

nel luogo convenuto alla frontiera, prima comunque della frontiera doganale del paese confinante.

Denominazione italiana	Denominazione internazionale	Codice
Reso ex ship (.. porto di destinazione convenuto)	Delivered ex ship (.. named port of destination)	DES

Il venditore adempie l'obbligo di consegna mettendo la merce a disposizione del compratore a bordo della nave nel porto di destinazione convenuto. Il compratore deve provvedere allo sdoganamento della merce all'importazione.

Per quanto concerne le spese le stesse sono sopportate dal venditore così come tutti i rischi relativi al trasporto della merce fino al porto di destinazione convenuto.

Denominazione italiana	Denominazione internazionale	Codice
Reso banchina (sdoganato) (... porto di destinazione convenuto)	Delivered ex quay (duty paid) (... named port of destination)	DEQ

Il venditore adempie l'obbligo di consegna mettendo la merce, a disposizione del compratore sulla banchina nel porto di destinazione convenuto. Quindi la merce risulta già sdoganata all'importazione.

Anche in questa ipotesi il venditore deve sopportare tutti i rischi e le spese, compresi i dazi, le tasse ed altri oneri concernenti la procedura di importazione, derivanti dalla consegna della merce.

E' possibile che le parti concordino che sia il compratore a sdoganare la merce all'importazione e a pagare i diritti di confine ("non sdoganato" invece di "sdoganato"). Per escludere dagli obblighi del venditore alcune delle spese gravanti sulla merce: "Reso banchina (sdoganato, eccettuata l'Iva) ... (porto di destino)".

Denominazione italiana	Denominazione internazionale	Codice
Reso non sdoganato (... luogo di destinazione convenuto)	Delivered duty unpaid (... named place of destination)	DDU

La merce deve essere messa a disposizione del compratore nel luogo convenuto nel paese di importazione. Il venditore deve sopportare i rischi e le spese per far giungere la merce in detto luogo.

Le parti possono convenire che sia il venditore ad espletare le formalità doganali e sopportarne i rischi e le spese: "Reso non sdoganato, IVA pagata" (luogo di destinazione convenuto)".

Denominazione italiana	Denominazione internazionale	Codice
Reso sdoganato (... luogo di destinazione convenuto)	Delivered duty paid (... named place of destination)	DDP

Il venditore adempie all'obbligo di consegna col mettere la merce a disposizione del compratore nel luogo convenuto nel paese di importazione. Sono a carico del venditore i rischi e le spese, compresi i dazi, le tasse ed altri oneri, per poter effettuare la consegna della merce in detto luogo, sdoganata all'importazione.

Denominazione italiana	Denominazione internazionale	Codice
Franco magazzino compratore (...luogo di destinazione convenuto)	Delivered domicile (...name place of destination)	DD

Il venditore assume tutti i rischi e le spese fino alla consegna della merce nel magazzino del compratore.

CLIENTI

Ai sensi dell'art. 2426 n. 8 c.c. i crediti devono essere iscritti in bilancio secondo il valore di presumibile realizzo. Il loro valore viene pertanto ridotto per effetto di svalutazioni che trovano contropartita nel c.e. alle voci:

B.10.d Svalutazione dei crediti compresi nell'attivo circolante;

D.19.b Svalutazione di immobilizzazioni finanziarie che non costituiscono partecipazioni.

Devono inoltre essere ridotti per resi e rettifiche di fatturazione, sconti e abbuoni e altre eventuali cause di minor realizzo.

Il c/ Crediti verso clienti, con separata indicazione per ciascuna voce degli importi esigibili oltre l'esercizio successivo, va suddiviso in: Crediti verso clienti (C.II.1), Crediti verso società controllate (C.II.2), ecc.

L'emissione di ricevute bancarie non fa cambiare la natura al credito, che rimane pertanto iscritto tra i Clienti.

Per la redazione del bilancio occorre verificare se:

♦ tra i Clienti risultano crediti insoluti da diversi anni per vari motivi (cessazione attività, cambio residenza, contestazioni, irreperibilità da anni, importi contestati per i quali non è conveniente un'azione legale) - occorre verificare se procedere al loro stralcio (dubbia deducibilità fiscale);

♦ ci sono partite di clienti aperte per modesti importi relativi ad arrotondamenti o ad abbuoni passivi non contabilizzati - procedere al loro storno;

ci sono partite aperte con saldo Avere, occorre ricercarne le cause: