

B.4.22A

OIC 19 – DEBITI

Definizione, valutazione,
contabilizzazione

I debiti trattati nell'OIC 19

- Debiti commerciali
- Debiti finanziari
- Debiti previdenziali e altri

- I debiti sono **passività di natura determinata ed esistenza certa, che rappresentano obbligazioni a pagare importi fissi o determinabili di disponibilità liquide, o di beni/servizi aventi un valore equivalente, di solito ad una data stabilita. Tali obbligazioni sono nei confronti di finanziatori, fornitori e altri soggetti.**
- **Il valore nominale di un debito è l'ammontare, definito contrattualmente, che occorre pagare al creditore per estinguere il debito.**

Tipologie di debiti

- Nelle imprese mercantili, industriali e di servizi **le obbligazioni derivano solitamente dall'acquisto di prodotti, merci e servizi.**
- L'OIC 19 precisa che **i debiti includono anche gli ammontari** che devono essere pagati al personale e quelli dovuti per imposte, royalties, dividendi, per l'acquisizione di finanziamenti e altri.
- Il Codice civile suddivide i debiti in base alla natura del debitore e della scadenza entro o oltre l'esercizio.

Classificazione in bilancio

I debiti sono inclusi nella voce D dello Stato Patrimoniale e sono così suddivisi:

1. Obbligazioni
2. Obbligazioni convertibili
3. Debito verso soci per finanziamenti
4. Debiti verso banche
5. Debito 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 di controllanti
12. Debiti tributari
13. Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale
14. Altri debiti

Debiti e fondi per rischi e oneri

I debiti differiscono dai fondi per rischi ed oneri che, invece, accolgono gli accantonamenti destinati a coprire perdite o debiti aventi natura determinata, esistenza certa o probabile ed il cui ammontare o data di sopravvenienza è indeterminato alla chiusura dell'esercizio.

- **Fondi rischi** → perdite o debiti aventi natura determinata ed esistenza probabile, il cui valore è stimato alla chiusura dell'esercizio
- **Fondi per oneri** → rappresentano passività di natura determinata ed esistenza certa, stimate nell'importo o nella data di sopravvenienza, connesse a **obbligazioni già assunte alla data di bilancio**, ma che avranno manifestazione numeraria negli esercizi successivi.

Origine e rilevazione dei debiti

- L'origine del debito incide sulla rilevazione in bilancio: **il debito viene iscritto nel momento in cui vengono trasferiti rischi e benefici connessi alla proprietà.**
- Nel caso di **acquisto di beni** il trasferimento si realizza con il **passaggio del titolo** di proprietà, mentre per le **prestazioni di servizi** nel momento in cui la prestazione è effettuata.
- **Tutte le somme versate prima del verificarsi delle suddette condizioni vanno rilevate come acconti** nella voce rimanenze se si tratta di forniture e tra le immobilizzazioni materiali o immateriali nel caso di acquisizione di immobilizzi.

Debiti diversi

- **I debiti di origine diversa da quella commerciale, inclusi i finanziamenti, vanno rilevati in base alla regola generale: quando viene ad esistenza l'obbligazione dell'azienda verso la controparte in base alle norme legali e contrattuali.**
- **In particolare, l'iscrizione di un debito di finanziamento avviene all'erogazione del finanziamento stesso.**

Debiti diversi

- **I prestiti obbligazionari** sono iscritti al momento della **sottoscrizione**
- I debiti per gli **acconti da clienti** vengono iscritti **quando sorge il diritto all'incasso dell'acconto** versato da parte del cliente
- **I debiti tributari, v/istituti previdenziali e assistenziali e altri debiti** si iscrivono **al sorgere della relativa obbligazione**, in base alle norme legali e contrattuali applicabili

Divieto di compensazione

Divieto di compensazione dei partite: i principi contabili impongono di **non compensare crediti e debiti vantati nei confronti del medesimo soggetto** (a meno che non sia possibile da un punto di vista legale).

