



## WEBINAR

### **Pillole di bilancio e di fiscalità**

*Un momento di confronto sulle principali novità normative e della prassi contabile*

## **Gli aspetti contabili dei bonus fiscali e delle moratorie**

**Alessandro Savoia**

*Professore a contratto di Bilancio e modelli di reporting UNIMORE  
Commissione Bilancio, ODCEC di Modena*

25 marzo 2021

# Agenda

- **Aspetti contabili dei bonus fiscali**
- Aspetti contabili delle moratorie dei mutui
- Aspetti contabili delle moratorie dei leasing finanziari

# Aspetti contabili dei bonus fiscali – contributi c/esercizio

## Contributi in conto esercizio

**OIC 12, § 56, let. f):** Sono dovuti sia in base alla legge sia in base a disposizioni contrattuali, rilevati per competenza e **indicati distintamente in apposita sottovoce della voce A5**. Deve trattarsi di contributi che abbiano **natura di integrazione dei ricavi dell'attività caratteristica o delle attività accessorie diverse da quella finanziaria o di riduzione dei relativi costi ed oneri**. Per cui, non possono essere compresi in questa voce i contributi di natura finanziaria che riducono direttamente l'onere degli interessi passivi su alcuni tipi di finanziamenti assunti dalla società, i quali sono portati in detrazione alla voce C17 "interessi ed altri oneri finanziari" (se rilevati in esercizi successivi a quelli di contabilizzazione degli interessi passivi, sono invece compresi nelle voce C16 "altri proventi finanziari"). I contributi in conto esercizio **sono rilevati nell'esercizio in cui è sorto con certezza il diritto a percepirli, che può essere anche successivo all'esercizio al quale essi sono riferiti**. Devono essere rilevati anche **i contributi erogati in occasione di fatti eccezionali** (ad esempio, calamità naturali come terremoti, inondazioni, ecc.). [...segue...]

# Aspetti contabili dei bonus fiscali – contributi c/esercizio

## Contributi in conto esercizio

**OIC 12, § 56, let. f):** [...] Tra i contributi in conto esercizio sono compresi quelli relativi all'acquisto di materiali. Ai fini della valutazione delle rimanenze, tali contributi sono portati in diminuzione del costo di acquisto dei materiali: in questo modo, la valutazione delle rimanenze permette di sospendere i costi effettivamente sostenuti, ossia al netto dei contributi ricevuti. Pertanto, i costi sostenuti per gli acquisti di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci sono rilevati tra i costi della produzione, alla voce B6), al lordo dei contributi in conto esercizio ricevuti per tali acquisti; la variazione delle rimanenze di materie prime, semilavorati e prodotti finiti è indicata nelle voci B11) o A 2) al netto dei contributi ricevuti (cfr. paragrafo 14 OIC 13 "Rimanenze").

## Aspetti contabili dei bonus fiscali – contributi c/esercizio

CONTO ECONOMICO	31/12/n
A) <i>Valore della produzione</i>	
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	...
...	
5) Altri ricavi e proventi	...
- di cui contributi in conto esercizio	20
<b>Totale Valore della produzione</b>	...
B) <i>Costi della produzione</i>	
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	...
7) per servizi	100
...	
10) Ammortamenti e svalutazioni	
...	
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	...
...	
<b>Totale Costi della produzione</b>	...
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	....

Banca	20	
Contributi c/esercizio		20

# Aspetti contabili dei bonus fiscali – contributi c/impianti

## Contributi in conto impianti – Immobilizzazioni materiali

**OIC 16, § 86:** I contributi in conto impianti sono somme erogate da un soggetto pubblico (Stato o enti pubblici) alla società per la realizzazione di iniziative dirette alla costruzione, riattivazione e ampliamento di immobilizzazioni materiali, commisurati al costo delle medesime. Sono contributi per i quali la società beneficiaria può essere vincolata a mantenere in uso le immobilizzazioni materiali cui essi si riferiscono per un determinato tempo, stabilito dalle norme che li concedono. I contributi in conto impianti sono riferiti e commisurati al costo dei cespiti e come tali partecipano direttamente o indirettamente alla formazione del risultato dell'esercizio secondo il criterio della competenza.

**OIC 16, § 87:** I contributi in conto impianti sono rilevati nel momento in cui esiste una ragionevole certezza che le condizioni previste per il riconoscimento del contributo sono soddisfatte e che i contributi saranno erogati. Si iscrivono infatti in bilancio quando si tratta di contributi acquisiti sostanzialmente in via definitiva.

# Aspetti contabili dei bonus fiscali – contributi c/impianti

## Contributi in conto impianti – Immobilizzazioni materiali

**OIC 16, § 88:** I contributi in conto impianti commisurati al costo delle immobilizzazioni materiali sono rilevati a conto economico con un criterio sistematico, gradualmente lungo la vita utile dei cespiti. Ciò può essere applicato con due metodi:

- a) con il primo metodo (**metodo indiretto**) i contributi sono portati indirettamente a riduzione del costo in quanto imputati al conto economico nella voce A5 “altri ricavi e proventi”, e quindi rinviati per competenza agli esercizi successivi attraverso l’iscrizione di “risconti passivi”;
- b) con il secondo metodo (**metodo diretto**) i contributi sono portati a riduzione del costo delle immobilizzazioni materiali cui si riferiscono.

Con il primo metodo sono imputati al conto economico, da un lato, gli ammortamenti calcolati sul costo lordo delle immobilizzazioni materiali, dall’altro, gli altri ricavi e proventi per la quota di contributo di competenza dell’esercizio. Con il secondo metodo sono imputati al conto economico solo gli ammortamenti determinati sul valore dell’immobilizzazione materiale al netto dei contributi. L’iscrizione del contributo in apposita voce tra i risconti passivi, da ridursi ogni periodo con accredito al conto economico, lascia inalterato il costo dell’immobilizzazione, ma produce gli stessi effetti sull’utile dell’esercizio e sul patrimonio netto della contabilizzazione del contributo come riduzione del costo.

# Aspetti contabili dei bonus fiscali – contributi c/impianti

## Contributi in conto impianti – Immobilizzazioni immateriali

**OIC 24, § 85, 86 e 87:** I contributi erogati alla società da un soggetto pubblico (Stato o enti pubblici) per la realizzazione di iniziative e progetti che riguardino le immobilizzazioni immateriali sono definiti “contributi pubblici”. Sono contributi per i quali la società beneficiaria può essere vincolata a mantenere in uso le immobilizzazioni immateriali cui essi si riferiscono per un determinato tempo, stabilito dalle norme che li concedono. [...]

# Aspetti contabili dei bonus fiscali

## Metodo diretto

Investimento	1.000
Contributo	200
Vita utile	5 anni



Investimento netto: 800



## Metodo diretto

Voce	n	n+1	n+2	n+3	n+4	Totale
Contributo c/impianti	0	0	0	0	0	0
Ammortamento	-160	-160	-160	-160	-160	-800
Effetto netto	-160	-160	-160	-160	-160	-800

Banca	200	
Contributo c/impianti		200

Contributo c/impianti	200	
Impianto		200

31/12/n	Ammortamento impianti	160	
31/12/n	F.do Ammortamento impianti		160

31/12/n+1	Ammortamento impianti	160	
31/12/n+1	F.do Ammortamento impianti		160

## STATO PATRIMONIALE

	31/12/n	31/12/n+1	31/12/n+2
ATTIVO			
...			
B) Immobilizzazioni			
...			
II - Immobilizzazioni materiali:			
1) terreni e fabbricati			
2) impianti e macchinario	640	480	320
...			

