

I nuovi principi contabili nazionali - Alcune considerazioni fiscali

Bologna – 10 febbraio 2015

Silvia Fiesoli Partner

OIC 9 - Svalutazioni

10. Se il valore recuperabile di un'immobilizzazione è inferiore al suo valore contabile, l'immobilizzazione si rileva a tale minor valore. La differenza è imputata a conto economico come perdita durevole di valore.

25. L'eventuale svalutazione per perdite durevoli di valore è ripristinata qualora siano venuti meno i motivi che l'avevano giustificata. Il ripristino di valore si effettua nei limiti del valore che l'attività avrebbe avuto ove la rettifica di valore non avesse mai avuto luogo. Non è possibile ripristinare la svalutazione rilevata sull'avviamento e sugli oneri pluriennali di cui al n. 5 dell'art. 2426 c.c..

OIC 9 - Svalutazioni

Dal punto di vista fiscale le svalutazioni **non** sono deducibili, né dalla base imponibile Ires, né dalla base imponibile Irap.



Valutare lo stanziamento di imposte anticipate

OIC 9 - Svalutazioni

Attenzione alla recuperabilità fiscale futura della svalutazione imputata a conto economico (circolare 26E/2012 e risoluzione 98E/2013).

- **Ires**: il processo di ammortamento fiscale continua sulla base del costo storico ante svalutazione applicando le aliquote previste dal DM 1988, eventualmente facendo una variazione in diminuzione ex art. 109 c. 4 lett. a) del Tuir, nel presupposto che il costo è transitato a conto economico in precedenza tramite la svalutazione.

OIC 9 - Svalutazioni

- **Irap**: il processo di ammortamento fiscale ai fini Irap segue il processo contabile (principio di derivazione) sulla base della vita utile residua del bene, facendo una variazione in diminuzione in sede di dichiarazione nel presupposto che il costo è transitato a conto economico in precedenza tramite la svalutazione.

OIC 9 - Svalutazioni

- **Irap**: il processo di ammortamento fiscale ai fini Irap segue il processo contabile (principio di derivazione) sulla base della vita utile residua del bene, facendo una variazione in diminuzione in sede di dichiarazione nel presupposto che il costo è transitato a conto economico in precedenza tramite la svalutazione.

OIC 9 - Svalutazioni

Esemplificazione 1

INVARIANZA DELLA VITA UTILE RESIDUA

COSTO STORICO	10.000
VITA UTILE	10 esercizi
% amm.to DM 1988	10% non consideriamo l'aliquota ridotta per 1° esercizio
ANNO DI ACQUISTO	2008
SVALUTAZIONE	1.000
ANNO DI SVALUTAZIONE	2010



OIC 9 - Svalutazioni

	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Svalutazione civilistica			-1.000							
Amm.to civilistico	-1.000	-1.000	-1.000	-857	-857	-857	-857	-857	-857	-857
Amm.to Ires	-1.000	-1.000	-1.000	-1.000	-1.000	-1.000	-1.000	-1.000	-1.000	-1.000
Amm.to Irap	-1.000	-1.000	-1.000	-1.000	-1.000	-1.000	-1.000	-1.000	-1.000	-1.000
- per derivazione	-1.000	-1.000	-1.000	-857	-857	-857	-857	-857	-857	-857
- variazione in diminuzione	0	0	0	-143	-143	-143	-143	-143	-143	-143
VNC al 31/12	9.000	8.000	6.000	5.143	4.286	3.429	2.571	1.714	857	0
VN Ires al 31/12	9.000	8.000	7.000	6.000	5.000	4.000	3.000	2.000	1.000	0
VN Irap al 31/12	9.000	8.000	7.000	6.000	5.000	4.000	3.000	2.000	1.000	0
Differenza temporanea Ires	0	0	1.000	857	714	571	429	286	143	0
Differenza temporanea Irap	0	0	1.000	857	714	571	429	286	143	0
Imposte anticipate Ires	0	0	275	236	196	157	118	79	39	0
Imposte anticipate Irap	0	0	39	33	28	22	17	11	6	0
Impatto economico IA Ires	0	0	275	-39	-39	-39	-39	-39	-39	-39
Impatto economico IA Irap	0	0	39	-6	-6	-6	-6	-6	-6	-6

OIC 9 - Svalutazioni

Esemplificazione 2

VARIAZIONE DELLA VITA UTILE RESIDUA

COSTO STORICO	10.000
VITA UTILE	10 esercizi
% amm.to DM 1988	10% non consideriamo l'aliquota ridotta per 1° esercizio
ANNO DI ACQUISTO	2008
SVALUTAZIONE	1.000
ANNO DI SVALUTAZIONE	2010 con riduzione vita utile da 7 a 6 anni

