

FONDO CREDITI DI DUBBIA ESIGIBILITA'

Secondo l'articolo 46 del decreto 118/2011, in sede di predisposizione del bilancio di previsione, è necessario prevedere un accantonamento al "fondo crediti di dubbia esigibilità", il cui ammontare è determinato in considerazione dell'importo degli stanziamenti di entrata di dubbia e difficile esazione, secondo le modalità indicate nel principio contabile applicato della contabilità finanziaria (allegato 4/2 al decreto 118/2011).

Il principio (punto 3.3) prevede infatti che le entrate di dubbia e difficile esazione siano accertate per l'intero importo del credito, anche se non è certa la loro riscossione integrale. Per determinare il fondo crediti dubbia esigibilità è necessario:

- 1) Individuare le categorie di entrate stanziare in bilancio che possono ritenersi di dubbia e difficile esazione **avendo premura di considerare come tali solo quelle che impattano significativamente sull'ordinaria amministrazione dell'istituzione scolastica**. Indubbiamente non richiedono l'accantonamento FCDE, i crediti da altre amministrazioni pubbliche e i crediti assistiti da fideiussione. Con riferimento alle entrate che l'ente non considera di dubbia e difficile esazione, per le quali non si provvede all'accantonamento, è necessario dare adeguata illustrazione nella nota integrativa;
- 2) calcolare per ciascuna entrata individuata (punto 1) la media semplice del rapporto tra incassi e accertamenti del quinquennio precedente nel seguente modo:

media calcolata tra accertato e riscosso esclusivamente in conto competenza per tutti gli esercizi del quinquennio. Il computo può essere effettuato utilizzando il foglio di calcolo allegato alla presente scheda, desumendo i dati dai rendiconti degli esercizi finanziari coinvolti.

| calcolo accantonamento del fondo crediti di dubbia esigibilità | | | | | | | | | | |
|--|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------------------|--------------------|-------|-------------------------|---|
| | ANNO 2017 | ANNO 2018 | ANNO 2019 | ANNO 2020 | ANNO 2021 | TOTALE QUINQUENNIO | % FONDO %MEDIA) | (100- | PREVISIONI ANNO 2023 | IMPORTO MINIMO FCDE BILANCIO 2023 |
| ACCERTATO COMPETENZA | 15.000,00 | 17.000,00 | 17.000,00 | 18.000,00 | 18.000,00 | | | | 18.000,00 | |
| INCASSATO COMPETENZA | 15.000,00 | 17.000,00 | 17.000,00 | 10.000,00 | 18.000,00 | | | | | |
| % INCASSATO ACCERTATO | 100,00 | 100,00 | 100,00 | 55,56 | 100,00 | | | | | |
| MEDIA SEMPLICE | 91,11% | | | | | | | | | |
| SUI TOTALI | | | | | | | 8,89% | | 18.000,00 | € 1.600,00 |

- 3) Il fondo crediti di dubbia esigibilità è determinato applicando all'importo degli stanziamenti di ciascuna entrata di cui al punto 1), una percentuale pari al complemento a 100 della media di cui al punto 2). Se il complemento a 100 risulta 0, l'Istituzione scolastica non ha l'obbligo di accantonare FCDE.

L'importo minimo così determinato dovrà essere indicato nell'allegato C) al bilancio di previsione "Prospetto concernente la composizione del fondo crediti di dubbia esigibilità" per ciascun esercizio finanziario (2023-2024-2025).

COMPOSIZIONE DELL'ACCANTONAMENTO AL FONDO CREDITI DI DUBBIA ESIGIBILITA'*

Esercizio finanziario 2023

(predisporre un allegato per ciascun anno del bilancio di previsione)

