

# Ratei e risconti

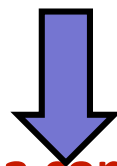


Abbiamo visto che nel corso dell'esercizio la contabilità aziendale registra le operazioni dell'impresa con l'esterno seguendo il principio della manifestazione finanziaria.

Registra, cioè, le transazioni quando ad esse corrisponde un'uscita o un'entrata di cassa/banca immediata o dilazionata nel tempo.

Al momento della redazione del bilancio, ai fini della determinazione del risultato d'esercizio, è necessario trasformare i dati:

rilevati in corso d'anno secondo il **principio della manifestazione finanziaria**



in valori calcolati secondo il **principio della competenza economica**.



## ATTIVO

## A. CREDITI VERSO SOCI PER VERSAMENTI

ANCORA DOVUTI

## B. IMMOBILIZZAZIONI

I. Immobilizzazioni immateriali

II. Immobilizzazioni materiali

III. Immobilizzazioni finanziarie

## C. ATTIVO CIRCOLANTE

I. Rimanenze

II. Crediti

III. Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni

IV. Disponibilità liquide

## D. RATEI E RISCONTI ATTIVI

TOTALE ATTIVO

## PASSIVO

## A. PATRIMONIO NETTO

## B. FONDI PER RISCHI ED ONERI

## C. TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO

## D. DEBITI

## E. RATEI E RISCONTI PASSIVI

TOTALE PASSIVO

Derivano dalla trasformazione di dati rilevati in corso d'anno secondo il principio della manifestazione finanziaria in valori calcolati secondo il principio della competenza economica.

Consideriamo l'esempio che segue.

Il 1° ottobre 2012 la PIEFFE ha emesso un prestito obbligazionario del valore nominale di 10.000 €, che prevede il pagamento posticipato di un interesse annuo del 6%. Pagamento delle cedole: 1/4 - 1/10.

La PIEFFE ha emesso il  
prestito obbligazionario  
1/10/2012

Data del  
bilancio  
31/12/2012

Pagamento della  
cedola di 300 €  
1/4/2013

Per la PIEFFE l'interesse passivo che va dall'01/10/2012 all'01/04/2013 è un costo a cavallo tra due esercizi, perché si riferisce ad un finanziamento che in parte è utilizzato nel 2012 e in parte nel 2013.

Per il principio della competenza, al termine del periodo dell'esercizio 2012, è necessario rilevare:

- ✓ la quota-parte di costo del finanziamento di competenza del 2012;
- ✓ il corrispondente debito maturato nei confronti del finanziatore.

**La PIEFFE ha emesso il prestito obbligazionario**

↓  
**01/10/2012**

**Data di riferimento del bilancio**

**31/12/2012**

**Pagamento della cedola di 300 €**

↓  
**01/04/2013**

150 € di competenza 2012

150 € di competenza 2013

3 mesi

3 mesi

**L'interesse passivo viene attribuito a ciascun esercizio in funzione del tempo.**

**Al 31 dicembre 2012:**

**Interessi passivi**

**150**



**Costo di competenza dell'esercizio**

**Rateo passivo**

**150**



**Debito maturato nei confronti del finanziatore**

Si riferisce a un costo che:  
- è a cavallo tra due esercizi  
- matura in funzione del tempo  
- ha manifestazione finanziaria nell'esercizio successivo a quello di riferimento del bilancio  
**("costo posticipato")**

**Interessi passivi**  
**Rateo passivo**

<b>D</b>	<b>A</b>
<b>150</b>	
	<b>150</b>

Stato patrimoniale PIEFFE SpA  
31 dicembre 2012  
(estratto)

**Rateo  
passivo 150**

PIEFFE SpA

Conto economico 2012 (estratto)

Ricavi .....

.....

**Interessi passivi (150)**

**Il costo per interessi è riconosciuto come costo di competenza nel periodo nel corso del quale il finanziamento è stato utilizzato.**

**Il debito ad esso collegato è una passività a Stato Patrimoniale.**

Supponiamo che il prestito obbligazionario sia stato sottoscritto da un'altra impresa.

