



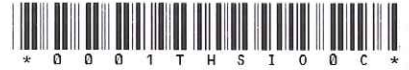
**CONSIGLIO NAZIONALE  
DEI DOTTORI COMMERCIALISTI  
E DEGLI ESPERTI CONTABILI**

MINISTERO DELLA GIUSTIZIA

*Il Presidente*

CS/SPRES:fp

C.N.D.C.E.C.  
REGISTRO UFFICIALE  
0005152 - 03/05/2011 - USCITA  
Allegati : 1



Roma, 3 maggio 2011  
*Informativa n. 35/2011*

**AI SIGNORI PRESIDENTI DEI CONSIGLI DEGLI  
ORDINI DEI DOTTORI COMMERCIALISTI E  
DEGLI ESPERTI CONTABILI**

Oggetto: "La moratoria leasing ex L. 3 agosto 2009 n. 102: le implicazioni contabili nel bilancio del locatario": tecnica contabile e strumenti operativi" – caso pratico

Caro Presidente,

faccio seguito alla nota informativa n. 15 del 24 febbraio 2011 per informarVI che sul sito [www.commercialisti.it](http://www.commercialisti.it) è disponibile il documento operativo che si pone l'obiettivo di illustrare attraverso un caso pratico la soluzione indicata dal CNDCEC nel documento "La moratoria leasing ex L. 3 agosto 2009 n. 102: le implicazioni contabili nel bilancio del locatario".

Un cordiale saluto.

Claudio Siciliotti

## Nota metodologica

Il presente file excel si pone l'obiettivo di illustrare attraverso un caso pratico la soluzione indicata dal CNDCEC nel documento "*La moratoria leasing ex L. 3 agosto 2009 n. 102: le implicazioni contabili nel bilancio del locatario*" (16 febbraio 2011) per la contabilizzazione della moratoria sui canoni di leasing prevista dall'Avviso comune ABI-MEF del 3 agosto 2009.

I fogli di lavoro 1-6 si riferiscono all'esemplificazione contenuta nel menzionato documento ; il foglio di lavoro 7 contiene uno schema generale per la rideterminazione dei costi per godimento di beni di terzi da imputare in conto economico successivamente all'adesione alla moratoria.

Di seguito, si espone in estrema sintesi il contenuto di ciascuna "scheda".

1. **"Dati"**: include le informazioni relative al contratto originario e quelle concernenti la moratoria (canoni oggetto di sospensione e durata residua del contratto).

2. **"TIR"**: contiene il calcolo del tasso di interesse implicito del contratto di locazione finanziaria. Il tasso di interesse implicito è calcolato ponendo il valore attuale dei pagamenti dovuti (comprensivi sia del maxicanone iniziale che del prezzo di riscatto) al valore corrente del bene alla data di inizio del contratto. Considerato lo scopo dell'esempio, si è ipotizzato che il locatore non addebiti spese aggiuntive all'utilizzatore (commissioni, spese di istruttoria, etc).

3. **"Rappresent. senza moratoria"**: evidenzia gli effetti del contratto di locazione finanziaria sul reddito di esercizio e sul connesso capitale di funzionamento nel caso di non adesione alla moratoria. Per una migliore comprensione delle problematiche contabili connesse all'operazione di sospensione, il costo relativo ai canoni ordinari e quello riferito al maxicanone iniziale sono esposti separatamente.

La redazione del prospetto di sintesi concernente i valori da inserire bilancio richiede, in primo luogo, la predisposizione del piano di ammortamento del finanziamento.

Successivamente, l'importo del maxicanone (cella F42) e il totale dei canoni ordinari (cella F37) sono divisi per il numero di rate (cella F38) previste dal contratto al fine di determinare la quota dei rispettivi costi di competenza di ciascun periodo (cella F39 per i canoni ordinari, cella F44 per il maxicanone).

Il costo da imputare in conto economico si ottiene sommando i costi relativi ai periodi (trimestri) che ricadono nell'esercizio (anno 2010: cella L6 per i canoni ordinari, cella P28 per il maxicanone).

Per quanto concerne i canoni ordinari, le somme corrisposte durante il periodo amministrativo coincidono con il costo di competenza dell'esercizio.