## CONTO ECONOMICO

	31/12/n	31/12/n+1	31/12/n+2
A) <i>Valore della produzione</i>			
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	...	...	...
...			
5) Altri ricavi e proventi	...	...	...
- di cui contributi in conto esercizio	...	...	...
<b>Totale Valore della produzione</b>	...	...	...
B) <i>Costi della produzione</i>			
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	...	...	...
7) per servizi	...	...	...
...			
10) Ammortamenti e svalutazioni	...	...	...
...			
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	160	160	160
...			
<b>Totale Costi della produzione</b>	...	...	...
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	....	....	....

# Aspetti contabili dei bonus fiscali

## Metodo indiretto

Voce	n	n+1	n+2	n+3	n+4	Totale
Contributo c/impianti	40	40	40	40	40	200
Ammortamento	-200	-200	-200	-200	-200	-1.000
Effetto netto	-160	-160	-160	-160	-160	-800

Banca	200	
Contributo c/impianti		200

31/12/n	Contributo c/impianti	160	
31/12/n	Risconti passivi		160

31/12/n	Ammortamento impianti	200	
31/12/n	F.do Ammortamento impianti		200

1/1/n+1	Contributo c/impianti		160
1/1/n+1	Risconti passivi	160	

31/12/n+1	Contributo c/impianti	120	
31/12/n+1	Risconti passivi		120

31/12/n+1	Ammortamento impianti	200	
31/12/n+1	F.do Ammortamento impianti		200

STATO PATRIMONIALE	31/12/n	31/12/n+1	31/12/n+2
ATTIVO			
...			
B) Immobilizzazioni			
...			
II - Immobilizzazioni materiali:			
1) terreni e fabbricati			
2) impianti e macchinario	800	600	400
...			
PASSIVO			
...			
E) Ratei e risconti	160	120	80

CONTO ECONOMICO	31/12/n	31/12/n+1	31/12/n+2
A) Valore della produzione			
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	...	...	...
...			
5) Altri ricavi e proventi	40	40	40
- di cui contributi in conto esercizio	...	...	...
<b>Totale Valore della produzione</b>	...	...	...
B) Costi della produzione			
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	...	...	...
7) per servizi	...	...	...
...			
10) Ammortamenti e svalutazioni	...	...	...
...			
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	200	200	200
...			
<b>Totale Costi della produzione</b>	...	...	...
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	....	....	....

# Agenda

- **Aspetti contabili dei bonus fiscali**

- ✓ **Contributi c/esercizio**

- ✓ Contributi c/impianti

## Aspetti contabili dei bonus fiscali – contributi c/esercizio

**Contributo a fondo perduto** relativo alle imprese che nel 2019 hanno conseguito un ammontare di ricavi e compensi non superiore a 5 milioni di euro (art. 25 DL n. 34/2020, c.d. DL Rilancio)

- Costituisce un **contributo in conto esercizio**, in quanto erogato ad integrazione di mancati ricavi registrati dall'impresa a causa della crisi causata dalla diffusione del COVID-19.
- Va rilevato nella **voce A5 del conto economico**.
- Il contributo non è tassabile sia ai fini dell'imposta sul reddito che dell'IRAP e non è soggetto a ritenuta d'acconto, oltre a non rilevare ai fini del rapporto di cui agli artt. 61 e 109 del T.U.I.

Banca	...	
Contributo c/esercizio		...

## Aspetti contabili dei bonus fiscali – contributi c/esercizio

**Credito d'imposta per i canoni di locazione** degli immobili a uso non abitativo (art. 28 DL n. 34/2020, c.d. DL Rilancio)

- Costituisce un **contributo in conto esercizio**, in quanto erogato a riduzione dei costi di locazione.
- Va rilevato nella **voce A5 del conto economico**.
- Il contributo non è tassabile sia ai fini dell'imposta sul reddito che dell'IRAP e non è soggetto a ritenuta d'acconto, oltre a non rilevare ai fini del rapporto di cui agli artt. 61 e 109 del T.U.I.

Canone di locazione	...	
Debiti		...

Debiti verso erario	...	
Crediti di imposta		...

Compensazione diretta

Debiti	...	
Banca		...

Debiti	...	
Crediti di imposta		...
Banca		...

Cessione del credito

Crediti di imposta	...	
Contributo c/esercizio		...

## Aspetti contabili dei bonus fiscali – contributi c/esercizio

Credito d'imposta per l'**adeguamento degli ambienti di lavoro** (art. 120 DL n. 34/2020, c.d. DL Rilancio)

Credito d'imposta per la **sanificazione e l'acquisto di DPI** (art. 125 DL n. 34/2020, c.d. DL Rilancio) *[se relativo a costi di esercizio]*

Contributo a fondo perduto per i **servizi di ristorazione** (art. 2 DL n. 172/2020, c.d. DL Natale)

# Aspetti contabili dei bonus fiscali

## Cancellazione del Debito IRAP 2019 (art. 24 DL n. 34/2020, c.d. DL Rilancio)

**§ 4:** [...] Difficile, quindi, ricercare una soluzione “perfetta” nelle specifiche norme dei vigenti principi contabili [...]

[...] appare preferibile imputare lo «sconto» derivante dallo stralcio del debito IRAP inerente al versamento dell’eventuale saldo 2019 al bilancio 2019.

[...] Ciò detto, nell’incertezza esistente, non appare – come già accennato – irragionevole neanche imputare la cancellazione del saldo all’esercizio 2020. In tal caso, la riduzione delle imposte impatterebbe a conto economico sulla voce 20) «imposte sul reddito dell’esercizio, correnti, differite e anticipate».



Fondazione  
Nazionale dei  
Commercialisti

Documento

**Considerazioni in merito al trattamento contabile della cancellazione del saldo dell'imposta regionale sulle attività produttive relativa al periodo di imposta in corso al 31 dicembre 2019**

F  
N  
C

5 GIUGNO 2020



# Agenda

- **Aspetti contabili dei bonus fiscali**

- ✓ Contributi c/esercizio

- ✓ **Contributi c/impianti**

## Aspetti contabili dei bonus fiscali – contributi c/impianti

Credito d'imposta per **investimenti beni strumentali nuovi e Industria 4.0**  
(art. 1, commi 184 e ss., Legge n. 160/2020, c.d. Legge Bilancio 2020)

Credito d'imposta per **investimenti beni strumentali nuovi e Industria 4.0**  
(art. 1, commi 1051 e ss., Legge n. 178/2021, c.d. Legge Bilancio 2021)

Credito d'imposta per la **ricerca e sviluppo** e l'innovazione  
(art. 1, commi 198 e ss., Legge n. 160/2020, c.d. Legge Bilancio 2020)

Credito d'imposta per la **ricerca e sviluppo** e l'innovazione  
(art. 1, commi 1064 e ss., Legge n. 178/2021, c.d. Legge Bilancio 2021)



Se relativo a spese di sviluppo capitalizzate

Credito d'imposta per la **sanificazione e l'acquisto di DPI** (art. 125 DL n. 34/2020, c.d. DL Rilancio) *[se relativo a costi per l'acquisto di beni strumentali]*

# Aspetti contabili dei bonus fiscali

## Superbonus 110%

- Detrazione IRPEF/IRES 110%
- Utilizzo diretto da parte del committente in 5 anni
- Sconto in fattura
- Cessione a terzi del «beneficio»

# Aspetti contabili dei bonus fiscali – contabilizzazione detrazione

DRE Piemonte, nella risposta a interpello 31 luglio 2020 n. 901-445/2020

«[...] la detrazione non rappresenta né un contributo né un credito di imposta. Si tratta di uno strumento tecnico di cui dispone il legislatore per conseguire differenti finalità, quali ad esempio dare attuazione al principio di progressività dell'imposta o quale strumento di politica economica per orientare gli investimenti. La finalità è proprio quella di ridurre il carico fiscale, pertanto non può concorrere alla formazione della base imponibile».