	D	A
Rateo attivo	150	
Interessi attivi		150

Interessi attivi	Rateo attivo
150	150

**Investitore**  
Stato Patrimoniale al 31 dicembre 2012 (estratto)

Ratei attivi	150
--------------	-----

Si riferisce a un ricavo che:

- è a cavallo tra due esercizi
- matura in funzione del tempo
- ha manifestazione finanziaria in un esercizio successivo a quello di riferimento del bilancio ("ricavo posticipato")

**Investitore**

Conto economico 2012 (estratto)

Interessi attivi	150
------------------	-----

## Stato patrimoniale

### Ratei attivi



Si riferiscono a ricavi:

- a cavallo tra 2 o più esercizi
- che maturano in funzione del tempo
- che saranno incassati nell'esercizio/i successivo/i a quello di riferimento del bilancio ("ricavi posticipati")

### Ratei passivi



Si riferiscono a costi:

- a cavallo tra 2 o più esercizi
- che maturano in funzione del tempo
- che saranno pagati nell'esercizio/i successivo/i a quello di riferimento del bilancio ("costi posticipati")



## RISCONTI ATTIVI E PASSIVI

Consideriamo l'esempio che segue.

Il 1° dicembre 2012 la Silver ha affittato un proprio capannone a terzi.

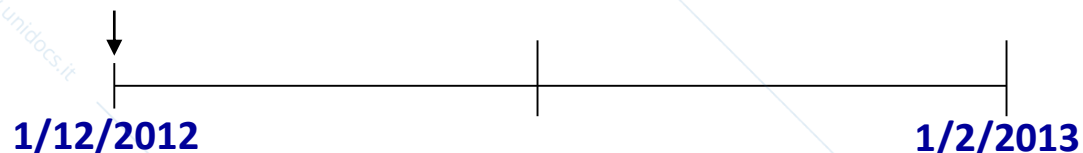
Il contratto prevede il pagamento anticipato bimestrale del canone di locazione di € 2.400.

All'1/12/2012 la Silver rileva un aumento della banca di 2.400 € e un affitto attivo di 2.400 € .

Banca	Affitti attivi
2.400	2.400
	D
Banca	2.400
Affitti attivi	A
	2.400

**SILVER riceve 2.400 € come  
canone bimestrale  
anticipato di locazione  
relativo al periodo  
1/12-1/2**

**Data di riferimento  
del bilancio  
31/12/2012**



**Al termine del 2012 la SILVER Spa non ha erogato il servizio di locazione per intero.**

**Per il principio di realizzazione dei ricavi, la SILVER può rilevare a conto economico solo il ricavo realizzato in funzione del servizio erogato nell'esercizio, ovvero 1.200 € ( $\text{€ } 2.400 / 2 \text{ mesi} = 1.200$ )**

**In contropartita, viene rilevato un'obbligazione (debito "di servizio") nei confronti del locatario, pari ai rimanenti 1.200 €.**

1/12/2012      1 mese      31/12/2012      1 mese      1/2/2013

€ 1.200

€ 1.200

**Affitti attivi**

1.200	2.400
1.200	

**Risconto passivo**

1.200
-------

Si riferisce a un ricavo che:

- è a cavallo tra due esercizi
- matura in funzione del tempo
- ha avuto manifestazione finanziaria nell'esercizio in chiusura

("ricavo anticipato")

Affitti attivi

Risconto passivo

	D	A
Affitti attivi	1.200	
Risconto passivo		1.200

**SILVER Spa**  
Stato patrimoniale  
31/12/2012 (estratto)

	<b>Risconto passivo</b>
	<b>1.200</b>

**SILVER Spa**  
Conto Economico 2012 (estratto):

	<b>Affitti attivi      1.200</b>

Per il locatario:

All'1/12/2012:

Affitti passivi		Banca	
2.400			2.400
	D	A	
Affitti passivi	2.400		
Banca		2.400	

Banca	
	2.400

Si riferisce a un costo che:

- è a cavallo tra due esercizi
- matura in funzione del tempo
- ha avuto manifestazione finanziaria nell'esercizio in chiusura

**("costo anticipato")**

Al 31/12/2012:

Affitti passivi	
2.400	1.200
1.200	

Risconto attivo	
	1.200

**Locatario**  
**Stato patrimoniale**  
**31/12/2012**  
**(estratto)**

**Risconto attivo**  
**1.200**

**Locatario**  
**Conto economico 2012 (estratto)**

**Ricavi** .....

.....

.....

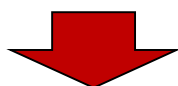
**Costi per godimento  
 di beni di terzi**

**(1.200)**



## Stato patrimoniale

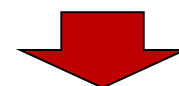
### Risconti attivi



Si riferiscono a costi:

- a cavallo tra 2 o più esercizi
  - che maturano in funzione del tempo
  - che hanno avuto manifestazione finanziaria anticipata
- ("costi anticipati")**

### Risconti passivi



Si riferiscono a ricavi:

- a cavallo tra 2 o più esercizi
  - che maturano in funzione del tempo
  - che hanno avuto manifestazione finanziaria anticipata
- ("ricavi anticipati")**