Il maxicanone iniziale deve essere invece imputato, attraverso la tecnica dei risconti attivi, ai vari esercizi interessati dal contratto.

4. **“Rappresent. mor. sol. CNDCEC”**: contiene a) i calcoli per la rideterminazione dei costi di competenza economica degli esercizi interessati dal contratto e i relativi effetti in bilancio; b) i prospetti per il ricalcolo dei risconti attivi sul maxicanone iniziale e dei ratei passivi sui canoni ordinari; c) prospetto di sintesi degli effetti contabili del contratto generati a seguito della sospensione.

La moratoria leasing richiede la riformulazione del piano di ammortamento finanziario in quanto nel periodo di sospensione i canoni pagati corrispondono ai soli interessi maturati sul debito esistente alla data di efficacia della moratoria (celle B13 e B14).

Per la determinazione dei costi di competenza dell'esercizio, in base a quanto indicato dal CNDCEC, occorre ripartire l'importo degli esborsi residui e della parte del maxicanone non ancora imputata a conto economico lungo la durata residua del contratto (celle da F32 ad F40).

*Si rammenta che l'importo rideterminato dei canoni di leasing (e del maxicanone) deve essere imputato in conto economico a partire dalla data di efficacia della moratoria. Nell'esemplificazione quest'ultima coincide l'inizio del periodo amministrativo (1/1).*

*Qualora la decorrenza dell'operazione di sospensione sia fissata ad una data diversa (ad esempio il 30 giugno) il costo da imputare nel bilancio del primo esercizio di moratoria si ottiene dalla somma tra:*

*- la quota di competenza economica ante moratoria (determinata in base alla durata originaria del contratto e ai correlati canoni) per il periodo compreso tra la data di inizio dell'esercizio e la data di efficacia della moratoria (ad esempio 01/01 – 30/06);*

*- la nuova quota di competenza economica determinata in base a quanto indicato dal CNDCEC per il periodo compreso tra la data di efficacia della moratoria e la data di chiusura dell'esercizio (ad esempio 30/06 – 31/12).*

Per quanto concerne il maxicanone iniziale, la moratoria comporta una riduzione del costo di competenza dell'esercizio in quanto l'importo versato alla data di inizio del leasing viene ripartito lungo un arco temporale più ampio.

Riguardo ai canoni ordinari, nell'esempio proposto l'uscita finanziaria sostenuta nel 2010 (cella Y16) è inferiore al costo di competenza (cella Y18). Conseguentemente, si rileva un rateo passivo pari a tale differenza. Lo stesso ragionamento vale anche per i successivi esercizi.

5. **“Nota Integrativa”**: viene riportato il prospetto che il principio contabile OIC 1 richiede di presentare in nota integrativa al fine di fornire le informazioni relative all'applicazione del metodo finanziario. I dati si riferiscono all'esercizio 2010 e tengono conto degli effetti della sospensione semestrale del pagamento delle quote capitale implicite nei contratti di leasing.

6. **“Tabelle di confronto”**: include due possibili prospetti da allegare alla nota integrativa per illustrare le conseguenze della moratoria sulla situazione patrimoniale, finanziaria e reddituale del locatario.

**7. Nel foglio di lavoro “Rideterminazione canone” viene presentato un prospetto, indipendente dall’esemplificazione contenuta nel documento, che le imprese, che redigono il bilancio in conformità alle norme del codice civile e ai principi contabili nazionali, aderenti alla moratoria leasing possono utilizzare per la rimodulazione dei costi per godimento di beni di terzi da imputare in conto economico.**

**A tale scopo, è sufficiente inserire i seguenti dati:**

- importo canoni originari ancora da corrispondere (cella B1)**
- importo canoni da corrispondere nel periodo di moratoria (cella B2);**
- numero canoni residui (cella B4, il numero inserito viene replicato automaticamente nella cella B8);**
- importo maxicanone non ancora ammortizzato (cella B7).**

**Le formule riportate nel foglio excel consentono di ottenere:**

- il costo dei canoni di leasing ordinari di competenza del periodo (cella B5);**
- il costo del maxicanone di leasing di competenza del periodo (cella B9).**
- il costo per godimento di beni di terzi da inserire in conto economico (cella B11)**

