



Lezione CO-GE

N.6

RETTIFICHE DI IMPUTAZIONE

- ➔ i ratei attivi e passivi
- ➔ fondi spese e fondi rischi
- ➔ utilizzo dei fondi
- ➔ le imposte sul reddito

CO.GE.: Capitoli 10 e 11 del libro di testo

I ratei..

poste contabili che misurano quote di costo e di ricavo che

- hanno manifestazione finanziaria posticipata rispetto alla competenza economica
- sono a cavallo di due esercizi

..i ratei passivi..

quote di costo di competenza dell'esercizio in chiusura, la cui collegata manifestazione finanziaria avrà luogo nel successivo periodo amministrativo

Valore finanziario presunto passivo

..un esempio di rateo passivo..

1/8/n - ottenuto mutuo passivo 200 €; rimborso posticipato a ***rate annuali***, comprensive di quota capitale costante (50 €) e quota interessi, calcolata al 12% annuo

- 1/8/n erogazione mutuo passivo



	D	A
1/8/n		
Banca	200	
Mutui passivi		200

Al 31/12/n, qual è la competenza economica del costo per interessi passivi?

$$(200 * 12 * 5) / 1200 = 10 \text{ euro}$$

1/8-31/12/n

5 mesi

10 euro



- 31/12/n rettifica di integrazione

**Inter.pass.
su mutuo**



ratei passivi



	D	A
31/12/n		
Interessi passivi	10	
Ratei passivi		10

...i ratei attivi...

quote di ricavo di competenza dell'esercizio in chiusura, la cui collegata manifestazione finanziaria avrà luogo nel successivo periodo amministrativo

Valore finanziario presunto attivo

..un esempio ...

1/4/n - concesso in locazione un immobile strumentale per un canone annuo di 180 euro dal **1/4/n** al **1/4/n+1**; riscossione posticipata

- **1/4/n: non c'è manifestazione finanziaria**
- **31/12/n: a quanto ammonta la quota di fitto attivo di competenza dell'esercizio?**

180/12=15 euro canone mensile

1/4-31/12

9 mesi

135 euro



- 31/12/n rettifica di integrazione

fitti attivi
135

ratei attivi
135

	D	A
31/12/n		
Ratei attivi	135	
Fitti attivi		135

Esercizio

In data 1/05/n si ottiene un mutuo passivo di 200.000 €.

