

GUIDA FISCALE & CONTABILE: PERDITE SU CREDITI

Quadro di sintesi ai sensi dell'Art. 101, c. 5 del TUIR, Codice della Crisi (CCII) e Principio Contabile OIC 15

Principio Fondamentale: Il diritto fiscale alla deduzione sorge al verificarsi degli *elementi certi e precisi* (es. ammissione a concordato, fallimento, trascorsi 6 mesi per mini-crediti). Tuttavia, l'**obbligo tassativo di deduzione** coincide con l'esercizio in cui il credito viene definitivamente **cancellato dal bilancio (derecognition ex OIC 15)** o si estingue per legge (prescrizione, transazione, cessione pro-soluto).

1. TABELLA RIASSUNTIVA DELLE 13 FATTISPECIE DISAGGREGATE

TIPOLOGIA DI CREDITO / PROCEDURA	RIFERIMENTO NORMATIVO	MOMENTO INIZIALE (DECORRENZA FISCALE)	SCADENZA FINALE (OBBLIGO CONTABILE OIC 15)	NOTE OPERATIVE & PRESUNZIONI
Concordato Preventivo	Art. 101 c. 5 TUIR Art. 47 / 112 CCII OIC 15 par. 71	FACOLTÀ FISCALE Data del decreto di ammissione al concordato preventivo.	OBBLIGO CONTABILE Esercizio di omologazione (stralcio quota falcidiata) o riparto finale.	Ammissione = obbligo di svalutazione a fondo e facoltà di deduzione. Omologazione = storno contabile diretto (derecognition) ed estinzione giuridica della quota falcidiata.
Fallimento / Liq. Giudiziale	Art. 101 c. 5 TUIR Art. 121 CCII	FACOLTÀ FISCALE Data della sentenza dichiarativa di fallimento/liquidazione.	OBBLIGO CONTABILE Esercizio di approvazione del riparto finale o chiusura procedura.	Presunzione legale ex lege dall'apertura. Non occorre attendere il riparto finale per dedurre, ma la cancellazione definitiva scatta con il riparto.
Liquidazione Coatta Amm.	Art. 101 c. 5 TUIR Art. 297 CCII	FACOLTÀ FISCALE Data del provvedimento di ordina la L.C.A.	OBBLIGO CONTABILE Esercizio di chiusura della procedura con riparto finale.	Presunzione legale dall'emanazione del decreto. Cancellazione dal bilancio obbligatoria alla chiusura.
Amministrazione Straordinaria	Art. 101 c. 5 TUIR D.Lgs. 270/1999	FACOLTÀ FISCALE Data del decreto di apertura dell'A.S.	OBBLIGO CONTABILE Esercizio di chiusura formale dell'Amministrazione Straordinaria.	Presunzione legale di inesigibilità. Limite massimo coincidente con lo stralcio definitivo in bilancio.
Accordi di Ristrutturazione	Art. 101 c. 5 TUIR Art. 57 CCII	MOMENTO UNICO Data del decreto di omologazione dell'accordo.	OBBLIGO CONTABILE Medesimo esercizio dell' omologazione (stralcio diretto).	L'omologa rende la falcidia vincolante, imponendo la contestuale cancellazione in bilancio e la deduzione della quota stralciata.
Piani Attestati di Risanamento	Art. 101 c. 5 TUIR Art. 56 CCII	MOMENTO UNICO Data di iscrizione del piano attestato nel R.I.	OBBLIGO CONTABILE Esercizio di iscrizione / formalizzazione dello stralcio .	Deducibilità limitata alla quota di credito oggetto di rinuncia o stralcio formale in esecuzione del piano.
Procedure Estere Assimilabili	Art. 101 c. 5 TUIR Reg. UE 2015/848			

