

A.A. 2013/2014

Corso di Laurea Magistrale in Economia, Diritto e Finanza d'Impresa (CLEDEFI)
Bilancio consolidato e principi contabili internazionali
ECO0044

[Giovanna Gavana](#)

CFU	SSD	Lezioni (ore)	Anno	Lingua
6	SECS-P/07	40	2013	Italiano

Obiettivi dell'insegnamento e risultati di apprendimento attesi

Il corso è strutturato in due parti. L'obiettivo principale della Parte A è trasmettere agli studenti le conoscenze necessarie a comprendere le caratteristiche di un bilancio redatto secondo gli Ias/Ifrs, con particolare riferimento alla composizione, struttura e contenuto degli schemi di bilancio e alle metodologie valutative proprie di questo set di principi contabili internazionali. Lo studente sarà in grado di analizzare un bilancio redatto secondo gli Ias/ifrs e individuare i principali determinanti della performance economico-finanziaria dell'impresa.

L'obiettivo principale della Parte B è fornire un'adeguata conoscenza della logica e della tecnica di costruzione del bilancio consolidato secondo i principi contabili nazionali e secondo gli Ias/Ifrs. Lo studente sarà in grado di analizzare e valutare l'informazione economico-finanziaria presentata nel bilancio consolidato redatto secondo i principi contabili nazionali (OIC) e secondo i principi contabili internazionali.

Prerequisiti

Il corso presuppone una buona conoscenza dei principi di base per la redazione del bilancio d'esercizio secondo i principi contabili nazionali

Contenuti e programma del corso

PARTE A – PRINCIPI CONTABILI INTERNAZIONALI IAS/IFRS

A1) Inquadramento giuridico dei principi contabili internazionali: regolamenti comunitari e norme nazionali

A2) Finalità del bilancio e assunti fondamentali

Scopo del Conceptual Framework per lo IASB e per gli utilizzatori degli Ias/Ifrs

Finalità del bilancio

Assunti fondamentali del bilancio: impresa in funzionamento e competenza economica

Le caratteristiche qualitative del bilancio: caratteristiche di primo e di secondo livello

Principi di redazione definiti dallo Ias 1 e dallo Ias 8

Gli "elementi" del bilancio (attività, passività, patrimonio netto, oneri, proventi, costi e ricavi)

La composizione del bilancio (Ias 1):

- Prospetto della situazione patrimoniale-finanziaria: struttura, contenuto minimale e criteri di classificazione delle voci;
- Prospetto di conto economico complessivo: struttura, contenuto minimale e criteri di classificazione delle voci;
- Prospetto delle variazioni del patrimonio netto;
- Rendiconto finanziario delle variazioni di liquidità e dei mezzi equivalenti: nozione di liquidità e mezzi equivalenti; il flusso monetario dell'attività operativa, dell'attività d'investimento e dell'attività di finanziamento.

A3) Analisi dei principali Ias/Ifrs applicabili alle poste del bilancio di esercizio delle società industriali, commerciali e di servizi.

In particolare:

- Immobilizzazioni materiali (Ias 16) e leasing (Ias 17)
- Investimenti immobiliari (Ias 40)
- Immobilizzazioni immateriali (Ias 38)
- Impairment delle attività (Ias 36)
- Rimanenze (Ias 2)
- Crediti (Ias 39)
- Benefici ai dipendenti (Ias 19)
- Accantonamenti e passività potenziali (Ias 37)
- Le imposte sui redditi (Ias 12)

PARTE B – BILANCIO CONSOLIDATO

B1) Gruppi aziendali e bilancio consolidato

Il gruppo aziendale

Le definizioni di gruppo: i caratteri rilevanti

I processi di formazione dei gruppi

Le tipologie di gruppo

Il bilancio consolidato

Dall'area di gruppo all'area di consolidamento

Gestione esterna e interna di gruppo; ciclo produttivo di gruppo

La rilevazione diretta e indiretta del sistema dei valori di gruppo

B2) La redazione del bilancio consolidato

L'impianto normativo nazionale

Gli Ias/Ifrs rilevanti per il consolidamento

I soggetti obbligati a redigere il bilancio consolidato

I soggetti esonerati dall'obbligo di redazione

Le imprese controllate ai fini del consolidamento

Le imprese che possono essere escluse dall'area di consolidamento

B2.1) Le elaborazioni di preconsolidamento

Data di redazione del bilancio consolidato

Forma, struttura e contenuto degli schemi di bilancio

Le poste tipiche del bilancio consolidato

Il fascicolo del bilancio consolidato

Armonizzazione dei criteri di valutazione

Scelta e omogeneità della moneta di conto (cenni)

