

Circolare Speciale **10/2026** *Straordinaria* *pagine: 58*

Check list bilanci 2026

Dalla contabilità al bilancio dell'esercizio 2025

In vista delle scadenze connesse con la predisposizione dei bilanci delle imprese, mettiamo a disposizione degli abbonati un'ampia serie di strumenti di lavoro che possono costituire un importante supporto operativo per la raccolta dei dati e delle informazioni indispensabili per la verifica di tutte le principali voci contabili, fino alla determinazione del risultato civilistico e dell'imponibile fiscale.

Le schede sono costituite da una serie di prospetti operativi, utilizzabili come bozze preliminari per la raccolta dei dati necessari alla compilazione del bilancio, che devono essere impiegati in modo critico e che dovranno essere adattati alle specifiche esigenze, nonché alle evoluzioni e interpretazioni della normativa civilistica, fiscale e contabile.

Scarica il fascicolo bilancio completo (compilabile)

Scarica la Circolare Speciale in formato Word

Centro Studi Castelli S.r.l. - Via Francesco Bonfiglio, n. 33 - C.P. 25 - 46042 Castel Goffredo (MN)
C.F. e P.I. 01392340202 - Tel. 0376-77.51.30 - Fax 0376-77.01.51
E-mail: servizioclienti@gruppocastelli.com - recapito skype: servizioclientiratio - ISSN 2704-629X

Sistema RATIO
Centro Studi Castelli Srl

SCHEDE BILANCIO AL 31.12.2025

- Check list per predisposizione bilancio — Pag. 4
- Tipologia di bilancio per le società di capitali — Pag. 6
- Controllo addebito interessi passivi trimestrali — Pag. 7
- Riconciliazione dei saldi bancari — Pag. 8
- Controllo contabile sui mutui passivi — Pag. 9
- Controllo rate avvisi bonari/cartelle Agenzia delle Entrate/Riscossione — Pag. 10
- Competenza e deducibilità dei canoni di leasing — Pag. 11
- Prospetto informativo in nota integrativa sui beni in leasing — Pag. 12
- Movimenti delle immobilizzazioni — Pag. 13
- Ammortamenti — Pag. 14
- Credito d'imposta per investimenti in beni strumentali nuovi 4.0 — Pag. 15
- Credito d'imposta per investimenti in beni strumentali nuovi 5.0 — Pag. 16
- Riporto super ammortamento e iper ammortamento — Pag. 17
- Spese di manutenzione, riparazione, ammodernamento e trasformazione — Pag. 18
- Tracciabilità delle spese di trasferta — Pag. 19
- Deducibilità delle spese di rappresentanza — Pag. 20
- Deducibilità delle spese di vitto e alloggio — Pag. 21
- Interessi passivi deducibili per soggetti Ires — Pag. 22
- Deducibilità degli interessi passivi per soggetti Irpef — Pag. 24
- Prospetto costi automezzi — Pag. 25
- Rateizzazione dei costi pluriennali — Pag. 26
- Elenco perdite su crediti — Pag. 27
- Accantonamento rischi su crediti — Pag. 28
- Ricevute bancarie attive — Pag. 29
- Crediti in scadenza entro e oltre l'esercizio — Pag. 30
- Ratei e risconti — Pag. 31
- Riepilogo ratei ferie/permessi/14ª — Pag. 32
- Fatture e note di credito da emettere e da ricevere — Pag. 33
- Prospetto accantonamento T.F.R. — Pag. 34
- Acconti T.F.R. a dipendenti — Pag. 35
- Controllo contabilizzazione contributi Enasarco — Pag. 36
- Accantonamento indennità di fine rapporto F.I.R.R. per agenti e rappresentanti — Pag. 37
- Indennità suppletiva di clientela — Pag. 38
- Compensi agli organi societari — Pag. 39
- Rimanenze — Pag. 40

Sistema RATIO
Centro Studi Castelli

SCHEDE BILANCIO AL 31.12.2025 (segue)

- Lavori in corso su ordinazione Pag. 41
- Rischi assunti dall'impresa Pag. 42
- Altri conti d'ordine Pag. 43
- Riclassificazione dati bilancio anno precedente Pag. 44
- Applicazione del criterio del costo ammortizzato Pag. 45
- Rateazione delle plusvalenze patrimoniali Pag. 46
- Prospetto aiuti di Stato Pag. 47
- Verifica per le società di comodo Pag. 48
- Prospetto delle voci di patrimonio netto Pag. 49
- Controllo versamento acconti Pag. 50
- Calcolo dell'imponibile fiscale Pag. 51
- Determinazione della base imponibile Irap Pag. 53
- Crediti e debiti in valuta Pag. 54
- Check list ritenute d'acconto subite Pag. 55
- Crediti verso l'Erario Pag. 56
- Finanziamento soci Pag. 57
- Partecipazioni in società controllate e collegate Pag. 58

Sistema RATIO
Centro Studi Castelli

SCHEDE DI BILANCIO AL 31.12.2025

Check list per predisposizione bilancio

Si propone una check list contenente le verifiche essenziali da operare in sede di predisposizione del bilancio di esercizio.

