

Determinazione accantonamento al FCDE nel BPF

- Per determinare il FCDE, al momento della predisposizione del BPF è necessario:
 - ① individuare le categorie di entrate stanziare che possono dare luogo a crediti di dubbia e difficile esazione. La scelta del livello di analisi, è lasciata al singolo ente. Si può fare riferimento alle tipologie o scendere a un maggiore livello di analisi (categorie o capitoli).

Determinazione accantonamento al FCDE nel BPF

- Si noti che non richiedono l'accantonamento al FCDE:
 - i trasferimenti da altre amministrazioni pubbliche, in quanto destinate ad essere accertate a seguito dell'assunzione dell'impegno da parte dell'amministrazione erogante,
 - i crediti assistiti da fidejussione,
 - le entrate tributarie che, sulla base dei nuovi principi sono accertate per cassa.

Determinazione accantonamento al FCDE nel BPF

- ② calcolare, per ciascuna entrata di cui al punto (1), la media tra incassi in c/competenza e accertamenti degli ultimi 5 esercizi (nel primo esercizio di adozione dei nuovi principi, con riferimento agli incassi in c/competenza e in c/residui).

Determinazione accantonamento al FCDE nel BPF

- Con riferimento alle entrate che l'ente non considera di dubbia e difficile esazione, per le quali non si provvede all'accantonamento al FCDE, è necessario dare adeguata illustrazione nella nota integrativa al bilancio.

Determinazione accantonamento al FCDE nel BPF

- Il FCDE dell'esercizio è determinato applicando
 - ③ all'importo complessivo degli stanziamenti di ciascuna delle entrate di cui al punto (1) una percentuale pari al complemento a 100 delle medie di cui al punto (2).
- È possibile effettuare svalutazioni di importo maggiore, dandone adeguata motivazione nella relazione al bilancio.

Determinazione accantonamento al FCDE nel BPF

- media ponderata del rapporto tra incassi e accertamenti registrato in ciascun anno del quinquennio con i seguenti pesi: 0,35 in ciascuno degli anni nel biennio precedente e il 0,10 in ciascuno degli anni del primo triennio.

Determinazione accantonamento al FCDE nel BPF

- Per le entrate che negli esercizi precedenti all'adozione dei nuovi principi erano state accertate per cassa, il FCDE è determinato sulla base di dati extra-contabili (confrontando il totale dei ruoli ordinari emessi negli ultimi cinque anni con gli incassi complessivi - senza distinguere gli incassi relativi ai ruoli ordinari da quelli relativi ai ruoli coattivi - registrati nei medesimi esercizi).

Determinazione accantonamento al FCDE nel BPF

- La media può essere calcolata come:
 - media semplice;
 - rapporto tra la sommatoria degli incassi di ciascun anno ponderati con i seguenti pesi:
 - 0,35 in ciascuno degli anni nel biennio precedente e
 - 0,10 in ciascuno degli anni del primo triennio - rispetto alla sommatoria degli accertamenti di ciascuna anno ponderati con i medesimi pesi indicati per gli incassi;

	ANNO n-5	ANNO n-4	ANNO n-3	ANNO n-2	ANNO n-1		% MEDIA	% FONDO (100 - %media)	PREVISIONI ANNO n voce di entrata xxxx rilevante ai fini dell'accantonamento	IMPORTO MINIMO FONDO CODE ANNO n
ACCERTATO competenza	196	190	210	190	220				200	
INCASSATO competenza	180	170	140	140	200					
% incassato/accertato	91,8%	89,5%	66,7%	73,7%	90,9%					
METODO a) - media aritmetica										
							82,5%	17,5%		34,97
METODO b) - ponderazione incassi										
Accertamenti x peso ponderazione	19,6	19	21	66,5	77					
<i>Totale accertamenti ponderati</i>						203,1				
Incassi x peso ponderazione	18	17	14	49	70					
<i>Totale incassi ponderati</i>						168,00				
% incassi ponderati/accertamenti ponderati							82,7%	17,3%		34,56
METODO c) - ponderazione medie										
%incassato/accertato x peso ponderazione	9,2%	8,9%	6,7%	25,8%	31,8%					
Sommatoria percentuali ponderate							82,4%	17,6%		35,19

euro

euro

euro

Per ciascuna formula è possibile determinare il rapporto tra incassi di competenza e i relativi accertamenti, considerando tra gli incassi anche le riscossioni effettuate nell'anno successivo in conto residui dell'anno precedente:

incassi di competenza es. X + incassi esercizio X+1 in c/residui X

Accertamenti esercizio X

Se si opta in tal senso, è necessario fare slittare indietro di un anno il quinquennio di riferimento per il calcolo della media.

