

L'assestamento dei conti

Percorso di recupero di economia aziendale per le classi quinte ITE e IPSC

di Giuliana Airaghi Masina

Nel corso dell'esercizio le operazioni di gestione sono rilevate in coincidenza con la manifestazione finanziaria. Alla fine del periodo amministrativo, prima di procedere alla compilazione dell'inventario di funzionamento, è quindi necessario procedere all'assestamento dei conti.

L'assestamento di bilancio è una particolare procedura tecnico-contabile avente lo scopo di trasformare i valori contabili in valori di bilancio, in base al principio della competenza economica.

Tale principio si basa sul fatto che i costi e i ricavi si considerano attribuibili all'esercizio solo se economicamente maturati durante lo stesso periodo amministrativo.

Si tratta infatti di risolvere i problemi inerenti lo sfasamento temporale che spesso si verifica fra *competenze economiche e manifestazioni finanziarie*; occorre quindi integrare, rettificare, completare costi e ricavi ed effettuare le usuali procedure di ammortamento. Solo dopo questa fase sarà possibile procedere alle scritture di epilogo e alle scritture di chiusura, addivenendo alla situazione economica e patrimoniale che, attraverso il prospetto di raccordo, porterà alla determinazione del reddito d'esercizio e alla redazione del bilancio di funzionamento (o bilancio d'esercizio) nelle sue parti componenti (Stato patrimoniale, Conto economico e Nota integrativa).

Una volta determinato il reddito d'esercizio è necessario quantificare il *patrimonio netto finale* comprendente l'utile o la perdita realizzati.

Classificazione delle scritture di assestamento

1. **Scritture di completamento:** operazioni che competono economicamente e temporalmente all'esercizio, ma che non sono state ancora rilevate in quanto la loro manifestazione finanziaria avviene solo al termine del periodo considerato.
2. **Scritture di integrazione:** comprendono le operazioni riferite a costi e ricavi di competenza dell'esercizio, ma non ancora contabilizzate in quanto avranno la loro manifestazione finanziaria nei futuri esercizi.
3. **Scritture di rettifica:** operazioni che rettificano i componenti di reddito già rilevati, ma che devono essere rinviati al futuro esercizio.
4. **Scritture di ammortamento:** l'ammortamento è il procedimento attraverso il quale i costi pluriennali sono ripartiti fra più esercizi amministrativi, partecipando in tal modo per quote alla formazione del reddito dell'esercizio.

Applicazioni pratiche

A) RATEI E RISCOINTI

Calcola i ratei e i risconti derivanti dalle operazioni di gestione sotto esposte e procedi alla compilazione delle relative scritture in P.D.

1. Si stipula in data 01/09/2011 un mutuo di 300.000 euro con interessi al 6% pagabili in rate semestrali posticipate.
2. Si stipula in data 20/05/2011 un contratto annuo di assicurazione pagando anticipatamente 10.950 euro.
3. Si stipula in data 01/10/2011 un contratto annuale per l'affitto di un capannone industriale riscuotendo anticipatamente 30.000 euro.
4. Il 15/11/2011 viene prorogata la scadenza di un credito verso un cliente di 100.000 euro, consentendo al debitore il pagamento al 31/03/2012 dietro corresponsione di interessi al 5% da versare posticipatamente alla nuova scadenza unitamente all'importo del credito.
5. Il 25/10/2011 viene concesso un credito con scadenza annuale di euro 45.000 su cui maturano interessi al tasso del 6,50% da rimborsare in due rate semestrali anticipate al 25/10 e al 25/04 del prossimo anno.

B) COMPLETAMENTO

Indica con una crocetta la natura dei conti utilizzati in sede di scritture di assestamento e in quale parte della situazione contabile finale confluiscono.

