

# Crediti Superbonus in bilancio: sconto in fattura e cessione del credito

di [Enrico Larocca](#)

Pubblicato il 12 Aprile 2023

Continuiamo ad analizzare le **modalità di contabilizzazione e iscrizione in bilancio** dei **crediti fiscali** derivanti dai **bonus edilizi**.  
In questo articolo vediamo la **gestione dello sconto in fattura** e la gestione della **cessione del credito**.

## Iscrizione in bilancio dei crediti da Superbonus

### Il credito di imposta sotto forma di sconto in fattura

La gestione dell'iscrizione in bilancio dei **crediti da superbonus** attraversa la modalità dello "sconto in fattura" **concesso al cliente dall'impresa fornitrice** dell'investimento agevolato prevede che l'importo dello sconto sia **pari al credito tributario previsto** dal decreto.

Tale credito verso clienti deve essere **riclassificato come credito tributario del fornitore**.

La **contabilizzazione del credito**, avendo riguardo ai dati del caso esposto nel paragrafo precedente, si sarebbe articolata nelle seguenti fasi:

- la **società Beta** (commissionaria dell'intervento edilizio) **emette fattura per l'intervento realizzato sulle parti comuni dell'edificio** di 40.000 euro che dà diritto ad un credito tributario di 44.000 euro (110% di 40.000 euro) e concede uno sconto in fattura pari all'importo del credito tributario (per semplicità si prescinde dagli aspetti I.V.A.):



| Conti             | BiCEE       | DARE   | AVERE  |
|-------------------|-------------|--------|--------|
| Crediti v/clienti | A – C II 1) | 40.000 |        |
| Ricavi di vendita | CE – A 1)   |        | 40.000 |

- si procede alla **riclassificazione nella contabilità della commissionaria Beta del credito verso clienti in credito fiscale per l'ammontare dello sconto:**

| Conti             | BiCEE           | DARE   | AVERE  |
|-------------------|-----------------|--------|--------|
| Crediti v/clienti | A – C II 1)     |        | 40.000 |
| Crediti tributari | A – C II 5 bis) | 40.000 |        |

## L'esposizione contabile del credito da Superbonus secondo il criterio del costo ammortizzato

Nel caso in cui, **la società Beta fosse obbligata al bilancio in forma ordinaria, la valutazione del credito fiscale da iscrivere in bilancio**, così come è stato visto nel paragrafo precedente, **avverrà utilizzando il criterio del costo ammortizzato.**

Per la valutazione del credito, secondo detto criterio, occorrerà tener conto del fattore temporale e determinato il TIR, si procederà alla ripartizione nel tempo il provento finanziario costituito dall'eccedenza del 10% rispetto al costo sostenuto dal committente.

I dati da appostare in contabilità saranno gli stessi di quelli indicati per l'ipotesi di fruizione diretta della detrazione fiscale a cura del committente.

La **tabella per la rappresentazione del credito a valore nominale e a valore attuale** sarà così composta:

| Anno | Quota Nominale Credito | Quota Credito Attualizzata | Quota Provento Finanziario | Valore di bilancio del Credito |
|------|------------------------|----------------------------|----------------------------|--------------------------------|
| 0    | -                      | -                          | -                          | 40.000,00                      |
| 1    | 8.800,00               | 7.494,60                   | 1.305,40                   | 32.505,40                      |
| 2    | 8.800,00               | 7.739,19                   | 1.060,81                   | 24.766,21                      |
| 3    | 8.800,00               | 7.991,75                   | 808,25                     | 16.774,46                      |
| 4    | 8.800,00               | 8.252,57                   | 547,43                     | 8.521,89                       |
| 5    | 8.800,00               | 8.521,89                   | 278,11                     | 0,00                           |

Cosicché, per il **primo anno** (per gli altri anni vanno cambiati solo i valori in base alla tabella precedente) **rileveremo a Partita Doppia**:

- all'atto della **compensazione del credito tributario con i debiti fiscali della società commissionaria** dei lavori:

| Conti | BilCEE | DARE | AVERE |
|-------|--------|------|-------|
|-------|--------|------|-------|

|                   |                 |       |       |
|-------------------|-----------------|-------|-------|
| Debiti tributari  | P – D 12)       | 8.800 |       |
| Crediti tributari | A – C II 5 bis) |       | 8.800 |

- all'atto della **rilevazione della quota di provento finanziario relativa al primo anno**:

| Conti               | BilCEE          | DARE     | AVERE    |
|---------------------|-----------------|----------|----------|
| Crediti tributari   | A – C II 5 bis) | 1.305,40 |          |
| Proventi finanziari | CE – C 16 d)    |          | 1.305,40 |

## L'esposizione contabile del credito secondo il criterio del valore nominale

In questa ipotesi, la società fornitrice dell'investimento agevolato rileverebbe lo "sconto in fattura" come segue:

- riclassificando il credito verso clienti come credito tributario;
- rilevando il credito tributario corrispondente al provento finanziario come provento da

**Abbonati per poter continuare a leggere questo articolo**

Progettato e realizzato da professionisti, per i professionisti, ogni piano di abbonamento comprende:

- contenuti autorevoli, puntuali, chiari per aiutarti nel tuo lavoro di tutti i giorni
- videoconferenza, per aggiornarti e ottenere crediti formativi
- una serie di prodotti gratuiti, sconti e offerte riservate agli abbonati
- due newsletter giornaliere

**A partire da 15€ al mese**

**Scegli il tuo abbonamento**