



accademia  
**Hurry!**

LA FISCALITÀ



# Definizioni

## DEDUCIBILITÀ

La deduzione è uno strumento fiscale che permette al contribuente (persona fisica o giuridica) di ridurre il proprio reddito imponibile sottraendo ad esso alcune spese sostenute o parte di esse.

**I costi di noleggio a lungo termine possono usufruire della deducibilità totale o parziale.**

## DETRAIBILITÀ

La detrazione d'imposta è la possibilità di sottrarre da un'imposta una determinata somma o percentuale per ridurne l'ammontare. Nel caso dell'IVA è possibile detrarla quando sussiste carattere di inerenza diretta tra la spesa e l'attività professionale svolta..

Nel noleggio a lungo termine l'IVA è detraibile in misura totale o parziale.

## FRINGE BENEFIT

In tutti i casi di uso promiscuo (e quindi di utilizzo del veicolo sia per finalità lavorative che per esigenze personali) il dipendente beneficia di una retribuzione in natura (fringe benefit) che concorre a formare reddito e ad accrescere la base imponibile.



# Deducibilità

## DEDUCIBILITÀ TOTALE

- ❖ Veicoli adibiti ad uso pubblico;
- ❖ Veicoli utilizzati esclusivamente come beni strumentali\* all'attività dell'impresa.

## DEDUCIBILITÀ PARZIALE

- ❖ Veicoli concessi ad agenti di commercio e rappresentanti deducibilità pari all'80% nei limiti di € 5.164,57 per la quota noleggio (importo massimo deducibile pari a €4.131,66). Nessun limite è previsto per la quota servizi;
- ❖ Veicoli concessi in uso promiscuo a dipendenti per la maggior parte del periodo d'imposta deducibili in misura pari al 70%;
- ❖ Veicoli in uso promiscuo per un periodo inferiore alla maggior parte del periodo d'imposta: deducibilità al 20% nei limiti di € 3.615,20 (importo massimo deducibile pari a € 723,04). Nessun limite previsto per la quota servizi;
- ❖ Veicoli non assegnati deducibilità pari al 20% nei limiti di € 3.615,20 (importo massimo deducibile pari a € 723,04).

- ❖ Nessun limite è previsto per la quota servizi.
- ❖ Veicoli utilizzati nell'esercizio di arti e professioni in forma individuale la deducibilità è ammessa nella misura del 20% nei limiti di €3.615,20 per la quota noleggio (importo massimo deducibile € 723,04 limitatamente ad un solo veicolo). Nessun limite è previsto per la quota servizi;
- ❖ Veicoli utilizzati nell'esercizio di attività svolta da società semplici e da associazioni, la deducibilità è ammessa nella misura del 20% nei limiti di € 3.615,20 per la quota noleggio (importo massimo deducibile €723,04 limitatamente per un veicolo per ogni socio o associato). Nessun limite per la quota servizi.



# Detraibilità

## DETRAIBILITÀ TOTALE

Iva completamente detraibile se il veicolo è concesso in:

- ❖ uso strumentale;
- ❖ uso pubblico;
- ❖ uso a rappresentanti ed agenti di commercio\*.

È detraibile al 100% l'iva relativa veicoli stradali a motore per trasporto persone (es.: pullman)

o cose (es.: camion)  $\geq$  35 q.li o con almeno 8 posti+ quello del conducente, trattori, veicoli oggetto di produzione o commercio da parte del contribuente o senza i quali non può svolgere l'attività (taxisti, noleggiatori auto, etc)\*\*

Sono detraibili al 100% anche le auto e i piccoli autocarri (<35 q.li) che formano oggetto dell'attività propria dell'impresa\*\*

## DETRAIBILITÀ PARZIALE

L'IVA è detraibile nella misura in cui il bene genera operazioni rilevanti ai fini del reddito d'impresa, ovvero in base ad elementi comprovanti la misura dell'effettivo utilizzo secondo criteri di reale inerenza, senza distinzione fra quota noleggio e quota servizio.

La Commissione Europea, con la Decisione del 18 Giugno 2007 (GU Europea 1-165/33), ha autorizzato l'Italia a limitare al 40% il diritto alla detrazione dell'IVA sulle spese relative ai veicoli non interamente utilizzati per uso professionale. La disposizione si applica a partire dal 27 giugno 2007.