- E' un elemento dell'imposta la cui concreta fruibilità è subordinata alla capienza dell'imposta lorda. Es: IRES lorda 100.000; Detrazione 150.000 da fruire in 10 anni => IRES netta 85.000

IRES	85.000	
Debito per IRES		85.000

# Aspetti contabili dei bonus fiscali – contabilizzazione detrazione

## OIC, BOZZA Comunicazione sulla modalità di contabilizzazione dei bonus fiscali – gennaio 2021

**§ 4:** L'impresa committente per effetto della realizzazione degli investimenti previsti dalla norma riceve un diritto a compensare i debiti tributari ammissibili. Per l'impresa committente **il diritto a compensare debiti tributari è assimilabile ad un contributo in conto impianti** come definito al paragrafo 86 dell'OIC 16.



OIC – ORGANISMO ITALIANO DI CONTABILITÀ

**Bozza per consultazione**  
**Comunicazione sulle modalità di contabilizzazione**  
**dei bonus fiscali**

---

Si prega di inviare eventuali osservazioni entro il **10 febbraio 2021** all'indirizzo e-mail [staffoic@fondazioneoic.it](mailto:staffoic@fondazioneoic.it)

**Premessa**

1. E' pervenuta all'OIC una richiesta di parere da parte della Agenzia delle Entrate avente ad oggetto *"le modalità di contabilizzazione per le imprese OIC del cd. Superbonus e altre detrazioni fiscali maturate a fronte di interventi edilizi"*.

## Aspetti contabili dei bonus fiscali – contabilizzazione detrazione

**§ 5:** L'impresa committente contabilizza il contributo secondo il disposto dei paragrafi 87-88 dell'OIC 16. Ai sensi di detti paragrafi i contributi sono rilevati come **credito tributario** nel momento in cui esiste una **ragionevole certezza** che le condizioni previste per il riconoscimento del contributo sono soddisfatte e che i contributi saranno erogati.

**§ 6:** Con riferimento alla valutazione del credito, si richiama il paragrafo 86 dell'OIC 25 il quale prevede che la **valutazione dei crediti e dei debiti tributari** (voci CII5-bis "crediti tributari" e D12 "debiti tributari") è **effettuata secondo la disciplina generale** prevista rispettivamente per i crediti nell'OIC 15 "Crediti" e per i debiti nell'OIC 19 "Debiti".



Costo ammortizzato

## Aspetti contabili dei bonus fiscali – contabilizzazione detrazione

**§ 7:** Si evidenzia che nell'applicare il criterio del costo ammortizzato la società **deve stimare i flussi finanziari futuri (i.e. i debiti che prevede di compensare)** considerando anche che il comma 3 dell'articolo 121 del Decreto Rilancio prevede che la quota di credito non utilizzata nell'anno, non può essere utilizzata nei periodi d'imposta successivi né essere chiesta a rimborso.

**§ 8:** Pertanto, il credito tributario **è iscritto in bilancio per un ammontare pari al costo sostenuto** per gli investimenti previsti dalla norma, o una sua proporzione se inferiore, a seconda della norma fiscale di riferimento. All'iscrizione iniziale la società **determina il tasso di interesse effettivo pari al tasso interno di rendimento che rende equivalente il valore attuale delle compensazioni future al valore di rilevazione iniziale del credito.**

**§ 9:** Successivamente all'iscrizione iniziale la società rileva un provento finanziario - determinato applicando il tasso di interesse effettivo calcolato al momento della rilevazione iniziale del credito. Il provento finanziario è quindi rilevato **lungo il periodo di tempo** (e.g. 5 anni nel caso del Superbonus) in **cui la legge consente di usufruire della detrazione fiscale.**

# Aspetti contabili dei bonus fiscali

Costo 20.000  
 Credito 110% 22.000

Data	Utilizzo credito	Capitale	Provento	Credito
31/12/2020				20.000,00
31/12/2021	4.400,00	4.000,00	400,00	16.000,00
31/12/2022	4.400,00	4.000,00	400,00	12.000,00
31/12/2023	4.400,00	4.000,00	400,00	8.000,00
31/12/2024	4.400,00	4.000,00	400,00	4.000,00
31/12/2025	4.400,00	4.000,00	400,00	0,00
<b>Totale</b>		<b>20.000,00</b>	<b>2.000,00</b>	

.../.../2020	Fornitore X		22.000,00
.../.../2020	Impianto	20.000,00	
.../.../2020	Iva a credito	2.000,00	

.../.../2020	Fornitore X	22.000,00	
.../.../2020	Banca		22.000,00

.../.../2020	Crediti tributari	20.000,00	
.../.../2020	Contributo c/impianti		20.000,00

## Metodo diretto

.../.../2020	Impianto		20.000,00
.../.../2020	Contributo c/impianti	20.000,00	

## Metodo indiretto

.../.../2020	Contributo c/impianti	20.000,00	
.../.../2020	Risconto passivo		20.000,00

## Aspetti contabili dei bonus fiscali – Costo ammortizzato

Data	Costo	Compensazioni	Flusso netto	Valore attuale
31/12/2020	-20.000,00		-20.000,00	-20.000,00
31/12/2021		4.400,00	4.400,00	4.260,94
31/12/2022		4.400,00	4.400,00	4.126,28
31/12/2023		4.400,00	4.400,00	3.995,88
31/12/2024		4.400,00	4.400,00	3.869,60
31/12/2025		4.400,00	4.400,00	3.747,30
Σ Valore attuale Flussi =				0,00
TIE				3,26%

Data	Valore di iscrizione inizio periodo	Provento determinato TIE	Compensazioni	Valore di iscrizione fine periodo
	(a)	(b)	(c)	(d = a+b-c)
31/12/2020				20.000,00
31/12/2021	20.000,00	652,70	4.400,00	16.252,70
31/12/2022	16.252,70	530,40	4.400,00	12.383,10
31/12/2023	12.383,10	404,12	4.400,00	8.387,22
31/12/2024	8.387,22	273,72	4.400,00	4.260,94
31/12/2025	4.260,94	139,06	4.400,00	0,00
		<b>2.000,00</b>		

.../.../2021	Debiti tributari	4.400,00	
.../.../2021	Crediti tributari		4.400,00

31/12/2021	Crediti tributari	652,70	
31/12/2021	Proventi finanziari		652,70

Stime delle future compensazioni

# Aspetti contabili dei bonus fiscali

## Sconto in fattura

**§ 11:** La società commissionaria che ha realizzato l'investimento previsto dalla norma e ha concesso uno sconto in fattura al cliente (contribuente persona fisica o società committente) contabilmente **riclassifica il suo credito maturato verso il cliente a credito tributario per la parte relativa allo sconto in fattura concesso.**

**§ 12:** Trattandosi di un credito acquistato e non generato **la sua iscrizione avviene al costo sostenuto che nella circostanza è pari all'ammontare dello sconto in fattura.** Nel caso in cui un tasso di attualizzazione fosse desumibile dal mercato, in quanto si è formato un mercato attivo di tali crediti, e questo risulti significativamente diverso da quello contrattuale, allora l'iscrizione avviene al valore attuale delle compensazioni future determinato applicando tale tasso di mercato.