Classificazione dei debiti

- **Prestiti obbligazionari (D1 e D2).** Debiti per obbligazioni e per obbligazioni convertibili in azioni. La voce di debito include anche gli interessi maturati a favore degli obbligazionisti e non ancora liquidati alla data di bilancio.
- **Debiti verso soci per finanziamenti (D3)** includono tutti i finanziamenti concessi dai soci all'azienda, per i quali è previsto il rimborso.
- **Debiti verso banche (D4)** Nei debiti verso banche devono essere incluse tutte le somme dovute ad istituti di credito per capitale, interessi e oneri accessori esigibili e maturati, alla data di redazione del bilancio, secondo il principio di competenza

Classificazione dei debiti

- **Debiti verso altri finanziatori (D5)** accoglie i debiti erogati da finanziatori diversi dagli istituti di credito, dalle società consociate e dai soci.
- **Acconti (D6)** anticipi e caparre ricevute da clienti per la fornitura di beni e servizi, le somme ricevute a fronte di lavori in corso su ordinazione iscritti tra le rimanenze dell'attivo circolante.
- **Debiti verso fornitori (D7)** debiti nei confronti dei soggetti diversi dalle proprie consociate, derivanti dall'acquisizione di beni e di servizi al netto degli sconti commerciali e di eventuali rettifiche di fatturazione.

Classificazione dei debiti

- **Debiti rappresentati da titoli di credito (D8)** → cambiali commerciali o finanziarie, ma non quelle «a garanzia»
- **Debiti verso controllate, collegate, controllanti** o sottoposte al controllo delle controllanti (D9, D10, D11, D11-bis) → debiti verso le società del gruppo derivanti da operazioni di natura commerciale e finanziaria.
- **I debiti verso altre società consociate, diverse** da quelle sopra elencate **vanno iscritti nella voce altri debiti**, sedi importo rilevante e indipendentemente dal titolo sottostante.

Classificazione dei debiti

- **Debiti tributari (D12)** → debiti certi per tributi dovuti dall'azienda (IRES, IRAP, IVA, IMU, Ritenute operate su redditi di lavoro autonomo e dipendente, debiti per contenziosi fiscali conclusi, debiti per imposte sostitutive...). I debiti per imposte maturate sull'utile di esercizio sono esposti al netto dei crediti in essere per acconti versati, per ritenute d'acconto subite, per imposte portate a nuovo, per crediti d'imposta se non stati chiesti a rimborso.
- **Debiti verso istituti previdenziali** → comprendono le somme dovute a INPS, INAIL, ENASARCO e altri istituti di categoria.

Classificazione dei debiti

- **Altri debiti (D14) → categoria residuale** che deve essere utilizzata per quei debiti che non hanno trovato collocazione nelle voci precedenti (debiti verso dipendenti, debiti verso soci per dividendi non ancora erogati ma deliberati, debiti relativi a depositi cauzionali ricevuti, debiti in essere nei confronti di amministratori)

Classificazione in Bilancio

Entro od oltre i 12 mesi → considerare:

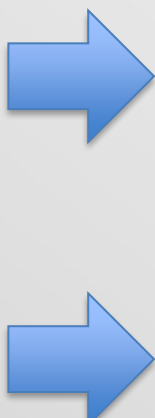
- Termini contrattuali
- Termini di fatto

Prevalgono le scadenze contrattuali

Scadenze contrattuali

- **Devono essere tuttavia considerati fatti ed eventi, previsti nel contratto, in grado di determinare una modifica della scadenza originariamente fissata, quando sono avvenuti entro la data di riferimento del bilancio**
- Es. la violazione clausola contrattuale di un debito a lungo termine, ne determina la variazione in debito e breve termine

Contenuto di voci particolari

- Debiti v/Soci per finanziamenti
 - Debiti v/altri finanziatori
- 
- Tutti quelli che hanno obbligo di restituzione
 - Tutti quelli diversi da debiti v/banche e v/soci (debiti v/factor per anticipazioni)

Criteri di valutazione: riepilogo

Criterio da utilizzare	Casistica
Costo ammortizzato (OIC 19.41, 19.53)	Bilancio redatto in forma ordinaria
Valore Nominale (possibilità alternativa al costo ammortizzato, regime facoltativo)	Bilancio redatto in forma abbreviata (art. 2435-bis c.c., Piccole Imprese) Bilancio delle micro imprese (art. 2435-ter c.c.)