È detraibile al 40% l'IVA relativa a tutti i veicoli stradali a motore in caso di:

- ❖ non utilizzo esclusivo nell'esercizio d'impresa, dell'arte o della professione;
- ❖ non formano oggetto dell'attività propria
- ❖ dell'impresa;
- ❖ non sono utilizzati da agenti e rappresentanti di commercio\*\*\*

\* Art. 19 bis 1 del D.p.r. 26 ottobre 1972, n. 633

\*\* L'art.1 comma 261, lett. e) Legge 244/2007 (Finanziaria 2008) > efficacia dal 11 °Gennaio 2018

\*\*\* La detrazione del 40% si estende anche ai carburanti, custodia, manutenzione e riparazione. Per i veicoli stradali a motore si intendono tutti i veicoli a motore diversi da trattori agricoli e forestali normalmente adibiti al trasporto stradale di persone o beni la cui massa massima autorizzata non supera i 3500 kge il cui numero di posti a sedere non è superiore ad 8 (efficacia retroattiva al 28 Giugno 2007)

# Tabelle Riepilogative

Di seguito le tabelle riepilogative delle percentuali di deducibilità delle imposte dirette e di detraibilità dell'IVA, in base alla tipologia di gestione del veicolo (noleggio, Leasing o Acquisto)

RAPPRESENTANTE O AGENTE DI COMMERCIO		
PRODOTTO	CANONE	IVA
Noleggio a Lungo Termine	80% *	100%
Leasing	80% *	100%
Acquisto	80% *	100%

AZIENDA USO STRUMENTALE ALL'ATTIVITA' O ADIBITO A USO PUBBLICO		
PRODOTTO	CANONE	IVA
Noleggio a Lungo Termine	100%	100%
Leasing	100%	100%
Acquisto	100%	100%

## PER AGENTI O RAPPRESENTANTI DI COMMERCIO

**Noleggio:** Costi canone noleggio fino a 5.165 con ragguglio annuo

**Leasing:** Ammontare dei canoni proporzionalmente corrispondente al costo di un veicolo fino a 25.823 con ragguglio annuo

**Acquisto:** Fino a 25.823

ESERCENTE ARTE O PROFESSIONE IN FORMA INDIVIDUALE		
PRODOTTO	CANONE	IVA
Noleggio a Lungo Termine	20% *	40%
Leasing	20% *	40%
Acquisto	20% *	40%

AZIENDA USO NON STRUMENTALE ALL'ATTIVITA DI IMPRESA		
PRODOTTO	CANONE	IVA
Noleggio a Lungo Termine	20%	40%
Leasing	20%	40%
Acquisto	20%	40%

## ESERCENTI ARTE O PROFESSIONE E AZIENDE USO NON STRUMENTALE ALL'ATTIVITA DI IMPRESA

**Noleggio:** Costi canone noleggio fino a 3.165 con ragguglio annuo

**Leasing:** Ammontare dei canoni proporzionalmente corrispondente al costo di un veicolo fino a 18.076 con ragguglio annuo

**Acquisto:** Fino a 18.076

# Tabelle Riepilogative

Di seguito le tabelle riepilogative delle percentuali di deducibilità delle imposte dirette e di detraibilità dell'IVA, in base alla tipologia di gestione del veicolo (noleggio, Leasing o Acquisto)

VETTURE IN USO PROMISQUO A DIPENDENTI PER LA MAGGIOR PARTE DEL PERIODO DI IMPOSTA		
PRODOTTO	CANONE	IVA
Noleggio a Lungo Termine	70%	40%
Leasing	70%	40%
Acquisto	70%	40%

VETTURE IN USO PROMISQUO A DIPENDENTI PER UN PERIODO INFERIORE ALLA MAGGIOR PARTE DEL PERIODO DI IMPOSTA		
PRODOTTO	CANONE	IVA
Noleggio a Lungo Termine	20% *	40%
Leasing	20% *	40%
Acquisto	20% *	40%

AMMINISTRATORE USO PROMISQUO			
PRODOTTO	COMPENSO IN NATURA SPETTANTE ALL'AMMINISTRATORE CON LIMITE IN BASE AL CONSUMO	CANONE	IVA
Noleggio a Lungo Termine		20%	100%
Leasing		20%	100%
Acquisto		20%	100%



# Alcuni esempi pratici di fiscalità: DEDUCIBILITÀ

MODELLO VETTURA	FIAT PANDA 1.2 Fire 69cv S&S EasyPower berlina 2v 69CV 5P manua		
TIPOLOGIA UTILIZZO	AGENTE COMMERCIO		
	NOLEGGIO	SERVIZI	TOTALE
CANONE MENSILE	231,05 €	162,16 €	393,21 €
CANONE ANNUALE	2.772,60 €	1.945,92 €	4.718,52 €
% DEDUCIBILITÀ' CANONI	80%	80%	-
AMMONTARE DEDUCIBILE	2.218,08 €	1.556,74 €	
LIMITE	5.164,37 €	NESSUNO	-
<b>DEDUZIONE</b>	<b>2.218,08 €</b>	<b>1.556,74 €</b>	<b>3.774,82 €</b>

