

Le Novità in Bilancio

In dottrina esistono due diverse modalità di contabilizzazione dei contratti di leasing:

- **metodo patrimoniale:** fa prevalere la forma giuridica dell'operazione sulla sostanza economica.

Con riferimento al locatario tale metodo, previsto dall'ordinamento italiano, prevede la contabilizzazione:

- » dei canoni di leasing tra i costi del conto economico;
- » del valore di riscatto tra le immobilizzazioni (unicamente se verrà esercitata tale opzione) con processo di ammortamento effettuato esclusivamente su tale valore;
- » del valore del bene acquisito tra i conti d'ordine (sistema dei beni di terzi);
- » del valore degli impegni assunti fra i conti d'ordine (sistema degli impegni).

- **metodo finanziario:** fa prevalere la sostanza economica sulla natura giuridica del contratto.

Tale metodo, utilizzato nella pratica contabile internazionale, e previsto dallo IAS17, si basa invece sulle seguenti rilevazioni:

- » rilevazione del valore corrispondente al costo sostenuto dal concedente tra le immobilizzazioni e di un corrispondente importo che rappresenta l'importo finanziato tra i debiti;
- » scomposizione dei canoni corrisposti periodicamente tra quota capitale, che va a decurtare il debito di finanziamento iscritto tra le passività, e quota interessi, che va invece imputata a conto economico;
- » imputazione a conto economico, oltre alla quota interessi, anche della quota di ammortamento del valore del bene iscritto tra le immobilizzazioni.

Il Legislatore della Riforma, pur avendo continuato ad ammettere come unico criterio di contabilizzazione delle operazioni di locazione finanziaria quello patrimoniale, consapevole del fatto che tale metodo ha una scarsa capacità di fornire informazioni relative al tipo di operazioni in esame, e quindi al fine di garantire una maggiore trasparenza informativa, ha pertanto introdotto l'obbligo di riportare in nota integrativa (art. 2427, comma 1 punto 22, c.c.)

"...un apposito prospetto dal quale risulti:

1. *il valore attuale delle rate di canone non scadute quale determinato utilizzando tassi di interesse pari all'onere finanziario effettivo inerente i singoli contratti,*
2. *l'onere finanziario effettivo attribuibile ad essi e riferibile all'esercizio,*
3. *l'ammontare complessivo al quale i beni in oggetto sarebbero stati iscritti alla data di chiusura dell'esercizio qualora fossero stati considerati immobilizzazioni, con separata indicazione di ammortamenti, rettifiche e riprese di valore che sarebbero stati inerenti all'esercizio".*

Trattasi nella sostanza di un prospetto destinato ad accogliere informazioni sugli effetti che si avrebbero avuti in bilancio applicando il metodo finanziario. La rappresentazione dei contratti di leasing finanziario

secondo il metodo finanziario limitata alla nota integrativa costituisce un'eccezione al postulato della prevalenza della sostanza sulla forma. A stato patrimoniale ed a conto economico le operazioni di leasing finanziario sono infatti rilevate secondo il metodo patrimoniale.

Fogli di Calcolo Leasing

Tutti i fogli di calcolo si strutturano in 6 parti:

- 1) inserimento dei dati relativi al contratto di leasing;
- 2) calcolo della competenza dei canoni da iscrivere in bilancio;
- 3) calcolo degli interessi indeducibili ai fini Irap;
- 4) calcolo del valore attuale delle rate di canone non scadute;
- 5) sviluppo del piano di ammortamento finanziario;
- 6) dati richiesti da OIC1 (prospetto richiesto in nota integrativa, con i dati necessari alla redazione della nota integrativa ex art. 2427 c.c., n. 22.).

Inseriti i dati del contratto di leasing nel foglio apposito (inserimento dati), il programma in automatico compilerà i vari fogli di cui si compone. All'interno di tali fogli sono presenti delle celle gialline che devono essere compilate manualmente.

Solo quando tutti i valori richiesti saranno stati definiti sarà possibile visualizzare i risultati corretti dei calcoli ricercati.

IMPORTANTE: IN OGNI FOGLIO L'UTENTE DEVE COMPLETARE TUTTE E SOLO LE CELLE EVIDENZIATE IN GIALLINO.

Si consiglia di salvare il file con un nome diverso al fine di mantenere il file originale pronto per una nuova valutazione.

Di seguito alcune immagini dei fogli di calcolo

Leasing Beni Strumentali

Versione 1.0 del 11 Marzo 2005

Leasing Beni Strumentali

Inserimento Dati

Calcolo Interessi su canoni

Competenza Leasing

Valore attuale del debito residuo

Piano di ammortamento

Dati richiesti da OIC 1

Guida

Anteprima di stampa

Esci

FISCO E TASSE
www.fiscoetasse.com

Ultimi arrivi
Cerca un documento



STUDIO MONTANARI MOSCATELLO & LOMBARDO

SOCIETÀ SEMPLICE TRA PROFESSIONISTI
DOTTORI COMMERCIALISTI E REVISORI CONTABILI

via Tagliapietra, 8/bis - 40123 Bologna
tel. r.a. 051 330800 - 051 332547 - fax 051 331495

e-mail: studiomm@studiommi.com
p.iva e c.t.: 01921871206



Valore Attuale del debito residuo

Menù

DATI CONTRATTO LEASING

Valore del bene (costo per il concedente)	204.181,23
Mexicanone	3.941,08
Rata	3.941,08
Numero rate	60
Numero rate residue	12
Prezzo di riscatto	2.040,00