OIC 9 - Svalutazioni

	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Svalutazione civilistica			-1.000							
Amm.to civilistico	-1.000	-1.000	-1.000	-1.000	-1.000	-1.000	-1.000	-1.000	-1.000	
Amm.to Ires	-1.000	-1.000	-1.000	-1.000	-1.000	-1.000	-1.000	-1.000	-1.000	-1.000
Amm.to Irap	-1.000	-1.000	-1.000	-1.167	-1.167	-1.167	-1.167	-1.167	-1.167	0
- per derivazione	-1.000	-1.000	-1.000	-1.000	-1.000	-1.000	-1.000	-1.000	-1.000	0
- variazione in diminuzione	0	0	0	-167	-167	-167	-167	-167	-167	0
VNC al 31/12	9.000	8.000	6.000	5.000	4.000	3.000	2.000	1.000	0	0
VN Ires al 31/12	9.000	8.000	7.000	6.000	5.000	4.000	3.000	2.000	1.000	0
VN Irap al 31/12	9.000	8.000	7.000	5.833	4.667	3.500	2.333	1.167	0	0
Differenza temporanea Ires	0	0	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	0
Differenza temporanea Irap	0	0	1.000	833	667	500	333	167	0	0
Imposte anticipate Ires	0	0	275	275	275	275	275	275	275	0
Imposte anticipate Irap	0	0	39	33	26	20	13	6	0	0
Impatto economico IA Ires	0	0	275	0	0	0	0	0	0	-275
Impatto economico IA Irap	0	0	39	-7	-7	-7	-7	-7	-6	0

OIC 16 – Scorporo terreni da fabbricati

La nuova versione dell'OIC 16, eliminando la previsione che consentiva di non scorporare il valore del terreno dai fabbricati su cui essi insistono quando il valore del terreno tendeva a coincidere con il valore del fondo di ripristino /bonifica del sito, ha sostanzialmente reso obbligatorio lo scorporo dei terreni dai fabbricati che vi insistono.

OIC 16 – Scorporo terreni da fabbricati

Se lo scorporo viene effettuato mediante rilevazione contabile della sopravvenienza attiva, non tassabile in quanto equiparabile a rivalutazione volontaria di beni, occorre considerare gli eventuali effetti sulla tassazione differita.

OIC 16 – Scorporo terreni da fabbricati

Esemplificazione 3

SCORPORO TERRENO - FABBRICATO

ANNO ACQUISTO IMMOBILE	2011
VITA UTILE	33,33
% DI AMM.TO DM 1988	3%
COSTO STORICO TERRENO + FABBRICATO	100.000
VALORE DA PERIZIA ATTUALE TERRENO	30.000
VALORE DA PERIZIA ATTUALE FABBRICATO	120.000
VALORE DA PERIZIA ATTUALE TOTALE	150.000
% DI INCIDENZA DEL TERRENO SUL TOTALE	20%
VALORE DEL TERRENO SUL COSTO STORICO	20.000
VALORE DEL FABBRICATO SUL COSTO STORICO	80.000

OIC 16 – Scorporo terreni da fabbricati

	2011	2012	2013	2014	2015	2016	...	2043	2044
SOPRAVV. ATTIVA SOLO CIVILISTICA				1.800					
AMM.TO BILANCIO IMMOBILE	-3.000	-3.000	-3.000	-2.400	-2.400	-2.400	...	-2.400	-800
<i>AMM.TO TERRENO</i>	<i>-600</i>	<i>-600</i>	<i>-600</i>						
<i>AMM.TO FABBRICATO</i>	<i>-2.400</i>	<i>-2.400</i>	<i>-2.400</i>	<i>-2.400</i>	<i>-2.400</i>	<i>-2.400</i>	...	<i>-2.400</i>	<i>-800</i>
AMM.TO IMMOBILE IRES E IRAP	-2.400	-2.400	-2.400	-2.400	-2.400	-2.400	...	-2.400	-800
VNC al 31/12	97.000	94.000	91.000	90.400	88.000	85.600	...	20.800	20.000
<i>vnc terreno 31/12</i>	<i>19.400</i>	<i>18.800</i>	<i>18.200</i>	<i>20.000</i>	<i>20.000</i>	<i>20.000</i>	...	<i>20.000</i>	<i>20.000</i>
<i>vnc fabbricato 31/12</i>	<i>77.600</i>	<i>75.200</i>	<i>72.800</i>	<i>70.400</i>	<i>68.000</i>	<i>65.600</i>	...	<i>800</i>	<i>0</i>
VN fiscale al 31/12	97.600	95.200	92.800	90.400	88.000	85.600	...	20.800	20.000
<i>vn fiscale terreno 31/12</i>	<i>20.000</i>	<i>20.000</i>	<i>20.000</i>	<i>20.000</i>	<i>20.000</i>	<i>20.000</i>	...	<i>20.000</i>	<i>20.000</i>
<i>vn fiscale fabbricato 31/12</i>	<i>77.600</i>	<i>75.200</i>	<i>72.800</i>	<i>70.400</i>	<i>68.000</i>	<i>65.600</i>	...	<i>800</i>	<i>0</i>
DIFFERENZA TEMPORANEA	600	1.200	1.800	0	0	0	...	0	0

