



# Corso di Analisi Finanziaria degli Enti Pubblici

---



## Bilancio Pubblico analisi della struttura finanziaria del bilancio di un Ente Locale

*Sergio Zucchetti*

Anno Accademico 2018 – 2019

Lezione 5 Novembre 2018



## Riforma del Tit. V parte seconda della Costituzione

---

La ridefinizione delle funzioni dallo Stato alla nuova Architettura Istituzionale in competenze esclusive e competenze concorrenti implica sia il decentramento delle spese – funzioni, sia la definizione della dotazione finanziaria e delle fonti di entrata.

# Le regole della finanza pubblica locale



Entrate (competenza e cassa)	Spese (competenza e cassa)
Entrate Correnti	Spese correnti
Trasferimenti Correnti e Capitali	Trasferimenti Correnti e Capitali
Entrate Capitale	Spese per investimenti
	Rimborso Interessi

The diagram illustrates the flow of funds from the 'Entrate' column to the 'Spese' column. Red dotted arrows show the following connections: from 'Entrate Correnti' to 'Spese correnti'; from 'Trasferimenti Correnti e Capitali' to 'Trasferimenti Correnti e Capitali'; from 'Entrate Capitale' to 'Spese per investimenti'; and from 'Entrate Capitale' to 'Rimborso Interessi'.



# I documenti della programmazione economica e finanziaria

---

- **Unione Europea:** Quadro Comunitario di Sostegno. L'attuale ciclo di programmazione copre l'arco temporale 2014/2020
- **Stato:** Documento di programmazione Economico-Finanziaria – DEF; Legge di Bilancio; DSN
- **Regioni:** DPFER – Legge Finanziaria Regionale; DSR – DSM
- **Enti locali:** Progetto di Bilancio - PEG



