

18 MARZO 2021

LA DETERMINAZIONE DEL FCDE NEL BILANCIO DI PREVISIONE E NEL RENDICONTO DELLA GESTIONE

RELATORE: DOTT. CALOGERO DI LIBERTO

Programma

- la determinazione del Fcde nel bilancio di previsione;
- la verifica del Fcde in corso di gestione;
- la determinazione del Fcde nel rendiconto della gestione;

ASMEL Associazione per la
Sussidiarietà e la
Modernizzazione degli Enti
Locali

www.asmel.eu

800165654

webinar@asmel.eu

LA DETERMINAZIONE DEL FCDE NEL BILANCIO DI PREVISIONE E NEL RENDICONTO DELLA GESTIONE

PROGRAMMA

- La determinazione del Fcde
 - La determinazione del Fcde in sede di rendiconto della gestione
 - La determinazione del Fcde in sede di Bilancio di previsione
 - La determinazione del Fcde in corso d'esercizio (almeno in assestamento)
- Quesiti

LA DETERMINAZIONE DEL FCDE NEL BILANCIO DI PREVISIONE E NEL RENDICONTO DELLA GESTIONE

LA DETERMINAZIONE DEL FCDE

Il Fcde deve essere determinato:

- In sede di bilancio di previsione;
- In sede di assestamento di bilancio;
- In sede di rendiconto della gestione ;

LA DETERMINAZIONE DEL FCDE NEL BILANCIO DI PREVISIONE E NEL RENDICONTO DELLA GESTIONE

LA DETERMINAZIONE DEL FCDE

L' accantonamento al FCDE deve essere obbligatoriamente disposto su tutte le entrate di dubbia e difficile esazione, intendendosi per tali quelle su cui esiste il rischio che non giungano a riscossione.

Le entrate escluse dal Fcde:

- 1) i crediti vantati verso altre amministrazioni pubbliche;
- 2) i crediti assistiti da fidejussione;
- 3) le entrate tributarie stimate per un importo non superiore a quello pubblicato dal Dipartimento delle finanze sul portale per il federalismo;
- 4) i tributi riscossi per conto di altri enti (l'accantonamento deve farlo il destinatario finale);
- 5) le entrate tributarie che sono accertate per cassa

Altre entrate diverse da quelle sopra indicate - che l'ente ritiene di escludere dal calcolo del FCDE in quanto ritenute non a rischio devono essere indicate nella nota integrativa al bilancio, con illustrazione della relativa motivazione.

LA DETERMINAZIONE DEL FCDE NEL BILANCIO DI PREVISIONE E NEL RENDICONTO DELLA GESTIONE

LA DETERMINAZIONE DEL FCDE IN SEDE DI RENDICONTO DELLA GESTIONE

In sede di rendiconto della gestione il Fcde è determinato, con riguardo ai residui attivi di dubbia esigibilità, mantenuti al termine dell'esercizio, e in ragione della capacità di riscossione media registrata dall'Ente nell'ultimo quinquennio.

Per ciascuna tipologia di entrata e per ciascun esercizio del quinquennio precedente occorre determinare il seguente rapporto:

Incassi in c/residui

Residui attivi

LA DETERMINAZIONE DEL FCDE NEL BILANCIO DI PREVISIONE E NEL RENDICONTO DELLA GESTIONE

LA DETERMINAZIONE DEL FCDE IN SEDE DI RENDICONTO DELLA GESTIONE

La media può essere calcolata secondo le seguenti modalità:

- a) media semplice;
- b) rapporto tra la sommatoria degli incassi in c/residui di ciascun anno ponderati con i seguenti pesi: 0,35 per il biennio precedente e il 0,10 in ciascuno degli anni del primo triennio; (dal 2021 non più);
- c) media ponderata del rapporto tra incassi in c/residui e i residui attivi all'inizio ciascun anno del quinquennio con i seguenti pesi: per il biennio precedente e il 0,10 in ciascuno degli anni del primo triennio; (dal 2021 non più);

Se il Fcde complessivo accantonato nel risultato di amministrazione esercizio precedente risulta inferiore all'importo considerato congruo è necessario incrementare l'accantonamento.

Se il Fcde accantonato nel risultato di amministrazione esercizio precedente risulta superiore a quello considerato congruo, è possibile svincolare l'accantonamento eccedente.

