

### *Periodo contabile*

Un periodo di tempo costante, come ad esempio un trimestre o un anno, utilizzato come riferimento per la redazione dei bilanci.

### *Debiti verso fornitori*

Importi dovuti ai fornitori.

### *Crediti verso clienti*

Importi dovuti a un'azienda, generalmente dai clienti in relazione ai beni o ai servizi acquistati presso tale azienda.

### *Rivalutazione*

Indica l'aumento del valore di un cespite.

### *Cespite*

Qualunque cosa utile o di valore posseduta da una persona fisica, da una società di capitali o da un'altra organizzazione.

### *Cedere*

Trasferire ad un'altra parte la proprietà di un cespite tramite la firma di un documento.

### *Revisione contabile*

Ispezione e verifica della contabilità, delle scritture e delle procedure contabili.

### *Stato patrimoniale*

Componente del bilancio della società in cui sono riportate sul lato sinistro le attività e sul lato destro le passività. Lo stato patrimoniale fornisce un quadro generale della situazione finanziaria di una società in un determinato momento.

### *Maxi-rata finale*

L'ultimo pagamento relativo a un finanziamento, significativamente più elevato rispetto alle rate precedenti, con cui viene effettuato il rimborso totale di tale finanziamento.

### *Punto di pareggio*

Volume delle vendite tale per cui i costi totali sono uguali ai ricavi totali. Le vendite ulteriori rispetto a tale volume generano utili.

### *Intermediario*

Persona fisica o giuridica autorizzata ad acquistare o vendere qualcosa per conto di un'altra parte, senza che tale prima persona acquisisca in alcun momento la proprietà effettiva dei beni.

### *Business Plan*

Descrizione dettagliata di un'azienda nuova o già esistente, comprendente l'analisi del prodotto o del servizio offerto dalla società, il piano di marketing, il bilancio e le previsioni, e i principi di gestione.

### *Capitale*

Patrimonio di una azienda, come ad esempio il denaro contante, utilizzato per svolgere la propria attività.

### *Investimento in conto capitale*

Acquisizione di attività a lungo termine, e in particolare di attrezzature, utilizzate per la produzione di un prodotto

### *Flusso di cassa*

La liquidità in entrata meno la liquidità in uscita in un determinato periodo.

### *Garanzia reale*

Proprietà offerta a garanzia di un finanziamento o di un altro credito e soggetta a pignoramento in caso di insolvenza.

### *Credito commerciale*

Credito a breve termine concesso dal venditore all'acquirente per finanziare l'acquisto di un prodotto o di un servizio.

### *Saldo di compensazione*

Somma di denaro che una banca richiede resti quale saldo attivo di un conto depositi nel quadro di un contratto di finanziamento.

### *Interessi composti*

Interessi maturati sia sugli interessi precedentemente maturati sia sul capitale.

### *Società di capitali*

Tipo di assetto societario in cui la società costituisce una persona giuridica indipendente il cui controllo spetta ai soci e al consiglio di amministrazione.

### *Agenzia di valutazione del credito*

Società che redige e aggiorna informazioni sul credito al consumo e fornisce dietro pagamento tali informazioni a potenziali creditori.

### *Merito di credito*

Valutazione dei precedenti relativi al

rimborso del debito da parte di persone fisiche e giuridiche. Il merito di credito è utilizzato come strumento di valutazione della capacità futura di un debitore di rimborsare i finanziamenti ricevuti.

### *Indice di liquidità corrente*

Rapporto fra attività correnti e passività correnti, utilizzato per misurare la capacità di una società di fare fronte alle proprie obbligazioni correnti utilizzando le proprie attività correnti.

### *Attività correnti*

Liquidità o altre attività che l'azienda prevede di utilizzare entro un anno per la gestione della società.

### *Passività correnti*

Debiti che l'azienda prevede di saldare entro un anno.

