

CONTABILITÀ

La rilevazione contabile del leasing con il metodo finanziario

di Viviana Grippo

Il *leasing* è un **contratto** con il quale una parte - “*concedente o società di leasing*” - si impegna a dare in godimento, ad un altro soggetto detto “*locatario*”, un bene per un dato lasso temporale, contro il versamento di un **canone periodico**, “*canone di leasing*”.

Alla **scadenza del contratto** di *leasing*, a seconda della tipologia, il locatario può:

- restituire il bene,
- acquistare il bene (“**riscatto**”),
- richiedere la sostituzione con altro bene.

In particolare, nella pratica si possono distinguere **due tipologie** di *leasing*:

- il *leasing operativo* e
- il *leasing finanziario*.

La prima forma di *leasing* prevede la fornitura, da parte della società di *leasing*, di un bene strumentale. Tale istituto è una valida alternativa all'**affitto** o **noleggio** del bene.

Il **leasing finanziario**, invece, rientra, se vogliamo, nella più ampia categoria delle operazioni di credito. È quindi un contratto di finanziamento con cui la società di *leasing* acquista, in vece del locatario, un bene “cedendoglielo” in godimento. In merito all'**aspetto contabile**, la rilevazione dei contratti di *leasing finanziario* può avvenire con un duplice metodo:

- metodo **patrimoniale** o
- metodo **finanziario**.

Benché secondo i nostri principi contabili occorrerebbe rilevare il *leasing* con il primo metodo, qui ci occuperemo invece di approfondire il **metodo finanziario**, raccomandato dai **principi contabili internazionali**.

È doveroso innanzi tutto evidenziare che il canone di *leasing* è composto di due parti, una **quota capitale** e una **quota interessi**.

Con il **metodo finanziario**, la società di *leasing* non iscrive il bene tra le immobilizzazioni, ma iscrive un **credito** di ammontare pari alla quota capitale dei canoni da percepire, come se si trattasse di un'operazione un finanziamento; all'incasso dei canoni il credito verrà **stornato**.

Chiaramente la **quota interessi** verrà rilevata in conto economico secondo il principio di competenza.

Diversamente, il **locatario**:

- rileverà il **valore del bene** tra le immobilizzazioni;
- procederà con l'**ammortamento** dello stesso;
- rileverà un **debito** pari alla quota capitale, che andrà stornato a fronte del pagamento delle rate periodiche limitatamente alla quota capitale stessa;
- iscriverà in conto economico la **quota interessi** di competenza.

In particolare, le **scritture** del locatario saranno le seguenti.

- **Rilevazione del bene in leasing.**

Beni in *leasing* a Debito vs società di *leasing*

- **Pagamento delle rate periodiche con scorporo degli oneri finanziari.**

Diversi a Banca

Debito vs società di *leasing*

Oneri finanziari

Iva a credito

- **A fine esercizio rilevazione dell'ammortamento del bene in leasing.**

Amm.to bene in *leasing* a Fondo amm.to bene in *leasing*