

SCRITTURE DI ASSESTAMENTO E RETTIFICHE

Tempo di studio consigliato: 50 minuti | **Revisione:** 15 minuti | **Active Recall:** 20 minuti

OBIETTIVI DI APPRENDIMENTO

Dopo questo modulo saprai:

- Applicare il principio di competenza economica
- Calcolare e registrare ratei attivi e passivi
- Gestire risconti attivi e passivi
- Svalutare crediti con fondo rettificativo
- Valutare e registrare rimanenze finali
- Accantonare a fondi rischi e oneri

CHUNK 1: Principio di Competenza (10 min)

◊ Cos'è la Competenza Economica?

I **costi** e i **ricavi** vanno attribuiti all'esercizio in cui si **manifestano economicamente**, non quando vengono pagati/incassati.

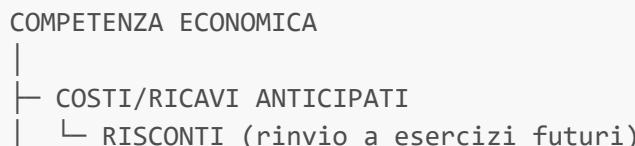
Regola d'oro:

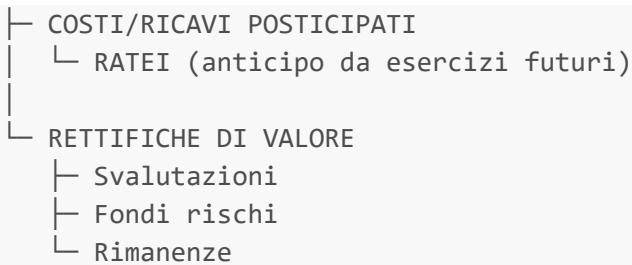
Competenza ≠ Manifestazione Finanziaria

Esempi di Disallineamento

Situazione	Pagamento	Competenza	Strumento
Affitto annuale pagato in anticipo	Anno n	Parte in n+1	Risconto attivo
Interessi su prestito maturati	Anno n+1	Parte in n	Rateo attivo
Canone assicurativo semestrale	01/10/n	4 mesi in n+1	Risconto attivo
Utenze consumate ma fatturate dopo	Anno n+1	Anno n	Rateo passivo

Schema Logico





CHUNK 2: Risconti (15 min)

◊ Definizione

I **risconti** servono per **rinviare** quote di costi o ricavi già registrati ma di competenza di esercizi futuri.

Principio:

Pagato/Incassato ora → Competenza futura → RISCONTI

◊ Risconto Attivo

Quando: Hai pagato un costo, ma parte è di competenza dell'anno successivo.

Formula:

Risconto Attivo = Costo totale × (Giorni futuri / Giorni totali)

💡 Esempio 1: Affitto

Pagato affitto semestrale € 6.300 il 01/11/n (fino al 30/04/n+1)

Analisi:

- Periodo totale: 6 mesi (nov, dic, gen, feb, mar, apr)
- Competenza anno n: 2 mesi (nov, dic)
- Competenza anno n+1: 4 mesi (gen-apr)

Calcolo:

Risconto = $6.300 \times (4/6) = 6.300 \times 0,667 = € 4.200$

Oppure (con giorni):

Dal 01/01/n+1 al 30/04/n+1 = 120 giorni
Risconto = $6.300 \times (120/180) = € 4.200$

✍ Scrittura al 31/12/n

DARE: Risconti attivi	€ 4.200
AVERE: Fitti passivi	€ 4.200

Effetto:

- Costo anno n (da € 6.300 a € 2.100)
- Attivo SP (quota anticipata)

💡 Esempio 2: Assicurazione

Premio assicurativo € 2.400 pagato 01/07/n (valido 12 mesi)

Analisi:

- Anno n: 6 mesi (lug-dic) → competenza
- Anno n+1: 6 mesi (gen-giu) → risconto

Calcolo:

$$\text{Risconto} = 2.400 \times (6/12) = € 1.200$$

✍ Scrittura

DARE: Risconti attivi	€ 1.200
AVERE: Assicurazioni	€ 1.200

◊ Risconto Passivo

Quando: Hai incassato un ricavo, ma parte è di competenza dell'anno successivo.

