



# Il fisco ti sbrana?

**NON ARRENDERTI: ENTRA IN CNA.**

**Confederazione Nazionale dell'Artigianato e  
della Piccola e Media Impresa**  
*DPT Politiche fiscali e societarie*

*Webinar del 31/05/2022 - Novità sul 110% e Bonus Edilizi*

## *Le rilevazioni contabili e la rilevanza fiscale*

**Claudio Carpentieri**  
Resp. Dipartimento politiche  
fiscali CNA

**31 maggio 2022**

# La diversa natura delle detrazioni con la trasformazione in crediti d'imposta cedibili o sconto in fattura

In linea generale le detrazioni fiscali riconosciute alle imprese rientrano nella determinazione dell'imposta dovuta

I crediti d'imposta e/o i contributi riconosciuti alle imprese rientrano nella determinazione del reddito

Comunicazione dell'OIC del 3 agosto 2021

Ricavi, Risconti ovvero riducendo il VFR dei beni strumentali cui si riferiscono

Dal 1° luglio 2020, l'equiparazione delle detrazioni per lavori edili a crediti d'imposta cedibili ovvero contributi riconosciuti attraverso lo sconto in fattura, ha modificato la natura della detrazione, dandogli rilevanza reddituale a prescindere dalla modalità effettive di fruizione del beneficio

# La Comunicazione dell'OIC del 3 agosto 2021

Detrazione

Credito d'imposta cedibile

Contributo riconosciuto come sconto in fattura

In ogni caso vengono considerati come contributi in conto impianti da portare a riduzione del valore dei beni immobili strumentali a cui le spese si riferiscono

Nelle tre diverse fattispecie

E' diversa la natura dei componenti positivi di reddito da movimentare in contabilità

# La contabilizzazione in caso di utilizzo in detrazione: committente (hp bonus 110%)

Diversi	a	Deb. v/fornitori		24.400
Imm.zioni mat.			20.000	
Iva ns/credito				
Crediti tributari	a			
Contr. c/impianti	a			
Imposte II.DD	a			15.000
		Banca c/c	20.000	
		Crediti tributari	4.400	
Crediti tributari	a	Proventi finanziario		652

Si tratta dell'extra bonus di 2,000 euro, per la quota maturata nell'anno applicando il criterio del costo ammortizzato

Imm.zioni materiali		Contri. c/Impianti		Crediti tributari		Proventi finanziari	
€ 20.000	€ 20.000	€ 20.000	€ 20.000	€ 20.000	€ 4.400		€ 652
			=	€ 652			



# La contabilizzazione **con** opzione sconto in fattura: Commissionario (hp 110%)

Crediti v/ clienti	a	Diversi		24.400
Crediti tributari	a			0
Crediti tributari	a			652
Imposte II.DD	a			15.000
		Banca c/c	10.600	
		Crediti tributari	4.400	

Si tratta dell'extra bonus di 2,000 euro, per la quota maturata nell'anno applicando il criterio del costo ammortizzato

Crediti v/clienti	Ricavi	Crediti tributari	Proventi finanziari
€ 20.000   € 20.000	€ 20.000	€ 20.000   € 4.400	€ 652
=		€ 652	

# La contabilizzazione **con** opzione sconto in fattura: Commissionario (hp 110%) **Bilancio in forma abbreviata**

Crediti v/ clienti	a	24.400
Crediti tributari		20.000
Crediti tributari	a	400
Imposte II.DD	a	15.000
	Diversi	10.600
	Banca c/c	4.400
	Crediti tributari	

Si tratta dell'extra bonus di 2,000 euro, per la quota maturata nell'anno pari a 2000/5

Crediti v/clienti	Ricavi	Crediti tributari	Proventi finanziari
€ 20.000   € 20.000	€ 20.000	€ 20.000   € 4.400	€ 400
€ 400			

# La contabilizzazione **con** opzione sconto in fattura: Commissionario (hp detrazione 65%)

Diversi	a	Diversi	24.400
Crediti v/ clienti			
Crediti tributari			
Prestazione di servizi	a	Credito	1.500
Crediti tributari			
		Proventi finanziari	300

Si assiste ad una scissione della natura dei componenti positivi di reddito inerenti la prestazione di servizi non presente nel bonus del 110%, per l'assenza dell'extra bonus

Crediti v/ clienti	Prestazioni di servizi	Crediti tributari	Proventi finanziari
€ 11.400	€ 20.000	€ 13.000 € 300	€ 1.500 € 300





# La contabilizzazione **con** opzione sconto in fattura: committente (hp 110%)

Diversi	a	Diversi		24.400
Imm.zioni mat.			20,000	
Iva ns/credito			4.400	
		Deb. v/fornitori	4.400	
	a	Contr. c/impianti	20.000	
Contr. c/impianti	a	Imm.zioni mat.		20.000

