

LA SITUAZIONE

LA SOLUZIONE

TRANSAZIONE SENZA COSTO AMMORTIZZATO

Una Srl non applica il costo ammortizzato e ha sottoscritto nel 2017 un mutuo ipotecario per 500mila euro, sostenendo complessivamente 15mila euro di costi di transazione, formati in gran parte dai costi di una perizia sull'immobile ipotecato. Come deve contabilizzare questi costi?

Anche non applicando il criterio del costo ammortizzato, il documento Oic 19 prescrive una nuova modalità di contabilizzazione dei costi di transazione: a prescindere dall'origine, diventano sempre oneri finanziari. Tramite i risconti attivi, vanno imputati in quote costanti a conto economico in base alla durata del mutuo

DEBITO A CONDIZIONI AGEVOLATE

Una Spa, macro impresa, acquista un bene il cui pagamento avverrà in dieci anni senza interessi, quindi a condizioni non allineate con quelle di mercato. Come deve contabilizzare il debito contratto nel 2017?

Le particolari condizioni di vantaggio vanno esposte tramite la tecnica del costo ammortizzato, cioè atualizzando il debito e costruendo un piano di ammortamento a tassi ordinari. In questo modo sarà esposta nel conto economico tra i proventi la differenza tra il valore attuale del debito e il suo importo nominale

PROFILO FISCALE DEL COSTO AMMORTIZZATO

La Srl Verdi ha contabilizzato il finanziamento infruttifero soci con la tecnica del costo ammortizzato, rilevando sia il provento figurativo interesse attivo, sia quelli passivi nel conto economico. Queste imputazioni rilevano anche fiscalmente?

In base al contenuto del Dm 3 agosto 2017, le poste figurative contabilizzate in seguito alla contabilizzazione con la tecnica del costo ammortizzato, sono rilevanti fiscalmente se sono stati imputati nel conto economico sia quelli positivi, sia quelli negativi, quindi nel caso in questione le poste sono rilevanti fiscalmente

FINANZIAMENTO INFRUTTIFERO DEL 2015

La società Srl Rossi, una macro impresa, ha ricevuto un finanziamento infruttifero soci nel 2015. Ora si chiede se deve modificare le impostazioni contabili utilizzando la tecnica del costo ammortizzato per le scritture del 2017

La risposta è negativa. La necessità di applicare la tecnica del costo ammortizzato deriva da debiti sorti a partire dal 2016, mentre per quelli pregressi possono essere utilizzate le precedenti scelte contabili, fino a esaurimento degli effetti di quella particolare posta, quindi il finanziamento acceso nel 2015 continua a essere contabilizzato con le vecchie regole