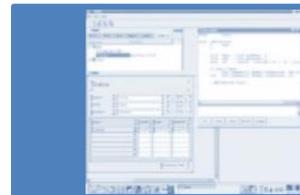




Amt für Gemeinden Graubünden
Uffizi da vischnancas dal Grischun
Ufficio per i comuni dei Grigioni

MCA2

Modello contabile armonizzato 2 per
i comuni grigionesi



Raccomandazione per la prassi n. 8

**Finanziamenti speciali, prefinanziamenti, lasciti,
legati, fondi**

Versione del 1° luglio 2024

Indice

1. Basi legali	4
2. Finanziamenti speciali	5
2.1 Considerazioni generali	5
2.2 Presentazione dei conti e contabilità	5
2.2.1 Conto economico	6
2.2.2 Conto degli investimenti	7
2.2.3 Iscrizione a bilancio	8
2.2.4 Corresponsione di interessi	9
3. Prefinanziamenti	11
3.1 Considerazioni generali	11
3.2 Presentazione dei conti e contabilità	12
3.2.1 Costituzione	12
3.2.2 Chiusura	13
3.2.3 Iscrizione a bilancio	14
3.2.4 Corresponsione di interessi	14
4. Lasciti, legati, fondi	15
4.1 Considerazioni generali	15
4.2 Presentazione dei conti e contabilità	16
4.2.1 Versamenti e prelievi	16
4.2.2 Iscrizione a bilancio	17
4.2.3 Corresponsione di interessi	17
4.2.4 Distinzione finanziamenti speciali e fondi	17

Aggiornamento	Osservazioni
1° luglio 2018	Pubblicazione
1° luglio 2024	Adeguamenti redazionali
	Adeguamenti materiali

Editore

Ufficio per i comuni dei Grigioni

Rosenweg 4

7001 Coira

1. Basi legali

La presentazione dei conti e la contabilità dei comuni grigionesi si basano sulla legge sulla gestione finanziaria del Cantone dei Grigioni (legge sulla gestione finanziaria, LGF; CSC 710.100) nonché sull'ordinanza sulla gestione finanziaria per i comuni (OGFCom; CSC 710.200).

Le disposizioni della LGF valgono per i comuni politici, per quanto non valgano disposizioni cantonali divergenti o per quanto la legge non disciplini esplicitamente fattispecie cantonali.

Per le regioni e le corporazioni di comuni, nonché per i comuni patriziali la legge vale per analogia, per quanto non vi siano disposizioni speciali.

A integrazione delle basi giuridiche, sul sito web dell'Ufficio per i comuni dei Grigioni (www.afg.gr.ch ⇒ Contabilità) vengono pubblicati raccomandazioni, modelli nonché guide di diverso tipo.

2. Finanziamenti speciali

2.1 Considerazioni generali

Si procede a finanziamenti speciali se dei mezzi sono vincolati per legge all'adempimento di determinati compiti pubblici (cfr. art. 22 cpv. 1 LGF). I finanziamenti speciali vanno creati solo nei casi in cui tra il compito svolto e il compenso diretto versato dai beneficiari vi è un nesso causale. Non possono essere utilizzati per un altro compito.

La destinazione di imposte principali non può essere vincolata (cfr. art. 5 cpv. 1 LGF). Con il divieto della destinazione vincolata di imposte principali va garantito un trattamento equo dei diversi compiti pubblici. Le imposte sono tasse statali dovute incondizionatamente che ogni contribuente è tenuto a pagare.

Di norma per compiti pubblici quali l'approvvigionamento idrico, lo smaltimento delle acque di scarico nonché la gestione dei rifiuti si costituiscono finanziamenti speciali.

2.2 Presentazione dei conti e contabilità

La presentazione dei conti dei compiti pubblici gestiti come finanziamenti speciali avviene all'interno del conto annuale del comune. Rappresentano un'unità a sé stante. I finanziamenti speciali si orientano al principio della copertura dei costi e a quello del principio di causalità¹.