B2.2) Le elaborazioni tecniche di consolidamento

Eliminazione (reinterpretazione) dei valori reciproci

Eliminazione (differimento) dei margini infragrupo

Assestamento delle partecipazioni

Metodi di consolidamento

Data di determinazione, interpretazione economica e trattamento contabile delle differenze di consolidamento

Determinazione ed esposizione dei diritti delle minoranze

Aggregazione finale dei valori rettificati

Il consolidamento degli esercizi successivi al primo

Le teorie di gruppo. Cenni

Tipologia delle attività didattiche

40 ore di lezioni frontali. 20 ore dedicate alla parte A – Principi contabili internazionali – e 20 ore dedicate alla parte B – Bilancio consolidato.

Testi e materiale didattico

Parte A:

- Testo aggiornato dei principi Ias/Ifrs omologati dall'UE e indicati nel programma;
- Materiale predisposto dal docente e disponibile sulla piattaforma e-learning Moodle: slide delle lezioni

Parte B:

- Rinaldi L. (a cura di), *Il bilancio consolidato*, Il Sole 24Ore, Milano, 2011;
- D. lgs 127/1991 (artt. 25-43);
- Organismo Italiano di Contabilità (OIC), Principio contabile 17, Bilancio consolidato;
- Materiale predisposto dal docente e disponibile sulla piattaforma e-learning Moodle: slide delle lezioni ed esercitazioni risolte e commentate

Modalità di verifica dell'apprendimento

Prova finale scritta. La prova verte su tutto il programma dell'insegnamento e prevede due domande a risposta aperta sugli argomenti della Parte A e due domande sulla parte B, di cui una domanda teorica a risposta aperta e un esercizio pratico di consolidamento del bilancio d'esercizio di due imprese (primo consolidamento e consolidamento dell'esercizio successivo). Ai fini dell'attribuzione del voto finale, la parte A e la parte B hanno pari peso.

Orario di ricevimento

Il docente riceve gli studenti una volta alla settimana. Gli orari del ricevimento sono consultabili alla Home Page del Docente (HPD)

Calendario delle attività didattiche

http://www3.uninsubria.it/pls/uninsubria/consultazione.mostra_pagina?id_pagina=6606

Appelli d'esame

http://www3.uninsubria.it/pls/uninsubria/consultazione.mostra_pagina?id_pagina=6605

A.A. 2013/2014
Economics, Law and Business Finance (CLELIFI)

Course title
Consolidated Financial Statements and Ias/Ifrs
ECO0044

Giovanna Gavana

http://www4.uninsubria.it/online/home/rubrica.html?P1_name=gavana+giovanna

CFU	SSD	Lezioni (ore)	Esercitazioni (ore)	Laboratorio (ore)	<i>[inserire voce: es. attività di campo; seminari; uscite;...]</i> (ore)	Anno	Lingua
6	SECS-P/07	40				2013	Italian

Goals and expected learning outcomes

The course is divided into two parts. The "Form A" deals with the preparation and the presentation of financial statements in accordance with International Accounting Standards (IAS) and International Financial Reporting Standards (IFRS) issued by the "International Accounting Standards Board" (IASB). The "Form B" deals with the logics and techniques for the preparation of consolidated financial statements; the topics in Form B are treated in a comparative way, with reference to the Italian accounting regulation (Legislative Decree 127/1991, articles from 25 to 43, and Accounting Standard n. 17, Consolidated Financial Statement, issued by the Organismo Italiano di Contabilità - OIC) and to the IAS/IFRS (in particular, IFRS 3 and IFRS 10).

The main aim of Form A is to help students in understanding and applying the International Financial Reporting Standards on the preparation of separate and consolidated accounts. The main aim of Form B is to provide a comprehensive coverage of consolidated financial statements, prepared according to either Italian Gaap or International Financial Reporting Standards.

Prerequisites

Successful learning will be linked to an adequate knowledge of the basic principles used for the preparation of Financial Statements according to Italian Gaap.