**§ 13:** Per la valutazione successiva **al costo ammortizzato** si applicano le stesse disposizioni previste per l'impresa committente di cui ai paragrafi 9-10 della presente comunicazione con la differenza che in questo caso il valore di iscrizione è pari al costo di acquisto sostenuto

# Aspetti contabili dei bonus fiscali – Costo ammortizzato

## Sconto in fattura – impresa esecutrice dei lavori

.../.../2020	Cliente Y	22.000,00	
.../.../2020	Ricavi		20.000,00
.../.../2020	Iva a debito		2.000,00

.../.../2020	Cliente Y		22.000,00
.../.../2020	Crediti tributari	20.000,00	0,00
.../.../2020	Banca	2.000,00	

.../.../2021	Debiti tributari	4.400,00	
.../.../2021	Crediti tributari		4.400,00

31/12/2021	Crediti tributari	652,70	
31/12/2021	Proventi finanziari		652,70

Data	Valore di iscrizione inizio periodo	Provento determinato TIE	Compensazioni	Valore di iscrizione fine periodo
	(a)	(b)	(c)	(d = a+b-c)
31/12/2020				20.000,00
31/12/2021	20.000,00	652,70	4.400,00	16.252,70
31/12/2022	16.252,70	530,40	4.400,00	12.383,10
31/12/2023	12.383,10	404,12	4.400,00	8.387,22
31/12/2024	8.387,22	273,72	4.400,00	4.260,94
31/12/2025	4.260,94	139,06	4.400,00	0,00
		<b>2.000,00</b>		

# Aspetti contabili dei bonus fiscali

## Cessione del credito - cedente

**§ 14:** Nel bilancio della società cedente la differenza tra il corrispettivo pattuito per il credito tributario ceduto e il valore contabile risultante in bilancio al momento della cessione **è rilevato al conto economico come onere o provento.**

**§ 15:** Fatta questa premessa, la società che cede a terzi il credito tributario o parte di esso (i.e. società committente, commissionaria o terza che ha precedentemente acquistato il credito), rileva:

- i. nei **proventi finanziari** - voce C16d) Proventi diversi dai precedenti l'eventuale differenza positiva tra il corrispettivo ricevuto ed il valore contabile del credito alla data di cessione;
- ii. negli **oneri finanziari** - voce C17) Interessi e altri oneri finanziari l'eventuale differenza negativa tra il corrispettivo ricevuto ed il valore contabile del credito alla data di cessione.

# Aspetti contabili dei bonus fiscali – Costo ammortizzato

## Cessione del credito - Cedente

*Ipotesi 1 - cessione a 19.000*

.../.../2020	Crediti tributari		20.000,00
.../.../2020	Banca	19.000,00	
.../.../2020	Oneri finanziari	1.000,00	

*Ipotesi 2 - cessione a 21.000*

.../.../2020	Crediti tributari		20.000,00
.../.../2020	Banca	21.000,00	
.../.../2020	Proventi finanziari		1.000,00

# Aspetti contabili dei bonus fiscali

## Cessione del credito - cessionario

**§ 17:** [...] **trattandosi di un credito acquistato e non generato la sua iscrizione avviene al costo sostenuto.** Nel caso in cui un tasso di attualizzazione fosse desumibile dal mercato, in quanto si è formato un mercato attivo di tali crediti, e questo risulti significativamente diverso da quello contrattuale, allora l'iscrizione avviene al valore attuale delle compensazioni future determinato applicando tale tasso di mercato.

**§ 18:** Per la valutazione successiva al **costo ammortizzato** si applicano le stesse disposizioni previste per l'impresa committente e commissionaria di cui ai paragrafi 9-10 della presente comunicazione con la differenza che in questo caso il valore di iscrizione è pari al costo di acquisto sostenuto

# Aspetti contabili dei bonus fiscali – Costo ammortizzato

## Cessione del credito - Cessionario

*Ipotesi 1 - cessione a 19.000*

.../.../2020	Crediti tributari	19.000,00	
.../.../2020	Banca		19.000,00

.../.../2021	Debiti tributari	4.400,00	
.../.../2021	Crediti tributari		4.400,00
31/12/2021	Crediti tributari	967,97	
31/12/2021	Proventi finanziari		967,97

Data	Costo	Compensazioni	Flusso netto	Valore attuale
.../.../2020	-19.000,00		-19.000,00	-19.000,00
31/12/2021		4.400,00	4.400,00	4.186,71
31/12/2022		4.400,00	4.400,00	3.983,75
31/12/2023		4.400,00	4.400,00	3.790,63
31/12/2024		4.400,00	4.400,00	3.606,88
31/12/2025		4.400,00	4.400,00	3.432,03
Σ Valore attuale Flussi =				0,00
TIE				5,09%

Data	Valore di iscrizione inizio periodo	Provento determinato TIE	Compensazioni	Valore di iscrizione fine periodo
	(a)	(b)	(c)	(d = a+b-c)
.../.../2020				19.000,00
31/12/2021	19.000,00	967,97	4.400,00	15.567,97
31/12/2022	15.567,97	793,12	4.400,00	11.961,09
31/12/2023	11.961,09	609,37	4.400,00	8.170,46
31/12/2024	8.170,46	416,25	4.400,00	4.186,71
31/12/2025	4.186,71	213,29	4.400,00	0,00
		<b>3.000,00</b>		

# Aspetti contabili dei bonus fiscali

## Semplificazioni

**§ 19:** Si applicano le regole richiamate per le società che redigono il bilancio in forma ordinaria anche alle società che lo redigono in forma abbreviata, **fatta salva la possibilità per quest'ultime di non applicare il criterio del costo ammortizzato**. Per chi non applica il costo ammortizzato occorre tenere in considerazione i seguenti aspetti:

- a. ai sensi del paragrafo 47 dell'OIC 15 la società committente, **rileva il credito tributario al suo valore nominale e contestualmente rileva un risconto passivo pari alla differenza tra il costo sostenuto per l'investimento edilizio e il valore nominale del credito**. Il risconto passivo è imputato a conto economico nel periodo in cui l'impresa committente utilizza la detrazione fiscale (compensandola con il debito tributario IRES) o quando cede il credito. Conseguentemente, nel caso in cui la società committente decida di utilizzare il credito in compensazione, rileverà un provento finanziario costante lungo il periodo di tempo (e.g. 5 anni nel caso del Superbonus) in cui la legge consente di usufruire della detrazione fiscale.
- b. La **società cessionaria e la società commissionaria** (tramite lo sconto in fattura) rilevano il credito tributario **acquisito al costo di acquisto sostenuto** (che per l'impresa commissionaria coincide con lo sconto in fattura concesso al cliente). Coerentemente con quanto previsto per l'impresa committente, l'impresa commissionaria e il cessionario, nel caso in cui decidano di utilizzare il credito in compensazione, **rilevano la differenza tra il costo sostenuto e il valore nominale del credito in quote costanti a conto economico alla voce proventi finanziari**.

# Aspetti contabili dei bonus fiscali – NO Costo ammortizzato

Costo 20.000  
 Credito 110% 22.000

Data	Utilizzo credito	Capitale	Provento	Credito
31/12/2020				20.000,00
31/12/2021	4.400,00	4.000,00	400,00	16.000,00
31/12/2022	4.400,00	4.000,00	400,00	12.000,00
31/12/2023	4.400,00	4.000,00	400,00	8.000,00
31/12/2024	4.400,00	4.000,00	400,00	4.000,00
31/12/2025	4.400,00	4.000,00	400,00	0,00
<b>Totale</b>		<b>20.000,00</b>	<b>2.000,00</b>	

.../.../2020	Fornitore X		22.000,00
.../.../2020	Impianto	20.000,00	
.../.../2020	Iva a credito	2.000,00	
.../.../2020	Fornitore X	22.000,00	
.../.../2020	Banca		22.000,00
.../.../2020	Crediti tributari	22.000,00	
.../.../2020	Contributo c/impianti		20.000,00
.../.../2020	Proventi finanziari		2.000,00
.../.../2020	Proventi finanziari	2.000,00	
.../.../2020	Risconto passivo		2.000,00

## Metodo diretto

.../.../2020	Contributo c/impianti	20.000,00	
.../.../2020	Impianto		20.000,00

## Metodo indiretto

.../.../2020	Contributo c/impianti	20.000,00	
.../.../2020	Risconto passivo		20.000,00



# Aspetti contabili dei bonus fiscali – NO Costo ammortizzato

## Sconto in fattura – impresa esecutrice dei lavori

.../.../2020	Cliente Y	22.000,00	
.../.../2020	Ricavi		20.000,00
.../.../2020	Iva a debito		2.000,00