TASSO POSTICIPATO

TIR	0,00587340
-----	------------

Importo finanziato	200.240,15
Valore attuale canoni periodici	198.804,56
Valore attuale prezzo di riscatto	1.435,59
	200.240,15

VERO

Valore attuale rate residue	45.535,87
Valore attuale prezzo di riscatto	1.901,56

VALORE ATTUALE DEBITO RESIDUO	47.437,43
--------------------------------------	------------------

Il tasso da inserire è un tasso infrannuale (mensile, trimestrale ecc.) espresso in centesimi per comodità nei calcoli.
Ad esempio 0,00559484 esprime un tasso mensile del 0,559484% ed un tasso annuale nominale pari al $0,559484 * 12 = 6,7138069\%$.
Il numero di decimali da inserire deve essere almeno pari a 8, in quanto il livello di approssimazione per risolvere l'equazione di grado "n" sotto riportata, deve essere minimo.

TASSO ANTICIPATO

TIR	0,00608271
-----	------------

Importo finanziato	200.240,15
Valore attuale canoni periodici	198.822,37
Valore attuale prezzo di riscatto	1.417,78
	200.240,15

VERO

Valore attuale rate residue	45.751,61
Valore attuale prezzo di riscatto	1.896,82

VALORE ATTUALE DEBITO RESIDUO	47.648,43
--------------------------------------	------------------

Calcolo Piano di Ammortamento

Menù

DATI PER SVILUPPO PIANO AMMORTAMENTO FINANZIARIO

importo operazione	204.181,23
importo finanziato	200.240,15
importo canone	3.941,08
N. canoni	60,00
riscatto finale	2.040,00
Data decorrenza primo canone	dic-00
Data ultimo canone	dic-05

importo maxicanone	3.941,08
tipo periodicità	12
tasso effettivo mensile	0,006082706
tasso nominale annuo	0,072992472
** tipo rendita	1

** se rata anticipata scrivere 1; se posticipata 0

inserire la periodicità:
rate: es. se mensile
se trimestrale 4,

PIANO DI AMMORTAMENTO FINANZIARIO

rata	data scadenza	importo rata	quota interesse	quota capitale	debito residuo	debito estinto	rate residue
maxicanone		3.941,08		3.941,08	200.240,15	3.941,08	60
1	dic-00	3.941,08	1.194,03	2.747,05	197.493,10	6.688,13	59
2	gen-01	3.941,08	1.177,32	2.763,76	194.729,34	9.451,89	58
3	feb-01	3.941,08	1.160,51	2.780,57	191.948,77	12.232,46	57
4	mar-01	3.941,08	1.143,60	2.797,48	189.151,28	15.029,95	56
5	apr-01	3.941,08	1.126,58	2.814,50	186.336,78	17.844,45	55
6	mag-01	3.941,08	1.109,46	2.831,62	183.505,16	20.676,07	54
7	giu-01	3.941,08	1.092,24	2.848,84	180.656,32	23.524,91	53
8	lug-01	3.941,08	1.074,91	2.866,17	177.790,14	26.391,09	52
9	ago-01	3.941,08	1.057,47	2.883,61	174.906,54	29.274,69	51
10	set-01	3.941,08	1.039,93	2.901,15	172.005,39	32.175,84	50
11	ott-01	3.941,08	1.022,29	2.918,79	169.086,60	35.094,63	49
12	nov-01	3.941,08	1.004,53	2.936,55	166.150,05	38.031,18	48
13	dic-01	3.941,08	986,67	2.954,41	163.195,64	40.985,59	47
14	gen-02	3.941,08	968,70	2.972,38	160.223,26	43.957,97	46
15	feb-02	3.941,08	950,62	2.990,46	157.232,79	46.948,44	45
16	mar-02	3.941,08	932,42	3.008,66	154.224,14	49.972,86	44

Dati da inserire in Nota Integrativa

Menù

DATI DA INSERIRE IN NOTA INTEGRATIVA articolo 2427 C.C., punto 22

Aliquota di ammortamento applicabile al bene in leasing	25,00%
Valore attuale rate di canone non scadute al calcolato sulla base del tasso effettivo del contratto	47.648,43
Onere finanziario effettivo riferibile all'esercizio	4.627,68

ANNO D' IMPOSTA	2004
ANNO D' INIZIO CONTRATTO DI LEASING	2000

inserire l'aliquota di ammortamento che sarebbe applicabile al bene in leasing

Evidenziazione dei beni in bilancio secondo il metodo finanziario

Valore del bene	204.181,23
Valore del fondo ammortamento	204.181,23
Valore dell'ammortamento a bilancio	0,00
Valore del debito residuo	47.648,43
Valore degli interessi passivi	4.627,68

Evidenziazione del diverso impatto fiscale

Differenza Ires tra canone di leasing e ammortamento più oneri finanziari	-14.351,58
Differenza Irap tra canone di leasing e ammortamento più oneri finanziari	-1.718,20

Se il risultato è positivo le imposte sono maggiori con la rappresentazione non OIC (canone leasing a conto economico)