IRPEF Come funziona

Agenda

1. IRPEF

2. Reddito Complessivo

- 1. redditi fondiari
- 2. redditi di capitale
- 3. redditi da lavoro dipendente
- 4. redditi da lavoro autonomo
- 5. redditi d'impresa
- 6. redditi diversi
- 3. Deduzioni
- 4. Aliquote
- 5. Detrazioni
- 6. Regime forfettario (Flat Tax)

L'I.R.P.E.F. è un'<u>imposta diretta</u>, <u>personale</u> e <u>progressiva</u> che colpisce i soggetti <u>residenti</u> e <u>non residenti</u> in Italia che hanno <u>prodotto nell'anno</u> <u>solare redditi</u>, sia in denaro che in natura, <u>rientranti in una delle seguenti categorie</u> (art. 6 T.u.i.r) :

- fondiari (art. 25)
- capitale (art. 44)
- lavoro dipendente (art. 49 -52)
- lavoro autonomo (art. 53-54)
- impresa (art. 55 e segg.)
- diversi (art. 67 e segg.)

N.B.
OGNI CATEGORIA HA DELLE PROPRIE REGOLE PER
LA DETERMINAZIONE DEL REDDITO!

$\Sigma \text{Redditi}$

= REDDITO COMPLESSIVO LORDO

Oneri deducibili

Eventuali perdite da anni precedenti da attività di impresa (in contabilità ordinaria)

= REDDITO IMPONIBILE

X

Aliquote IRPEF per scaglioni

= IMPOSTA LORDA

Detrazioni

= IMPOSTA NETTA

1. REDDITI FONDIARI

•00000000

- redditi dominicali: remunerazione del proprietario a titolo di rendita fondiaria e gli interessi sui capitali permanentemente investiti nel terreno
- redditi agrari: profitto dell'imprenditore nell'esercizio dell'impresa agricola
- redditi da fabbricati: derivanti da unità immobiliari urbane (abitazioni) non inerenti attività agricola o produttiva
- I redditi fondiari vengono determinati sulla base delle tariffe d'estimo catastale (i.e. stima del reddito normalmente ottenibile dal terreno o dal fabbricato)

1. REDDITI FONDIARI (segue)

• abitazione utilizzata dal proprietario:

reddito=rendita catastale

- abitazione di proprietà non locata (diversa dall'abitazione principale): reddito=rendita catastale aumentata del 30%
- abitazione locata:

••0000000

reddito=maggiore tra [rendita catastale e reddito effettivo (canone di locazione) ridotto del 15%]

2. REDDITI DI CAPITALE (segue)

Si parla in generale di: interessi – proventi – utili

Tutti i redditi da capitale, ad eccezione parziale dei dividendi azionari, sono sottoposti a <u>regimi sostitutivi</u>:

- 26% depositi bancari e altri impieghi
- 12,5% interessi su titoli di stato, buoni fruttiferi postali o titoli equiparati emessi da organismi internazionali da stati esteri white list

2. REDDITI DI CAPITALE

IRPEF

Persone fisiche, Partecipazione qualificata	Dividendo assoggettato al 26%
Persone fisiche, Partecipazione non qualificata	Dividendo assoggettato al 26%
Società di persone, Qualificata o non qualificata	Dividendo imponibile per il 58,14% per aliquota di riferimento
Società di capitali	Dividendo imponibile per il 5%

I redditi da capitale sono quindi sostanzialmente tassati separatamente.

3. REDDITI DI LAVORO DIPENDENTE

- i compensi (in denaro o in natura) che derivano da rapporti di lavoro alle dipendenze e sotto la direzione di altri (incluse le erogazioni liberali)
- redditi assimilati:
 - pensioni di ogni genere e assegni ad esse equiparati
 - proventi derivanti da collaborazioni coordinate e continuative

3. REDDITI DI LAVORO DIPENDENTE

- i compensi (in denaro o in natura) che derivano da rapporti di lavoro alle dipendenze e sotto la direzione di altri (incluse le erogazioni liberali)
- redditi assimilati:
 - pensioni di ogni genere e assegni ad esse equiparati
 - proventi derivanti da collaborazioni coordinate e continuative

4. REDDITI DI LAVORO AUTONOMO

Redditi che derivano dall'esercizio abituale (anche se non esclusivo) di arti e professioni (assenza del vincolo di subordinazione) e dallo sfruttamento economico di opere d'ingegno e di brevetti industriali (se non conseguiti nell'esercizio d'impresa)

Reddito netto

- arti e professioni: differenza tra i compensi percepiti nel periodo di imposta e le spese sostenute per la produzione di reddito
- altri casi: deduzione forfetaria del 25% dei compensi

CRITERIO DI CASSA (salvo eccezioni, i.e. beni strumentali > € 516)

