

UTILIZZO DEI FONDI RISCHI¹

S.P. I.		FONDO SVALUTAZIONE CREDITI	CREDITI VARI	
700	XXX	700	XXX	750 -credito
1/1/2007				
S.P.I.	A	Fondo svalutazione crediti		700
Crediti Vari	A	SPI		XXX

¹ Svolgimento esercizio di pag. 245, Lineamenti di Ragioneria generale.

➤ **Utilizzo diretto del fondo²**

CREDITI VARI		FONDO SVALUTAZIONE CREDITI		PERDITA SU CREDITI	
XXX	750* (-credito per stralcio)	700♦ (utilizzo)	700 (consistenza iniziale)	750*	700♦ (rettifica per utilizzo) 50◦ (s)

CONTO ECONOMICO

Perdita su crediti 50◦	
-------------------------------------	--

	x/x/2007				
Perdita su crediti	A	Crediti Vari	750		
	31/12/2007				
Fondo Svalutazione Crediti	A	Perdita su Crediti	700		
	31/12/2007				
CE	A	Perdita su Crediti	50		

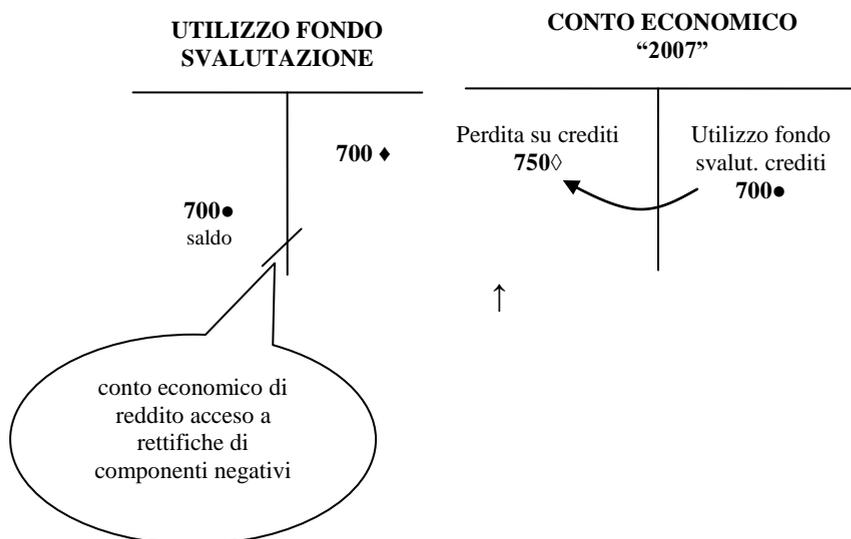
² Per comodità espositiva, i conti di mastro accesi a *Fondo svalutazione crediti* e *Crediti vari* sono nuovamente trascritti per mostrarne il funzionamento in ciascuno dei procedimenti di utilizzo del fondo. È inteso che i conti vengono accesi una sola volta.

Oppure:

	CREDITI	FONDO SVALUTAZIONE CREDITI	PERDITA SU CREDITI	
XXX	750*	700* (utilizzo)	700 (consistenza iniziale)	50*
x/x/2007				
Diversi Fondo sval. crediti Perdita su crediti	A	Crediti	700 50	800
31/12/2007				
CE	A	Perdita su Crediti		50

➤ **Utilizzo indiretto del fondo³**

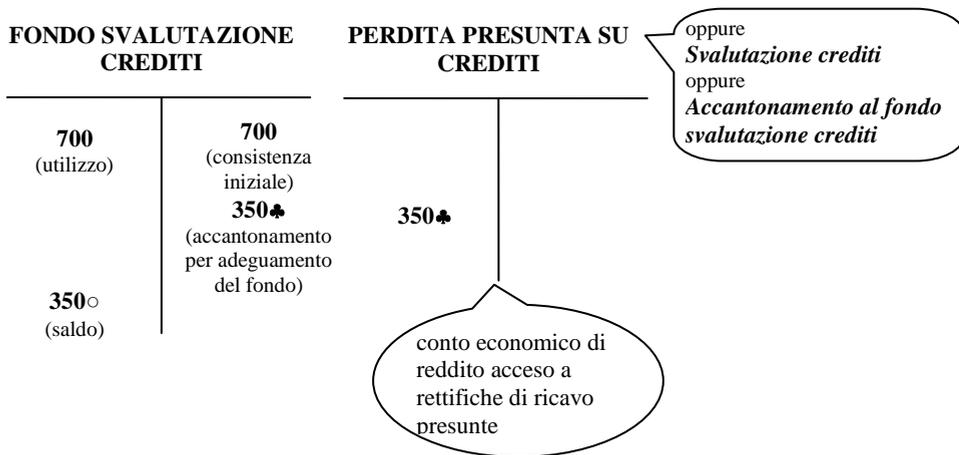
CREDITI VARI		FONDO SVALUTAZIONE CREDITI		PERDITA SU CREDITI	
XXX	750* (-credito per stralcio)	700 ◆ (utilizzo)	700 (consistenza iniziale)	750*	750◇ saldo



³ Per comodità espositiva, i conti di mastro accessi a *Fondo svalutazione crediti* e *Crediti vari* sono nuovamente trascritti per mostrarne il funzionamento in ciascuno dei procedimenti di utilizzo del fondo. È inteso che i conti vengono accessi una sola volta.

