

***Debiti e fondi***  
***(principio contabile Oic n. 19)***

## Debiti e fondi (principio contabile Oic n. 19)

### DEFINIZIONI - 1

#### Bilancio

*ordinario* se redatto dalle società che non redigono il bilancio in forma abbreviata ai sensi dell'art. 2435 *bis* c.c. e dell'art. 2435 *ter* c.c.

#### Dediti

**passività di natura determinata ed esistenza certa** -> rappresentano obbligazioni a pagare ammontari fissi o determinabili di disponibilità liquide o di beni/servizi aventi un valore equivalente, di solito ad una data stabilita.

**Obbligazioni nei confronti di finanziatori, fornitori e altri soggetti.**

#### Fondi per rischi ed oneri

**Accolgono gli accantonamenti destinati a coprire** -> perdite o debiti aventi natura determinata, esistenza certa o probabile ed il cui ammontare è indeterminato alla chiusura dell'esercizio.

#### Valore nominale di un debito

ammontare, definito contrattualmente, che occorre pagare al creditore per estinguere il debito.

## Debiti e fondi (principio contabile Oic n. 19)

### DEFINIZIONI - 2

**Tasso di interesse nominale di un debito**

**Tasso di interesse contrattuale** che, applicato al valore nominale, consente di determinare i **flussi finanziari costituiti da interessi passivi nominali** lungo la durata del debito.

**Attualizzazione**

**Profilo finanziario** -> processo che consente, tramite l'applicazione di un tasso di sconto, di determinare il valore ad oggi di flussi finanziari che saranno pagati in una o più date future.

**Tasso di interesse di mercato**

**Tasso che sarebbe stato applicato** se due parti indipendenti avessero negoziato un'operazione simile con termini e condizioni comparabili con quella oggetto di esame che ha generato il debito.

## Debiti e fondi (principio contabile Oic n. 19)

### DEFINIZIONI - 3

Aggio di  
emissione di un  
prestito  
obbligazionario

**Differenza positiva** -> tra il prezzo di emissione delle obbligazioni e il loro valore nominale (*prestito obbligazionario emesso sopra la pari*).

Disaggio di  
emissione di un  
prestito  
obbligazionario

**Differenza negativa** -> tra il prezzo di emissione delle obbligazioni e il loro valore nominale (*prestito obbligazionario emesso sotto la pari*).

***Debiti e fondi (principio contabile Oic n. 19)*****CLASSIFICAZIONE E CONTENUTO DELLE VOCI**

**Art. 2424 codice civile** -> prevede che i debiti siano esposti nel passivo dello stato patrimoniale nella voce D-Debiti, con la seguente classificazione:

1. *obbligazioni;*
2. *obbligazioni convertibili;*
3. *debiti verso soci per finanziamenti;*
4. *debiti verso banche;*
5. *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;*
- 11-bis. *debiti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti;*
12. *debiti tributari;*
13. *debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale;*
14. *altri debiti.*

## Debiti e fondi (principio contabile Oic n. 19)

### CLASSIFICAZIONE E CONTENUTO DELLE VOCI

#### Art. 2424 codice civile:

- **richiede la separata indicazione**, per ciascuna voce dei debiti, degli importi **esigibili oltre l'esercizio successivo**;
- **la classificazione**, ai fini dell'indicazione degli importi esigibili entro o oltre l'esercizio, deve risultare effettuata con riferimento alla loro scadenza contrattuale o legale, considerando fatti ed eventi previsti nel contratto che possono determinare una modifica della scadenza originaria, avvenuti entro la data di riferimento del bilancio.



**Violazione clausola contrattuale prevista per un debito a lungo termine entro la data di riferimento del bilancio -> conseguenza: debito diventa immediatamente esigibile -> classificazione debito come esigibile entro l'esercizio, a meno che tra la data di chiusura dell'esercizio e prima della data di formazione del bilancio, non intervengano nuovi accordi contrattuali che legittimano la classificazione come debiti a lungo termine.**

## Debiti e fondi (principio contabile Oic n. 19)

### CONTENUTO DI ALCUNE SINGOLE VOCI DI DEBITO - 1

#### Obbligazioni e obbligazioni convertibili

**voci D1 e D2 S.P. passivo** -> accolgono rispettivamente i debiti per obbligazioni e per obbligazioni convertibili in azioni.

