

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 stanziare in bilancio che possono ritenersi di dubbia e difficile esazione. Non richiedono l'accantonamento al FCDE i crediti da altre amministrazioni pubbliche, 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 in competenza + residui per gli esercizi 2014-2015-2016 e media calcolata tra accertato e riscosso in competenza per gli esercizi 2017 e 2018, utilizzando il foglio di calcolo allegato alla presente scheda. (i dati possono essere desunti dai consuntivi degli esercizi coinvolti).

Esempio calcolo accantonamento del fondo crediti di dubbia esigibilità

	ANNO 2014	ANNO 2015	ANNO 2016		ANNO 2017	ANNO 2018	TOTALE QUINQUENNIO	% FONDO %MEDIA)	(100-	PREVISIONI ANNO 2020	IMPORTO MINIMO FCDE BILANCIO 2020
ACCERTATO COMPETENZA	15.000,00	15.000,00	16.000,00	ACCERTATO COMPETENZA	17.000,00	18.000,00				18000	
INCASSATO COMP- E RESIDUI	15.000,00	14.957,00	14.999,00	INCASSATO COMPETENZA	17.000,00	17.800,00					
% INCASSATO ACCERTATO	100,00	99,71	93,74	% INCASSATO ACCERTATO	100,00	98,89					
MEDIA SEMPLICE SUI TOTALI	98,47%							1,53%		18.000,00	€ 275,54

- 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 (2020-2021-2022).

COMPOSIZIONE DELL'ACCANTONAMENTO AL FONDO CREDITI DI DUBBIA ESIGIBILITÀ*

Esercizio finanziario 2020

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

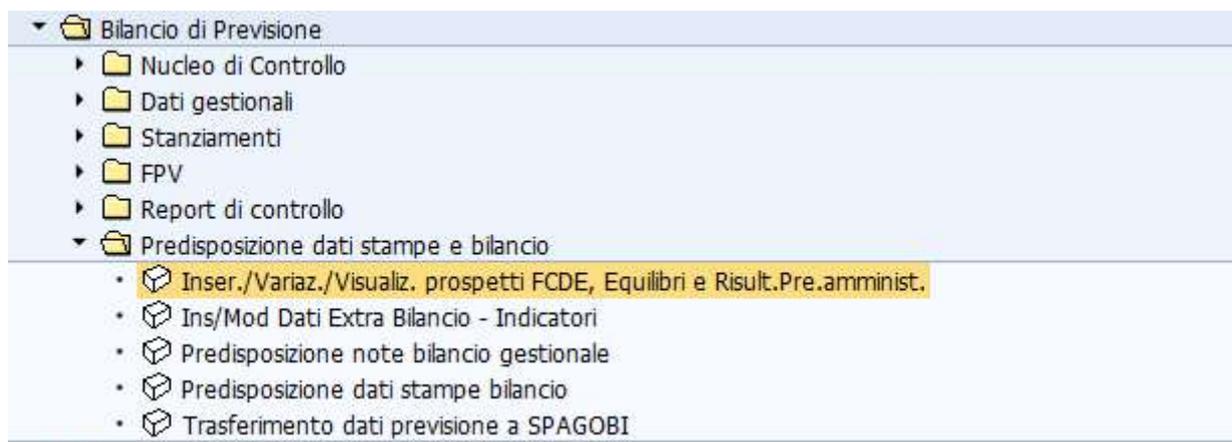
TIPOLOGIA	DENOMINAZIONE	STANZIAMENTI DI BILANCIO (a)	ACCANTONAMENTO O OBBLIGATORIO AL FONDO (*) (b)	ACCANTONAMENTO EFFETTIVO DI BILANCIO (***) (c)	% di stanziamento accantonato al fondo nel rispetto del principio contabile applicato 3.3 (d)=(c/a)
	ENTRATE CORRENTI DI NATURA TRIBUTARIA, CONTRIBUTIVA E PEREQUATIVA				
1010100	Tipologia 101: Imposte, tasse e proventi assimilati di cui accertati per cassa sulla base del principio contabile 3.7	0,00 0,00			
	Tipologia 101: Imposte, tasse e proventi assimilati non accertati per cassa	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	0,00 0,00			
	Tipologia 102: Tributi destinati al finanziamento della sanità non accertati per cassa	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	0,00 0,00			
	Tipologia 103: Tributi devoluti e regolati alle autonomie speciali non accertati per cassa	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	125.000,00	292,59	292,59	0,23

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 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).

Come compilare il prospetto in SAP

Il prospetto concernente la composizione del fondo crediti di dubbia esigibilità si compila tramite la funzione di Inser./variaz./visualiz. Prospetti FCDE, Equilibri e Risult.Pre.Amminist.



La **colonna 1** è relativa agli stanziamenti di bilancio (corrisponde alla colonna (a) del prospetto) e non dovrà essere compilata in quanto SAP reperisce automaticamente i dati.

