



# Principio contabile OIC 18

## *Ratei e risconti*

Dott. Giovanni Verde – Dottore commercialista e revisore dei conti

Napoli, 17 Novembre 2020



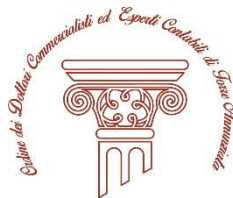
## Definizioni ed ambito di applicazione:

I ratei e i risconti si riferiscono a ricavi e costi la cui competenza è anticipata o posticipata rispetto alla manifestazione finanziaria.

Il **rateo** rappresenta una quota di costo (*rateo passivo*) o ricavo (*rateo attivo*) di competenza dell'esercizio cui si riferisce il bilancio, la cui manifestazione finanziaria avrà luogo in esercizi futuri.

Il **risconto** rappresenta una quota di costo (*risconto attivo*) o di ricavo (*risconto passivo*) di competenza di uno o più esercizi successivi, che ha già avuto la sua manifestazione finanziaria.

*La rilevazione dei ratei e dei risconti discende dalla necessità di dare attuazione al principio di competenza economica, ossia che si debba tener conto dei proventi e degli oneri di competenza dell'esercizio indipendentemente dalla data dell'incasso o del pagamento (Cfr. Art. 2423-bis, codice civile).*



## Classificazione e contenuto delle voci

L'articolo 2424 codice civile prevede che:

- i ratei e i risconti attivi siano rilevati nell'attivo dello stato patrimoniale alla voce D "*Ratei e risconti*";



**ATTIVO**

D "*Ratei e risconti*"

- i ratei e i risconti passivi siano rilevati nel passivo dello stato patrimoniale alla voce E "*Ratei e risconti*".



**PASSIVO**

E "*Ratei e risconti*"

Per le società che redigono il Bilancio in forma abbreviata (*ai sensi dell'art.2435 cc*):  
Ratei e risconti attivi → voce CII dell'attivo "Crediti";  
Ratei e risconti passivi → voce D del passivo "Debiti".



## Conto economico:

- Ratei → La contropartita nel conto economico dell'iscrizione di un rateo trova collocazione fra i proventi e i costi classificati secondo la natura del rapporto economico.
- Risconti → La contropartita nel conto economico dell'iscrizione di un risconto trova collocazione a rettifica dei correlati proventi e costi già contabilizzati. La rettifica così attuata produce la diretta riduzione dell'onere o del provento originariamente rilevato in modo che, nel conto economico, emerga la sola quota di competenza dell'esercizio.



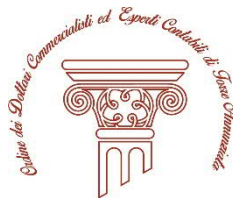
## Rilevazione iniziale:

La rilevazione di un rateo o di un risconto avviene quando sussistono le seguenti condizioni:

- il contratto inizia in un esercizio e termina in uno successivo;
- il corrispettivo delle prestazioni è contrattualmente dovuto in via anticipata o posticipata rispetto a prestazioni comuni a due o più esercizi consecutivi;
- l'entità dei ratei e risconti varia con il trascorrere del tempo.

Non possono essere inclusi tra i ratei e i risconti, in quanto non vengono rispettate le condizioni sopraindicate, i proventi e gli oneri la cui competenza è maturata per intero nell'esercizio cui si riferisce il bilancio o in quelli successivi.

A titolo esemplificativo, non comportano la rilevazione di ratei o risconti: le fatture ancora da emettere e ricevere, interessi attivi maturati ma non ancora accreditati su conti correnti, gli anticipi ricevuti o pagati nel corso dell'anno a fronte di canoni di locazione che maturano solo nell'esercizio successivo.



## Recuperabilità del valore:

Alla fine di ciascun esercizio si verifica se le condizioni che hanno determinato la rilevazione iniziale del rateo o del risconto siano ancora rispettate; se necessario, sono apportate le necessarie rettifiche di valore.

Nel caso dei ratei attivi, la parte maturata, è esposta in bilancio al valore nominale, salvo eventuali rettifiche per tenere conto del relativo valore presumibile di realizzazione. Se il valore presumibile di realizzazione è inferiore al valore contabile del rateo attivo, la società rileva una svalutazione nel conto economico.

Per quanto riguarda la valutazione dei risconti attivi è necessaria la valutazione del futuro beneficio economico correlato a questi costi differiti. Se tale beneficio è inferiore (in tutto od in parte) alla quota riscontata, occorre procedere ad opportune rettifiche di valore.

Le svalutazioni dei ratei e risconti attivi sono rilevate:

se hanno natura non finanziaria,

nella voce B10d) *“Svalutazione dei crediti compresi nell’attivo circolante e delle disponibilità liquide”*,

se hanno natura finanziaria,

nelle voci delle classi C *“Proventi e oneri finanziari”* o D *“Rettifiche di valore di attività finanziarie”*.



## Valutazione e rilevazioni successive:

### Criterio del tempo fisico:

La ripartizione del provento o del costo è effettuata in proporzione al tempo. Ad esempio, se al 1° dicembre si è pagato anticipatamente un canone per il trimestre dicembre - febbraio, è iscritto un risconto attivo pari a due terzi dell'importo pagato.

### Criterio del tempo economico:

Se le prestazioni contrattuali rese o ricevute non hanno un contenuto economico costante nel tempo, la ripartizione del provento o del costo (e dunque l'attribuzione all'esercizio in corso della quota parte di competenza) è effettuata in rapporto alle condizioni di svolgimento della gestione.

Ad esempio, un contratto di locazione di un immobile che viene utilizzato solo per una parte dell'anno (come nell'ipotesi di un'attività alberghiera stagionale) ma il pagamento del canone copre un periodo annuale a cavallo di due esercizi. In questi casi, il calcolo dei ratei e risconti è effettuato non in proporzione al tempo, ma correlando, in termini economici, la prestazione e la controprestazione derivanti dall'operazione in base al principio di correlazione tra costi e ricavi.



Informazioni in nota integrativa:

**Informazioni relative alle società che redigono il bilancio in forma ordinaria.**

L'articolo 2427, comma 1, codice civile richiede di indicare le seguenti informazioni nella nota integrativa:

*" 1) i criteri applicati nella valutazione delle voci del bilancio, nelle rettifiche di valore e nella conversione dei valori non espressi all'origine in moneta avente corso legale nello Stato; "*

*" 4) le variazioni intervenute nella consistenza delle altre voci dell'attivo e del passivo; "*

*" 7) la composizione delle voci "ratei e risconti attivi" e "ratei e risconti passivi". "*