**Obbligazioni** -> emesse sopra o sotto la pari, a tasso fisso, a tasso variabile o indicizzate, possono offrire interessi corrisposti periodicamente o essere di tipo *zero-coupon*.

**Debiti verso gli obbligazionisti** -> includono interessi maturati.

#### Debiti verso soci per finanziamenti

**voce D3 S.P. passivo** -> importo di tutti i finanziamenti concessi dai soci sotto qualsiasi forma (obbligo di restituzione della società).

**Classificazione nella voce D3** -> non rilevante sia natura fruttifera o meno di tali debiti, sia eventualità che versamenti siano effettuati da tutti i soci in misura proporzionale alle quote di partecipazione.

#### Debiti verso banche

**voce D4 S.P. passivo** -> ricomprende debiti contratti nei confronti delle banche indipendentemente dalla loro forma tecnica (*scoperti di conto corrente, anticipazioni a scadenza fissa, anticipi su fatture o per ricevute bancarie, finanziamenti a diverso titolo, ecc.*).

## Debiti e fondi (principio contabile Oic n. 19)

### CONTENUTO DI ALCUNE SINGOLE VOCI DI DEBITO - 2

#### Acconti

**voce D6 S.P. passivo:**

- debiti per anticipi ricevuti dai clienti per forniture di beni o servizi non ancora effettuate;
- debiti per acconti, con o senza funzione di caparra, su operazioni di cessione di immobilizzazioni materiali, immateriali e finanziarie.

#### Debiti verso fornitori

**voce D7 S.P. passivo** -> debiti originati da acquisizioni di beni o servizi. **Debiti verso i fornitori rappresentati da imprese controllate, collegate, controllanti o sottoposte al controllo delle controllanti** -> devono essere iscritti rispettivamente nelle voci D9, D10, D11 e D11 bis.

#### Debiti rappresentati da titoli di credito

**voce D8 S.P. passivo** -> debiti rappresentati da titoli di credito (commerciali o finanziari: cambiali commerciali, cambiali finanziarie e certificati di investimento).

**Non comprende** -> cambiali rilasciate a fornitori, banche ed altri creditori esclusivamente a titolo di garanzia.

## *Debiti e fondi (principio contabile Oic n. 19)*

### **BILANCIO IN FORMA ABBREVIATA E BILANCIO DELLE MICRO-IMPRESSE**

**Regola** -> Nel **bilancio in forma abbreviata** redatto ai sensi dell'art. 2435-bis del codice civile **prevede che "lo stato patrimoniale comprende solo le voci contrassegnate nell'art. 2424 con lettere maiuscole e con numeri romani"**.

**Art. 2435-bis c.c.** -> prevede che la **voce E "Ratei e i risconti"** del passivo può essere compresa nella **voce D "Debiti"**.

Pertanto, **i debiti ed i ratei e risconti passivi** possono essere esposti nel passivo dello stato patrimoniale nel loro complesso **come unica voce**.

**N.B.:** occorre separatamente indicare gli importi dei debiti esigibili oltre l'esercizio successivo.

Le stesse semplificazioni si rendono operative al **bilancio delle micro-imprese ai sensi dell'art. 2435-ter del codice civile**.

## *Debiti e fondi (principio contabile Oic n. 19)*

### REQUISITI PER L'ISCRIZIONE INIZIALE DEI DEBITI

**Debiti originati da acquisti di beni** -> rilevati in base al principio della competenza quando:

- il processo produttivo dei beni è stato completato;
- si è verificato il passaggio sostanziale e non formale del titolo di proprietà assumendo quale parametro di riferimento, per il passaggio sostanziale, il trasferimento dei rischi e benefici.

**Debiti originati da acquisti di servizi** -> rilevati in base al principio della competenza quando il servizio è stato ricevuto, cioè la prestazione è stata effettuata.

**Debiti di finanziamento e quelli che si originano per ragioni diverse dallo scambio di beni e servizi** -> iscrिवibili in bilancio quando sorge l'obbligazione al pagamento verso la controparte, da individuarsi sulla base delle norme legali e contrattuali.

## *Debiti e fondi (principio contabile Oic n. 19)*

### **DEBITI VALUTATI AL COSTO AMMORTIZZATO E SOGGETTI AD ATTUALIZZAZIONE**

**Art. 2426, c. 1, n. 8 c.c.** -> prescrive che *“i debiti sono rilevati in bilancio secondo il criterio del costo ammortizzato, tenendo conto del fattore temporale”*.

