-0,1%	16.543,27	-0,1%	0,00	0,00	0,00	0,0%	4.135,82		
TA-RI	0,00	0,0%	9.562,18	0,0%	0,00	0,00	0,00	0,0%	2.390,55		
TA-SI	0,00	0,0%	2.065,90	0,0%	0,00	0,00	0,00	0,0%	516,48		
OMAGGI	272,34	0,0%	10.220,27	-0,1%	134,00	0,00	134,00	0,0%	2.555,07		
Totale spese generali varie	244.170,56	-1,3%	265.429,25	-1,4%	74.132,00	0,00	74.132,00	-1,4%			
<b>TOTALE COSTI FISSI</b>	<b>1.181.835,29</b>	<b>-6,1%</b>	<b>1.213.256,13</b>	<b>-6,3%</b>	<b>333.868,00</b>	<b>0,00</b>	<b>333.868,00</b>	<b>-6,6%</b>			
<b>EBITDA</b>	<b>-699.920,72</b>	<b>3,6%</b>	<b>-788.720,77</b>	<b>4,1%</b>	<b>6.428.024,92</b>	<b>0,00</b>	<b>6.428.024,92</b>	<b>-124,2%</b>			
<b>AMMORTAMENTI</b>											
	111.522,31	-0,6%	81.564,38	-0,4%	0,00	0,00	0,00	0,0%	20.391,10		
<b>EBIT</b>	<b>-588.398,41</b>	<b>3,1%</b>	<b>-707.156,39</b>	<b>3,7%</b>	<b>6.428.024,92</b>	<b>0,00</b>	<b>6.428.024,92</b>	<b>-124,2%</b>			

Di seguito riporto l'inserimento degli aggiustamenti, che si auto commentano.