# Dal 2016 i documenti di programmazione e il bilancio degli Enti Territoriali

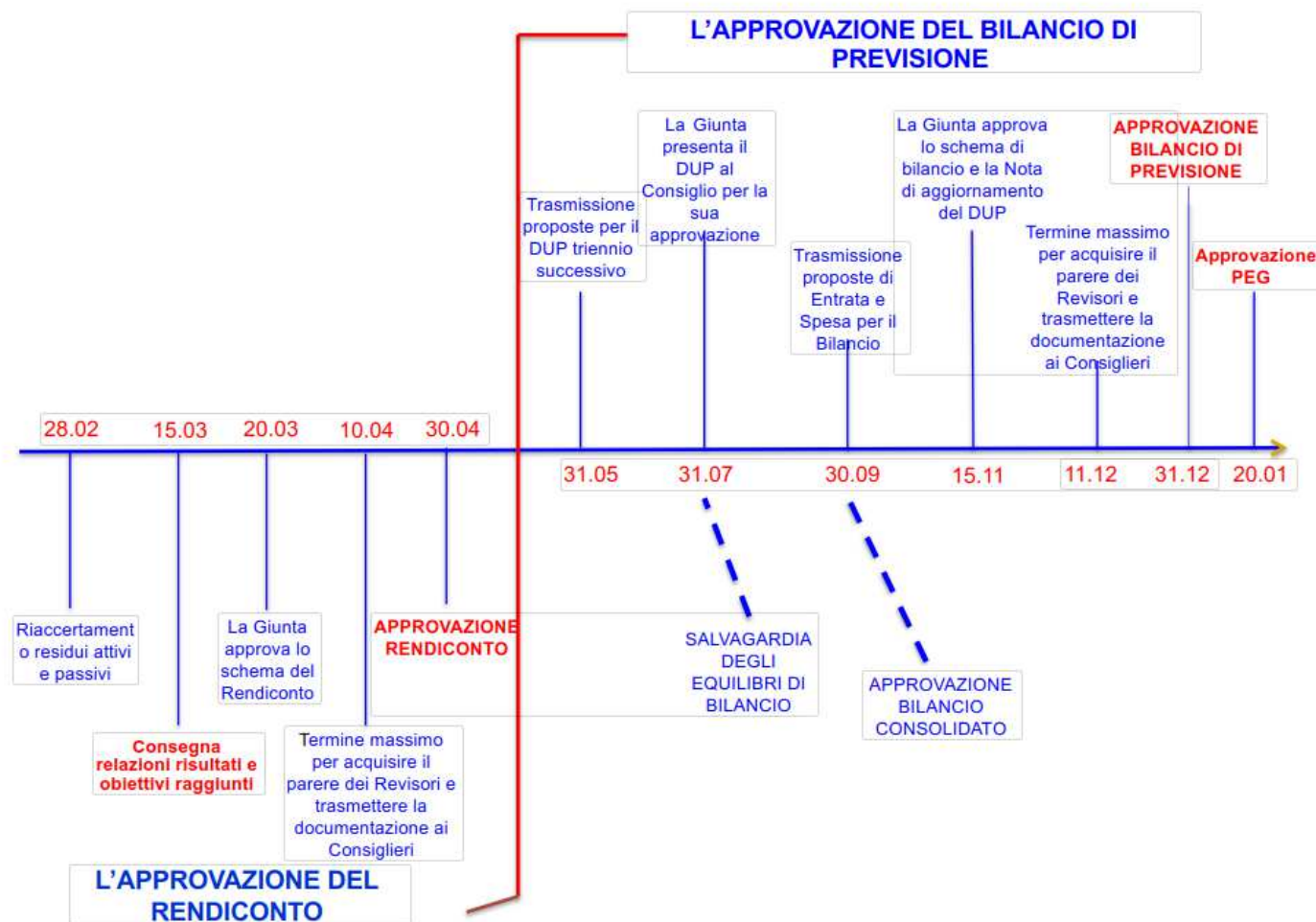
---

La programmazione si esprime attraverso:

- Il documento unico di programmazione (DUP)
- Il bilancio pluriennale
- Il piano triennale delle opere pubbliche
- Il programma biennale degli acquisti di beni e servizi per importi superiori a 40 mila euro
- Il piano delle alienazioni e valorizzazioni
- La programmazione del fabbisogno del personale
- Il piano del contenimento dei costi
- Il bilancio annuale di previsione
- Il Piano Esecutivo di Gestione (PEG)

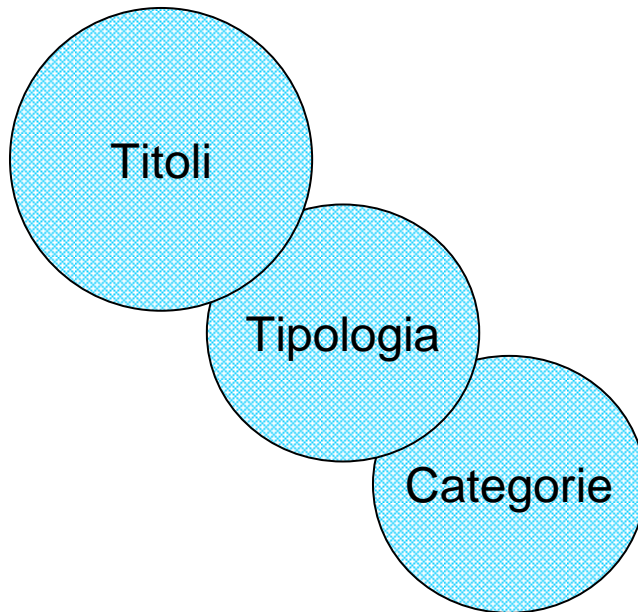
La rendicontazione

# Il Tempo Pubblico: dalla definizione della strategia finanziaria connessa agli obiettivi alla programmazione economica degli interventi, dall'attuazione alla valutazione dei risultati



# LA NUOVA ARCHITETTURA del Bilancio Pubblico

## ENTRATE



## SPESE





# Dagli obiettivi alle Azioni

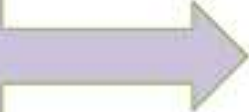
---

MISSIONE



Identifica le funzioni principali e gli **OBIETTIVI STRATEGICI** perseguiti utilizzando risorse finanziarie, umane e strumentali ad essi destinati

PROGRAMMA



Aggregato omogeneo di attività volto a perseguire gli obiettivi definiti nell'ambito delle Missioni. **Rappresenta unità di approvazione del Bilancio**



# Finanza Pubblica Locale

## Struttura del bilancio pubblico di un Ente Locale

L'analisi della struttura del bilancio pubblico e l'aggregazione dei dati economici e finanziari di base in indicatori, consente di generare informazioni che sintetizzano sia le strategie e lo stato di salute della finanza pubblica locale