CHECK LIST PREDISPOSIZIONE BILANCIO				
	Dati o documenti richiesti	**Controllo effettuato**		**Compilazione non necessaria**
1.	Tipologie di bilancio per le società di capitali.	Sì	Allegato	☐
2.	Controllo addebito interessi trimestrali.	Sì	Allegato	☐
3.	Situazione contabile aggiornata al 31.12 e relativi mastrini.	Sì		☐
4.	Prospetto di riconciliazione dei saldi bancari.	Sì	Allegato	☐
5.	Controllo contabile mutui passivi e dettaglio finanziamenti.	Sì	Allegato	☐
6.	Copia contratti leasing stipulati; verifica conteggio calcolo risconto.	Sì	Allegato	☐
7.	Prospetto informativo in nota integrativa sui beni in leasing.	Sì	Allegato	☐
8.	Schede dei cespiti acquistati nel corso dell'esercizio riconciliate con la contabilità e con allegata copia delle relative fatture di acquisto.	Sì	Allegato	☐
9.	Ammortamenti.	Sì	Allegato	☐
10.	Credito d'imposta per investimenti in beni strumentali nuovi.	Sì	Allegato	☐
11.	Verifica gestione bonus edilizi.	Sì	Allegato	☐
12.	Verifica della quota deducibile delle spese di manutenzione e riparazione.	Sì	Allegato	☐
13.	Verifica della quota deducibile delle spese di rappresentanza.	Sì	Allegato	☐
14.	Deducibilità delle spese di vitto e alloggio.	Sì	Allegato	☐
15.	Prospetto per la deducibilità degli interessi passivi per soggetti Ires-Irpef.	Sì	Allegato	☐
16.	Verifica della quota deducibile delle spese telefoniche.	Sì		☐
17.	Prospetto dei costi dei singoli veicoli suddivisi per categoria.	Sì	Allegato	☐
18.	Verifica delle schede relative ad autoveicoli, al fine della corretta registrazione dell'eventuale Iva indetraibile.	Sì		☐
19.	Rateizzazione costi pluriennali.	Sì	Allegato	☐
20.	Elenco perdite su crediti.	Sì	Allegato	☐
21.	Accantonamento fondo svalutazione crediti (controllo dei partitari clienti con elencazione e documentazione dei crediti di dubbia esigibilità).	Sì	Allegato	☐
22.	Elenco ricevute bancarie attive.	Sì	Allegato	☐
23.	Dettaglio dei crediti con scadenza entro e oltre l'esercizio.	Sì	Allegato	☐
24.	Dettaglio ratei e risconti.	Sì	Allegato	☐
25.	Ammontare dei rischi relativi a passività potenziali.	Sì		☐
26.	Dettaglio fatture e note di accredito da ricevere.	Sì	Allegato	☐

Sistema RATIO
Centro Studi Castelli

Check list per predisposizione bilancio (segue)