¹ Secondo il principio della copertura dei costi, a medio termine i costi (spese) devono essere coperti da compensi (ricavi). In linea di principio il principio della copertura dei costi vieta un orientamento agli utili. Il principio di causalità prevede che chi beneficia di particolari prestazioni pubbliche debba assumersi i costi sostenibili dell'adempimento dei compiti.

2.2.1 Conto economico

Per i finanziamenti speciali valgono gli stessi principi del bilancio pubblico generale (finanziato da imposte). Coprono le spese per l'esercizio, la manutenzione, l'amministrazione, gli ammortamenti e gli interessi con il compenso (tasse, contributi) ottenuto per le prestazioni fornite.

Alla fine del periodo contabile l'eccedenza di spese o di ricavi dei compiti pubblici gestiti come finanziamento speciale nel conto economico viene trasferita nel bilancio (cfr. art. 22 cpv. 2 LGF). A questo scopo vengono utilizzati i seguenti gruppi specifici:

Gruppo specifico	Designazione
Eccedenza dei ricavi nel conto economico	
3500	Versamenti a finanziamenti speciali nel capitale di terzi
3510	Versamenti a finanziamenti speciali nel capitale proprio
Eccedenza di spesa nel conto economico	
4500	Prelievi da finanziamenti speciali nel capitale di terzi
4510	Prelievi da finanziamenti speciali del capitale proprio

I risultati annuali del finanziamento speciale quindi non si ripercuotono sul risultato complessivo del conto economico.

Esempio – finanziamento speciale approvvigionamento idrico

Nel conto economico il finanziamento speciale approvvigionamento idrico presenta un'eccedenza di ricavi (70'000 franchi) che viene trasferita nel conto di bilancio 29001 (impegno finanziamento speciale approvvigionamento idrico).

Dare	Avere	Importo in CHF
7101.3510 (conto economico, spese)	29001 (bilancio, capitale proprio)	
Versamenti al FS approvvigionamento idrico	Impegno FS approvvigionamento idrico	70'000

La funzione 7101 (approvvigionamento idrico) viene così compensata nel conto economico (totale spese e ricavi 250'000 franchi ciascuno).

Conto economico 20xx - funzione 7101, approvvigionamento idrico (finanziamento speciale)					
Conto	Spese	Importo in CHF	Conto	Ricavi	Importo in CHF
30xx	Spese per il personale	72'000	42xx	Tasse sull'acqua	249'205
31xx	Spese per beni e servizi e d'esercizio	48'000	49xx	Compensazione interna	795
33xx	Ammortamenti	60'000			
3510	Versamenti nel finanziamento speciale	70'000			
	Totale spese	250'000		Totale ricavi	250'000

2.2.2 Conto degli investimenti

Tenendo conto della soglia di iscrizione all'attivo vigente per il comune, le uscite ed entrate per investimenti vengono contabilizzate nel conto degli investimenti. Entro la fine del periodo contabile vengono iscritte a bilancio nei beni amministrativi e registrate nella contabilità degli investimenti.

Le tasse d'allacciamento per l'approvvigionamento idrico e lo smaltimento delle acque di scarico non possono essere attribuite a un determinato valore patrimoniale nei beni amministrativi, come avviene per le rimanenti entrate per investimenti. Vengono rimosse per il finanziamento dell'intera infrastruttura. Si raccomanda di iscrivere a passivo le tasse d'allacciamento incassate in relazione al valore patrimoniale (bene amministrativo) più vecchio iscritto a bilancio della rispettiva azienda comunale. In questo modo il valore di bilancio da ammortizzare di questo valore patrimoniale si riduce con un effetto positivo sui ricavi d'esercizio futuri.

Esempio – contabilizzazione tasse d'allacciamento e iscrizione al passivo di un investimento

Conto in dare	Conto in avere	Pratica	Importo in CHF
10020	7101.6370	Tasse di allacciamento approvvigionamento idrico	200'000
9990.5900	14031	Iscrizione al passivo tasse d'allacciamento per l'impianto più vecchio	200'000

Se non è più iscritto a bilancio alcun valore patrimoniale, le tasse d'allacciamento devono essere iscritte al passivo nel capitale proprio del rispettivo conto d'impegno. In questo modo non avranno alcun influsso diretto sul futuro risultato d'esercizio. Le tasse d'allacciamento vengono

accreditate al conto d'impegno fino a quando non viene iscritto a bilancio un nuovo valore patrimoniale.

