

Università degli Studi di Bergamo

Corso di ***Audit e Governance***

Fondo Svalutazione Crediti

Esercitazioni

Dott.ssa Patrizia Scicchitano

**Anno Accademico: 2025/2026
15/12/2025**

Introduzione

Valore presumibile di realizzazione

- Valore presumibile di realizzazione = valore nominale al netto delle eventuali rettifiche di valore relative a:
 - perdite per inesigibilità manifeste e latenti
 - resi e rettifiche di fatturazione
 - sconti, abbuoni e premi da accordare.

Valutazione – Perdite per inesigibilità

Perdite per inesigibilità

- Perdite ragionevolmente prevedibili (presunte):
 - inesigibilità già manifestatesi alla data di redazione del bilancio con riferimento a singoli crediti (svalutazione specifica)
 - inesigibilità non ancora manifestatesi, ma per esperienza già intrinseca nel complesso dei crediti esposti in bilancio (svalutazione generica)
- Le perdite per inesigibilità sono determinate sulla base di:
 - analisi dei singoli crediti
 - esperienza storica delle perdite su crediti
 - indici di anzianità globale dei crediti
 - condizioni economiche generali e di settore
 - valutazioni dei consulenti legali.

Valutazione – Perdite per inesigibilità

Svalutazione generica

- Una svalutazione generica è necessaria in ossequio al principio della competenza e della prudenza.
- Le perdite su crediti, infatti, non devono gravare sul conto economico degli esercizi in cui esse diverranno effettive (mancanza della correlazione fra costi e ricavi), essendo già ragionevolmente prevedibili.
- La valutazione del rischio di inesigibilità non ancora manifestatosi, ma intrinseco nel monte crediti, è determinata in base ai seguenti elementi:
 - esperienza storica delle perdite su crediti
 - indici di anzianità globale dei crediti
 - condizioni economiche generali di settore e di rischio paese.

Calcolo riserva generica: metodo forfettario

Riserva generica - Esempificazione del calcolo

- Identificazione di una percentuale media di perdita.
- Applicazione di tale percentuale al fatturato 'ancora aperto' alla fine dell'esercizio, al netto delle posizioni già analizzate in modo specifico.
- Identificazione del trend storico di riferimento (di solito cinque anni) e del parametro da utilizzare, ad esempio il fatturato.
- Calcolo dell'incidenza delle perdite per anno in considerazione delle:
 - perdite già imputate o a conto economico o ad utilizzo del fondo svalutazione crediti
 - perdite stimate su posizioni specifiche attribuite entrambe al relativo anno di fatturato.

NB: La metodologia di calcolo non è univoca, ma va adattata alle caratteristiche del cliente.

Calcolo riserva specifica

Svalutazione specifica

- Deriva dalla valutazione delle posizioni 'critiche' già note al momento della redazione del bilancio, quali:
 - debitori falliti
 - debitori al legale
 - debitori presso recuperatori
 - debitori irreperibili
 - ecc..



Considerazioni degli eventi successivi ai fini della valutazione dell'esigibilità dei crediti alla data di bilancio.

Stima delle Riserve

RISERVA SPECIFICA

Analisi dei
singoli crediti

Calcolo
analitico

RISERVA GENERICA

Condizioni
economiche
generali e del
settore

Indice di
anzianità
globale dei
crediti

Calcolo
forfettario

Esperienza
storica delle
perdite su
crediti

Valore presumibile di realizzazione - Resi

Rettifiche per resi e rettifiche di fatturazione

- Determinate in base all'analisi di ciascuna situazione esistente, all'esperienza e ad ogni altro elemento utile.
- Da iscrivere a riduzione della voce dell'attivo e dei ricavi delle vendite e delle prestazioni.
- Da iscrivere nei fondi rischi qualora si preveda si manifestino nell'esercizio successivo.
- Esempi (non esaustivi):
 - merci difettose
 - merci eccedenti le ordinazioni
 - differenze di qualità
 - applicazione di prezzi diversi da quelli concordati.

Valore presumibile di realizzazione - Sconti

Rettifiche per sconti ed abbuoni

- Determinate in base agli sconti ed abbuoni di natura commerciale che potranno venire concessi al momento dell'incasso.
- Da iscrivere a riduzione della voce dell'attivo.
- Sconti ed abbuoni di natura finanziaria possono essere contabilizzati per cassa (ad esempio per pagamento pronta cassa) e sono rilevati conto economico tra gli oneri finanziari.

Esercitazione



Obiettivo di Revisione: *verifica della congruità del fondo di svalutazione crediti iscritto in bilancio della Società Alfa SpA al 31/12/2024 per un importo pari ad 320.000 € a rettifica del valore lordo dei crediti commerciali.*

I fase



calcolo della **riserva specifica**
analizzando le singole posizioni
dei clienti

II fase



riserva generica

calcolo una svalutazione in base ad una
% media di incidenza delle perdite
su crediti sul fatturato per gli ultimi
5 anni;

applico tale % al fatturato dell'esercizio
2024 al netto del fatturato relativo ai
clienti oggetto di riserva specifica.

Per analizzare la congruità del
“Fondo Svalutazione Crediti” - *analisi specifica* -
quali documenti/informazioni servono al Revisore?

AGEING LIST AL 31/12/2024

LA RISPOSTA DEL LEGALE DELLA SOCIETA' ALFA SpA

LE INFORMAZIONI FORNITE DALLA SOCIETA' ALFA S.p.A. RIGUARDANTI
ALCUNE POSIZIONI CRITICHE INDIVIDUATE DAL REVISORE

Determinazione della “*Riserva generica*” quali informazioni servono al Revisore?

RIPARTIZIONE DEL FATTURATO PER OGNI SINGOLO CLIENTE

IMPORTO “Perdite su Crediti” CONSEGUITE NELL'ESERCIZIO 2024

GLI ANNI DI FORMAZIONE DEI CREDITI PASSATI A PERDITA NEL 2024

IMPORTO “Perdite su Crediti” CONSEGUITE NEGLI ULTIMI 5 ANNI

GLI ANNI DI FORMAZIONE DEI CREDITI PASSATI A PERDITA NEGLI ULTIMI 5 ANNI