ENTRATE	SPESE
Fondo di cassa all'inizio dell'esercizio	
Utilizzo avanzo di amministrazione	Disavanzo di amministrazione
Fondo pluriennale vincolato di parte corrente (1)	
Fondo pluriennale vincolato in c/capitale (1)	
<b>Titolo 1 - Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa</b>	<b>Titolo 1 - Spese correnti</b>
	Fondo pluriennale vincolato di parte corrente
<b>Titolo 2 - Trasferimenti correnti</b>	<b>Titolo 2 - Spese in conto capitale</b>
	Fondo pluriennale vincolato in c/capitale
<b>Titolo 3 - Entrate extratributarie</b>	<b>Titolo 3 - Spese per incremento di attività finanziarie</b>
	Totale spese finali .....
<b>Titolo 4 - Entrate in conto capitale</b>	<b>Titolo 4 - Rimborso di prestiti</b>
<b>Titolo 5 - Entrate da riduzione di attività finanziarie</b>	<b>Titolo 5 - Chiusura Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere</b>
Totale entrate finali .....	
<b>Titolo 6 - Accensione di prestiti</b>	
<b>Titolo 7 - Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere</b>	<b>Titolo 7 - Spese per conto terzi e partite di giro</b>
<b>Titolo 9 - Entrate per conto di terzi e partite di giro</b>	
Totale entrate dell'esercizio	Totale spese dell'esercizio
<b>TOTALE COMPLESSIVO ENTRATE</b>	<b>TOTALE COMPLESSIVO SPESE</b>
DISAVANZO DELL'ESERCIZIO	AVANZO DI COMPETENZA/FONDO DI CASSA
<b>TOTALE A PAREGGIO</b>	<b>TOTALE A PAREGGIO</b>

# Struttura del Bilancio

# ENTRATE

QUADRO 7 - ENTRATE		QUADRO 7 - SPESE	
VOCI	ACCERTAMENTI	VOCI	IMPEGNI
Fondo di cassa all'inizio dell'esercizio			
Utilizzo avanzo di amministrazione		Avanzo di amministrazione	
Fondo pluriennale vincolato di parte corrente (1)			
Fondo pluriennale vincolato in c/capitale (1)			
TITOLO 1 - Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa		TITOLO 1 - Spese correnti	
TITOLO 2 - Trasferimenti correnti		Fondo pluriennale vincolato di parte corrente (2)	
TITOLO 3 - Entrate extratributarie		TITOLO 2 - Spese in conto capitale	
TITOLO 4 - Entrate in conto capitale		Fondo pluriennale vincolato in c/capitale (2)	
TITOLO 5 - Entrate da riduzione di attività finanziarie		TITOLO 3 - Spese per l'incremento di attività finanziarie	
TITOLO 6 - Accensione di prestiti		Spese speciali	
TITOLO 7 - Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere		TITOLO 4 - Rimborso di prestiti	
TITOLO 9 - Entrate per conto di terzi e partite di giro		TITOLO 5 - Chiusura Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere	
Totale entrate dell'esercizio		TITOLO 6 - Spese per conto terzi e partite di giro	
TOTALE COMPLESSIVO ENTRATE		Totale spese dell'esercizio	
DISAVANZO DELL'ESERCIZIO		TOTALE COMPLESSIVO SPESE	
TOTALE A PAREGGIO		AVANZO DI COMPETENZA/FONDO DI CASSA	

ENTRATE
Fondo di cassa all'inizio dell'esercizio
Utilizzo avanzo di amministrazione
Fondo pluriennale vincolato di parte corrente (1)
Fondo pluriennale vincolato in c/capitale (1)
<b>TITOLO 1 - Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa</b>
<b>TITOLO 2 - Trasferimenti correnti</b>
<b>TITOLO 3 - Entrate extratributarie</b>
<b>TITOLO 4 - Entrate in conto capitale</b>
<b>TITOLO 5 - Entrate da riduzione di attività finanziarie</b>
Totale entrate finali .....
<b>TITOLO 6 - Accensione di prestiti</b>
<b>TITOLO 7 - Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere</b>
<b>TITOLO 9 - Entrate per conto di terzi e partite di giro</b>
Totale entrate dell'esercizio
<b>TOTALE COMPLESSIVO ENTRATE</b>
DISAVANZO DELL'ESERCIZIO
<b>TOTALE A PAREGGIO</b>

