

*Lezione di orientamento lunedì 15 febbraio 2016*

**Dipartimento di Economia, Management e  
Diritto dell'Impresa - UNI BA**

*“ Ragioneria ed Economia aziendale: lo studio delle  
unità preposte allo svolgimento dell'attività economica”.*

## *Economia aziendale e Ragioneria*

Prime trattazioni di pratica mercantile, di contabilità, di calcolo comm.le nel 13 secolo.

Il carattere rudimentale delle prime trattazioni persisté per lungo tempo: regole e precetti per ben condurre l'azienda (Benedetto Cotrugli, Gian Domenico Peri, Pacioli).

Il carattere empirico durò sino alla metà del 1800:

- prime scuole superiori di studi economici e commerciali. Prevalenza dell'aspetto quantitativo → Ragioneria (Fabio Besta, 1845)
- Gino Zappa: unica disciplina scienza dell'amm.ne delle aziende.

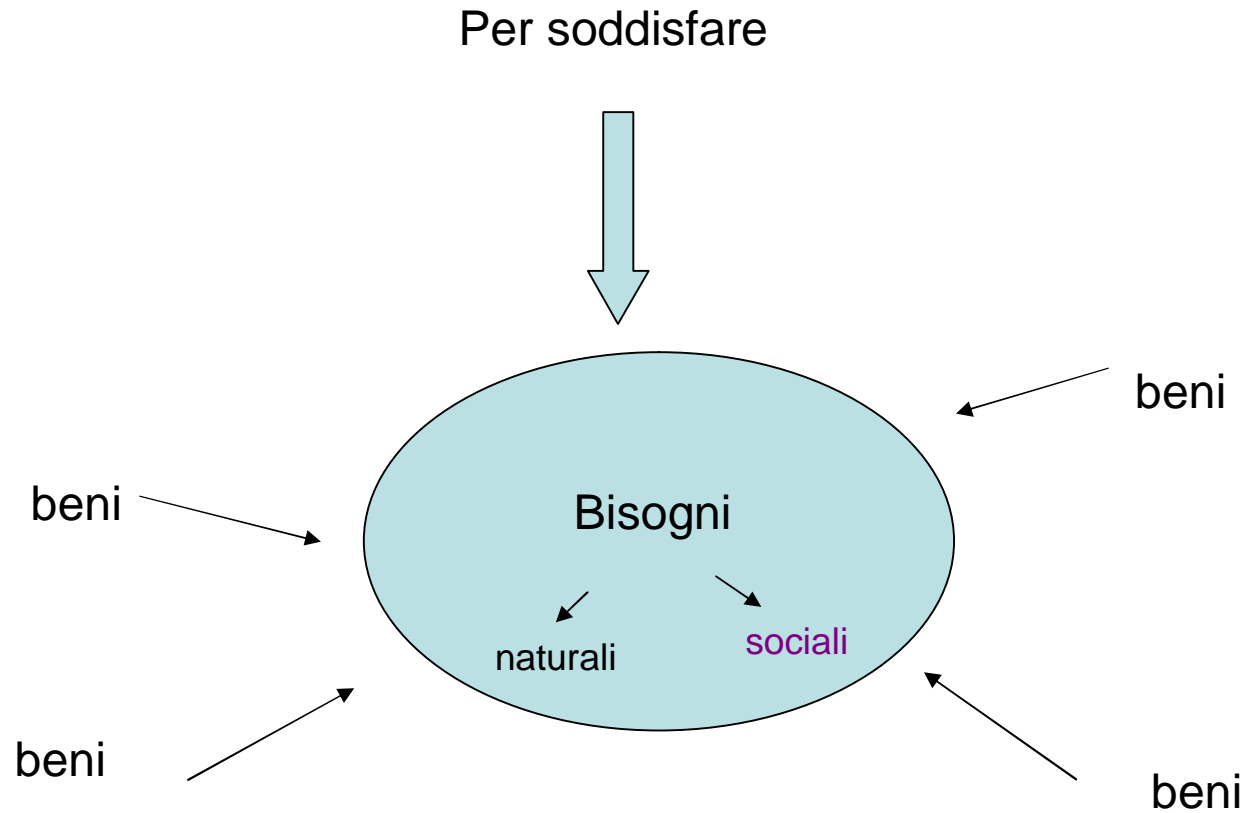


### **Economia aziendale**

*Studia le condizioni di vita e le manifestazioni di  
esistenza delle aziende (Zappa, 1927).*

**La Ragioneria** è parte dell'Economia aziendale.

*Effettua un'analisi quantitativa dei fatti aziendali per poi procedere alla  
loro interpretazione.*



I beni possono essere presenti in quantità illimitata oppure in quantità limitata

# La scala dei bisogni di Maslow



Beni economici sono quelli che appaiono scarsi in relazione alle esigenze da soddisfare.

Non sufficienti

- beni limitati: beni economici
- l'attività rivolta al loro conseguimento e al loro impiego si dice **attività economica**.

Non utilizzabili come presenti in natura

Contrasto tra illimitatezza dei bisogni e scarsità dei mezzi destinati alla loro soddisfazione.

La scarsità dei mezzi → attività umana volta al loro conseguimento e impiego

**principio di razionalità:**

**principio del minimo mezzo** che consiste nell'ottenere **un dato risultato con il minor impiego di risorse**

CALCOLO

PROCURARSI i mezzi necessari per soddisfare i bisogni: produzione

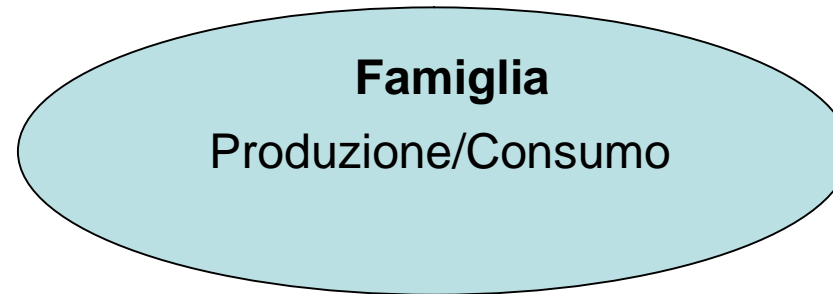
IMPIEGO dei mezzi: consumo.

