

Rateo attivo

In data 1/10/n1 l'Hotel Hilton spa di Napoli affitta una sala congressi a Trenitalia Spa per un periodo di quattro mesi, per corsi di formazione del personale. La somma concordata è di 22.000 €, da corrispondere alla scadenza del periodo. Il canone risulta fino al 31/12/n1 di competenza dell'esercizio n1 e dallo 01/01/n2 fino allo 01/02/n2 di competenza dell'esercizio successivo. Considerando X l'importo di competenza dell'esercizio n1 e 3 i relativi mesi, il calcolo della ripartizione è il seguente:

$$22.000 : X = 4 : 3$$

$$X = \frac{22.000 \times 3}{4} = 16.500 \text{ € (fitto di competenza dell'esercizio n1)}$$

Il fitto di competenza di 16.500 € viene iscritto nel Conto economico al 31/12/n1 come ricavo ancora da riscuotere e nello Stato patrimoniale dello stesso esercizio come **rateo attivo**, cioè **credito** verso Trenitalia spa.

Rateo passivo

Il 30/9/n1 il B&B "La contrada" di Ascoli ottiene da UBI Banca un prestito di 15.000 € per 120 giorni al tasso del 6%, con interessi da pagare alla data del 31/1/n2, al rimborso del prestito. Gli interessi passivi dell'intero finanziamento vengono così calcolati:

$$\text{Interessi passivi} = \frac{15.000 \times 6 \times 120}{36.500} = 295,90 \text{ € (importo totale degli interessi)}$$

da cui gli interessi di competenza dell'esercizio n1:

$$295,90 : X = 120 : 90$$

$$X = \frac{295,90 \times 90}{120} = 221,92 \text{ € (interessi di competenza dell'esercizio n1)}$$

Gli interessi di competenza di 221,92 € dell'esercizio n1 (periodo di 90 giorni) vengono iscritti nel Conto economico al 31/12/n1 come **costi** e nello Stato patrimoniale dello stesso esercizio come **rateo passivo**, cioè debito, verso UBI Banca.

Risconto attivo

Il 30/7/n1 il ristorante “Le magnolie” snc di Brindisi paga alla Compagnia assicurativa UnipolSai spa il premio di polizza annuo di 1.800 € per garanzie contro i danni da RC, furto e incendio. Il costo del premio, dal 30/7/n1 al 30/7/n2, interessa, quindi, due esercizi.

Il risconto attivo si calcola sulla quota X di competenza dell'esercizio n2, corrispondente a 7 mesi di premio, così risultante:

$$1.800 : 12 = X : 7$$

$$X = \frac{1.800 \times 7}{120} = 1.050 \text{ € (risconto attivo)}$$

Il risconto attivo di 1.050 € attiene allo Stato patrimoniale dell'esercizio n1. Tramite esso viene stornata la parte di premio di competenza economica dell'esercizio n2.

La quota di premio di competenza dell'esercizio n1, corrispondente a 5 mesi (fino al 31/12/n1) e pari a 750 € (1.800 – 1.050), viene iscritta, come **costo**, nel Conto economico dello stesso esercizio.

Glossario

Stornare: detrarre dall'esercizio in corso per assegnare all'esercizio successivo.

Risconto passivo

Il resort “Oasi” di Roseto (Te), in data 1/10/n1, affitta alcuni campi da tennis del complesso a un'Associazione Sportiva locale per un periodo di 7 mesi fino 30/4/n2, riscuotendo anticipatamente il canone di 7.000 €.

Considerando la quota di canone di 4 mesi di competenza dell'esercizio n2, il risconto passivo viene così calcolato:

$$7.000 : 7 = X : 4$$

$$X = \frac{7.000 \times 4}{7} = 4.000 \text{ € (risconto passivo)}$$

Il risconto passivo di 4.000 € attiene allo Stato patrimoniale dell'esercizio n1. Tramite esso viene stornata la parte di canone di competenza economica dell'esercizio n2.

La quota di canone di 3.000 € (7.000 € – 4.000 €) di competenza dell'esercizio n1 viene, invece, iscritta, come **ricavo**, sul Conto economico dell'esercizio stesso.