Le basi della fiscalità

Tutti i clienti possono quindi essere operatori economici sia che essi svolgano **attività professionali o artistiche** (idraulici, elettricisti, agenti,...) o **attività imprenditoriali di qualsiasi tipologia** (negozianti, imprese edili,...).

Gli operatori economici possono organizzarsi con diverse modalità:

INDIVIDUALMENTE

- Professionisti e Artisti
- Piccole imprese
- Imprese famigliari

COLLETTIVAMENTE

- Società di persone
- Società di capitale

Le basi della fiscalità

Il trattamento fiscale degli operatori economici

Gli operatori economici sono sottoposti al pagamento di un insieme di imposte, sul reddito prodotto e sul consumo.

IMPOSTE SUL **REDDITO**

IRPEF

Si applica alle **persone fisiche** e ai soci di **società di persone** con imputazione del reddito per «trasparenza»

*Aliquote dal 23% al 43%**

IRES

Si applica unicamente alle **società di capitali**

Aliquota: 27.5%

IRAP

Si applica a chi ha un'attività autonomamente organizzata**

Aliquota base: 3.90%

IMPOSTE SUL **CONSUMO**

IVA

Colpisce il **consumo** e grava quindi sul consumatore finale.
Gli operatori economici **riscuotono l'imposta** per conto dell'erario

*Aliquota: 22%**

**Il valore delle aliquote è aggiornato a marzo 2016*
*** In sostanza si applica a tutti coloro che hanno un'attività d'impresa (Partita IVA). Sono esclusi dal pagamento dell'IRAP i soggetti che non hanno autonoma organizzazione (non devono essere presenti dipendenti o collaboratori e i beni strumentali devono essere limitati al minimo indispensabile.*

Le basi della fiscalità

Deducibilità e detraibilità

Il pagamento delle imposte sul reddito e sul consumo è oggetto di sgravi fiscali attraverso due modalità fondamentali.

DEDUCIBILITÀ	DETRAIBILITÀ
Riduce il reddito imponibile, cioè la base di reddito su cui sono applicate le imposte **IRPEF**, **IRES** e **IRAP**	*Riduce l'imposta dovuta sul consumo:* l'**IVA**

DEDUCIBILITÀ

Reddito	100 €
- Costi deducibili	30 €
= Reddito imponibile	70 €

€70 è quindi la base di reddito sulla quale applicare IRPEF, IRES e IRAP

DETRAIBILITÀ

IVA da versare	100 €
- IVA da detrarre	22 €
= Imposta da pagare	78 €

€ 78 è quindi il totale di IVA da pagare

Le basi della fiscalità

Quando un cliente decide di dotarsi di una autovettura, affinché possa dedurre i costi e detrarre l'IVA, occorre verificare se esiste un rapporto di **"strumentalità necessaria"** tra la vettura stessa e l'attività da lui svolta.

Deduzione e **detrazione** sono possibili, infatti, solo in condizioni specifiche, cioè quando sono soddisfatti i seguenti principi.

Quando l'autoveicolo é inerente e/o afferente all'attività svolta?

INERENZA	AFFERENZA
Perché il costo sia deducibile, la vettura deve essere strettamente connessa all'attività di impresa e/o professionale svolta	Ai sensi dell'art. 19 D.P.R. n. 633/1972, la detrazione dell'IVA è ammessa se, fermo restando il principio di inerenza (la correlazione del bene e/o servizio acquistato all'attività concretamente esercitata), i beni e/o servizi acquistati sono afferenti ad operazioni imponibili (operazioni che danno luogo all'applicazione dell'IVA).

Il veicolo é inerente e/o afferente all'attività svolta?

AGENTE DI COMMERCIO

Poniamo il caso di un agente di commercio che utilizza l'autovettura per il proprio lavoro.

In questo caso, il costo dell'autovettura è **deducibile (secondo i limiti fissati dalla norma fiscale, 80%) poiché inerente** alla sua attività lavorativa, senza la quale questa non potrebbe aver luogo.

L'IVA è detraibile integralmente (nel caso degli agenti al100%) in quanto l'acquisto è effettuato nell'esercizio dell'impresa e il bene acquistato concretamente utilizzato per effettuare operazioni imponibili IVA (principio di afferenza).

- ✓ DEDUCIBILITÀ
- ✓ DETRAIBILITÀ

MEDICO

Poniamo ora il caso di un medico, libero professionista, soggetto a esenzione IVA, che utilizza l'autovettura per attività sia professionale che personale.

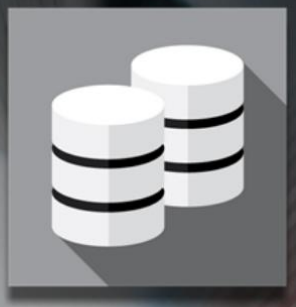
In questo caso, il costo dell'autovettura è **deducibile (secondo i limiti specifici fissati dalla norma fiscale, 20%), poiché inerente** all'attività del professionista. Non è però detraibile l'IVA sull'acquisto in quanto i servizi caratteristici del medico sono afferenti operazioni esenti IVA.

"Non è detraibile l'imposta relativa all'acquisto… di beni afferenti operazioni esenti…" (art. 19 D.P.R. No. 633/1972 comma 2)

- ✓ DEDUCIBILITÀ
- x DETRAIBILITÀ

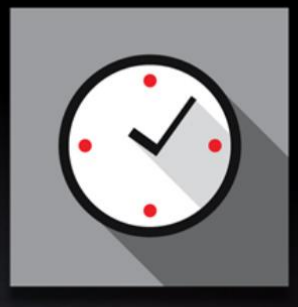
Le differenti modalità di acquisto

Vediamo ora quali sono i 3 differenti casi di modalità di acquisto e approfondiamo attraverso una tabella i trattamenti fiscali di dettaglio.



