

# MANAGEMENT PUBBLICO

## Analisi degli equilibri finanziari

**Luigi Lepore**

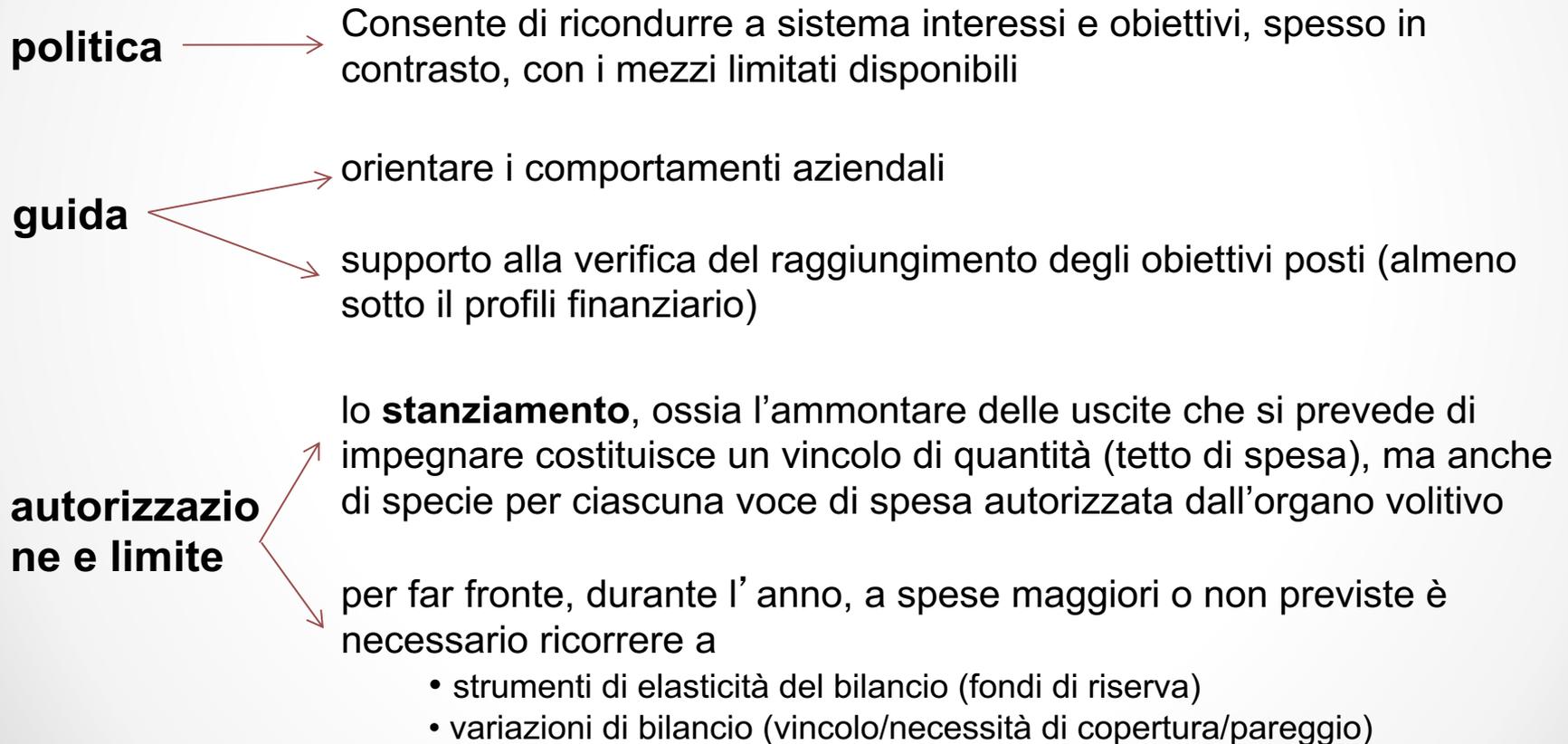
Professore Ordinario di Ragioneria delle Amministrazioni Pubbliche

Università degli Studi di Napoli Parthenope

[luigi.lepore@uniparthenope.it](mailto:luigi.lepore@uniparthenope.it)



