

### ESEMPIO 1

Nell'esercizio "n", l'amministratore della Società Alfa teme che il cliente "X" possa non pagare il proprio debito pari ad euro 10.000. Provvede ad accantonare un apposito fondo rischi. Indicare i requisiti per la deduzione dell'accantonamento a fondo. Indicare le riprese fiscali negli esercizi n e n+1, tenendo conto che nell'esercizio n+1 il cliente "X" è sottoposto a procedura fallimentare. I crediti commerciali per l'esercizio "n" sono pari a euro 21.000. Per l'esercizio n+1 sono pari a 23.000

I conti economici della società sono i seguenti:

	<b>n</b>		<b>n+1</b>	
Ricavi	35.000,00		34.500,00	
Costi operativi	-	18.000,00	-	17.400,00
Accantonamento a fondo rischi su crediti	-	10.000,00	-	300,00
<b>Reddito dell'esercizio</b>		<b>7.000,00</b>		<b>16.800,00</b>

### SOLUZIONE

#### Esercizio n

Requisiti per la deduzione di un costo:

- inerenza
- certezza
- oggettiva determinabilità

Per dedurre una perdita su crediti o una svalutazione crediti:

- elementi certi precisi (ad esempio la dichiarazione di un legale circa l'inesigibilità definitiva del credito);
- in ogni caso in evenienza di una procedura fallimentare.

#### QUINDI

Nell'esercizio "n", la svalutazione non è deducibile

Deduzione fiscale:

Accantonamento a fondo rischi su crediti	10.000,00	
- accantonamento fiscale 0,5%	105,00	21.000,00
Fondo rischi su crediti fiscale	105,00	

#### Dichiarazione dei redditi

Reddito dell'esercizio	7.000,00	
Variazioni in aumento	10.000,00	
Variazioni in diminuzione	-	105,00
<u>Imponibile fiscale</u>	<u>16.895,00</u>	

#### Esercizio n+1

La perdita definitiva del credito comporta lo storno del fondo.

Fondo svalutazione crediti	10.000,00	
Crediti verso clienti		10.000,00

Si utilizza anche interamente il fondo fiscale, pari a	105,00	
--	--------	--

La perdita fiscalmente deducibile è quindi pari a:	10.000,00	
	- 105,00	
	<u>9.895,00</u>	

	<u>Nuovo acc.to</u>	<u>Crediti n+1</u>
Si accantona anche un nuovo fondo fiscale (es. n+1)	115,00	23.000,00

Dichiarazione dei redditi

Reddito dell'esercizio	16.800,00	
Variazione in aumento per acc.to non deducibile	300,00	
variazione in diminuzione per nuovo accantonamento	- 115,00	
Variazione in diminuzione per perdita su crediti	- 9.895,00	
<u>Imponibile fiscale</u>	<u>7.090,00</u>	

**ESEMPIO 2**

La società Alfa possiede partecipazioni qualificate nella controllata Beta, acquistate a 40.000 e svalutate per motivi durevoli a 30.000 nell'esercizio "n".

Nell'esercizio "n+1, poiché sono verificati i quattro requisiti per l'applicazione della PEX, Alfa vende tutte le partecipazioni in Beta per 100.000. Determinare la plusvalenza civile e fiscale, sapendo che il reddito di Alfa per "n+1" è pari a 75.000

**SOLUZIONE**

Nell'esercizio "n", la svalutazione civile da 40.000 a 30.000 non è stata dedotta (vedi slide).

Pertanto, nell'esercizio "n+1" si ha:

	<u>Civile</u>	<u>Fiscale</u>
Corrispettivo di cessione	100.000,00	100.000,00
Valore netto contabile	30.000,00	40.000,00
Plusvalenza	70.000,00	60.000,00
Determinazione della quota tassabile PEX	60.000,00	
	5%	
	3.000,00	

Dichiarazione dei redditi

Reddito d'esercizio		75.000,00
Variazione in diminuzione	-	70.000,00
Variazione in aumento		3.000,00
<u>Imponibile fiscale</u>		<u>8.000,00</u>