# Struttura del Bilancio

# ENTRATE

QUADRO 7 - ENTRATE		QUADRO 7 - SPESE		IMPEGNI
VOCI		ACCERTAMENTI	VOCI	
Fondo di cassa all'inizio dell'esercizio				
Finanziamento di amministrazione			Avanzato di amministrazione	
Fondo pluriennale vincolato di parte corrente (1)				
Fondo pluriennale vincolato in capitale (1)				
Fondo 1 - Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa			Fondo 1 - Spese correnti	
Fondo 2 - Trasferimenti correnti			Fondo pluriennale vincolato di parte corrente (2)	
Fondo 3 - Entrate extratributarie			Fondo 2 - Spese in conto capitale	
Fondo 4 - Entrate in conto capitale			Fondo pluriennale vincolato in capitale (2)	
Fondo 5 - Entrate da riduzione di attività finanziarie			Fondo 3 - Spese per l'incremento di attività finanziaria	
Fondo 6 - Accensione di prestiti			Spese speciali	
Fondo 7 - Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere			Fondo 4 - Rimborsi di prestiti	
Fondo 9 - Entrate per conto terzi e partite di giro			Fondo 5 - Chiusura Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere	
Totale entrate dell'esercizio				
TOTALE COMPLESSIVO ENTRATE				
AVANZO DELL'ESERCIZIO				
TOTALE			AVANZO DI COMPETENZA/FONDO DI CASSA	
			STABILE A PARAGGIARE	

## GESTIONE DELLE ENTRATE PER TITOLI

<b>TITOLO 1 - Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Imposte tasse e proventi assimilati</li> <li>Compartecipazioni di tributi</li> <li>Fondi perequativi da Amministrazioni Centrali</li> <li>Fondi perequativi dalla Regione o Provincia autonoma</li> </ul>
<b>Totale TITOLO 1</b>	
<b>TITOLO 2 - Trasferimenti correnti</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Trasferimenti correnti da Amministrazioni pubbliche</li> <li>Trasferimenti correnti da Famiglie</li> <li>Trasferimenti correnti da Imprese</li> <li>Trasferimenti correnti da Istituzioni Sociali Private</li> <li>Trasferimenti correnti dall'Unione Europea e dal Resto del Mondo</li> </ul>
<b>Totale TITOLO 2</b>	
<b>TITOLO 3 - Entrate Extratributarie</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Vendita di beni e servizi e proventi derivanti dalla gestione dei beni</li> <li>Proventi derivanti dall'attività di controllo e repressione delle irregolarità e degli illeciti</li> <li>Interessi attivi</li> <li>Altre entrate da redditi da capitale</li> <li>Rimborsi e altre entrate correnti</li> </ul>
<b>Totale TITOLO 3</b>	
<b>TITOLO 4 - Entrate in conto capitale</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Tributi in conto capitale</li> <li>Contributi agli investimenti</li> <li>Altri trasferimenti in conto capitale</li> <li>Entrate da alienazione di beni materiali e immateriali</li> <li>Altre entrate in conto capitale</li> </ul>
<b>Totale TITOLO 4</b>	
<b>TITOLO 5 - Entrate da riduzione di attività finanziarie</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Alienazione di attività finanziarie</li> <li>Riscossione di crediti di breve termine</li> <li>Riscossione di crediti di medio e lungo termine</li> <li>Altre entrate per riduzione di attività finanziarie</li> </ul>
<b>Totale TITOLO 5</b>	
<b>TITOLO 6 - Accensione prestiti</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Emissione di titoli obbligazionari</li> <li>Accensione Prestiti a breve termine</li> <li>Accensione Mutui e altri finanziamenti a medio lungo termine</li> <li>Altre forme di indebitamento</li> </ul>
<b>Totale TITOLO 6</b>	
<b>TITOLO 7 - Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere</li> </ul>
<b>Totale TITOLO 7</b>	
<b>TITOLO 9 - Entrate per conto terzi e partite di giro</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Entrate per partite di giro</li> <li>Entrate per conto terzi</li> </ul>
<b>Totale TITOLO 9</b>	
<b>TOTALE GENERALE DELLE ENTRATE</b>	

