



QUESITO SCRITTURE RELATIVE AI CANONI LEASING

spazio quesiti



ATTENZIONE: la risposta ai quesiti è stata formulata attenendosi alle leggi vigenti all'epoca della richiesta. Pertanto si consiglia di verificare se da detta data sono state emanate delle norme o delle disposizioni ministeriali che hanno modificato il trattamento tributario dell'oggetto del quesito.

Le risposte ai quesiti non costituiscono in alcun caso servizi di consulenza coperti da riserva professionale; le risposte vengono formulate con diligenza e facendo ricorso alla normativa in essere al momento del quesito. La responsabilità di conformarsi alle indicazioni fornite è interamente lasciata all'utente che in nessun caso potrà rivalersi nei confronti dell'estensore.



IL QUESITO

“Chiedo delucidazioni per il calcolo di fine anno delle scritture relative ai canoni leasing, il procedimento di calcolo degli interessi dei canoni e i relativi risconti.”

LA RISPOSTA

In base al nostro ordinamento giuridico la contabilizzazione dell'operazione di leasing da parte della società conduttrice può avvenire con l'iscrizione nell'attivo dello Stato patrimoniale del solo valore di riscatto del bene al termine del contratto di leasing.

In generale i beni acquisiti in leasing finanziario danno origine alle seguenti rilevazioni contabili:

- 1) iscrizione nei conti d'ordine del bene ricevuto alla stipulazione del contratto di leasing;

Beni in leasing	a	Fornitori c/ beni in leasing			
-----------------	---	------------------------------	--	--	--

Naturalmente, di anno in anno, la scrittura andrà rettificata contabilizzando solo il debito residuo nei confronti del fornitore.

- 2) imputazione periodica dei canoni di competenza secondo il criterio della competenza temporale:

diversi Spese per canoni di leasing IVA a credito	a	Fornitori			
---------------------------------------------------------	---	-----------	--	--	--

- 3) riscatto del bene:

diversi Macchinari IVA a credito	a	Fornitori			
----------------------------------------	---	-----------	--	--	--

Se alla stipula del leasing l'azienda si trova a dover corrispondere un eventuale maxicanone che parzialmente risulta di competenza di periodi successivi, si dovrà intervenire rilevando la competenza degli esercizi successivi tramite la tecnica del risconto attivo:

Risconti attivi	a	Oneri anticipati di leasing			
-----------------	---	-----------------------------	--	--	--

Quando il contratto di leasing prevede un maxi canone iniziale occorre:

- a) determinare l'ammontare totale dei canoni comprensivo degli interessi e del maxicanone;
- b) determinare l'ammontare dei canoni di competenza dell'anno:

$$\text{ammontare totale canoni} \times \frac{\text{gg. di competenza anno}}{\text{gg. totali durata contratto}}$$

- c) iscrivere un risconto attivo per la parte non di competenza del periodo.

ESEMPIO

Si ipotizzi il seguente esempio: contratto decorrente dal 1° dicembre dell'anno "n" che prevede: un maxicanone iniziale di € 25.000, canone mensile di € 5.000, valore di riscatto di € 10.000 e durata del contratto pari a 25 mesi (gg. 31 + 365 + 365 = 761). Nel mese di dicembre vengono fatturati il canone di tale mese ed il maxi canone:

<i>diversi</i>	a	Fornitori	36.000
Spese per canoni leasing			30.000
IVA a credito			6.000

Al 31.12 dovrà essere rilevato un risconto attivo derivante dal seguente calcolo:

maxicanone	25.000
canoni mensili (5.000 x 25)	125.000
Totale canoni	150.000

canone giornaliero: € 150.000 : 761 = € 197,109067

canone di competenza esercizio "n" gg. 31 = € 6.110,38

risconto attivo: € 25.000 + € 5.000 - € 6.110,38 = € 23.889,62

La scrittura contabile sarà:

Risconti attivi	a	Spese per canoni di leasing	23.889,62
-----------------	---	-----------------------------	-----------

Nell'anno successivo "n + 1" i canoni di competenza ammonteranno ad € 71.944,81 (197,109067 x 365) ed il risconto attivo sarà pari a € 11.944,81 così determinato: € 23.889,62 + € 60.000 (€ 5.000 x 12) - € 71.944,81.

Al termine del periodo "n + 2" i costi rilevati per canoni leasing (€ 11.944,81 + € 60.000) eguaglieranno quelli di competenza pari ad € 71.944,81.

Per quanto riguarda infine la determinazione degli interessi compresi nei canoni leasing di un esercizio occorre:

- detrarre dal totale dei canoni previsti dal contratto il costo del bene sostenuto dalla ditta concedente;
- suddividere tale importo per la durata del contratto;
- ragguagliare il risultato ottenuto alla durata dell'esercizio considerato