

Scheda sintetica – Analisi di bilancio

Cos'è

L'analisi di bilancio è lo strumento attraverso cui si interpreta la situazione economica, patrimoniale e finanziaria di un'impresa. Permette di comprendere come vengono utilizzate le risorse, qual è la redditività generata dalle attività e se l'azienda è in equilibrio tra capitale proprio e capitale di terzi.

Obiettivi principali

- Valutare la solidità → capacità dell'impresa di sostenersi nel tempo.
- Misurare la redditività → capacità di generare utili dalle risorse impiegate.
- Analizzare la liquidità → possibilità di far fronte agli impegni a breve termine.
- Supportare le decisioni → individuare strategie per migliorare la gestione.

Documenti analizzati

- Stato patrimoniale → rappresenta la struttura economica e finanziaria.
- Conto economico → evidenzia costi, ricavi e risultato d'esercizio.
- Rendiconto finanziario → mostra i flussi di cassa e la capacità di autofinanziamento.

Indicatori chiave

Indicatore	Formula	Significato
Indice di liquidità	Attivo circolante / Passivo corrente	Capacità di pagare i debiti a breve termine
Indice di solidità	Capitale proprio / Totale passivo	Stabilità della struttura finanziaria
ROE	Utile netto / Capitale proprio	Redditività del capitale investito
ROI	Reddito operativo / Capitale investito	Efficienza della gestione operativa

In sintesi

L'analisi di bilancio è la *bussola dell'impresa*: fornisce una visione chiara della situazione economico-finanziaria, aiuta a prendere decisioni consapevoli e rappresenta il punto di partenza per una gestione strategica e sostenibile.