Allegato 5)

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 stanziate 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 all'interno della 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 2021	ANNO 2022	ANNO 2023	ANNO 2024	ANNO 2025	TOTALE QUINQUENNIO	% FONDO (100-%MEDIA)	PREVISIONI ANNO 2027	IMPORTO MINIMO FCDE BILANCIO 2027
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 SUI TOTALI	91,11%						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 (**2027-2028-2029**).

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

Esercizio finanziario .....

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

TIPOLOGIA	DENOMINAZIONE	STANZIAMENTI DI BILANCIO *(a)*	ACCANTONAMENTO 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)*	APPLICAZIONE ART. 1, c. 659, L. 199/2025 (****) (e) *solo città metropolitane, province, comuni e unioni di comuni*
	ENTRATE CORRENTI DI NATURA TRIBUTARIA, CONTRIBUTIVA E PEREQUATIVA					
1010100	Tipologia 101: Imposte, tasse e proventi assimilati	0,00				
	di cui accertati per cassa sulla base del principio contabile 3.7	0,00				
	Tipologia 101: Imposte, tasse e proventi assimilati non accertati per cassa	0,00	0,00	0,00	#DIV/0!	
1010200	Tipologia 102: Tributi destinati al finanziamento della sanità *(solo per le Regioni)*	0,00				
	di cui accertati per cassa sulla base del principio contabile 3.7	0,00				
	Tipologia 102: Tributi destinati al finanziamento della sanità non accertati per cassa	0,00	0,00	0,00	#DIV/0!	
1010300	Tipologia 103: Tributi devoluti e regolati alle autonomie speciali *(solo per le Regioni)*	0,00				
	di cui accertati per cassa sulla base del principio contabile 3.7	0,00				
	Tipologia 103: Tributi devoluti e regolati alle autonomie speciali non accertati per cassa	0,00	0,00	0,00	#DIV/0!	
1010400	Tipologia 104: Compartecipazioni di tributi	0,00	0,00	0,00	#DIV/0!	
1030100	Tipologia 301: Fondi perequativi da Amministrazioni Centrali	0,00	0,00	0,00	#DIV/0!	
1030200	Tipologia 302: Fondi perequativi dalla Regione o Provincia autonoma *(solo per gli Enti locali)*	0,00	0,00	0,00	#DIV/0!	
1000000	TOTALE TITOLO 1	0	0	0	#DIV/0!	
	TRASFERIMENTI CORRENTI					
2010100	Tipologia 101: Trasferimenti correnti da Amministrazioni pubbliche	0,00	0,00	0,00	#DIV/0!	
2010200	Tipologia 102: Trasferimenti correnti da Famiglie	18000,00	1600,00	1600,00	8,89%	province, comuni e unioni di comuni
2010300	Tipologia 103: Trasferimenti correnti da Imprese	0,00	0,00	0,00	#DIV/0!	

****Nella colonna (e), indicare SI per le tipologie di entrata il cui FCDE è stato calcolato, anche se per solo una o più entrate della tipologia, applicando l'articolo 1, comma 659, della legge n. 199 del 2025 (solo per province, comuni e unioni di comuni)

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 ANNO 2027	PREVISIONI DELL'ANNO 2028	PREVISIONI DELL'ANNO 2029
	MISSIONE	*20*	*Fondi e accantonamenti*						
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”