Ai sensi di quanto previsto dall'articolo 187, comma 1, del TUEL e dall'art. 42, comma 1, del Dlgs. n. 118/11, in caso di incapienza del risultato di amministrazione, la quota del Fcde non compresa nel risultato di amministrazione è iscritta come posta a sè stante della spesa nel bilancio di previsione.

LA DETERMINAZIONE DEL FCDE NEL BILANCIO DI PREVISIONE E NEL RENDICONTO DELLA GESTIONE

LA DETERMINAZIONE DEL FCDE IN SEDE DI BILANCIO DI PREVISIONE

incassi di competenza es. X

Accertamenti esercizio X

La media può essere calcolata secondo le seguenti modalità:

- a) media semplice;
- b) rapporto tra la sommatoria degli incassi in c/residui di ciascun anno ponderati con i seguenti pesi: 0,35 per il biennio precedente e il 0,10 in ciascuno degli anni del primo triennio; (non più dal 2021)
- c) media ponderata del rapporto tra incassi in c/residui e i residui attivi all'inizio ciascun anno del quinquennio con i seguenti pesi: per il biennio precedente e il 0,10 in ciascuno degli anni del primo triennio (non più dal 2021)

Per ciascuna formula è possibile determinare la media secondo il seguente rapporto:

incassi di competenza es. X + incassi esercizio X+1 in c/residui X

Accertamenti esercizio X

LA DETERMINAZIONE DEL FCDE NEL BILANCIO DI PREVISIONE E NEL RENDICONTO DELLA GESTIONE

LA DETERMINAZIONE DEL FCDE IN SEDE DI BILANCIO DI PREVISIONE

Ai fini dell'individuazione del quinquennio precedente, in sede di determinazione del fcde da iscrivere in bilancio, occorre ricordare che la **FAQ Arconet 25/2017** aveva chiarito che, con riferimento all'esempio 5, un Ente che deve calcolare l' FCDE del Bilancio 2018-2020 e che intende utilizzare la facoltà di slittare il quinquennio di riferimento, per considerare anche le riscossioni effettuate nell'anno successivo in conto residui dell'anno precedente, deve considerare come quinquennio di riferimento il 2012- 2016: per il triennio 2012-2014 si considerano gli incassi totale (anni pre-armonizzazione) invece per il biennio 2015-2016 si considerano gli incassi di competenza + incassi a residui dell'esercizioN+1 riferiti alla competenza Esercizio N.

LA DETERMINAZIONE DEL FCDE NEL BILANCIO DI PREVISIONE E NEL RENDICONTO DELLA GESTIONE

LA DETERMINAZIONE DEL FCDE IN SEDE DI BILANCIO DI PREVISIONE

Semplificando:

- a) se il bilancio viene elaborato **prima dell'approvazione del rendiconto 2020** (o comunque con il riaccertamento dei residui non ancora terminato/deliberato), si suggerisce di considerare come quinquennio di riferimento **2015-2019** che, nel caso di opzione +1 **2014-2018**;

- b) se il bilancio viene **dopo l'approvazione del rendiconto 2020** (o comunque con il riaccertamento dei residui già terminato/deliberato), di considerare come quinquennio di riferimento **2016-2020** che, nel caso di opzione +1 **2015-2019**.

LA DETERMINAZIONE DEL FCDE NEL BILANCIO DI PREVISIONE E NEL RENDICONTO DELLA GESTIONE

LA DETERMINAZIONE DEL FCDE IN SEDE DI BILANCIO DI PREVISIONE

DEROGA:

Gli enti che negli ultimi tre esercizi hanno formalmente attivato un processo di accelerazione della propria capacità di riscossione possono calcolare il fondo crediti di dubbia esigibilità facendo riferimento ai risultati di tali tre esercizi”.

Qualora l'ente intenda avvalersi di tale facoltà, dovrà specificarlo nella nota integrativa al bilancio, precisando le misure adottate ed i risultati raggiunti.

Per le **entrate di nuova istituzione**, per le quali l'ente non dispone di dati storici sui quali calcolare la media delle riscossioni, il primo accantonamento al FCDE è effettuato sulla base di una **stima prudenziale** dell'ente.