**Costo ammortizzato** -> può non essere applicato ai debiti se gli effetti sono irrilevanti, ai sensi dell'art. 2423, c. 4, c.c. -> **effetti irrilevanti se i debiti sono a breve termine (ossia con scadenza inferiore ai 12 mesi) o se costi di transazione, commissioni e ogni altra differenza tra valore iniziale e valore a scadenza sono di scarso rilievo rispetto al valore nominale.**

**Costi di transazione** (*spese di istruttoria, oneri di perizia del valore dell'immobile e altri costi accessori per l'ottenimento di finanziamenti e mutui ipotecari, eventuali commissioni attive e passive iniziali, spese di emissione*) **sostenuti per emissione prestiti obbligazionari, aggu e disaggi di emissione dei prestiti obbligazionari e ogni altra differenza tra valore iniziale e valore nominale a scadenza** -> inclusi nel calcolo del costo ammortizzato utilizzando il criterio dell'interesse effettivo, che implica che essi siano ammortizzati lungo la durata attesa del debito.

## *Debiti e fondi (principio contabile Oic n. 19)*

### ATTUALIZZAZIONE DEI DEBITI

**Art. 2426, c. 1, n. 8, c.c. -> fattore temporale** nella valutazione dei debiti.

In sede di rilevazione iniziale -> tasso di interesse effettivo confrontato con tassi di interesse di mercato.



**Attualizzazione dei debiti ->** può **non** essere applicata ai debiti se gli **effetti sono irrilevanti** rispetto al **valore non attualizzato**, ai sensi dell'art. 2423, c. 4, del codice civile.



**Debiti commerciali con scadenza oltre i 12 mesi dal momento della rilevazione iniziale, senza corresponsione di interessi o con interessi significativamente diversi dai tassi di interesse di mercato, ed i relativi costi ->** si rilevano inizialmente al valore determinato attualizzando il debito al tasso di interesse di mercato.

**Differenza tra tale valore e valore a termine ->** da imputare a conto economico come onere finanziario lungo la durata del debito utilizzando il criterio del tasso di interesse effettivo.

## *Debiti e fondi (principio contabile Oic n. 19)*

### **BILANCIO IN FORMA ABBREVIATA E BILANCIO DELLE MICRO-IMPRESSE**

**Regola ->** bilancio in forma abbreviata redatto ai sensi dell'art. 2435-*bis* c.c. e nel bilancio delle micro-imprese redatto ai sensi dell'art. 2435-*ter* c.c. -> debiti possono essere valutati al valore nominale senza applicare il criterio di valutazione del costo ammortizzato e l'attualizzazione.



#### **Nel caso di prestiti obbligazionari:**

- **aggi di emissione** -> devono essere rilevati tra i **risconti passivi nella classe E** del passivo dello stato patrimoniale;
- **disaggi di emissione** -> sono rilevati tra i **risconti attivi nella classe D** dell'attivo dello stato patrimoniale.



**Costi di transazione iniziali sostenuti per ottenere finanziamenti (spese di istruttoria, oneri di perizia, ecc.)** -> devono risultare rilevati tra i **risconti attivi nella classe D** dell'attivo dello stato patrimoniale.

## *Debiti e fondi (principio contabile Oic n. 19)*

### **VALUTAZIONE SUCCESSIVA DEI DEBITI VALUTATI AL COSTO AMMORTIZZATO**

**Regola** -> alla chiusura dell'esercizio -> valore dei debiti valutati al costo ammortizzato = valore attuale dei flussi finanziari futuri scontati al tasso di interesse effettivo.



**Procedimento per determinare, successivamente alla rilevazione iniziale, il valore dei debiti valutati al costo ammortizzato da iscrivere in bilancio:**

- determinare l'entità degli interessi calcolati con il criterio del tasso di interesse effettivo sul valore contabile del debito all'inizio dell'esercizio o alla più recente data di rilevazione iniziale;
- aggiungere l'importo degli interessi così ottenuto al precedente valore contabile del debito;
- sottrarre i pagamenti per interessi e capitale che sono intervenuti nel periodo.

**Estinzione anticipata di un debito** -> differenza tra il valore contabile residuo e l'esborso di disponibilità liquide -> imputare a proventi o a oneri finanziari.

