

SVALUTAZIONE DEI CREDITI

Alla fine del periodo amministrativo ci sono ancora operazioni in corso, quali le vendite di beni e servizi, il cui ricavo è già stato rilevato in contabilità, ma il relativo credito non è stato ancora incassato e quindi non del tutto certo il buon esito finale. Ecco quindi che in sede di assestamento della contabilità si procede ad una attenta valutazione dei crediti e della loro esigibilità ed in merito si effettuano 3 tipi di intervento:

1. Stralcio dei crediti sicuramente inesigibili:

stralciare un credito significa annullarlo eliminandolo dalla contabilità; per far ciò occorre individuare in quale conto si trova il credito da stralciare (CREDITI V. CLIENTI, EFFETTI ATTIVI, EFFETTI INSOLUTI, CREDITI INSOLUTI ecc.) e rilevare nella sezione AVERE del conto interessato una diminuzione; in contropartita DARE, di un conto acceso componenti negativi del reddito, si rileverà una perdita (costo, componente negativo del reddito)

Esempio 1:

Stralciato in quanto inesigibile un Credito verso clienti di € 5.000

SITUAZIONE CONTABILE PREESISTENTE

CREDITI V. CLIENTI
5.000

ANALISI ECONOMICO-FINANZIARIA

Data	Motivazione	Tipo di variazione	Conto	sezione	importo
31.12	- Crediti	Var. fin. passiva	CREDITI V. CLIENTI	AVERE	5.000
31.12	Costo	Var. ec. negativa.	PERDITE SU CREDITI	DARE	5.000

LIBRO GIORNALE

Data	Denominazione conti e descrizione	DARE	AVERE
31.12	CREDITI V. CLIENTI Stralciato credito inesigibile		5.000
31.12	PERDITE SU CREDITI Stralciato credito inesigibile	5.000	

CONTI

CREDITI V. CLIENTI		PERDITE SU CREDITI	
5.000	5.000	5.000	

Esempio 2

Stralciato in quanto inesigibile un effetto in portafoglio di € 5.000

SITUAZIONE CONTABILE PREESISTENTE

CAMBIALI ATTIVE	
5.000	

ANALISI ECONOMICO-FINANZIARIA

<i>Data</i>	<i>Motivazione</i>	<i>Tipo di variazione</i>	<i>Conto</i>	<i>sezione</i>	<i>importo</i>
31.12	- Crediti	Var. fin. passiva	CAMBIALI ATTIVE	AVERE	5.000
31.12	Costo	Var. ec. negativa.	PERDITE SU CREDITI	DARE	5.000

LIBRO GIORNALE

<i>Data</i>	<i>Denominazione conti e descrizione</i>		<i>DARE</i>	<i>AVERE</i>
31.12	CAMBIALI ATTIVE	Stralciato credito inesigibile		5.000
31.12	PERDITE SU CREDITI	Stralciato credito inesigibile	5.000	

CONTI

CAMBIALI ATTIVE		PERDITE SU CREDITI	
5.000	5.000	5.000	

Esempio 3

Stralciato in quanto inesigibile un effetto insoluto di € 5.000

SITUAZIONE CONTABILE PREESISTENTE

CAMBIALI INSOLUTE

5.000

ANALISI ECONOMICO-FINANZIARIA

<i>Data</i>	<i>Motivazione</i>	<i>Tipo di variazione</i>	<i>Conto</i>	<i>sezione</i>	<i>importo</i>
31.12	- Crediti	Var. fin. passiva	CAMBIALI INSOLUTE	VERE	5.000
31.12	Costo	Var. ec. negativa.	PERDITE SU CREDITI	DARE	5.000

LIBRO GIORNALE

<i>Data</i>	<i>Denominazione conti e descrizione</i>		<i>DARE</i>	<i>VERE</i>
31.12	CAMBIALI INSOLUTE	Stralciato credito inesigibile		5.000
31.12	PERDITE SU CREDITI	Stralciato credito inesigibile	5.000	

CONTI

CAMBIALI INSOLUTE

5.000

5.000

PERDITE SU CREDITI

5.000

Esempio 4

Stralciato in quanto inesigibile un credito insoluto di € 5.000

SITUAZIONE CONTABILE PREESISTENTE

CREDITI INSOLUTI

5.000

ANALISI ECONOMICO-FINANZIARIA

<i>Data</i>	<i>Motivazione</i>	<i>Tipo di variazione</i>	<i>Conto</i>	<i>sezione</i>	<i>importo</i>
31.12	- Crediti	Var. fin. passiva	CREDITI INSOLUTI	AVERE	5.000
31.12	Costo	Var. ec. negativa.	PERDITE SU CREDITI	DARE	5.000

LIBRO GIORNALE

<i>Data</i>	<i>Denominazione conti e descrizione</i>	<i>DARE</i>	<i>AVERE</i>
31.12	CREDITI INSOLUTI Stralciato credito inesigibile		5.000
31.12	PERDITE SU CREDITI Stralciato credito inesigibile	5.000	

CONTI

CREDITI INSOLUTI	PERDITE SU CREDITI
<u>5.000</u> 5.000	<u>5.000</u>

2. Accantonamento a fondo svalutazione crediti:

Può accadere che alcuni clienti si trovino in serie difficoltà e sia in dubbio l'incasso parziale o totale di un credito. Tale fatto, per il principio della prudenza e della competenza economica, deve essere rilevato in contabilità.

