

La gestione del Fondo svalutazione crediti mediante scritture coge con causale di sistema

Data	Ultima versione aggiornata di prodotto	Note	Revisione
13/07/2022	24.13.00.00	Accantonamento al Fondo svalutazione crediti mediante utilizzo della scrittura coge libera con causale di sistema: Accantonamento_FSC	1
08/02/2024	26.02.00.00	Rilascio al Fondo svalutazione crediti mediante utilizzo della scrittura coge libera con causale di sistema: Rilascio_FSC + modifica scrittura libera con causale Accantonamento_FSC	2

Sommario

<u>1. INTRODUZIONE</u>	2
<u>2. CONFIGURAZIONI</u>	3
<u>3. OPERATIVITÀ</u>	3
3.1. L'accantonamento al fondo svalutazione crediti.....	3
3.2. Il rilascio fondo svalutazione crediti.....	6
<u>4. DIRITTI</u>	10

1. Introduzione

Il Codice Civile all'art. 2426 prevede che "i crediti siano iscritti in bilancio tenendo conto del loro **presunto valore di realizzo**".

Al termine di ogni esercizio, in sede di elaborazione del consuntivo, andranno dunque valutati quei crediti iscritti in bilancio che potrebbero non essere pagati, in tutto o in parte, dal debitore e per il principio di prudenza quantificare il valore di rettifica andando ad effettuare un accantonamento al fondo svalutazione crediti.

Il fondo accantonato verrà utilizzato negli esercizi successivi, quando la perdita di natura valutativa si tramuterà in una perdita su crediti "effettiva".

Poichè un'evidenza del valore dei crediti e della loro svalutazione dovrà essere dettagliata nel documento Nota Integrativa al bilancio, per il recupero dei valori da esporre in tale stampa sono introdotte le scritture coge con causale libera:

2

ACCANTONAMENTO_FSC (accantonamento al fondo svalutazione crediti). Questa permetterà di recuperare, nella stampa nota integrativa paragrafo SP_AT_AC, in specifici schemi, i corretti valori per l'esposizione di credito lordo, fondo svalutazione e credito netto.

RILASCIO_FSC (rilascio al fondo svalutazione crediti). Questa permetterà di recuperare, sempre nella stampa nota integrativa paragrafo SP_AT_AC schema "Movimentazione del fondo svalutazione crediti" il corretto valore del rilascio del fondo per "crediti incassati".

2. Configurazioni

Tra le causali coge di sistema (da **Contabilità generale – Configurazione- Causale**) troviamo dunque **Accantonamento_FSC e RILASCIO_FSC**.



Codice	Denominazione	Sistema
FSC		
ACCANTONAMENTO_FSC	Accantonamento Fondo Svalutazione Crediti	SI
RILASCIO_FSC	Rilascio Fondo Svalutazione Crediti	SI

Figura 1

A queste possono essere associate N voci coge di FONDO Svalutazione crediti che verranno movimentate in automatico nelle registrazioni delle scritture libere coge che le utilizzano.

Per la causale ACCANTONAMENTO_FSC la sezione di movimentazione dei fondi è AVERE.

Per la causale RILASCIO_FSC la sezione di movimentazione dei fondi è DARE

3



Codice Causale Coge	Denominazione Causale Coge	Classificazione Geografica	Codice Voce Coge	Denominazione Voce	Sezione
FSC					
ACCANTONAMENTO_FSC	Accantonamento Fondo Svalutazione Crediti		G.P.07.15.01.01.05	Fondo svalutazione crediti verso Privati	Avere
ACCANTONAMENTO_FSC	Accantonamento Fondo Svalutazione Crediti		G.P.07.15.01.01.06	Fondo svalutazione crediti verso studenti per tasse e contributi	Avere
RILASCIO_FSC	Rilascio Fondo Svalutazione Crediti		G.P.07.15.01.01.05	Fondo svalutazione crediti verso Privati	Dare

Figura 2

3. Operatività

3.1. L'accantonamento al fondo svalutazione crediti

Per effettuare l'operazione di registrazione accantonamento al Fondo svalutazione crediti procedere dal menu' di **Contabilità generale –**

Registrazioni, scegliere il contesto (anno e UE) e successivamente l'operazione **Nuova registrazione libera con causale**

Compilare selezionando la causale ACCANTONAMENTO_FSC. Il soggetto obbligatorio è immodificabile e corrisponde a Diversi.

