



L'applicazione del criterio del costo ammortizzato per la valutazione di crediti, debiti e titoli

Gli impatti fiscali

Dott. Valeria Russo

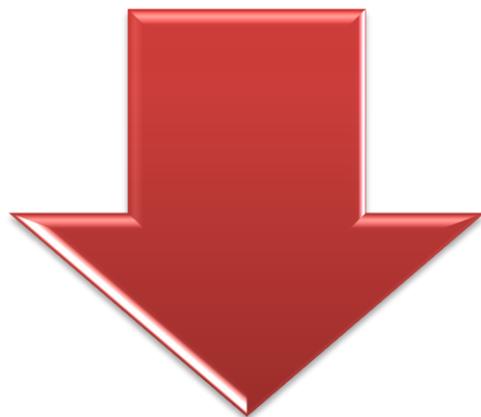


Possibili scenari in tema di imposizione diretta





Possibili scenari in tema di imposizione diretta



Doppio binario
come effetto
della clausola di
salvaguardia del
gettito



Introduzione di
disposizioni
normative
analoghe a quelle
previste per i
soggetti IAS/IFRS

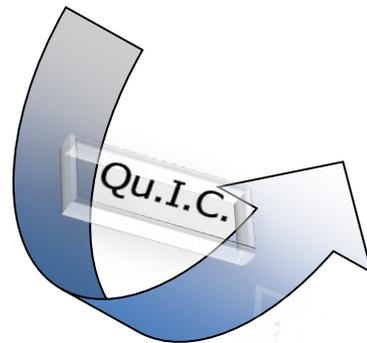




La soluzione adottata dal 2008 per i soggetti IAS/IFRS *adopter*

Art. 83 del TUIR

“(...) valgono, anche in deroga alle disposizioni dei successivi articoli della presente sezione, i criteri di qualificazione, imputazione temporale e classificazione in bilancio previsti da detti principi contabili”



- ❑ QUALIFICAZIONE
- ❑ IMPUTAZIONE TEMPORALE
- ❑ CLASSIFICAZIONE



Possibili scenari in tema di imposizione diretta

Il principio di «derivazione rafforzata» è riservato, per espressa previsione normativa, ai soli soggetti che redigono il bilancio in base ai principi contabili internazionali IAS/IFRS

un'eventuale estensione di tale principio anche ai soggetti *ITA Gaap* che redigono il bilancio secondo le regole introdotte dal d.lgs. n. 139 del 2015 non può che avvenire mediante una modifica normativa

ciò determina in capo alle imprese *ITA Gaap* la necessità di gestire un doppio binario civilistico / fiscale



I riflessi fiscali del costo ammortizzato e dell'attualizzazione

In assenza di modifiche normative, l'adozione, ai fini contabili, da parte dei soggetti ITA Gaap del criterio del costo ammortizzato e dell'attualizzazione, è irrilevante ai fini della determinazione della base imponibile IRES/IRAP

Necessità di gestire un doppio binario tra valori contabili e fiscali



I riflessi fiscali del costo ammortizzato e dell'attualizzazione

Costo ammortizzato

Attualizzazione

IRES/IRAP

IRES/IRAP

Doppio binario
civiltico
-fiscale

Disconoscimento delle componenti rilevate in base al costo ammortizzato e necessità di ricreare le componenti finanziarie e non (ad es. costi di transazione) in base alla realtà giuridico formale

Disconoscimento della componente positiva / negativa (*day one profit/loss*) e del relativo *reversal* emergente in sede di prima valutazione del tasso di interesse effettivo laddove lo stesso sia significativamente diverso dal tasso di interesse di mercato

Derivazione rafforzata

Riconducibilità delle componenti rilevate in base al costo ammortizzato nell'art. 96 del TUIR
Rilevanza della classificazione delle componenti nella voce C del conto economico

Riconoscimento fiscale del *day one profit/loss*