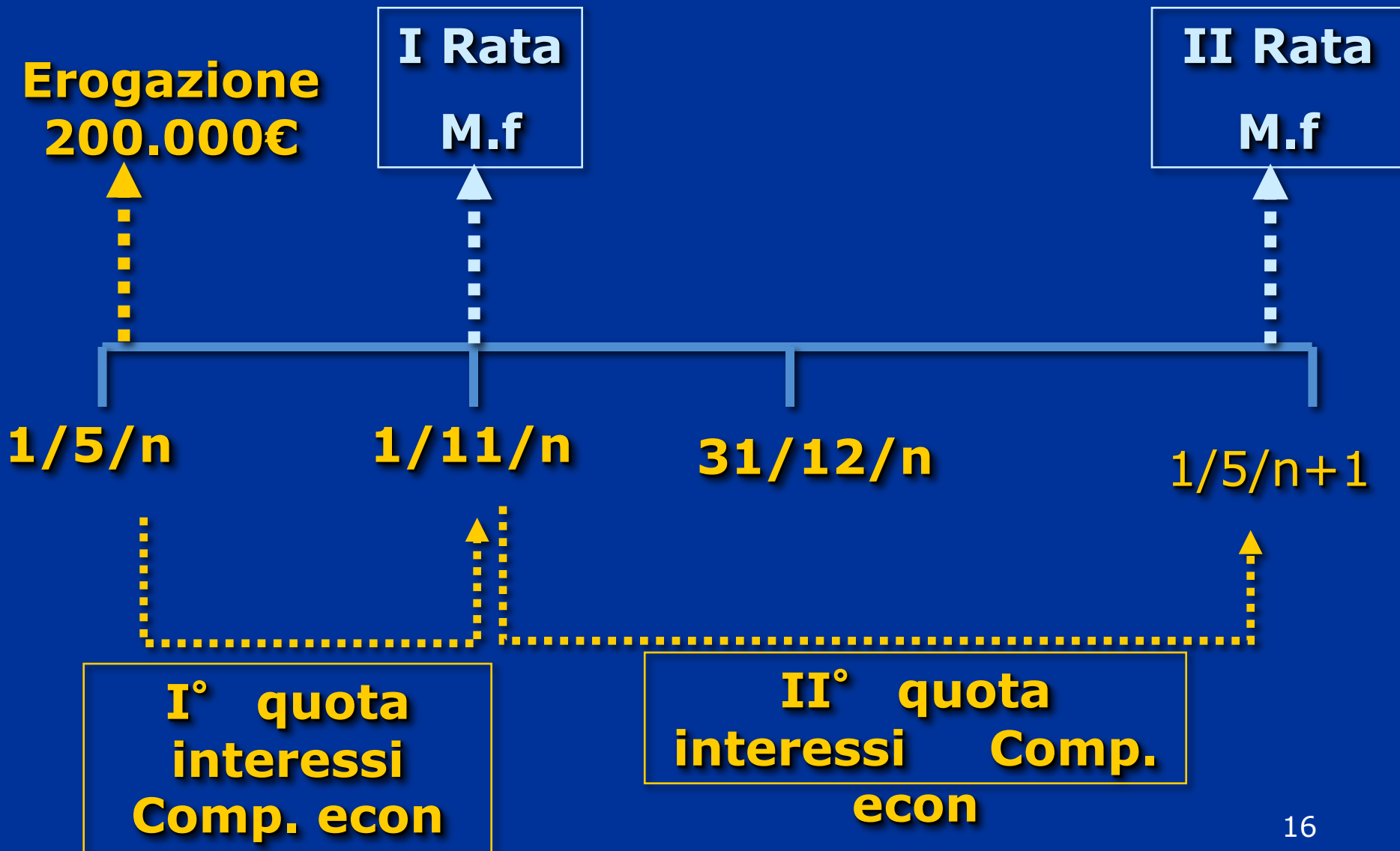
Il mutuo sarà rimborsato in 5 anni tramite rate semestrali posticipate ($1/11 - 1/5$). La quota capitale è costante (20.000 €)

Gli interessi sono calcolati ad un tasso del 6% annuo.

- 1/5/n erogazione mutuo passivo



	D	A
1/5/n		
Banca	200.000	
Mutui passivi		200.000



1/11/n pagamento I° RATA del Mutuo

I rata al 1/11

$$\underline{200.000 \times 6 \times 6 = 6.000\text{€}}$$

1.200

Quota capitale = 20.000€

1/11/n pagamento interessi passivi e quota capitale

Int.pass.su mutuo

mutui passivi

Banca c/c

6.000

20.000

200.000

26.000

1/11/n

Mutui passivi

Interessi passivi

Banca

D

A

20.000

6.000

26.000

al 31/12/n, quale è la competenza economica del costo per interessi passivi inerente la II rata?

Calcoliamo gli interessi passivi sulla II rata al 1/5/n+1

$$\underline{180.000 \times 6 \times 6 = 5.400 \text{ €}}$$

$$1.200$$

$$\text{Quota capitale} = 20.000 \text{ €}$$

5.400 x 2/6

M.f.

-5.400

**Esercizio
2 mesi
n
1.800€**

1/11/n

31/12

1/5/n+1

Comp.economica

- 31/12/n rettifica di integrazione

**Int.passivi
su mutuo**

1.800

ratei passivi

1.800

	D	A
31/12/n		
Interessi passivi	1.800	
Ratei passivi		1.800

Fondi spese future

- **Costi** certi nell'esistenza e nell'ammontare, incerti nella data di manifestazione finanziaria futura
- **si accantonano** in appositi fondi denominati spese future per far fronte alla futura uscita

contabilmente al 31/12

**costo
d'esercizio**



**fondo spese
future**



	D	A
31/12		
Costo d'esercizio	X	
Fondo spese future		X

Trattamento di fine rapporto

- parte di **retribuzione** che viene erogata al momento della cessazione del rapporto di lavoro
- matura per il periodo di lavoro e viene accantonato a fine esercizio