# RELAZIONI TRA BISOGNI E ATTIVITA' ECONOMICHE

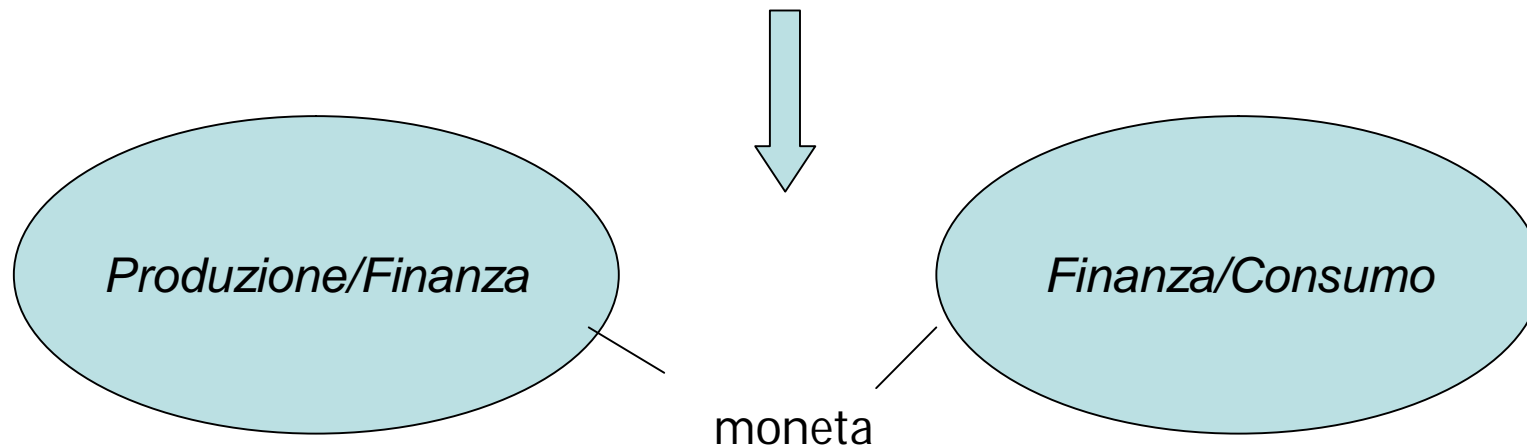
<b>•BISOGNI ELEMENTARI</b>	<b>•ATTIVITA' ECONOMICA</b>
<ul style="list-style-type: none"><li>•NUTRIZIONE</li><li>•ABBIGLIAMENTO</li><li>•ALLOGGIO</li><li>•TRASPORTO</li><li>•SALUTE</li><li>•ISTRUZIONE</li><li>•SICUREZZA</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>•CIBI, BEVANDE</li><li>•ABITI, TESSUTI, CALZATURE</li><li>•CASE, MOBILI, ARREDI,</li><li>•AUTOBUS, BICICLETTE, TRENI,</li><li>•DIAGNOSI, TERAPIE, SANITA'</li><li>•SCUOLE, UNIVERSITA', LEZIONI</li><li>•VIGILANZA, ORDINE PUBBLICO</li></ul>
<b>•BISOGNI DI ORDINE SUPERIORE</b> <ul style="list-style-type: none"><li>•COMUNICAZIONE</li><li>•INFORMAZIONE</li><li>•PAGAMENTI</li><li>•MOBILITA'</li><li>•ASSISTENZA</li><li>•IMMAGINE</li><li>•APPARENZA</li><li>•DIVERTIMENTO</li><li>•RISTORAZIONE</li><li>•TURISMO</li><li>•TEMPO LIBERO</li><li>•ARTE E CULTURA</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>•TELEFONI, FAX, FIBRE OTTICHE</li><li>•STAMPA, RADIO, TELEVISIONE</li><li>•CREDITO, SERVIZI FINANZIARI</li><li>•ALTA VELOCITA', AEREI, METRO</li><li>•POLICLINICI, COMUNITA' TERAPEUTICHE</li><li>•PUBBLICITA', PROPAGANDA</li><li>•COSMESI, ABBIGLIAMENTO FIRMATO</li><li>•DISCOTECHES, PARCHI DI DIVERTIMENTO</li><li>•RISTORANTI, FAST FOOD, CATERING</li><li>•VIAGGI, ALBERGHI, GUIDE TURISTICHE</li><li>•SPORT, COLLEZIONISMO, HOBBY</li><li>•MUSEI, TEATRI, CINEMA, LIBRI, DISCHI</li></ul>