TIPOLOGIA DI CREDITO / PROCEDURA	RIFERIMENTO NORMATIVO	MOMENTO INIZIALE (DECORRENZA FISCALE)	SCADENZA FINALE (OBBLIGO CONTABILE OIC 15)	NOTE OPERATIVE & PRESUNZIONI
		FACOLTÀ FISCALE Data di ammissione o apertura della procedura estera.	OBBLIGO CONTABILE Esercizio di chiusura formale della procedura estera.	Equiparazione diretta alle procedure concorsuali italiane riconosciute dalla normativa europea o internazionale.
Modesto Importo (> 6 mesi)	Art. 101 c. 5 TUIR (DL 83/2012)	FACOLTÀ FISCALE Decorsi 6 mesi dalla scadenza del pagamento.	OBBLIGO CONTABILE Esercizio di stralcio contabile o prescrizione.	Importo max € 2.500 (€ 5.000 se fatturato > € 50 mln). Elementi certi presunti. La deduzione non può superare lo stralcio a C/E.
Crediti Prescritti	Art. 101 c. 5 TUIR Art. 2934 c.c.	COMPETENZA VINC. Anno di compimento della prescrizione legale.	COMPETENZA VINC. TASSATIVO nell'anno di compimento della prescrizione .	Estinzione giuridica automatica. Se omessa nell'anno di prescrizione, la deduzione si perde (recuperabile solo con dichiarazione integrativa).
Infruttuosità Pignoramento	Art. 101 c. 5 TUIR (Regola Generale)	FACOLTÀ FISCALE Anno del verbale di pignoramento negativo .	OBBLIGO CONTABILE Esercizio di abbandono definitivo dell'azione e stralcio.	Prova documentale certa (esito esecuzione coattiva o asta deserta). La decisione di stralcio contabile fissa il termine finale.
Incapienza / Irreperibilità	Art. 101 c. 5 TUIR (Regola Generale)	FACOLTÀ FISCALE Anno di rilascio relazione inesigibilità .	OBBLIGO CONTABILE Esercizio di presa d'atto e storno dal bilancio.	Richiede relazione motivata da agenzia recupero TULPS ex art. 115 o atti ufficiali. Stralcio in bilancio obbligatorio.
Transazione / Rinuncia	Art. 101 c. 5 TUIR Art. 1965 c.c.	COMPETENZA VINC. Anno di sottoscrizione dell'accordo transattivo.	COMPETENZA VINC. TASSATIVO nell'anno di perfezionamento dell'accordo .	L'accordo estingue il diritto alla quota stralciata: cancellazione contabile e deduzione fiscale sono vincolate a quell'esercizio.
Cessione Pro-Soluto	Art. 101 c. 5 TUIR OIC 15 par. 71-73	COMPETENZA VINC. Anno di efficacia del contratto di cessione .	COMPETENZA VINC. TASSATIVO nell'anno di trasferimento dei rischi .	Richiede l'effettiva derecognition (trasferimento dei rischi di insolvenza). La perdita si deduce obbligatoriamente nell'anno di cessione.

2. FOCUS CONCORDATO PREVENTIVO: SVALUTAZIONE VS CANCELLAZIONE (OIC 15)

FASE 1: AMMISSIONE (Art. 47 CCII)

Contabilità (OIC 15): NON si cancella il credito. Si adegua al valore di presumibile realizzo tramite *Svalutazione al Fondo Svalutazione Crediti*.

Fisco (TUIR): Scatta la presunzione legale di inesigibilità. L'impresa ha la **facoltà di iniziare a dedurre** la svalutazione fin da questo esercizio.

FASE 2: OMOLOGAZIONE (Art. 112 CCII)

Contabilità (OIC 15): La falcidia diviene vincolante erga omnes. I diritti sulla quota rinunciata si estinguono. L'OIC 15 IMPONE la **cancellazione diretta (stralcio)**.

Fisco (TUIR): Se omessa prima, scatta l'**obbligo tassativo di deduzione** della perdita della quota stralciata in questo esercizio.

FASE 3: ESECUZIONE / RIPARTO

Contabilità (OIC 15): Incasso della quota concordataria spettante e **cancellazione definitiva del residuo** dall'Attivo dello Stato Patrimoniale.

Fisco (TUIR): Eventuale conguaglio e gestione di sopravvenienze fiscali se l'incasso differisce dalle stime precedenti.

3. CHECKLIST DOCUMENTALE E PROBATORIA

TIPOLOGIA	DOCUMENTAZIONE RICHIESTA IN SEDE DI CONTROLLO FISCALE	PUNTO DI CONTROLLO
Concordato Preventivo	Decreto di ammissione del Tribunale, piano concordatario, decreto di omologazione.	Data decreto ammissione / % falcidia
Fallimento / Liq. Giudiziale	Sentenza dichiarativa del Tribunale, visura camerale aggiornata con stato procedura.	Data sentenza / iscrizione R.I.
Accordi di Ristrutturazione	Decreto di omologazione ex art. 57 CCII, testo dell'accordo iscritto al R.I.	Quota stralciata / omologa
Modesto Importo (< 2,5k / 5k €)	Fattura di vendita, estratto conto scadenziario > 6 mesi, verifica fatturato aziendale.	Importo unitario / decorrenza 6 mesi
Prescrizione Credito	Fatture/contratti, solleciti, assenza di atti interruttivi negli ultimi 5/10 anni.	Data compimento prescrizione c.c.
Infruttuosità Recupero	Verbale pignoramento negativo (mobiliare, immobiliare, c/o terzi) dell'Ufficiale Giudiziario.	Verbale di esecuzione negativa
Cessione Pro-Soluto	Contratto di cessione pro-soluto, notifica al debitore, prova dell'incasso del corrispettivo.	Effettivo trasferimento rischi (derecognition)