

INTERESSI PASSIVI

Novità Finanziaria 2008

ABROGAZIONE THIN CAPITALIZATION

ABROGAZIONE PRO-RATA PATRIMONIALE

NETTA SEPARAZIONE REGOLE SOGGETTI

IRES/IRPEF

DECORRENZA: esercizio successivo a quello in corso al 31/12/2007 (per esercizi solari, 2008).

Soggetti Irpef

(Ditta individuale/Snc/Sas)

UNICA REGOLA: PRO-RATA REDDITUALE

Condizione: inerenza

Limite alla deduzione



Proventi/Ricavi Imp. + Proventi/Ricavi Esclusi



Proventi/Ricavi Totali

Soggetti Ires

(Generalità soggetti passivi salvo alcune eccezioni)



ART. 96 TUIR: TEST DEDUCIBILITA' PIU' FASI SUCCESSIVE

STEPS:

INDIVIDUAZIONE INTERESSI PASSIVI ED ONERI
ASSIMILATI SOGGETTI A LIMITAZIONE

CONFRONTO CON INTERESSI ATTIVI PREVIA LORO
INDIVIDUAZIONE

INDIVIDUAZIONE DEL c.d. "R.O.L."

CONFRONTO AGGREGATI E RIPRESA IN AUMENTO
QUOTA NON DEDUCIBILE

RIPORTO A NUOVO ECCELENZE NON DEDOTTE

RIPORTO A NUOVO QUOTA ROL INUTILIZZATA

AMBITO OGGETTIVO

TUTTI GLI INTERESSI PASSIVI SOSTENUTI DALL'IMPRESA IVI
COMPRESI QUELLI IMPLICITI NEI CANONI DI LEASING
DESUNTI DAL CONTRATTO

FATTA ECCEZIONE SOLTANTO PER:

INTERESSI PASSIVI OGGETTIVAMENTE INDEDUCIBILI

INTERESSI PASSIVI CAPITALIZZATI NEL COSTO DEI BENI

INTERESSI PASSIVI IMPLICITI COMMERCIALI

Una norma transitoria esclude temporaneamente anche gli
interessi passivi relativi a finanziamenti garantiti da ipoteca su
immobili destinati alla locazione.

INTERESSI OGGETTIVAMENTE INDEDUCIBILI

INTERESSI PASSIVI “DI FUNZIONAMENTO” RELATIVI AI
C.D. “IMMOBILI PATRIMONIALI”

INTERESSI PASSIVI INDEDUCIBILI PER EFFETTO DELLA
DISCIPLINA DEL “TRANSFER PRICING”

INTERESSI PASSIVI CONNESSI A OPERAZIONI
INTERCORSE CON IMPRESE LOCALIZZATE IN PAESI A
FISCALITA' PRIVILEGIATA

INTERESSI PASSIVI SU PRESTITI OBBLIGAZIONARI
ECCEDENTI LA MISURA STABILITA DAL CO. 15 DELL'ART. 3
DELLA L. 549/95

INTERESSI PASSIVI SU PRESTITI EFFETTUATI DAI SOCI
DELLE SOCIETA' COOPERATIVE ECCEDENTI LA MISURA
STABILITA DAL CO. 465 DELL'ART. 1 DELLA L. 311/2004

INTERESSI CAPITALIZZABILI ESCLUSI

IMMOBILI
MERCE



POSSONO ESSERE CAPITALIZZATI NEL COSTO
DEI
BENI GLI INTERESSI PASSIVI RELATIVI AI
PRESTITI
CONTRATTI PER LA LORO COSTRUZIONE O
RISTRUTTURAZIONE

BENI
STR.LI
MATERIALI E
IMMATERIALI



OIC N. 16 § D.V.
GLI INTERESSI PASSIVI CAPITALIZZABILI
NEL COSTO DEI BENI SONO QUELLI MATURATI
NEL
PERIODO COMPRESO TRA L'ESBORSO DEI FONDI
AI FORNITORI E IL MOMENTO IN CUI I BENI SONO
PRONTI PER L'USO

INTERESSI IMPLICITI “COMMERCIALI”

NON RIENTRANO NELL'AMBITO DI APPLICAZIONE
DELL'ART. 96 DEL TUIR
GLI INTERESSI IMPLICITI
DERIVANTI DA DEBITI DI NATURA COMMERCIALE

NORMA TRANSITORIA

CO. 36 DELL'ART. 1 DELLA L. 244/2007

FINO AL PERIODO DI IMPOSTA

**IN CUI TROVANO APPLICAZIONE LE DISPOSIZIONI DI
RIORDINO DELLA FISCALITA' DEL SETTORE IMMOBILIARE**

DA APPROVARSI MEDIANTE APPOSITO DM

SONO PROVVISORIAMENTE ESCLUSI

DALL'AMBITO DI APPLICAZIONE DELL'ART 96 DEL TUIR

GLI INTERESSI PASSIVI RELATIVI A FINANZIAMENTI

GARANTITI DA IPOTECA SU IMMOBILI DESTINATI

ALLA LOCAZIONE

INTERESSI ATTIVI

SI TIENE CONTO

NON SOLO DEGLI INTERESSI ATTIVI

DERIVANTI DA OPERAZIONI DI NATURA FINANZIARIA

MA ANCHE DEGLI INTERESSI ATTIVI **IMPLICITI**

DERIVANTI DA OPERAZIONI DI NATURA COMMERCIALE

SI TIENE INOLTRE CONTO DEGLI

INTERESSI ATTIVI “VIRTUALI” RICOLLEGABILI

AL RITARDATO PAGAMENTO DEI CORRISPETTIVI

DA PARTE DELLE PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI

(DA CALCOLARSI AD UN TASSO PARI AL TUR + 1%)