# La produzione e il consumo sono i due momenti fondamentali dell'attività economica.

Nei primordi l'attività economica si svolgeva in maniera compiuta nella famiglia



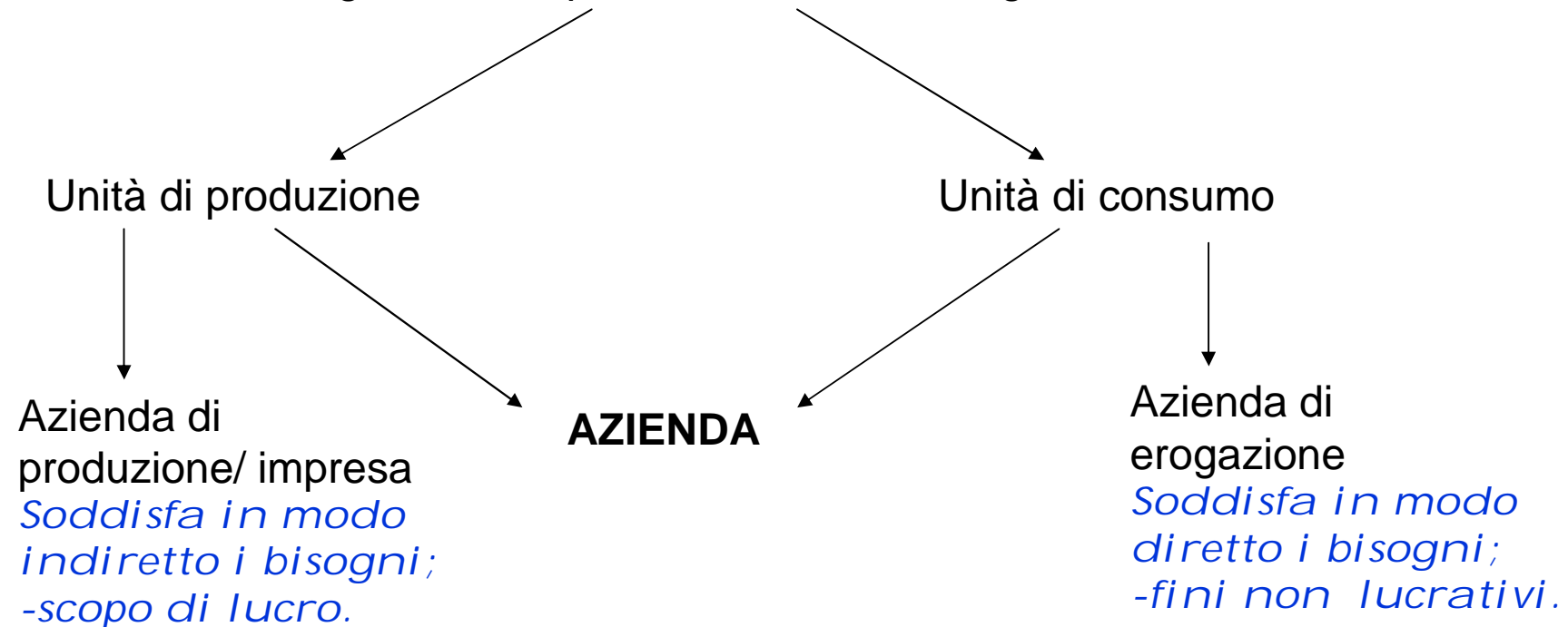
Crescere dei bisogni-divisione del lavoro-sviluppo degli scambi-moneta



La distinzione non è sempre così netta



Possiamo distinguere due tipi di unità in cui si svolge l'attività economica





## Le tipologie aziendali

Le aziende di produzione originaria:  
*acquisizione di beni presenti in natura.*

Aziende minerarie ed estrattive

Aziende agrarie

settore primario

Le aziende di produzione derivata:

• aziende industriali o manifatturiere: beni

settore secondario

• aziende commerciali o mercantili comprano beni

consumo

ulteriori trasformazioni

altre aziende

consumatori finali

• aziende di servizi: prodotto immateriale

(aziende di trasporti, aziende di assistenza tecnica, aziende telefoniche);

• aziende finanziarie: nel sistema economico moderno fondato sulla moneta e sul credito facilitano il movimento finanziario tra le aziende e le relazioni tra aziende di consumo e aziende di produzione (aziende bancarie, aziende assicuratrici).

**Aziende mercantili**

**Aziende di servizi**

**Aziende finanziarie**

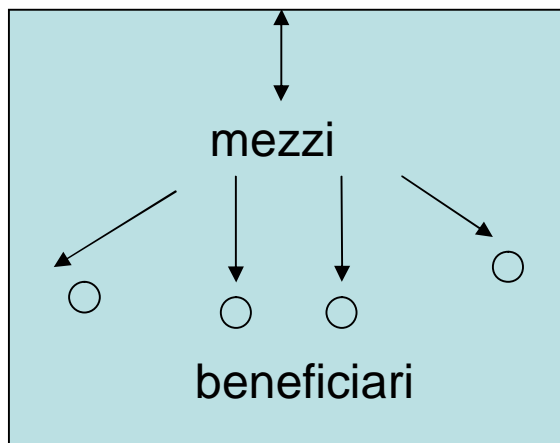
settore terziario

## Tipologie aziendali (segue)

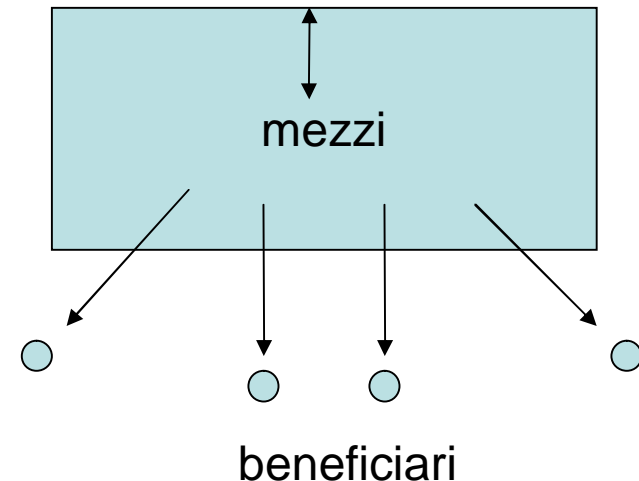
Aziende di erogazione :

- aziende di consumo → bisogni delle persone del sistema aziendale.  
Es. famiglia, associazioni (culturali, sportive, politiche), Stato, Regioni, Province, Comuni (aziende erogatrici pubbliche, cosiddetto secondo settore);
- aziende di erogazione in senso stretto → bisogni di soggetti esterni al sistema aziendale.  
Es. fondazioni, istituti di ricerca, organizzazioni di volontariato, enti di beneficenza (aziende non profit, cosiddetto terzo settore).

Aziende di consumo



Azienda di erogazione in senso stretto.



## Le aziende non profit

### Caratteri delle aziende non profit:

- **natura privata;**
- **finalità sociali;**
- **divieto di distribuire l'utile.**



- Teoria del fallimento del contratto (Hansmann).

# Teoria del fallimento dello Stato di Burton Weisbrod

Il livello del bene pubblico erogato dallo Stato corrisponderà al livello delle preferenze espresse dell'elettore mediano.

↓  
quindi

Vi saranno cittadini le cui preferenze resteranno insoddisfatte soprattutto in società eterogenee dal punto di vista etnico, religioso, culturale. L'azienda non profit nasce per soddisfare le necessità di questi cittadini.

