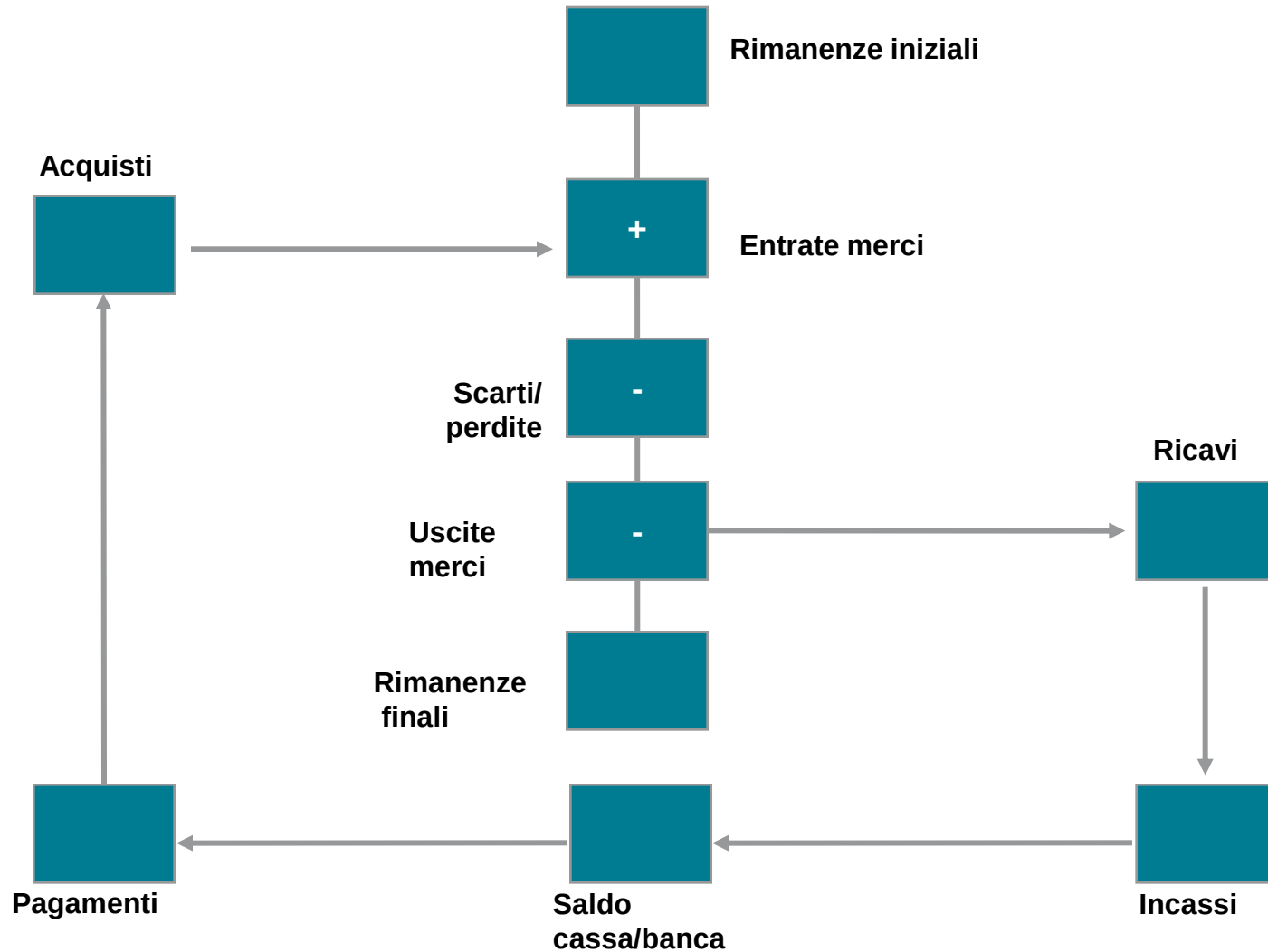


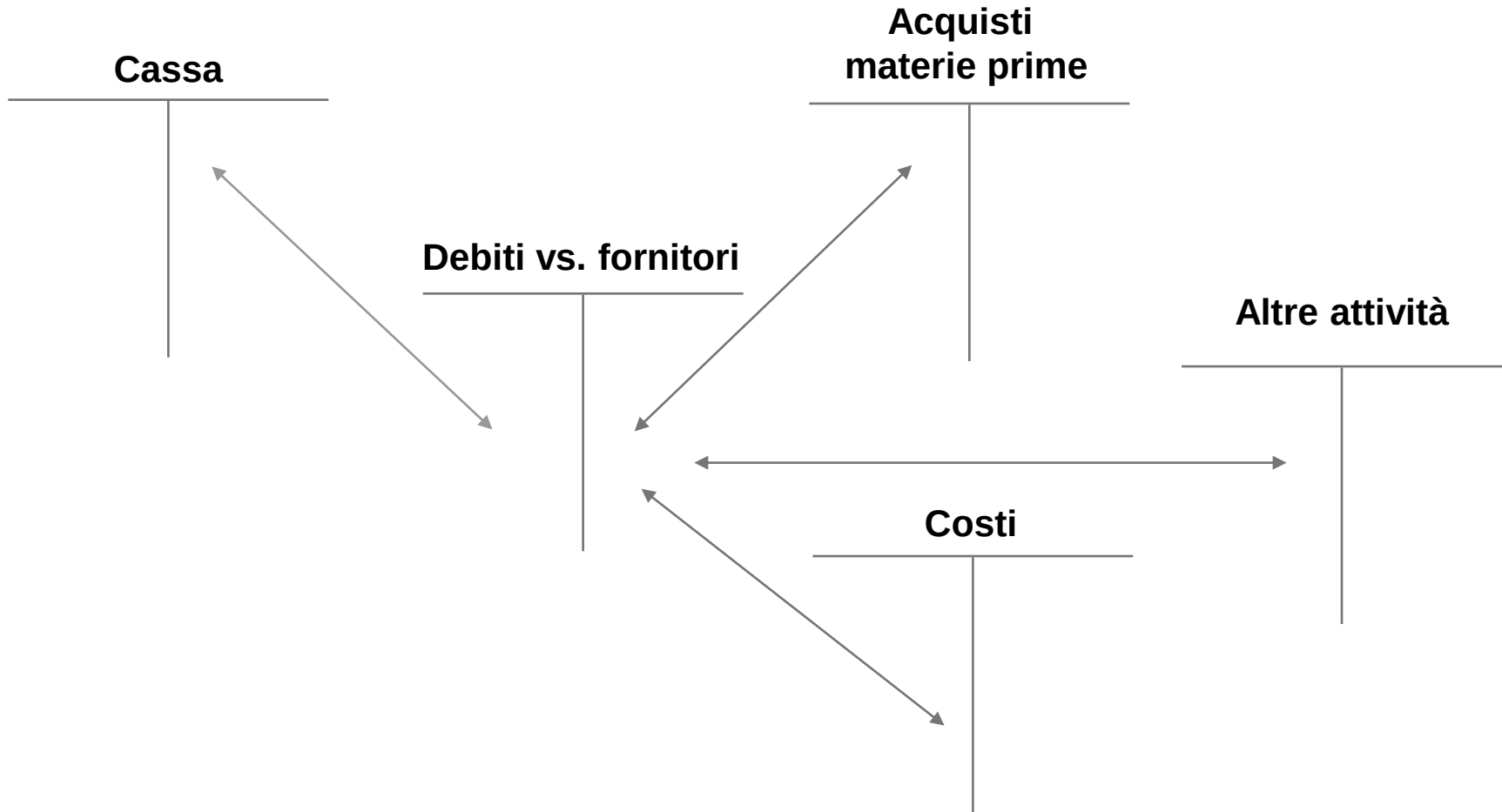
TRAINING

Debiti - Principi contabili (Audit 1)

Introduzione

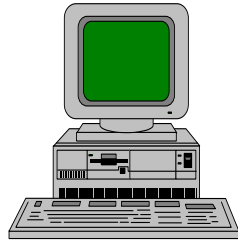


Introduzione

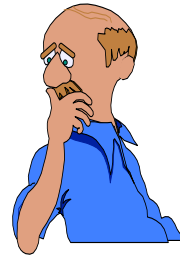


Introduzione

Classes of transactions



Routine



Non-routine



Estimates

Definizione

- I debiti rappresentano obbligazioni a pagare ammontari determinati, di solito ad una data prestabilita.
- Possono derivare da:
 - rapporti attinenti alla gestione caratteristica (acquisto di prodotti, merci e servizi)
 - rapporti con controparti correlate (controllanti, controllate, collegate e consociate)
 - altro (ammontari che devono essere pagati al personale, all'Erario, ecc.).
- Si differenziano dai fondi rischi ed oneri che accolgono gli accantonamenti destinati a coprire passività aventi natura determinata, esistenza certa o probabile e ammontare o data di sopravvenienza indeterminati alla chiusura dell'esercizio.
- Non vanno confusi con gli impegni, ossia con accordi per adempiere in futuro a certe obbligazioni o a svolgere od eseguire determinate azioni od attività.

	Debiti	Fondi per rischi e oneri
Esistenza	Certa	Certa o probabile
Ammontare	Determinato o determinabile	Alternativa determinati/ indeterminati
Data	Generalmente determinata	

- Hanno rilevanza ai fini della classificazione dei debiti:
 - l'origine
 - la natura del creditore
 - la scadenza
 - l'esistenza di garanzie.

- Relativamente alla loro origine, i debiti si distinguono in:
 - debiti sorti in relazione a costi derivanti da operazioni di gestione caratteristica (es. debiti verso fornitori)
 - debiti sorti per prestiti e finanziamenti ricevuti (differiscono dai debiti commerciali per non essere connessi a costi, bensì ad operazioni che hanno ad oggetto direttamente somme di denaro)
 - debiti sorti per altre ragioni (debiti verso azionisti per dividendi, debiti verso l'erario ed istituti previdenziali, ecc.).