Contabilità generale / Registrazioni / **Registrazioni - Esercizio: 2023 , Unità Economica: UE.01 - Università' degli Studi I** Contesto Chiudi Funzione

+ Nuova scrittura libera + Nuova scrittura libera con causale Modifica Cancella Duplica Annulla Stampa |< < > >| Allegati Associazioni informative

Torna a Elenco

UE Autonoma	UE.01 - Università' degli Studi	Attiva	Si
Periodo chiuso	No	Allegati	0
Tipo Reg. COGE	Libera	* Data Reg. COGE	31/12/2023
Numero Reg. Provvisorio		Numero Reg. Definitivo	
* Causale COGE	ACCANTONAMENTO_FSC	Accantonamento Fondo Svalutazione Crediti	
Soggetto	32693---DIVERSI		
Descrizione			

Figura 3

Poi in basso, in corrispondenza dei dettagli cliccare su NUOVO

4

Dati Principali

+ Nuovo

Numero Dettaglio

Sezione

Campo Attività

Ammontare Reg. COGE

Unità Economica

Tipo movimento

Voce coge

Data Inizio

Data Fine

javascript: Salva Tutto Applica Annulla

Figura 4

Facciamo presente che possono essere creati N dettagli Dare e N dettagli Avere **ma di contenuto omogeneo**, questo perché al salvataggio il sistema procede ad aggregarli restituendo una registrazione composta da 1 dettaglio dare e 1 dettaglio avere.

Procedere alla compilazione dei campi come segue:

Dati Principali			
+ Nuovo			
Numero Dettaglio	1		
Sezione	Dare		
* Campo Attività	Istituzionale		
* Ammontare Reg.	50,00		
COGE			
* Unità Economica	UE.01		Universita' degli Studi Roma
* Tipo movimento	Quota Accantonamento		
* Voce coge	G.C.02.07.01.01.01		Quota di accantonamento al fondo svalutazione credit
Data Inizio	01/01/2023	Data Fine	31/12/2023

Figura 5A - Sez Dare della registrazione per tipo Movimento quota ammortamento

Campo attività: proposto di default Istituzionale ma possono essere scelti anche Commerciale o Promiscuo.

Ammontare: da valorizzare.

UE: di default quella di contesto. Se nel contesto siamo entrati con UE padre sono scegliabili dal menu' a tendina anche le UE figlie.

Tipo movimento: con QUOTA ACCANTONAMENTO si attiva la sezione DARE (figura 5A). Con FONDO SVALUTAZIONE CREDITI si attiva la sezione AVERE (Figura 5B)

VOCE COGE (per il movimento Dare viene proposta una voce di conto economico COSTO d'ESERCIZIO. Solitamente si usa una voce specifica tipo Accant fondo svalut crediti)

Codice SIOPE (obbligatorio se attivo il parametro CODICE_SIOPE_SCR_COGE_OBBL)

Attività SIOPE (obbligatorio se attivo il parametro ATTIVITA_SIOPE_SCR_COGE_OBBL e il codice siope scelto è di USCITA).

La data inizio e data fine sono compilati in automatico dal sistema e sono imm modificabili. Per il tipo movimento QUOTA AMMORTAMENTO corrispondono alla data inizio e fine esercizio di contesto.

Procedere cliccando ancora su NUOVO per compilare la sez Avere e salvare.