# Teoria del fallimento del mercato di Henry Hansmann

## L'asimmetria informativa e il fallimento del mercato

↓  
è una condizione in cui un'informazione non è condivisa integralmente  
fra gli individui facenti parte del processo economico

In alcuni casi le *imprese for-profit* operanti sul mercato potrebbero  
essere interlocutori non affidabili per i potenziali consumatori

↘  
causa

↓  
**asimmetria informativa** tra consumatori e fornitori riguardo a  
qualità e/o quantità del bene privato oggetto della transazione

# Asimmetria informativa

come possiamo essere certi che la qualità di una prestazione medica sia adeguata al prezzo corrisposto?

L'impresa for-profit, volta alla *massimizzazione del profitto*, potrebbe cercare di trarre beneficio dalla situazione di asimmetria informativa.

L'azienda non profit, non perseguendo finalità lucrativa, non ha interesse ad utilizzare a proprio vantaggio l'asimmetria informativa.

## Le aziende non profit (segue)

Possono assumere forme giuridiche differenti:

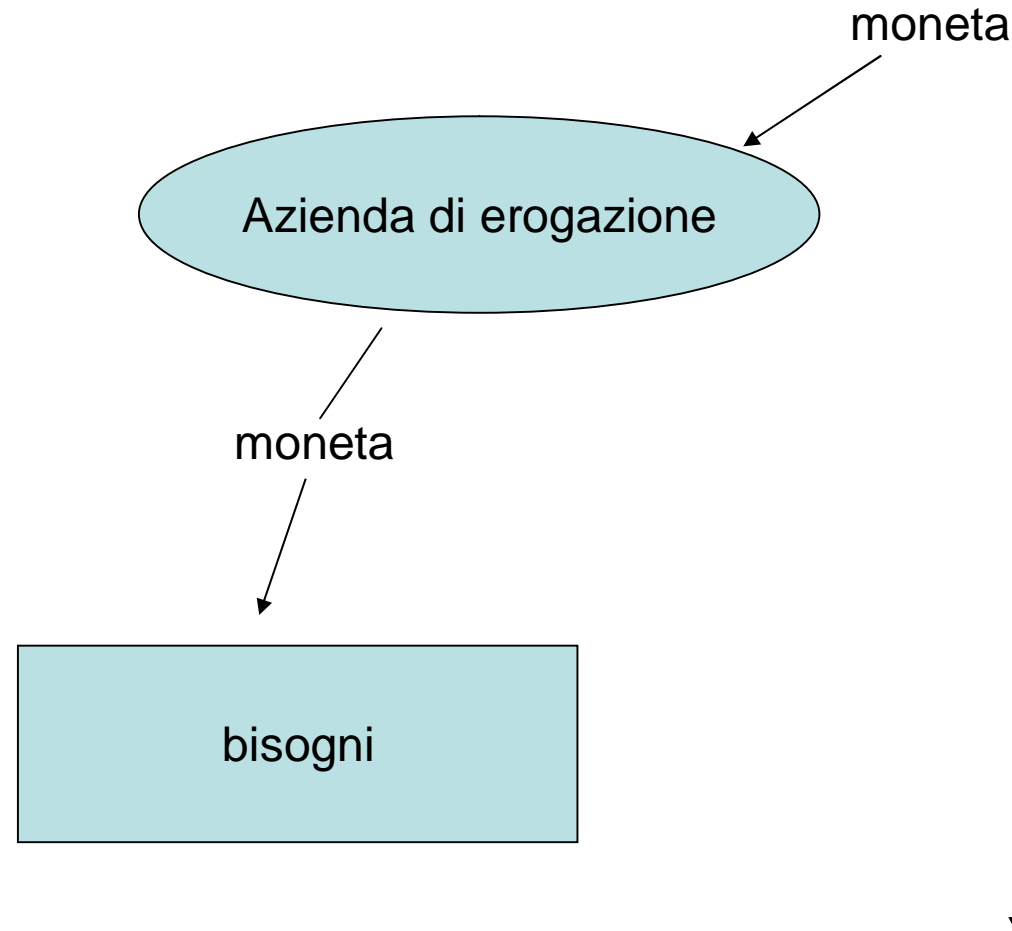
- associazioni, fondazioni;
- fondazioni e associazioni bancarie;
- organizzazioni di volontariato;
- cooperative sociali,
- associazioni sportive;
- enti ecclesiastici cattolici;
- organizzazioni non governative;
- imprese sociali;
- .....

### ONLUS (organizzazioni non lucrative di utilità sociale –D.Lgs. 460/97)

Le ONLUS sono strutture derivanti da norme di carattere fiscale.