2.2.3 Iscrizione a bilancio

I finanziamenti speciali vanno distinti in finanziamenti speciali con capitale di terzi (gruppo specifico 209) e finanziamenti speciali con capitale proprio (gruppo specifico 290) (cfr. art. 17 cpv. 1 OGFCom).

Vengono attribuiti al capitale proprio se per essi:

- a) il comune può modificare la base giuridica, oppure
- b) se la base giuridica si fonda su un diritto di rango superiore che lascia però al comune un considerevole margine di manovra.

In ampia parte i finanziamenti speciali di un comune possono essere attribuiti al capitale proprio.

Il capitale proprio è composto dal capitale proprio a destinazione vincolata e da quello a destinazione non vincolata (cfr. tabella seguente).

Gruppo specifico	Designazione
Capitale proprio a destinazione vincolata	
290	Impegni / anticipi a favore di finanziamenti speciali
291	Fondi
293	Prefinanziamenti
Capitale proprio a destinazione non vincolata	
298	Altro capitale proprio
299	Eccedenza di bilancio / disavanzo di bilancio

I finanziamenti speciali appartengono al capitale proprio a destinazione vincolata. I saldi accumulati possono rappresentare o impegni (credito del finanziamento speciale nei confronti del comune) oppure anticipi (debito del finanziamento speciale nei confronti del comune).

Gli anticipi per finanziamenti speciali sono consentiti solo provvisoriamente, se la legge non dispone altrimenti (cfr. art. 22 cpv. 3 LGF). È necessario evitare di gestire finanziamenti speciali cronicamente in disavanzo.

Esempio di un finanziamento speciale nel capitale di terzi

Gruppo specifico	Designazione
20900	FS comunale compensazione del plusvalore

Esempi di possibili finanziamenti speciali nel capitale proprio

Gruppo specifico	Designazione
29001	Approvvigionamento idrico
29002	Smaltimento delle acque di scarico
29003	Gestione dei rifiuti
29004	Azienda elettrica - rete
29004	Azienda elettrica - commercio dell'energia elettrica
29004	Azienda elettrica - micro-centrale elettrica
29009	Sistema di teleriscaldamento

L'esecutivo scioglie i finanziamenti speciali il cui scopo di utilizzo è venuto meno o non può più essere perseguito in modo adeguato (cfr. art. 17 cpv. 3 OGFCOM).

2.2.4 Corresponsione di interessi

A impegni e anticipi dei finanziamenti speciali deve essere applicato un tasso d'interesse conforme al mercato (cfr. art. 17 cpv. 2 OGFCOM). Fanno eccezione gli impegni a favore di finanziamenti speciali che vengono finanziati per la maggior parte con mezzi finanziari generali.

Se vi è un anticipo (debito del finanziamento speciale nei confronti del comune), al finanziamento speciale corrispondente viene addebitato un interesse conforme al mercato nel conto economico. Se vi è un impegno (credito del finanziamento speciale nei confronti del comune),

al finanziamento speciale viene accreditato un interesse conforme al mercato. La registrazione di contropartita avviene nella funzione "9610 interessi".

Il tasso d'interesse viene fissato annualmente dal Dipartimento delle finanze e dei comuni (DFC). Esso si orienta al mercato finanziario. La corrispondente decisione dipartimentale attuale viene pubblicata tra l'altro sul sito www.afg.gr.ch ⇒ Contabilità.

Per il calcolo dell'interesse alla data di riferimento 1° gennaio occorre determinare nel seguente modo per ciascun finanziamento speciale se sussiste un anticipo (debito) o impegno (credito).