.../.../2020	Cliente Y		22.000,00
.../.../2020	Crediti tributari	20.000,00	0,00
.../.../2020	Banca	2.000,00	

.../.../2021	Debiti tributari	4.400,00	
.../.../2021	Banca		4.400,00

.../.../2021	Crediti tributari	400,00	
.../.../2021	Proventi finanziari		400,00



Data	Utilizzo credito	Capitale	Provento	Credito
31/12/2020				20.000,00
31/12/2021	4.400,00	4.000,00	400,00	16.000,00
31/12/2022	4.400,00	4.000,00	400,00	12.000,00
31/12/2023	4.400,00	4.000,00	400,00	8.000,00
31/12/2024	4.400,00	4.000,00	400,00	4.000,00
31/12/2025	4.400,00	4.000,00	400,00	0,00
<b>Totale</b>		<b>20.000,00</b>	<b>2.000,00</b>	



# Aspetti contabili dei bonus fiscali – NO Costo ammortizzato

## Cessione del credito - Cedente

*Ipotesi 1 - cessione a 19.000*

.../.../2020	Crediti tributari		22.000,00
.../.../2020	Banca	19.000,00	
.../.../2020	Oneri finanziari	1.000,00	
.../.../2020	Risconto passivo	2.000,00	

*Ipotesi 2 - cessione a 21.000*

.../.../2020	Crediti tributari		22.000,00
.../.../2020	Banca	21.000,00	
.../.../2020	Proventi finanziari		1.000,00
.../.../2020	Risconto passivo	2.000,00	

# Aspetti contabili dei bonus fiscali – NO Costo ammortizzato

## Cessione del credito - Cessionario

*Ipotesi 1 - cessione a 19.000*

.../.../2020	Crediti tributari	19.000,00	
.../.../2020	Banca		19.000,00

.../.../2021	Debiti tributari	4.400,00	
.../.../2021	Risconto passivo		4.400,00

.../.../2021	Crediti finanziari	600,00	
.../.../2021	Proventi finanziari		600,00



Data	Utilizzo credito	Provento
31/12/2020		
31/12/2021	4.400,00	600,00
31/12/2022	4.400,00	600,00
31/12/2023	4.400,00	600,00
31/12/2024	4.400,00	600,00
31/12/2025	4.400,00	600,00
<b>Totale</b>		<b>3.000,00</b>



# Agenda

- Aspetti contabili dei bonus fiscali
- **Aspetti contabili delle moratorie dei mutui**
- Aspetti contabili delle moratorie dei leasing finanziari

# Aspetti contabili delle moratorie dei mutui

## **Addenda all'Accordo per il Credito 2019 ABI e associazione categoria delle imprese**

- *Addendum* del 6 marzo 2020
  - riservata PMI
  - mutui ipotecari e chirografari in essere al 31 gennaio 2021
  - c/c ipotecari con piani di rimborso in essere al 31 gennaio 2021
  - moratoria 12 mesi in linea capitale
  
- *Addendum* del 22 maggio 2020
  - Prorogati termini
  - Estesa anche alle imprese di maggiori dimensioni
  
- *Addendum* del 17 dicembre 2020
  - Prorogati termini (domande sino al 31 marzo 2021)
  - Moratoria massimo 9 mesi (salvo periodi già goduti) per capitale e interessi

# Aspetti contabili delle moratorie dei mutui

Art. 56 DL 18/2020 (Cura Italia)

**Art. 56, c. 2, let. c):** «Per i mutui e gli altri finanziamenti a rimborso rateale, anche perfezionati tramite il rilascio di cambiali agrarie, **il pagamento delle rate o dei canoni di leasing in scadenza prima del 30 giugno 2021 è sospeso sino al 30 giugno 2021 e il piano di rimborso delle rate o dei canoni oggetto di sospensione è dilazionato**, unitamente agli elementi accessori e senza alcuna formalità, secondo modalità che assicurino l'assenza di nuovi o maggiori oneri per entrambe le parti; **è facoltà delle Imprese richiedere di sospendere soltanto i rimborsi in conto capitale**».

## Aspetti contabili delle moratorie dei mutui

**FAQ del MEF:** «In caso di sospensione della sola quota capitale della rata, si determina la traslazione in avanti del piano di ammortamento per un periodo pari alla sospensione accordata. Gli interessi sul capitale ancora da rimborsare sono corrisposti alle scadenze originarie.

**In caso di sospensione dell'intera rata (quota capitale e quota interessi), si determina lo spostamento del piano di ammortamento per un periodo pari alla sospensione accordata. Gli interessi che maturano durante il periodo della sospensione sono calcolati sul capitale residuo al tasso di interesse del contratto di finanziamento originario. L'ammontare corrispondente a tali interessi sarà ripartito in quote nel corso dell'ammortamento residuo».**

<https://www.mef.gov.it/covid-19/faq.html>.

## Aspetti contabili delle moratorie dei mutui

Data	Rata	Capitale	Interesse	Debito
01/01/2019				2.000,00
30/06/2019	274,52	231,97	42,55	1.768,03
31/12/2019	274,52	236,91	37,61	1.531,12
30/06/2020	274,52	241,95	32,57	1.289,17
31/12/2020	274,52	247,09	27,43	1.042,08
30/06/2021	274,52	252,35	22,17	789,73
31/12/2021	274,52	257,72	16,80	532,01
30/06/2022	274,52	263,20	11,32	268,81
31/12/2022	274,52	268,80	5,72	0,00
<b>Totale</b>		<b>2.000,00</b>	<b>196,16</b>	

Importo: 2.000

Stipula: 1° gennaio 2019

Durata: 4 anni

Rimborso: rate semestrali costanti

Scadenze: 30/06 e il 31/12 di ogni anno

Tasso: 4,30% annuo

Costi di transazione: 150

## Aspetti contabili delle moratorie dei mutui

Data	Rata	Capitale	Interesse	Debito	Interessi periodo di moratoria	Quota interessi moratoria	Debito totale
01/01/2019				2.000,00			2.000,00
30/06/2019	274,52	231,97	42,55	1.768,03			1.768,03
31/12/2019	274,52	236,91	37,61	1.531,12			1.531,12
30/06/2020	0,00	0,00	0,00	1.531,12	32,57		1.563,69
31/12/2020	0,00	0,00	0,00	1.531,12	32,57		1.596,26
30/06/2021	0,00	0,00	0,00	1.531,12	32,57		1.628,83
31/12/2021	274,52	241,95	32,57	1.289,17		16,29	1.370,59
30/06/2022	274,52	247,09	27,43	1.042,08		16,29	1.107,21
31/12/2022	274,52	252,35	22,17	789,73		16,29	838,57
30/06/2023	274,52	257,72	16,80	532,01		16,29	564,56
31/12/2023	274,52	263,20	11,32	268,81		16,29	285,07
30/06/2024	274,52	268,80	5,72	0,00		16,26	0,00
<b>Totale</b>		<b>2.000,00</b>	<b>196,16</b>		<b>97,71</b>	<b>97,71</b>	

Moratoria capitale e interessi sino al 30/06/2021 compreso

## Aspetti contabili delle moratorie dei mutui - la valutazione dei debiti

**Art. 2426, c. 1, n. 8 c.c.:** *«i crediti e i debiti sono rilevati in bilancio secondo il criterio del costo ammortizzato, tenendo conto del fattore temporale e, per quanto riguarda i crediti, del valore di presumibile realizzo»*

**Art. 2435-bis, c. 8, c.c.:** *«Le società che redigono il bilancio in forma abbreviata, in deroga a quanto disposto dall'articolo 2426, hanno la facoltà di iscrivere i titoli al costo di acquisto, i crediti al valore di presumibile realizzo e i debiti al valore nominale»*

**Art. 2435-ter, c. 2, c.c.:** *«Fatte salve le norme del presente articolo, gli schemi di bilancio e i criteri di valutazione delle micro-imprese sono determinati secondo quanto disposto dall'articolo 2435-bis»*

## Aspetti contabili delle moratorie dei mutui

**OIC 19, § 42**, Il criterio del costo ammortizzato può non essere applicato ai debiti **se gli effetti sono irrilevanti** rispetto al valore determinato in base ai paragrafi 54-57. Generalmente gli effetti sono irrilevanti **se i debiti sono a breve termine (ossia con scadenza inferiore ai 12 mesi)**.