LA DETERMINAZIONE DEL FCDE NEL BILANCIO DI PREVISIONE E NEL RENDICONTO DELLA GESTIONE

LA DETERMINAZIONE DEL FCDE IN SEDE DI BILANCIO DI PREVISIONE

Il comma 79 della legge 160/2019, consente agli enti locali di ridurre l'importo del FCDE stanziato in bilancio, a condizione che siano rispettati i parametri di virtuosità dei pagamenti previsti al comma 859, lettere a) e b) della legge 145/2018, vale a dire:

- riduzione dello stock di debito di almeno il 10% rispetto a quello registrato nell'esercizio precedente (ovvero aver registrato uno stock di debito scaduto al 31/12 dell'esercizio precedente non superiore al 5% delle fatture ricevute nell'anno);
- un indicatore annuale di ritardo dei pagamenti rispettoso dei tempi di pagamento previsti dal D.LGS. 231/2002 (30 giorni).

Se l'ente rispetta queste condizioni, potrà abbattere lo stanziamento del FCDE iscritto in bilancio fino al 90% di quello risultante dall'apposito prospetto allegato al bilancio di previsione. La facoltà è limitata ai soli esercizi 2020 e 2021.

LA DETERMINAZIONE DEL FCDE NEL BILANCIO DI PREVISIONE E NEL RENDICONTO DELLA GESTIONE

LA DETERMINAZIONE DEL FCDE IN CORSO D'ESERCIZIO (ALMENO IN ASSESTAMENTO)

In corso d'esercizio si verifica la necessità di adeguare il Fcde in considerazione del livello degli stanziamenti e degli accertamenti.

A tal fine si applica la percentuale utilizzata in occasione della predisposizione del bilancio di previsione all'importo maggiore tra lo stanziamento e l'accertamento rilevato e si individua l'importo del Fcde congruo. «a meno che il complemento a 100 dell'incidenza percentuale degli incassi di competenza rispetto agli accertamenti in c/competenza dell'esercizio (o all'importo degli stanziamenti di competenza se maggiore di quello accertato) non risulti inferiore alla percentuale dell'accantonamento al Fcde utilizzata in sede di bilancio. In tal caso, per determinare il fondo crediti cui è necessario adeguarsi, si fa riferimento a tale minore percentuale.

Esempio:

In sede di bilancio previste entrate da sanzione per violazione del codice della strada per 100

Fcde su Sanzioni per violazione cds in sede di bilancio era pari a 35 (35% dello stanziamento)

In sede di assestamento rilevo che ho accertato 80 su previsione di 100 e incassato 80.

Il complemento a 100 sarebbe 20 e dunque potrei ridurre l'accantonamento a Fcde a 20, anziché 30.

LA DETERMINAZIONE DEL FCDE NEL BILANCIO DI PREVISIONE E NEL RENDICONTO DELLA GESTIONE

LA DETERMINAZIONE DEL FCDE E LE OPPORTUNITÀ DEL COMMA 80 DELLA LEGGE DI BILANCIO 2020

L'art. 1, comma 80, della Legge n. 160/2019 dispone:

«Nel corso degli esercizi dal 2020 al 2022, a seguito di una verifica dell'accelerazione delle riscossioni in conto competenza e in conto residui delle entrate oggetto della riforma della riscossione degli enti locali di cui ai commi da 784 a 815, previo parere dell'organo di revisione, gli Enti Locali possono ridurre il Fcde accantonato nel bilancio di previsione relativo alle medesime entrate sulla base del rapporto che si prevede di realizzare alla fine dell'esercizio di riferimento tra gli incassi complessivi in conto competenza e in conto residui e gli accertamenti»

Dunque, laddove sia verificato un incremento delle riscossioni di competenza di Imu o Tari, il Fcde potrà essere determinato sulla base delle previsioni di incasso come il rapporto tra:

Incassi c/competenza+ Incassi c/residui

Accertamenti di competenza

Doppio vantaggio:

- 1)** Perché si può calcolare sulla base di previsioni di incasso!
- 2)** Perché si può determinare considerando al numeratore incassi in c/competenza + incassi c/residui rapportandoli agli accertamenti di competenza.