Dati Principali

+ Nuovo

Numero Dettaglio 2

Sezione **Avere**

* Campo Attività Istituzionale

* Ammontare Reg. 50,00

COGE

* Unità Economica UE.01 Università' degli Studi Roma

* Tipo movimento Fondo Svalutazione Crediti

* Voce coge G.P.07.15.01.01.06 Fondo svalutazione crediti verso studenti per tasse e contributi

Data Inizio 31/12/2023 Data Fine 31/12/2023

Figura 5B - Sez Avere della registrazione per tipo movimento Fondo svalutazione crediti

Campo attività: (deve essere lo stesso nelle due sezioni dare avere)

Ammontare

UE

Tipo movimento: scegliendo FONDO SVALUTAZIONE CREDITI si movimentava sez Avere.

Voce coge: Il sistema propone solo le voci coge associate alla causale Accantonamento_FSC.

Anche in questo caso le date inizio e fine sono compilate in automatico dal sistema e per il tipo movimento FONDO SVALUTAZIONE CREDITI corrispondono alla data di registrazione.

3.2. Il rilascio fondo svalutazione crediti

Per effettuare l'operazione di registrazione Rilascio Fondo svalutazione crediti procedere dal menu' di **Contabilità generale – Registrazioni**, scegliere il contesto (anno e UE) e successivamente l'operazione **Nuova registrazione libera con causale**

Compilare selezionando la causale RILASCIO_FSC. Il soggetto obbligatorio è immodificabile e corrisponde a Diversi.

Contabilità generale / Registros / **Registros - Esercizio: 2023 ,Unità Economica: UE.01 - Università degli Studi** Contesto Chiudi Funzione

[+ Nuova scrittura libera](#)
[+ Nuova scrittura libera con causale](#)
[Modifica](#)
[Cancella](#)
[Duplica](#)
[Annulla](#)
[Stampa](#)
[|<](#)
[<](#)
[>](#)
[>|](#)
[Allegati](#)
[Associazioni Informative](#)

Torna a Elenco

UE Autonoma	UE.01 - Università degli Studi	Attiva	SI
Periodo chiuso	No	Allegati	0
Tipo Reg. COGE	Libera	* Data Reg. COGE	20/12/2023  ←
Numero Reg. Provvisorio		Numero Reg. Definitivo	
* Causale COGE	RILASCIO_FSC 	Rilascio Fondo Svalutazione Crediti →	
Soggetto	32693---DIVERSI		
Descrizione			

Figura 6

Cliccare su Nuovo per la compilazione dei dettagli.

Dati Principali ✖

[+ Nuovo](#) ←

Numero Dettaglio

Sezione

Campo Attività

Ammontare Reg. COGE

Unità Economica

Tipo movimento

Voce coge

Data Inizio Data Fine

javascript: [Salva Tutto](#) [Applica](#) [Annulla](#)

Figura 7

Ricordiamo che possono essere creati N dettagli Dare e N dettagli Avere **ma di contenuto omogeneo**, questo perché al salvataggio il sistema procede ad aggregarli restituendo una registrazione composta da 1 dettaglio dare e 1 dettaglio avere.

Procedere alla compilazione dei campi come segue

+ Nuovo	
Numero Dettaglio	1
Sezione	Dare
* Campo Attività	Istituzionale
* Ammontare Reg.	5.000,00
COGE	
* Unità Economica	UE.01.02 Dipartimento di Architettura
* Tipo movimento	Fondo Svalutazione Crediti
* Voce coge	G.P.07.15.01.01.05 Fondo svalutazione crediti verso Privati
Data Inizio	20/12/2023
Data Fine	20/12/2023

Figura 8A - Sez Dare della registrazione per tipo movimento Fondo svalutazione crediti

Campo attività: proposto di default Istituzionale ma possono essere scelti anche Commerciale o Promiscuo.

Ammontare: da valorizzare.

UE: di default quella di contesto. Se nel contesto siamo entrati con UE padre sono scegliabili dal menu' a tendina anche le UE figlie.