	Saldo anticipo (-) o saldo impegno (+) del finanziamento speciale
+	Saldo prefinanziamenti del finanziamento speciale
-	Saldo beni amministrativi del finanziamento speciale iscritti all'attivo
=	Debito o credito del finanziamento speciale nei confronti del comune

3. Prefinanziamenti

3.1 Considerazioni generali

I prefinanziamenti² sono mezzi a destinazione vincolata per progetti d'investimento. I prefinanziamenti dovuti a ragioni di politica finanziaria servono a distribuire su più anni l'onere finanziario di un investimento futuro evitando, ad esempio, maggiori fluttuazioni del tasso fiscale.

I prefinanziamenti possono essere costituiti soltanto se gli ammortamenti prescritti secondo la durata di utilizzo sono coperti, se un eventuale disavanzo di bilancio è stato estinto e se essi non portano a un'eccedenza di spesa nel conto economico (cfr. art. 18 cpv. 2 OGFCOM).

La costituzione di prefinanziamenti (riserve) per progetti d'investimento necessita di una decisione dell'autorità competente (cfr. art. 18 cpv. 1 OGFCOM). In questo ambito la competenza si conforma all'organo responsabile competente per una spesa di un determinato importo definito dallo statuto comunale (o un'altra base giuridica comunale).

I prefinanziamenti possono essere decisi in sede di approvazione del preventivo o del conto annuale. Se la decisione in merito alla costituzione di un prefinanziamento avviene contestualmente all'approvazione del conto annuale, le decisioni – costituzione del prefinanziamento nonché approvazione del conto annuale – devono essere inserite come oggetti separati nell'ordine del giorno.

La decisione in merito alla costituzione di un prefinanziamento o il versamento nel capitale proprio a destinazione vincolata non comportano l'approvazione di uscite per investimenti. A tal fine è necessario un progetto di credito separato per l'intero investimento lordo, in merito al quale sarà tenuto a decidere l'organo competente indicato nel regolamento comunale.

Non sono permessi prefinanziamenti per spese registrate nel conto economico. Non è permessa nemmeno la costituzione di prefinanziamenti a carico del capitale proprio liberamente disponibile.

² I termini prefinanziamento e riserve vengono spesso utilizzati come sinonimi.

3.2 Presentazione dei conti e contabilità

La costituzione e lo scioglimento di un prefinanziamento vengono contabilizzati nel conto economico nella rispettiva funzione come operazione straordinaria (cfr. gruppi specifici seguenti).

Gruppo specifico	Designazione	Osservazione
3893	Versamenti a prefinanziamenti del capitale proprio	Costituzione (spese nel conto economico)
4893	Prelievi da prefinanziamenti del capitale proprio	Scioglimento (ricavi nel conto economico)

La costituzione e lo scioglimento di un prefinanziamento devono essere indicati nell'allegato del conto annuale.

3.2.1 Costituzione

La costituzione di un prefinanziamento è considerata una spesa straordinaria nel conto economico (cfr. art. 12 cpv. 2 LGF).

Esempio – costituzione del prefinanziamento

Il Comune di A prevede di costruire un nuovo edificio scolastico. A questo scopo contabilizza un versamento di 1 mio. di franchi per il prefinanziamento nella funzione "2170 immobili scolastici" del conto economico.

Dare	Avere	Importo in CHF
2170.3893 (conto economico, spese)	29300 (bilancio, capitale proprio)	
Versamenti in prefinanziamenti	Prefinanziamento costruzione di un nuovo edificio scolastico	1'000'000

Conto economico 20xx - funzione 2170 immobili scolastici					
Conto	Spese	Importo in CHF	Conto	Ricavi	Importo in CHF
30xx	Spese per il personale	90'000	44xx	Utilizzo immobili scolastici	25'000
31xx	Spese per beni e servizi e d'ese	65'000			
3893	Versamenti in prefinanziamenti	1'000'000			

3.2.2 Chiusura

I prefinanziamenti vanno sciolti a favore del conto economico a partire dalla messa in esercizio dell'investimento. Indipendentemente da ciò, si deve procedere agli ammortamenti ordinari dell'investimento conformemente alla categoria d'investimento e alla durata di utilizzo (cfr. art. 18 cpv. 3 OGFCom).