MECCANISMO DI CALCOLO

PLAFOND DI DEDUCIBILITA' DEGLI INTERESSI PASSIVI
CHE RIENTRANO NELL'AMBITO OGGETTIVO DI
APPLICAZIONE DELL'ART. 96

=

INTERESSI ATTIVI

+

30% DEL RISULTATO OPERATIVO LORDO

NORM A
TRANSITORIA



PER IL PERIODO DI IMPOSTA 2008
LA SOGLIA CALCOLATA SI AUMENTA DI 10.000 €
PER IL PERIODO DI IMPOSTA 2009
LA SOGLIA CALCOLATA SI AUMENTA DI 5.000 €

RISULTATO OPERATIVO LORDO

=

VOCE A DEL CONTO ECONOMICO

-

VOCE B DEL CONTO ECONOMICO

+

AMM.TO DELLE IMM.NI MATERIALI E IMM.LI

(LETTERE A) E B) DEL N. 10 DELLA VOCE B DEL CONTO ECONOMICO)

+

CANONI DI LEASING DEI BENI STRUMENTALI

(CONTABILIZZATI AL NUMERO 8 DELLA VOCE B DEL CONTO ECONOMICO)

RIPORTO DELLE ECCEDENZE

L'ART. 96 DEL TUIR CONSENTE
IL RIPORTO NEI PERIODI DI IMPOSTA SUCCESSIVI
SENZA ALCUNA LIMITAZIONE TEMPORALE
SIA DEGLI EVENTUALI INTERESSI PASSIVI
ECCEDENTI LA SOGLIA MASSIMA DEDUCIBILE
(C.D. *“ECCEDENZA DI INTERESSI PASSIVI*)
SIA DELL'EVENTUALE PLAFOND DI DEDUCIBILITA'
ECCEDENTE L'AMMONTARE DI
INTERESSI PASSIVI SOSTENUTI
(C.D. *“ECCEDENZA DI PLAFOND DI DEDUCIBILITA'*)

ECCEDENZA DI INTERESSI PASSIVI

SE INTERESSI PASSIVI DI COMPETENZA DEL PERIODO DI IMPOSTA CHE RIENTRANO NELL'AMBITO OGGETTIVO DI APPLICAZIONE DELL'ART. 96



PLAFOND DI DEDUCIBILITA' CALCOLATO AI SENSI DELL'ART. 96

ALLORA

VARIAZIONE IN AUMENTO IRES PER IMPORTO PARI ALL'ECCEDENZA

TUTTAVIA

L'ECCEDENZA INDEDUCIBILE NEL PERIODO DI IMPOSTA DI COMPETENZA

PUO' ESSERE ILLIMITATAMENTE RIPORTATA SUI SUCCESSIVI PERIODI DI IMPOSTA AL FINE DI ESSERE IVI DEDOTTA NEL LIMITE IN CUI SI GENERI IN TALI PERIODI UNA ECCEDENZA DI PLAFOND DI DEDUCIBILITA' RISPETTO AGLI INTERESSI PASSIVI DI COMPETENZA DI DETTI PERIODI

NEL RISPETTO DEI PRINCIPI DI PRUDENZA E RAGIONEVOLE CERTEZZA POSSONO SUSSISTERE I PRESUPPOSTI PER STANZIARE IMP. ANTICIPATE

ECCEDENZA PLAFOND DI DED.TA'

SE PLAFOND DI DEDUCIBILITA' CALCOLATO AI SENSI DELL'ART. 96

>

INTERESSI PASSIVI DI COMPETENZA DEL PERIODO DI IMPOSTA CHE
RIENTRANO NELL'AMBITO OGGETTIVO DI APPLICAZIONE DELL'ART. 96

ALLORA

NESSUNA VARIAZIONE IN AUMENTO IRES

INOLTRE

L'ECCEDENZA DI PLAFOND DI DEDUCIBILITA' RIMASTA "INUTILIZZATA"

PUO' ESSERE ILLIMITATAMENTE RIPORTATA SUI SUCCESSIVI PERIODI DI
IMPOSTA AL FINE DI ESSERE IVI UTILIZZATA PER CONSENTIRE LA
DEDUCIBILITA' DI INTERESSI PASSIVI FUTURI ALTRIMENTI INDEDUCIBILI
PERCHE' ECCEDENTI RISPETTO AL PLAFOND DI DED.TA' DI DETTI PERIODI