**Corre l’obbligo di precisare che suddetti importi non devono essere confusi con i costi di competenza economica dell’esercizio in quanto si riferiscono alla cadenza dei pagamenti prevista dal contratto (se il contratto di leasing prevede canoni mensili si ottiene la quota di competenza mensile; se il contratto prevede pagamenti bimestrali si determina la quota di competenza del bimestre, etc).**

<b>prezzo di riscatto</b>	
valore corrente del bene	100.000
maxicanone iniziale	20.000
durata contratto	5 anni
numero canoni	20
importo canone	5.000
prezzo di riscatto	1.000
aliquota di ammortamento	0,125
vita utile bene	8 anni
Totale impegni verso il locatore	121.000

#### **Moratoria**

sospensione rata n.13 e n. 14	
durata residua contratto post-moratoria	10 trimestri

**Calcolo TIR**

<b>Data</b>	<b>Senza Moratoria</b>	<b>Con Moratoria</b>
01/01/2007	-80.000	-80.000
31/03/2007	5.000	5.000
30/06/2007	5.000	5.000
30/09/2007	5.000	5.000
31/12/2007	5.000	5.000
31/03/2008	5.000	5.000
30/06/2008	5.000	5.000
30/09/2008	5.000	5.000
31/12/2008	5.000	5.000
31/03/2009	5.000	5.000
30/06/2009	5.000	5.000
30/09/2009	5.000	5.000
31/12/2009	5.000	5.000
31/03/2010	5.000	854
30/06/2010	5.000	854
30/09/2010	5.000	5.000
31/12/2010	5.000	5.000
31/03/2011	5.000	5.000
30/06/2011	5.000	5.000
30/09/2011	5.000	5.000
31/12/2011	6.000	5.000
31/03/2012		5.000
30/06/2012		6.000
<b>TIR</b>	<b>2,310%</b>	<b>2,310%</b>

PIANO DI AMMORTAMENTO ORIGINARIO

N°rata	Data	Rata	Interesse	Quota capitale	Debito residuo	Costi complessivi inerenti al canone	Costi inerenti al canone	Costi inerenti al maxicanone
0	01/01/2007				100.000			
0	01/01/2007	20.000		20.000	80.000			
1	31/03/2007	5.000	1.848	3.152	76.848	6.000	5.000	1.000
2	30/06/2007	5.000	1.775	3.225	73.622	6.000	5.000	1.000
3	30/09/2007	5.000	1.700	3.300	70.323	6.000	5.000	1.000
4	31/12/2007	5.000	1.624	3.376	66.947	6.000	5.000	1.000
5	31/03/2008	5.000	1.546	3.454	63.493	6.000	5.000	1.000
6	30/06/2008	5.000	1.466	3.534	59.960	6.000	5.000	1.000
7	30/09/2008	5.000	1.385	3.615	56.344	6.000	5.000	1.000
8	31/12/2008	5.000	1.301	3.699	52.646	6.000	5.000	1.000
9	31/03/2009	5.000	1.216	3.784	48.862	6.000	5.000	1.000
10	30/06/2009	5.000	1.128	3.872	44.990	6.000	5.000	1.000
11	30/09/2009	5.000	1.039	3.961	41.029	6.000	5.000	1.000
12	31/12/2009	5.000	948	4.052	36.977	6.000	5.000	1.000
13	31/03/2010	5.000	854	4.146	32.831	6.000	5.000	1.000
14	30/06/2010	5.000	758	4.242	28.589	6.000	5.000	1.000
15	30/09/2010	5.000	660	4.340	24.249	6.000	5.000	1.000
16	31/12/2010	5.000	560	4.440	19.809	6.000	5.000	1.000
17	31/03/2011	5.000	458	4.542	15.267	6.000	5.000	1.000
18	30/06/2011	5.000	353	4.647	10.619	6.000	5.000	1.000
19	30/09/2011	5.000	245	4.755	5.865	6.000	5.000	1.000
20	31/12/2011	5.000	135	4.865	1.000	6.000	5.000	1.000
<b>TOTALI</b>		<b>120.000</b>	<b>21.000</b>	<b>99.000</b>		<b>120.000</b>	<b>100.000</b>	<b>20.000</b>
Riscatto	01/01/2012	1.000		1.000				
<b>TOTALI</b>		<b>121.000</b>	<b>21.000</b>	<b>100.000</b>				