# Funzioni del bilancio

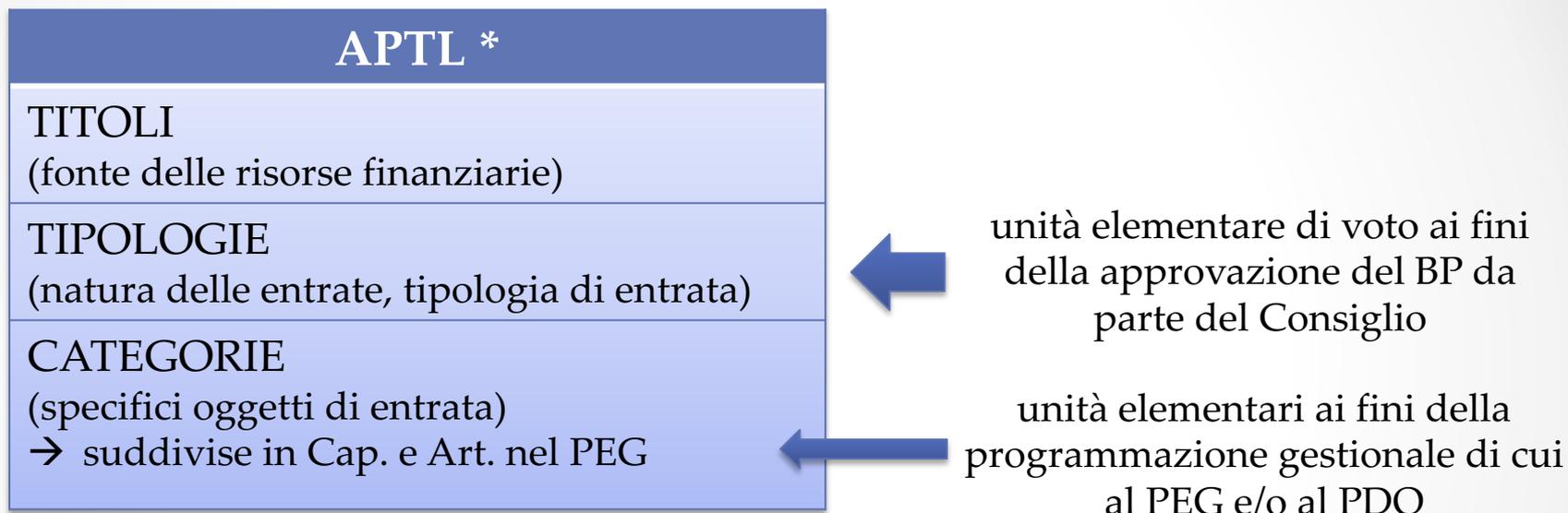


# Struttura del bilancio: entrate e spese

Entrate		Uscite	
TITOLI		TITOLI	
1	<i>Entrate Correnti di Natura Tributaria, Contributiva e Perequativa</i>	1	Spese Correnti
2	<i>Trasferimenti Correnti</i>		
3	<i>Entrate Extratributarie</i>		
4	<i>Entrate in Conto Capitale</i>	2	Spese in Conto Capitale
5	<i>Entrate da Riduzione di Attività Finanziarie</i>	3	Spese per Incremento Attività Finanziarie
6	<i>Accensione Prestiti</i>	4	Rimborso Prestiti
7	<i>Anticipazioni da Istituto Tesoriere/Cassiere</i>	5	Chiusura Anticipazioni Ricevute da Istituto Tesoriere/Cassiere
9	<i>Entrate per Conto Terzi e Partite di Giro</i>	7	Uscite per Conto Terzi e Partite di Giro

saldo non negativo, in termini di competenza e di cassa

# Struttura del bilancio: entrate



## Allegato 13/2 al D.Lgs 118/2011 (previsto dell'art. 15, comma 2) ELENCO DEI TITOLI, TIPOLOGIE E CATEGORIE DI ENTRATA DEGLI ENTI LOCALI

(\* con aggiornamenti disposti dal decreto ministeriale del 30 marzo 2016)

Il prospetto descritto di seguito riguarda l'elenco delle entrate di bilancio per titoli, tipologie e categorie con riferimento agli "ENTI LOCALI" nel quale sono stati appunto elencati i codici riportati per titoli (le prime due cifre), tipologie (la terza, la quarta e la quinta cifra) e categorie (le ultime due cifre) nonché la corrispondente denominazione

