

ESERCIZIO 2

Nel Bilancio al 31/12/x1 della società Beta Spa risultano crediti verso clienti per € 1.000.000.

L'Amministratore della società procede all'analisi dei crediti in portafoglio e li scompone nelle seguenti categorie:

- Crediti certi, per i quali stima un'esigibilità pari al 100%;
- Crediti di dubbia esigibilità per contenzioso in essere con il cliente, per i quali stima una esigibilità pari al 90%;
- Crediti di dubbia esigibilità per scarsa solvibilità del cliente, per i quali stima un'esigibilità pari al 70%;
- Crediti verso clienti assoggettati a concordato preventivo, per i quali stima una esigibilità pari al 30%;
- Crediti verso clienti dichiarati falliti, per i quali stima un'esigibilità pari al 10%.

I risultati di tale scomposizione sono di seguito riportati (dati in Euro):

| | | | | | |
|------------------|---------|-------------|----------------|------------|------------|
| Importo | 750.000 | 120.000 | 70.000 | 40.000 | 20.000 |
| Categoria | Certi | Contenzioso | Scarsa solvib. | Concordato | Fallimento |

Hp.1: Il fondo svalutazione crediti in essere al 31/12/x1 prima dell'accantonamento di competenza dell'esercizio x1 ammonta ad € 43.000 e corrisponde a quello riconosciuto a fini fiscali.

Hp.2: Il fondo svalutazione crediti in essere al 31/12/x1 prima dell'accantonamento di competenza dell'esercizio x1 ammonta ad € 46.000 e corrisponde a quello riconosciuto a fini fiscali.

Si calcoli per entrambe le ipotesi sopra elencate:

- l'accantonamento al fondo svalutazione di competenza dell'esercizio x1;
- l'ammontare complessivo del fondo svalutazione crediti al 31/12/x1;
- l'accantonamento fiscalmente deducibile e l'ammontare del fondo svalutazione crediti fiscale tenendo conto che gli accantonamenti che hanno dato origine al fondo in essere al 31/12/x1 sono stati tutti dedotti negli esercizi precedenti.

Inoltre, si proceda ad effettuare le rispettive rilevazioni contabili, sapendo che l'aliquota fiscale IRES è del 24%.