Conti	Finanziari	Economici	Situazione patrimoniale	Situazione economica
Prodotti finiti	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Immobilizzazioni in corso	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Debiti v/Inps	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Ammortamento avviamento	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Crediti per Iva	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Fondo ammort. impianti	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Accantonam.per RC	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Materie prime	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Fondo manut. progr	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
F.do rischi su crediti	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Fatture da ricevere	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Perdite su crediti	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Materie prime c/esistenze iniz.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Fondo svalutaz. crediti	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Conti	Finanziari	Economici	Situazione patrimoniale	Situazione economica
Costruzioni interne	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Risconti passivi	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Prodotti finiti c/rimanenze fin.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Ratei attivi	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Interessi passivi bancari	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Crediti per ritenute subite	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

C) CORRELAZIONE

Con riferimento a ciascuna voce patrimoniale, indica il criterio di valutazione secondo i principi contabili nazionali.

Voce patrimoniale	Criterio di valutazione
1. Rimanenze di prodotti finiti	a) Presunto valore di realizzo
2. Automezzi	b) Valore nominale
3. Crediti inesigibili	c) Costo storico
4. Assegni	d) Presunto valore di estinzione
5. Crediti verso clienti	e) Minor valore fra costo di acquisto e valore di mercato
6. Debiti verso fornitori	f) Minor valore fra costo di produzione e valore di mercato
7. Costi di ampliamento	
8. Banche c/c passivi	
9. Rimanenze di materie sussidiarie	
10. Fabbricati	

D) SCELTA MULTIPLA

Scegli e contrassegna la risposta esatta fra quelle proposte. Più risposte potrebbero essere corrette.

1) La situazione contabile finale:

- a) è uguale al bilancio di esercizio
- b) evidenzia il risultato economico d'esercizio
- c) evidenzia sempre una perdita d'esercizio
- d) si suddivide in situazione patrimoniale e situazione economica

2) Quando un bene strumentale viene acquistato e messo in uso a metà esercizio amministrativo:

- a) la quota di ammortamento non deve essere calcolata
- b) la quota di ammortamento deve essere interamente calcolata
- c) la quota di ammortamento deve essere calcolata al 50%
- d) la quota di ammortamento deve essere calcolata a partire dall'esercizio successivo

- 3) *Sono assoggettati ad ammortamento:*
- a) l'avviamento
 - b) i prodotti finiti
 - c) gli automezzi
 - d) i diritti di brevetto industriale
- 4) *Le costruzioni in economia:*
- a) sono beni strumentali acquisiti dall'impresa per risparmiare sul costo
 - b) sono sempre ultimate in un unico esercizio
 - c) comportano sempre una rettifica di costi
 - d) sono beni strumentali che sono fabbricati all'interno dell'impresa
- 5) *I risconti contabili:*
- a) fanno parte delle scritture di rettifica
 - b) misurano entrate o uscite con manifestazione finanziaria anticipata
 - c) misurano costi o ricavi con manifestazione finanziaria posticipata
 - d) sono rimanenze contabili
- 6) *Il conto Perdite su crediti indica:*
- a) la svalutazione generica di tutti i crediti di natura commerciale
 - b) lo stralcio di crediti inesigibili sorti nell'esercizio amministrativo
 - c) lo stralcio di crediti inesigibili sorti nei precedenti esercizi amministrativi
 - d) la svalutazione specifica di un credito
- 7) *A fine esercizio amministrativo i crediti commerciali devono essere valutati:*
- a) secondo il presunto valore di estinzione
 - b) secondo il presunto valore di realizzo
 - c) secondo il presunto valore contabile
 - d) secondo il presunto valore d'uso
- 8) *Le scritture di assestamento:*
- a) seguono la redazione dell'inventario
 - b) precedono la redazione dell'inventario
 - c) seguono la redazione della situazione contabile finale
 - d) precedono la redazione della situazione contabile finale
- 9) *La rilevazione di interessi attivi maturati sui c/c postali:*
- a) comporta il calcolo di una ritenuta fiscale
 - b) è una scrittura di completamento
 - c) è una scrittura di chiusura
 - d) è una scrittura effettuata solo al termine dell'esercizio amministrativo
- 10) *Il TFR:*
- a) è corrisposto anche ai lavoratori autonomi
 - b) può essere destinato alla previdenza integrativa
 - c) matura in proporzione agli anni di servizio
 - d) è corrisposto ai lavoratori annualmente

E) ASSOCIAZIONE

Associa ad ogni voce relativa alla scrittura di assestamento la tipologia corrispondente.