CHECK LIST PREDISPOSIZIONE BILANCIO (segue)				
Dati o documenti richiesti		Controllo effettuato		Compilazione non necessaria
27.	Dettaglio fatture e note di accredito da emettere.	Sì	Allegato	☐
28.	Prospetto dei costi del personale relativi all'anno e dei ratei per retribuzioni e contributi differiti (14ª, ferie), saldo assicurazione Inail.	Sì	Allegato	☐
29.	Dettaglio TFR (accantonamento fondo, erogazioni a dipendenti licenziati, erogazione acconti) e accantonamento a forme pensionistiche.	Sì	Allegato	☐
30.	Verifica delle posizioni Inail relative ai collaboratori coordinati continuativi e del trattamento delle eventuali somme trattenute ai medesimi.	Sì		☐
31.	Verifica dei conguagli contributivi Enasarco e dell'accantonamento Firr e dell'indennità suppletiva di clientela relativi agli agenti e rappresentanti.	Sì	Allegato	☐
32.	Verifica dei compensi spettanti all'organo amministrativo con riferimento alle deliberazioni relative, con evidenziazione dell'eventuale quota non erogata.	Sì	Allegato	☐
33.	Dettaglio delle rimanenze di magazzino al 31.12 e relativa valorizzazione.	Sì	Allegato	☐
34.	Dettaglio dei lavori in corso al 31.12 e relativa valorizzazione.	Sì	Allegato	☐
35.	Indicazione dell'esistenza di garanzie prestate direttamente o indirettamente dalla società (fideiussioni, avalli, altre garanzie personali e reali).	Sì	Allegato	☐
36.	Indicazione dell'esistenza di beni propri depositati presso terzi ovvero di beni di terzi depositati presso la società.	Sì	Allegato	☐
37.	Prospetto riconciliazione dati bilancio anno precedente.	Sì	Allegato	☐
38.	Dettaglio delle plusvalenze rateizzate e imposte future.	Sì	Allegato	☐
39.	Verifica della condizione di società di comodo, mediante la compilazione dell'apposito prospetto.	Sì	Allegato	☐
40.	Prospetto del patrimonio netto.	Sì	Allegato	☐
41.	Prospetto controllo versamento acconti.	Sì	Allegato	☐
42.	Verifica riporto eccedenza Ace anni precedenti.	Sì		☐
43.	Prospetto variazioni per la determinazione della base imponibile Ires/Irap.	Sì	Allegato	☐
44.	Prospetto crediti e debiti in valuta.	Sì	Allegato	☐
45.	Prospetto di correlazione sopravvenienze/contributi in c/esercizio o c/capitale.	Sì	Allegato	☐
46.	Verifica ritenute subite.	Sì	Allegato	☐
47.	Prospetto versamenti di imposta/prospetto crediti tributari.	Sì	Allegato	☐
48.	Dettaglio finanziamenti soci.	Sì	Allegato	☐
49.	Elenco partecipazioni in società controllate e collegate.	Sì	Allegato	☐
50.	Verifica adesione al CPB	Sì		☐
51.	Rendiconto finanziario.	Sì		☐

CHECK LIST PREDISPOSIZIONE BILANCIO (COMPILABILE)

Sistema RATIO
Centro Studi Castelli

Tipologia di bilancio per le società di capitali

Si propone uno schema sintetico di confronto tra le varie tipologie di bilancio, evidenziando alcune delle principali differenze.

Denominazione/Ragione sociale	ALFA S.r.l.	**BILANCIO AL 31.12.n**

Adempimenti obbligatori	☐ **Bilancio per micro impresa**	☐ **Bilancio abbreviato**	☐ **Bilancio ordinario**
Obbligo di iscrizione dei derivati (sia di copertura sia non di copertura) al fair value.	No	Sì	Sì
Valutazione dei titoli immobilizzati, crediti e debiti al costo ammortizzato.	No	No	Sì

Gli obblighi in tema di bilancio sono diversificati in base a 3 tipologie.

Tipologie	**Requisiti dimensionali**[1]	**Documenti che compongono il bilancio**
Micro imprese	• Attivo ≤ € 220.000 • Ricavi ≤ € 440.000 • Dipendenti ≤ 5 unità	• Stato patrimoniale (con integrazioni)[2] • Conto economico Esonero da nota integrativa e rendiconto finanziario
Piccole imprese	• Attivo ≤ € 5.500.000 • Ricavi ≤ € 11.000.000 • Dipendenti ≤ 50 unità	• Stato patrimoniale • Conto economico • **Nota integrativa** Esonero da rendiconto finanziario
Grandi imprese	• Attivo > € 5.500.000 • Ricavi > € 11.000.000 • Dipendenti > 50 unità	• Stato patrimoniale • Conto economico • **Nota integrativa** • **Relazione sulla gestione**[3] • **Rendiconto finanziario**
Note	1. 2 su 3 di tali parametri non devono essere superati per 2 esercizi consecutivi per accedere alle semplificazioni previste per microimprese e piccole imprese. È possibile applicare le semplificazioni già dal 2° esercizio in cui le condizioni sono rispettate (circ. Assonime n. 9/2009). Stesso criterio per la redazione del bilancio ordinario in caso di superamento dei limiti (documento CNDCEC novembre 2012). 2. Per l'**esonero dalla nota integrativa** devono essere riportate, in calce allo stato patrimoniale, le informazioni su impegni, garanzie, passività potenziali e compensi ad amministratori e sindaci. Per l'**esonero dalla relazione sulla gestione** è necessario un maggior dettaglio in merito ai rapporti con le imprese sottoposte al controllo della controllante. 3. Il D.Lgs. 125/2024 ha stabilito che le aziende che superano determinati limiti dimensionali sono obbligate alla rendicontazione ESG, da inserire nella relazione sulla gestione. L'acronimo ESG si riferisce a 3 aree principali: Environmental (ambiente), Social (società) and Governance (gestione e direzione).	