Si consiglia di provvedere allo scioglimento del prefinanziamento in quote annue proporzionali alla durata di utilizzo dell'investimento. In questo modo il prefinanziamento viene ridotto gradualmente e viene sciolto integralmente alla fine della durata di utilizzo dell'investimento.

In questo modo il carico annuo dell'investimento nel conto economico si riduce (spese ammortamenti ordinari al netto dei ricavi dello scioglimento di prefinanziamenti = spese nette per ammortamenti).

Nella presentazione a tre livelli dei profitti vengono quindi rilevati correttamente le spese di ammortamento ordinarie nel risultato operativo (1° livello) e lo scioglimento del prefinanziamento quale risultato straordinario (2° livello).

Se il prefinanziamento viene sciolto una tantum a favore del conto economico al momento della messa in esercizio dell'investimento, l'investimento deve essere ammortizzato nella stessa misura (importo). Se l'investimento non può essere finanziato completamente con il prefinanziamento costituito, gli investimenti netti rimanenti devono essere ammortizzati secondo la categoria d'investimento e la durata di utilizzo.

Esempio – scioglimento del prefinanziamento

Per la durata di utilizzo il Comune di A scioglie il prefinanziamento costituito per la costruzione del nuovo edificio scolastico in quote annue a favore del conto economico.

Dare	Avere	Importo in CHF
29300 (bilancio, capitale proprio)	2170.4893 (conto economico, ricavo)	
Prefinanziamento costruzione di un nuovo edificio scolastico	Prelevi da prefinanziamenti	30'303

Conto economico 20xx - funzione 2170 immobili scolastici					
Conto	Spese	Importo in CHF	Conto	Ricavi	Importo in CHF
30xx	Spese per il personale	105'000	44xx	Utilizzo immobili scolastici	10'000
31xx	Spese per beni e servizi e d'ese	80'000	4893	Prelievi dal prefinanziamento	30'303
33xx	Ammortamenti	212'121			

3.2.3 Iscrizione a bilancio

I prefinanziamenti appartengono al capitale proprio a destinazione vincolata. Devono essere utilizzati per l'investimento per il quale sono stati costituiti. È opportuno gestire un conto di prefinanziamento separato per ogni investimento (cfr. esempio seguente).

Esempio prefinanziamenti iscritti a bilancio

Gruppo specifico	Designazione
293xx	Prefinanziamento edificio scolastico della scuola superiore ABC
293xx	Prefinanziamento centro sportivo e culturale
293xx	Prefinanziamento abitazioni per anziani

Se viene deciso che il progetto d'investimento non verrà realizzato, i prefinanziamenti vanno sciolti a favore del conto economico (cfr. art. 18 cpv. 4 OGFCOM). Se i mezzi iscritti a bilancio vanno impiegati per la costituzione di un altro prefinanziamento, valgono le regole per la nuova costituzione di prefinanziamenti. Non è ammessa la modifica della destinazione d'uso nel bilancio in sostituzione di uno scioglimento e di una nuova costituzione del prefinanziamento (cfr. art. 18 cpv. 5 OGFCOM).

3.2.4 Corresponsione di interessi

I prefinanziamenti costituiti con mezzi fiscali generali³ non vanno assoggettati a interessi (cfr. art. 18 cpv. 6 OGFCOM).

³ Ad esempio gettiti fiscali, ricavi finanziari, ricavi da concessioni

4. Lasciti, legati, fondi

4.1 Considerazioni generali

Fondazioni dipendenti si presentano sotto forma di lasciti, legati e fondi. Di solito si tratta di versamenti volontari di terzi a favore del comune (cfr. art. 23 cpv. 1 LGF). Di norma i donatori vincolano il versamento a determinate condizioni, ad esempio l'utilizzo dei mezzi finanziari a scopo culturale o di beneficenza.