# Struttura del Bilancio

## SPESE

QUADRO 7 - ENTRATE	ACCERTAMENTI	QUADRO 7 - SPESE	IMPEGNI
Fondo di cassa all'inizio dell'esercizio		Disavanzo di amministrazione	
Ulteriore avanzo di amministrazione			
Fondo pluriennale vincolato di parte corrente (1)		TITOLO 1 - Spese correnti	
Fondo pluriennale vincolato in c/capitale (1)		Fondo pluriennale vincolato di parte corrente (2)	
Fondo 1 - Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa		TITOLO 2 - Spese in conto capitale	
TITOLO 2 - Trasferimenti correnti		Fondo pluriennale vincolato in c/capitale (2)	
TITOLO 3 - Entrate extratributarie		TITOLO 3 - Spese per incremento di attività finanziarie	
TITOLO 4 - Entrate in conto capitale		TITOLO 4 - Rimborso di prestiti	
TITOLO 5 - Entrate da riduzione di attività finanziarie		TITOLO 5 - Chiusura Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere	
TITOLO 6 - Accensione di prestiti		TITOLO 7 - Spese per conto terzi e partite di giro	
TITOLO 9 - Entrate per conto di terzi e partite di giro		TOTALE COMPLESSIVO SPESE	
TOTALE COMPLESSIVO ENTRATE		AVANZO DI COMPETENZA/FONDO DI CASSA	
AVANZO DELL'ESERCIZIO		TOTALE A PAREGGIO	

SPESE	
Disavanzo di amministrazione	
<b>TITOLO 1 - Spese correnti</b>	
Fondo pluriennale vincolato di parte corrente	
<b>TITOLO 2 - Spese in conto capitale</b>	
Fondo pluriennale vincolato in c/capitale	
<b>TITOLO 3 - Spese per incremento di attività finanziarie</b>	
Totale spese finali .....	
<b>TITOLO 4 - Rimborso di prestiti</b>	
<b>TITOLO 5 - Chiusura Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere</b>	
<b>TITOLO 7 - Spese per conto terzi e partite di giro</b>	
Totale spese dell'esercizio	
<b>TOTALE COMPLESSIVO SPESE</b>	
AVANZO DI COMPETENZA/FONDO DI CASSA	
<b>TOTALE A PAREGGIO</b>	

# Struttura del Bilancio

## SPESE Missioni

QUADRO 7 - ENTRATE	ACCERTAMENTI	QUADRO 7 - SPESE	IMPEGNI
Fondo di cassa all'inizio dell'esercizio			
Utilizzo avanzo di amministrazione			
Fondo pluriennale vincolato di parte corrente (1)			
Fondo pluriennale vincolato in capitale (1)			
Fondo 1 - Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa		Fondo 1 - Spese correnti	
Fondo 2 - Trasferimenti correnti		Fondo pluriennale vincolato di parte corrente (2)	
Fondo 3 - Entrate extratributarie		Fondo 2 - Spese in conto capitale	
Fondo 4 - Entrate in conto capitale		Fondo pluriennale vincolato in capitale (2)	
Fondo 5 - Entrate da riduzione di attività finanziarie		Fondo 3 - Spese per l'incremento di attività finanziarie	
Fondo 6 - Accensione di prestiti		Utile spese finanziarie	
Fondo 7 - Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere		Fondo 4 - Rimborsi di prestiti	
Fondo 8 - Entrate per conto di terzi e partite di giro		Fondo 5 - Chiusura Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere	
Totale entrate dell'esercizio		Fondo 6 - Accensione di prestiti	
TOTALE COMPLESSIVO ENTRATE		Fondo 7 - Spese per conto terzi e partite di giro	
AVANZO DELL'ESERCIZIO		Totale spese dell'esercizio	
TOTALE A PARAGGIO		TOTALE COMPLESSIVO SPESE	
		AVANZO DI COMPETENZA/FONDO DI CASSA	