💡 Esempio: Affitto Attivo

Incassato canone annuale € 12.000 il 01/09/n

Analisi:

- Anno n: 4 mesi (set-dic)
- Anno n+1: 8 mesi (gen-ago)

Calcolo:

$$\text{Risconto passivo} = 12.000 \times (8/12) = € 8.000$$

✍ Scrittura

DARE: Fitti attivi	€ 8.000
AVERE: Risconti passivi	€ 8.000

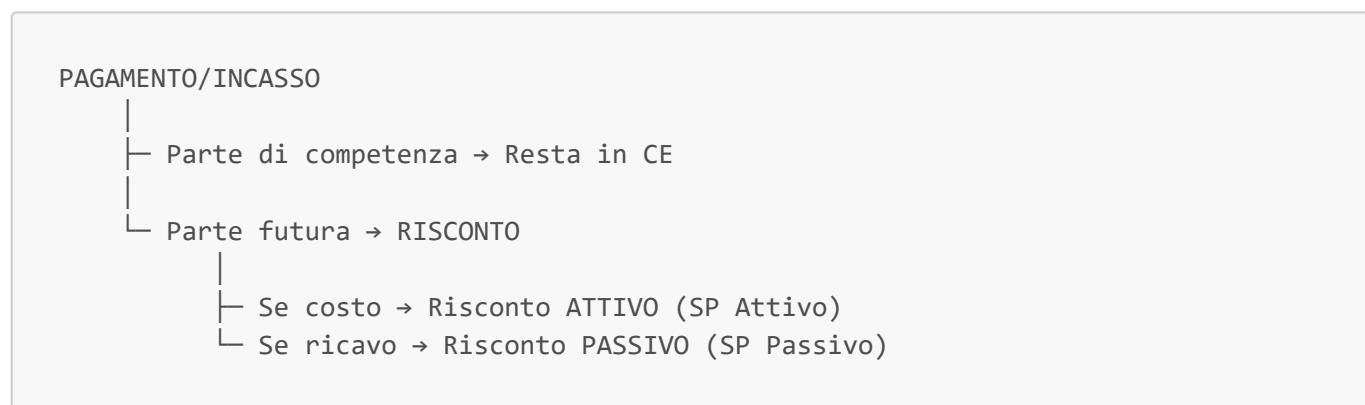
Effetto:

- Ricavo anno n (da € 12.000 a € 4.000)
- Passivo SP (debito di prestazione)

⌚ Schema Comparativo

Tipo	Formula	Scrittura	Posizione SP
Risconto Attivo	Costo × (gg futuri / gg totali)	DARE: Risconti attivi / AVERE: Costo	Attivo circolante (C)
Risconto Passivo	Ricavo × (gg futuri / gg totali)	DARE: Ricavo / AVERE: Risconti passivi	Passivo (E)

🌐 Mappa Visiva



📦 CHUNK 3: Ratei (15 min)

◊ Definizione

I **ratei** servono per **anticipare** quote di costi o ricavi non ancora pagati/incassati ma già maturati economicamente.

Principio:

Competenza presente → Pagamento/Incasso futuro → RATEO

◊ Rateo Attivo

Quando: Hai un ricavo maturato ma che incasserai solo nell'anno successivo.

Formula:

$$\text{Rateo Attivo} = \text{Capitale} \times \text{Tasso} \times (\text{Giorni maturati} / 365)$$

💡 Esempio 1: Interessi su Prestito

Prestato € 500.000 al 4% annuo dal 01/09/n (interessi esigibili il 31/08/n+1)

Analisi:

- Periodo totale: 12 mesi
- Maturati al 31/12/n: 4 mesi (set-dic) = 121 giorni

Calcolo:

$$\begin{aligned}\text{Interessi totali} &= 500.000 \times 4\% = € 20.000 \\ \text{Rateo} &= 500.000 \times 0,04 \times (121/365) = € 6.630\end{aligned}$$

📝 Scrittura al 31/12/n

DARE: Ratei attivi	€ 6.630
AVERE: Interessi attivi	€ 6.630

Effetto:

- **↑** Ricavo anno n (quota maturata)
- **↑** Attivo SP (credito per interessi)

◊ Rateo Passivo

Quando: Hai un costo maturato ma che pagherai solo nell'anno successivo.