ACQUISTO IN PROPRIETÀ

LEASING



NOLEGGIO A LUNGO TERMINE

ACQUISTO IN PROPRIETÀ

Prevede il **pagamento immediato o rateale** (finanziamento con anticipo o senza anticipo). In entrambi i casi l'impresa, l'agente di commercio/ rappresentante o il professionista riceve, al momento della firma del ritiro, una fattura per l'intero importo relativo al prezzo della vettura effettivamente pagato.

Tale fattura consente, nel caso in cui l'acquisto sia inerente ed afferente all'attività svolta e alla tipologia di cliente, la **deduzione dei costi**, in base alle quote annuali di ammortamento e la detraibilità dell'IVA.

Anche i costi derivati da finanziamenti rateali, così come i costi di gestione, sono deducibili.

Le differenti modalità di acquisto

Vediamo ora quali sono i 3 differenti casi di modalità di acquisto e approfondiamo attraverso una tabella i trattamenti fiscali di dettaglio.

ACQUISTO IN PROPRIETÀ

LEASING

NOLEGGIO A LUNGO TERMINE

LEASING

È un prodotto finanziario grazie al quale **la società di leasing acquista l'autoveicolo e lo cede in uso a un cliente, dietro il pagamento di un canone periodico e per un periodo di tempo prefissato**.

Alla scadenza del contratto, l'utilizzatore può acquistare, a titolo definitivo, l'autoveicolo attraverso il versamento di un importo stabilito (definito «riscatto»).

In un leasing, i soggetti interessati sono:

UTILIZZATORE	CONCEDENTE	FORNITORE
Colui che sceglie e utilizza il bene	La società di leasing che acquista il bene scelto e ne mantiene la proprietà sino al riscatto	Il soggetto scelto dall'utilizzatore, che vende alla società di Leasing il bene utilizzato dal cliente finale

Le differenti modalità di acquisto

Vediamo ora quali sono i 3 differenti casi di modalità di acquisto e approfondiamo attraverso una tabella i trattamenti fiscali di dettaglio.

ACQUISTO IN PROPRIETÀ

LEASING

NOLEGGIO A LUNGO TERMINE

NOLEGGIO A LUNGO TERMINE

Il noleggio **non comporta l'acquisto in proprietà del veicolo, che, pertanto, non entra a far parte dei beni dell'impresa o del professionista**: per questo, a differenza di quanto accade nel caso della locazione finanziaria (leasing), non si pone alcun tema di ammortamento.

Per il Noleggio a Lungo Termine non esiste un periodo minimo prefissato. Tuttavia i contratti, generalmente, variano da un minimo di 24 mesi ad un massimo di 60 mesi. In ogni caso non esistono vincoli specifici di durata sotto il profilo fiscale.

Le differenti modalità di acquisto

Vediamo ora quali sono i 3 differenti casi di modalità di acquisto e approfondiamo attraverso una tabella i trattamenti fiscali di dettaglio.

ACQUISTO IN PROPRIETÀ

LEASING

NOLEGGIO A LUNGO TERMINE

Tipologie di acquisto

Il trattamento fiscale	DEDUZIONE			DETRAZIONE		
	Acquisto in proprietà	Leasing	Noleggio a lungo termine	Acquisto in proprietà	Leasing	Noleggio a lungo termine
Artisti e Professionisti	Deduzione ammortamenti con il limite del 20% di € 18.075,99	Deduzione del costo dei canoni con il limite del 20% di € 18.075,99	Deduzione dei costi: nella misura del 20% entro il limite di euro 3.615,20 (annuo) per il canone veicolo e del 20% senza limiti per il canone servizi.	Detrazione al 40%	Detrazione del 40% dell'IVA	Detrazione del 40% dell'IVA
Impresa (veicoli non strumentali all'attività)	Deduzione ammortamenti con il limite del 20% di € 18.075,99	Deduzione del costo dei canoni con il limite del 20% di € 18.075,99	Deduzione dei costi: nella misura del 20% entro il limite di euro 3.615,20 (annuo) per il canone veicolo e del 20% senza limiti per il canone servizi.	Detrazione al 40%	Detrazione del 40% dell'IVA	Detrazione del 40% dell'IVA
Impresa (veicoli strumentali all'attività)	Deduzione ammortamenti del 100%	Deduzione del costo dei canoni al 100%	Deduzione del costo dei canoni al 100%	Detrazione al 100%	Detrazione del 100% dell'IVA	Detrazione del 100% dell'IVA

Tipologie di acquisto

Il trattamento fiscale

	DEDUZIONE			DETRAZIONE		
	Acquisto in proprietà	**Leasing**	**Noleggio a lungo termine**	**Acquisto in proprietà**	**Leasing**	**Noleggio a lungo termine**
Agenti e rappresentanti di commercio	Deduzione ammortamenti con il limite dell'80% di € 25.822,84	Deduzione del costo dei canoni con il limite dell' 80% di € 25.822,84	Deduzione dei costi: nella misura dell'80% entro un limite di € 3.615,20 (annuo) per il canone veicolo e dell' 80% senza limiti per il canone servizi.	Detrazione al 100%	Detrazione del 100% dell'IVA	Detrazione del 100% dell'IVA
Auto in uso promiscuo ai dipendenti per la maggior parte del periodo d'imposta	Deduzione ammortamenti del 70%, se l'utilizzo avviene per oltre la metà del periodo d'imposta	Deduzione del costo dei canoni nella misura del 70%, se l'utilizzo avviene per oltre la metà del periodo d'imposta	Deduzione dei costi nella misura del 70%	Detrazione al 100%	Detrazione del 100% dell'IVA	Detrazione del 100% dell'IVA