contabilmente al 31/12



	D	A
31/12		
Accantonamento TFR	X	
Fondo TFR		X

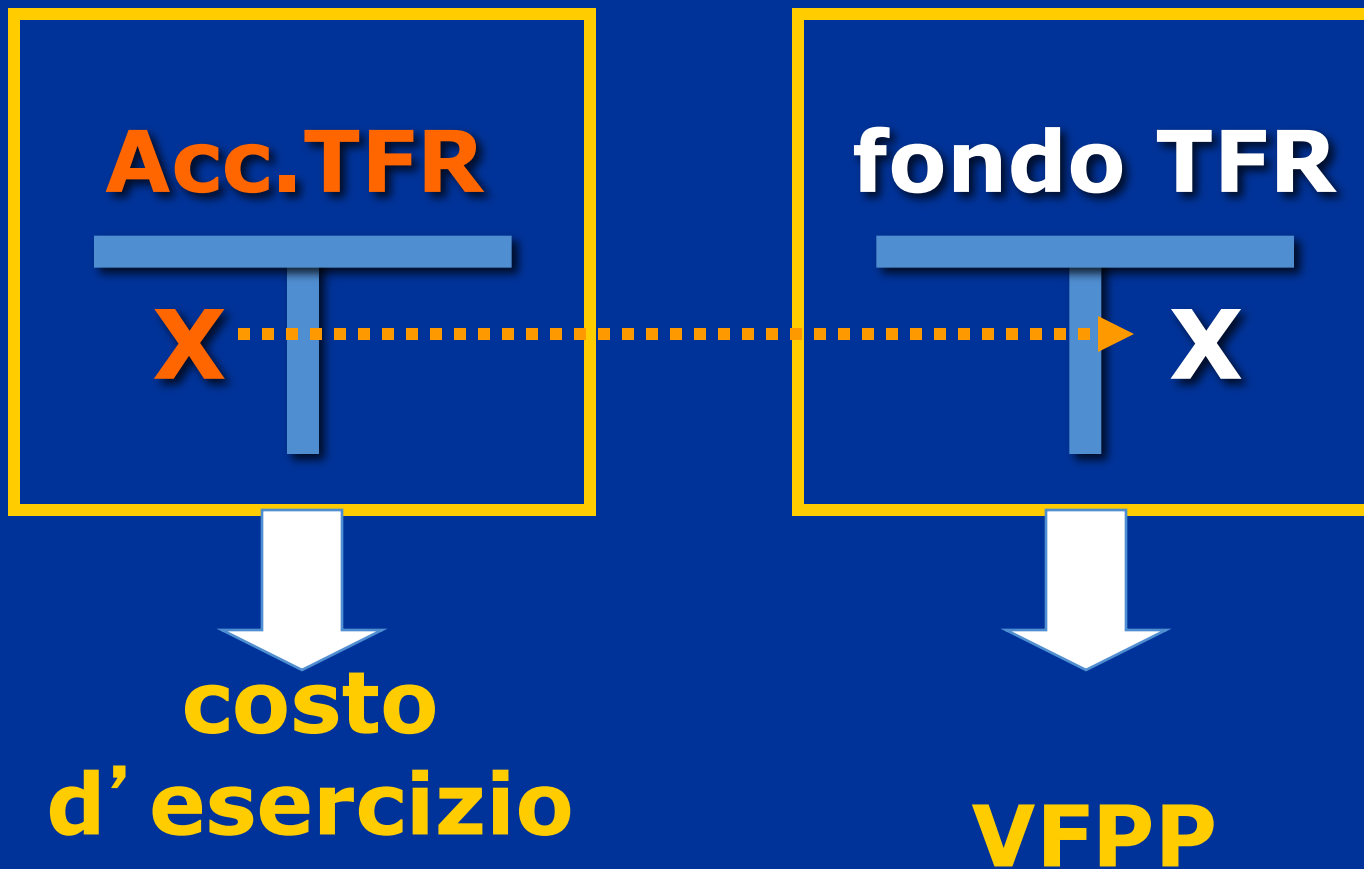
un esempio

- **31/12 maturato TFR
nell'esercizio per 40 euro**