### *Indice di indebitamento*

Rapporto fra il totale delle passività e il totale delle passività più il capitale proprio, utilizzato per misurare il livello di indebitamento di una azienda (leva finanziaria).

### *Obbligazione*

Credito concesso dal creditore in base all'affidabilità creditizia complessiva del debitore, anziché in base ad una garanzia concessa su specifiche attività.

### *Inadempimento*

Mancato pagamento del capitale e/o degli interessi di un finanziamento alla rispettiva scadenza naturale.

### *Svalutazione*

Diminuzione del valore di un'attrezzatura a causa dell'usura e del trascorrere del tempo. La svalutazione delle attrezzature utilizzate da un'azienda è generalmente deducibile a fini fiscali.

### *Distribuzione*

Pagamento effettuato al proprietario di un'attività; esempi di distribuzione sono i dividendi azionari o i pagamenti da parte dei fondi pensione.

### *Dividendo*

Distribuzione di utili ai soci.

### *Valore netto*

Nella terminologia bancaria indica la differenza fra il valore di mercato di un cespite e l'ammontare dei debiti (come ad esempio i mutui) che gravano sullo stesso.

### *Capitale proprio*

Nella terminologia finanziaria il termine indica il finanziamento concesso dai soci che investono in una impresa, generalmente tramite azioni. Il finanziamento con capitale proprio rappresenta la più importante alternativa al finanziamento tramite indebitamento.

### *Conto fiduciario bloccato*

Deposito temporaneo di attività presso una parte terza in base ad un accordo raggiunto fra le due parti di un contratto. La somma di denaro viene liberata al soddisfacimento delle condizioni stabilite nel contratto.

### *Componenti straordinarie*

Eventi inusuali o non ricorrenti che devono essere illustrati ai soci.

### *Factoring*

Tipologia di finanziamento dei crediti verso clienti ai cui sensi i crediti vengono ceduti a una società di factoring che si incarica poi dell'incasso degli stessi.

### *Fiduciario*

Persona o società a cui sono affidate le attività di proprietà di un'altra parte (proprietario effettivo), e che è responsabile dell'investimento di tali attività fino a quando le stesse sono restituite al proprietario effettivo.

### *Previsioni finanziarie*

Stima delle performance finanziarie future di una società.

### *Esercizio finanziario*

Ciascun periodo di 12 mesi utilizzato da una società o da uno stato come periodo contabile.

### *Periodo di grazia*

Il periodo concesso a un debitore durante il quale non viene avviata alcuna azione legale dal creditore in caso di ritardato pagamento.

### *Margine operativo lordo*

Margine lordo conseguito da una azienda, computato al lordo dei costi operativi, calcolato sottraendo dal fatturato netto il costo del venduto.

### *Fideiussione*

Impegno di una parte terza di rimborsare un prestito nel caso in cui il debitore non onori il proprio debito.

### *Conto economico*

Componente del bilancio della società che fornisce una prospettiva storica dei ricavi, dei costi e della redditività della società nel corso di un determinato periodo. Chiamato anche conto profitti e perdite.

### *Indennizzo*

Obbligo di una parte di rimborsare a un'altra parte le perdite già subite o che potranno essere successivamente subite.

### *Magazzino*

Valore complessivo delle materie prime, dei semilavorati, dei prodotti ausiliari utilizzati per la gestione e dei prodotti finiti di un'azienda.

### *Investitore*

Soggetto che assume la proprietà, totale o parziale, di una società, in tal modo assumendosi il rischio di subire delle perdite in cambio dei rendimenti previsti.

### *Effetto leva*

Il processo di accendere debiti al fine di continuare o ampliare le attività di un'azienda. Si dice che una società è altamente "levereggiata" quando si affida in maniera consistente al finanziamento tramite capitale di debito anziché tramite capitale proprio.

### *Passività*

L'obbligo di pagare, immediatamente o in futuro, una somma ad un'altra parte.