OIC 16 – Scorporo terreni da fabbricati

Esemplificazione 4

SCORPORO TERRENO - FABBRICATO

ANNO ACQUISTO IMMOBILE	2000
VITA UTILE	33,33
% DI AMM.TO DM 1988	3%
COSTO STORICO TERRENO + FABBRICATO	100.000
VALORE DA PERIZIA ATTUALE TERRENO	30.000
VALORE DA PERIZIA ATTUALE FABBRICATO	120.000
VALORE DA PERIZIA ATTUALE TOTALE	150.000
% DI INCIDENZA DEL TERRENO SUL TOTALE	20%
VALORE DEL TERRENO SUL COSTO STORICO	20.000
VALORE DEL FABBRICATO SUL COSTO STORICO	80.000

OIC 16 – Scorporo terreni da fabbricati

	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006 [†]	2007
SOPRAVV. ATTIVA SOLO CIVILISTICA								
AMM.TO BILANCIO IMMOBILE	-3.000	-3.000	-3.000	-3.000	-3.000	-3.000	-3.000	-3.000
<i>AMM.TO TERRENO</i>	<i>-600</i>	<i>-600</i>	<i>-600</i>	<i>-600</i>	<i>-600</i>	<i>-600</i>	<i>-600</i>	<i>-600</i>
<i>AMM.TO FABBRICATO</i>	<i>-2.400</i>	<i>-2.400</i>	<i>-2.400</i>	<i>-2.400</i>	<i>-2.400</i>	<i>-2.400</i>	<i>-2.400</i>	<i>-2.400</i>
AMM.TO IMMOBILE IRES E IRAP	-3.000	-3.000	-3.000	-3.000	-3.000	-3.000	-2.400	-2.400
VNC al 31/12	97.000	94.000	91.000	88.000	85.000	82.000	79.000	76.000
<i>vnc terreno 31/12</i>	<i>19.400</i>	<i>18.800</i>	<i>18.200</i>	<i>17.600</i>	<i>17.000</i>	<i>16.400</i>	<i>15.800</i>	<i>15.200</i>
<i>vnc fabbricato 31/12</i>	<i>77.600</i>	<i>75.200</i>	<i>72.800</i>	<i>70.400</i>	<i>68.000</i>	<i>65.600</i>	<i>63.200</i>	<i>60.800</i>
VN fiscale al 31/12	97.000	94.000	91.000	88.000	85.000	82.000	79.600	77.200
<i>vn fiscale terreno 31/12</i>	<i>19.400</i>	<i>18.800</i>	<i>18.200</i>	<i>17.600</i>	<i>17.000</i>	<i>16.400</i>	<i>16.400</i>	<i>16.400</i>
<i>vn fiscale fabbricato 31/12</i>	<i>77.600</i>	<i>75.200</i>	<i>72.800</i>	<i>70.400</i>	<i>68.000</i>	<i>65.600</i>	<i>63.200</i>	<i>60.800</i>
DIFFERENZA TEMPORANEA	0	0	0	0	0	0	600	1.200
IMPOSTE ANTICIPATE							??	??
■ IMPOSTE DIFFERITE								