contabilmente



	D	A
31/12		
Accantonamento TFR	40	
Fondo TFR		40



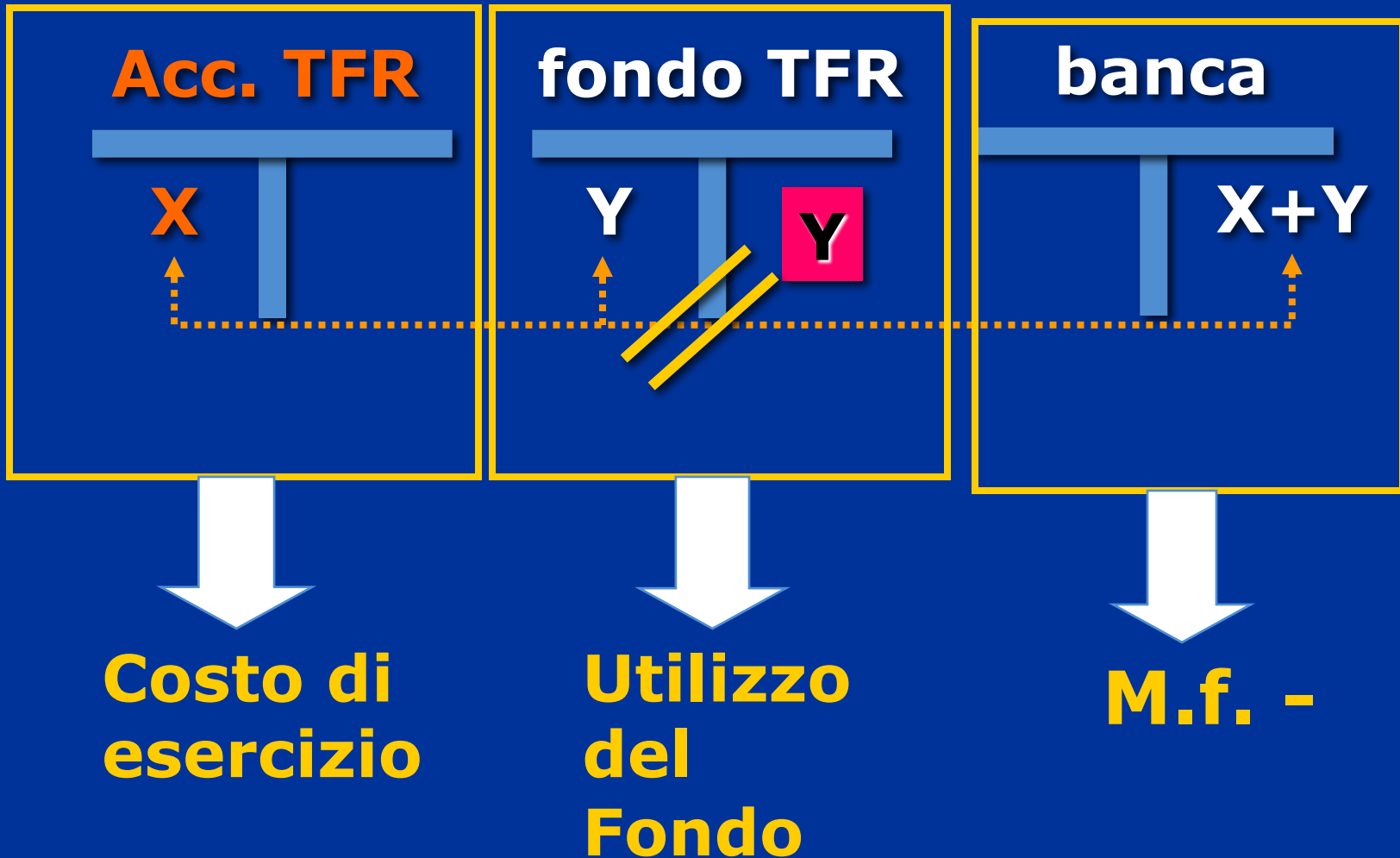
UTILIZZO DEL Fondo TFR

..quando si interrompe il rapporto di lavoro..