💡 Esempio 1: Interessi su Mutuo

Mutuo € 150.000 al 6% annuo, interessi semestrali posticipati (prossimo pagamento 31/03/n+1)

Analisi:

- Ultimo pagamento: 30/09/n
- Maturato dal 01/10/n al 31/12/n = 92 giorni

Calcolo:

$$\text{Rateo} = 150.000 \times 0,06 \times (92/365) = € 2.267$$

✍ Scrittura

DARE: Interessi passivi	€ 2.267
AVERE: Ratei passivi	€ 2.267

💡 Esempio 2: Salari e Stipendi

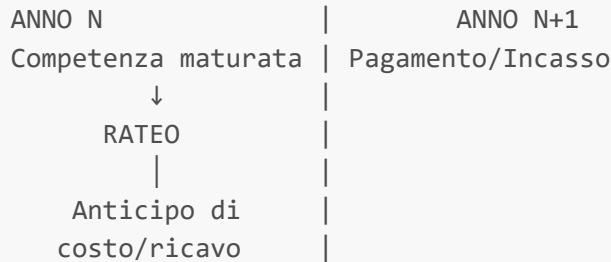
Stipendi dicembre pagati il 10 gennaio n+1: € 50.000

DARE: Salari e stipendi	€ 50.000
AVERE: Ratei passivi	€ 50.000

⌚ Schema Comparativo

Tipo	Formula	Scrittura	Posizione SP
Rateo Attivo	Capitale × tasso × tempo	DARE: Ratei attivi / AVERE: Ricavo	Attivo circolante (C II)
Rateo Passivo	Capitale × tasso × tempo	DARE: Costo / AVERE: Ratei passivi	Passivo (D)

⌚ Timeline Ratei



⌚ Differenza Chiave: Ratei vs Risconti

RATEI

- └ Competenza: ORA
- └ Registrazione pagamento: FUTURA
- └ Azione: ANTICIPARE ricavo/costo

RISCONTI

- └ Competenza: FUTURA
- └ Registrazione pagamento: GIÀ FATTA
- └ Azione: RINVIARE ricavo/costo

CHUNK 4: Svalutazione Crediti (10 min)

- ◊ Perché Svalutare?

Non tutti i crediti sono incassabili al 100%. Il **principio di prudenza** richiede di stimare possibili perdite.

Obiettivo: Adeguare il valore dei crediti al **valore di presumibile realizzo**.

- ◊ Fondo Svalutazione Crediti

È un **fondo rettificativo** che riduce il valore dei crediti in bilancio.

Formula:

$$\text{Valore netto crediti} = \text{Crediti nominali} - \text{Fondo svalutazione}$$

Esempio Completo

Dati al 31/12/h:

- Crediti v/clienti: € 1.450.000
- Fondo svalutazione esistente: € 90.000
- Percentuale svalutazione stimata: 8%
- Nuovi crediti dubbi emersi: € 13.000

Step 1: Calcolo svalutazione totale necessaria

$$\text{Svalutazione target} = 1.450.000 \times 8\% = € 116.000$$

Step 2: Accantonamento da effettuare

Fondo esistente:	€ 90.000
Svalutazione target:	€ 116.000
<hr/>	
Accantonamento:	€ 26.000

Step 3: Crediti dubbi specifici

$$\text{Accantonamento totale} = 26.000 + 13.000 = € 39.000$$

Scritture

a) Svalutazione ordinaria

DARE: Svalutazione crediti	€ 26.000
AVERE: Fondo svalutazione crediti	€ 26.000

b) Svalutazione crediti dubbi

DARE: Svalutazione crediti	€ 13.000
AVERE: Fondo svalutazione crediti	€ 13.000

◊ Situazione Finale

Crediti nominali:	€ 1.450.000
- Fondo svalutazione:	€ (129.000)
<hr/>	
Crediti netto bilancio:	€ 1.321.000

◊ Stralcio Credito Insoluto

Se un cliente diventa insolvente, elimini il credito:

Credito € 5.000, fondo € 3.000

DARE: Fondo svalutazione crediti	€ 3.000
DARE: Perdite su crediti	€ 2.000
AVERE: Crediti v/clienti	€ 5.000

Logica:

- Fondo copre parte della perdita (€ 3.000)
- Parte scoperta = costo straordinario (€ 2.000)

⌚ Schema Processo

```

CREDITI NOMINALI
↓
Stima % insolvenza
↓
Calcola Fondo Target
↓
Confronta con Fondo Esistente
↓
Accantonamento = Differenza
↓
DARE: Svalutazione crediti
AVERE: Fondo svalutazione crediti

```

CHUNK 5: Rimanenze e Fondi (10 min)

◊ Valutazione Rimanenze

Le **rimanenze finali** (merci, prodotti, semilavorati) vanno valutate e iscritte in bilancio.