ATTIVO	PASSIVO
A. CREDITI VERSO SOCI PER VERSAMENTI ANCORA DOVUTI	A. PATRIMONIO NETTO
B. IMMOBILIZZAZIONI	B. FONDI PER RISCHI ED ONERI
I. Immobilizzazioni immateriali	
II. Immobilizzazioni materiali	
III. Immobilizzazioni finanziarie	C. TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO DI LAVORO SUBORDINATO
C. ATTIVO CIRCOLANTE	
I. Rimanenze	
II. Crediti	D. DEBITI
III. Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	
IV. Disponibilità liquide	
<b>D. RATEI E RISCONTI ATTIVI</b>	<b>E. RATEI E RISCONTI PASSIVI</b>
TOTALE ATTIVO	TOTALE PASSIVO

## dal bilancio consolidato FIDIA 2014:

### Gruppo Fidia - Bilancio consolidato al 31 dicembre 2014

#### Situazione patrimoniale e finanziaria consolidata (\*)

(migliaia di euro)

	Note	31 dicembre 2014	31 dicembre 2013
<b>ATTIVO</b>			
- Immobili, impianti e macchinari	11	4.261	1.806
- Immobilizzazioni immateriali	12	694	410
- Partecipazioni	13	16	16
- Altre attività finanziarie non correnti			-
- Altri crediti e attività non correnti	14	1.312	1.479
- Attività per imposte anticipate	9	1.341	832
<b>TOTALE ATTIVITA' NON CORRENTI</b>		<b>7.624</b>	<b>4.543</b>
- Rimanenze	15	18.718	16.661
- Crediti commerciali	16	11.384	9.178
- Crediti per imposte correnti	17	210	164
- Altri crediti e attività correnti	17	1.247	1.342
- Altre attività finanziarie correnti	18	-	19
- Disponibilità liquide e mezzi equivalenti	19	10.718	8.493
<b>TOTALE ATTIVITA' CORRENTI</b>		<b>42.277</b>	<b>35.857</b>
<b>TOTALE ATTIVO</b>		<b>49.901</b>	<b>40.400</b>

## dalla nota integrativa al bilancio consolidato FIDIA 2014:

### 14. ALTRI CREDITI E ATTIVITA' NON CORRENTI

Gli altri crediti e attività non correnti includono le seguenti voci:

(migliaia di euro)

	Saldo 31 dicembre 2014	Saldo 31 dicembre 2013
Crediti per contributi UE su ricerca	53	50
Depositi cauzionali	52	53
Crediti commerciali verso clienti	-	114
Crediti per IVA estera	12	6
Crediti per ritenute su redditi esteri	1.106	1.157
Crediti di imposta verso erario spagnolo	61	94
Risconti attivi pluriennali	22	5
Crediti vari	6	-
<b>Totale</b>	<b>1.312</b>	<b>1.479</b>

Si ritiene che il valore contabile degli altri crediti e attività non correnti approssimi il loro *fair value*.

I crediti per ritenute su redditi esteri sono rappresentati da crediti vantati dalla Fidia S.p.A. verso l'erario relativi a ritenute subite a titolo definitivo su compensi per attività di training tecnico effettuate dalla Capogruppo a favore della controllata Shenyang Fidia NC&M Co. Ltd. in esercizi precedenti. La scadenza per l'utilizzo di tali crediti è prevista a partire dall'esercizio 2016. Sulla base delle previsioni di recuperabilità di tale credito, e tenuto conto delle attese scadenze del medesimo, si è proceduto ad un accantonamento al fondo svalutazione crediti di 206 migliaia di euro.

## dalla nota integrativa al bilancio consolidato FIDIA 2014:

### 17. CREDITI PER IMPOSTE E ALTRI CREDITI E ATTIVITA' CORRENTI

(migliaia di euro)

	Saldo al 31 dicembre 2014	Saldo al 31 dicembre 2013
<b>Crediti per imposte correnti:</b>		
Crediti verso Erario per IVA	143	94
Crediti verso Erario per imposte sul reddito e IRAP	42	44
Crediti per IVA estera a breve termine	-	8
Altri crediti tributari	25	18
<b>Totale crediti per imposte correnti</b>	<b>210</b>	<b>164</b>
<b>Altri crediti correnti:</b>		
Contributi per progetti di ricerca	473	715
Risconti attivi diversi	316	195
Ratei attivi	23	40
Crediti verso dipendenti	123	59
Fornitori per anticipi	210	154
Altri crediti correnti	102	179
<b>Totale altri crediti correnti</b>	<b>1.247</b>	<b>1.342</b>

Non vi sono crediti esigibili oltre i cinque anni.