### *Privilegio*

Diritto legale di trattenere una cosa

appartenente ad un altro, di farla vendere o di utilizzarla come pagamento di un credito.

### *Linea di credito*

La promessa da parte di una istituzione finanziaria di concedere un prestito fino a un importo prefissato per una durata prefissata.

### *Attività liquide*

Le attività di una azienda che possono essere rapidamente convertite in contanti.

### *Liquidazione*

Vendita delle attività per rimborsare i debiti.

### *Società per lo sviluppo locale*

Una organizzazione locale avente come obiettivo il miglioramento delle condizioni economiche di un'area favorendo l'insediamento delle aziende in tale area. In genere una società per lo sviluppo locale ha la possibilità di erogare finanziamenti.

### *Costo marginale*

Costo addizionale associato alla produzione di una ulteriore unità di prodotto.

### *Risultato netto*

L'importo rimanente dopo il pagamento o l'accantonamento di tutti i costi: utile netto o perdita netta.

### *Patrimonio netto*

La differenza fra attività e debiti.

### *Costi operativi*

Costi associati alla gestione ordinaria dell'azienda.

### *Utile/perdita operativo*

Utile (o perdita) prima della detrazione delle imposte e delle poste straordinarie (cioè quelle derivanti da operazioni svolte non nel quadro della gestione ordinaria dell'attività).

### *Costi generali*

Costi aziendali non direttamente correlati a un particolare bene o servizio prodotto. Esempi di costi generali sono le assicurazioni, le utenze pubbliche e gli affitti.

### *Società di persone*

Una società di proprietà di due o più persone che sono congiuntamente e personalmente responsabili delle passività e delle attività della società. I soci accomandatari, responsabili della gestione, hanno responsabilità illimitata; i soci accomandanti hanno responsabilità limitata.

### *Prime Rate*

Il tasso di interesse applicato dalla banche alla propria clientela commerciale primaria. I tassi applicati agli altri debitori sono spesso espressi in termini di prime rate aumentato di un numero specifico di punti percentuali.

### *Capitale*

Il saldo di quanto ancora resta da pagare di un finanziamento, escludendo gli interessi dovuti.

### *Partecipazione agli utili*

Accordo retributivo ai cui sensi i dipendenti ricevono ulteriori somme di denaro o altri benefici quando la società consegue o incrementa i propri utili.

### *Crediti*

Pretese e operazioni rappresentative di denaro non saldate dovute a un creditore, generalmente in conseguenza della vendita di un prodotto o di un servizio da parte del creditore. Sono denominati anche Crediti verso clienti e vengono inseriti nello stato patrimoniale fra le attività correnti.

### *Utili non distribuiti*

Utili netti mantenuti all'interno dell'azienda dopo la distribuzione dei dividendi.

### *Stagionalità*

Variazioni del livello di attività, del tasso di occupazione o degli acquisti che si verificano in maniera prevedibile in un determinato periodo dell'anno.

### *Capitale d'avviamento*

Fondi utilizzati per avviare una nuova azienda o per finanziare una nuova impresa di una azienda esistente.

### *Interesse semplice*

Interesse pagato unicamente sul capitale di un prestito. Sugli interessi maturati nel corso della durata del prestito non viene pagato alcun interesse.

### *Impresa individuale*

Azienda o impresa di cui il proprietario ha il pieno controllo e la responsabilità illimitata.

### *Speculazione*

Acquisto di un cespite con l'aspettativa di rivenderlo rapidamente conseguendo un forte utile.

### *Costi variabili*

Qualunque costo che si modifica in maniera significativa in base al livello produttivo.

### *Capitale di rischio*

Denaro utilizzato per l'acquisto di una partecipazione in una impresa nuova o esistente; capitale proprio, di rischio o di investimento speculativo. Tale finanziamento è generalmente offerto ad aziende nuove o esistenti che presentano prospettive di crescita superiori alla media.