

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

L'analisi della composizione del capitale

Prof. Anna Lucia Muserra

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%	MEZZI PROPRI	45%
• Imm.ni materiali	28%	PASSIVO CONSOLIDATO	20%
• Imm.ni finanziarie	5%	PASSIVO CORRENTE	35%
ATTIVO CIRCOLANTE:			
• Magazzino	20%	TOTALE FONTI	100%
• Liquidità differite	25%		
• Liquidità immediate	10%		
TOTALE IMPIEGHI	100%		

COMPOSIZIONE DI FONTI E IMPIEGHI

IMPIEGHI	FONTI
ATTIVO FISSO	MEZZI PROPRI
	PASSIVITA' CONSOLIDATE
ATTIVO CIRCOLANTE	PASSIVITA' CORRENTI
TOTALE IMPIEGHI	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 $\frac{Afm}{Ci}$ immateriale $\frac{Afm}{Ci}$ finanziario $\frac{Aff}{Ci}$
MAGAZZINO	INDICE DI DISPONIBILITA' DEL MAGAZZINO =	$\frac{MAG}{Ci}$
LIQUIDITA' DIFFERITA	INDICE DI LIQUIDITA' TOTALE =	$\frac{Liq. Diff.+Liq. Imm.}{Ci}$
LIQUIDITA' IMMEDIATA	INDICE DI LIQUIDITA' IMMEDIATA =	$\frac{Liq. Imm.}{Ci}$
CAPITALE INVESTITO (Ci)		

COMPOSIZIONE DEGLI IMPIEGHI

Indici di rigidità

Esprimenti il peso

Basati sul rapporto

AF/CI

AC/CI

AF/AC

AC/AF

(indici di rigidità
degli impieghi)

(indici di elasticità
degli impieghi)

I.mat./CI

I.imm./CI

I.fin./CI

M/CI

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

L. imm./ CI

INDICI DI COMPOSIZIONE DELLE FONTI

FONTI

IL PESO DELLE FONTI

INDICE DI
AUTONOMIA
FINAZIARIA =

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

INDICE DI
INDEBITAMENTO =

$$\frac{\text{Passività}}{Ci}$$

INDICE DI
INDEBITAMENTO
a m/l termine =

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

INDICE DI
INDEBITAMENTO
a breve termine =

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

MEZZI PROPRI

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

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

CAPITALE INVESTITO (Ci)

INDICI E QUOZIENTI DI INDEBITAMENTO

FONTI

INDICE DI
INDEBITAMENTO
permanente =

$$\frac{MP + P_{m/l}}{Ci}$$

QUOZIENTE DI INDEBITAMENTO
FINANZIARIO =

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

QUOZIENTE DI INDEBITAMENTO =

$$\frac{P_{m/l} + P_b}{MP}$$

MEZZI PROPRI

PASSIVITA'
m/l termine
DI FINANZIAMENTO
E DI FUNZIONAMENTO

PASSIVITA'
a breve termine
DI FINANZIAMENTO
E DI FUNZIONAMENTO

CAPITALE INVESTITO (Ci)

COMPOSIZIONE DELLE FONTI

Indici di indebitamento

