

FONDO CREDITI DI DUBBIA ESIGIBILITA'

Secondo l'articolo 46 del decreto 118/2011, in sede di predisposizione del bilancio di previsione, è necessario prevedere un accantonamento al "fondo crediti di dubbia esigibilità", il cui ammontare è determinato in considerazione dell'importo degli stanziamenti di entrata di dubbia e difficile esazione, secondo le modalità indicate nel principio contabile applicato della contabilità finanziaria (allegato 4/2 al decreto 118/2011).

Il principio (punto 3.3) prevede infatti che le entrate di dubbia e difficile esazione siano accertate per l'intero importo del credito, anche se non è certa la loro riscossione integrale. Per determinare il fondo crediti dubbia esigibilità è necessario:

- 1) individuare le categorie di entrate stanziare in bilancio che possono ritenersi di dubbia e difficile esazione. Non richiedono l'accantonamento FCDE, i crediti da altre amministrazioni pubbliche e i crediti assistiti da fideiussione. Con riferimento alle entrate che l'ente non considera di dubbia e difficile esazione, per le quali non si provvede all'accantonamento è necessario dare adeguata illustrazione nella nota integrativa;
- 2) calcolare per ciascuna entrata individuata (punto 1) la media semplice del rapporto tra incassi e accertamenti del quinquennio precedente nel seguente modo:

media calcolata tra accertato e riscosso in competenza e residui per gli esercizi 2015 e 2016 e media calcolata tra accertato e riscosso esclusivamente in conto competenza per gli esercizi 2017, 2018 e 2019. Il computo può essere effettuato utilizzando il foglio di calcolo allegato alla presente scheda, desumendo i dati dai rendiconti degli esercizi finanziari coinvolti.

calcolo accantonamento del fondo crediti di dubbia esigibilità										
	ANNO 2015	ANNO 2016		ANNO 2017	ANNO 2018	ANNO 2019	TOTALE QUINQUENNIO	% FONDO (100- %MEDIA)	PREVISIONI ANNO 2021	IMPORTO MINIMO FCDE BILANCIO 2021
ACCERTATO COMPETENZA	15.000,00	16.000,00	ACCERTATO COMPETENZA	17.000,00	18.000,00	18.000,00			18.000,00	
INCASSATO COMP- E RESIDUI	15.000,00	16.000,00	INCASSATO COMPETENZA	17.000,00	10.000,00	18.000,00				
% INCASSATO ACCERTATO	100,00	100,00		100,00	55,56	100,00				
MEDIA SEMPLICE	91,11%							8,89%	18.000,00	€ 1.600,00
SUI TOTALI										

- 3) Il fondo crediti di dubbia esigibilità è determinato applicando all'importo degli stanziamenti di ciascuna entrata di cui al punto 1), una percentuale pari al complemento a 100 della media di cui al punto 2). Se il complemento a 100 risulta 0, l'Istituzione scolastica non ha l'obbligo di accantonare FCDE.

L'importo minimo così determinato dovrà essere indicato nell'allegato C) al bilancio di previsione "Prospetto concernente la composizione del fondo crediti di dubbia esigibilità" per ciascun esercizio finanziario (2021-2022-2023).