CHECK LIST TIPOLOGIE BILANCIO PER SOCIETÀ DI CAPITALI (COMPILABILE)

Sistema RATIO
Centro Studi Castelli

Controllo addebito interessi passivi trimestrali

Per ogni banca, alla chiusura dell'esercizio, è necessario controllare la liquidazione degli interessi passivi trimestrali. Le operazioni non contabilizzate nell'esercizio a seguito dell'addebito in conto al 1.03 dell'anno successivo a quello di maturazione andranno rilevate nell'esercizio successivo nel conto banca c/interessi con competenza esercizio di maturazione.

Denominazione/Ragione sociale	ALFA S.r.l.	BILANCIO AL 31.12.n

Controllo addebito interessi passivi trimestrali addebitati su c/c

Banca	1° trimestre	2° trimestre	3° trimestre	4° trimestre
Banca A	1.500,00	2.000,00	500,00	1.500,00
	Contabilizzato SÌ (X) No	Contabilizzato SÌ (X) No	Contabilizzato SÌ (X) No	Contabilizzato SÌ (X) No
Banca B	---	400,00	800,00	500,00
	Contabilizzato SÌ No	Contabilizzato SÌ (X) No	Contabilizzato SÌ (X) No	Contabilizzato SÌ No (X)
Banca C				
	Contabilizzato SÌ No	Contabilizzato SÌ No	Contabilizzato SÌ No	Contabilizzato SÌ No
Banca D				
	Contabilizzato SÌ No	Contabilizzato SÌ No	Contabilizzato SÌ No	Contabilizzato SÌ No

Totali				
Banca A	5.500,00	☒	Contabilizzato	
		☐	Da contabilizzare	€
Banca B	1.700,00	☐	Contabilizzato	
		☒	Da contabilizzare	€ 500,00
Banca C		☐	Contabilizzato	
		☐	Da contabilizzare	€
Banca D		☐	Contabilizzato	
		☐	Da contabilizzare	€
Totale	7.200,00	☐	Contabilizzato	
		☐	Da contabilizzare	€

CHECK LIST CONTROLLO ADDEBITO INTERESSI PASSIVI TRIMESTRALI (COMPILABILE)

Sistema RATIO
Centro Studi Castelli

Riconciliazione dei saldi bancari

Per ogni banca, alla chiusura dell'esercizio, è necessario controllare la corrispondenza tra il saldo contabile e quello risultante dall'estratto conto inviato dalla banca. Le eventuali differenze per operazioni effettuate ma non contabilizzate, dalla banca o dall'azienda, devono risultare da un prospetto. A seguito dell'introduzione della variazione nella periodicità di addebito/accredito degli interessi bancari (L. 8.04.2016, n. 49) occorre prestare attenzione alla corretta valutazione degli interessi maturati e non ancora addebitati.

Denominazione/Ragione sociale	ALFA S.r.l.	**BILANCIO AL 31.12.n**

Stato patrimoniale - C IV) Disponibilità liquide – Depositi bancari e postali

Azienda di credito: Banco di Roma c/c: 337701

Controllo bancario n.: Dicembre "n"

Saldo estratto conto bancario del 31.12.n [1]. +/- 20.500,00

Operazioni figuranti sull'estratto conto non rilevate in contabilità			
Data	**Descrizione**	**Dare**	**Avere**
31.12	Addebito rata n. 19 mutuo ipotecario	7.500,00	

\-

\+ 7.500,00

Operazioni rilevate in contabilità non figuranti sull'estratto conto			
Data	**Descrizione**	**Dare**	**Avere**
31.12	Addebito assegno n. 2152		2.300,00
31.12	Addebito assegno n. 2153		13.000,00

\- 15.300,00

\+

Saldo risultante in contabilità al 31.12.n +/- 12.700,00

Nota[1]	• Il segno da indicare nella casella "Estratto Conto Bancario" è positivo qualora l'importo del saldo risulti a credito del correntista e negativo in caso contrario.

RICONCILIAZIONE BANCARIA (COMPILABILE)