	31.12.2018		31.12.2019		31.3.2019					
	1.564,88	0,0%	0,00	0,0%	0,00	0,00	0,00	0,00	0,0%	
										0,00
PERDITE SU CREDITI										
	1.564,88	0,0%	0,00	0,0%	0,00	0,00	0,00	0,0%	0,00	0,0%
	<b>1.564,88</b>	<b>0,0%</b>	<b>0,00</b>	<b>0,0%</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,0%</b>	<b>0,00</b>	<b>0,0%</b>
SPESE GENERALI VARIE:										
EMOLUMENTO AMMINISTRATORE	68.767,91	-0,4%	68.767,91	-0,4%	15.000,00	2.000,00	17.000,00	-0,3%		
CONTR. INPS AMM.RE	11.305,21	-0,1%	11.048,61	-0,1%	0,00	2.400,00	2.400,00	0,0%		
EMOLUMENTO SINDACALE	8.595,99	0,0%	8.595,99	0,0%	0,00	2.150,00	2.150,00	0,0%		
CONSULENZE	17.022,59	-0,1%	25.136,55	-0,1%	7.544,00	0,00	7.544,00	-0,1%		
ASSICURAZIONI	29.982,36	-0,2%	34.880,54	-0,2%	35.450,00	-26.750,00	8.700,00	-0,2%		
SPESE AMMINISTRATIVE	912,84	0,0%	620,34	0,0%	155,00	0,00	155,00	0,0%		
CANCELLERIA	7.793,50	0,0%	5.269,78	0,0%	1.453,00	0,00	1.453,00	0,0%		
BENEFICENZA	2.208,60	0,0%	1.081,38	0,0%	0,00	0,00	0,00	0,0%		
POSTELEGRAFONICHE	630,56	0,0%	667,34	0,0%	35,00	0,00	35,00	0,0%		
LEGALI E NOTARILI	1.085,96	0,0%	27,51	0,0%	0,00	0,00	0,00	0,0%		
MANUT. MACCH.UFF.	5.957,36	0,0%	6.836,48	0,0%	1.543,00	0,00	1.543,00	0,0%		
SPESE BANCARIE	31.683,34	-0,2%	23.007,34	-0,1%	6.414,00	0,00	6.414,00	-0,1%		
SPESE GENERALI VARIE	24.224,62	-0,1%	27.289,01	-0,1%	4.576,00	0,00	4.576,00	-0,1%		
SPESE PER AUTOMEZZI	1.740,06	0,0%	2.039,36	0,0%	309,00	0,00	309,00	0,0%		
MANUTENZIONE AUTOMEZZI	1.900,42	0,0%	812,15	0,0%	33,00	0,00	33,00	0,0%		
spese PER AUTOVETTURE	10.497,01	-0,1%	9.343,69	0,0%	903,00	0,00	903,00	0,0%		
MANUTENZIONE AUTOVETTURE	902,99	0,0%	1.613,65	0,0%	234,00	0,00	234,00	0,0%		
NOLEGGIO LT	0,00	0,0%	0,00	0,0%	349,00	0,00	349,00	0,0%		
SPESE INDETRAIBILI	76,58	0,0%	0,00	0,0%	0,00	0,00	0,00	0,0%		
IMU	18.610,32	-0,1%	16.543,27	-0,1%	0,00	4.200,00	4.200,00	-0,1%		
TA-RI	0,00	0,0%	9.562,18	0,0%	0,00	2.400,00	2.400,00	0,0%		
TA-SI	0,00	0,0%	2.065,90	0,0%	0,00	500,00	500,00	0,0%		
OMAGGI	272,34	0,0%	10.220,27	-0,1%	134,00	0,00	134,00	0,0%		
Totale spese generali varie	244.170,56	-1,3%	265.429,25	-1,4%	74.132,00	-13.100,00	61.032,00	-1,2%		
<b>TOTALE COSTI FISSI</b>	<b>1.181.835,29</b>	<b>-6,1%</b>	<b>1.213.256,13</b>	<b>-6,3%</b>	<b>333.868,00</b>	<b>-35.300,00</b>	<b>298.568,00</b>	<b>-5,8%</b>		
<b>EBITDA</b>	<b>-699.920,72</b>	<b>3,6%</b>	<b>-788.720,77</b>	<b>4,1%</b>	<b>6.428.024,92</b>	<b>-6.631.300,00</b>	<b>-203.275,08</b>	<b>3,9%</b>		
<b>AMMORTAMENTI</b>										
	111.522,31	-0,6%	81.564,38	-0,4%	0,00	20.400,00	20.400,00	-0,4%		
<b>EBIT</b>	<b>-588.398,41</b>	<b>3,1%</b>	<b>-707.156,39</b>	<b>3,7%</b>	<b>6.428.024,92</b>	<b>-6.610.900,00</b>	<b>-182.875,08</b>	<b>3,5%</b>		



Ultimo passaggio, la stima delle imposte.

Nel nostro esempio il risultato prima delle imposte è – 187.200,49; è utile (si ricordi che utilizziamo la convenzione dei segni di partita doppia) e quindi soggetto a tassazione.

Calcoliamo la tassazione ipotizzando un’aliquota del 30%, ottenendo  $(187.200 \times 30\%)$  il valore di imposte arrotondato a 56.000.

Inserisco le tasse e finalmente, ho il risultato stimato del trimestre, pari a 131.200 euro.

RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE	-437.990,40	2,3%	-399.602,94	2,1%	6.423.699,51	-6.610.900,00	-187.200,49	0,04
<b>IMPOSTE</b>								
ACCANTONAMENTO IMPOSTE	148.997,13	-0,8%	140.074,50	-0,7%	0,00	56.000,00	56.000,00	-1,1%
<b>Totale imposte e varie</b>	<b>148.997,13</b>	<b>-0,8%</b>	<b>140.074,50</b>	<b>-0,7%</b>	<b>0,00</b>	<b>56.000,00</b>	<b>56.000,00</b>	<b>-1,1%</b>
<b>RISULTATO NETTO</b>	<b>-288.993,27</b>	<b>1,5%</b>	<b>-259.528,44</b>	<b>1,4%</b>	<b>6.423.699,51</b>	<b>-6.554.900,00</b>	<b>-131.200,49</b>	<b>2,5%</b>

## Descrizione prospetto di sintesi

Le modalità di progettazione del foglio elettronico prevedono che ad ogni voce del bilancio di verifica corrisponda una voce nel foglio di conto economico riclassificato che, quindi, può risultare di “ostica” lettura per l’imprenditore.