# Classificazione delle entrate degli schemi di bilancio finanziario

## ENTI LOCALI

### ELENCO DELLE ENTRATE DI BILANCIO PER TITOLI, TIPOLOGIE E CATEGORIE

TITOLO TIPOLOGIA CATEGORIA	DENOMINAZIONE
<i>TITOLO 1</i>	<i>ENTRATE CORRENTI DI NATURA TRIBUTARIA, CONTRIBUTIVA E PEREQUATIVA</i>
<b>1010100</b>	<b>Tipologia 101: Imposte tasse e proventi assimilati</b>
1010106	Imposta municipale propria
1010108	Imposta comunale sugli immobili (ICI)
1010116	Addizionale comunale IRPEF
1010139	Imposta sulle assicurazioni RC auto
1010140	Imposta di iscrizione al pubblico registro automobilistico (PRA)
1010141	Imposta di soggiorno
1010149	Tasse sulle concessioni comunali
1010150	Tassa di circolazione dei veicoli a motore (tassa automobilistica)
1010151	Tassa smaltimento rifiuti solidi urbani
1010152	Tassa occupazione spazi e aree pubbliche
1010153	Imposta comunale sulla pubblicità e diritto sulle pubbliche affissioni

titoli

tipologie

categorie

# Struttura del bilancio: spese

APTL *
MISSIONI (funzioni principali e obiettivi strategici)
PROGRAMMI (insiemi omogenei e coordinati di attività)
TITOLI (fonte delle risorse fin.)
Macro-aggregati (natura economica delle spese)
Capitoli/Articoli

← unità elementare di voto ai fini della approvazione del BP da parte del Consiglio

← rappresentano anche l'anello di congiunzione con il SEC, tramite la classificazione europea COFOG

← unità elementari ai fini della programmazione gestionale di cui al PEG e/o al PDO

**Allegato 14 al D.Lgs 118/2011 (previsto dall'articolo 14, comma 3-ter)**

## **ELENCO DELLE MISSIONI, PROGRAMMI, MACROAGGREGATI E TITOLI DI SPESA**

Il prospetto descritto di seguito riguarda l'elenco delle Missioni e dei Programmi ad esse riferiti con indicazione delle relative descrizioni nonché dei rispettivi

# ELENCO delle MISSIONI

<i>MISSIONE</i>	
1	<i>Servizi istituzionali, generali e di gestione</i>
2	<i>Giustizia</i>
3	<i>Ordine pubblico e sicurezza</i>
4	<i>Istruzione e diritto allo studio</i>
5	<i>Tutela e valorizzazione dei beni e delle attività culturali</i>
6	<i>Politiche giovanili, sport e tempo libero</i>
7	<i>Turismo</i>
8	<i>Assetto del territorio ed edilizia abitativa</i>
9	<i>Sviluppo sostenibile e tutela del territorio e dell'ambiente</i>
10	<i>Trasporti e diritto alla mobilità</i>
11	<i>Soccorso civile</i>
12	<i>Diritti sociali, politiche sociali e famiglia</i>
13	<i>Tutela della salute</i>
14	<i>Sviluppo economico e competitività</i>
15	<i>Politiche per il lavoro e la formazione professionale</i>
16	<i>Agricoltura, politiche agroalimentari e pesca</i>
17	<i>Energia e diversificazione delle fonti energetiche</i>
18	<i>Relazioni con le altre autonomie territoriali e locali</i>
19	<i>Relazioni internazionali</i>
20	<i>Fondi e accantonamenti</i>
50	<i>Debito pubblico</i>
60	<i>Anticipazioni finanziarie</i>
99	<i>Servizi per conto terzi</i>