5. REDDITI DI IMPRESA

- Reddito derivante dall'esercizio di imprese commerciali (a fini IRPEF: imprenditori individuali, società di persone e in alcuni casi società a responsabilità limitata)
- se il reddito è prodotto in forma societaria è attribuito a ciascun socio in proporzione alla quota di partecipazione agli utili, indipendentemente dall'effettiva percezione
- Reddito d'impresa ≅ utile con alcune variazioni rispetto alla normativa civilistica
- CRITERIO DI COMPETENZA

6. REDDITI DIVERSI

Comprendono categorie di reddito non riconducibili ai redditi di capitale e non conseguiti nell'esercizio di arti e professioni o imprese commerciali

- Plusvalenze (Prezzo di vendita prezzo d'acquisto)
 - immobiliari (il prezzo di acquisto è aumentato dei costi sostenuti)
 - da cessione di azioni
 - da cessione di titoli, valute e metalli preziosi
- Redditi conseguiti mediante contratti a termine e prodotti derivati (swap, option, future, ecc.)
- Proventi derivanti dall'impiego del capitale in cui possono derivare utili o perdite in dipendenza di un evento incerto

••

$\Sigma \text{Redditi}$

= REDDITO COMPLESSIVO LORDO

Oneri deducibili

Eventuali perdite da anni precedenti da attività di impresa (in contabilità ordinaria)

= REDDITO IMPONIBILE

X

Aliquote IRPEF per scaglioni

= IMPOSTA LORDA

Detrazioni

= IMPOSTA NETTA

Gli oneri deducibili sono *spese, effettivamente sostenute* (pagate dal contribuente), che possono essere portate *in <u>diminuzione dal reddito</u> complessivo* rilevante ai fini I.R.P.E.F..

Come ad esempio:

- spese mediche portatori di handicap
- · canoni gravanti su redditi di immobili
- assegni periodici al coniuge
- assegni alimentari
- contributi previdenziali obbligatori (artigiani, commercianti, Enasarco)
- assistenza domestica e personale o familiare

- spese per adozioni internazionali
- erogazioni liberali
- rendita catastale dell'immobile adibito ad abitazione principale
- contributi pensioni integrative
- somme assoggettate a tassazione separata

= REDDITO COMPLESSIVO LORDO

Oneri deducibili

Eventuali perdite da anni precedenti da attività di impresa (in contabilità ordinaria)

= REDDITO IMPONIBILE

X

Aliquote IRPEF per scaglioni

= IMPOSTA LORDA

Detrazioni

= IMPOSTA NETTA

Scaglionidi reddito	Irpef per scaglioni	Calcolo imposta dovuta	Importo
< 15.000 €	23 %	23 % sull'intero importo	3.450
15.001 € < x < 28.000 €	27 %	3.450 + 27 % eccedenza 15.000	6.960
28.001 € < x < 55.000 €	38%	6.960 + 38% eccedenza 28.000	17.220
55.001 € < x < 75.000 €	41 %	17.220 + 41 % eccedenza 55.000	25.420
> 75.000 €	43%	25.420 + 43% eccedenza 75.000	



= REDDITO COMPLESSIVO LORDO

Oneri deducibili

Eventuali perdite da anni precedenti da attività di impresa (in contabilità ordinaria)

= REDDITO IMPONIBILE

X

Aliquote IRPEF per scaglioni

= IMPOSTA LORDA

Detrazioni

= IMPOSTA NETTA

ONERI DETRAIBILI (art. 15)

Gli oneri detraibili sono *spese personali, effettivamente sostenute* (pagate dal contribuente), che <u>riducono l'imposta lorda</u>.

Come ad esempio, oltre alle spese per familiari a carico:

- Detrazioni per attività di lavoro
- interessi passivi per mutui ipotecari
- spese sanitarie
- spese veterinarie
- spese istruzione secondaria, universitaria, asili nido

- premi assicurazione rischio morte o invalidità permanente
- spese di ristrutturazione edilizia
- spese funebri
- erogazioni liberali diverse da quelle deducibili
- Spese per addetti all'assistenza personale (c.d. badanti)

DETRAZIONI PER FAMILIARI A CARICO (art.12 T.U.I.R)

Per i familiari a carico (coniuge, figli, genitori, sorelle, ecc) che hanno un *reddito personale complessivo* inferiore a €2.840,51 (al lordo degli oneri deducibili), si ha diritto ad una riduzione d'imposta *forfetaria*.

Le detrazioni vengono rapportate al mese e competono dal mese in cui si verificano le condizioni

- Detrazioni per coniuge a carico
- Detrazioni per figli a carico (figli naturali, adottivi, affidati)
- Detrazioni per altri familiari a carico

4. REGIME FORFETTARIO

Possono accedere al regime forfetario sia i contribuenti che iniziano una nuova un'attività di impresa, arte o professione e che presumono di conseguire ricavi o compensi non superiori a 65.000 euro sia coloro che hanno già avviato un'attività purché abbiano conseguito ricavi o compensi sempre sotto la soglia dei 65.000 euro.

