

Dal bilancio ai KPI: riclassificazione, indici e lettura delle performance

DURATA CORSO: 24

AMBITO: AMM Amministrazione, finanza e controllo

CODICE COMPETENZA: AMM.24.02.05.RA3 Redigere il bilancio d'esercizio

DESCRIZIONE DEL CORSO

Il bilancio d'esercizio rappresenta uno strumento fondamentale per valutare la situazione economica, patrimoniale e finanziaria di un'impresa ed è alla base delle valutazioni di banche, clienti e fornitori. Le banche, in particolare, utilizzano criteri strutturati per valutare il merito creditizio, considerando la situazione finanziaria e i flussi di cassa attesi. L'analisi dei fabbisogni evidenzia la necessità di rafforzare le competenze nella lettura e nell'interpretazione dei dati di bilancio. Secondo una rilevazione del 2024 condotta da Edeos e Università di Ferrara, il 67,3% delle imprese non quotate non utilizza indicatori di performance nell'analisi finanziaria e il 54% non svolge attività di pianificazione finanziaria. Diventa quindi importante saper andare oltre la semplice redazione contabile, imparando a riclassificare i dati, calcolare gli indici e interpretare i risultati, anche in relazione agli obblighi di adeguata organizzazione e monitoraggio previsti dalla normativa.

Il corso fornisce strumenti e metodologie per redigere, analizzare e interpretare il bilancio d'esercizio. Al termine del percorso, i partecipanti saranno in grado di gestire le principali operazioni di chiusura, determinare il risultato d'esercizio, predisporre i prospetti di bilancio nel rispetto delle disposizioni civilistiche e dei principi contabili nazionali e riclassificare stato patrimoniale e conto economico in funzione delle finalità dell'analisi. La formazione approfondisce il calcolo e l'interpretazione degli indici di redditività, liquidità, solidità patrimoniale e rotazione, collegando i dati di bilancio agli indicatori gestionali e ai flussi di cassa. Particolare attenzione è dedicata alla costruzione di una sintesi delle performance aziendali, utile a supportare le decisioni della direzione e a comunicare in modo efficace con banche e altri interlocutori esterni.

Il corso ha una durata complessiva di 24 ore e si articola in sei moduli:

- Modulo 1 – Il bilancio d'esercizio (4 ore): funzione informativa, struttura, principi di redazione, documenti che lo compongono, bilanci abbreviati e delle micro-imprese e principi contabili nazionali.
- Modulo 2 – Dalle scritture contabili al risultato d'esercizio (4 ore): operazioni di assestamento, principio di competenza economica, ammortamenti, rimanenze, ratei e risconti, fondi rischi e oneri, crediti di dubbia esigibilità e imposte correnti e differite.
- Modulo 3 – La riclassificazione del bilancio (5 ore): riclassificazione dello stato patrimoniale secondo criteri finanziari e funzionali e del conto economico secondo i metodi del valore aggiunto, del costo del venduto e del margine di contribuzione.
- Modulo 4 – Gli indici di bilancio (5 ore): indicatori di redditività (ROE, ROI, ROS, ROD), liquidità, solidità patrimoniale e rotazione; analisi del ciclo del circolante e interpretazione integrata dei risultati.

- Modulo 5 – La dinamica finanziaria (3 ore): rendiconto finanziario e analisi dei flussi di cassa in chiave gestionale.
- Modulo 6 – Dal bilancio agli indicatori di performance (3 ore): costruzione di un cruscotto sintetico, confronto con i dati di settore, comunicazione dei risultati a banche e stakeholder e collegamento con gli assetti organizzativi adeguati e i segnali di allerta.

Le attività formative consentiranno di applicare le conoscenze acquisite attraverso l'analisi dei dati di bilancio e la costruzione di indicatori, favorendo una lettura più consapevole delle performance aziendali e delle prospettive finanziarie.

DESTINATARI

I destinatari del percorso sono lavoratori occupati di imprese aderenti a Fondimpresa, appartenenti a diverse categorie professionali, fasce d'età e livelli di esperienza. Il corso si rivolge a figure dell'area amministrativo-contabile e a referenti di altre funzioni aziendali che utilizzano dati economico-finanziari e desiderano rafforzare le proprie competenze nella redazione, riclassificazione e analisi del bilancio, migliorando la capacità di interpretare i risultati aziendali e supportare le decisioni.

Non è richiesto uno specifico titolo di studio. Prima dell'avvio del percorso saranno organizzati incontri con le imprese interessate per analizzare i fabbisogni formativi e favorire la composizione di gruppi omogenei. Ai partecipanti sarà inoltre proposta una scheda di autovalutazione delle competenze in ingresso, utile a rilevare il livello di conoscenza della contabilità generale e di utilizzo dei fogli di calcolo, così da orientare le attività formative.

MODALITA' DI SVOLGIMENTO

Il corso è erogabile sia in presenza fisica (in spazi idonei e conformi alle norme in materia di salute e sicurezza) sia, in tutto o in parte, attraverso la FAD Sincrona, in piena conformità alle disposizioni dell'Avviso 4/2026 e delle relative Linee Guida gestionali. L'impostazione adotta un approccio fortemente operativo ed esperienziale, aperto da un "patto d'aula" iniziale tra docente e discenti per allineare aspettative e contesti aziendali reali.

CERTIFICAZIONE DEGLI ESITI

È previsto il rilascio di un'attestazione rafforzata delle competenze attraverso un processo in coerenza con il D.Lgs. 13/2013, il D.M. 115/2024 e l'Allegato 12 dell'Avviso 4/2026.