



ORDINE DEI  
DOTTORI COMMERCIALISTI E DEGLI  
ESPERTI CONTABILI

M I L A N O

S.A.F.

SCUOLA DI ALTA FORMAZIONE LUIGI MARTINO

I nuovi OIC – La disciplina dell'attivo circolante e del passivo

# OIC 15 CREDITI

**Matteo Gandini**

20 Marzo 2015 – Milano



ORDINE DEI  
DOTTORI COMMERCIALISTI E DEGLI  
ESPERTI CONTABILI

M I L A N O

S.A.F.  
SCUOLA DI ALTA FORMAZIONE LUIGI MARTINO

# Versione aggiornata documento OIC 15

Versione approvata OIC **Giugno 2014**

Aggiornamenti probabili a seguito di  
recepimento Direttiva 2013/34/UE

# OIC 15 – Novità

- Coordinamento con versioni attuali dei documenti OIC e disposizioni di legge
- Scorporo ed attualizzazione dei crediti
  - Interessi impliciti relativi alle dilazioni di pagamento
- Vendita a rate con riserva di proprietà
  - Rilevazione del ricavo e del relativo credito
- **Valutazione**
  - Collettiva con suddivisione in classi omogenee di rischio
  - Particolari garanzie
- **Cancellazione**

# OIC 15 – Finalità e applicazione

## Finalità

- Rilevazione, classificazione e valutazione dei crediti
- Informazioni Nota Integrativa

## Applicazione

- Imprese ITA GAAP
- Crediti non oggetto di specifici documenti OIC
  - *Cash pooling*, Imposte anticipate, Soci per versamenti richiamati o meno ecc.
  - Conversione crediti in valuta

# OIC 15 – Definizioni

## Crediti

- diritti ad esigere, ad una scadenza individuata o individuabile, determinati ammontari di disponibilità liquide da clienti o da altri soggetti

## Cambiali

- sono titoli di credito che contengono un ordine o una promessa incondizionata di pagamento = altri crediti soggetti a disposizioni OIC 15

## Ricevute Bancarie (RI.BA.)

- non sono titoli di credito ma strumenti di incasso

# OIC 15 – Classificazione e contenuto voci

## Art. 2424 codice civile

- Attivo Immobilizzato B.III2 e Circolante C.II in base a natura e destinazione (finanziaria e commerciale)
- Ciascuna voce esigibilità entro / oltre esercizio (e 5 anni ex 2427 c. 6 in Nota Integrativa)
  - Valutazione termini prevedibile incasso a prescindere da presupposti giuridici e contrattuali
- Classificazione degli stessi in base attività ordinaria gestione aziendale ovvero secondo **origine**
- Esposizione al netto di svalutazioni e rettifiche

# OIC 15 – Classificazione e contenuto voci

## Art. 2424 codice civile

- Crediti verso imprese **controllate, collegate e controllanti**
  - Finanziari (B.III.2) – Commerciali (C.II.4)
  - Crediti vs controllanti di livello superiore al primo nelle voci (B.III.2.c / C.II.4 c.d. controllo a catena)
  - Crediti vs **imprese soggette a comune controllo** (c.d. consorelle) **voci residuali** – Crediti vs altri (B.III.2.d / C.II.5)
- Svalutazioni
  - Crediti commerciali e diversi **attivo circolante** (B.10.d)

# OIC 15 – Classificazione e contenuto voci

## Art. 2424 codice civile

### – Svalutazioni

- Immobilizzazione finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni (D.19.b)

### – Perdite su crediti

- Oneri diversi di gestione (B.14) **se non derivanti da valutazione** (transazione, prescrizione)
- **Previo utilizzo** del fondo svalutazione crediti



# OIC 15 – Crediti rilevazione iniziale

## Iscrizione dei crediti in bilancio di **altra origine**

- Sussistenza titolo giuridico che legittima obbligazione di terzi verso l'impresa
  - **Crediti di natura finanziaria**
- Certezza del diritto di credito (non equivale a esigibilità)