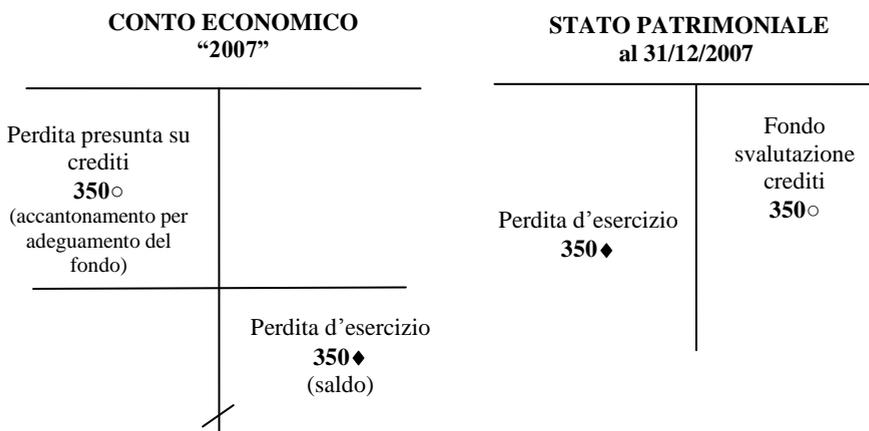
x/x/2007			
Perdita su crediti	A	Crediti Vari	750
31/12/2007			
Conto Economico	A	Perdita su Crediti	750
d.d.			
Fondo Svalutazione Crediti	A	Utilizzo fondo svalutazione crediti	700
d.d.			
Utilizzo fondo svalutazione crediti	A	Conto Economico	700

Dopo aver completato le scritture relative all'utilizzo del fondo rischi, occorrerà procedere all'adeguamento del fondo. Trascriviamo il fondo svalutazione crediti come si presenta dopo l'utilizzo e aggiungiamo il nuovo accantonamento per l'adeguamento del fondo stimato sulla base delle *future perdite su crediti (presunte)*.



Il Conto Economico, a parità di saldo finale, si presenterà diverso a seconda del procedimento di utilizzo del fondo che è stato seguito. Lo Stato Patrimoniale, al contrario, non presenterà differenze.

Nel caso di *utilizzo diretto del fondo* avremo la seguente situazione di bilancio:



Nel caso di *utilizzo indiretto del fondo* invece il bilancio si presenterà come segue:

CONTO ECONOMICO "2007"		STATO PATRIMONIALE al 31/12/2007	
Perdita su crediti 750◊	Utilizzo del fondo 700◆	Perdita d'esercizio 350◆	Fondo svalutazione crediti 350◊
Perdita presunta su crediti 350◊ (accantonamento per adeguamento del fondo)	Perdita d'esercizio 350◆ (saldo)		

Le scritture nel Libro Giornale relative all'adeguamento del fondo e alla redazione del bilancio sono le seguenti:

	31-12			
Perdita presunta su crediti	A	Fondo svalutazione crediti		350
Conto Economico	A	Perdita presunta su crediti		350
Perdita d'esercizio	A	CE		350

	d.d.				
Stato Patrimoniale fin.	A	Perdita d'esercizio		350	
	d.d.				
Fondo Svalutazione Crediti	A	Stato Patrimoniale fin.		350	

EXTRACONTABILMENTE

Consistenza del Fondo svalutazione crediti al 1-1 = 700

Utilizzo del fondo per stralcio di crediti inesigibili = 700

Consistenza del Fondo svalutazione crediti al 31-12 = 350

Adeguamento:

consistenza iniziale – utilizzo → $700 - 700 = 0$ (saldo parziale)

saldo finale – saldo parziale → $350 - 0 = 350$ (adeguamento)

UTILIZZO DEL FONDO TFR⁴

S.P. I.	FONDO TFR
1.000	1.000

➤ Utilizzo diretto del fondo

CASSA	TFR	FONDO TFR*
200	200	145 ♦ (utilizzo)
	145 ♦ (rettifica di costo) 55 ◊ (saldo)	1.000 (consistenza iniziale)

CONTO ECONOMICO

TFR 55 ◊ (costo di competenza)

Nel Giornale:

1/1/2007			
S.P.I.	A	Fondo TFR	1.000

⁴ Svolgimento esercizio di pag. 245, Lineamenti di Ragioneria generale.

