

LE EQUAZIONI PATRIMONIALI

Le varie relazioni che intercorrono tra i valori delle attività, delle passività e del patrimonio netto ci permettono di capire in che modo l'imprenditore ha finanziato la sua attività e coglierne eventuali situazioni problematiche dell'azienda.

Le equazioni patrimoniali rilevano questi casi. Per semplificare, vi indicherò il significato delle lettere che userò:

A = Totale Attività

P = Totale Passività

N = valore del Patrimonio netto

D = valore del passivo scoperto

Analizziamo ora le equazioni:

1.

$$A > P$$

Questo è il caso che ricorre più di frequente dove le attività superano le passività e la differenza ci darà il patrimonio netto. Ne deriva che $A - P = N$ e di conseguenza $A = P + N$

Esempio: Se in azienda abbiamo degli investimenti pari a 100.000 €, passività per 40.000€ il patrimonio netto sarà di 60.000€. La situazione patrimoniale:

Attività		Passività e netto	
Immobilizzazioni	65.000	Debiti a breve	20.000
Rimanenze	5.000	Debiti a medio-lungo	20.000
Crediti	15.000	Totale passività	40.000
Disponibilità liquide	15.000	Patrimonio netto	60.000
Totale attività	100.000	Totale a pareggio	100.000

2.

$$P = 0$$

Questo è il caso in cui le passività sono nulle e tutte le attività sono finanziate con il capitale proprio. Avremo che:

$$A = N$$

3.

$$A = P$$

In questo terzo caso risulta evidente che il totale delle attività corrisponde al totale delle passività, il patrimonio netto di conseguenza è nullo:

$$N = 0$$

4.

$$A < P$$

Dal quarto caso risulta che il valore delle attività è minore del valore delle passività. Avremo:

$$P - A = D$$

Una situazione di questo tipo provoca un deficit patrimoniale che è causa di un grave dissesto aziendale che può provocare il fallimento o la liquidazione dell'azienda. Questa situazione può risolversi con l'apporto di nuovi capitali.