

**Verifica degli equilibri del bilancio 2008 di competenza
Il bilancio suddiviso nelle componenti**

Il bilancio, suddiviso nelle quattro componenti principali, riclassifica le entrate e le uscite in mezzi destinati al funzionamento del comune, negli interventi in conto capitale, nei movimenti di fondi e nelle operazioni effettuate per conto di soggetti terzi. L'insieme di questi aggregati, e con esso l'intero bilancio, deve comunque risultare in equilibrio finanziario (entrate = uscite).

La verifica degli equilibri di bilancio non si limita a constatare la presenza di una situazione di equilibrio attuale ma si rivolge in una direzione ben più vasta, e cioè l'intero arco dell'esercizio; l'obiettivo, infatti, è quello di scongiurare una crisi finanziaria nell'intero arco della gestione annuale. Il comune si trova in un equilibrio finanziario "stabile" solo quando le previsioni di entrata e di spesa, proiettate fino alla fine dell'esercizio, continuano a pareggiare. Quello che conta è la copertura del fabbisogno di risorse complessivo (proiezione al 31-12) e non solo quella riconducibile alla parte di esercizio già trascorsa (stanziamento attuale).

Venendo al significato dei termini utilizzati, per "Proiezione al 31-12" delle entrate si intende il valore stimato delle singole risorse ottenuto valutando l'andamento dei dati finanziari e considerando, inoltre, ogni altra informazione disponibile di natura extra-contabile. La proiezione al 31-12 è quindi la risposta alla domanda *"..se non si operano ulteriori scelte discrezionali (attivazione di nuovi procedimenti di accertamento di entrata, aumento del carico tariffario, ecc.) la posta considerata riporterà a fine anno un valore stimato in .."*.

Allo stesso modo, per "Proiezione al 31-12" delle uscite si intende il valore stimato delle singole spese ottenuto valutando l'andamento dei dati finanziari e considerando, inoltre, ogni altra informazione disponibile di natura extra-contabile. In questo secondo caso, la proiezione al 31-12 è la risposta alla domanda *"..se non si operano ulteriori scelte discrezionali (contrazione di spese già previste, rinvio di interventi programmati, ecc.) la posta presa in considerazione riporterà a fine esercizio un valore stimato in .."*.

Partendo da queste precisazioni, la tabella indica il fabbisogno totale di mezzi stimato al 31-12 e suddiviso in risorse correnti, investimenti, movimento di fondi e servizi per conto di terzi. Se il valore complessivo (risultato) assume segno negativo (disavanzo tendenziale di gestione), il comune dovrà attivare il riequilibrio della gestione per la presenza di uno squilibrio nella competenza. In quest'ultima circostanza, infatti, le spese necessarie alla chiusura dell'esercizio non sono ancora fronteggiate da un volume adeguato di risorse di entrata.

RIEPILOGO BILANCI DI COMPETENZA 2008	Proiezioni al 31-12		Risultato (+/-)
	Entrate (+)	Uscite (-)	
Corrente	140.533.807,00	140.533.807,00	0,00
Investimenti	91.206.998,00	91.206.998,00	0,00
Movimento di fondi	14.000.000,00	14.000.000,00	0,00
Servizi per conto terzi	19.965.000,00	19.965.000,00	0,00
Totale	265.705.805,00	265.705.805,00	0,00

**Verifica degli equilibri del bilancio 2008 di competenza
Gli equilibri nel bilancio corrente**

Il quadro mostra le risorse destinate al funzionamento dell'ente. Le tre colonne indicano, rispettivamente, la situazione odierna del bilancio di previsione limitata alla sola gestione della competenza (stanziamento attuale), le previsioni aggiornate alla fine dell'esercizio (proiezione al 31-12) e, infine, lo scostamento tra questi due valori.