| TIPOLOGIA | DENOMINAZIONE | STANZIAMENTI DI BILANCIO (a) | ACCANTONAMENTI O OBBLIGATORIO AL FONDO (*) (b) | ACCANTONAMENTO EFFETTIVO DI BILANCIO (**) (c) | % di stanziamento accantonato al fondo nel rispetto del principio contabile applicato 3.3 (d)=(c/a) |
|----------------|---|------------------------------|--|---|---|
| | ENTRATE CORRENTI DI NATURA TRIBUTARIA, CONTRIBUTIVA E PEREQUATIVA | | | | |
| 1010100 | Tipologia 101: Imposte, tasse e proventi assimilati di cui accertati per cassa sulla base del principio contabile 3.7 Tipologia 101: Imposte, tasse e proventi assimilati non accertati per cassa | 0,00 0,00 0,00 | 0,00 | 0,00 | % |
| 1010200 | Tipologia 102: Tributi destinati al finanziamento della sanità (solo per le Regioni) di cui accertati per cassa sulla base del principio contabile 3.7 Tipologia 102: Tributi destinati al finanziamento della sanità non accertati per cassa | 0,00 0,00 0,00 | 0,00 | 0,00 | % |
| 1010300 | Tipologia 103: Tributi devoluti e regolati alle autonomie speciali (solo per le Regioni) di cui accertati per cassa sulla base del principio contabile 3.7 Tipologia 103: Tributi devoluti e regolati alle autonomie speciali non accertati per cassa | 0,00 0,00 0,00 | 0,00 | 0,00 | % |
| 1010400 | Tipologia 104: Compartecipazioni di tributi | 0,00 | 0,00 | 0,00 | % |
| 1030100 | Tipologia 301: Fondi perequativi da Amministrazioni Centrali | 0,00 | 0,00 | 0,00 | % |
| 1030200 | Tipologia 302: Fondi perequativi dalla Regione o Provincia autonoma (solo per gli Enti locali) | 0,00 | 0,00 | 0,00 | % |
| 1000000 | TOTALE TITOLO 1 | 0 | 0 | 0 | % |
| | TRASFERIMENTI CORRENTI | | | | |
| 2010100 | Tipologia 101: Trasferimenti correnti da Amministrazioni pubbliche | 0,00 | 0,00 | 0,00 | % |
| 2010200 | Tipologia 102: Trasferimenti correnti da Famiglie | 18000,00 | 1600,00 | 1600,00 | 8,89% |
| 2010300 | Tipologia 103: Trasferimenti correnti da Imprese | 0,00 | 0,00 | 0,00 | #DIV/0! |

Il prospetto, con riferimento all'esercizio per il quale è predisposto, indica:

- nella colonna (a) gli stanziamenti di bilancio dell'esercizio di riferimento,
- nella colonna (b), per ogni tipologia di entrata, l'accantonamento obbligatorio (determinato con il calcolo della media semplice);
- nella colonna (c) l'accantonamento effettivo di bilancio che non deve essere inferiore all'accantonamento obbligatorio colonna (b), ma può essere superiore per libera scelta prudenziale dell'Istituzione scolastica e formativa che dovrà darne motivazione nella nota integrativa.

L'accantonamento effettivo di bilancio, come risulta dal totale della colonna (c), deve corrispondere all'importo degli accantonamenti al fondo crediti dubbia esigibilità stanziati nel bilancio di previsione (missione 20 – Fondi e accantonamenti – programma 2 – Fondo crediti di dubbia e difficile esazione di parte corrente e/o in conto capitale).

**BILANCIO DI PREVISIONE
SPESE**

| MISSIONE, PROGRAMMA, TITOLO | DENOMINAZIONE | RESIDUI PRESUNTI AL TERMINE DELL'ESERCIZIO PRECEDENTE QUELLO CUI SI RIFERISCE IL BILANCIO | | PREVISIONI DEFINITIVE DELL'ANNO PRECEDENTE QUELLO CUI SI RIFERISCE IL BILANCIO | PREVISIONI | | | |
|-----------------------------|-------------------------|---|-------------|--|----------------------|---------------------------|---------------------------|----------|
| | | | | | PREVISIONI ANNO 2023 | PREVISIONI DELL'ANNO 2024 | PREVISIONI DELL'ANNO 2025 | |
| <i>MISSIONE</i> | <i>20</i> | <i>Fondi e accantonamenti</i> | | | | | | |
| 2002 | Programma | 02 Fondo crediti di dubbia esigibilità | | | | | | |
| | Titolo 1 | Spese correnti | 0,00 | previsione di competenza | 0,00 | 1600 | 0,00 | 0,00 |
| | Titolo 2 | Spese in conto capitale | 0,00 | previsione di competenza | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | Totale Programma | 02 Fondo crediti di dubbia esigibilità | 0,00 | previsione di competenza | 0 | 1600 | 0 | 0 |
| 2003 | Programma | 03 Altri fondi | | | | | | |
| | Titolo 1 | Spese correnti | 0,00 | previsione di competenza | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |

Le modalità di inserimento in Sap di tutti gli importi necessari alla compilazione e produzione degli allegati di bilancio tramite SpagoBI, sono riportati nella apposita scheda “Allegato 8 Istruzioni operative per l’inserimento dei dati in Sap”