TIR 2,31%

Dati per la movimentazione dei conti d'ordine

Importo rata trimestrale	5.000
Importo corrisposto annualmente	20.000
<b>Totale impegni verso società di leasing</b>	<b>121.000</b>

Determinazione canoni di competenza del periodo

Canoni complessivi da corrispondere	100.000
Numero complessivo canoni	20
<b>Quota di competenza trimestrale dei canoni di leasing</b>	<b>5.000</b>

Determinazione quota maxicanone di competenza del periodo

Importo maxicanone iniziale	20.000
Numero complessivo canoni	20
<b>Quota di maxicanone di competenza del trimestre</b>	<b>1.000</b>

Calcolo quote di ammortamento

Valore iscrizione iniziale cespite (01/01/2012)	1.000
Anni vita residua del bene	3
<b>Quota ammortamento</b>	<b>333</b>

Esercizio	CONTO ECONOMICO			STATO PATRIMONIALE			CONTI D'ORDINE	
	Canoni di leasing	Maxicanone di leasing	Ammortamento	Macchinario	Fondo ammortamento Macchinario	Risconti attivi su maxicanone di leasing	Società di leasing c/impegni per canoni di leasing da corrispondere	Impegni per canoni di leasing da corrispondere
2007	20.000	4.000				16.000	81.000	81.000
2008	20.000	4.000				12.000	61.000	61.000
2009	20.000	4.000				8.000	41.000	41.000
2010	20.000	4.000				4.000	21.000	21.000
2011	20.000	4.000				0	1.000	1.000
2012			333	1.000	333		0	0
2013			333	1.000	667			
2014			333	1.000	1.000			
<b>TOTALI</b>	<b>100.000</b>	<b>20.000</b>						

Calcolo risconto attivo su maxicanone

Esercizio 2007	
Maxicanone pagato nell'esercizio	20.000
Quota Maxicanone di competenza dell'esercizio	4.000
Risconto attivo finale	16.000
Esercizio 2008	
Risconto attivo iniziale	16.000
Quota Maxicanone di competenza	4.000
Risconto attivo finale	12.000
Esercizio 2009	
Risconto attivo iniziale	12.000
Quota Maxicanone di competenza	4.000
Risconto attivo finale	8.000
Esercizio 2010	
Risconto attivo iniziale	8.000
Quota Maxicanone di competenza	4.000
Risconto attivo finale	4.000
Esercizio 2011	
Risconto attivo iniziale	4.000
Quota Maxicanone di competenza	4.000
Risconto attivo finale	0

PIANO DI AMMORTAMENTO POST-MORATORIA

N°rata	Data	Rata	Interesse	Quota capitale	Debito residuo	Costi complessivi inerenti al canone	Costi inerenti al canone	Costi inerenti al maxi-canone
0	01/01/2007				100.000			
0	01/01/2007	20.000		20.000	80.000			
1	31/03/2007	5.000	1.848	3.152	76.848	6.000	5.000	1.000
2	30/06/2007	5.000	1.775	3.225	73.622	6.000	5.000	1.000
3	30/09/2007	5.000	1.700	3.300	70.322	6.000	5.000	1.000
4	31/12/2007	5.000	1.624	3.376	66.947	6.000	5.000	1.000
5	31/03/2008	5.000	1.546	3.454	63.493	6.000	5.000	1.000
6	30/06/2008	5.000	1.466	3.534	59.960	6.000	5.000	1.000
7	30/09/2008	5.000	1.385	3.615	56.344	6.000	5.000	1.000
8	31/12/2008	5.000	1.301	3.699	52.646	6.000	5.000	1.000
9	31/03/2009	5.000	1.216	3.784	48.862	6.000	5.000	1.000
10	30/06/2009	5.000	1.128	3.872	44.990	6.000	5.000	1.000
11	30/09/2009	5.000	1.039	3.961	41.029	6.000	5.000	1.000
12	31/12/2009	5.000	948	4.052	36.977	6.000	5.000	1.000
13	31/03/2010	854	854	0	36.977	4.971	4.171	800
14	30/06/2010	854	854	0	36.977	4.971	4.171	800
15	30/09/2010	5.000	854	4.146	32.831	4.971	4.171	800
16	31/12/2010	5.000	758	4.242	28.589	4.971	4.171	800
17	31/03/2011	5.000	660	4.340	24.249	4.971	4.171	800
18	30/06/2011	5.000	560	4.440	19.809	4.971	4.171	800
19	30/09/2011	5.000	458	4.542	15.267	4.971	4.171	800
20	31/12/2011	5.000	353	4.647	10.619	4.971	4.171	800
21	31/03/2012	5.000	245	4.755	5.865	4.971	4.171	800
22	30/06/2012	5.000	135	4.865	1.000	4.971	4.171	800
<b>TOTALI</b>		<b>121.708</b>	<b>22.708</b>	<b>99.000</b>		<b>121.708</b>	<b>101.708</b>	<b>20.000</b>
Riscatto	30/06/2012	1.000		1.000				
<b>TOTALI</b>		<b>122.708</b>	<b>22.708</b>	<b>100.000</b>				

