

Registrazione fattura di agente in forma di società di capitali da parte della ditta mandante

Ricevimento fattura Agente Rossi Roberto:

==/== Provvigioni passive Erario c/iva	A	Fornitore Rossi Srl	3.000,00 600,00	3.600,00
--	---	---------------------	--------------------	----------

Rilevazione contributo Enasarco 2% a carico azienda (3000 * 2%):

Contributi Enasarco	a	Debiti v/Enasarco		60,00
---------------------	---	-------------------	--	-------

Versamento contributi Enasarco:

Debiti v/Enasarco	a	Banca c/c		60,00
-------------------	---	-----------	--	-------

Saldo fattura Agente:

Fornitore Rossi Roberto	A	==/== Banca c/c Ritenute Irpef Agenti e rappr.	3.255,00 345,00	3.600,00
-------------------------	---	--	--------------------	----------

Versamento ritenuta d'acconto:

Ritenute Irpef Agenti e rappr.	a	Banca c/c		345,00
--------------------------------	---	-----------	--	--------

RATEI E RISCONTI - Art. 109 / 110 TUIR 2424 bis / 2427 C.C.

Misurano quote di costi o proventi comuni a due o più esercizi la cui entità varia in ragione del tempo.

♦ Il O.I.C. n. 18 raccomanda che il calcolo venga effettuato in base al tempo economico quando le prestazioni contrattuali rese o ricevute non abbiano contenuto economico costante nel tempo.

Ratei e risconti hanno la natura di strumenti integrativi (ratei) e rettificativi (risconti) di voci di conto economico e sono necessari per il rispetto del principio della competenza, onde realizzare la correlazione tra costi sostenuti e ricavi conseguiti.

In sede di chiusura, con:

- ♦ i ratei attivi - si aggiungono ricavi;
- ♦ i ratei passivi - si aggiungono costi;
- ♦ i risconti attivi - si tolgono costi;
- ♦ i risconti passivi - si tolgono ricavi.

Nel bilancio si trovano:

Attivo: D Ratei e risconti attivi, con separata indicazione del disaggio su prestiti

Passivo: E Ratei e risconti passivi, con separata indicazione dell'aggio su prestiti

L'1.1 successivo, subito dopo l'apertura generale dei conti è consigliabile chiudere ratei e risconti ai rispettivi costi e ricavi.

♦ Nel bilancio di verifica (ante inizio delle operazioni di chiusura) ci sono ratei e risconti aperti provenienti dall'esercizio precedente? Devono essere stornati o rettificati? Predisporre prospetto ratei e risconti.

L'art. 2427 n. 7 chiede che in n.i. venga evidenziata la composizione delle voci, quando il loro ammontare è apprezzabile.

Ratei attivi per interessi su crediti verso l'Erario - Ci sono crediti a rimborso verso l'Erario per:

- Irap/Ires da dichiarazioni dei redditi di anni precedenti?

- Iva richiesta a rimborso e non ancora riscossa?

- Pagamenti eseguiti a seguito di accertamenti successivamente annullati o ridotti in Commissione?

Qualche Credito v/ Erario si è prescritto (in linea capitali e in linea interessi)? La prescrizione è decennale a partire dalla presentazione della dichiarazione chiusa a credito con richiesta di rimborso (sembra quinquennale per gli interessi Iva). In caso di prescrizione imputare a Sopravvenienze passive straordinarie. Se gli interessi non erano stati tassati, la sopravvenienza è indeducibile (variazione in aumento sull'Unico).

Se l'imposta che ha generato gli interessi è indetraibile, gli interessi che generano non dovrebbero essere soggetti ad imposta (art. 6.2, ultimo periodo); ma se conseguiti nell'ambito dei redditi d'impresa sono tassati (Cass. n. 6446 del 16.6.96).

Per determinare gli interessi maturati fino alla chiusura dell'esercizio, occorre tenere presente la loro decorrenza iniziale:

- ♦ Iva - dal 90° giorno successivo a quello di presentazione della dichiarazione;

- ♦ lidd - dal 2° semestre successivo a quello di presentazione della dichiarazione dei redditi

Ratei attivi	a	Interessi attivi	c.e. C.16
Crediti v/ Erario per interessi s.p. C.II.4bis	a	Interessi attivi	

Ratei attivi - Altri

Es.: per interessi su depositi cauzionali relativi a contratti di affitto, per interessi su crediti verso clienti, per operazioni "pronti contro termine", per interessi su titoli, per interessi di mora,

Ratei attivi	a	Interessi attivi
--------------	---	------------------

Ratei passivi su mutui

Durante l'esercizio sono stati correttamente registrati i pagamenti delle rate?

==/== Mutui passivi (per la quota capitale) Interessi passivi (per la quota interessi)	a	Banca c/c
--	---	-----------

Il saldo del c/ Mutui passivi corrisponde con quanto indicato nel piano di ammortamento?

Se la rata è scaduta il 31.12 ma è stata o sarà pagata nel nuovo esercizio:

==/== Mutui passivi Interessi passivi su mutui	a	Debiti diversi
--	---	----------------

Se invece la scadenza è successiva al 31.12, a fine esercizio:

Interessi passivi su mutui	a	Ratei passivi
----------------------------	---	---------------

- ♦ I costi sostenuti per l'accensione del mutuo erano stati iscritti tra i costi pluriennali ammortizzabili in base alla durata del mutuo? Verificare per l'eventuale storno (vedere Risconti attivi).

Oneri accensione mutui conseguenti a stipula di contratti di mutuo e iscrizione di ipoteche o altre garanzie, in base al O.I.C. n. 24 sono oneri pluriennali da ripartire sul periodo di durata del prestito. La corretta contabilizzazione è tra le "Altre immobilizzazioni immateriali". Qualora il finanziamento non venisse concesso andrebbero iscritti tra i costi di esercizio.

Ratei passivi - Per interessi passivi relativi a:

- Debiti verso l'Erario
- Debiti verso Fornitori
- Finanziamenti soci fruttiferi
- Prestiti obbligazionari
-

Interessi passivi	a	Ratei passivi
-------------------	---	---------------

Risconti attivi - Sono stati contabilizzati:

- canoni leasing (vedere § Leasing)?
- interessi passivi pagati anticipatamente?
- fitti passivi pagati anticipatamente?
- premi per assicurazioni? I premi sono generalmente pagati in via anticipata; fanno eccezione i premi per assicurazioni contro rischi sulle esportazioni (posticipati).
- premi per polizze fideiussorie (controllare la durata) a seguito di rimborsi Iva? Il risconto va calcolato tenendo conto della durata della polizza indipendentemente dalla data dell'eventuale rimborso.
- premi per polizze fideiussorie (controllare la durata) a seguito di ricorsi fiscali?
- sconti effetti?
- interessi passivi per legge Sabatini (vedi § Finanziamenti Legge Sabatini)?
- interessi passivi su imposte e tasse?
- canoni periodici di manutenzione in parte di competenza del prossimo esercizio?
- contributi associativi in tutto o in parte di competenza del prossimo esercizio? (fiscalmente irrilevanti in quanto deducibili per cassa). Occorre operare una variazione in aumento nella dichiarazione dei redditi.