Course content

FORM A – INTERNATIONAL FINANCIAL REPORTING STANDARDS (IAS/IFRS)

A1) The accounting harmonization within EU: the legal framework

A2) Scope of Financial Statements and basic assumptions

The scope of the IASB Conceptual Framework

The purpose of financial statements

Underlying assumptions: going concern and accrual basis of accounting

Qualitative characteristics of useful financial information:

The elements of financial statements (assets, liabilities, equity, income and expenses)

A complete set of financial statements:

- Structure, minimum content, criteria for classifying assets and liabilities in the Statement of Financial Position;
- Structure, minimum content, criteria for classifying the items of income and expenses in the Statement of Profit or Loss and Other Comprehensive Income;
- The Statement of Changes in Equity;

- The Statement of cash flows (notion of cash and cash equivalents; cash flows from operating activity, investment activity and financing activity);
- The Notes.

A3) Analysis of specific Ias/Ifrs relevant for manufacturing, commercial and services companies

Revenues (Ias 18)
 Tangible assets (IAS 16) and leases (IAS 17)
 Investment property (IAS 40)
 Intangible assets (IAS 38)
 Impairment of assets (IAS 36)
 Inventories (IAS 2)
 Financial instruments (IAS 39)
 Employee benefits (IAS 19)
 Provisions (IAS 37)
 Income taxes (IAS 12)

FORM B - CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

B1) Groups and Consolidated Financial Statements

Definitions of group
 Classification of groups
 The scope of consolidated financial statements
 The representation of the group's activity in the consolidated financial statements

B2) The concept of Control and the area of consolidation

Companies required to present consolidated financial statements
 Companies that are permitted not to present consolidated financial statements
 Subsidiaries that can be excluded from the area of consolidation

B2.1) The pre-consolidation procedures

Reporting date
 Uniformity of accounting policies
 The translation of foreign currency financial statements (in brief)

B2.2) The consolidation procedures

Offset of the carrying amount of the parent's investment in each subsidiary and the parent's portion of equity of each subsidiary
 Measurement and presentation of "non controlling interests" (minorities)
 Elimination (or reinterpretation) of intragroup assets, liabilities, equity, income, expenses and cash flows relating to transaction among companies of the group
 Elimination (deferral) of intragroup profit or losses resulting from intragroup transactions
 Aggregation of the final adjusted values
 The consolidation of a subsidiary in the reporting periods subsequent to the first year of consolidation

Teaching activities

Lecturers (Form A: 20 hours; Form B: 20 hours).

Textbooks and other teaching materials

Form A:

- EU endorsed text of Ias/Ifrs mentioned in this syllabus
- Slides downloadable from the e-learning page of the course

Form B:

- Rinaldi L. (a cura di), Bilancio Consolidato, Il Sole 24Ore, 4th edition, 2011;
- Legislative Decree 127/1991 (Articles from 25 to 43);
- Accounting Standard OIC 17, Consolidated Financial Statements.
- Slides downloadable from the e-learning page of the course

Assessment

The final examination consists of a written test

Office hours

See the Instructor Home Page (HPD)

Lectures Calendar

http://www3.uninsubria.it/pls/uninsubria/consultazione.mostra_pagina?id_pagina=6606

Exames Calendar

http://www3.uninsubria.it/pls/uninsubria/consultazione.mostra_pagina?id_pagina=6605

A.A. 2013/2014
Corso di laurea magistrale in Economia, Diritto e Finanza d'Impresa (CLEDIFI)
Bilanci Bancari
ECO0091

[Giovanna Gavana](#) [in collegamento ipertestuale alla homepage del docente con CV]

CFU	SSD	Lezioni (ore)	Esercitazioni (ore)	Laboratorio (ore)	[inserire voce: es. attività di campo; seminari; uscite;...] (ore)	Anno	Lingua
3	SECS -P/07	20				2013	Italiano

Obiettivi dell'insegnamento e risultati di apprendimento attesi

Il corso introduce i partecipanti alla lettura, comprensione e interpretazione del bilancio bancario, attraverso l'analisi dei principi contabili internazionali Ias/Ifrs che impattano sulla valutazione e sull'esposizione delle poste che maggiormente lo caratterizzano e della Circolare n. 262/2005 della Banca d'Italia. Lo studente sarà in grado di analizzare un bilancio bancario, nei momenti di riclassificazione degli schemi contabili e di costruzione dei principali margini e indicatori e comprendere i principali determinanti della performance economico-finanziaria della banca.

