

Modulo II. Il bilancio d'esercizio
Applicazione n. 2A

Leasing

In data 1/3/*n*, la Alfa S.p.A. stipula un contratto di locazione finanziaria relativa ad un impianto alle seguenti condizioni: canone iniziale: € 100.000; canoni mensili a partire dal mese di marzo dell'anno *n* pari a € 25.000; durata del contratto 20 mesi; prezzo di riscatto: € 25.000.

Si presentino le scritture in partita doppia, secondo il **metodo patrimoniale**, relativamente sia all'esercizio *n* sia all'esercizio *n+1*.

Si effettuino, inoltre, le rilevazioni contabili relative al momento del riscatto del bene, predeterminato al momento della stipula del contratto.

Successivamente, si presentino le rilevazioni contabili relative al medesimo caso ipotizzando l'utilizzo del **metodo finanziario**.

Si prescinda, per ragioni di semplicità, da qualsiasi problematica di natura fiscale.

Svolgimento – Metodo patrimoniale

- canone iniziale € 100.000
- n. 20 canoni mensili da € 25.000 = € 500.000
- totale canoni da corrispondere € 600.000 (=500.000 + 100.000)
- canone medio mensile = € 600.000/20 = 30.000

Rilevazioni contabili relative all'anno *n*

	<i>01/03/n</i>		
Canoni di leasing	<i>a</i>	Fornitori beni in leasing	100.000
	<i>d.d.</i>		
Fornitori beni in leasing	<i>a</i>	Banca c/c	100.000

	01/03/n		
Canoni di leasing	a	Fornitori beni in leasing	25.000
	d.d.		
Fornitori beni in leasing	a	Banca c/c	25.000
	01/04/n		
Canoni di leasing	a	Fornitori beni in leasing	25.000
	d.d.		
Fornitori beni in leasing	a	Banca c/c	25.000

Le due rilevazioni dell'1/04/n si ripetono per le seguenti date: 1/5/n, 1/6/n, 1/7/n, 1/8/n, 1/9/n, 1/10/n, 1/11/n, 1/12/n

Il Saldo eccedenza al 31/12/n del conto *canoni in leasing* è pari a € 350.000.

Infatti, è stato pagato l'intero maxicanone di € 100.000 e i canoni di € 25.000 dall'1/3 all'1/12:
 $€ 25.000 * 10 = € 250.000$.

Complessivamente $€ 100.000 + 250.000 = € 350.000$

In base al canone di competenza dell'anno n (canone mensile medio 30.000), il valore è pari a:
 $€ 30.000 * \text{mesi n. } 10 \text{ relativo all'anno n} = € 300.000$

Ciò significa che va rilevato un Risconto attivo dato dalla differenza tra ciò che è stato pagato nell'anno n e ciò che si sarebbe pagato in base al canone medio mensile:

Risconto attivo = $€ 350.000 - 300.000 = € 50.000$

Rilevazioni contabili relative al 31/12/n dei canoni di leasing

	31/12/n		
Risconti attivi	a	Canoni di leasing	50.000
<i>scrittura di rettifica</i>			
	31/12/n		
Conto economico	a	Canoni di leasing	300.000
<i>scrittura di epilogo</i>			

	<i>31/12/n</i>		
Bilancio di chiusura <i>scrittura di chiusura</i>	<i>a</i>	Risconti attivi	50.000

Rilevazioni contabili relative all'anno n+1

	<i>1/1/n+1</i>		
Risconti attivi	<i>a</i>	Bilancio di apertura	50.000
	<i>d.d.</i>		
Canoni di leasing	<i>a</i>	Risconti attivi	50.000
	<i>d.d.</i>		
Canoni di leasing	<i>a</i>	Fornitori beni in leasing	25.000
	<i>d.d.</i>		
Fornitori beni in leasing	<i>a</i>	Banca c/c	25.000

Le rilevazioni contabili relative alla rilevazione/regolamento del canone di leasing si ripetono (dal mese di gennaio n+1 al mese di ottobre n+1)

Rilevazioni contabili relative all'eventuale riscatto al termine del contratto

	<i>1/11/n+1</i>		
Impianti	<i>a</i>	Fornitori beni in leasing	25.000
	<i>d.d.</i>		
Fornitori beni in leasing	<i>a</i>	Banca c/c	25.000

Da questo momento in poi l'impianto è iscritto in contabilità, tra i beni di proprietà dell'impresa, ed è normalmente sottoposto a processo di ammortamento per il residuo periodo di utilizzazione.

Stato Patrimoniale

Attivo

B) Immobilizzazioni

II Immobilizzazioni materiali

2) Impianti e macchinario

Conto Economico

B) Costi della produzione

8) per godimento di beni di terzi (canoni di leasing)

10) ammortamento immobilizzazioni materiali

Svolgimento - Metodo finanziario

Differenze che riguardano l'applicazione del *metodo finanziario*.

Devono essere indicati e rilevati gli interessi passivi compresi nei canoni.

Nel primo anno, alla stipula del contratto di leasing finanziario, l'operazione viene considerata come un normale acquisto di beni strumentali:

	01/03/n			
Impianti in leasing	a	Debiti v/società di leasing		600.000

Il conto "Impianti in leasing" registra il costo pluriennale concesso all'acquisizione di un fattore produttivo durevole.

Il conto "Debiti v/società di leasing" registra il debito di finanziamento per l'anticipazione ricevuta.

Al momento del pagamento dei canoni periodici, ogni canone risulta suddiviso in due parti: la quota capitale e gli interessi maturati sul prestito. In pratica, si procede come per il pagamento di una normale rata di un mutuo.

	01/03/n			
Diversi	a	Banca c/c		X
Debiti v/società di leasing			X	
Interessi passivi su leasing			X	

L'importo dell'investimento è gradualmente ridotto, man mano che trova impiego nella produzione, mediante imputazione di una quota di ammortamento commisurata alla residua possibilità di utilizzazione economica del bene, a partire dalla fine del primo anno.

Il riscatto del bene viene contabilizzato come definitiva estinzione del debito verso la società di leasing, ancora con la scrittura:

	1/11/n+1			
Diversi	a	Banca c/c		X
Debiti v/società di leasing			X	
Interessi passivi su leasing			X	

Stato Patrimoniale

Attivo

B) Immobilizzazioni

II Immobilizzazioni materiali

2) Impianti e macchinario

Passivo

D) Debiti

5) verso altri finanziatori

Conto Economico

B) Costi della produzione

10) ammortamento immobilizzazioni materiali

C) Proventi e oneri finanziari

17) interessi e altri oneri finanziari