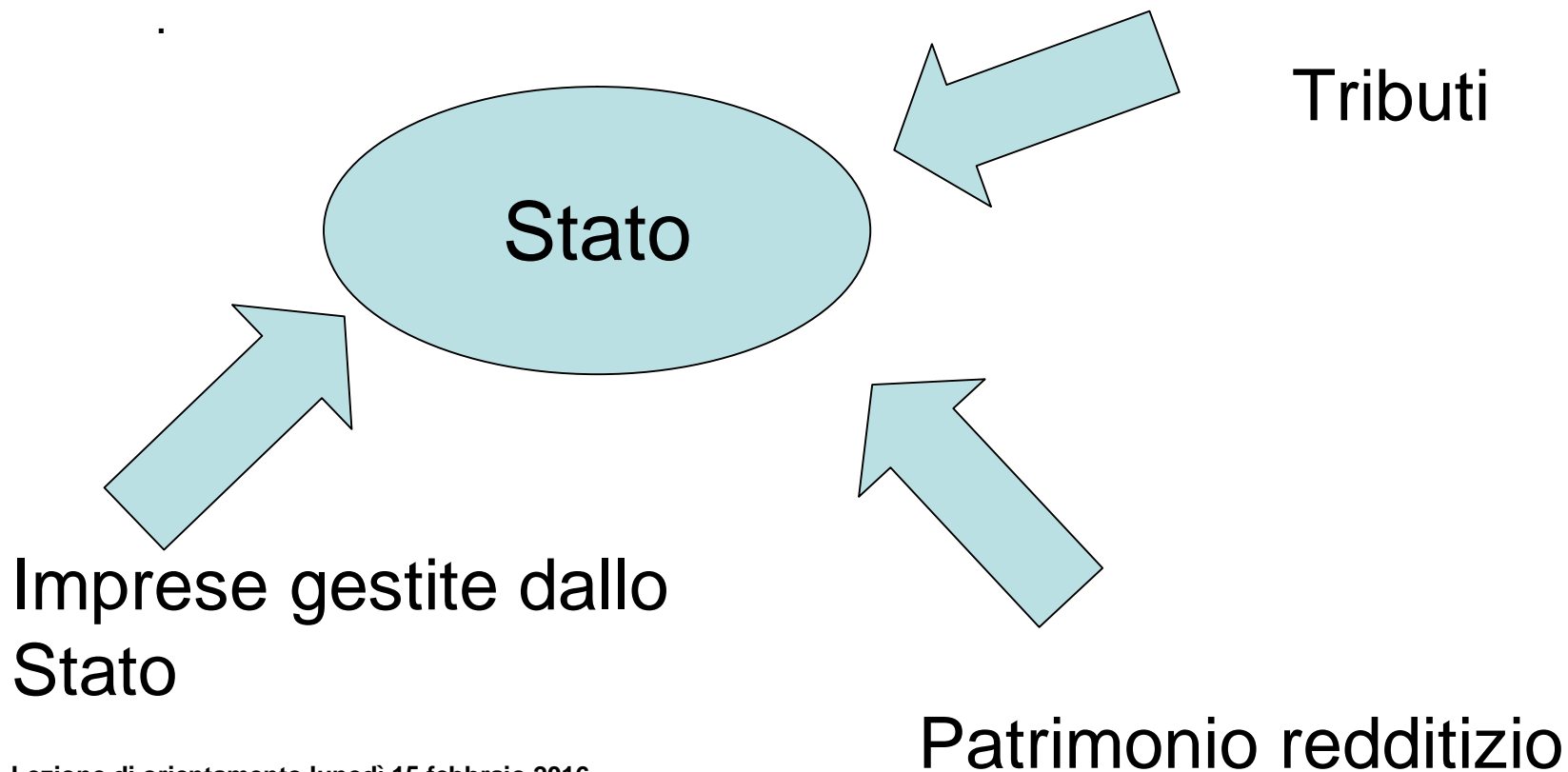
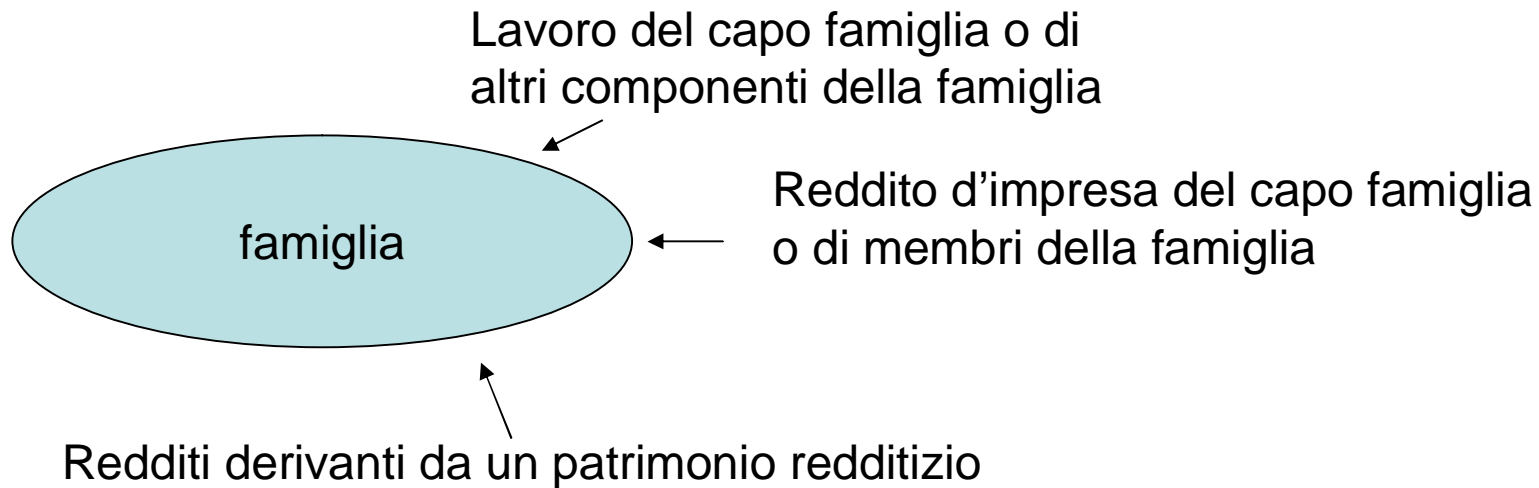
Regime tributario di favore in materia di imposte per quelle anp che svolgano attività individuate dall'art.10 (assistenza sociale, sanitaria, beneficenza, istruzione, formazione, tutela, promozione e valorizzazione delle cose d'interesse artistico e storico, ecc.) con finalità di solidarietà sociale.

L'azienda di erogazione nasce dalla scissione dell'antica unità produttrice-consumatrice; ha dovuto cercare fuori dal proprio ambito i mezzi necessari per soddisfare il suo programma di bisogni.



Quali sono le fonti da cui il mezzo monetario affluisce?