## ELENCO delle MISSIONI e dei PROGRAMMI

<b>MISSIONE</b>		<b>01</b>	<b><i>Servizi istituzionali, generali e di gestione</i></b>
0101	Programma	01	Organi istituzionali
0102	Programma	02	Segreteria generale
0103	Programma	03	Gestione economica, finanziaria, programmazione, provveditorato
0104	Programma	04	Gestione delle entrate tributarie e servizi fiscali
0105	Programma	05	Gestione dei beni demaniali e patrimoniali
0106	Programma	06	Ufficio tecnico
0107	Programma	07	Elezioni e consultazioni popolari - Anagrafe e stato civile
0108	Programma	08	Statistica e sistemi informativi
0109	Programma	09	Assistenza tecnico-amministrativa agli enti locali
0110	Programma	10	Risorse umane
0111	Programma	11	Altri servizi generali
0112	Programma	12	Politica regionale unitaria per i servizi istituzionali, generali e di gestione <i>(solo per le Regioni)</i>
<b>MISSIONE</b>		<b>02</b>	<b><i>Giustizia</i></b>
0201	Programma	01	Uffici giudiziari
0202	Programma	02	Casa circondariale e altri servizi
0203	Programma	03	Politica regionale unitaria per la giustizia <i>(solo per le Regioni)</i>
<b>MISSIONE</b>		<b>03</b>	<b><i>Ordine pubblico e sicurezza</i></b>
0301	Programma	01	Polizia locale e amministrativa
0302	Programma	02	Sistema integrato di sicurezza urbana
0303	Programma	03	Politica regionale unitaria per la giustizia <i>(solo per le Regioni)</i>

<b>MISSIONE</b>		<b>04</b>	<b><i>Istruzione e diritto allo studio</i></b>
<b>0401</b>	Programma	<b>01</b>	Istruzione prescolastica
<b>0402</b>	Programma	<b>02</b>	<b>Altri ordini di istruzione non universitaria</b>
<b>0403</b>	Programma	<b>03</b>	Edilizia scolastica <i>(solo per le Regioni)</i>
<b>0404</b>	Programma	<b>04</b>	Istruzione universitaria
<b>0405</b>	Programma	<b>05</b>	Istruzione tecnica superiore
<b>0406</b>	Programma	<b>06</b>	Servizi ausiliari all'istruzione
<b>0407</b>	Programma	<b>07</b>	Diritto allo studio
<b>0408</b>	Programma	<b>08</b>	Politica regionale unitaria per l'istruzione e il diritto allo studio <i>(solo per le Regioni)</i>
<b>MISSIONE</b>		<b>05</b>	<b><i>Tutela e valorizzazione dei beni e delle attività culturali</i></b>
<b>0501</b>	Programma	<b>01</b>	Valorizzazione dei beni di interesse storico
<b>0502</b>	Programma	<b>02</b>	Attività culturali e interventi diversi nel settore culturale
<b>0503</b>	Programma	<b>03</b>	<b>Politica regionale unitaria per la tutela dei beni e delle attività culturali <i>(solo per le Regioni)</i></b>
<b>MISSIONE</b>		<b>06</b>	<b><i>Politiche giovanili, sport e tempo libero</i></b>
<b>0601</b>	Programma	<b>01</b>	Sport e tempo libero
<b>0602</b>	Programma	<b>02</b>	Giovani
<b>0603</b>	Programma	<b>03</b>	Politica regionale unitaria per i giovani, lo sport e il tempo libero <i>(solo per le Regioni)</i>
<b>MISSIONE</b>		<b>07</b>	<b><i>Turismo</i></b>
<b>0701</b>	Programma	<b>01</b>	Sviluppo e la valorizzazione del turismo
<b>0702</b>	Programma	<b>02</b>	Politica regionale unitaria per il turismo <i>(solo per le Regioni)</i>
<b>MISSIONE</b>		<b>08</b>	<b><i>Assetto del territorio ed edilizia abitativa</i></b>
<b>0801</b>	Programma	<b>01</b>	Urbanistica e assetto del territorio
<b>0802</b>	Programma	<b>02</b>	Edilizia residenziale pubblica e locale e piani di edilizia economico-popolare
<b>0803</b>	Programma	<b>03</b>	Politica regionale unitaria per l'assetto del territorio e l'edilizia abitativa <i>(solo per le Regioni)</i>

CLASSIFICAZIONE DELLA SPESA PER  
TITOLI E MACROAGGREGATI

**Tavola 1.5 Elenco per titoli e macroaggregati di spesa, con indicazione delle relative descrizioni e dei rispettivi codici di riferimento, coerenti con la classificazione del piano dei conti finanziario**