<b>MISSIONE 01</b>	Servizi istituzionali e generali, di gestione
<b>MISSIONE 02</b>	Giustizia
<b>MISSIONE 03</b>	Ordine pubblico e sicurezza
<b>MISSIONE 04</b>	Istruzione e diritto allo studio
<b>MISSIONE 05</b>	Tutela e valorizzazione dei beni e delle attività culturali
<b>MISSIONE 06</b>	Politiche giovanili, sport e tempo libero
<b>MISSIONE 07</b>	Turismo
<b>MISSIONE 08</b>	Assetto del territorio ed edilizia abitativa
<b>MISSIONE 09</b>	Sviluppo sostenibile e tutela del territorio e dell'ambiente
<b>MISSIONE 10</b>	Trasporti e diritto alla mobilità
<b>MISSIONE 11</b>	Soccorso civile
<b>MISSIONE 12</b>	Diritti sociali, politiche sociali e famiglia
<b>MISSIONE 13</b>	Tutela della salute
<b>MISSIONE 14</b>	Sviluppo economico e competitività
<b>MISSIONE 15</b>	Politiche per il lavoro e la formazione professionale
<b>MISSIONE 16</b>	Agricoltura, politiche agroalimentari e pesca
<b>MISSIONE 17</b>	Energia e diversificazione delle fonti energetiche
<b>MISSIONE 18</b>	Relazioni con le altre autonomie territoriali e locali
<b>MISSIONE 19</b>	Relazioni internazionali
<b>MISSIONE 20</b>	Fondi e accantonamenti
<b>MISSIONE 50</b>	Debito pubblico
<b>MISSIONE 60</b>	Anticipazioni finanziarie
<b>MISSIONE 99</b>	Servizi per conto terzi

# Analisi per indici

ENTRATE
Fondo di cassa all'inizio dell'esercizio
Utilizzo avanzo di amministrazione
Fondo pluriennale vincolato di parte corrente (1)
Fondo pluriennale vincolato in c/capitale (1)
<b>Titolo 1 - Entrate correnti di natura tributaria, contributiva e perequativa</b>
<b>Titolo 2 - Trasferimenti correnti</b>
<b>Titolo 3 - Entrate extratributarie</b>
<b>Titolo 4 - Entrate in conto capitale</b>
<b>Titolo 5 - Entrate da riduzione di attività finanziarie</b>
Totale entrate finali .....
<b>Titolo 6 - Accensione di prestiti</b>
<b>Titolo 7 - Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere</b>
<b>Titolo 9 - Entrate per conto di terzi e partite di giro</b>
Totale entrate dell'esercizio
<b>TOTALE COMPLESSIVO ENTRATE</b>
DISAVANZO DELL'ESERCIZIO
<b>TOTALE A PAREGGIO</b>

Autonomia Finanziaria

$$\frac{(T I + T III)}{(T I + T II + T III)}$$

Dipendenza Finanziaria

$$\frac{(T II)}{(T I + T II + T III)}$$

Pressione fiscale procapite

$$\frac{TI \text{ (Cat.1, 2, 3)}}{\text{Popolazione}}$$

Incidenza Entrate Proprie sul Totale

$$\frac{(T I + T III)}{(\text{Totale Entrate})}$$

Incidenza Entrate Capitali sul Totale

$$\frac{(T IV + T V + T VI)}{(\text{Totale Entrate})}$$

# Analisi per indici

SPESE
Disavanzo di amministrazione
<b>Titolo 1 - Spese correnti</b>
Fondo pluriennale vincolato di parte corrente
<b>Titolo 2 - Spese in conto capitale</b>
Fondo pluriennale vincolato in c/capitale
<b>Titolo 3 - Spese per incremento di attività finanziarie</b>
Totale spese finali .....
<b>Titolo 4 - Rimborso di prestiti</b>
<b>Titolo 5 - Chiusura Anticipazioni da istituto tesoriere/cassiere</b>
<b>Titolo 7 - Spese per conto terzi e partite di giro</b>
Totale spese dell'esercizio
<b>TOTALE COMPLESSIVO SPESE</b>
AVANZO DI COMPETENZA/FONDO DI CASSA
<b>TOTALE A PAREGGIO</b>

## Rigidità Strutturale

$$\frac{\text{Spes. Pers. + On. fin. - Ant. di cassa}}{(T I + T II + T III)}$$

## Incidenza Spese Personale su SC

$$\frac{\text{Spes. Pers}}{(\text{Totale Correnti})}$$

## Incidenza S. Interessi su SC

$$\frac{\text{Spes. Interessi}}{(\text{Totale Correnti})}$$

## Incidenza S. Int. su Tot S. Rim. Prest.

$$\frac{(\text{Spes. Interessi})}{(\text{Spes. Int. + Spes. Rim. Prestiti})}$$