***Debiti e fondi (principio contabile Oic n. 19)*****BILANCIO IN FORMA ABBREVIATA E BILANCIO DELLE MICRO-IMPRESE**

**Regola ->** Nel **bilancio in forma abbreviata** redatto ai sensi dell'art. 2435-*bis* del codice civile e nel **bilancio delle micro-imprese** redatto ai sensi dell'art. 2435-*ter* del codice civile, i **debiti possono essere valutati al valore nominale senza applicare il criterio di valutazione del costo ammortizzato e l'attualizzazione.**

**Nel caso di prestiti obbligazionari:**

- **aggi emissione rilevati nei risconti passivi ->** accreditati C.E. lungo la durata del prestito a quote costanti a rettifica degli interessi passivi nominali;
- **disaggi di emissione rilevati tra i risconti attivi ->** addebitati a C.E. lungo la durata del prestito a quote costanti ad integrazione degli interessi passivi nominali;
- **momento del rimborso prestito sotto la pari ->** valore residuo disaggio e costi di transazione non ancora ammortizzati iscritti nei risconti attivi -> addebitato al C.E.-onere finanziario per la parte corrispondente alle obbligazioni estratte;
- **momento del rimborso prestito sopra la pari ->** valore residuo aggio non ancora ammortizzato iscritto nei risconti passivi -> accreditato al C.E.-provento finanziario per la parte corrispondente alle obbligazioni estratte.

## *Debiti e fondi (principio contabile Oic n. 19)*

### **BILANCIO IN FORMA ABBREVIATA E BILANCIO DELLE MICRO-IMPRESSE**

**Costi di transazione iniziali rilevati tra i risconti attivi** -> addebitati a C.E. lungo la durata del prestito a quote costanti ad integrazione degli interessi passivi nominali.



**Caso di estinzione anticipata di un debito (rispetto alle originarie scadenze contrattuali):**

- eventuale differenza tra il valore contabile residuo del debito e l'esborso relativo
- all'estinzione è rilevata nel conto economico tra i proventi o tra gli oneri finanziari;
- l'eventuale valore contabile residuo dei costi di transazione iscritti tra i risconti attivi è addebitato a conto economico tra gli oneri finanziari.

**Sconti e abbuoni di natura finanziaria (es.: pagamento a pronta cassa), che non hanno concorso alla determinazione del valore iniziale di iscrizione perché non prevedibili al momento della rilevazione iniziale del debito -> contabilizzati al momento del pagamento come proventi di natura finanziaria.**

***Debiti e fondi (principio contabile Oic n. 19)*****ELIMINAZIONE CONTABILE**

La società elimina in tutto o in parte il debito dal bilancio quando l'obbligazione contrattuale e/o legale risulta estinta per adempimento o altra causa o trasferita.

**CASI PARTICOLARI**

**Debiti pagabili con una attività diversa dalle disponibilità liquide** -> i debiti consistenti nell'obbligazione di consegnare beni o servizi se originati da permutate -> devono essere esposti al valore di mercato di tali beni o servizi.

**Valutazione è effettuata a ciascuna data di bilancio** -> eventuali modifiche ai valori devono essere imputate al conto economico.

**Opzione del creditore di ricevere contanti od altre attività** -> **debito** = maggiore tra valore della passività in contanti e quello corrente delle attività.

**Opzione del debitore** = ammontare a seconda della scelta che si prevede verrà effettuata.

**Eventuali rettifiche al valore originario** -> imputate al conto economico.

***Debiti e fondi (principio contabile Oic n. 19)*****CASI PARTICOLARI (segue)**

**Debiti soggetti a condizione sospensiva** -> rilevati come tali in bilancio all'avverarsi della condizione.

Fino a quando la condizione non si sia avverata devono rimanere iscritti tra fondi rischi se ricorrono le condizioni per la loro rilevazione (*vedere principio contabile Oic 31*).

**Depositi per imballaggi a rendere** -> quando ricevuti o fatturati -> inclusi nello stato patrimoniale tra gli altri debiti.

L'ammontare dei depositi relativo agli imballaggi presso terzi che non verranno più restituiti -> individuazione periodica tenendo conto dell'esperienza del passato e degli altri elementi pertinenti.

Debito si riduce dell'ammontare del deposito non restituito e conseguentemente si riduce la corrispondente voce dell'attivo accesa agli imballaggi per il loro valore contabile.

L'eventuale differenza è imputata al conto economico.