E’ quindi assolutamente necessario predisporre un prospetto di sintesi di conto economico che evidenzi gli aggregati più significativi ed, eventualmente richiami al sottostante conto economico riclassificato o a sezioni di particolare interesse degli stessi.

Lo schema di conto economico di sintesi riprenderà quindi i subtotali più rilevanti del foglio excel “a monte”.

	<u>31.12.2018</u>	<u>31.12.2019</u>	<u>31.3.2020</u>
<b>RICAVI</b>			
VENDITE ITALIA	3.574.409	3.107.234	828.224
VENDITE ESTERO	15.651.393	16.083.233	4.347.221
ALTRI RICAVI E PROVENTI	12.131	8.062	0
<b>TOTALE RICAVI</b>	<u>19.237.933</u>	<u>19.198.529</u>	<u>5.175.445</u>
<b>COSTI VARIABILI</b>			
ACQUISTI	14.676.879	14.656.762	3.827.126
VARIAZIONI MAGAZZINO	243.826	-205.443	81.334
CONSUMI	14.920.705	14.451.319	3.908.460
LAVORAZIONI ESTERNE	1.663.275	1.932.099	548.831
COSTI VARIABILI COMMERCIALI	486.135	510.848	141.056
COSTO LAVORO	286.062	302.286	75.255
<b>TOTALE COSTI VARIABILI</b>	<u>17.356.177</u>	<u>17.196.552</u>	<u>4.673.602</u>
<b>MARGINE DI CONTRIBUZIONE</b>	<u>1.881.756</u>	<u>2.001.977</u>	<u>501.843</u>
<b>COSTI FISSI</b>			
PAGHE STIPENDI E CONTRIB.	652.366	620.634	150.785
SPESE INDUSTRIALI	236.892	267.070	70.866
COSTI COMMERCIALI	46.842	60.123	15.885
PERDITE SU CREDITI	1.565	0	0
SPESE GENERALI VARIE:	244.171	265.429	61.032
<b>TOTALE COSTI FISSI</b>	<u>1.181.835</u>	<u>1.213.256</u>	<u>298.568</u>
<b>EBITDA</b>	<u>699.921</u>	<u>788.721</u>	<u>203.275</u>
AMMORTAMENTI	111.522	81.564	20.400
<b>EBIT</b>	<u>588.398</u>	<u>707.156</u>	<u>182.875</u>
GESTIONE FINANZIARIA NETTA	-110.926	-66.127	7.528
PROVENTI/ONERI STRAORDINARI	-39.482	-241.427	-3.203
<b>RISULTATO PRIMA DELLE IMPOSTE</b>	<u>437.990</u>	<u>399.603</u>	<u>187.200</u>
IMPOSTE	148.997	140.075	56.000
<b>RISULTATO NETTO</b>	<u>288.993</u>	<u>259.528</u>	<u>131.200</u>

Dopo aver predisposto la prima colonna, ed aver verificato la coincidenza col risultato del foglio a monte, basta copiarla sulla destra per ottenere anche il 2019 e il marzo 2020.

In questo prospetto, si noti, è stata accantonata la convenzione dei segni di partita doppia, passando alla rappresentazione a somme algebriche (ricavi con segno positivo; ebitda = ricavi meno costi; ebit: ebitda meno ammortamenti; gestioni finanziaria e straordinaria con segno + se positive, segno – se negative; utile segno positivo; perdita segno negativo).

E' importante osservare che il caso descritto riguarda la costruzione del conto economico dal 1° gennaio al 31 marzo.

Trattandosi dei primi tre mesi dell'esercizio non abbiamo avuto problemi di sorta nell'assumerli come fonte dei prospetti di analisi.

Bisogna tener però presente che i valori economici continuano ad aggregarsi nel corso dell'anno.

Quando di vorrà analizzare i risultati al 30 giugno, l'operatore dovrà decidere vuole vedere il risultato complessivo di giugno, oppure disaggregarlo nel risultato formatosi nel primo trimestre e quello del secondo trimestre.