Aliquota sostitutiva: 15%

Reddito imponibile: determinato quantificando forfettariamente i costi

Il sig. Verdi svolge l'attività di dottore commercialista e presenta nel 2017 i requisiti per l'applicazione del nuovo regime forfettario; nel corso dell'anno ha incassato compensi per € 13.000 e versato contributi previdenziali per € 2.700.

Compensi percepiti	€ 13.000
Spese	
Reddito imponibile lordo	€ 13.000*78% = € 10.140
Contributi previdenziali	€ 2.700
Reddito imponibile netto	€ 10.140 - € 2.700 = € 7.440
Imposta sostitutiva	15%
Imposta sostitutiva	€ 7.440 * 15% = € 1.116

IRPEF Esempio di calcolo

Somma dei redditi netti di ogni categoria (calcolati con le regole proprie di ogni categoria)

Reddito Lavoro Autonomo = 20.000 Redditi Fondiari = 10.000

= REDDITO COMPLESSIVO LORDO

= 30.000

Oneri deducibili

contributi pensioni integrative = 2.000

Eventuali perdite da anni precedenti da attività di impresa (in contabilità ordinaria)

perdite da anni precedenti = 0

= REDDITO IMPONIBILE

X

aliquote i.r.p.e.f. per scaglioni

X

aliquote i.r.p.e.f. per scaglioni

= 28.000

ESEMPIO DI CALCOLO				
 = IMPOSTA LORDA			= 6.960	

ESEMPIO DI CALCOLO

IMPOSTA LORDA

6.960

-

Detrazioni

(familiari a carico e per attività di lavoro)

-

oneri detraibili

_

crediti d'imposta

familiari a carico = 700

-

Spese sanitarie = 260

-

crediti d'imposta = 0

= IMPOSTA NETTA

= 6.000

ESEMPIO DI CALCOLO

IMPOSTA NETTA

_

eccedenza a credito dell'anno precedente

acconti versati

_

Ritenute subite

= IMPOSTA da versare o a credito

6.000

Credito anno precedente = 500

acconti versati = 0

_

Ritenute subite su 25.000 = 5.000

= 500

QUADRO RIASSUNTIVO DELLA TASSAZIONE DELLE DIVERSE CATEGORIE DI REDDITO

Categoria di redditi	Definizione della base imponibile	Tassazione
A. Redditi fondiari Redditi dei terreni Reddito dominicale	Tariffa d'estimo catastale rivalutata	Irpef ordinaria.
Reddito dominicale	Tariffa d estimo catastate rivantrara	Irper oramana.
Reddito agrario	Tariffa d'estimo catastale rivalutata	Irpef ordinaria Autotassazione
Redditi dei fabbricati Abitazione principale	Rendita catastale rivalutata	Esclusi da imposta: deduzione dal reddito comples- sivo di ammontare pari alla rendita
Fabbricati non locati – ad uso abitativo nel Comune dell'abitazio- ne principale – altri immobili non locati	50% della rendita catastale aumentata di 1/3	Irpet ordinaria Autotassazione Esclusi dalla base imponibile
Fabbricati locati	95% del reddito effettivo (o, se maggiore, rendita)	Ulteriore deduzione del 30% per canoni conven- zionali Se ad uso abitativo, opzione per cedolare al 21%
B. Redditi di capitale	Reddito effettivo	sul canone effettivo (10% per canoni convenzionali) Reginu sostitutivi (ma per dividendi qualificati Irpel ordinaria del 49,72%)
C. Redditi di lavoro dipendente	Reddito effettivo di cassa al lordo delle spese di produzione	Irpef ordinaria Ritenute alla fonte a titolo d'acconto (definitive se il contribuente non ha altri redditi né oneri personali deducibili o detraibili)
D. Redditi di lavoro autonomo	Reddito effettivo di cassa al netto delle spese di pro- duzione (individuate analiticamente o forfetariamente a seconda della tipologia di reddito)	Irpef ordinaria Autotassazione Ritenuta d'acconto del 20% se il committente è sostituto di imposta
E. Redditi di impresa (imprese individuali e società di persone)	Reddito effettivo di competenza: utile economico con variazioni positive o negative per diversità fra criteri civilistici e fiscali (es. plusvalenze, ammortamenti, rimanenze, interessi passivi)	Irpef ordinaria Autotassazione Tassazione in capo ai soci <i>pro quota</i>
F. Redditi diversi	and the same and t	
Plusvalenze finanziarie e redditi dei prodotti derivati	Reddito, al netto delle minusvalenze e delle perdite	Regimi sostitutivi Irpef ordinaria sul 49,72% delle plusvalenze quali- ficate al netto delle relative minusvalenze
Altri redditi diversi	Criteri eterogenei	Regimi eterogenci