**OIC 19, § 45**, Il criterio del costo ammortizzato può non essere applicato se gli effetti sono irrilevanti; ciò è presumibile **se i costi di transazione, le commissioni pagate tra le parti e ogni altra differenza tra valore iniziale e valore a scadenza sono di scarso rilievo**.

# Aspetti contabili delle moratorie dei mutui - NO costo ammortizzato

## Modifica non sostanziale degli accordi contrattuali

**OIC 19, § 73C**, [...] Negli altri casi (ad esempio nel caso di riduzione dell'ammontare degli interessi maturandi e di modifica della tempistica originaria dei pagamenti) **il beneficio per il debitore è rilevato per competenza lungo la durata residua del debito**. I costi di transazione sono rilevati come risconti attivi nei limiti dei benefici ottenuti dalla riduzione del valore economico del debito. Al termine di ciascun esercizio successivo alla rilevazione iniziale, i risconti attivi iscritti sono addebitati a conto economico in relazione ai benefici ottenuti lungo la vita residua del debito ed è valutata la loro recuperabilità.

## Aspetti contabili delle moratorie dei mutui - NO costo ammortizzato

30/06/2020

Debito verso banca per moratoria		32,57
Interessi passivi	32,57	

*Rilevati interessi di competenza*

Analoga scrittura, salvo che per gli importi, verrà fatta anche al 31/12/2020 e al 30/06/2021.

31/12/2021

Banca c/c		290,81
Debito verso banca per moratoria	16,29	
Mutui passivi	241,95	
Interessi passivi	32,57	

*Pagamento rata*

## Aspetti contabili delle moratorie dei mutui - NO costo ammortizzato

**OIC 19, § 70**, I costi di transazione iniziali rilevati tra i risconti attivi sono addebitati a conto economico lungo la durata del prestito a quote costanti ad integrazione degli interessi passivi nominali.

Anno	Quota di competenza	Costi di transazione di competenza	Risconto
2.019	1	37,50	112,50
2.020	1	37,50	75,00
2.021	1	37,50	37,50
2.022	1	37,50	0,00
<b>Totale</b>	<b>4</b>	<b>150,00</b>	

Anno	Quota di competenza	Costi di transazione di competenza	Risconto
2.019	1	37,50	112,50
2.020	1	25,00	87,50
2.021	1	25,00	62,50
2.022	1	25,00	37,50
2.023	1	25,00	12,50
2.024	0,5	12,50	0,00
<b>Totale</b>	<b>5,5</b>	<b>150,00</b>	

31/12/2020

Risconti attivi	87,50	
Oneri di transazione		87,50

*Rilevato risconto*

## Aspetti contabili delle moratorie dei mutui - NO costo ammortizzato

**OIC 19, § 73C**, **I costi di transazione [sostenuti per la moratoria, n.d.r.]** sono rilevati come risconti attivi nei limiti dei benefici ottenuti dalla riduzione del valore economico del debito (1). Al termine di ciascun esercizio successivo alla rilevazione iniziale, i risconti attivi iscritti sono addebitati a conto economico in relazione ai benefici ottenuti lungo la vita residua del debito ed è valutata la loro recuperabilità.

(1) Il valore economico assunto dal debito a seguito della ristrutturazione rappresenta il valore attuale dei futuri pagamenti che il debitore dovrà corrispondere al creditore, a titolo di capitale e/o interessi, in base ai nuovi termini previsti, scontati al tasso di interesse effettivo dell'operazione ante-ristrutturazione.



Necessità di applicare a posteriori il criterio del costo ammortizzato per la valutazione del debito come se fosse stato applicato sin dall'origine

# Aspetti contabili delle moratorie dei mutui - costo ammortizzato

## Modifica non sostanziale degli accordi contrattuali

**OIC 19, § 73B**, [...] quando non interviene l'eliminazione contabile del debito, si applica il paragrafo 61. In tal caso, i costi di transazione sostenuti rettificano il valore contabile del debito e sono ammortizzati lungo la durata del debito.

**OIC 19, § 61**, Se, successivamente alla rilevazione iniziale, la società rivede le proprie stime di flussi finanziari futuri (es.: prevede che il debito sarà rimborsato anticipatamente rispetto alla scadenza), essa **deve rettificare il valore contabile del debito per riflettere i rideterminati flussi finanziari stimati**. La società ricalcola il valore contabile del debito alla data di revisione della stima dei flussi finanziari attualizzando i rideterminati flussi finanziari al tasso di interesse effettivo calcolato in sede di rilevazione iniziale. **La differenza tra il valore attuale rideterminato del debito alla data di revisione della stima dei flussi finanziari futuri e il suo precedente valore contabile alla stessa data è rilevata a conto economico negli oneri o nei proventi finanziari.**

# Aspetti contabili delle moratorie dei mutui - costo ammortizzato

## Modifica non sostanziale degli accordi contrattuali – *modus operandi*

- si determina il valore attuale dei flussi finanziari futuri *post* moratoria attraverso il tasso di interesse effettivo originario (TIE);
- si rileva a conto economico la differenza tra il valore attuale come sopra rideterminato e il precedente valore contabile del debito;
- si rettifica il valore contabile del debito rideterminato con gli eventuali nuovi costi di transazione sostenuti per la moratoria;
- si determina il nuovo tasso di interesse effettivo che tiene conto dei nuovi costi di transazione e che permette di ammortizzare tali costi lungo la durata residua del debito *post* moratoria.

# Aspetti contabili delle moratorie dei mutui - costo ammortizzato

Prospetto di determinazione del TIE

Data	Entrata	Uscita	Flusso netto	Valore attuale
01/01/2019	1.850,00		1.850,00	1.850,00
30/06/2019		-274,52	-274,52	-264,02
31/12/2019		-274,52	-274,52	-253,92
30/06/2020		-274,52	-274,52	-244,21
31/12/2020		-274,52	-274,52	-234,86
30/06/2021		-274,52	-274,52	-225,88
31/12/2021		-274,52	-274,52	-217,24
30/06/2022		-274,52	-274,52	-208,93
31/12/2022		-274,52	-274,52	-200,94
Σ Valore attuale Flussi =				0,00
TIE annuo =				8,11%

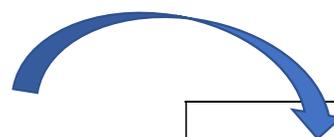
Prospetto di valorizzazione del debito al costo ammortizzato

Data	Valore di iscrizione inizio periodo	Interessi contrattuali	Interessi determinati TIE	Flusso di cassa per rimborso capitale	Valore di iscrizione fine periodo
	(a)	(b)	(c)	(d)	(e = a-b+c-d)
01/01/2019					1.850,00
30/06/2019	1.850,00	42,55	73,58	231,97	1.649,06
31/12/2019	1.649,06	37,61	65,59	236,91	1.440,13
30/06/2020	1.440,13	32,57	57,28	241,95	1.222,89
31/12/2020	1.222,89	27,43	48,64	247,09	997,01
30/06/2021	997,01	22,17	39,66	252,35	762,15
31/12/2021	762,15	16,80	30,31	257,72	517,94
30/06/2022	517,94	11,32	20,60	263,20	264,02
31/12/2022	264,02	5,72	10,50	268,80	0,00

