

CIRCOLARE N. 2  
20 GENNAIO 2005

---

## **Interessi su ritardati pagamenti: determinazione del saggio di interesse per il I° semestre 2005**

---

© Copyright 2005 Acerbi & Associati®

Con il consueto Comunicato pubblicato nella G.U. n. 5 dell'8 gennaio 2005 il Ministero dell'Economia e delle Finanze ai sensi e per gli effetti di cui all'art. 5 comma 2 del D.Lgs. 9 ottobre 2002, n. 231, ha indicato il saggio di interesse di cui al comma 1 del medesimo articolo per il semestre 01.01 – 30.06.2005 nella misura del **2,09%**.

Pertanto, considerando la maggiorazione di sette punti prevista dal predetto art. 5, **il saggio da considerare per la determinazione degli interessi di mora per il I° semestre 2005 è pari al 9,09%, salvi diversi accordi fra le parti.**

Ricordiamo che il nuovo regime degli interessi moratori sui tardivi pagamenti prevede che il mancato pagamento del corrispettivo di una transazione commerciale, derivante da contratti stipulati dall'8 agosto 2002, comporta automaticamente l'obbligo per il debitore di corrispondere gli interessi moratori, senza una formale costituzione in mora.

Gli interessi decorrono dal giorno successivo alla scadenza del termine di pagamento o, se questo non è stabilito nel contratto, decorsi trenta giorni:

- dalla data di ricevimento della fattura da parte del debitore o di una richiesta di pagamento di contenuto equivalente;
- dalla data di ricevimento delle merci o dalla data di prestazione dei servizi, quando non è certa la data di ricevimento dei suddetti documenti o quando la data in cui il debitore li riceve è anteriore a quella del ricevimento delle merci o della prestazione dei servizi;
- dalla data dell'accettazione o della verifica eventualmente previste dalla legge o dal contratto ai fini dell'accertamento della conformità della merce o dei servizi alle previsioni contrattuali, qualora il debitore riceva la fattura o la richiesta equivalente di pagamento in epoca non successiva a tale data.

Per le transazioni commerciali concluse prima dell'8 agosto 2002, o effettuate nei confronti di consumatori finali, o portanti richieste di interessi di ammontare inferiore a 5 euro, ovvero per i pagamenti effettuati a titolo di risarcimento del danno, ecc., continuano ad applicarsi gli artt. 1219 e ss. del codice civile (secondo cui, se nel contratto non è indicata la scadenza, la decorrenza degli interessi è condizionata all'invio di un atto formale di costituzione in mora). La misura degli interessi legali applicabili dal giorno della messa in mora è attualmente fissata al 2,5% (si veda anche la circolare n. 35/2003 in [www.fiscoimpresa.com](http://www.fiscoimpresa.com)).

Riportiamo di seguito una tabella riassuntiva dei tassi deliberati dall'entrata in vigore del D.Lgs. n. 231/2002 ad oggi.

| periodo                  | tasso base | maggiorazione | tasso interesse di mora | estremi provvedimento in G.U. |
|--------------------------|------------|---------------|-------------------------|-------------------------------|
| 07/11/2002<br>31/12/2002 | 3,35%      | + 7%          | <b>10,35%</b>           | n. 33 del 10.02.2003          |
| 01/01/2003<br>30/06/2003 | 2,85%      | + 7%          | <b>9,85%</b>            | n. 33 del 10.02.2003          |
| 01/07/2003<br>31/12/2003 | 2,10%      | + 7%          | <b>9,10%</b>            | n. 160 del 12.07.2003         |
| 01/01/2004<br>30/06/2004 | 2,02%      | + 7%          | <b>9,02%</b>            | n. 11 del 15.01.2004          |
| 01/07/2004<br>31/12/2004 | 2,01%      | + 7%          | <b>9,01%</b>            | n. 159 del 09.07.2004         |
| 01/01/2005               | 2,09%      | + 7%          | <b>9,09%</b>            | n. 5 del 08.01.2005           |

|            |  |  |  |  |
|------------|--|--|--|--|
| 30/06/2005 |  |  |  |  |
|------------|--|--|--|--|

### **Gli interessi di mora ai fini del bilancio civilistico, nell'I.V.A., nell'I.R.E.S. e nell'I.R.A.P. – gli interessi per dilazione di pagamento**

Gli interessi moratori o per ritardato pagamento sono disciplinati dall'art. 1224 del codice civile ed hanno natura cd. "risarcitoria" del danno subito dal creditore, in quanto dipendenti dall'accertamento del "colpevole" ritardo nel pagamento da parte del debitore.