Allegato c) - Fondo crediti dubbia esigibilità					
COMPOSIZIONE DELL'ACCANTONAMENTO AL FONDO CREDITI DI DUBBIA ESIGIBILITA'*					
Esercizio finanziario 2021					
(predisporre un allegato per ciascun anno del bilancio di previsione)					
TIPOLOGIA	DENOMINAZIONE	STANZIAMENTI DI BILANCIO (a)	ACCANTONAMENTO OBBLIGATORIO AL FONDO (*) (b)	ACCANTONAMENTO EFFETTIVO DI BILANCIO (**) (c)	% di stanziamento accantonato al fondo nel rispetto del principio contabile applicato 3.3 (d)=(c/a)
	ENTRATE CORRENTI DI NATURA TRIBUTARIA, CONTRIBUTIVA E PEREQUATIVA				
1010100	Tipologia 101: Imposte, tasse e proventi assimilati	0,00			
	di cui accertati per cassa sulla base del principio contabile 3.7	0,00			
	Tipologia 101: Imposte, tasse e proventi assimilati non accertati per cassa	0,00	0,00	0,00	%
1010200	Tipologia 102: Tributi destinati al finanziamento della sanità (solo per le Regioni)	0,00			
	di cui accertati per cassa sulla base del principio contabile 3.7	0,00			
	Tipologia 102: Tributi destinati al finanziamento della sanità non accertati per cassa	0,00	0,00	0,00	%
1010300	Tipologia 103: Tributi devoluti regolati alle autonomie speciali (solo per le Regioni)	0,00			
	di cui accertati per cassa sulla base del principio contabile 3.7	0,00			
	Tipologia 103: Tributi devoluti regolati alle autonomie speciali non accertati per cassa	0,00	0,00	0,00	%
1010400	Tipologia 104: Compartecipazioni di tributi	0,00	0,00	0,00	%
1030100	Tipologia 301: Fondi perequativi da Amministrazioni Centrali	0,00	0,00	0,00	%
1030200	Tipologia 302: Fondi perequativi dalla Regione o Provincia autonoma (solo per gli Enti locali)	0,00	0,00	0,00	%
1000000	TOTALE TITOLO 1	0	0	0	%
	TRASFERIMENTI CORRENTI				
2010100	Tipologia 101: Trasferimenti correnti da Amministrazioni pubbliche	0,00	0,00	0,00	%
2010200	Tipologia 102: Trasferimenti correnti da Famiglie	18000,00	1600,00	1600,00	8,89%

Il prospetto, con riferimento all'esercizio per il quale è predisposto, indica:

- nella colonna (a) gli stanziamenti di bilancio dell'esercizio di riferimento,
- nella colonna (b), per ogni tipologia di entrata, l'accantonamento obbligatorio (determinato con il calcolo della media semplice);
- nella colonna (c) l'accantonamento effettivo di bilancio che non deve essere inferiore all'accantonamento obbligatorio colonna (b), ma può essere superiore per libera scelta prudenziale dell'Istituzione scolastica che dovrà darne motivazione nella nota integrativa.

L'accantonamento effettivo di bilancio, come risulta dal totale della colonna (c), deve corrispondere all'importo degli accantonamenti al fondo crediti dubbia esigibilità stanziati nel bilancio di previsione (missione 20 – Fondi e accantonamenti – programma 2 – Fondo crediti di dubbia e difficile esazione di parte corrente e/o in conto capitale).

BILANCIO DI PREVISIONE								
SPESE								
MISSIONE, PROGRAMMA, TITOLO	DENOMINAZIONE	RESIDUI PRESUNTI AL TERMINE DELL'ESERCIZIO PRECEDENTE QUELLO CUI SI RIFERISCE IL BILANCIO		PREVISIONI DEFINITIVE DELL'ANNO PRECEDENTE QUELLO CUI SI RIFERISCE IL BILANCIO				
					PREVISIONI ANNO 2021	PREVISIONI DELL'ANNO 2022	PREVISIONI DELL'ANNO 2023	
MISSIONE	20	Fondi e accantonamenti						
2002	Programma	02	Fondo crediti dubbia esigibilità					
	Titolo 1	Spese correnti	0,00	previsione di competenza	0,00	1600	0,00	0,00
	Titolo 2	Spese in conto capitale	0,00	previsione di competenza	0,00	0,00	0,00	0,00
	Totale Programma	02	Fondo crediti dubbia esigibilità	0,00	previsione di competenza	0	0	0

Le modalità di inserimento in Sap di tutti gli importi necessari alla compilazione e produzione degli allegati di bilancio tramite Spago bi, sono riportati nella apposita scheda 'Allegato 8 Istruzioni operative per l'inserimento dei dati in Sap'