Principio:

Valore = MINORE tra Costo di Produzione e Valore di Mercato

↗ Scrittura Rimanenze Finali

Rimanenze finali prodotti € 80.000

DARE: Prodotti finiti	€ 80.000
AVERE: Variazione rimanenze	€ 80.000

Effetto:

- Attivo circolante (SP C I)
- Ricavi (CE A2 - variazione rimanenze)

◊ Rimanenze Iniziali (anno successivo)

All'inizio dell'anno n+1, storna le rimanenze iniziali:

DARE: Variazione rimanenze	€ 80.000
AVERE: Prodotti finiti	€ 80.000

◊ Fondi Rischi e Oneri

Accantonamenti per **costi futuri probabili ma incerti**.

Esempi:

- Cause legali in corso
- Manutenzioni programmate
- Garanzie su prodotti
- Ristrutturazioni

💡 Esempio: Causa Legale

Causa in corso con rischio stimato € 20.000

DARE: Accantonamento rischi	€ 20.000
AVERE: Fondo rischi cause legali	€ 20.000

Effetto:

- Costo d'esercizio (CE B12)
- Passivo (SP B3 - Fondi rischi)

💡 Esempio: Manutenzione Ciclica

Manutenzione grande revisione prevista tra 3 anni, costo stimato € 60.000

Accantonamento annuale:

Quota annua = $60.000 / 3 = € 20.000$

DARE: Accantonamento manutenzioni	€ 20.000
AVERE: Fondo manutenzioni	€ 20.000

◊ Utilizzo del Fondo

Quando si sostiene effettivamente il costo:

Manutenzione effettuata € 60.000

DARE: Fondo manutenzioni	€ 60.000
AVERE: Banca c/c	€ 60.000

Nessun costo d'esercizio → già accantonato negli anni precedenti.

💡 Schema Fondi Rischi

```

ANNO 1, 2, 3
DARE: Accantonamento (costo)
AVERE: Fondo rischi (passivo)
↓
Fondo cresce
↓
ANNO 4: evento si verifica
DARE: Fondo rischi
AVERE: Banca (pagamento)
↓
Fondo si azzerà, nessun nuovo costo
    
```

🧠 MAPPA MENTALE COMPLETA

ASSESTAMENTI

- RISCONTI (rinvio futuro)
 - Attivi: costi anticipati → Attivo SP
 - Passivi: ricavi anticipati → Passivo SP
- RATEI (anticipo da futuro)
 - Attivi: ricavi maturati → Attivo SP
 - Passivi: costi maturati → Passivo SP
- SVALUTAZIONE CREDITI
 - Stima % insoluti
 - Fondo rettificativo
 - Riduce valore crediti in SP
- RIMANENZE
 - Valore = min(costo, mercato)
 - Finali → DARE: Prodotti / AVERE: Variazione
 - Iniziali → storno inverso
- FONDI RISCHI
 - Accantonamento costi futuri
 - Crea passivo
 - Utilizzo: elimina fondo, no costo

📊 TABELLA RIEPILOGATIVA

Tipo	Quando	Formula	Dare	Avere	SP
Risconto Attivo	Costo pagato, competenza futura	Costo × (gg fut/tot)	Risconti attivi	Costo	Attivo C
Risconto Passivo	Ricavo incassato, competenza futura	Ricavo × (gg fut/tot)	Ricavo	Risconti passivi	Passivo E
Rateo Attivo	Ricavo maturato, incasso futuro	K × % × tempo	Ratei attivi	Ricavo	Attivo C II
Rateo Passivo	Costo maturato, pagamento futuro	K × % × tempo	Costo	Ratei passivi	Passivo D
Svalutazione Crediti	Prudenza	Crediti × %	Svalutazione	Fondo	Rettifica Attivo
Fondi Rischi	Costi futuri	Stima	Accantonamento	Fondo	Passivo B

CHECKLIST DI FINE MODULO

- So distinguere ratei da risconti
 - So calcolare un risconto attivo (costo anticipato)
 - So calcolare un rateo passivo (interessi maturati)
 - So applicare la formula giorni/365 per competenza
 - So accantonare al fondo svalutazione crediti
 - So calcolare il valore netto dei crediti
 - So registrare rimanenze finali
 - So creare fondi rischi e oneri
-

PROSSIMI PASSI

1. **Active Recall** → [quiz-active-recall/04-quiz-assestamenti.md](#)
 2. **Feynman Technique** → Spiega la differenza tra rateo e risconto senza guardare
 3. **Interleaved Practice** → Mescola esercizi di tutti i moduli
-

 **Tip di Memoria:** Usa l'acronimo **R.A.R.P.** = Risconto Attivo (costo), Rateo Attivo (ricavo), Rateo Passivo (costo), Risconto Passivo (ricavo).