Prospetto crediti e disallineamento tra normativa civile e fiscale nel Modello Redditi 2024

di Antonino & Attilio Romano

Pubblicato il 23 Luglio 2024

Il ricongiungimento tra le svalutazioni dei crediti e gli accantonamenti operati in bilancio e quelli riconosciuti fiscalmente va operato all'interno del modello Redditi SC compilando il Prospetto inserito nel quadro RS. La discrasia tra le diverse discipline è conseguente alle diverse regole nella determinazione dell'importo della svalutazione, che ai fini civilistici è operata secondo il principio di prudenza e, in ambito fiscale, nei limiti dello 0,50% dei crediti rilevanti a tali fini.

Prospetto crediti Modello Redditi 2024: la valutazione dei crediti

Ambito civilistico

I **crediti**, secondo quanto previsto dall'art. 2426, n. 8, codice civile, devono essere **iscritti secondo il valore presumibile di realizzazione**; quindi **già al netto della svalutazione derivante dal monitoraggio di ciascun credito**. Si deve tenere conto dei rischi e delle perdite di competenza dell'esercizio, anche se conosciuti dopo la chiusura di questo (art. 2423-bis.1 n. 4 codice civile). Il valore nominale dei crediti è pertanto rettificato, in virtù di quanto emerge dal **principio contabile OIC n. 15**, per tenere conto di:

- perdite previste per inesigibilità;
- resi e rettifiche di fatturazione;
- sconti ed abbuoni;
- altre cause di minor realizzo.

In **ambito contabile** il **valore nominale dei crediti** è **sottoposto ad adeguamento tramite un fondo di svalutazione** per tenere conto delle inesigibilità già manifestatasi o ragionevolmente prevedibili che quindi rettifica i crediti iscritti nell'attivo patrimoniale. Nella stima del fondo svalutazione crediti si

Riproduzione riservata © www.commercialistatelematico.com
Documento riservato alla consultazione da parte di: N/D

comprendono le previsioni di perdita sia per situazioni di inesigibilità già manifestatesi sia quelle per altre inesigibilità non ancora manifestatesi ma

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

Riproduzione riservata © www.commercialistatelematico.com
Documento riservato alla consultazione da parte di: N/D