Prerequisiti

Il corso presuppone una buona conoscenza dei principi contabili internazionali Ias/Ifrs

Contenuti e programma del corso

L'evoluzione della normativa di riferimento; Finalità e principi generali di redazione del bilancio bancario

Forma, struttura e contenuto dello stato patrimoniale, del conto economico e del Prospetto della redditività complessiva

Il trattamento contabile degli strumenti finanziari secondo IAS 32, IAS 39, IFRS 7, IFRS 13:

- Definizione di strumento finanziario
- Distinzione tra passività e strumento di capitale
- La classificazione delle attività e delle passività finanziarie
- La rilevazione iniziale (valore di iscrizione iniziale e trattamento dei costi di transazione)
- Derivati incorporati (cenni)
- La riclassificazione delle attività finanziarie tra categorie
- La valutazione successiva all'iscrizione iniziale: criterio del costo ammortizzato e metodo dell'interesse effettivo; fair value; impairment delle attività finanziarie
- L'eliminazione contabile delle attività/passività finanziarie (cenni)
- La contabilizzazione delle operazioni di copertura (cenni)
- Le informazioni integrative da fornire nelle note al bilancio ai sensi dell'IFRS 7, con particolare riguardo alla gerarchia del fair value

L'analisi del bilancio bancario:

- La riclassificazione dello stato patrimoniale e del conto economico
- La costruzione/interpretazione dei principali margini e indicatori (di struttura, redditività, efficienza e solvibilità)

Tipologia delle attività didattiche

20 ore di lezioni frontali.

Testi e materiale didattico

- Balestri G. (2011), Il bilancio bancario, HOEPLI
- Circolare Banca d'Italia n. 262/2005 (1° aggiornamento del 18 novembre 2009);
- IASB, International Accounting Standard 32 e 39; International Financial Reporting Standard 7 e 13.
- Materiale predisposto dal docente e disponibile sulla piattaforma e-learning Moodle: slide delle lezioni ed esercitazioni

Modalità di verifica dell'apprendimento

Prova finale scritta. La prova verte su tutto il programma dell'insegnamento e prevede cinque/sei domande a risposta aperta.

Orario di ricevimento

Il docente riceve gli studenti una volta alla settimana. Gli orari del ricevimento sono consultabili alla Home Page del Docente (HPD)

Calendario delle attività didattiche

Collegamento ipertestuale alla pagina degli [orari e sedi del CdS](#)

Appelli d'esame

Collegamento ipertestuale alla [bacheca appelli](#)

A.A. 2013/2014
Economics, Law and Business Finance (CLELIFI)

Course title
Financial Statements for Banks
ECO0091

[Giovanna Gavana](#) [in collegamento ipertestuale alla homepage del docente con CV]

CFU	SSD	Lezioni (ore)	Esercitazioni (ore)	Laboratorio (ore)	[inserire voce: es. attività di campo; seminari; uscite;...] (ore)	Anno	Lingua
3	SECS -P/07	20				2013	Italian

Goals of the course and expected learning outcomes

The purpose of this course is to provide students with a simple guidance for preparing the financial statements of a bank in accordance with IASs/IFRSs and the Italian legal and regulatory requirements. In addition, the course aims to help students in analyzing the financial statements of a bank by means of the main financial ratios and margins.

Prerequisites

Successful learning will be linked to an adequate knowledge of the International Financial Reporting Standards.

Course content

The evolution of the reference accounting standards and legal requirements
Scope and general principles for the preparation of financial statements for banks

Form, structure and content of:

Statement of Financial Position

Income Statement

Statement of Comprehensive Income

Accounting for financial instruments in accordance with IAS 32, 39, IFRS 7, IFRS 13:

- Definition of financial instruments
- Debt/equity classification
- Categories of financial assets and financial liabilities
- Initial recognition (measurement and transaction costs)
- Embedded derivatives (in brief)
- Reclassification of financial assets between categories
- Subsequent measurement: amortised cost and effective interest method; fair value; impairment of financial assets
- Criteria for derecognition of financial assets and financial liabilities (in brief)
- Hedge accounting (in brief)
- Disclosure relating to financial instruments, with particular focus on the fair value hierarchy

The financial analysis:

- Reclassification of the Statement of Financial Position and Income Statement;
- Construction/interpretation of the main margins and financial ratios (stability, profitability and solvency)

Teaching activities

Lecturers

Textbooks and other teaching materials

- Balestri G (2011), Il bilancio bancario, HOEPLI
- Circolare Banca d'Italia N. 262/2005 (updated 2009);
- Full text of Ias/Ifrs mentioned in this syllabus (EU Endorsed text);
- Slides downloadable from the e-learning page of the course

Assessment

The final examination consists of a written test

Office hours

See the Instructor Home Page (HPD)

Calendario delle attività didattiche

Collegamento ipertestuale alla pagina degli [orari e sedi del CdS](#)

Appelli d'esame

Collegamento ipertestuale alla [bacheca appelli](#)