# Aspetti contabili delle moratorie dei mutui - costo ammortizzato

## Determinazione del valore attuale dei flussi di cassa *post* moratoria

Data	Entrata	Uscita	Flusso netto	Valore attuale
01/01/2019	1.850,00		1.850,00	1.850,00
30/06/2019		-274,52	-274,52	-264,02
31/12/2019		-274,52	-274,52	-253,92
30/06/2020		-274,52	-274,52	-244,21
31/12/2020		-274,52	-274,52	-234,86
30/06/2021		-274,52	-274,52	-225,88
31/12/2021		-274,52	-274,52	-217,24
30/06/2022		-274,52	-274,52	-208,93
31/12/2022		-274,52	-274,52	-200,94
Σ Valore attuale Flussi =				0,00
TIE annuo =				8,11%



Data	Entrata	Uscita	Flusso netto	Valore attuale
30/06/2020		-	-	-
31/12/2020		-	-	-
30/06/2021		-	-	-
31/12/2021		-290,81	-290,81	-248,80
30/06/2022		-290,81	-290,81	-239,28
31/12/2022		-290,81	-290,81	-230,13
30/06/2023		-290,81	-290,81	-221,33
31/12/2023		-290,81	-290,81	-212,86
30/06/2024		-290,78	-290,78	-204,71
Σ Valore attuale Flussi =				-1.357,11

## Aspetti contabili delle moratorie dei mutui - costo ammortizzato

Valore contabile al 1° gennaio 2020	1.440,13
Σ Valore attuale Flussi =	1.357,11
Differenza	83,02

31/12/2020

Mutui passivi	83,02	
Proventi finanziari		83,02

*Rilevato provento finanziario*

# Aspetti contabili delle moratorie dei mutui - costo ammortizzato

## Prospetto di valorizzazione del debito al costo ammortizzato post moratoria

Data	Valore di iscrizione inizio periodo	Interessi contrattuali	Interessi determinati TIE	Flusso di cassa per rimborso capitale	Rimborso interessi moratoria	Valore di iscrizione fine periodo
	(a)	(b)	(c)	(d)	(e)	(f = a-b+c-d-e)
31/12/2019	1.649,06	37,61	65,59	236,91	1.440,13	1.440,13
30/06/2020	1.357,11 (*)	0,00	53,98	0,00	0,00	1.411,09
31/12/2020	1.411,09	0,00	56,12	0,00	0,00	1.467,21
30/06/2021	1.467,21	0,00	58,36	0,00	0,00	1.525,57
31/12/2021	1.525,57	32,57	60,68	241,95	16,29	1.295,44
30/06/2022	1.295,44	27,43	51,52	247,09	16,29	1.056,15
31/12/2022	1.056,15	22,17	42,01	252,35	16,29	807,35
30/06/2023	807,35	16,80	32,11	257,72	16,29	548,65
31/12/2023	548,65	11,32	21,82	263,20	16,29	279,66
30/06/2024	279,66	5,72	11,12	268,80	16,26	0,00

NB: In caso di eventuali nuovi costi di transazione devo determinare il nuovo TIE sulla base dei nuovi flussi e nuovi costi

Data	Entrata	Uscita	Flusso netto	Valore attuale
01/01/2019	1.850,00		1.850,00	1.850,00
30/06/2019		-274,52	-274,52	-264,02
31/12/2019		-274,52	-274,52	-253,92
30/06/2020		-274,52	-274,52	-244,21
31/12/2020		-274,52	-274,52	-234,86
30/06/2021		-274,52	-274,52	-225,88
31/12/2021		-274,52	-274,52	-217,24
30/06/2022		-274,52	-274,52	-208,93
31/12/2022		-274,52	-274,52	-200,94
Σ Valore attuale Flussi =				0,00
TIE annuo =				8,11%

(\*) valore *post* rideterminazione del valore del debito

## Aspetti contabili delle moratorie dei mutui - NO costo ammortizzato

30/06/2020

Interessi passivi	53,98	
Mutui passivi		53,98

*Rilevati interessi di competenza,  
calcolati con TIE*

Analoga scrittura, salvo che per gli importi, verrà fatta anche al 31/12/2020 e al 30/06/2021.

31/12/2021

Banca c/c		290,81
Mutui passivi	16,29	
Mutui passivi	241,95	
Interessi passivi	32,57	

*Pagamento rata*

Mutui passivi		28,11
Interessi passivi	28,11	

*Adeguamento interessi calcolati con TIE*

## Aspetti contabili delle moratorie dei mutui e derivati

**OIC 32, § 94**, In caso di **cambiamenti significativi nella relazione economica** tra elemento coperto e strumento di copertura oppure di incremento significativo del rischio di credito, è **necessario applicare le regole di cessazione di una relazione di copertura**.

**OIC 32, § 100**, Gli effetti contabili derivanti dalla cessazione di una relazione di copertura differiscono a seconda che si tratti di coperture del *fair value* (paragrafo 82) o di coperture dei flussi finanziari (paragrafo 92) tenuto conto che coperture del *fair value* (paragrafo 82) o di coperture dei flussi finanziari (paragrafo 92).

# Agenda

- Aspetti contabili dei bonus fiscali
- Aspetti contabili delle moratorie dei mutui
- **Aspetti contabili delle moratorie dei leasing finanziari**

# Aspetti contabili delle moratorie dei leasing finanziari

## **Addenda all'Accordo per il Credito 2019 ABI e associazione categoria delle imprese**

- *Addendum* del 6 marzo 2020
  - riservata PMI
  - leasing finanziari in essere al 31 gennaio 2021
  - moratoria 12 mesi in linea capitale
  
- *Addendum* del 22 maggio 2020
  - Prorogati termini
  - Estesa anche alle imprese di maggiori dimensioni
  
- *Addendum* del 17 dicembre 2020
  - Prorogati termini (domande sino al 31 marzo 2021)
  - Moratoria massimo 9 mesi (salvo periodi già goduti) per capitale e interessi

# Aspetti contabili delle moratorie dei leasing finanziari

## Art. 56 DL 18/2020 (Cura Italia)

**Art. 56, c. 2, let. c):** «Per i mutui e gli altri finanziamenti a rimborso rateale, anche perfezionati tramite il rilascio di cambiali agrarie, **il pagamento delle rate o dei canoni di leasing in scadenza prima del 30 giugno 2021 è sospeso sino al 30 giugno 2021 e il piano di rimborso delle rate o dei canoni oggetto di sospensione è dilazionato**, unitamente agli elementi accessori e senza alcuna formalità, secondo modalità che assicurino l'assenza di nuovi o maggiori oneri per entrambe le parti; **è facoltà delle Imprese richiedere di sospendere soltanto i rimborsi in conto capitale**».

# Aspetti contabili delle moratorie dei leasing finanziari

## 1) Sospensione intesa come fatto meramente finanziario

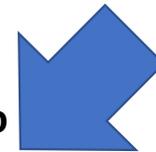
**Il costo per il godimento di beni di terzi**, comprensivo dei canoni di leasing e dell'eventuale quota parte di maxi-canone iniziale, **continua ad essere iscritto in conto economico** senza subire alcuna variazione sino al termine originario del contratto.

In tal caso **la differenza** tra gli importi che l'impresa avrebbe dovuto pagare nel periodo di sospensione nel caso in cui non avesse richiesto la moratoria e quelli effettivamente corrisposti nel medesimo lasso temporale a seguito dell'adesione alla moratoria deve essere **rilevata tra le passività dello stato patrimoniale**.

L'ammontare dei canoni versati nel periodo di moratoria deve essere considerato come un costo di competenza del periodo di prolungamento del contratto.

# Aspetti contabili delle moratorie dei leasing finanziari

## 2) Rimodulazione dei canoni di leasing imputati a conto economico



La sospensione del pagamento della quota capitale è un evento che ha effetto sia sul piano finanziario, che sul piano economico.