Osservando l'ultima riga del prospetto (Risultato bilancio corrente), l'eventuale presenza di un saldo negativo indica che il bilancio di parte corrente (entrate e spese di funzionamento) non è ancora in equilibrio ed è necessario, pertanto, adottare una successiva operazione di riequilibrio della gestione. In condizioni normali, invece, il saldo in questione sarà sempre in pareggio (Risultato = 0) e indicherà che, allo stato attuale dei fatti, il finanziamento delle spese con le entrate è adeguato.

COMPOSIZIONE DEL BILANCIO CORRENTE 2008		Competenza		Scostamento
Entrate		Stanz. attuali	Proiez. al 31-12	
Tributi (Tit.1)	(+)	68.209.000,00	61.957.000,00	-6.252.000,00
Trasferimenti dallo Stato, Regione ed enti (Tit.2)	(+)	26.069.354,00	32.321.354,00	6.252.000,00
Entrate extratributarie (Tit.3)	(+)	32.555.453,00	32.555.453,00	0,00
Risorse correnti		126.833.807,00	126.833.807,00	0,00
Entrate correnti specifiche che finanziano investimenti (da Tit.1-2-3/E)	(-)	0,00	0,00	0,00
Entrate correnti generiche che finanziano investimenti (da Tit.1-2-3/E)	(-)	0,00	0,00	0,00
Risparmio corrente		0,00	0,00	0,00
Avanzo applicato a bilancio corrente	(+)	0,00	0,00	0,00
Entrate C/capitale che finanziano spese correnti (da Tit.4/E)	(+)	13.700.000,00	13.700.000,00	0,00
Entrate Accensione di prestiti che finanziano spese correnti (da Tit.5/E)	(+)	0,00	0,00	0,00
Risorse straordinarie		13.700.000,00	13.700.000,00	0,00
Totale entrate		140.533.807,00	140.533.807,00	0,00
Uscite		Stanz. attuali	Proiez. al 31-12	
Rimborso di prestiti (Tit.3)	(+)	39.042.875,00	12.042.875,00	-27.000.000,00
Anticipazioni di cassa	(-)	27.000.000,00	0,00	-27.000.000,00
Rimborso di finanziamenti a breve termine	(-)	0,00	0,00	0,00
Rimborso di prestiti effettivo	(+)	12.042.875,00	12.042.875,00	0,00
Spese correnti (Tit.1)	(+)	128.490.932,00	128.490.932,00	0,00
Uscite ordinarie		140.533.807,00	140.533.807,00	0,00
Disavanzo applicato al bilancio		0,00	0,00	0,00
Uscite straordinarie		0,00	0,00	0,00
Totale uscite		140.533.807,00	140.533.807,00	0,00
Risultato		Stanz. attuali	Proiez. al 31-12	
Totale entrate	(+)	140.533.807,00	140.533.807,00	0,00
Totale uscite	(-)	140.533.807,00	140.533.807,00	0,00
Risultato bilancio corrente: Avanzo (+) o Disavanzo (-)		0,00	0,00	

**Verifica degli equilibri del bilancio 2008 di competenza
Gli equilibri nel bilancio investimenti**

Il bilancio degli investimenti mostra le risorse destinate a coprire le spese in conto capitale. Le tre colonne indicano, rispettivamente, la situazione odierna del bilancio di previsione limitata alla sola gestione della competenza (stanziamento attuale), le previsioni aggiornate alla fine dell'esercizio (proiezione al 31-12) e, infine, lo scostamento tra questi due valori.

Osservando l'ultima riga del prospetto (Risultato bilancio investimenti), l'eventuale presenza di un saldo negativo indica che il bilancio degli investimenti (entrate e spese in C/capitale) non è ancora in equilibrio ed è necessario, pertanto, adottare una successiva operazione di riequilibrio della gestione. In condizioni normali, invece, il saldo in questione sarà sempre in pareggio (Risultato = 0) e indicherà che, allo stato attuale dei fatti, il finanziamento delle spese con le entrate è adeguato.