In tal caso, si dovrà predisporre un ulteriore foglio di lavoro intermedio fra il bilancio di verifica e il bilancio di verifica riclassificato che calcoli per differenza i valori trimestrali e predisporre la rappresentazione dei dati con una prima colonna relativa ai valori del primo trimestre, la seconda che mostra i valori del secondo semestre, e la terza col totale a fine giugno.

Di seguito si mostra la tabella dei conti economici trimestrali descritta in un'altra serie di articoli (clicca qui) che descrive l'utilità di analizzare i valori economici formati in ciascun periodo.

	VALORI TRIMESTRALI				
	QTR 1	QTR 2	QTR 3	QTR 4	ANNO
<b>Ricavi</b>					
Ricavi Italia	2.027.799	2.069.492	1.704.783	1.883.768	7.685.842
Ricavi CEE	1.811.007	1.848.243	1.522.525	1.682.375	6.864.149
Ricavi Extra CEE	2.318.762	2.366.438	1.949.398	2.154.065	8.788.662
Altri ricavi	56.308	57.466	47.338	52.309	213.421
<b>TOTALE RICAVI</b>	<b>6.213.876</b>	<b>6.341.638</b>	<b>5.224.043</b>	<b>5.772.516</b>	<b>23.552.074</b>
<b>Costi variabili</b>					
Acquisti	2.375.158	2.423.993	1.996.810	2.206.455	9.002.416
Variazione rimanenze	85.819	31.740	-7.973	-56.555	53.031
	2.460.977	2.455.733	1.988.837	2.149.900	9.055.447
Lavorazione esterna	569.254	580.959	478.576	528.821	2.157.610
Altri costi variabili industriali	228.975	233.683	192.501	212.711	867.869
Costo del lavoro	1.084.827	1.107.132	912.021	1.007.774	4.111.754
<b>Totale costi variabili</b>	<b>4.344.033</b>	<b>4.377.506</b>	<b>3.571.934</b>	<b>3.899.207</b>	<b>16.192.681</b>
<b>MARGINE CONTRIBUZIONE</b>	<b>1.869.842</b>	<b>1.964.131</b>	<b>1.652.110</b>	<b>1.873.310</b>	<b>7.359.393</b>
<b>COSTI FISSI</b>					
Costo del lavoro	522.039	532.773	438.881	484.960	1.978.653
Manutenzioni	120.969	123.456	101.699	112.376	458.500
Spese di vendita	444.536	453.676	373.724	412.961	1.684.898
Totale spese generali	262.027	267.415	220.288	243.416	993.146
<b>Totale costi fissi</b>	<b>1.349.571</b>	<b>1.377.319</b>	<b>1.134.593</b>	<b>1.253.714</b>	<b>5.115.196</b>
<b>EBITDA</b>	<b>520.272</b>	<b>586.812</b>	<b>517.517</b>	<b>619.596</b>	<b>2.244.197</b>
Ammortamenti	364.484	364.922	361.090	537.443	1.627.938
<b>EBIT</b>	<b>155.788</b>	<b>221.891</b>	<b>156.427</b>	<b>82.153</b>	<b>616.258</b>
<b>GESTIONE FINANZIARIA</b>	-14.063	-14.352	-11.823	-13.064	-53.301
<b>GESTIONE STRAORDINARIA</b>	-24.392	-24.893	-20.506	-22.659	-92.451
<b>Risultato ante imposte</b>	<b>117.333</b>	<b>182.645</b>	<b>124.098</b>	<b>46.430</b>	<b>470.507</b>
Imposte sui redditi	0	0	0	0	0
<b>Risultato netto</b>	<b>117.333</b>	<b>182.645</b>	<b>124.098</b>	<b>46.430</b>	<b>470.507</b>

Per chi fosse interessato, si invita a leggere gli articoli “I Valori del conto economico: report mensile, annuale, trimestrale e budget clicca: [ <http://www.guidozaffaroni.com/valori-conto-economico/> ]” e “Resoconto trimestrale 1 clicca qui <http://www.guidozaffaroni.com/il-rendiconto-trimestrale/>” e “Resoconto trimestrale 2 clicca qui <http://www.guidozaffaroni.com/rendiconto-trimestrale/>”

**[WWW.GUIDOZAFFARONI.COM](http://www.guidozaffaroni.com)**