OIC 16 – Scorporo terreni da fabbricati

	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014
SOPRAW. ATTIVA SOLO CIVILISTICA							8.400
AMM.TO BILANCIO IMMOBILE	-3.000	-3.000	-3.000	-3.000	-3.000	-3.000	-2.400
<i>AMM.TO TERRENO</i>	<i>-600</i>	<i>-600</i>	<i>-600</i>	<i>-600</i>	<i>-600</i>	<i>-600</i>	
<i>AMM.TO FABBRICATO</i>	<i>-2.400</i>	<i>-2.400</i>	<i>-2.400</i>	<i>-2.400</i>	<i>-2.400</i>	<i>-2.400</i>	<i>-2.400</i>
AMM.TO IMMOBILE IRES E IRAP	-2.400	-2.400	-2.400	-2.400	-2.400	-2.400	-2.400
VNC al 31/12	73.000	70.000	67.000	64.000	61.000	58.000	64.000
<i>vnc terreno 31/12</i>	<i>14.600</i>	<i>14.000</i>	<i>13.400</i>	<i>12.800</i>	<i>12.200</i>	<i>11.600</i>	<i>20.000</i>
<i>vnc fabbricato 31/12</i>	<i>58.400</i>	<i>56.000</i>	<i>53.600</i>	<i>51.200</i>	<i>48.800</i>	<i>46.400</i>	<i>44.000</i>
VN fiscale al 31/12	74.800	72.400	70.000	67.600	65.200	62.800	60.400
<i>vn fiscale terreno 31/12</i>	<i>16.400</i>	<i>16.400</i>	<i>16.400</i>	<i>16.400</i>	<i>16.400</i>	<i>16.400</i>	<i>16.400</i>
<i>vn fiscale fabbricato 31/12</i>	<i>58.400</i>	<i>56.000</i>	<i>53.600</i>	<i>51.200</i>	<i>48.800</i>	<i>46.400</i>	<i>44.000</i>
DIFFERENZA TEMPORANEA	1.800	2.400	3.000	3.600	4.200	4.800	-3.600
IMPOSTE ANTICIPATE	??	??	??	??	??	??	
IMPOSTE DIFFERITE							??

OIC 16 – Scorporo terreni da fabbricati

	2015	2016	2032	2033
SOPRAW. ATTIVA SOLO CIVILISTICA					
AMM.TO BILANCIO IMMOBILE	-2.400	-2.400	-2.400	-800
<i>AMM.TO TERRENO</i>					
<i>AMM.TO FABBRICATO</i>	<i>-2.400</i>	<i>-2.400</i>	<i>-2.400</i>	<i>-800</i>
AMM.TO IMMOBILE IRES E IRAP	-2.400	-2.400	-2.400	-800
VNC al 31/12	61.600	59.200	20.800	20.000
<i>vnc terreno 31/12</i>	<i>20.000</i>	<i>20.000</i>	<i>20.000</i>	<i>20.000</i>
<i>vnc fabbricato 31/12</i>	<i>41.600</i>	<i>39.200</i>		<i>800</i>	<i>0</i>
VN fiscale al 31/12	58.000	55.600	17.200	16.400
<i>vn fiscale terreno 31/12</i>	<i>16.400</i>	<i>16.400</i>	<i>16.400</i>	<i>16.400</i>
<i>vn fiscale fabbricato 31/12</i>	<i>41.600</i>	<i>39.200</i>	<i>800</i>	<i>0</i>
DIFFERENZA TEMPORANEA	-3.600	-3.600	-3.600	-3.600
IMPOSTE ANTICIPATE					
IMPOSTE DIFFERITE					

OIC 15 – Crediti

Una delle principali novità dell'OIC 15 è relativa alla cancellazione dei crediti (punti 57 – 62).

La cancellazione di un credito è consentita solamente nel caso di operazioni che trasferiscono sostanzialmente tutti i rischi inerenti al credito oggetto di smobilizzo, oppure quando tali diritti si estinguono.

OIC 15 – Crediti

Quando il credito è cancellato dal bilancio la componente reddituale contabilizzata nel conto economico è la **perdita** (B14), al netto delle svalutazioni precedentemente accantonate:

DIVERSI	a	CREDITI	20.000
Banca		15.000	
F.do sval. Crediti		3.000	
Perdita su crediti		2.000	

OIC 15 – Crediti

La previsione del nuovo OIC è allineata con la formulazione dell'ultimo periodo del comma 5 dell'art. 101 del Tuir (così aggiornato dall'art. 1, comma 160, lettera b) della Legge di Stabilità 2014): «Gli elementi certi e precisi sussistono inoltre in caso di cancellazione dei crediti dal bilancio operata in applicazione dei principi contabili».

NB: attenzione agli **atti di liberalità** che potrebbero essere disconosciuti dall'A.F. (Circ. 26/E 2013).