I rispettivi mezzi finanziari devono essere utilizzati in conformità alla loro destinazione. Se la loro destinazione viene meno, non può più essere perseguita in modo adeguato o se una fondazione dipendente dispone solo di scarsi mezzi, l'esecutivo le raggruppa con altri lasciti o fondazioni dipendenti oppure le scioglie (cfr. art. 23 cpv. 2 LGF).

Al fine di garantire il finanziamento di determinati compiti pubblici anche il comune stesso può costituire fondi. L'istituzione e la gestione di tali fondi necessita in linea di principio di una base giuridica comunale che disciplini le attribuzioni ai fondi e lo scopo di utilizzo specifico. Se il comune istituisce fondi senza obbligo legislativo, le attribuzioni sono considerate uscite liberamente determinabili. In tale contesto occorre tenere conto delle competenze di spesa.

Esempi di possibili fondi
Fondo di manutenzione parchi giochi
Tasse d'incentivazione abitazioni secondarie
Fondo di rinnovamento per immobili
Fondo per la promozione del turismo

4.2 Presentazione dei conti e contabilità

4.2.1 Versamenti e prelievi

I versamenti in fondi così come i prelievi da fondi vengono rilevati a conto economico tramite la funzione corrispondente (cfr. gruppi specifici seguenti).

Gruppo specifico	Designazione
3501	Versamenti a fondi nel capitale di terzi
3511	Versamenti a fondi nel capitale proprio
4501	Prelievi da fondi del capitale di terzi
4511	Prelievi da fondi nel capitale proprio

Esempio – versamenti in e prelievi da fondi

Il Comune di A riceve un versamento volontario da un privato che può essere utilizzato per la manutenzione di parchi giochi o per l'acquisto di attrezzi da gioco. Il Comune di A costituisce un fondo parchi giochi nel capitale proprio.

Dare	Avere	Importo in CHF
Liquidità (bilancio, attivo)	3420.4390 (conto economico, ricavo)	
Versamento volontario di privati	Versamento volontario di privati	100'000
3420.3511 (conto economico, spese)	29100 (bilancio, capitale proprio)	
Versamenti nel fondo parchi giochi	Fondo parchi giochi	100'000

Conto economico 20xx - funzione 3420 tempo libero					
Conto	Spese	Importo in CHF	Conto	Ricavi	Importo in CHF
31xx	Spese per beni e servizi e d'ese	10'000	4390	Altri ricavi	100'000
3511	Versamenti nel fondo	100'000			

Il Comune di A preleva dal fondo un importo per l'acquisto di attrezzi da gioco.

Dare	Avere	Importo in CHF
29100 (bilancio, capitale proprio)	3420.4511 (conto economico, ricavi)	
Fondo parchi giochi	Prelevamenti dal fondo parchi giochi	25'000

Conto economico 20xx - funzione 3420 tempo libero					
Conto	Spese	Importo in CHF	Conto	Ricavi	Importo in CHF
30	Spese per il personale	5'000	4511	Prelevamenti dal fondo	25'000
31	Spese per beni e servizi e d'esercizio	50'000			

4.2.2 Iscrizione a bilancio

I fondi, come i finanziamenti speciali, vanno distinti in fondi nel capitale di terzi (gruppo specifico 209) e in fondi nel capitale proprio (gruppo specifico 291) (cfr. art. 17 cpv. 1 OGFCOM). Vengono attribuiti al capitale proprio se per essi:

- a) il comune può modificare la base giuridica, oppure
- b) se la base giuridica si fonda su un diritto di rango superiore che lascia però al comune un considerevole margine di manovra.

I fondi fanno parte del capitale proprio a destinazione vincolata.

4.2.3 Corresponsione di interessi

In linea di principio i fondi iscritti a bilancio non vanno assoggettati a interessi.

4.2.4 Distinzione finanziamenti speciali e fondi

Nella pratica la distinzione tra finanziamenti speciali e fondi non è sempre chiara. I finanziamenti speciali vanno creati solo nei casi in cui tra il compito pubblico svolto e il compenso diretto versato dai beneficiari vi è un nesso causale. Per i fondi invece di norma non sussiste un tale nesso causale.