MODELLO VETTURA	FIAT DOBLÒ VAN CH1 1.5 BlueHdi 100cv MT6 vettura furgonata 102CV		
TIPOLOGIA UTILIZZO	STRUMENTALE		
	NOLEGGIO	SERVIZI	TOTALE
CANONE MENSILE	312,66 €	209,30 €	521,96 €
CANONE ANNUALE	3.751,92 €	2.511,60 €	6.263,52 €
% DEDUCIBILITÀ' CANONI	100%	100%	-
AMMONTARE DEDUCIBILE	3.751,92 €	2.511,60 €	
LIMITE	NESSUNO	NESSUNO	-
<b>DEDUZIONE</b>	<b>3.751,92 €</b>	<b>2.511,60 €</b>	<b>6.263,52 €</b>

MODELLO VETTURA	AUDI Q7 3.0 45 TDI quattro tiptronic sports utility vehicle 231CV 5P		
TIPOLOGIA UTILIZZO	PROMISCUO		
	NOLEGGIO	SERVIZI	TOTALE
CANONE MENSILE	772,60 €	240,94 €	1.013,54 €
CANONE ANNUALE	9.271,20 €	2.891,28 €	12.162,48 €
% DEDUCIBILITÀ' CANONI	70%	70%	-
AMMONTARE DEDUCIBILE	6.489,84 €	2.023,90 €	
LIMITE	3615,2	NESSUNO	-
<b>DEDUZIONE</b>	<b>3.615,20 €</b>	<b>2.023,90 €</b>	<b>5.639,10 €</b>

MODELLO VETTURA	BMW X3 xDrive 20d MH48V sports utility vehicle 190CV 5P automatico		
TIPOLOGIA UTILIZZO	PROFESSIONISTI E SIMILI		
	NOLEGGIO	SERVIZI	TOTALE
CANONE MENSILE	583,53 €	230,18 €	813,71 €
CANONE ANNUALE	7.002,36 €	2.762,16 €	9.764,52 €
% DEDUCIBILITÀ' CANONI	20%	20%	-
AMMONTARE DEDUCIBILE	1.400,47 €	552,43 €	
LIMITE	3.615,20 €	NESSUNO	-
<b>DEDUZIONE</b>	<b>1.400,47 €</b>	<b>552,43 €</b>	<b>1.952,90 €</b>



# Alcuni esempi pratici di fiscalità: DETRAIBILITÀ

MODELLO VETTURA:	FIAT PANDA 1.2 Fire 69cv S&S EasyPower berlina		
TIPOLOGIA UTILIZZO	AGENTE COMMERCIO		
NOLEGGIO SERVIZI TOTALE			
CANONE MENSILE	231,05 €	162,16 €	
CANONE ANNUALE	2.772,60 €	1.945,92 €	
IVA AL 22%	609,97 €	428,10 €	<b>1.038,07 €</b>
% DETRAIBILITÀ'	100%	100%	-
<b>DETRAZIONE</b>	<b>609,97 €</b>	<b>428,10 €</b>	<b>1.038,07 €</b>

MODELLO VETTURA	FIAT DOBLÒ VAN CH1 1.5 BlueHdi 100cv MT6 vettu		
TIPOLOGIA UTILIZZO	STRUMENTALE		
NOLEGGIO SERVIZI TOTALE			
CANONE MENSILE	312,66 €	209,30 €	
CANONE ANNUALE	3.751,92 €	2.511,60 €	
IVA AL 22%	825,42 €	552,55 €	<b>1.377,97 €</b>
% DEDUCIBILITÀ' CANONI	100%	100%	-
<b>DETRAZIONE</b>	<b>825,42 €</b>	<b>552,55 €</b>	<b>1.377,97 €</b>

MODELLO VETTURA	AUDI Q7 3.0 45 TDI quattro tiptronic sports utility		
TIPOLOGIA UTILIZZO	PROMISCUO		
NOLEGGIO SERVIZI TOTALE			
CANONE MENSILE	772,60 €	240,94 €	
CANONE ANNUALE	9.271,20 €	2.891,28 €	
IVA AL 22%	2.039,66 €	636,08 €	<b>2.675,75 €</b>
% DETRAIBILITÀ'	40%	40%	
<b>DETRAZIONE</b>	<b>815,87 €</b>	<b>254,43 €</b>	<b>1.070,30 €</b>

MODELLO VETTURA	BMW X3 xDrive 20d MH48V sports utility vehicle 19		
TIPOLOGIA UTILIZZO	PROFESSIONISTI E SIMILI		
NOLEGGIO SERVIZI TOTALE			
CANONE MENSILE	583,53 €	230,18 €	
CANONE ANNUALE	7.002,36 €	2.762,16 €	
IVA AL 22%	1.540,52 €	607,68 €	<b>2.148,19 €</b>
% DETRAIBILITÀ'	40%	40%	
<b>DETRAZIONE</b>	<b>616,21 €</b>	<b>243,07 €</b>	<b>859,28 €</b>





accademia  
**Hurry!**

**GRAZIE**