

CONTABILITA' E BILANCIO

di **CRISTINA RIGATO**

Mettere a bilancio la moratoria dei contratti di leasing

Gli effetti della sospensione di pagamento disposta dalla normativa d'emergenza.

L'art. 56 del Decreto Cura Italia ha introdotto la **sospensione del pagamento dei canoni di leasing finanziario** (c.d. "moratoria").

L'attuale termine di sospensione è stato **prorogato al 30.06.2021** dall'art. 1, c. 248 della legge di Bilancio 2021. Per le imprese che avevano già beneficiato delle misure di sostegno è stata applicata **automaticamente** la proroga della moratoria senza alcuna formalità, salvo la rinuncia espressa dell'impresa beneficiaria. In caso di moratoria, i canoni in scadenza fino al 30.06 vengono sospesi e viene posticipata l'opzione di riscatto: "**traslazione " in avanti del piano di ammortamento** per un periodo pari alla sospensione accordata.

A differenza della sospensione prevista per i mutui, la quale è generalmente priva di sostanziali effetti a conto economico, comportando un semplice rinvio nel pagamento della rata in scadenza, nel leasing l'impresa utilizzatrice ha **3 possibili percorsi per rilevare gli effetti contabili della moratoria**, come specificato dal documento 16.02.2011, del Cndcec:

- la sospensione intesa come fatto meramente finanziario;
- la sospensione come interruzione del contratto originario;
- la rimodulazione dei canoni di leasing imputati a conto economico.

Lo scenario della **prima ipotesi** è il seguente: la sospensione non incide sul contratto di leasing in essere, i canoni ricompresi nell'intervallo temporale della moratoria restano comunque costi di competenza del periodo e gli effetti della sospensione/dilazione dei pagamenti sono ravvisabili unicamente nello stato patrimoniale, a livello di debiti verso la società di leasing.

La **seconda ipotesi** prevede che la moratoria venga equiparata a un periodo di sospensione integrale del contratto di leasing: a conto economico vanno iscritti solo gli interessi passivi.

La rimodulazione dei canoni di leasing contabilizzati a conto economico (**terza ipotesi**) in funzione della maggiore durata del contratto, invece, crea un disallineamento tra il piano originario di pagamento e il nuovo piano di pagamenti: il costo finale rilevato dal conto economico non coincide più con le somme pagate periodicamente, ma è rimodulato in funzione della nuova durata del contratto. La quota residua del maxi-canone riscontata e risultante dallo stato patrimoniale all'inizio della moratoria dovrà essere rettificata per tenere conto della diversa durata del contratto.

RATIO IN TASCA - TUIR

Il manuale pratico e schematico che riepiloga
il Testo Unico Imposte sui Redditi.

Costantemente aggiornato



ACQUISTA