

Parte prima

Nella situazione contabile patrimoniale al 31/12/n della S.P. Srl compaiono le seguenti poste:

Attivo		Passivo	
Crediti verso clienti	431.500	Fondo svalutazione crediti	12.000
Cambiali attive	98.500	Fondo rischi su crediti	13.500
Fatture da emettere	133.900		

Procedi a rilevare in P.D. i seguenti fatti di gestione sapendo che:

- la società vanta un credito, pari a euro 42.000, verso il cliente Rossi per il quale è in corso la procedura del fallimento. Alla fine dell'esercizio *n*, gli amministratori decidono di stralciare il credito, iscritto in contabilità al netto dell'Iva già recuperata; nel precedente esercizio, il credito verso il cliente Rossi era stato svalutato per euro 12.000;
- le cambiali attive comprendono tratte spiccate nei confronti del cliente Verdi, ormai scadute e protestate, per un importo di euro 48.500. Il cliente Verdi, in difficoltà finanziaria, è in grado di far fronte ai propri impegni solo per il 50% dell'ammontare delle tratte ricevute;
- un credito rappresentato da fattura commerciale di euro 13.200,00 è scaduto il 31/10/n; il cliente ha richiesto il rinnovo della scadenza al 30/11/n comunicando successivamente di non essere in grado, momentaneamente, di far fronte agli impegni presi. In sede di concordato viene pattuito il pagamento del 70% del credito entro la fine del mese di aprile dell'esercizio successivo;
- gli amministratori ritengono prudente svalutare i restanti crediti commerciali nella misura del 3%.

Parte seconda

Le voci relative ai crediti risultanti in bilancio al 31/12/n della S.P. Srl sono quelle di cui alla parte prima, ovvero:

- crediti verso clienti	euro 431.500
- cambiali attive	euro 98.500
- fatture da emettere	euro 133.900
- fondo rischi su crediti	euro 13.500
- fondo svalutazione crediti	euro 12.000

Calcola l'importo della svalutazione crediti deducibile fiscalmente. Commenta inoltre la perdita su crediti di euro 30.000 imputata a C.E. e l'utilizzo del fondo svalutazione crediti per euro 12.000, evidenziando gli aspetti fiscali connessi.