

La scrittura della cessione dei crediti

Cancellazione del credito dal bilancio (operazione pro soluto)

Il credito è cancellato dal bilancio quando l'operazione di cessione è effettuata con modalità pro soluto, ovvero comporta il trasferimento sostanziale di tutti i rischi in capo al soggetto finanziatore. La differenza tra il corrispettivo ricevuto e il valore contabile (al netto del fondo svalutazione crediti) del credito al momento della cessione costituisce una perdita su crediti, da iscriversi alla voce B.14 - Oneri diversi di gestione del Conto economico, tranne nell'ipotesi in cui il contratto non consenta di individuare componenti economiche di diversa natura, anche finanziaria (principio Oic 15).

Ai fini Ires la perdita in questione è deducibile ai sensi dell'articolo 101 comma 5 del Tuir in quanto si è in presenza degli elementi certi e precisi che ne consentono la deduzione.

Mantenimento del credito in bilancio (modalità pro solvendo)

Il credito resta iscritto in bilancio della cedente quando l'operazione è effettuata con modalità di tipo pro solvendo, perché in tal caso la società non ha trasferito sostanzialmente tutti i rischi.

Invece i costi dell'operazione sono tendenzialmente rappresentati da interessi passivi e commissioni, che trovano naturale allocazione in area finanziaria del conto economico. Di regola, la cessione pro solvendo non genera, invece, perdite deducibili. Alla scadenza la società riceve l'incasso del credito, al netto dell'eventuale anticipo che le era stato corrisposto.