TIR 2,31 %

Canoni originari ancora da corrispondere all'01/03/2010 (A)	40.000
Canoni da corrispondere nel periodo di moratoria (B)	1.708
<b>Importo da ripartire lungo la durata residua del bene (A) + (B)</b>	<b>41.708</b>
Durata residua per trimestri (1/01/2010 - 30/06/2012)	10
<b>Nuova quota di competenza trimestrale</b>	<b>4.170,799</b>

<b>Quota maxicanone non ancora imputata a conto economico (C)</b>	<b>8.000</b>
Durata residua per trimestri (1/01/2010 - 30/06/2012)	10
<b>Canone di leasing di competenza del trimestre (C)</b>	<b>800</b>

Esercizio	CONTO ECONOMICO			STATO PATRIMONIALE			CONTI D'ORDINE		
	Canoni di leasing	Maxicanone di leasing	Ammortamento Macchinario	Macchinario	Fondo ammortamento macchinario	Ratei passivi su maxicanone	Risconti attivi su maxicanone	Società di leasing impegni per canoni di leasing da corrispondere	Impegni per canoni di leasing da corrispondere
2007	20.000	4.000					16.000	121.000	121.000
2008	20.000	4.000					12.000	61.000	61.000
2009	20.000	4.000					8.000	41.000	41.000
2010	16.683	3.200				4.975	4.800	31.000	31.000
2011	16.683	3.200				1.658	1.600	11.000	11.000
2012	8.342	1.600	167	1.000	167		0	0	
2013			333	1.000	500				
2014			333	1.000	833				
2015			167	1.000	1.000				
<b>TOTALI</b>	<b>101.708</b>	<b>20.000</b>							

Calcolo risconto attivo su maxicanone		Calcolo rateo passivo sui canoni di leasing	
Esercizio 2010		Esercizio 2010	
Risconto attivo iniziale	8.000	Canoni pagati	11.708
Quota Maxicanone di competenza dell'esercizio	3.200	Totale Costi prima delle scritture di assestamento	11.708
Risconto attivo finale	4.800	Costi di competenza	16.683
		Rateo passivo finale	4.975
Esercizio 2011		Esercizio 2011	
Risconto attivo iniziale	4.800	Rateo passivo iniziale	4.975
Quota Maxicanone di competenza	3.200	Canoni pagati	20.000
Risconto attivo finale	1.600	Totale Costi prima delle scritture di assestamento	15.025
		Costi di competenza	16.683
		Rateo passivo finale	1.658
Esercizio 2012		Esercizio 2012	
Risconto attivo iniziale	1.600	Rateo passivo iniziale	1.658
Quota Maxicanone di competenza	1.600	Canoni pagati	10.000
Risconto attivo finale	0	Totale Costi prima delle scritture di assestamento	8.342
		Costi di competenza	8.342
		Rateo passivo finale	0