Tipologia	Scrittura di assestamento
1. Rilevazione di ratei	A. Scritture di completamento
2. Rilevazione di rimanenze di materie di consumo	B. Scritture di integrazione
3. Stralcio di credito inesigibile	C. Scritture di rettifica
4. Rilevazione di risconti contabili	D. Scritture di ammortamento
5. Rilevazione di interessi attivi maturati su c/c bancario	
6. Rilevazione di una svalutazione specifica dei crediti	
7. Rilevazione di una fattura da ricevere	
8. Rilevazione di una quota d'ammortamento di attrezzature industriali	

1	2	3	4	5	6	7	8

F) INDIVIDUAZIONE DELL'ERRORE

Scopri il termine errato contenuto nelle frasi sotto indicate e sostituiscilo con quello esatto.

1. Il calcolo della quota di ammortamento annua deve tener conto della vita futile del cespite.
2. le scritture di rettifica rilevano temporalmente ed economicamente operazioni d'esercizio precedentemente non registrate.
3. i risconti passivi sono costi sospesi.
4. la svalutazione dei crediti viene sempre effettuata direttamente.
5. le situazioni contabili finali, patrimoniale ed economica, non bilanciano fra loro per via del reddito d'esercizio.
6. nel calcolo dei ratei la manifestazione finanziaria è sempre successiva alla competenza contabile.
7. nelle società di persone la ritenuta del 12,50% sugli interessi attivi postali deve essere sempre registrata nel conto "crediti per ritenute subite".
8. le scritture di completamento aggiungono sempre al reddito d'esercizio componenti positivi che non hanno ancora avuto la loro manifestazione finanziaria.

Soluzione delle Applicazioni pratiche

A) RATEI E RISCOINTI

1. Si considera l'arco di tempo intercorrente fra l'01/09/2011 e il 31/12/2011 (quattro mesi) e successivamente si determina l'interesse con la formula:

$$I = \frac{(C \times r \times m)}{1200} =$$

$$\frac{(300.000 \times 6 \times 4)}{1200} = \text{euro } \mathbf{6.000,00} \text{ Rateo passivo generato da interessi passivi su mutui}$$

2. Si considera l'arco di tempo intercorrente fra il 31/12/2011 e il 20/05/2012 corrispondente a 141 gg (anno bisestile); successivamente si effettua il rapporto:

$$141/366 \times 10.950 = \text{euro } \mathbf{4.218,44} \text{ Risconto attivo generato da un premio di assicurazione}$$

3. Si considera l'arco di tempo intercorrente fra il 31/12/2011 e il 30/09/2012 corrispondente a 9 mesi; successivamente si effettua il rapporto:

$$9/12 \times 30.000 = \text{euro } \mathbf{22.500} \text{ Risconto passivo generato da un fitto attivo}$$

4. Si considera l'arco di tempo compreso fra il 15/11/2011 e il 31/12/2011 corrispondente a 46 gg; successivamente si applica la formula:

$$I = \frac{(C \times r \times g)}{36.500} =$$

$$\frac{(100.000 \times 5 \times 46)}{36.500} = \text{euro } \mathbf{630,14} \text{ Rateo attivo generato da interessi attivi V/clienti}$$

Successivamente si calcola per differenza l'interesse che compete all'esercizio amministrativo 2012 e che sarà riscosso il 31/03/2012.

5. Si considera l'arco di tempo intercorrente fra il 31/12/2011 e il 25/04/2012 corrispondente a 116 gg; successivamente si applica la formula:

$$I = \frac{(45.000 \times 6,50 \times 116)}{36.600} = \text{euro } \mathbf{927,05} \text{ Risconto passivo generato da interessi attivi v/terzi}$$