COMPOSIZIONE DEL BILANCIO INVESTIMENTI 2008		Competenza		Scostamento
Entrate		Stanz. attuali	Proiez. al 31-12	
Alienazione beni, trasferimento capitali (Tit.4)	(+)	92.716.998,00	92.716.998,00	0,00
Entrate C/capitale che finanziano spese correnti (da Tit.4/E)	(-)	13.700.000,00	13.700.000,00	0,00
Riscossione di crediti	(-)	14.000.000,00	14.000.000,00	0,00
Alienazione beni e trasferimento capitali investiti		65.016.998,00	65.016.998,00	0,00
Entrate correnti specifiche che finanziano investimenti (da Tit.1-2-3/E)	(+)	0,00	0,00	0,00
Entrate correnti generiche che finanziano investimenti (da Tit.1-2-3/E)	(+)	0,00	0,00	0,00
Risparmio corrente reinvestito				
Avanzo applicato a bilancio investimenti	(+)	0,00	0,00	0,00
Risparmio complessivo reinvestito		0,00	0,00	0,00
Accensione di prestiti (Tit.5)	(+)	53.190.000,00	26.190.000,00	-27.000.000,00
Entrate Accensione di prestiti che finanziano spese correnti (da Tit.5/E)	(-)	0,00	0,00	0,00
Anticipazioni di cassa	(-)	27.000.000,00	0,00	-27.000.000,00
Finanziamenti a breve termine	(-)	0,00	0,00	0,00
Accensione di prestiti per investimenti		26.190.000,00	26.190.000,00	0,00
Totale entrate		91.206.998,00	91.206.998,00	0,00
Uscite		Stanz. attuali	Proiez. al 31-12	
In conto capitale (Tit.2)	(+)	105.206.998,00	105.206.998,00	0,00
Concessione di crediti	(-)	14.000.000,00	14.000.000,00	0,00
Totale uscite		91.206.998,00	91.206.998,00	0,00
Risultato		Stanz. attuali	Proiez. al 31-12	
Totale entrate	(+)	91.206.998,00	91.206.998,00	0,00
Totale uscite	(-)	91.206.998,00	91.206.998,00	0,00
Risultato bilancio investimenti: Avanzo (+) o Disavanzo (-)		0,00	0,00	

Verifica degli equilibri del bilancio 2008 di competenza
Gli equilibri nei movimenti di fondi

Il bilancio di competenza non è costituito solo da operazioni che incidono in modo concreto nell'acquisizione di beni e servizi necessari al funzionamento del comune (bilancio corrente) o di beni ad uso durevole (bilancio investimenti). Si producono abitualmente anche movimenti di pura natura finanziaria, come le concessioni ed il rimborso di crediti, unitamente alle anticipazioni di cassa.

Queste operazioni, pur essendo registrate nella contabilità finanziaria, non comportano veri movimenti di risorse e tendono a rendere poco agevole l'interpretazione del bilancio. Per questo motivo, detti importi sono separati dalle altre poste del bilancio corrente e di quello degli investimenti, per essere così raggruppati in modo distinto.

Il successivo quadro contiene il bilancio dei movimenti di fondi, che di norma, riporta un pareggio tra gli stanziamenti di entrata e di uscita. In questo specifico caso - diversamente dalla proiezione al 31-12 del bilancio corrente o di quello investimenti e per effetto della minore importanza di questo aggregato rispetto ai precedenti - l'eventuale scostamento tra il valore tendenziale (proiezione al 31-12) e quello odierno (stanziamento attuale) rilevato nella terza colonna non sarà molto significativo.

Tutti i dati riportati nel prospetto, e pertanto sia quelli della colonna "Stanz.attuali" che quelli della colonna "Proiez. al 31-12", si riferiscono sempre alla sola gestione della competenza.