La **colonna 2** è relativa all'accantonamento obbligatorio scaturito dal calcolo della media semplice (corrisponde alla colonna (b) del prospetto) e dovrà essere compilata inserendo l'importo determinato applicando la percentuale di complemento a 100 sullo stanziamento iscritto a bilancio.

La **colonna 3** è relativa all'accantonamento effettivo (colonna (c) del prospetto) determinato dall'accantonamento minimo obbligatorio (colonna 2) integrato di un eventuale ulteriore importo che l'Istituzione scolastica ritiene opportuno accantonare in via prudenziale.

Gestione prospetti FCDE, Equilibri e Risult.Pre.Amminist.

Società: S101
 Anno Previsione: 2019
 Versione bilancio Previsione: 001
 Entrate/Uscite:

ID	Prospetto	Descrizione del campo da compilare	Importo prec.	Importi Colonna 1	Importi Colonna 2	Importi Colonna 3
U FONDO CREDITI DUB...	ANNO BILANCIO+1 - TIPOLOGIA 20101: TRASFERIMENTI CORRENTI DA AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE					
U FONDO CREDITI DUB...	ANNO BILANCIO+2 - TIPOLOGIA 20101: TRASFERIMENTI CORRENTI DA AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE					
U FONDO CREDITI DUB...	ANNO BILANCIO - TIPOLOGIA 20102: TRASFERIMENTI CORRENTI DA FAMIGLIE				292,59	292,59
U FONDO CREDITI DUB...	ANNO BILANCIO+1 - TIPOLOGIA 20102: TRASFERIMENTI CORRENTI DA FAMIGLIE					
U FONDO CREDITI DUB...	ANNO BILANCIO+2 - TIPOLOGIA 20102: TRASFERIMENTI CORRENTI DA FAMIGLIE					
U FONDO CREDITI DUB...	ANNO BILANCIO - TIPOLOGIA 20103: TRASFERIMENTI CORRENTI DA IMPRESE					
U FONDO CREDITI DUB...	ANNO BILANCIO+1 - TIPOLOGIA 20103: TRASFERIMENTI CORRENTI DA IMPRESE					
U FONDO CREDITI DUB...	ANNO BILANCIO+2 - TIPOLOGIA 20103: TRASFERIMENTI CORRENTI DA IMPRESE					
U FONDO CREDITI DUB...	ANNO BILANCIO - TIPOLOGIA 20104: TRASFERIMENTI CORRENTI DA ISTITUZIONI SOCIALI PRIVATE					

Elaborando la stampa con SPAGOBÌ si visualizzerà il seguente prospetto che dovrà essere allegato al bilancio anche se di importo zero:

Allegato c) - Fondo crediti di dubbia esigibilità

COMPOSIZIONE DELL'ACCANTONAMENTO AL FONDO CREDITI DI DUBBIA ESIGIBILITA'
Esercizio finanziario 2020

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)
	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	0,00	0,00	0,00	#DIV/0!
2010300	Tipologia 103: Trasferimenti correnti da Imprese	0,00	0,00	0,00	#DIV/0!
2010400	Tipologia 104: Trasferimenti correnti da Istituzioni Sociali Private	0,00	0,00	0,00	#DIV/0!
2010500	Tipologia 105: Trasferimenti correnti dall'Unione Europea e dal Resto del Mondo	0,00	0,00	0,00	#DIV/0!
	Trasferimenti correnti dall'Unione Europea	0,00			
	Trasferimenti correnti dal Resto del Mondo	0,00	0,00	0,00	#DIV/0!
2000000	TOTALE TITOLO 2	0,00	0,00	0,00	#DIV/0!
	ENTRATE EXTRATRIBUTARIE				
3010000	Tipologia 100: Vendita di beni e servizi e proventi derivanti dalla gestione dei beni	0,00	0,00	0,00	#DIV/0!
3030000	Tipologia 300: Interessi attivi	0,00	0,00	0,00	#DIV/0!
3050000	Tipologia 500: Rimborsi e altre entrate correnti	0,00	0,00	0,00	#DIV/0!
3000000	TOTALE TITOLO 3	0,00	0,00	0,00	#DIV/0!
	ENTRATE IN CONTO CAPITALE				
4020000	Tipologia 200: Contributi agli investimenti	0,00			
	Contributi agli investimenti da amministrazioni pubbliche	0,00			
	Contributi agli investimenti da UE	0,00			
	Tipologia 200: Contributi agli investimenti al netto dei contributi da PA e da UE	0,00	0,00	0,00	#DIV/0!
4040000	Tipologia 400: Entrate da alienazione di beni materiali e immateriali	0,00	0,00	0,00	#DIV/0!
4050000	Tipologia 500: Altre entrate in conto capitale	0,00	0,00	0,00	#DIV/0!
4000000	TOTALE TITOLO 4	0,00	0,00	0,00	#DIV/0!
	TOTALE GENERALE (***)	0,00	0,00	0,00	#DIV/0!
	DI CUI FONDO CREDITI DI DUBBIA ESIGIBILITA' DI PARTE CORRENTE (**)	0,00	0,00	0,00	#DIV/0!