# OIC 15 – Crediti rilevazione iniziale

## Crediti **originati** da ricavi per **vendita di beni** o **prestazioni di servizi**

- Rilevazione in base a criterio della **competenza temporale**
- Al verificarsi di **due** condizioni
  - **Completamento del processo di produzione** dei beni e/o servizi
  - Verifica del **passaggio sostanziale** e non formale del titolo di proprietà
    - Vendita beni: **spedizione o consegna** beni mobili (atto pubblico o equivalente per beni immobili e mobili registrati)
    - Prestazioni di servizi: il servizio è **reso** (prestazione effettuata)

# OIC 15 – Crediti rilevazione iniziale

## Vendita a rate con **riserva di proprietà**

- Art. 1153 C.C. l'acquirente:
  - acquisisce la proprietà del bene con il pagamento dell'ultima rata del prezzo (proprietà = garanzia per il venditore)
  - **Assume i rischi e benefici** al momento della **consegna** del bene
- Il ricavo di vendita ed il relativo credito si rilevano alla consegna del bene (no passaggio proprietà)
- Operazione tipica: acquisto azienda / ramo di azienda

# OIC 15 – Scorporo Interessi Attivi Impliciti

## Scorporo interessi attivi nella transazione (obbligo)

- Crediti **MLT** (oltre 12 mesi da rilevazione iniziale)
- Le condizioni di pagamento influenzano direttamente i ricavi che originano il credito
- > termine di pagamento = > corrispettivo per interesse (remunerazione per liquidità indisponibile) **implicito o esplicito** nel ricavo
- Evidenziare in bilancio separatamente il ricavo e l'interesse praticato al compratore
  - Interessi attivi rilevati *pro rata temporis*

# OIC 15 – Scorporo Interessi

## Scorporo interessi attivi nella transazione

Crediti originati da ricavi:

- contrattualmente scindibili tra prezzo di vendita ed interessi per la dilazione di pagamento
- con interesse **non esplicitato**
- con interessi esplicitati **irragionevolmente bassi**

## Nei casi evidenziati

- Attualizzazione dei crediti
  - Scelta del tasso ritenuto opportuno (mercato credito, operazioni similari ecc.)

# OIC 15 – Scorporo Interessi

## Scorporo interessi attivi nella transazione

Nel caso di interessi impliciti o «nulli»:

- Ammontare del ricavo e/o prestazione
  - corrispettivo a pronti del bene/servizio, pari al **prezzo di mercato** con pagamento a breve termine dello stesso
  - in **alternativa**, attualizzando il credito ad un appropriato tasso di interesse
- Ammontare degli **interessi impliciti**
  - differenza tra il valore nominale del credito e l'ammontare del corrispettivo a pronti o credito attualizzato

# OIC 15 – Scorporo Interessi

## Scorporo interessi attivi nella transazione

Metodo raccomandato:

- iscrizione degli interessi impliciti a riduzione dei ricavi che hanno originato il credito (portante l'interesse implicito)
- in contropartita: risconto passivo per gli interessi che parteciperà alla formazione dei risultati futuri in funzione della maturazione degli stessi
- L'iscrizione dei crediti avviene al valore nominale e si iscrive la differenza fra i risconti passivi

# OIC 15 – Scorporo Interessi

## Scorporo interessi attivi nella transazione

Non si applica:

- Acconti ed ammontari non soggetti a futura restituzione (anticipi, acconti forniture beni e merci)
- Crediti con tasso di interesse ridotto in base a disposizione di legge (saggio legale)
- Somme rappresentanti garanzie o cauzioni rilasciate a controparti contrattuali



# OIC 15 – Valutazione dei crediti

## Art. 2426 c. 8

- **Valore presumibile di realizzo (VPR)**
- Rettifiche al valore nominale (VNC)
  - Perdite previste per inesigibilità (RI)
    - **Rettifiche per inadempimento effettuate mediante stanziamento del FONDO SVALUTAZIONE CREDITI**
  - Rettifiche di fatturazione (RF)
  - Sconti e abbuoni (SA)
  - Altre cause di minor realizzo (MR) es. interessi non maturati
- **$VPR = VNC - RI - RF - SA - MR$**