In tal caso l'impresa **ridetermina a fronte dell'allungamento del contratto i costi di competenza dell'esercizio imputabili al godimento di beni di terzi, comprensivi dei canoni di leasing ancora dovuti, degli interessi maturati nel periodo di moratoria e della parte dell'eventuale maxi-canone iniziale residuo.**

## 3) Sospensione come interruzione del contratto originario

Si prevede che a fronte della sospensione del pagamento delle quote capitale vi sia anche **una sospensione delle relative quote di canone a partire dal momento in cui l'impresa aderisce alla moratoria.**

## Aspetti contabili delle moratorie dei leasing finanziari

**OIC 19, Appendice A, § A.7**, Un accordo tra il debitore e il creditore che preveda la sospensione per un determinato periodo nel pagamento della quota capitale implicita nei canoni di leasing finanziario, comporta una modifica nella tempistica originaria dei pagamenti del debito alla scadenza e il conseguente prolungamento della durata del contratto. **A fronte della sospensione in esame, si effettua una nuova rimodulazione dell'imputazione a conto economico dei canoni di leasing** residui posticipati al termine del periodo di sospensione e dell'eventuale sconto iscritto a fronte del maxicanone pattuito. La rimodulazione del maxicanone è effettuata **in base al principio di competenza pro-rata temporis** considerando la maggior durata del contratto.

## Aspetti contabili delle moratorie dei leasing finanziari

Rata	Data	Rata	Capitale	Interessi	Debito
	01/07/2018				9.000,00
<i>Maxi-canone</i>	01/07/2018	2.000,00	2.000,00	0,00	7.000,00
1	31/12/2018	800,00	551,36	248,64	6.448,64
2	30/06/2019	800,00	570,95	229,05	5.877,69
3	31/12/2019	800,00	591,23	208,77	5.286,46
4	30/06/2020	800,00	612,23	187,77	4.674,23
5	31/12/2020	800,00	633,97	166,03	4.040,26
6	30/06/2021	800,00	656,49	143,51	3.383,77
7	31/12/2021	800,00	679,81	120,19	2.703,96
8	30/06/2022	800,00	703,96	96,04	2.000,00
<i>Riscatto</i>	01/07/2022	2.000,00	2.000,00		0,00
<b>Totale</b>		<b>10.400,00</b>	<b>9.000,00</b>	<b>1.400,00</b>	

Costo del bene:	9.000
Decorrenza:	01/07/2018
Maxi-canone	2.000
Numero rate:	8
Periodicità:	semestrale
Rata:	800
Riscatto:	2.000
Data riscatto:	01/07/2022
Tasso annuo impl	7,23%

## Aspetti contabili delle moratorie dei leasing finanziari

Anno	Giorni	Canoni pagati	Canoni di competenza	Risconto
2018	184	2.800,00	1.057,91	1.742,09
2019	365	1.600,00	2.098,56	1.243,53
2020	366	1.600,00	2.104,31	739,22
2021	365	1.600,00	2.098,56	240,66
2022	181	800,00	1.040,66	0,00
<b>Totale</b>	<b>1.461</b>	<b>8.400,00</b>	<b>8.400,00</b>	

31/12/2018	Canoni di leasing		1.742,09
31/12/2018	Risconti attivi	1.742,09	

*Rilevati canoni di competenza*

## Aspetti contabili delle moratorie dei leasing finanziari

Rata	Data	Rata	Capitale	Interesse	Debito
	01/07/2018				9.000,00
<i>Maxi-canone</i>	01/07/2018	2.000,00	2.000,00	0,00	7.000,00
1	31/12/2018	800,00	551,36	248,64	6.448,64
2	30/06/2019	800,00	570,95	229,05	5.877,69
3	31/12/2019	800,00	591,23	208,77	5.286,46
4	30/06/2020	187,77	0,00	187,77	5.286,46
5	31/12/2020	187,77	0,00	187,77	5.286,46
6	30/06/2021	187,77	0,00	187,77	5.286,46
7	31/12/2021	800,00	612,23	187,77	4.674,23
8	30/06/2022	800,00	633,97	166,03	4.040,26
9	31/12/2022	800,00	656,49	143,51	3.383,77
10	30/06/2023	800,00	679,81	120,19	2.703,96
11	31/12/2023	800,00	703,96	96,04	2.000,00
<i>Riscatto</i>	01/01/2024	2.000,00	2.000,00		0,00
<b>Totale</b>		<b>10.963,31</b>	<b>9.000,00</b>	<b>1.963,31</b>	

Moratoria capitale  
sino al 30/06/2021 compreso

## Aspetti contabili delle moratorie dei leasing finanziari

Anno	Giorni	Canoni pagati	Canoni di competenza	Risconto
2018	184	2.800,00	1.057,91	1.742,09
2019	365	1.600,00	2.098,56	1.243,53
2020	366	1.600,00	2.104,31	739,22
2021	365	1.600,00	2.098,56	240,66
2022	181	800,00	1.040,66	0,00
<b>Totale</b>	<b>1.461</b>	<b>8.400,00</b>	<b>8.400,00</b>	

Anno	Giorni	Canoni pagati	Canoni di competenza	Risconto
2018	184	2.800,00	1.057,91	1.742,09
2019	365	1.600,00	2.098,56	1.243,53
2020	366	375,54	1.454,68	164,39
2021	365	987,77	1.450,72	-298,56
2022	365	1.600,00	1.450,72	-149,28
2023	365	1.600,00	1.450,72	0,00
<b>Totale</b>	<b>2.010</b>	<b>8.963,31</b>	<b>8.963,31</b>	

$$\text{Canoni annui di competenza} = \frac{(\text{Risconto anno precedente} + \Sigma \text{Canoni da pagare})}{\text{Durata residua in giorni}} \times \text{giorni di periodo}$$

$$\text{Canoni di competenza 2020} = \frac{(1.243,53 + 4.563,31)}{1.461} \times 366 = 1.454,68$$

## Aspetti contabili delle moratorie dei leasing finanziari

31/12/2020	Canoni di leasing		164,39
31/12/2020	Risconti attivi	164,39	

*Rilevati canoni di competenza*

31/12/2021	Canoni di leasing	298,56	
31/12/2021	Ratei passivi		298,56

## Aspetti contabili delle moratorie dei leasing finanziari e plusvalenze

**Art. 2425-bis c.c.:** «*le plusvalenze derivanti da operazioni di compravendita con locazione finanziaria al venditore sono ripartite in funzione della durata del contratto di locazione*»

**OIC 12, Appendice A,** L'eventuale plusvalenza (differenza positiva tra il prezzo di vendita del bene ed il suo valore netto contabile alla data della vendita) che si dovesse determinare **è rilevata in conto economico lungo la durata del contratto di locazione**. Ciò comporta, l'iscrizione della plusvalenza tra i risconti passivi e la sua imputazione graduale tra i proventi del conto economico, in base alla durata del contratto di locazione finanziaria.

**OIC 19, Appendice A, § A.7,** [...] L'eventuale plusvalenza residua derivante da un'operazione di compravendita con locazione finanziaria (c.d. *sale and lease back*) **è rideterminata per competenza in funzione della nuova durata del contratto di leasing**.

# Aspetti contabili delle moratorie dei leasing finanziari e derivati

**OIC 32, § 94**, In caso di **cambiamenti significativi nella relazione economica** tra elemento coperto e strumento di copertura oppure di incremento significativo del rischio di credito, **è necessario applicare le regole di cessazione di una relazione di copertura.**

**OIC 32, § 100**, Gli effetti contabili derivanti dalla cessazione di una relazione di copertura differiscono a seconda che si tratti di coperture del *fair value* (paragrafo 82) o di coperture dei flussi finanziari (paragrafo 92) tenuto conto che coperture del *fair value* (paragrafo 82) o di coperture dei flussi finanziari (paragrafo 92).