

Università degli Studi di Bari
Dipartimento di Economia e Finanza
Corso di Laurea Triennale in Economia e Commercio

L'analisi della composizione del capitale

Prof. Francesco Grimaldi

LA PERCENTUALIZZAZIONE DEL BILANCIO

Si ottiene affiancando, per ciascun impiego e ciascuna fonte, al valore assoluto la percentuale esprime il peso dell'impiego e della fonte sul rispettivo totale.

STATO PATRIMONIALE FINANZIARIO

ATTIVO FISSO:

- Imm.ni immateriali 12%
- Imm.ni materiali 28%
- Imm.ni finanziarie 5%

ATTIVO CIRCOLANTE:

- Magazzino 20%
- Liquidità differite 25%
- Liquidità immediate 10%

TOTALE IMPIEGHI 100%

MEZZI PROPRI 45%

PASSIVO CONSOLIDATO 20%

PASSIVO CORRENTE 35%

TOTALE FONTI 100%

COMPOSIZIONE DI FONTI E IMPIEGHI

IMPIEGHI

FONTI

ATTIVO FISSO	MEZZI PROPRI
ATTIVO CIRCOLANTE	PASSIVITA' CONSOLIDATE
TOTALE IMPIEGHI	PASSIVITA' CORRENTI
	TOTALE FONTI

COMPOSIZIONE DEGLI IMPIEGHI

IMPIEGHI

ATTIVO FISSO

**ATTIVO
CIRCOLANTE**

CAPITALE INVESTITO (Ci)

IL PESO DEGLI IMPIEGHI

INDICE DI RIGIDITA'
DEGLI IMPIEGHI =

$$\frac{AF}{Ci}$$

INDICE DI ELASTICITA'
DEGLI IMPIEGHI =

$$\frac{AF}{Ci}$$

QUOZIENTE DI ELASTICITA'
DEGLI IMPIEGHI =

$$\frac{AC}{AF}$$

QUOZIENTE DI RIGIDITA'
DEGLI IMPIEGHI =

$$\frac{AF}{AC}$$

COMPOSIZIONE DEGLI IMPIEGHI

IMPIEGHI

ATTIVO FISSO

INDICE DI
IMMOBILIZZO

materiale

$$\frac{A_{fm}}{C_i}$$

immateriale

$$\frac{A_{fm}}{C_i}$$

finanziario

$$\frac{A_{ff}}{C_i}$$

MAGAZZINO

INDICE DI DISPONIBILITA'
DEL MAGAZZINO =

$$\frac{MAG}{C_i}$$

**LIQUIDITA'
DIFFERITA**

INDICE DI LIQUIDITA'
TOTALE =

$$\frac{Liq. Diff. + Liq. Imm.}{C_i}$$

**LIQUIDITA'
IMMEDIATA**

INDICE DI LIQUIDITA'
IMMEDIATA =

$$\frac{Liq. Imm.}{C_i}$$

CAPITALE INVESTITO (Ci)

COMPOSIZIONE DEGLI IMPIEGHI

Indici di rigidità

Esprimenti il peso



AF/CI

(indici di rigidità degli impieghi)

AC/CI

(indici di elasticità degli impieghi)



I.mat./CI

I.imm./CI

I.fin./CI

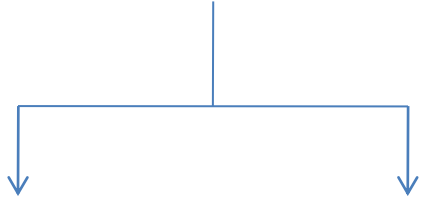


M/CI

(L. diff. + L. imm.) / CI

L. imm. / CI

Basati sul rapporto



AF/AC

AC/AF

INDICI DI COMPOSIZIONE DELLE FONTI

FONTI

IL PESO DELLE FONTI

INDICE DI
AUTONOMIA
FINAZIARIA =

$$\frac{MP}{Ci}$$

MEZZI PROPRI

INDICE DI
INDEBITAMENTO =

$$\frac{\text{Passività}}{Ci}$$

**PASSIVITA'
CONSOLIDATE
(a medio/lungo
termine)**

INDICE DI
INDEBITAMENTO
a m/l termine =

$$\frac{Pml}{Ci}$$

INDICE DI
INDEBITAMENTO
a breve termine =

$$\frac{Pb}{Ci}$$

**PASSIVITA'
CORRENTI
(a breve termine)**

CAPITALE INVESTITO (Ci)

INDICI E QUOZIENTI DI INDEBITAMENTO

FONTI

INDICE DI
INDEBITAMENTO
permanente =

$$\frac{MP + Pml}{Ci}$$

MEZZI PROPRI

QUOZIENTE DI INDEBITAMENTO
FINANZIARIO =

$$\frac{\text{Passività finanziarie}}{MP}$$

PASSIVITA'
m/l termine
DI FINANZIAMENTO
E DI FUNZIONAMENTO

QUOZIENTE DI INDEBITAMENTO =

$$\frac{Pm/l + Pb}{MP}$$

PASSIVITA'
a breve termine
DI FINANZIAMENTO
E DI FUNZIONAMENTO

CAPITALE INVESTITO (Ci)

COMPOSIZIONE DELLE FONTI

Indici di indebitamento

Esprimenti il peso

Basati sul rapporto

Mp/CI

P/CI

P/Mp

Pml/Pb

(indice di autonomia finanziaria)

(indice di indebitamento)

(quoziente di indebitamento)

(quoziente di consolidamento del passivo)

R/Mp

R/Cs

Pml/CI

Pb/CI

$(Mp + Pml) / CI$

(indice di indebitamento a m/l termine)

(indice di indebitamento a breve termine)

(indice di indebitamento permanente)