- Relativamente alla natura del creditore, i debiti vanno distinti fra:
 - debiti verso soci per finanziamenti
 - debiti verso altri finanziatori
 - debiti verso fornitori
 - debiti verso consociate
 - debiti verso altri.

- Relativamente alle scadenze, i debiti e le altre passività possono essere:
 - a breve scadenza
 - a media o lunga scadenza.
- Per quanto riguarda le garanzie, i debiti possono essere:
 - senza garanzie
 - assistiti da garanzie (reali o personali di terzi).

Contenuto dello stato patrimoniale - Passivo

- D) Debiti
 - 2) Debiti verso banche (rinvio)
 - 3) Debiti verso soci per finanziamenti
 - 4) Debiti verso altri finanziatori
 - 6) Acconti
 - 7) Debiti verso fornitori
 - 8) Debiti rappresentati da titoli di credito
 - 9) Debiti verso imprese controllate
 - 10) Debiti verso imprese collegate
 - 11) Debiti verso controllanti
 - 14) Altri debiti
- Con separata indicazione, per ciascuna voce, degli importi esigibili entro e oltre l'esercizio successivo.

Contenuto del conto economico

- B) Costi della produzione
 - 6) Per materie prime, sussidiarie e di consumo e di merci
 - 7) Per servizi
 - 8) Per godimento di beni di terzi
 - 14) Oneri diversi di gestione

Aspetti particolari

- Acconti a fornitori:
 - rappresentano diritti ad una cessione di beni e non ad un corrispettivo in denaro
 - esposti, a seconda della loro origine, nelle voci B.I.6 'Immobilizzazioni immateriali: immobilizzazioni in corso ed acconti', B.II.5 'Immobilizzazioni materiali: immobilizzazioni in corso ed acconti', C.I.5 'Attivo circolante: rimanenze/acconti'.
- Anticipi e depositi ricevuti da clienti a fronte di vendite e servizi:
 - rilevati tra i debiti di stato patrimoniale fino al momento in cui la vendita è contabilizzata.
- Compensazione dei crediti per acconti a fornitori od altri:
 - non ammessa, salvo che non siano riferiti ad acconti versati a fronte di contratti eseguiti o risolti e devono essere indicati fra le attività (immobilizzazioni o rimanenze, a seconda della destinazione).

- I debiti e le altre passività in euro vanno esposti in bilancio, come regola generale, al valore nominale.
- I debiti verso fornitori vanno registrati al netto degli sconti commerciali.
Gli sconti cassa devono essere rilevati al momento del pagamento.
- I debiti possono subire modifiche a causa di resi o di rettifiche di fatturazione:
 - merci difettose
 - merci eccedenti le ordinazioni
 - differenze di qualità e/o quantità
 - ritardi di consegna
 - applicazione di prezzi diversi da quelli concordati
 - errori di conteggi nelle fatture.

Contenuto della nota integrativa - Contenuto minimo

- Variazioni intervenute nella consistenza delle voci del passivo rispetto all'esercizio precedente.
- Ammontare dei debiti di durata superiore a cinque anni e dei debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali, con specifica indicazione della natura delle garanzie e con indicazione della ripartizione per aree geografiche.
- Suddivisione degli interessi ed altri oneri finanziari, (indicati nell'art. 2425, n. 17), relativi a prestiti obbligazionari, a debiti verso banche ed altri.

Altre informazioni richieste dai principi contabili

- Informazioni sui debiti verso consociate, soci ed altre parti correlate (richieste anche dall'art. 2428 C.C. relativo alla relazione sulla gestione).
- Modalità di rimborso e del tasso di interesse per i debiti assistiti da garanzia reale.
- Ammontari significativi di debiti in moneta estera.
- Rilevanti ammontari verso creditori con peculiari caratteristiche (per cui è importante che il lettore del bilancio ne sia a conoscenza).
- Informazioni su finanziamenti effettuati dai soci o soggetti che esercitano attività di direzione e coordinamento (con indicazione delle scadenze e di quelli con clausola di postergazione rispetto a d altri creditori).
- Trattamento contabile delle operazioni di compravendita con clausola di retrocessione (indicando l'obbligatorietà o meno della retrocessione del bene, la natura del bene retrocesso, i principali termini contrattuali, l'ammontare dei debiti relativi, gli effetti prodotti dalla rilevazione di tali operazioni sul risultato e sul patrimonio netto).

- Non sono previsti criteri di determinazione dei debiti.
- Si prevede invece il criterio di determinazione e competenza dei componenti negativi di reddito:
 - i costi e gli oneri sono deducibili, ai fini fiscali, nell'esercizio di competenza, solo se è certa la loro esistenza ed il loro ammontare è determinato in modo oggettivo.

Grazie