

Esempio calcolo accantonamento delcredere

	CHF
Composizione debitori alla fine dell'esercizio	
Crediti verso enti pubblici	50'000
Crediti verso società del gruppo	80'000
Crediti prescritti	10'000
Crediti non più recuperabili	20'000
Crediti particolarmente a rischio (possibilità di recupero stimata al 20%)	40'000
Diversi debitori svizzeri (di cui assicurati CHF 60'000)	580'000
Diversi debitori esteri	220'000
Totale debitori alla fine dell'esercizio	1'000'000

	CHF	CHF
Analisi dei debitori		
Totale debitori alla fine dell'esercizio		1'000'000
./. Crediti su cui non è concesso alcun accantonamento		
Crediti verso enti pubblici	50'000	
Crediti verso società del gruppo	80'000	- 130'000
./. Crediti che devono essere portati in perdita		
Crediti prescritti	10'000	
Crediti non più recuperabili	20'000	- 30'000
./. Crediti assicurati		- 60'000
Crediti su cui calcolare l'accantonamento delcredere		780'000

	% ammessa	Credito (in CHF)	Delcredere (in CHF)
Calcolo dell'accantonamento delcredere			
Crediti particolarmente a rischio	80% 1)	40'000	32'000
Debitori svizzeri	5%	520'000 2)	26'000
Debitori esteri	10%	220'000	22'000
Totale		780'000	80'000

Dare	Avere	CHF
Registrazioni contabili		
Crediti prescritti:		
Perdite su debitori	a Debitori	10'000
Crediti non più recuperabili:		
Perdite su debitori	a Debitori	20'000
Accantonamento delcredere (ipotesi: saldo del conto Delcredere prima della registrazione CHF 120'000):		
Delcredere	a Perdite su debitori	40'000 3)

Note

1) 100% ./ 20%

2) 580'000 ./ 60'000

3) Assestamento del conto Delcredere per ottenere un saldo finale di CHF 80'000

Trattamento fiscale

Ipotesi

L'anno precedente l'accantonamento delcredere ammesso ammontava a CHF 120'000, mentre nell'anno corrente è di CHF 80'000. Nel bilancio commerciale dell'anno precedente risultava un accantonamento delcredere di CHF 130'000, portato nell'anno corrente a CHF 102'000.

Correzioni fiscali

	Delcredere registrato CHF	Delcredere ammesso CHF	Riserva tassata CHF
Anno corrente	102'000	80'000	22'000
Anno precedente	130'000	120'000	10'000
(+) Aumento / (-) Diminuzione	- 28'000	+ 40'000	+ 12'000

All'utile imponibile dell'anno corrente viene aggiunto l'importo di CHF 12'000.

La riserva tassata passa da CHF 10'000 (aggiunta al capitale imponibile dell'anno precedente) a CHF 22'000 (aggiunta al capitale imponibile dell'anno corrente).