- 1. Tasso contrattuale in linea con il tasso di mercato: non si applica l'attualizzazione dei flussi finanziari.**

In questo caso il Valore Iniziale del debito (VI) sarà determinato sottraendo dal Valore Contrattuale (VC) i costi di transazione

$$\mathbf{VI = VC - \text{costi di transazione}}$$

- 2. Tasso contrattuale significativamente diverso dal tasso di mercato: i flussi finanziari devono essere attualizzati al tasso di mercato.**

In questo caso il Valore Iniziale del debito (VI) sarà determinato sottraendo i costi di transazione dal Valore Attualizzato (VA)

$$\mathbf{VI = VA - \text{costi di transazione}}$$

Costo ammortizzato, rilevazione iniziale

Scopo ed effetti dell'applicazione del criterio del costo ammortizzato:

i costi di transazione ed ogni altra differenza tra valore iniziale e valore a scadenza sostenuti dal debitori **sono sottratti al valore del debito** (OIC 19, n. 44)

- **Debiti commerciali:** la componente determinata come differenza tra valore di iscrizione e valore a termine va rilevata come **onere finanziario da riscontare** sul tutta la durata del debito
- **Debiti finanziari:** la componente determinata come differenza tra liquidità ricevuta e flussi finanziari futuri attualizzati va rilevata come **onere finanziario dell'esercizio** (salvo che la sostanza dell'operazione o del contratto inducano a ritenere corretta una diversa natura).

Iscrizione al «Valore Nominale»

- **La valutazione del debito è effettuata al Valore Nominale (VN) più gli interessi passivi calcolati al tasso nominale, dedotti i pagamenti per capitale e interessi (OIC 19, n. 68)**
- **I costi di transazione iniziali (spese di istruttoria, perizie, imposta sostitutiva, commissioni a intermediari ...) sono rilevati tra i Risconti Attivi e imputati a Conto Economico a quote costanti per tutta la durata del finanziamento**

Cancellazione dei debiti

I debiti possono essere eliminati totalmente o parzialmente dal bilancio **quando l'obbligazione contrattuale e/o legale risulta estinta** per:

- Adempimento
- Altra causa

o se risulta trasferita ad altro soggetto

Debiti verso la stessa controparte

L'estinzione di un debito seguita dal sorgere di un nuovo debito verso la stessa controparte determina l'eliminazione contabile del debito originario solo se i termini contrattuali differiscono in maniera sostanziale

Debiti verso la stessa controparte

Quando invece si verifica una **variazione sostanziale dei termini contrattuali del debito esistente** o di parte di esso, anche se non derivante da difficoltà finanziarie del debitore, contabilmente si procede alla **eliminazione del debito originario e alla contestuale rilevazione del nuovo debito**

(OIC 19, Appendice A – Operazioni di ristrutturazione del debito)

Debiti: revisione e carte di lavoro

Passivo

A) Patrimonio netto

I - Capitale	260.000	260.000
IV - Riserva legale	52.000	52.000
V - Riserve statutarie	268.459	268.459
VI - Altre riserve	753.906	855.307
VIII - Utili (perdite) portati a nuovo	(72.021)	(259.503)
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	382.009	187.482
X - Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio	(22.100)	(113.688)
Totale patrimonio netto	1.622.253	1.250.057

C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato

	806.276	803.013
--	---------	---------

D) Debiti

esigibili entro l'esercizio successivo	1.606.168	1.503.948
esigibili oltre l'esercizio successivo	154.286	310.681
Totale debiti	1.760.454	1.814.629

Totale passivo	4.188.983	3.867.699
----------------	-----------	-----------

**Cominciamo come
sempre dal bilancio
«xbrl»**

- **Debiti**
- **Altri
finanziamenti**

Nota integrativa, parte iniziale

Criteri di valutazione applicati

I criteri applicati nella valutazione delle voci di bilancio e nelle rettifiche di valore sono conformi a quelli previsti dall'art. 2426 C.C. e ai principi contabili nazionali.

Debiti

I debiti sono rilevati al loro valore nominale.

Nota integrativa abbreviata, passivo e patrimonio netto

Di seguito vengono dettagliati i debiti.

E' importante sottolineare che la riclassificazione dei debiti entro e oltre l'esercizio è effettuata con riferimento alla loro scadenza contrattuale, tenendo conto anche di fatti ed eventi previsti nel contratto che possono aver determinato una modifica della scadenza originaria.