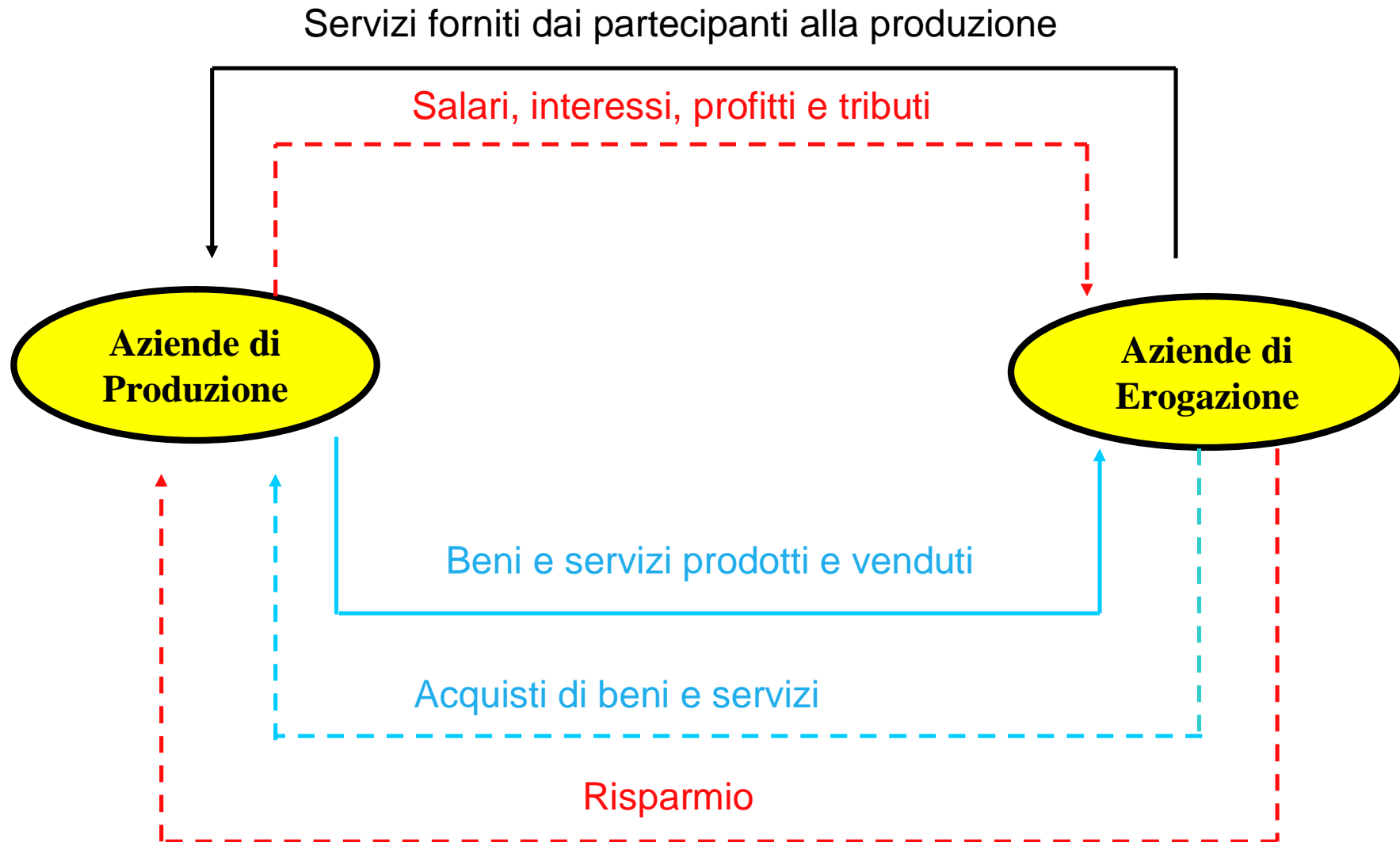
Le aziende di produzione e di erogazione non esauriscono la casistica in base al fine perseguito.



Aziende composte  
Gestione non lucrativa + gestione lucrativa

Es. aziende detenute da Enti pubblici territoriali, famiglie quando svolgano attività d'impresa.

I mezzi monetari hanno radice nell'attività produttiva, non può esserci consumo senza produzione.



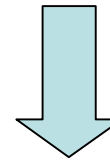
- flussi di beni e servizi
- - - flussi monetari e creditizi

## Definizione di azienda secondo Zappa

L'azienda è stata definita da Zappa un "istituto economico duraturo":

- un istituto —————> un complesso organizzato di beni e persone dotato di proprie regole, di una propria autonomia, di proprie finalità (famiglie, partiti politici, congregazioni religiose, imprese, Stato, Comuni, ecc.)
  
- un istituto economico —————> l'attività svolta si caratterizza per un impiego razionale dei beni economici (principio del minimo mezzo) al fine del soddisfacimento dei bisogni.
  
- un istituto economico duraturo —————> condizioni di vita e di funzionamento tali da durare nel tempo in un ambiente mutevole.

Ogni azienda appare come un **sistema di forze**



Cos'è un sistema?

È un insieme di elementi coordinati e finalizzati al raggiungimento di uno o più scopi.  
Il sistema produce valori superiori alla somma dei singoli elementi che ne fanno parte.

azienda →  $S = f(P, M, O)$

**P** = persone

**M** = mezzi (beni economici)

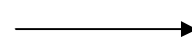
**O** = organizzazione (componente immateriale).

**PERSONE:** componente più importante del sistema aziendale. Avvio, impulso, carattere dinamico



**MEZZI** → utilità strumentali per il raggiungimento del fine aziendale (beni materiali o immateriali).

- Sono legati da un vincolo di complementarità (simultaneo impiego).
- Modalità di acquisizione: dotazione finanziaria del soggetto aziendale, contrazione di prestiti.
- Misure quantitative diverse



comune misura



Utilità economica o valore espresso dalla moneta

La misura monetaria complessiva dei mezzi **patrimonio lordo o attivo.**

**A= attivo**

**P= passivo**

**N= patrimonio netto**

$$A = P + N$$

$$A - P = N$$

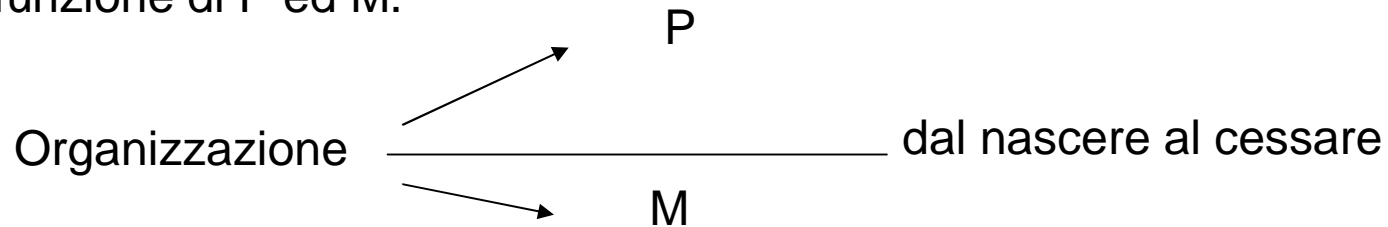
$$\text{Se } P = 0 \rightarrow A = N$$

**In aziende in disfunzione**  $A = P$  i mezzi del *soggetto aziendale* sono andati distrutti.

$A + D = P$  anche una parte dei mezzi forniti da *terzi* è andata distrutta, i mezzi presenti nell'azienda non sono sufficienti a coprire i debiti.