LA DETERMINAZIONE DEL FCDE NEL BILANCIO DI PREVISIONE E NEL RENDICONTO DELLA GESTIONE

Le novità 2021 emergenza Covid-19

Art. 107-bis. DL 18/2020 – (Scaglionamento di avvisi di pagamento e norme sulle entrate locali)

1. A decorrere dal rendiconto 2020 e dal bilancio di previsione 2021 gli enti di cui all'art. 2 del Dlgs. n. 118/2011, possono calcolare il fcde delle entrate dei titoli 1 e 3 accantonato nel risultato di amministrazione o stanziato nel bilancio di previsione calcolando la percentuale di riscossione del quinquennio precedente con i dati del 2019 in luogo di quelli del 2020».

L'emergenza sanitaria (ed economica) causata dal diffondersi del COVID-19 è destinata a far crollare le entrate degli enti locali (e non solo). Non solo minori accertamenti ma dicerto anche minori incassi, legati al blocco delle attività previsti dai decreti emergenziali. Per evitare che questa situazione penalizzi le gli Enti l'art. 107-bis del DL 18/2020 ha introdotto una norma, che anche per i prossimi anni consentirà di sterilizzare nel calcolo della media i dati del 2020, sostituendoli con quelli del 2019.

LA DETERMINAZIONE DEL FCDE NEL BILANCIO DI PREVISIONE E NEL RENDICONTO DELLA GESTIONE

QUESITI

Quesito1:

Nel caso di risorse insufficienti a bilancio, è possibile accantonare nell'avanzo presunto l'intero importo del fcde ?

Risposta:

La fattispecie non è disciplinata dai principi contabili. I principi contabili indicano in maniera piuttosto puntuale le modalità di calcolo in sede di bilancio di previsione che devono intendersi obbligatorie e inderogabili.

LA DETERMINAZIONE DEL FCDE NEL BILANCIO DI PREVISIONE E NEL RENDICONTO DELLA GESTIONE

QUESITI

Quesito2:

L'importo del fcde 2019 da riapianare in 15 annualita' come va riportato nel consuntivo 2020?

Risposta:

Viene ripianato in 15 annualità il disavanzo derivato dal maggiore Fcde accantonato applicando il metodo ordinario in luogo del metodo semplificato, non il Fcde.

LA DETERMINAZIONE DEL FCDE NEL BILANCIO DI PREVISIONE E NEL RENDICONTO DELLA GESTIONE

QUESITI

Quesito3:

In caso di residui 31/12/2020 più elevati rispetto al *trend* anni precedenti, per effetto rateizzazione disposta dall'ente a fronte covid, l'accantonamento a fcde diventa importante e inutile, perchè nel 2021 sono già stati riscossi. Come si può evitare?

Risposta:

L' Art. 107-bis. DL 18/2020 consente di correggere la distorsione relativa ai mancati incassi. L'alternativa è che il Responsabile dei servizi finanziari, sotto la propria responsabilità attesti che tali crediti non siano di dubbia e difficile esazione, motivandolo nella Nota Integrativa. In ogni caso, al 31/12/2020 saranno determinati come residui. L'eventuale beneficio si registrerebbe al 31/12/2021.

LA DETERMINAZIONE DEL FCDE NEL BILANCIO DI PREVISIONE E NEL RENDICONTO DELLA GESTIONE

QUESITI

Quesito4:

I pagamenti di due rate tari anno 2020 sono stati fissati al 31 gennaio 2021 e 28 febbraio 2021. E' possibile considerare anche i pagamenti ricevuti successivamente al 31 dicembre 2020 e quindi escluderli dall'accantonamento al fondo nel rendiconto?

Risposta:

Non è possibile. In ogni caso vale quanto detto al Quesito 3.

LA DETERMINAZIONE DEL FCDE NEL BILANCIO DI PREVISIONE E NEL RENDICONTO DELLA GESTIONE

QUESITI

Quesito5:

È prevista un'ulteriore proroga del termine di approvazione del bilancio 2021 2023 ad oggi fissata al 31 marzo p.V.?

Risposta:

Anci sta lavorando alla richiesta. Proroga auspicabile e probabile, ma non certa.

LA DETERMINAZIONE DEL FCDE NEL BILANCIO DI PREVISIONE E NEL RENDICONTO DELLA GESTIONE

QUESITI

Quesito6:

Calcolo del fcde per gli enti in dissesto.

Risposta:

Nessuna particolare disciplina. Metodo ordinario.



LA DETERMINAZIONE DEL FCDE NEL BILANCIO DI PREVISIONE E NEL RENDICONTO DELLA GESTIONE

Grazie per l'attenzione