<b>TITOLO 1</b>	<b>Spese correnti</b>
1.01	Redditi da lavoro dipendente
1.02	Imposte e tasse a carico dell'ente
1.03	Acquisto di beni e servizi
1.04	Trasferimenti correnti
1.05	Trasferimenti di tributi
1.06	Fondi perequativi
1.07	Interessi passivi
1.08	Altre spese per redditi da capitale
1.09	Rimborsi e poste correttive delle entrate
1.10	Altre spese correnti
<b>TITOLO 2</b>	<b>Spese in conto capitale</b>
2.01	Tributi in conto capitale a carico dell'ente
2.02	Investimenti fissi lordi e acquisto di terreni
2.03	Contributo agli investimenti
2.04	Altri trasferimenti in conto capitale
2.05	Altre spese in conto capitale
<b>TITOLO 3</b>	<b>Spese per incremento attività finanziarie</b>
3.01	Acquisizioni di attività finanziarie
3.02	Concessione crediti di breve termine
3.03	Concessione crediti di medio-lungo termine
3.04	Altre spese per incremento di attività finanziarie
<b>TITOLO 4</b>	<b>Rimborso prestiti</b>
4.01	Rimborso di titoli obbligazionari
4.02	Rimborso prestiti a breve termine
4.03	Rimborso mutui e altri finanziamenti a medio-lungo termine
4.04	Rimborso di altre forme di indebitamento
<b>TITOLO 5</b>	<b>Chiusura Anticipazioni ricevute da istituto tesoriere/cassiere</b>
5.01	Chiusura Anticipazioni ricevute da istituto tesoriere/cassiere
<b>TITOLO 7</b>	<b>Uscite per conto terzi e partite di giro</b>
7.01	Uscite per partite di giro
7.02	Uscite per conto terzi

# Il Bilancio Finanziario Pubblico: esercizio

Di seguito, si riportano le voci principali del bilancio del Comune X, con i rispettivi valori

Entrate	Spese
Imposte 2200	Acquisto di beni mobili, macchine e attrezzature 2850
Tasse 1000	Incarichi professionali esterni 450
Tributi speciali ed altre entrate tributarie proprie 100	Personale 1300
Contributi e trasferimenti correnti da Stato 500	Acquisto beni di consumo 400
Contributi e trasferimenti correnti da Regione 300	Prestazioni di servizi 530
Contributi e trasferimenti correnti da Organismi comunitari e int.li 200	Interessi passivi e oneri finanziari diversi 25
Proventi da servizi pubblici 600	Fitti 485
Proventi diversi 200	Utilizzo Fondo riserva per spese correnti 60
Trasferimenti in conto capitale dallo Stato 700	Rimborso di finanziamenti a breve termine 10
Accensione Mutui e prestiti 200	Rimborso di quota di capitale di mutui e prestiti 40
Emissione Prestiti obbligazionari 200	Rimborso di prestiti obbligazionari 50
Anticipazioni di cassa 200	Rimborso per anticipazioni di cassa 200
Entrate per conto terzi e partite di giro 150	Uscite per conto terzi e partite di giro 150

# Il Bilancio Finanziario Pubblico: esercizio

Dopo aver provveduto a collocarle opportunamente all'interno del prospetto, si proceda alla verifica dei seguenti equilibri di bilancio:

- Pareggio finanziario del bilancio;
- Equilibrio di parte corrente;
- Equilibrio della parte straordinaria

Si proceda poi al calcolo dei seguenti indici:

- Indice di Autonomia finanziaria;
- Indice di Autonomia impositiva;
- Rigidità della spesa corrente

Si fornisca, infine, un breve commento in merito ai risultati ottenuti

# Il Bilancio Finanziario Pubblico: esercizio

BILANCIO					
Entrate			Spese		
Avanzo Amministrazione			Disavanzo Amministrazione		
<b>Titolo I Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa</b>		3300	<b>Titolo I Spese correnti</b>		2800
• Imposte	2200		• Personale	1300	
• Tasse	1000		• Acquisto beni di consumo	400	
• Tributi speciali ed altre entrate tributarie proprie	100		• Prestazioni di servizi	530	
			• Interessi passivi e oneri finanziari diversi	25	
			• Fitti	485	
			• Fondo riserva per spese correnti	60	
<b>Titolo II Trasferimenti correnti</b>		1000			
• Contributi e trasferimenti correnti da Stato	500				
• Contributi e trasferimenti correnti da Regione	300				
• Contributi e trasferimenti correnti da Organismi comunitari e int.li	200				
<b>Titolo III Entrate extratributarie</b>		800			
• Proventi da servizi pubblici	600				
• Proventi diversi	200				