**D = Deficit patrimoniale**

**L'organizzazione** è il vincolo che avvinca le altre due componenti del sistema. Il grado di funzionalità ed efficienza del sistema dipende direttamente da O pur essendo funzione di P ed M.



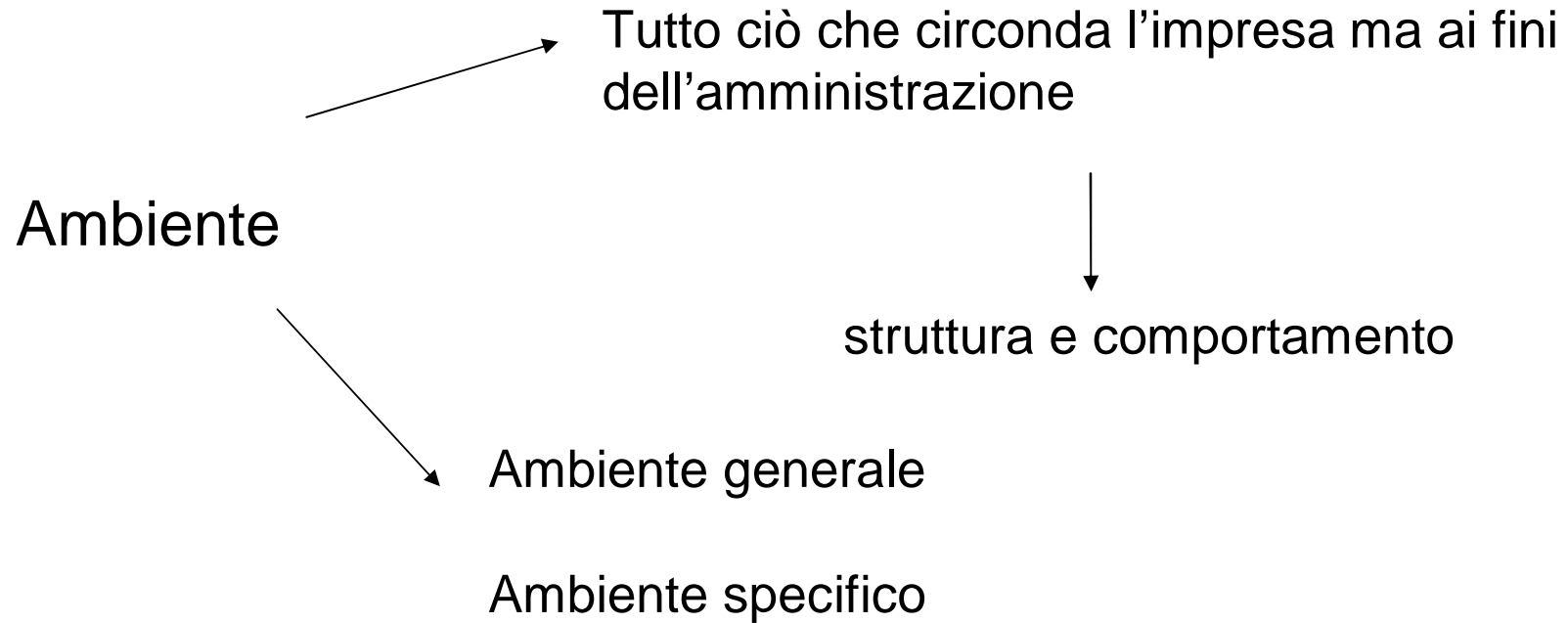
Si comincia ad organizzare prima ancora che nasca l'azienda (problemi preliminari costituzione, vie più convenienti costituzione).

Si determinano i volumi di P ed M necessari all'attuazione della produzione o del consumo.

Si determina la struttura legale, i legami con l'ambiente, un piano di rilevazioni amministrative

STRUTTURA

## L'impresa e il suo ambiente





**L'ambiente fisico- naturale**

fattori naturali + fattori sviluppati dall'uomo.

Es. clima → Imprese di riscaldamento e condizionamento

**L'ambiente culturale**

E' il contesto entro cui si svolgono le manifestazioni proprie della vita di una comunità.

Es. tasso di scolarizzazione → Imprese editoriali

**L'ambiente tecnologico** è dato dalle conoscenze tecniche di una collettività.

Es. elevata conoscenza tecnologica → Imprese che cedono la tecnologia

**L'ambiente sociale** è costituito dalla struttura della società, dalla sua divisione in gruppi, dalla mobilità sociale.

