



 POLITECNICO DI MILANO



Contabilità Esterna: Stato Patrimoniale – Ratei e Risconti

07.03.2025

Alessandro Lucini Paioni

Dipartimento di Ingegneria Gestionale

Politecnico di Milano

alessandro.lucini@polimi.it



Struttura dello Stato Patrimoniale

ATTIVITA' 31 dicembre ANNO (Euro)	PATRIMONIO NETTO E PASSIVITA' 31 dicembre ANNO (Euro)
Immobilizzazioni/Attività non correnti	Patrimonio netto
Immobilizzazioni Immateriali	Capitale proprio
Immobilizzazioni Materiali	Riserve
Immobilizzazioni Finanziarie	Utili (perdite) d'esercizio
Attività correnti	Passività non correnti
Rimanenze di magazzino	Passività finanziarie non correnti
Crediti commerciali e altri crediti	Fondo TFR
Titoli, crediti finanziari	Fondo rischi e oneri
Cassa e altre disponibilità liquide equivalenti	Passività correnti
Ratei/Risconti Attivi	Passività finanziarie correnti
	Debiti commerciali
	Debiti per imposte
	Ratei/Risconti Passivi
TOTALE ATTIVITA'	TOTALE PATRIMONIO NETTO E PASSIVITA'



RATEI E RISCONTI



I **ratei** e i **risconti** sono **voci di aggiustamento** delle entrate e delle uscite di cassa rispetto ai costi e ai ricavi di competenza dell'esercizio.

Sono originati da **asimmetrie fra i principi di cassa e di competenza**, quando evento economico ed evento finanziario si riferiscono ad esercizi differenti.

Hanno natura provvisoria nel bilancio.

- Rateo: **evento economico precede** evento finanziario
- Risconto: **evento finanziario precede** evento economico



- **Ratei attivi:** ricavi la cui **competenza** economica è già maturata al termine dell'esercizio, mentre il corrispondente **flusso monetario non è ancora avvenuto**.
es. l'impresa concorda un affitto con pagamento posticipato
- **Risconti attivi:** costi già **sostenuti** dall'impresa la cui competenza economica è relativa ad esercizi **futuri**.
es. l'impresa prende in affitto in magazzino con pagamento anticipato

*Nota: gli IAS non trattano specificatamente dei ratei e dei risconti, considerandoli all'interno di altre classi di **debiti e crediti***



- L'impresa A affitta un magazzino di sua proprietà all'impresa B. Il contratto è della durata di 12 mesi e parte il **30/04/2022**. L'impresa B dovrà pagare l'intero ammontare dell'affitto (120.000 €) alla scadenza del contratto (**30/04/2023**)



- L'impresa A prende in affitto un magazzino dall'impresa B (affitto passivo). Il contratto è della durata di 12 mesi con scadenza il **30/04/2023** e prevede l'erogazione anticipata di tutto l'affitto al **30/04/2022** (120.000 €)



Ratei e risconti passivi sono speculari a quelli attivi:

- **Ratei passivi**: costi di competenza dell'esercizio che l'impresa **non** ha ancora **sostenuto**
- **Risconti passivi**: proventi percepiti entro la chiusura dell'esercizio ma **di competenza di esercizi successivi**



L'impresa A è locataria di (prende in affitto) un'immobile dell'impresa B. Il contratto è della durata di 12 mesi e parte il 30/04/2022. L'impresa A dovrà pagare l'intero ammontare dell'affitto (120.000 €) alla scadenza del contratto (30/04/2023).



L'impresa A è proprietaria di un magazzino affittato dall'impresa B. Il contratto di affitto è della durata di 12 mesi e parte il 30/04/2022 e prevede l'erogazione anticipata di tutto l'affitto (120.000 €) al 30/04/2023.



Ratei attivi: ricavi di competenza presente, ma incasso futuro.

Risconti attivi: costi di competenza futura, ma pagamento presente.

Ratei passivi: costi di competenza presente, ma pagamento futuro.

Risconti passivi: ricavi di competenza futura, ma incasso presente.

Flusso di cassa, rispetto alla competenza economica

	Anticipato	Posticipato
--	------------	-------------

Ricavo	Risconto passivo	Rateo attivo
Costo	Risconto attivo	Rateo passivo