OIC 15 – Crediti

Nel processo di stima del Fondo svalutazione crediti, al punto 38 dell'OIC 15, è ammesso un procedimento forfettario, in luogo di quello analitico, qualora sia possibile raggruppare i crediti, di importo non significativo, in classi omogenee che presentino profili di rischio simili (settore economico di appartenenza dei debitori, area geografica, presenza di garanzie,..).

NB: comportamenti non automatici e costantemente verificati.

OIC 15 – Crediti

La svalutazione forfettaria può essere valutata assieme alla norma fiscale che consente la deducibilità delle perdite su crediti di piccolo importo scaduti da più di 6 mesi:

-< di 2.500 Euro se Volume d'affari < 100 mln di Euro

-< di 5.000 Euro se Volume d'Affari > 100 mln di Euro

OIC 15 – Crediti

Alcune considerazioni:

- Il termine di 6 mesi dalla scadenza rappresenta il dies a quo per la deducibilità indipendentemente dall'esercizio di rilevazione dell'onere a conto economico;
- Non solo le perdite su tali crediti sono deducibili, ma anche le svalutazioni a fondo, se non già fiscalmente dedotte (sono quindi incluse nel fondo non tassato);
- Le svalutazioni/perdite su tali crediti, dedotte, non concorrono alla formazione del plafond per lo 0,5%- 5% ex art. 106 c. 1 Tuir

OIC 15 – Crediti

Esemplificazione 5

Impresa con fatturato oltre 100 mln di Euro, nessun F.do svalutazione preesistente

1. Crediti scaduti da oltre 6 mesi: 42.450

a) Credito Alfa 4.000 non esigibile, rinuncia

b) Credito Beta 3.500 esigibile

c) Credito Gamma 4.750 non esigibile, ma mantenuto

d) Credito Delta 30.000 non esigibile

2. Crediti prescritti: 15.000

OIC 15 – Crediti

rinuncia Credito Alfa				DEDUCIBILE
<u>PREDITA SU CREDITI</u>	a	<u>CLIENTI</u>	4.000	SI
svalutazione Credito Gamma				
<u>SVAL. CREDITI</u>	a	<u>F.DO SVALUTAZIONE CRED.</u>	4.750	SI
svalutazione Credito Delta				
<u>SVAL. CREDITI</u>	a	<u>F.DO SVALUTAZIONE CRED.</u>	30.000	SI, entro i limiti
Crediti prescritti				
<u>PREDITA SU CREDITI</u>	a	<u>CLIENTI</u>	15.000	SI

OIC 15 – Crediti

Esemplificazione 6

Impresa con fatturato inferiore 100 mln di Euro,
F.do svalutazione preesistente 20.000 euro, di cui 15.000 euro tassato

1. Crediti scaduti da oltre 6 mesi: 28.950

- a) Credito Alfa 1.500 non esigibile, rinuncia
- b) Credito Beta 2.000 esigibile
- c) Credito Gamma 23.000 non esigibile, ma mantenuto
- d) Credito Delta 2.450 non esigibile

2. Crediti prescritti: 10.000

OIC 15 – Crediti

Stralcio crediti prescritti

<u>F.DO SVALUTAZIONE CRED.</u>	a	<u>CLIENTI</u>	10.000
Utilizzo fondo		10.000	
Fondo sval. dedotto		-5.000	= 20.000-15.000
variazione in diminuzione		<u>5.000</u>	
Totale fondo pregresso		20.000	
utilizzo fondo		-10.000	
Fondo residuo		<u>10.000</u>	
Svalutazione civilisticamente necessari		<u>25.000</u>	
Acc.to al fondo		<u>15.000</u>	

Acc.to al fondo svalutazione

<u>SVAL. CREDITI</u>	a	<u>F.DO SVALUTAZIONE CRED.</u>	15.000
----------------------	---	--------------------------------	--------

Dei 15.000 euro di acc.to:

- deducibilità immediata: $1.500 + 2.450 = 2.950$
- entro lo 0,5% (5%) per i rimanenti $15.000 - 2.950 = 12.050$

Grant Thornton refers to the brand under which the Grant Thornton member firms provide assurance, tax and advisory services to their clients and/or refers to one or more member firms, as the context requires. **Ria Grant Thornton spa** is a member firm of Grant Thornton International Ltd (GTIL). GTIL and the member firms are not a worldwide partnership. GTIL and each member firm is a separate legal entity. Services are delivered by the member firms. GTIL does not provide services to clients. GTIL and its member firms are not agents of, and do not obligate, one another and are not liable for one another's acts or omissions.