

# Patrimonio aziendale

## CONCETTO DI PATRIMONIO

Il patrimonio è l'insieme coordinato dei mezzi (beni economici, diritti, disponibilità monetarie) che in un certo momento sono a disposizione del soggetto aziendale per il conseguimento delle finalità dell'azienda, considerati in relazione con i finanziamenti acquisiti e ancora presenti in quello stesso momento.

Gli elementi che compongono il Patrimonio aziendale, perché sempre in continuo cambiamento, debbono sempre essere riferiti ad un determinato momento e possono essere inseriti in un prospetto che prende il nome di "Situazione patrimoniale", diviso in due sezioni contrapposte:

- a sinistra gli investimenti e cioè come sono stati spesi i finanziamenti ottenuti
- a destra i finanziamenti ancora in essere: capitale di proprietà e capitale di terzi (debiti)

SITUAZIONE PATRIMONIALE AL .....	
INVESTIMENTI	FINANZIAMENTI
Fattori a lungo ciclo di utilizzo (beni strumentali)	Capitale proprio
Fattori a breve ciclo di utilizzo (merci)	Capitale di terzi
Crediti	<i>Debiti di regolamento</i>
Disponibilità liquide	<i>Debiti di Finanziamento</i>

## L'ASPETTO QUALITATIVO DEL PATRIMONIO

Nell'aspetto qualitativo, il patrimonio è un complesso di impieghi in [fattori produttivi](#) specifici (fabbricati, macchinari, materie, merci...) e generici (denaro, crediti...), correlato all'insieme delle relative fonti di [finanziamento](#).

Classificare il Patrimonio dal punto di vista qualitativo significa **raggrupparlo secondo la natura, la funzione e le caratteristiche** degli investimenti e dei finanziamenti che lo compongono.

## Classificazione degli elementi del Patrimonio dal punto di vista qualitativo

Gli investimenti si dividono in:

### 1. [immobilizzazioni](#)

sono costituite dagli investimenti destinati a restare durevolmente in azienda: hanno ciclo di utilizzo medio-lungo e si dividono in:

- ***immobilizzazioni immateriali***: pur non essendo beni in senso stretto, hanno una utilità che dura nel tempo (costi d'impianto, brevetti, licenze, concessioni...)
- ***immobilizzazioni materiali***: formate dai [beni strumentali](#) (fabbricati, automezzi, impianti, macchinari, computer...) che costituiscono la struttura tecnico amministrativa
- ***immobilizzazioni finanziarie*** rappresentate dai [crediti di durata ultra-annuale](#) e dalle [partecipazioni](#) durature in altre imprese.

### 2. [l'attivo circolante](#):

formato da elementi con cicli di realizzo non superiori all'anno e si divide in:

- ***rimanenze*** cioè beni destinati al rapido impiego produttivo o alla vendita
- ***crediti*** (solo quelli con scadenza non superiore all'anno)
- ***disponibilità liquide*** cioè denaro e altri valori in attesa di impiego

## Le fonti di finanziamento sono rappresentate:

- dal capitale proprio: capitale apportato dai soci o derivante da autofinanziamento
- dal capitale di terzi: debiti (di regolamento, di finanziamento)

L'appartenenza degli elementi sopra detti ad una classe non è relativo alla azienda presa in considerazione. Ad esempio un automezzo per la maggior parte delle aziende è un bene strumentale e quindi viene classificato come immobilizzazione, per una concessionaria di autovetture è un bene destinato alla vendita e quindi attivo circolante.

Il diagramma mostra una tabella dello Stato Patrimoniale con due callout interrogativi. Un callout verde a sinistra chiede 'Come viene investito il denaro?' e punta alla colonna delle Attività. Un callout rosso a destra chiede 'Da dove viene il denaro?' e punta alla colonna delle Passività.

<i>Stato Patrimoniale</i>	
<b>Attività</b>	<b>Passività</b>
Impianti	Debiti vs banche
Immobili	Debiti vs fornitori
Merci	Debiti vs dipendenti
Cassa e banca	...
Crediti vs clienti	...
...	Capitale netto

## L'ASPETTO QUANTITATIVO DEL PATRIMONIO

Esaminare il patrimonio aziendale nell'aspetto quantitativo significa determinare quale ne è il valore, cioè la sua espressione in termini monetaria. A seconda del modo con cui i singoli elementi vengono valutati possiamo distinguere:

### **Valori economici del Patrimonio**

Sono tutti quei beni che sono espressi in termini monetari sono dopo un processo di valutazione che spesso è soggettiva in quanto dipende:

- dai criteri applicati, costo storico, valore corrente, ricavo futuro ecc. e sono:
- dal momento in cui viene effettuata
- dallo scopo per cui è fatta la valutazione

*Sono valori economici:*

Beni strumentali  
Partecipazioni  
Merce

### **Valori finanziari del Patrimonio**

I valori finanziari sono quelli delle attività e passività che per loro natura sono già espresse in moneta.

Essi comprendono:

- le disponibilità liquide
- i crediti e i debiti di regolamento
- i crediti e debiti di finanziamento