

Normativa e prassi

Deducibilità perdite su crediti, competenza e prescrizione

29 Dicembre 2021

Il venir meno di qualsiasi diritto giuridico, economico e patrimoniale sul credito è un'ipotesi che dà luogo per il creditore alla rilevazione contabile della perdita e alla deducibilità fiscale della stessa

Thumbnail
Image not found or type unknown

A prescindere dall'applicazione dei principi della “derivazione rafforzata”, previsti dall'[articolo 83](#) del Tuir, l'[articolo 101](#), comma 5, ultimo periodo, dello stesso Tuir conferma che gli elementi certi e precisi per la deduzione di una perdita su crediti sussistono "in caso di cancellazione dei crediti dal bilancio operata in applicazione dei principi contabili". Questa la precisazione espressa nel [principio di diritto n. 16/E](#) del 29 dicembre 2021.

La norma individua inequivocabilmente nella prescrizione del diritto alla riscossione del credito un elemento certo e preciso a cui collegare la deduzione della relativa perdita e la rilevazione del periodo d'imposta in cui operarla (articolo 101, comma 5, 5° periodo).

In sostanza, la perdita di qualsiasi diritto giuridico, economico e patrimoniale sul credito, che si configura con la prescrizione di ogni azione finalizzata a soddisfare la partita creditoria, dà luogo per il creditore alla rilevazione contabile della perdita e alla deducibilità fiscale della stessa (*cfr.* circolare n. 24/2013).

L'Agenzia rileva che, sulla base alle modifiche apportate al comma 5-*bis* dell'articolo 101, l'avvenuta prescrizione del diritto di credito rappresenta il momento-limite oltre il quale la deduzione della relativa perdita (su credito) non è più possibile. Questo considerato che la deduzione delle perdite su crediti vantati nei confronti di soggetti sottoposti a “procedure concorsuali” non è ammessa quando la sua imputazione a conto economico avviene in un periodo addirittura successivo a quello in cui, secondo la corretta applicazione dei principi contabili, si

sarebbe dovuto procedere alla vera e propria cancellazione del credito dal bilancio, come in caso di avvenuta prescrizione del credito.

di
r.fo.

URL: <https://www.fiscooggi.it/rubrica/normativa-e-prassi/articolo/deducibilita-perdite-crediti-competenza-e-prescrizione>