



I crediti

Rappresentazione nello S.P.



B. Immobilizzazioni

- B. III Crediti
 - ◆ Verso imprese controllate
 - ◆ Verso imprese collegate
 - ◆ Verso imprese controllanti
 - ◆ Verso altri



C. Attivo circolante

- C. II Crediti
 1. Verso clienti
 2. Verso imprese controllate
 3. Verso imprese collegate
 4. Verso imprese controllanti
 - 4-bis) crediti tributari
 - 4-ter) imposte anticipate
 5. Verso altri

Doc. n. 15 principi contabili

- ◆ i crediti devono essere iscritti se sono maturati i relativi ricavi
 - Beni mobili: al momento della spedizione (o consegna)
 - Beni immobili: al momento della stipula contratto
 - Servizi: quando la prestazione è stata resa
 - Crediti di natura non commerciale: quando sorge l'obbligazione di terzi verso l'impresa
- ◆ I fondi svalutazione crediti devono essere portati a diretta rettifica
- ◆ Gli acconti per acquisti di immobilizzazioni devono essere inseriti nella classe delle immobilizzazioni
- ◆ Gli acconti a fornitori di servizi devono essere iscritti nell'attivo circolante
- ◆ Non è possibile compensare crediti e debiti verso uno stesso soggetto.

Valutazione dei crediti: il rischio di inesigibilità

- ◆ Art. 2426, n. 8: I crediti devono essere valutati al loro **presumibile valore di realizzo**
- ◆ Lo stanziamento di accantonamenti ai fondi rischi deve essere effettuato quando è probabile che si manifestino insolvenze
- ◆ La misura di tale accantonamento è frutto di stima generale dei crediti in portafoglio o analitica per ciascun credito (elenco dei crediti scaduti per anzianità)
- ◆ La rilevazione delle perdite su crediti per insufficienza del fondo

Lo IAS 18

- ◆ I ricavi da vendita di **beni** sono contabilizzati quando:
- L'azienda ha trasferito i rischi, i benefici e il controllo connessi alla proprietà del bene (es. se l'operazione è revocabile)
 - Il valore dei ricavi e dei costi dell'operazione possono essere determinati attendibilmente (es. se i costi relativi alla vendita non possono essere stimati attendibilmente)
 - È probabile che i benefici economici derivanti dall'operazione saranno fruiti dall'azienda (es. se il pagamento del corrispettivo è incerto)

Lo IAS 18

◆ I ricavi da vendita di **servizi** sono contabilizzati quando:

- Lo stadio di completamento del servizio può essere attendibilmente determinato (doc. n. 11 prevede che la prestazione debba essere resa integralmente)
- Il valore dei ricavi possono essere determinati attendibilmente
- I costi sostenuti e da sostenere per l'operazione possono essere attendibilmente determinati

La deducibilità (TUIR, art.106)

- ◆ Le svalutazioni dei crediti risultanti in bilancio ... sono deducibili in ciascun esercizio nel limite dello 0,50% del valore nominale o di acquisizione dei crediti stessi risultante in bilancio alla fine dell'esercizio
- ◆ La deduzione non è più ammessa quando l'ammontare complessivo delle svalutazioni e degli accantonamenti ha raggiunto il 5% del valore nominale o di acquisizione dei crediti stessi risultante in bilancio alla fine dell'esercizio