Viene versato al lavoratore il trattamento di fine rapporto

- per la parte maturata negli anni passati si utilizza il fondo TFR e...
- per la parte che matura nell'esercizio in corso, si determina il costo di esercizio TFR

contabilmente



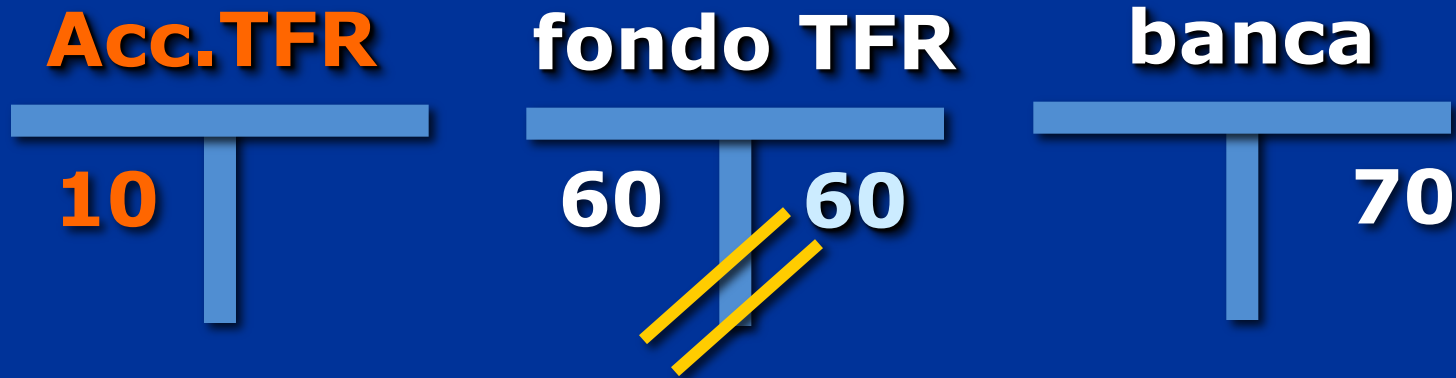
Nel libro giornale (scrittura continuativa)

	D	A
Data		
Accantonamento TFR	X	
Fondo TFR	Y	
Banca		X+Y

un esempio

- **31/10** dimissioni di un dipendente
- TFR maturato **70 euro**, di cui **60** relativi agli esercizi precedenti

contabilmente



	D	A
31/10		
Accantonamento TFR	10	
Fondo TFR	60	
Banca		70

Fondi rischi

- **costi incerti** nell'esistenza, nell'ammontare e nella data di manifestazione finanziaria futura
- si accantonano in appositi **fondi rischi per far fronte alla eventuale uscita futura**

F.do svalutazione crediti

- **accoglie presunti rischi per eventuali perdite su crediti vs clienti**
- **occorre determinare la quota di costo presunto di competenza dell'esercizio durante il quale è sorto il credito vs/clienti ed accantonarla al F.do**

un esempio

- durante l'esercizio a seguito di vendita di merci è sorto un credito vs clienti 100 euro
- Il 31/12 si stima una presunta inesigibilità di crediti per 5 euro

**perdite
presunte su
crediti**



clienti



**fondo
svalutazione
crediti**



31/12

Perdite presunte su crediti

Fondo svalutazione crediti

D

A

5

5

**perdite pres.
su crediti**



costo d' esercizio

**fondo sval.
crediti**



VFPP

Utilizzo del F.do svalutazione crediti

F.do svalutazione crediti: l' utilizzo

- il f.do sval crediti viene **“utilizzato”** se, al momento della riscossione, si verificano delle **perdite**, ossia il credito **non viene totalmente o parzialmente riscosso**

un esempio di utilizzo

- **1/5/2000** Crediti vs Clienti per 40
- **31/12/2000** F.do sval.crediti esistente per 20
- in data **07/10/2001** riscossione parziale per 30 causa **insolvenza**

- **1/5/00** Crediti v/clienti= **40€**
- **31/12/00** F.do sval.cred= **20€**
- **7/10/01** Riscossione banca= **30€**

7/10/01 Utilizzo del F.do
per mancata riscossione = **10€**

Il F.do è capiente per coprire la perdita...