Si ritiene che il valore contabile degli Altri crediti e attività correnti approssimi il loro *fair value*.

## dal bilancio consolidato FIDIA 2014:

### PASSIVO

#### PATRIMONIO NETTO:

- Capitale emesso e riserve attribuibili ai soci della controllante		13.890	10.301
- Interessenze di pertinenza di terzi		2.623	2.546
<b>TOTALE PATRIMONIO NETTO CONSOLIDATO</b>	<b>20</b>	<b>16.513</b>	<b>12.847</b>
- Altri debiti e passività non correnti	21	130	394
- Trattamento di fine rapporto	22	2.446	2.263
- Passività per imposte differite	9	99	73
- Fondi per rischi ed oneri	28	15	-
- Altre passività finanziarie non correnti	23	15	29
- Passività finanziarie non correnti	24	2.437	1.852
<b>TOTALE PASSIVITA' NON CORRENTI</b>		<b>5.142</b>	<b>4.611</b>
- Passività finanziarie correnti	24	3.250	4.302
- Altre passività finanziarie correnti	25	502	140
- Debiti commerciali	26	12.391	8.409
- Debiti per imposte correnti	27	1.842	1.138
- Altri debiti e passività correnti	27	9.009	8.051
- Fondi per rischi ed oneri	28	1.252	902
<b>TOTALE PASSIVITA' CORRENTI</b>		<b>28.246</b>	<b>22.942</b>
<b>TOTALE PASSIVO</b>		<b>49.901</b>	<b>40.400</b>

## dalla nota integrativa al bilancio consolidato FIDIA 2014:

### 21. ALTRI DEBITI E PASSIVITA' NON CORRENTI

(migliaia di euro)

	Saldo al 31 dicembre 2014	Saldo al 31 dicembre 2013
Acconti per progetti di ricerca	77	331
Risconti passivi pluriennali	1	8
Altri debiti non correnti	52	55
<b>Totale</b>	<b>130</b>	<b>394</b>

Gli Acconti per progetti di ricerca sono rappresentati da anticipazioni ottenute dall'Unione Europea e dal MUR per contributi deliberati a fronte di progetti finanziati, la cui conclusione è attesa oltre la fine del prossimo esercizio.

Gli altri debiti non correnti sono prevalentemente attribuibili a debiti a medio lungo termine verso il personale della società controllata Fidia Sarl.

Si ritiene che il valore nominale degli altri debiti e passività non correnti approssimi il loro *fair value*.

**27. DEBITI PER IMPOSTE E ALTRI DEBITI E PASSIVITA' CORRENTI**

(migliaia di euro)

	Saldo al 31 dicembre 2014	Saldo al 31 dicembre 2013
<b>Debiti per imposte correnti:</b>		
- ritenute fiscali	346	346
- debiti verso erario per imposte sul reddito e IRAP	783	434
- debiti verso erario per IVA	600	295
- altri debiti tributari a breve termine	113	63
<b>Totale debiti per imposte correnti</b>	<b>1.842</b>	<b>1.138</b>
<b>Altri debiti e passività correnti:</b>		
Debiti verso personale	1.215	1.125
Debiti per oneri sociali	782	741
Acconti da clienti	5.860	5.337
Debiti per emolumenti	253	69
Debiti verso Fondo Tesoreria e altri fondi	104	100
Debiti per dividendi da distribuire	140	92
Risconti passivi commerciali	123	63
Ratei passivi vari	333	236
Debiti diversi verso la società SMTCL	77	35
Debiti diversi	122	253
<b>Totale altri debiti e passività correnti</b>	<b>9.009</b>	<b>8.051</b>

I debiti verso il personale sono relativi alle retribuzioni maturate relativamente al mese di dicembre nonché alle indennità maturate alla chiusura dell'esercizio (ratei premi, straordinari, ecc.) e alle competenze per ferie maturate e non ancora godute.

I debiti per oneri sociali si riferiscono ai debiti maturati per le quote a carico delle società del Gruppo e a carico dei dipendenti sui salari e stipendi relativi al mese di dicembre e sugli elementi retributivi differiti.

Gli acconti da clienti accolgono gli anticipi ricevuti dai clienti a fronte di ordini ancora da evadere e gli acconti per le vendite di sistemi di fresatura già consegnati, ma ancora in fase di installazione che, nel rispetto dello IAS 18 – *Ricavi*, non possono ancora essere contabilizzati a ricavo.

Si segnala infine che i Debiti per imposte correnti e gli Altri debiti e passività correnti sono pagabili entro l'esercizio successivo e si ritiene che il loro valore contabile approssimi il loro *fair value*.