FCDE: un esempio

Aprile - si verifica che lo stanziamento non è stato variato, mentre gli accertamenti sono pari a 1200 e gli incassi in c/competenza sono pari a 500.

Si calcola il rapporto tra gli incassi e gli accertamenti (pari a 41,7%), e si confronta il conseguente complemento a 100, pari a 58,3%, con la percentuale utilizzata per il bilancio di previsione ai fini del calcolo del fondo crediti di dubbia esigibilità (pari al 45%).

Considerato che l'andamento degli incassi nel corso dell'anno non consente di migliorare la percentuale di accantonamento al fondo, si conserva la percentuale del 45%, applicandola all'importo di 1.200. L'importo del fondo crediti cui è necessario adeguarsi è 540.

FCDE: un esempio

Agosto - si decide di incrementare lo stanziamento del capitolo relativo alle entrate derivanti dalle sanzioni per violazione al codice della strada e di portarlo a 2400. A tale data gli accertamenti sono pari a 2000 e gli incassi sono pari a 1500.

Si calcola il rapporto tra gli incassi e lo stanziamento (pari al 62,5%) e il correlato complemento a 100 pari a 37,5% che risulta inferiore alla percentuale del 45% applicata in sede di bilancio.

Si ridetermina pertanto la percentuale da adottare per il calcolo del fondo crediti di dubbia esigibilità, - pari al 37,5%, da applicare a 2400 (l'importo maggiore tra lo stanziato e l'accertamento) e si individua l'importo cui il fondo crediti di dubbia esigibilità deve essere adeguato (pari a 900).

Infine si incrementa il fondo crediti di dubbia esigibilità di 360 (pari alla differenza tra 900 e 540).

FCDE: un esempio

- Il 30 novembre, in occasione dell'ultima variazione di bilancio, si verifica che, per il capitolo delle entrate derivanti dalle sanzioni per violazione al codice della strada, gli accertamenti sono pari a 2200 e gli incassi sono pari a 2000.

Si calcola il rapporto tra gli incassi e lo stanziamento (pari al 83,3%) e il correlato complemento a 100, pari al 16,7%, che si confronta con la percentuale del fondo crediti di dubbia esigibilità del 37,5% applicata in bilancio e, di conseguenza è possibile ridurre la percentuale da utilizzare per calcolare il fondo crediti di dubbia esigibilità.

A tal fine si applica tale percentuale, pari al 16,7% a 2400 (l'importo maggiore tra lo stanziato e l'accertamento) e si individua l'importo cui il fondo crediti di dubbia esigibilità deve essere adeguato (pari a 401).

Risulta possibile ridurre di 499 lo stanziamento del fondo crediti di dubbia esigibilità (pari alla differenza tra 900 e 401).

FCDE: un esempio

	Stanziamiento	Accertato	Incassato	F.do Crediti di dubbia esigibilità	% fondo
BP	1000			450	45%
Assesst.	1000	1200	500	540	45%
Agosto	2400	2000	1500	900	37,5%
Ottobre	2400	2200	2000	401	16,7%

FCDE: un esempio

All'approvazione del Bilancio di Previsione (BP), per le entrate riguardanti "Proventi derivanti da sanzioni per violazione codice stradale", nel quinquennio precedente la percentuale media di incasso è stata del 55%; pertanto, la quota del fondo crediti di dubbia esigibilità riguardante tale entrata è determinato applicando la percentuale del 45% (100 - 55) all'importo degli stanziamenti.

	Stanziamento	Accertato	Incassato	F.do Crediti di dubbia esigibilità	% al fondo
BP	1000			450	45%

FCDE: un esempio

- Ad aprile, si verifica che lo stanziamento non è stato variato, mentre gli accertamenti sono pari a 1200 e gli incassi in c/competenza sono pari a 500;
- Il 31 agosto, si decide di incrementare lo stanziamento del capitolo relativo alle entrate derivanti dalle sanzioni per violazione al codice della strada e di portarlo a 2400. A tale data gli accertamenti sono pari a 2000 e gli incassi sono pari a 1500;
- Il 30 novembre, in occasione dell'ultima variazione di bilancio, si verifica che, per il capitolo delle entrate derivanti dalle sanzioni per violazione al codice della strada, gli accertamenti sono pari a 2200 e gli incassi sono pari a 2000.

Determiniamo il FCDE