Gli interessi applicati per la concessione di una dilazione di pagamento rientrano invece nella categoria dei cd. "interessi corrispettivi o di natura compensativa", di cui all'art. 1282 del codice civile.

Si evidenzia che gli interessi di mora computati ai sensi e per gli effetti e con le modalità stabilite dal decreto legislativo qui in commento, in quanto "automatici", devono essere contabilizzati per competenza nel conto economico, e non quindi nell'esercizio in cui viene formalmente effettuato l'addebito (per la rilevanza fiscale secondo il criterio di cassa si veda di seguito).

#### **I.V.A.**

La distinzione tra le due tipologie di interessi sopra evidenziata è fondamentale ai fini dell'I.V.A. in quanto:

- gli interessi moratori o per ritardato pagamento sono esclusi nella determinazione della base imponibile I.V.A. ai sensi dell'art. 15 c. 1 n. 1 del D.P.R. 633/1972
- gli interessi per dilazione di pagamento sono operazioni esenti ai sensi dell'art. 10 c. 1. n. 1) del D.P.R. 633/1972

La qualificazione di tali ultimi addebiti come operazioni esenti non comporta che le medesime concorrano alla formazione del pro-rata di indetraibilità dell'I.V.A., in quanto non considerabili operazioni oggetto dell'attività propria dell'impresa industriale e/o commerciale (cfr. art. 19 bis c. 2 D.P.R. 633/1972). Tuttavia l'I.V.A. eventualmente pagata per costi specificatamente correlati agli addebiti per questi interessi è completamente indetraibile (ad es. l'I.V.A. relativa a parcelle di legali riferibili esclusivamente alla gestione di una pratica di un cliente cui vengono richiesti tali interessi).

#### **I.R.P.E.F./I.R.E.S.**

La disciplina recata dall'art. 109 comma 7 del D.P.R. 22 dicembre 1986 n. 917 (dopo la riforma di cui al D.Lgs. 12 dicembre 2003 n. 344) prevede che in deroga al principio generale di competenza "*gli interessi di mora concorrono alla formazione del reddito nell'esercizio in cui sono percepiti o corrisposti*".

Coerentemente con tale nuova previsione, è stata eliminata, nell'ambito dell'art. 106 (relativo alla svalutazione dei crediti), la precedente disposizione che prevedeva la svalutazione e l'accantonamento a fronte dei crediti per interessi moratori.

La nuova disposizione, riferendosi ad interessi "percepiti o corrisposti", riguarda tanto il creditore quando il debitore degli interessi di mora e implica, qualora, in ossequio ai principi civilistici di bilancio, vengano rilevati gli interessi di mora che ragionevolmente si ritiene di dover incassare o pagare (principio di competenza), una corrispondente variazione (in diminuzione, da parte del creditore, e in aumento, da parte del debitore) al risultato civilistico, cui si contrapporrà, in sede di dichiarazione relativa al periodo d'imposta in cui gli interessi vengono incassati o pagati, una corrispondente variazione di segno opposto.

La rilevazione per "cassa" degli interessi moratori, in deroga al principio di competenza di cui al comma 1 dell'art. 109, riguarda gli interessi maturati a partire dal periodo d'imposta successivo a quello in corso al 31 dicembre 2003; tuttavia, nell'ambito delle disposizioni transitorie di cui all'art. 4 del D.Lgs. 12 dicembre 2003 n. 344, è stata introdotta la previsione per la quale il nuovo regime

fiscale può essere applicato a decorrere dal primo periodo d'imposta interessato dalla nuova disciplina civilistica dettata dal D.Lgs. n. 231/2002, quindi a decorrere dal periodo di imposta in corso all'8 agosto 2002.

**I.R.A.P.**

Sia gli interessi di mora sia quelli per ritardato pagamento vanno iscritti nella voce C16 d) del conto economico. Pertanto, sono componenti estrane nella determinazione della base imponibile I.R.A.P.. Conseguentemente, neppure gli eventuali relativi perdite e/o svalutazioni e/o accantonamenti rilevano ai fini I.R.A.P., peraltro già in ogni caso esclusi per dettato normativo (art. 5 comma 1 del D.Lgs. 446/1997).