# Il Bilancio Finanziario Pubblico: esercizio

BILANCIO					
Entrate			Spese		
<b>Titolo IV Entrate in conto capitale</b>		700	<b>Titolo II Spesa in conto capitale</b>		<b>3300</b>
• Trasferimenti in conto capitale dallo Stato	700		- Acquisto di beni mobili, macchine e attrezzature	2850	
			- Incarichi professionali esterni	450	
<b>Titolo V Entrate da riduzione di attività finanziarie</b>			<b>Titolo III Spese per incremento attività finanziarie</b>		

# Il Bilancio Finanziario Pubblico: esercizio

BILANCIO					
Entrate			Spese		
<b>Titolo VI Accensione prestiti</b>		400	<b>Titolo IV Rimborso prestiti</b>		100
Accensione Mutui e prestiti	200		• Rimborso di finanziamenti a breve termine	10	
Emissione Prestiti obbligazionari	200		• Rimborso di quota di capitale di mutui e prestiti	40	
			• Rimborso di prestiti obbligazionari	50	
<b>Titolo VII Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere</b>		200	<b>Titolo V Chiusura anticipazioni ricevute da istituto tesoriere/cassiere</b>		200
• Anticipazioni di cassa	200		• Rimborso per anticipazioni di cassa	200	
<b>Titolo IX Entrate per conto terzi e partite di giro</b>		150	<b>Titolo VII Uscite per conto terzi e partite di giro</b>		150
<b>Totale Entrate</b>		6.550	<b>Totale Spese</b>		6.550

# Il Bilancio Finanziario Pubblico: esercizio

## Verifica degli equilibri di bilancio:

- **Pareggio finanziario del bilancio:** totale entrate = totale spese

**Pareggio finanziario del bilancio:  $6550 = 6550$**

- **Equilibrio di parte corrente:** entrate correnti  $\geq$  spese correnti + quota capitale rimborso mutui e prestiti obbligazionari

**Equilibrio di parte corrente:  $3300+1000+800 \geq 2800+40+50 = 5100 > 2850$**

- **Equilibrio della parte straordinaria:** entrate in c/capitale + avanzo di amministrazione per investimenti + entrate da accensione prestiti + eccedenza (risparmio) di parte corrente  $\geq$  spese in c/capitale

**Equilibrio della parte straordinaria:  $700+0+400+0+2250 \geq 3300 = 3350 > 3300$**

# Il Bilancio Finanziario Pubblico: esercizio

- **Altri equilibri**

**Anticipazioni da tesoriere = Chiusura anticipazioni da tesoriere**  
**200=200**

**Entrate per conto terzi e partite di giro = Uscite per conto terzi e partite di giro**  
**150=150**

# Il Bilancio Finanziario Pubblico: esercizio

## Calcolo degli indici

- **Indice di Autonomia finanziaria** =  $\frac{\text{Titolo I + III Entrate}}{\text{Titolo I + II + III entrata}} * 100 = \frac{3300+800}{3300+1000+800} * 100 = \frac{4100}{5100} =$   
 $= \frac{4100}{5100} * 100 = \mathbf{80,39\%}$
- **Indice di autonomia impositiva** =  $\frac{\text{Titolo I entrata}}{\text{Titolo I + II + III entrata}} * 100 = \frac{3300}{5100} * 100 = \mathbf{64,70\%}$
- **Rigidità della spesa corrente** =  $\frac{\text{Spesa Personale + Quote amm. Mutui}}{\text{Titolo I + II + III entrata}} * 100 =$   
 $= \frac{1300 + 40}{5100} * 100 = \mathbf{26,27\%}$

# Il Bilancio Finanziario Pubblico: esercizio

**Commento:** Il bilancio del Comune X rispetta tutte le condizioni di equilibrio. Occorre precisare che l'intera gestione contabile e finanziaria del Comune deve essere improntata al mantenimento degli equilibri di bilancio, equilibri che non possono essere disattesi senza alterare la funzionalità e l'efficienza della stessa gestione.

Il Comune X presenta un indice di autonomia finanziaria particolarmente alto e ciò sta a significare una buona capacità di autofinanziarsi, in quanto il Comune è capace di acquisire l'80,39% delle entrate correnti.

Anche l'indice di autonomia impositiva è elevato e ciò significa che il Comune, mediante autonome decisioni di politica tributaria, è capace di introitare il 64,70% delle entrate correnti.

Infine, basso è il livello dell'indice di rigidità della spesa corrente per cui alta è la possibilità per gli amministratori di impostare liberamente una politica di allocazione delle risorse.