Non è corretto, proprio per l'incertezza che regna, come visto negli esempi precedenti, stralciare il credito.

Si ricorre per questo a due conti finanziari accesi alle rettifiche di Crediti e come tali funzionanti in AVERE:

- FONDO SVALUTAZIONE CREDITI: che accoglie, nella sezione avere, la quota parte di crediti, nei confronti di clienti ben individuati, che si pensa di non poter incassare.

Oppure

- **FONDO RISCHI SU CREDITI**: che accoglie, nella sezione avere, la quota parte di crediti, nei confronti di ***clienti generici e non ben individuati***, che si pensa di non poter incassare.

Volendo conoscere, da una contabilità, il presunto valore di realizzo (quanto effettivamente potremo incassare da un credito) dovremmo fare la differenza fra il saldo del conto CREDITI V. CLIENTI e il saldo dei conti FONDO SVALUTAZIONE CREDITI e FONDO RISCHI SU CREDITI.

Esempio 5

Un credito di € 25.000 nei confronti del Cliente Tizio è di dubbia esigibilità e quindi si ritiene opportuno svalutarlo del 30%.

SITUAZIONE CONTABILE PREESISTENTE

CREDITI V. CLIENTI	
	25.000

si calcola il 30% di 25.000 = 7.500

ANALISI ECONOMICO-FINANZIARIA

<i>Data</i>	<i>Motivazione</i>	<i>Tipo di variazione</i>	<i>Conto</i>	<i>sezione</i>	<i>importo</i>
31.12	- Crediti	Var. fin. passiva	F.DO SVAL. CREDITI	AVERE	7.500
31.12	Costo	Var. ec. negativa	SVALUT. CREDITI	DARE	7.500

LIBRO GIORNALE

<i>Data</i>	<i>Denominazione conti e descrizione</i>		<i>DARE</i>	<i>AVERE</i>
31.12	F.DO SVAL. CREDITI	Svalutazione cred. dubbi		7.500
31.12	SVALUT. CREDITI	Svalutazione cred. dubbi	7.500	

CONTI

CREDITI V. CLIENTI	F.DO SVAL. CREDITI	SVALUT. CREDITI
25.000	7.500	7.500

Accantonamento a fondo rischi su crediti:

Si ricorre a questo accantonamento per le perdite presunte **NON** nei confronti di persone ben individuate, ma in considerazione dell'esperienza degli anni passati che ci induce a ritenere che una certa percentuale dei crediti non sarà incassata.

Esempio 6

Sapendo che il Fondo rischi su crediti presentava una eccedenza avere di € 1.600 ed i crediti verso clienti sono € 120.000, in relazione alla esigibilità generale dei crediti, si adegua il fondo svalutazione crediti al 5% dei crediti v. clienti.

SITUAZIONE CONTABILE PREESISTENTE

CREDITI V. CLIENTI	F.DO RISCHI SU CREDITI
120.000	1.600

Prima di effettuare la rilevazione occorre calcolare l'importo della svalutazione nel modo seguente:

1. Calcolare il 5% dei crediti verso clienti (tale importa dovrà rappresentare il saldo del conto "FONDO RISCHI SU CREDITI" dopo che noi avremo fatto la rilevazione contabile).
2. La differenza fra il 5% appena calcolato e la consistenza del Fondo (se minore) costituirà l'importo da accantonare:

calcoliamo:

5% di 120.000	6.000-
consistenza del fondo	1.600=
Importo da accantonare	4.400

ANALISI ECONOMICO-FINANZIARIA

<i>Data</i>	<i>Motivazione</i>	<i>Tipo di variazione</i>	<i>Conto</i>	<i>sezione</i>	<i>importo</i>
31.12	- Crediti	Var. fin. passiva	F.DO RISCHI SU CREDITI	AVERE	4.400
31.12	Costo	Var. ec. negativa	SVALUT. CREDITI	DARE	4.400

LIBRO GIORNALE

<i>Data</i>	<i>Denominazione conti e descrizione</i>	<i>DARE</i>	<i>AVERE</i>
31.12	F.DO RISCHI SU CREDITI Svalutazione cred. dubbi		4.400
31.12	SVALUT. CREDITI Svalutazione cred. dubbi	4.400	

CONTI

CREDITI V. CLIENTI	F.DO RISCHI SU CREDITI	SVALUT. CREDITI
120.000	1.600 4.400	4.400

Dopo questa scrittura il saldo del conto FONDO RISCHI SU CREDITI sarà pari a € 6.000 esattamente il 5% dei crediti.

Conti utilizzati:

<i>Nome del conto</i>	<i>Classif.</i>	<i>sottoclassif.</i>	<i>Collocazione</i>	<i>Coll. Specifica</i>
CREDITI V. CLIENTI	Finanziario	Crediti	Patrimonio	Attivo circolante
CAMBIALI ATTIVE	Finanziario	Crediti	Patrimonio	Attivo circolante
CAMBIALI INSOLUTE	Finanziario	Crediti	Patrimonio	Attivo circolante
CREDITI INSOLUTI	Finanziario	Crediti	Patrimonio	Attivo circolante
PERDITE SU CREDITI	Economico	Costi	Reddito	Costi diversi
SVALUTAZIONE CREDITI	Economico	Costi	Reddito	Costi diversi
FONDO SVAL. CREDITI	Finanziario	Rett. Crediti	Patrimonio	Attivo circolante
FONDO RISCHI SU CREDITI	Finanziario	Rett. Crediti	Patrimonio	Attivo circolante