<b>Effetti sullo Stato Patrimoniale</b>	
<b>ATTIVITA'</b>	
<b>Contratti in corso</b>	
Beni in leasing alla fine dell'esercizio precedente, al netto degli ammortamenti complessivi pari a Euro 37.500 alla fine dell'esercizio precedente	62.500
+ Beni acquisiti in leasing nel corso dell'esercizio	0
- Beni in leasing riscattati nel corso dell'esercizio	0
- Quote di ammortamento di competenza	-12.500
+/- Rettifiche/Riprese di valore su beni in leasing finanziario	0
<b>a) Beni in leasing finanziario al termine dell'esercizio, al netto degli ammortamenti complessivi pari a Euro</b>	<b>50.000</b>
<b>Beni riscattati</b>	
<b>b) Maggior valore dei beni riscattati, determinato secondo la metodologia finanziaria, rispetto al valore contabile alla fine dell'esercizio</b>	<b>0</b>
<b>PASSIVITA'</b>	
Debiti impliciti per operazioni di leasing finanziario alla fine dell'esercizio precedente	36.977
<i>di cui scadenti nell'esercizio successivo</i>	17.167
<i>di cui scadenti da 1 a 5 anni</i>	19.809
+ Debiti impliciti sorti nell'esercizio	0
- Riduzioni per rimborso delle quote capitale	-8.388
- Riduzioni per riscatti nel corso dell'esercizio	0
<b>c) Debiti impliciti per operazioni di leasing finanziario alla fine dell'esercizio</b>	<b>28.589</b>
<i>di cui scadenti nell'esercizio successivo</i>	17.970
<i>di cui scadenti da 1 a 5 anni</i>	10.619
<i>di cui scadenti oltre i 5 anni</i>	0
<b>d) Effetto complessivo lordo alla fine dell'esercizio (a+b-c)</b>	<b>21.411</b>
<b>e) Effetto netto fiscale</b>	
E bis) storno ratei passivi (canoni) e risconti attivi a bilancio (maxicanone)	175
<b>f) Effetto sul Patrimonio Netto alla fine dell'esercizio (d-e-Ebis)</b>	<b>21.586</b>
<b>Effetti sul Conto Economico</b>	
(a) Storno di canoni (e maxicanone) su operazioni di leasing finanziario	19.883
(b) Rilevazione degli oneri finanziari su operazioni di leasing finanziario	-3.320
(c) Rilevazione di quote di ammortamento	-12.500
(d) rettifiche di valore su beni in leasing finanziario	0
<i>Effetto sul risultato prima delle imposte (a-b-c ±d)</i>	4.063
(e) Rilevazione dell'effetto fiscale	
<b>Effetto sul risultato d'esercizio delle rilevazioni delle operazioni di leasing finanziario con il metodo finanziario (d-e)</b>	<b>4.063</b>
Fair value del bene - valore originario	100.000
aliquota di ammortamento	0,125
quota di ammortamento	12500
periodo utilizzo del bene	3
fondo ammortamento all'01.01.2010	37500
Valore contabile all'01.01.2010	62.500

CONTO ECONOMICO			
<i>Esercizio</i>	<i>Costi per godimento beni di terzi (senza moratoria)</i>	<i>Costi per godimento beni di terzi ( con moratoria)</i>	<i>Delta</i>
2007	24.000,0	24.000,0	
2008	24.000,0	24.000,0	
2009	24.000,0	24.000,0	
2010	24.000,0	19.883,2	4.117
2011	24.000,0	19.883,2	4.117
2012	0,0	9.941,6	-9.942
<b>TOTALI</b>	<b>120.000</b>	<b>121.708</b>	<b>-1.708</b>

MORATORIA LEASING			
<i>Esercizio</i>	<i>Costi imputati in conto economico</i>	<i>Uscite finanziarie</i>	<i>Delta</i>
2007	24.000	40.000	-16.000
2008	24.000	20.000	4.000
2009	24.000	20.000	4.000
2010	19.883	11.708	8.175
2011	19.883	20.000	-117
2012	9.942	10.000	-58
<b>TOTALI</b>	<b>121.708</b>	<b>121.708</b>	<b>0</b>

<i>Importo dei canoni originari ancora da corrispondere</i>		inserire importo
<i>Importo dei canoni da corrispondere nel periodo di moratoria</i>		inserire importo
<b><i>Totale esborsi residui</i></b>	0	
N° canoni da pagare		inserire numero car
<b>Quota canoni di leasing di competenza del periodo</b>	#DIV/0!	
<b><i>Maxicanone non ancora imputato a conto economico</i></b>		inserire importo
N° canoni da pagare	0	
<b>Quota maxicanone di competenza del periodo</b>	#DIV/0!	
<b>Totale costi di competenza per godimento di beni di terzi</b>	#DIV/0!	