Tipo movimento: con FONDO SVALUTAZIONE CREDITI si attiva la sezione DARE (figura 8A). Con CONTROPARTITA ECONOMICA o CONTROPARTITA NUMERARIA si attiva la sezione AVERE (Figura 8B e 8C). In avere l'utente deve scegliere o l'una o l'altra. Non possono essere scelte entrambe.

8

Per il Tipo movimento FONDO SVALUTAZIONE CREDITI dunque sez DARE il sistema propone per la **VOCE COGE** solo quelle associate alla causale RILASCIO_FSC.

La data inizio e data fine sono compilati in automatico dal sistema e sono imm modificabili. Per il tipo movimento FONDO SVALUTAZIONE CREDITI corrispondono alla data registrazione di scrittura.

Procedere cliccando ancora su NUOVO per compilare la sez Avere e salvare.

Campo attività: (deve essere lo stesso nelle due sezioni dare avere)

Ammontare

UE

Tipo movimento: qui possiamo scegliere alternativamente CONTROPARTITA ECONOMICA o CONTROPARTITA NUMERARIA

Per Tipo movimento CONTROPARTITA ECONOMICA viene proposta la scelta tra **voce coge** di conto economico COSTO d'ESERCIZIO/RICAVO d'ESERCIZIO.

In tal caso è possibile dover compilare anche i campi

Codice SIOPE (obbligatorio se attivo il parametro CODICE_SIOPE_SCR_COGE_OBBL)

Attività SIOPE (obbligatorio se attivo il parametro ATTIVITA_SIOPE_SCR_COGE_OBBL e il codice siope scelto è di USCITA)

La **Data inizio e Data fine** sono compilati in automatico dal sistema, sono immutabili e corrispondono alla data inizio e fine esercizio di contesto.

+ Nuovo	
Numero Dettaglio	2
Sezione	Avere
* Campo Attività	Istituzionale
* Ammontare Reg.	5.000,00
COGE	
* Unità Economica	UE.01.02 Dipartimento di Architettura
* Tipo movimento	Contropartita Economica
* Voce coge	G.R. 11.30.01.04.02 Sopravvenienze
Siope	SX.E.3.05.99.99.999 Altre entrate correnti n.a.c.
Data Inizio	01/01/2023
Data Fine	31/12/2023

9

Figura 8B - Sez Avere della registrazione per tipo movimento Contropartita economica

Per Tipo movimento CONTROPARTITA NUMERARIA viene proposta la scelta tra **voce coge** di stato patrimoniale conto NUMERARIO ATTIVO/NUMERARIO PASSIVO.

La **Data inizio e Data fine** sono compilati in automatico dal sistema, sono immutabili e corrispondono alla data registrazione di scrittura.

+ Nuovo	
Numero Dettaglio	2
Sezione	Avere
* Campo Attività	Istituzionale
* Ammontare Reg.	5.000,00
COGE	
* Unità Economica	UE.01.02 Dipartimento di Architettura
* Tipo movimento	Contropartita Numeraria
* Voce coge	G.A.01.02.02.09.01 Crediti verso altri privati
Data Inizio	20/12/2023
Data Fine	20/12/2023

Figura 8C - Sez Avere della registrazione per tipo movimento Contropartita numeraria

Come detto più volte la ragione dell'introduzione di queste causali di sistema per la movimentazione del fondo svalutazione crediti è dovuta alla necessità di compilare correttamente la stampa nota integrativa al bilancio paragrafo Attivo circolante. In alcuni schemi di questa stampa i crediti vanno indicati al lordo e al netto specificando il loro fondo. In altri va indicato anche l'eventuale rilascio del fondo per crediti svalutati che però poi sono stati incassati.

Si rimanda al caso d'USO La nota integrativa o alle pagine dell'HELP UTENTE per maggiori dettagli.

4. DIRITTI

CO02SCRCOG_LIBCAU