Imm.zioni materiali	
€ 20.000	€ 20.000

Contri. c/Impianti	
€ 20.000	€ 20.000
=	

Debiti v/fornitori	
€ 4.400	

# La contabilizzazione in caso di cessione credito: cedente VN 22.000 euro

Diversi	a	Deb. v/fornitori		24.400
Imm.zioni mat.			20,000	
Iva ns/credito			4.400	
Crediti tributari	a	Contr. c/impianti		20.000
Contr. c/impianti	a	Imm.zioni. Materiali		20.000
Diversi	a	Crediti tributari		20.000
Banca c/c			19.000	
Oneri finanziari				

I 2000 euro di valore nominale eccedenti il valore dell'opera non vengono valorizzati perché ancora non maturati

Imm.zioni materiali	Contri. c/Impianti	Crediti tributari	Oneri finanziari
€ 20.000	€ 20.000	€ 20.000	€ 1.000
	=	€ 20.000	

# La contabilizzazione in caso di cessione credito: cedente

## VN 22.000 euro **bilancio in forma abbreviata**

Diversi	a	Deb. v/fornitori		24.400
Imm.zioni mat.			20,000	
Iva ns/credito				
Crediti tributari	a	Diversi		22.000
		Imm.zioni Materiali	20.000	
		Risconto passivo	2.000	
Diversi		Crediti tributari		22.000
Banca c/c			19.000	
Oneri finanziari			1.000	
Risconti passivi			3.000	

Imm.zioni materiali		Contri. c/Impianti		Crediti tributari		Oneri finanziari	
€ 20.000	€ 20.000	€ 20.000	€ 20.000	€ 20.000	€ 20.000	€ 1.000	
		=					

# La contabilizzazione in caso di cessione credito: cessionario VN 22.000 euro

Crediti tributari

a

Banca c/c

19.000

Crediti tributari

Proventi finanziari

968

	19.000
	968

Con la prima registrazione si valorizza solo il credito al valore di acquisizione. I 3.000 euro di proventi finanziari si registrano nei 5 anni in funzione del decorso del tempo

Si è assunto il criterio del costo ammortizzato applicando i tassi di mercato per l'attualizzazione

Crediti tributari

€ 19.000

1° € 968

2° € 793

3° € 609

4° € 417

5° € 213

Proventi finanziari

1° € 968

2° € 793

3° € 609

4° € 417

5° € 213

# La contabilizzazione in caso di cessione credito: cessionario VN 22.000 euro **Bilancio in forma abbreviata**

Crediti tributari	a	Banca c/c	
Crediti tributari		Proventi finanziari	19.000
			600



Con la prima registrazione si valorizza solo il credito al valore di acquisizione. I 3.000 euro di proventi finanziari si registrano nei 5 anni in funzione del decorso del tempo

Si è assunto il criterio semplificato di valorizzazione dei proventi finanziari (3.000/5)

Crediti tributari
€ 19.000
1° € 600
2° € 600
3° € 600
4° € 600
5° € 600

Proventi finanziari
1° € 600
2° € 600
3° € 600
4° € 600
5° € 600

# La rilevanza fiscale

Considerato il principio di derivazione del bilancio, nelle more di una norma che ne sancisca l'irrelevanza fiscale la variazione dell'Utile di esercizio, assumere rilevanza anche nella determinazione del reddito d'impresa

Imprese soggette ai principi contabili (soc. di capitali)

Imprese personali in contabilità ordinaria (impr. Ind. Soc. di persone)

Imprese personali in contabilità semplificata

Evitare di dover scindere la natura dei componenti positivi di reddito per le imprese che accettano di applicare lo sconto in fattura

Per la tassazione del beneficio applicare i criteri per chi compila il bilancio in forma abbreviata

Come comportarsi ???

# La consulenza giuridica di CNA all'Agencia delle entrate

Consulenza giuridica presentata  
lo corso 19 maggio 2022 dalla CNA

Evitare di scindere la natura del beneficio  
nei casi diversi dal 110% tra Ricavo  
e provento finanziario per le imprese  
che riconoscono lo sconto in fattura

Validità della rilevanza fiscale delle  
detrazioni da quando tecnicamente  
equiparabili a cessione credito  
e sconto in fattura  
(nei fatti dal 2021)

Tenere conto ai fini ISA di questa  
scissione per evitare  
punteggi ingiustificatamente bassi

# Gli emendamenti CNA al DL 17 maggio 2022, n. 50

Detassazione  
delle  
detrazioni  
per lavori edili

Riporto  
in avanti dei  
crediti d'imposta  
non utilizzati

Estensione  
dell'ambito  
soggettivo  
dell'ultimo  
cessionario

I più rilevanti di 10  
emendamenti

Si è chiesta  
la detassazione  
delle detrazioni  
con riferimento  
al periodo  
d'imposta  
in corso al  
31 dicembre 2021

Consentire di  
riportare  
in avanti i crediti  
d'imposta  
non utilizzati  
nel 2021  
per incapacienza

L'ultimo cessionario  
degli istituti di credito  
deve poter essere  
un qualsiasi  
correntista della banca  
e non un «cliente  
professionale privato»