Es. presenza di gruppi di single → Sviluppo imprese prodotti mirati

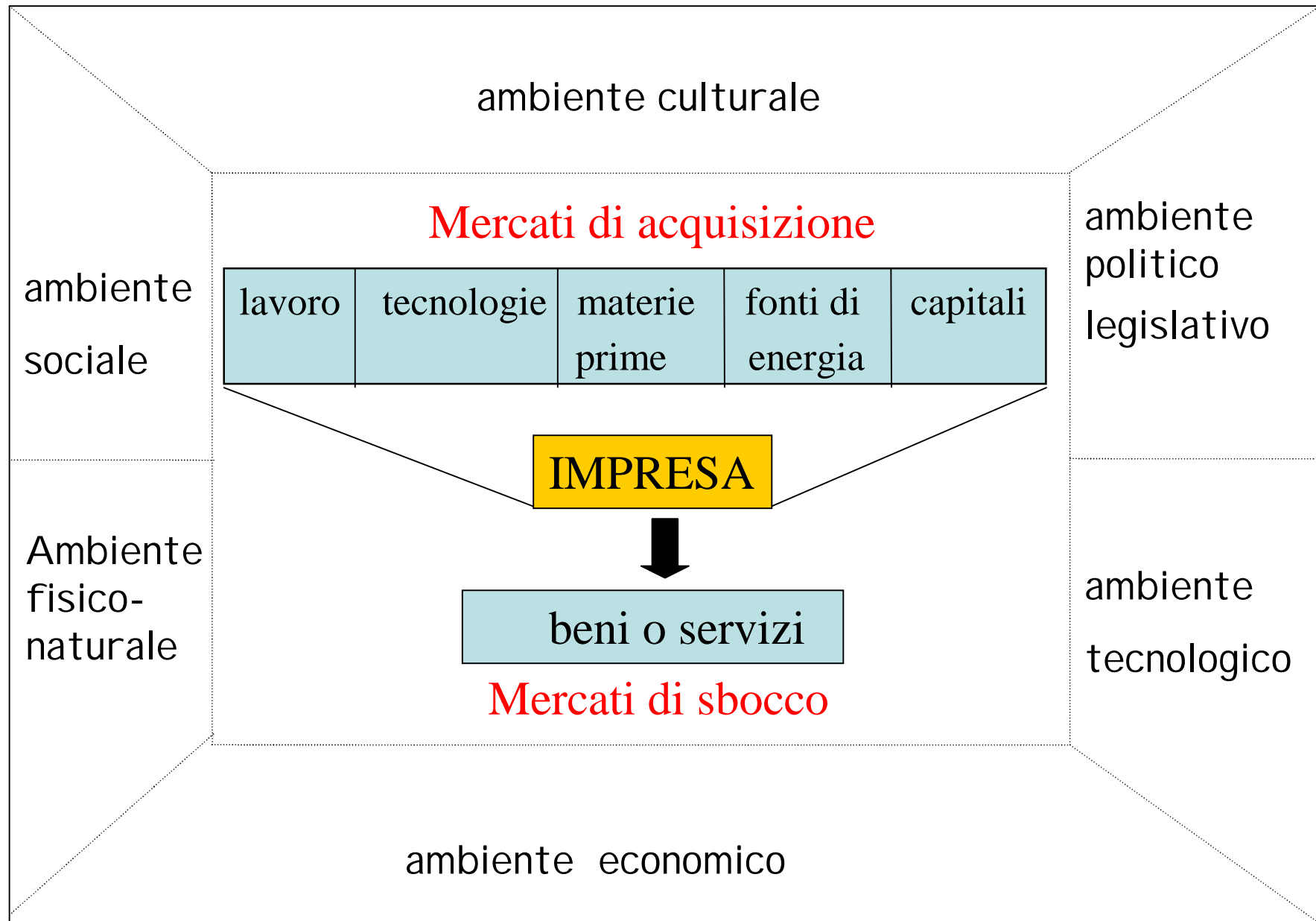
**L'ambiente politico/legislativo:** regime politico e ordinamento giuridico legislativo di un paese.

Es. legislazione a difesa dell'ambiente → Imprese produttrici di impianti di depurazione

**L'ambiente economico:** organizzazione generale dell'attività economica e le forme di intervento dello stato in economia.

Es. elevato reddito nazionale e pro-capite → Imprese che producono prodotti con un alto livello qualità-prezzo. 25

# Il sistema impresa ed il suo ambiente



# Le aggregazioni aziendali

Perché nascono le aggregazioni?

La formazione degli aggregati

FINALITA' ESTERNA

Controllo e dominio di  
un mercato più vasto

(cartelli)

FINALITA' INTERNA

razionalizzare l'ordinamento e la  
gestione dell'impresa

(gruppi)

Radice economica comune

Conservare o migliorare le condizioni  
di equilibrio

Aggregazioni :

-informali

-formali

assenza di accordi con valenza giuridica

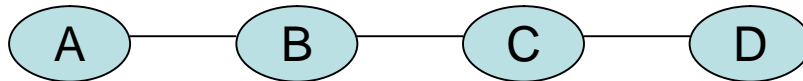
contratto che definisce i contenuti  
dell'accordo, estensione e durata

## Le aggregazioni aziendali

Le cause aziendali → aggruppamenti → integrazione aziendale

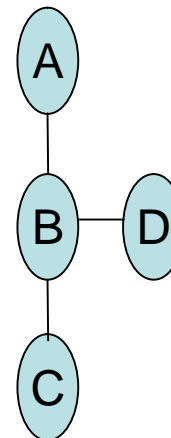
### **Integrazione orizzontale**

Integrazione tra imprese la cui attività produttiva è simile: si trovano sullo stesso piano del ciclo produttivo.  
Obiettivo: rafforzare il peso dell'azienda nei mercati di collocamento dei prodotti o servizi.  
es. aziende commerciali.



### **Integrazione verticale**

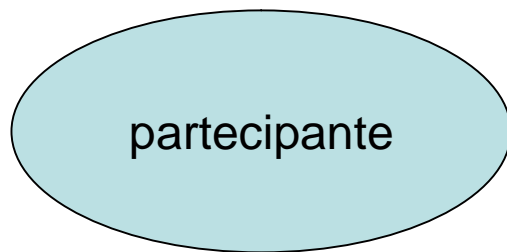
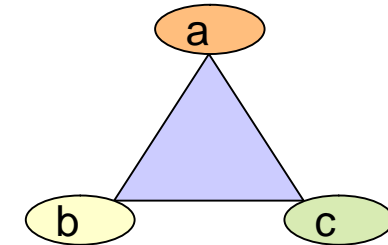
Integrazione tra imprese che si trovano su piani diversi del ciclo produttivo.  
Es. aziende settore vitivinicolo



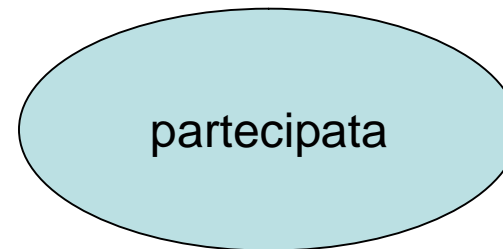
# Le aggregazioni formali: i gruppi aziendali

## Elementi caratterizzanti un gruppo

- ❖ Pluralità di imprese con autonomia giuridica
- ❖ Unicità del soggetto economico → unico disegno imprenditoriale
- ❖ Struttura societaria delle imprese
- ❖ Legame finanziario attraverso il possesso diretto o indiretto di tutto o parte del capitale da parte della capogruppo. → partecipazione tramite quote o azioni



↓  
Detiene le quote



↓  
Società il cui capitale di rischio è detenuto dalla partecipante