	D	A
07/10		
Banca	30	
Fondo sval.crediti	10	
Clienti		40

Un altro esempio di utilizzo

- **1/5/2000** Crediti vs Clienti per 40 €
- **31/12/2000** F.do sval. crediti esistente per 10 €
- in data **07/10/2001** riscossione parziale per 25 € causa **insolvenza**

- **1/5/00** Crediti = **40€**
- **31/12/00** F.do sval.cred = **10€**
- **7/10/01** Riscossione banca= **25€**
- **7/10/01** Utilizzo del F.do per mancata riscossione = **10€**
- **7/10/01** determinazione di perdita su crediti per **5€**

Il F.do non è capiente per coprire la perdita...

**F.do sval.
crediti**



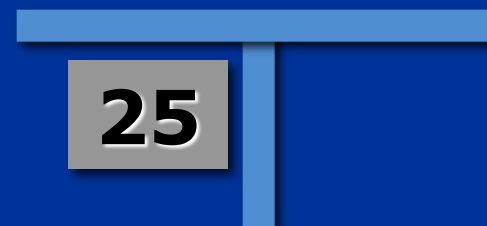
**Perdite su
crediti**



Clienti



Banca c/c



Sul libro giornale

	D	A
07/10		
Banca	25	
Fondo sval.crediti	10	
Perdite su crediti	5	
Clienti		40

Debiti tributari

- **imposte sul reddito**
dell'esercizio "n"
- **pagamento a giugno**
dell'esercizio successivo "n+1"
- **si rileva il costo di competenza**
dell'esercizio

contabilmente

**Imposte
sul reddito**



**Debiti
tributari**



	D	A
31/12		
Imposte sul reddito	X	
Debiti tributari		X

un esempio

- **31/12 imposte a carico dell'esercizio 100 euro**
- **contabilizzazione del costo di competenza**

**Imposte
sul reddito**

100

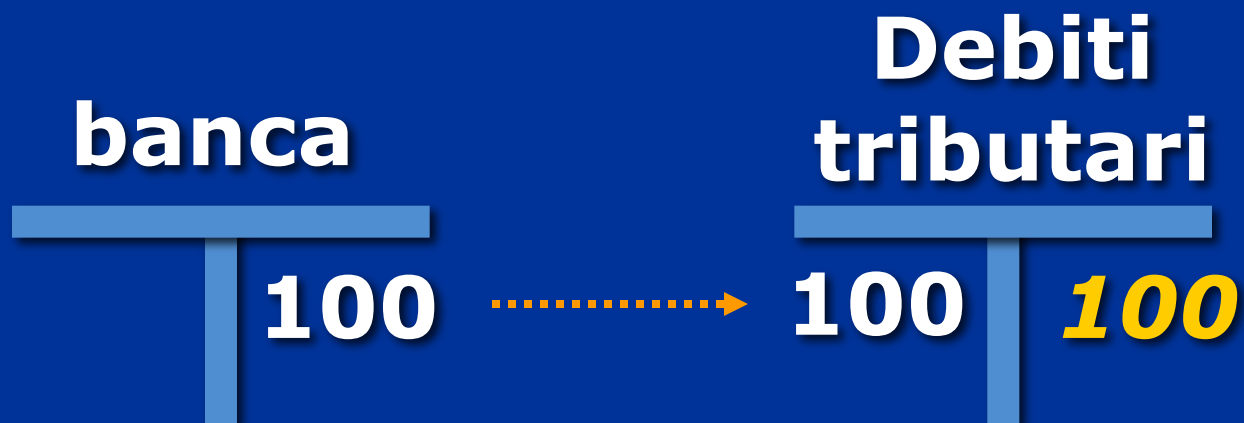
**Debiti
tributari**

100

	D	A
31/12		
Imposte sul reddito	100	
Debiti tributari		100

Utilizzo del debiti tributari

...l'anno successivo



	D	A
16/6		
Debiti tributari	100	
Banca		100



**costo
d' esercizio**



**C/finanziario
VFP**