*NEL RISPETTO DEI PRINCIPI DI PRUDENZA E RAGIONEVOLE CERTEZZA
POSSONO SUSSISTERE I PRESUPPOSTI PER STANZIARE IMP. ANTICIPATE*

DECORRENZA

RIPORTO
ECCEDENZE
INTERESSI
PASSIVI



DECORRENZA IMMEDIATA
LE ECCEDENZE RIPORTABILI NEI SUCCESSIVI
PERIODI SONO QUELLE CHE SI GENERANO
FIN DAL PRIMO PERIODO
DI APPLICAZIONE DEL NUOVO MECCANISMO
OSSIA FIN DAL 208

RIPORTO
ECCEDENZE
PLAFOND
DEDUCIBILITA'



DECORRENZA DIFFERITA
LE ECCEDENZE RIPORTABILI NEI SUCCESSIVI
PERIODI SONO QUELLE CHE SI GENERANO
SOLTANTO DAL TERZO PERIODO
DI APPLICAZIONE DEL NUOVO MECCANISMO
OSSIA SOLTANTO DAL 2010

ESEMPIO

INTERESSI PASSIVI VOCE C17) = 500.000 €.

QUOTA INTERESSI TIT. OBBLIG. NON DED. = 100.000 €.

INTERESSI PASSIVI MUTUO = 400.000 €.

INTERESSI PASSIVI IMPLICITI LEASING = 200.000 €.

INTERESSI ATTIVI DA BILANCIO = 50.000 €.

ROL = 1.500.000

*** ***** ***

TOT. INTERESSI= 500.000 € + 200.000 € = 700.000 €.

INTERESSI PASSIVI SOGGETTI A TEST = 700.000 € - 100.000 € = 600.000 €.

LIMITE DEDUCIBILITA' = (1.500.000 € * 30%) + 10.000 € = 460.000 €.

QUOTA NON DEDUCIBILE = (600.000 - 50.000) € - 460.000 € = 90.000 €.

*** ***** ***

TOT. INTERESSI= 500.000 € + 200.000 € = 700.000 €.

IPOSTESI ROL = 2.000.000 €.

LIMITE DEDUCIBILITA' = 2.000.000 * 30% = 600.000 €.

QUOTA INT. = (600.000 - 50.000) € - 600.000 € = - 50.000 € (RIPORTO ROL)

CONSOLIDATO FISCALE NAZIONALE

IN SEDE DI DETERMINAZIONE DEL REDDITO DI GRUPPO I SOGGETTI

CHE PARTECIPANO AL CONSOLIDATO FISCALE NAZIONALE

OPERANO IL CONFRONTO TRA

INTERESSI PASSIVI RIENTRANTI NELL'AMBITO DI APPLICAZIONE DELL'ART. 96

E PLAFOND DI DEDUCIBILITA' A LIVELLO DI VALORI COMPLESSIVI

IN ALTRE PAROLE

L'ESERCIZIO DELL'OPZIONE PER IL CONSOLIDATO FISCALE CONSENTE

L'IMMEDIATA "COMPENSAZIONE" TRA EVENTUALI ECCEDENZE DI INTERESSI

PASSIVI DI SINGOLE SOCIETA' ED EVENTUALI ECCEDENZE DI PLAFOND

DI DEDUCIBILITA' DI SINGOLE SOCIETA'

LA REGOLA SI APPLICA ANCHE ALLE ECCEDENZE OGGETTO DI RIPORTO

IN AVANTI ESCLUSE QUELLE GENERATE PRIMA DELL'INGRESSO

NEL CONSOLIDATO NAZIONALE

QUOTA IRAP DEDUCIBILE DA IRES/IRPEF

(ART. 6 D.L. ANTICRISI)

DECORRENZA: PERIODO DI IMPOSTA IN CORSO AL 31/12/2008

AMBITO SOGGETTIVO: SOCIETA' DI CAPITALI E DI PERSONE; DITTE INDIVIDUALI; PROFESSIONISTI

IRAP DI RIFERIMENTO: IRAP VERSATA NEL PERIODO DI IMPOSTA

CONDIZIONE: CONCORSO SPESE LAVORO DIPENDENTE OPPURE INTERESSI PASSIVI AL VALORE DELLA PRODUZIONE LORDA

MODALITA' DI CALCOLO: DEDUZIONE BASE IMPONIBILE PARI AL 10% DELL'IRAP DI RIFERIMENTO

CASI PARTICOLARI: TRASPARENZA NATURALE O PER OPZIONE
CONSOLIDATO FISCALE

ISTANZE DI RIMBORSO: CANALE TELEMATICO

LEASING ED AMMORTAMENTI

ABROGAZIONE POSSIBILITA' DI EFFETTUARE
AMMORTAMENTI ANTICIPATI

(DEROGA PER IL 2008)

NUOVA DURATA MINIMA CONTRATTI DI LEASING



REGOLA DEI "2/3" PER CONTRATTI STIPULATI A DECORRERE DAL 1° GENNAIO
2008