

# 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'  
ECCELENDE 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 €.

IPOTESI 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