COMPOSIZIONE DEL BILANCIO MOVIMENTO DI FONDI 2008		Competenza		Scostamento
Entrate		Stanz. attuali	Proiez. al 31-12	
Riscossione di crediti (dal Tit.4)	(+)	14.000.000,00	14.000.000,00	0,00
Anticipazioni di cassa (dal Tit.5)	(+)	27.000.000,00	0,00	-27.000.000,00
Finanziamenti a breve termine (dal Tit.5)	(+)	0,00	0,00	0,00
Totale entrate		41.000.000,00	14.000.000,00	-27.000.000,00
Uscite		Stanz. attuali	Proiez. al 31-12	
Concessione di crediti (dal Tit.2)	(+)	14.000.000,00	14.000.000,00	0,00
Rimborso di anticipazioni di cassa (dal Tit.3)	(+)	27.000.000,00	0,00	-27.000.000,00
Rimborso di finanziamenti a breve termine (dal Tit.3)	(+)	0,00	0,00	0,00
Totale uscite		41.000.000,00	14.000.000,00	-27.000.000,00
Risultato		Stanz. attuali	Proiez. al 31-12	
Totale entrate	(+)	41.000.000,00	14.000.000,00	-27.000.000,00
Totale uscite	(-)	41.000.000,00	14.000.000,00	-27.000.000,00
Risultato bilancio movimento di fondi: Avanzo (+) o Disavanzo (-)		0,00	0,00	

Verifica degli equilibri del bilancio 2008 di competenza
Gli equilibri nei servizi per conto di terzi

Gli ultimi movimenti che interessano il bilancio di competenza sono i servizi per conto di terzi, già chiamati nella precedente struttura contabile "Partite di giro". Queste operazioni, al pari dei movimenti di fondi, non producono alcun effetto sull'attività economica del comune. Si tratta, infatti, di operazioni di origine prettamente finanziaria che sono effettuate per conto di soggetti esterni all'ente.

Sono tipiche, nella gestione degli stipendi, le operazioni attuate dal comune in qualità di "sostituto d'imposta". In tale circostanza, le ritenute fiscali e contributive vengono registrate in contabilità al momento dell'erogazione dello stipendio (trattenuta individuale per conto dello Stato) per poi uscire (versamento cumulativo) con l'emissione del mandato a favore dell'erario. Si tratta, pertanto, di partite che di regola si pareggiano sempre.

Il prospetto riporta il bilancio dei servizi per conto di terzi che indica, in una situazione normale, un perfetto equilibrio tra le previsioni di entrata e di uscita (stanziamenti di competenza). Anche in questo caso, analogamente a quanto descritto in precedenza per i movimenti di fondi, l'eventuale scostamento tra la proiezione finale e la previsione attuale è privo di particolare significatività.

Tutti i dati riportati nel prospetto, e pertanto sia quelli della colonna "Stanz.attuali" che quelli della colonna "Proiez. al 31-12", si riferiscono sempre alla sola gestione della competenza.

COMPOSIZIONE DEL BILANCIO SERVIZI C/TERZI 2008		Competenza		Scostamento
Entrate		Stanz. attuali	Proiez. al 31-12	
Servizi per conto di terzi (Tit.6)	(+)	19.965.000,00	19.965.000,00	0,00
Totale entrate		19.965.000,00	19.965.000,00	0,00
Uscite		Stanz. attuali	Proiez. al 31-12	
Servizi per conto di terzi (Tit.4)	(+)	19.965.000,00	19.965.000,00	0,00
Totale uscite		19.965.000,00	19.965.000,00	0,00
Risultato		Stanz. attuali	Proiez. al 31-12	
Totale entrate	(+)	19.965.000,00	19.965.000,00	0,00
Totale uscite	(-)	19.965.000,00	19.965.000,00	0,00
Risultato bilancio servizi per conto di terzi: Avanzo (+) o Disavanzo (-)		0,00	0,00	