

## Le differenze

### L'ACCANTONAMENTO PER CAUSE LEGALI

#### 01 | L'ISCRIZIONE IN BILANCIO

- Alfa Spa è un'impresa Oic che nel bilancio 2016 ha stanziato un accantonamento a fronte del rischio di una causa legale da parte di un fornitore di servizi per ottenere un incremento del corrispettivo contrattuale
- L'accantonamento viene iscritto per natura nella voce B7 del conto economico, tra i costi per servizi;
- Essendo la passività di scadenza e ammontare incerti, e che presenta i requisiti indicati dall'Oic 31, in contropartita al componente negativo di reddito viene iscritto un fondo rischi (voce B, numero 4 dello stato patrimoniale)
- Viene iscritto a conto economico un onere legato all'attualizzazione del fondo, per tener conto del fattore temporale nella stima della passività

#### 02 | LA DETERMINAZIONE DEL REDDITO

- In sede di determinazione del reddito (Redditi

2017) l'accantonamento operato nel bilancio 2016 sarà fiscalmente indeducibile, ai sensi dell'articolo 107 del Tuir, benché classificato tra i costi di esercizio anziché tra gli accantonamenti

- Il decreto del 3 agosto ha infatti previsto una deroga al principio di derivazione rafforzata, prevedendo che la qualificazione di un componente negativo di reddito quale accantonamento o costo d'esercizio va effettuata non in base alla classificazione della posta iscritta a conto economico, ma piuttosto della sua contropartita patrimoniale
- Se questa è rappresentata da un "fondo per rischi e oneri", ai sensi dell'Oic 31, la componente di reddito è fiscalmente qualificata come "accantonamento"; viceversa se la contropartita è rappresentata da un debito, la componente di reddito viene qualificata come costo d'esercizio

### L'ACCANTONAMENTO AL FONDO SVALUTAZIONE CREDITI

#### 01 | L'ISCRIZIONE IN BILANCIO

- Beta Spa nel bilancio 2016 rileva - in sede di prima iscrizione di un credito verso imprese non del gruppo ad un valore diverso dal valore nominale - un onere finanziario per tener conto della attualizzazione dei flussi finanziari sulla base del tasso di interesse di mercato ai sensi dell'Oic 15 (day one loss)
- In aggiunta Beta Spa, al termine dell'esercizio procede a una retifica del credito per tener conto del rischio di insolvenza del debitore, iscrivendo la svalutazione nella voce B10d)

#### 02 | LA DETERMINAZIONE DEL REDDITO

- L'onere finanziario iscritto in sede di prima

iscrizione del credito per tener conto dell'attualizzazione dei flussi finanziari non è soggetto alla disciplina dell'articolo 106 del Tuir; si ritiene che, in virtù del principio di derivazione rafforzata, tale onere sarà fiscalmente qualificato alla stregua di un interesse passivo e quindi soggetto ai limiti e condizioni di deducibilità di cui all'articolo 106 del Tuir

- L'accantonamento iscritto in voce B10d) a fronte del rischio di insolvenza del creditore va fiscalmente qualificato alla stregua di una rettificazione del credito, soggetta alle condizioni e limiti di deducibilità ai sensi dell'articolo 106 del Tuir