# OIC 15 – Valutazione dei crediti

## Fondo svalutazione crediti

- Rettifica il VN dei crediti per situazioni di perdite o inesigibilità già manifestatesi o ritenute probabili al momento della redazione del bilancio
- Analisi di ogni singolo credito o altro elemento
- Stima ragionevole con tutti gli elementi a disposizione in base ad analisi puntuale o esperienze pregresse (aging, nazione, contestaz.)
- Procedimento di valutazione forfettario e non analitico per crediti di importo non significativo raggruppati in classi omogenee di rischio

# OIC 15 – Cancellazione dei crediti

## Modello per la cancellazione dei crediti

### – Condizioni necessarie

- estinzione dei diritti contrattuali sui flussi finanziari derivanti dal credito
- trasferimento della titolarità dei diritti contrattuali sui flussi finanziari derivanti dal credito
- contestuale trasferimento sostanziale di tutti i rischi inerenti il credito

- se il credito si estingue o viene ceduto insieme ai rischi in esso incorporati, **deve essere cancellato** dal bilancio (no facoltà)

# OIC 15 – Cancellazione dei crediti

## Modello per la cancellazione dei crediti

### – Cancellazione del credito

- Operazione di cessione

- Differenza tra corrispettivo e valore del credito al momento di cessione B.14 (salvo componenti di altra esplicitate nel contratto)

### – Mantenimento del credito in bilancio

- Obbligo se difetto dei requisiti per cancellazione
- Valutazione secondo regole generali
- Anticipazione di una parte del corrispettivo da parte del cessionario, in contropartita dell'anticipazione ricevuta si iscrive un debito di natura finanziaria

# OIC 15 – Cancellazione dei crediti

## Modello per la cancellazione dei crediti

- Operazioni da documento OIC 15 (Appendice C)
  - Cancellazione crediti per operazioni:
    - il forfaiting, la *datio in solutum*, il conferimento del credito, la vendita del credito, la cartolarizzazione con trasferimento sostanziale di tutti i rischi del credito
- Operazioni **non indicate nel documento**
  - Cancellazione del credito in seguito a:
    - prescrizione
    - rinuncia
    - chiusura di una procedura fallimentare

# OIC 15 – Cancellazione dei crediti

## Modello per la cancellazione dei crediti

- Operazioni con **obbligo di mantenimento** del credito
  - il mandato all'incasso, il factoring riguardante il solo mandato all'incasso, le ricevute bancarie, le cambiali girate all'incasso, il pegno di crediti, la cessione a scopo di garanzia, lo sconto, le cessioni pro solvendo e le cessioni pro soluto che non trasferiscono sostanzialmente tutti i rischi inerenti il credito, le cartolarizzazioni che non trasferiscono sostanzialmente tutti i rischi inerenti il credito
  - **Metodo alternativo** di contabilizzazione (rimozione da S.P. e indicazione nei conti ordini rischio regresso)

# OIC 15 – Cancellazione dei crediti

## Coordinamento con TUIR

- Riconoscimento fiscale all'atto della cancellazione
  - Art. 101 c. 5 TUIR (L. 147/2013) presenza di elementi certi e precisi in applicazione corretta di OIC 15
  - AdE C.M. 14/E/2014
    - elementi certi e precisi ex co. 5 dell'art. 101 del TUIR **sussistono** «nelle ipotesi di cancellazione dei crediti dal bilancio contemplate dal nuovo OIC15»
    - può sindacare la deducibilità della perdita su crediti in relazione all'**inerenza** della stessa
- Trattamento «mini» crediti (6 mesi, € 2.500)
  - OIC utilizzo fondo (e/o perdita)
  - AdE perdita (no accantonamento ex art. 106)

# OIC 15 – Riferimenti operativi

Formula per attualizzazione dei crediti

$$VA = C / (1 + i)^t$$

dove:

VA = valore attuale dei crediti

C = importo dei crediti commerciali

i = tasso d'interesse

t = tempo