* Per chiarezza espositiva abbiamo trascritto nuovamente il Fondo TFR in questa serie di scritture. Si tratta del fondo riacceso al 1-1 tramite lo SPI. È evidente che il conto si accende una sola volta. La sua "riscrittura" è dovuta unicamente a ragioni di carattere didattico.

	x/x/2007				
TFR	A	Cassa			200
31/12/2007					
Fondo TFR	A	TFR			145
d.d.					
Conto economico	A	TFR			55

oppure:

CASSA	TFR	FONDO TFR	
200♦	55♦	145♦ (utilizzo)	1.000 (consistenza iniziale)
CONTO ECONOMICO			
TFR 55♦			

	x/x/2007				
Diversi	A	Cassa			
TFR			55		
Fondo TFR			145	200	
31-12					
Conto economico	A	TFR			55

➤ **Utilizzo indiretto del fondo**

SPI		FONDO TFR		
1.000		145 ♦ (utilizzo)		1.000 (consistenza iniziale)
CASSA	TFR		UTILIZZO FONDO TFR	
200	200	200 ◊ (saldo)	145 ◦ (saldo)	145 ♦
CONTO ECONOMICO				
TFR 200 ◊		Utilizzo fondo TFR 145 ◦		

conto economico di reddito acceso a rettifiche di costi

Nel Giornale:

1/1/2007			
S.P.I.	A	Fondo TFR	1.000
x/x/2007			
TFR	A	Cassa	200

31/12/2007				
Conto Economico	A	TFR		200
d.d.				
Fondo TFR	A	Utilizzo fondo TFR		145
d.d.				
Utilizzo fondo TFR	A	Conto Economico		145

Dopo aver completato le scritture relative all'utilizzo del Fondo TFR, occorrerà procedere all'adeguamento del fondo. Per comodità trascriviamo di seguito il conto di mastro acceso al Fondo TFR come si presenta dopo l'utilizzo e aggiungiamo il nuovo accantonamento per l'adeguamento del fondo.

FONDO TFR		ACCANTONAMENTO AL F. TFR	
145 ♦ (utilizzo)	1.000 (consistenza iniziale)	345 ♣	345(s)
1.200 (s)	855 (saldo parziale) 345 ♣ (adeguamento)	 	

conto economico di reddito acceso a costi futuri presunti

Il Conto Economico, a parità di saldo finale, si presenterà diverso a seconda del procedimento di utilizzo del fondo che è stato seguito. Lo Stato Patrimoniale, al contrario, non presenterà differenze.

Nel caso di *utilizzo diretto del fondo* avremo la seguente situazione di bilancio:

CONTO ECONOMICO 2007	SPF al 31/12/2007
<p style="text-align: center;">TFR 55 (costo di competenza)</p> <p style="text-align: center;">Accantonamento al fondo TFR 345</p>	<p style="text-align: center;">Fondo TFR 1.200</p> <p style="text-align: center;">Perdita d'esercizio 400</p>
	<p>Perdita d'esercizio 400 (s)</p>

<p style="text-align: center;">31/12/2007</p>	
<p style="text-align: center;">Accantonamento al Fondo TFR</p>	<p style="text-align: center;">A Fondo TFR</p> <p style="text-align: center;">345</p>
<p style="text-align: center;">31/12/2007</p>	
<p style="text-align: center;">Conto economico</p>	<p style="text-align: center;">A Acc. al Fondo TFR</p> <p style="text-align: center;">345</p>
<p style="text-align: center;">d.d.</p>	
<p style="text-align: center;">Fondo TFR</p>	<p style="text-align: center;">A SPF</p> <p style="text-align: center;">1.200</p>

Nel caso di *utilizzo indiretto del fondo* avremo la seguente situazione di bilancio:

CONTO ECONOMICO "2007"	SPF al 31/12/2007
<p style="text-align: center;">TFR 200◊</p> <p style="text-align: center;">Accant. al Fondo TFR 345 (per adeguamento del fondo)</p> <hr style="border: 0.5px solid black;"/>	<p style="text-align: center;">Fondo TFR 1.200</p> <p style="text-align: center;">Perdita d'esercizio 400◆</p>
<p style="text-align: center;">Utilizzo fondo TFR 145◊</p> <p style="text-align: center;">Perdita d'esercizio 400◆ (saldo)</p>	

EXTRACONTABILMENTE

Consistenza del Fondo TFR al 1-1	= 1.000
Utilizzo del fondo per liquidazione del TFR a dipendenti	= 145
Consistenza del Fondo TFR al 31-12	= 1.200

Adeguamento:

consistenza iniziale – utilizzo	→	1.000 – 145	=	855 (saldo parziale)
saldo finale – saldo parziale	→	1.200 – 855	=	145 (adeguamento)