SCRITTURE CONTABILI

Data	Denominazione conto	Descrizione	Dare	Avere
1) 31/12/2011	Interessi passivi su mutui	Rilevato rateo	6.000,00	
	Ratei passivi	Rilevato rateo		6.000,00
01/03/2012	Ratei passivi	Storno rateo	6.000,00	
	Interessi passivi su mutui	Quota di competenza	3.000,00	
	Banca x c/c	Pagamento interessi semestrali		9.000,00
2) 20/05/2011	Assicurazioni	Pagato premio annuale	10.950,00	
	Banca x c/c	Pagato premio annuale		10.950,00
31/12/2011	Risconto attivo	Rettificato costo	4.218,44	
	Assicurazioni	Rettificato costo		4.218,44
01/01/2012	Assicurazioni	Riapertura conti	4.218,44	
	Risconti attivi	Riapertura conti.		4.218,44
3) 01/10/2011	Cassa	Riscosso fitto	30.000,00	
	Fitti attivi	Riscosso fitto		30.000,00
31/12/2011	Fitti attivi	Rettificato ricavo	22.500,00	
	Risconto passivo	Rettificato ricavo		22.500,00
01/01/2012	Risc. passivo	Riapertura conti	22.500,00	
	Fitti attivi	Riapertura conti		22.500,00
4) 31/12/2011	Rateo attivo	Rilevato rateo	630,14	
	Interessi attivi v/clienti	Rilevato rateo		630,14
01/01/2012	Rateo attivo	Riapertura conti	630,14	
	Stato patrimoniale iniziale	Riapertura conti		630,14
31/03/2012	Cassa	Riscossione credito	1.871,58	
	Rateo attivo	Storno rateo		630,14
	Interessi attivi v/clienti	Quota di competenza		1.241,44
5) 25/10/2011	Cassa	Riscossione interessi	1.462,50	
	Interessi attivi	Riscossione interessi		1.462,50
31/12/2011	Interessi attivi	Rettificato ricavo	927,05	
	Risconti passivi	Rettificato ricavo		927,05
01/01/2012	Risconti passivi	Riapertura conti	927,05	
	Interessi attivi	Riapertura conti		927,05

B) COMPLETAMENTO

Conti	Finanziari	Economici	Situazione patrimoniale	Situazione economica
Prodotti finiti		X	X	
Immobilizzazioni in corso		X	X	
Debiti v/Inps	X		X	
Ammortamento avviamento		X		X
Crediti per Iva	X		X	
Fondo ammort. impianti		X	X	
Accantonam.per RC		X		X
Materie prime		X	X	
Fondo manut. progr	X		X	
F.do rischi su crediti	X		X	
Fatture da ricevere	X		X	
Perdite su crediti		X		X
Materie prime c/esistenze iniz.		X		X
Fondo svalutaz. crediti	X		X	
Costruzioni interne		X		X
Risconti passivi		X	X	
Prodotti finiti c/rimanenze fin.		X		X
Ratei attivi	X		X	
Interessi passivi bancari		X		X
Crediti per ritenute subite	X		X	

C) CORRELAZIONE

1.f; 2.c; 3.a; 4.b; 5.a; 6.d; 7.c; 8.b; 9.e; 10.c

D) SCELTA MULTIPLA

1.b-d; 2.c; 3.a-c-d; 4.b-c; 5.a; 6.b; 7.b; 8.d-b; 9.a-b; 10.b-c

E) ASSOCIAZIONE

1.B; 2.C; 3.A; 4.C; 5.A; 6.B; 7.A; 8.D

F) INDIVIDUAZIONE DELL'ERRORE

1. Il calcolo della quota di ammortamento annua deve tener conto della vita **utile** del bene.
2. Le scritture di **completamento** rilevano temporalmente ed economicamente operazioni d'esercizio precedentemente non registrate.
3. I risconti passivi sono **ricavi sospesi**.
4. La svalutazione dei crediti viene sempre effettuata **indirettamente**.
5. Le situazioni contabili finali, patrimoniale ed economica, **sono collegate** fra loro per via del reddito d'esercizio.
6. Nel calcolo dei ratei la manifestazione finanziaria è sempre successiva alla competenza **economica**.
7. Nelle società di persone la ritenuta del **27% (20% a decorrere dal 01/01/2012)** sugli interessi attivi postali deve essere sempre registrata nel conto "**soci per ritenute subite**".
8. Le scritture di **integrazione** aggiungono sempre al reddito d'esercizio componenti **positivi/negativi** che non hanno ancora avuto la loro manifestazione finanziaria.