Nota Integrativa:


- Criteri di valutazione in generale
- Criteri di valutazione e rilevazione dei debiti

Debiti: revisione e carte di lavoro

Variazioni e scadenza dei debiti

	Valore di inizio esercizio	Variazione nell'esercizio	Valore di fine esercizio	Quota scadente entro l'esercizio	Quota scadente oltre l'esercizio
Debiti verso soci per finanziamenti	104.967	(104.967)	-	-	-
Debiti verso banche	109.149	84.160	193.309	193.309	-
Debiti verso altri finanziatori	205.714	(51.428)	154.286	-	154.286
Acconti	-	96.397	96.397	96.397	-
Debiti verso fornitori	1.028.072	(147.669)	880.403	880.403	-
Debiti tributari	78.155	40.699	118.854	118.854	-
Debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale	89.178	25.379	114.557	114.557	-
Altri debiti	199.394	3.254	202.648	202.648	-
Totale debiti	1.814.629	(54.175)	1.760.454	1.606.168	154.286

Principali criticità:

- **Finanziamenti Soci (estinti)**
 - **Debiti v/banche**
 - **Debiti v/altri finanziatori**
 - **Altri debiti**
- 
- **Acquisire dati, informazioni, documenti**

Debiti: revisione e carte di lavoro

Ancora dalla Nota Integrativa abbreviata:

La voce “Debiti tributari” accoglie:

- il debito per ritenute effettuate per Euro 60.308;
- il debito per ritenute effettuate per pagamento dividendi per € 4.930;
- il debito per IRES per Euro 26.513;
- il debito per IRAP per Euro 27.103.

I debiti verso gli istituti di previdenza e di sicurezza sociale accolgono principalmente i debiti verso l'INPS rilevati sulle retribuzioni, anche differite dei dipendenti.

Sono le voci di debito di minore problematicità, è possibile ritenere che le procedure indicate (conformità e validità) siano congrue rispetto all'obiettivo di acquisire elementi probativi sufficienti e appropriati

**Procedure di revisione:
Analisi comparative,
indagini, ispezioni**

- **Acquisizione e verifica delle denunce periodiche / annuali**
- **Verifica della contabilità generale e sezionale (L.U.L.)**
- **Colloqui con la direzione / responsabili**

Debiti: revisione e carte di lavoro

Ancora dalla Nota Integrativa abbreviata:

La voce altri debiti accoglie come importi di maggior significatività le seguenti voci:

- debiti verso dipendenti per retribuzioni e ferie da liquidare per € 154.062;
- debiti per rimborsi da liquidare per € 1.076;
- debiti per ritenute sindacali per € 582;
- debiti diversi per € 2.793;
- debiti per compensi ad amministratori per € 39.000;
- debiti per carte di credito per € 3.815;
- debiti per utili da corrispondere per € 1.318.

Voce sufficientemente dettagliata, necessaria però maggiore enfasi sulle procedure di validità

**Procedure di revisione:
Analisi comparative, indagini,
ispezioni**

- **Acquisizione e verifica dei documenti contabili associati**
- **Verifica della contabilità generale (scritture di inizio anno) e sezionale (L.U.L.)**
- **Colloqui con la direzione / responsabili**

Debiti: revisione e carte di lavoro

Ancora dalla Nota Integrativa abbreviata:

Di seguito viene fornito un dettaglio dei debiti verso fornitori.

Descrizione	Importo
Fornitori di beni e servizi	353.839
Fatture da ricevere	550.246
(Note di credito da ricevere)	-23.682
Totale calcolato	880.403

I debiti verso fornitori sono iscritti al netto degli sconti commerciali.

Debiti di durata superiore ai cinque anni e debiti assistiti da garanzie reali su beni sociali

Non risultano debiti di durata superiore ai 5 anni.

	Debiti non assistiti da garanzie reali	Totale
Ammontare	1.760.454	1.760.454

Con riferimento alla data di chiusura dell'esercizio, non risultano debiti assistiti da garanzie reali sui beni della società.

- Procedure di revisione:**
Analisi comparative, indagini, ispezioni, conferme esterne
- **Campionamento / circolarizzazione fornitori**
 - **Acquisizione e verifica contratti (ove esistenti)**
 - **Verifica della contabilità generale (scritture di inizio anno) per fatture e note credito da ricevere**