

Caso 1 : il professionista

Professionista che ha acquistato nel 2003 una vettura del costo di 30.000 euro (Iva compresa), sostenendo poi, in ciascun anno, costi per carburante per 2.520 euro (Iva compresa). L'utilizzo del mezzo per lo svolgimento dell'attività è quantificabile nella misura del 60% (N.b.: nei conteggi si è ipotizzata un'aliquota marginale Irpef del 39% comprensiva di addizionale, la soggettività Irap del professionista e la debenza di un importo di contributi alla Cassa professionale nella misura del 10%; si è omessa la considerazione dell'effetto di deducibilità dei contributi versati)

L'effetto sull'acquisto del mezzo per l'Iva...				
Situazione Iva	Situazione originaria	Situazione attuale	Credito per Iva	Minor costo
Totale imposta	5.000	5.000	—	—
Detraibile	500 (10%)	3.000 (60%)	2.500	—
Non detraibile	4.500	2.000	—	2.500
... e per gli ammortamenti				
Imposte dirette	Situazione originaria	Situazione attuale	Minor costo rilevante	
Costo originario	29.500 (25.000+4.500)	27.000 (25.000+2.000)	—	
Valore fiscale massimo	18.076	18.076	—	
Costo deducibile proquota	9.038	9.038	Zero	
L'effetto sulle spese per carburante per l'Iva...				
Situazione Iva	Situazione originaria	Situazione attuale	Credito per Iva	Minor costo
Totale imposta	420	420	—	—
Detraibile	0	252 (60%)	252	—
Non detraibile	420	168	—	252
... e per la deduzione del costo				
Imposte dirette	Situazione originaria	Situazione attuale	Minor costo rilevante	
Costo originario	2.520 (2.100+420)	2.268 (2.100+168)	—	
Costo deducibile	1.260 (50%)	1.134 (50%)	126	
Maggiore Irpef (aliquota 39%)	—	—	49,14	
Maggiore Irap	—	—	5,36	
Cassa professionale (aliquota 10%)	—	—	12,60	
Totale maggior carico fiscale per ciascun anno	—	—	67,10	
La tabella di riepilogo				
Descrizione	Importi a credito		Importi a debito	
Credito Iva sull'acquisto	2.500		—	
Credito Iva sui carburanti 2003	252		—	
Credito Iva sui carburanti 2004	252		—	
Credito Iva sui carburanti 2005	252		—	
Maggiori imposte 2003	—		67,10	
Maggiori imposte 2004	—		67,10	
Maggiori imposte 2005	—		67,10	
Totali	3.256		201,30	

Caso 2: l'imprenditore individuale

Imprenditore individuale che ha acquistato, nel 2003, una vettura del costo complessivo di 16.800 euro (Iva compresa), data in uso promiscuo al dipendente, sostenendo poi, in ciascun anno, costi per carburante per 3.000 euro (Iva compresa) e costi per manutenzioni per 600 euro (Iva compresa). L'utilizzo del mezzo per lo svolgimento dell'attività è quantificabile nella misura del 70 per cento. (N.b.: nei conteggi si è ipotizzata una aliquota marginale Irpef del 39% comprensiva di addizionale e l'effettuazione dell'ammortamento anticipato per il solo primo anno, la soggettività Irap e la debenza di un importo di contributi alla gestione artigiani nella misura del 18%; si è omessa la considerazione dell'effetto di deducibilità dei contributi versati)

L'effetto sull'acquisto del mezzo per l'Iva...				
Situazione Iva	Situazione originaria	Situazione attuale	Credito per Iva	Minor costo
Totale imposta	2.800	2.800	—	—
Detraibile	280 (10%)	1.960 (70%)	1.680	—
Non detraibile	2.520	840	—	1.680
... e per gli ammortamenti				
Imposte dirette	Situazione originaria	Situazione attuale	Minor costo rilevante	
Costo originario	16.520 (14.000+2.520)	14.840 (14.000+840)	—	
Valore fiscale massimo	18.076	18.076	—	
Costo deducibile	16.520	14.840	—	
Quota ammortamento	4.130	3.710	420	
Maggiore Irpef (aliquota 39%)	—	—	163,80	
Maggiore Irap	—	—	17,85	
Contributi artigiani (18%)	—	—	75,60	
Totale maggior carico fiscale per ciascun anno	—	—	257,25	
L'effetto sulle spese per carburante e manutenzione per l'Iva...				
Situazione Iva	Situazione originaria	Situazione attuale	Credito per Iva	Minor costo
Totale imposta	600	600	—	—
Detraibile	0	420 (70%)	420	—
Non detraibile	600	180	—	420
... e per la deduzione del costo				
Imposte dirette	Situazione originaria	Situazione attuale	Minor costo rilevante	
Costo originario	3.600 (3.000+600)	3.180 (3.000+180)	—	
Costo deducibile	3.600	3.180	420	
Maggiore Irpef (aliquota 39%)	—	—	163,80	
Maggiore Irap	—	—	17,85	
Contributi artigiani (aliquota 18%)	—	—	75,60	
Totale maggior carico fiscale per ciascun anno	—	—	257,25	
La tabella di riepilogo				
Descrizione	Importi a credito		Importi a debito	
Credito Iva sull'acquisto	1.680		—	
Credito Iva spese gestione 2003	420		—	
Credito Iva spese gestione 2004	420		—	
Credito Iva spese gestione 2005	420		—	
Maggiori imposte 2003	—		514,50	
Maggiori imposte 2004	—		514,50	
Maggiori imposte 2005	—		514,50	
Totali	2.940		1.543,50	

Caso 3: l'uso al 50 per cento

Imprenditore individuale che ha acquistato, nel 2004, una vettura del costo complessivo di 30.000 euro (Iva compresa). Sostenendo poi, in ciascun anno, costi per carburante per 3.000 euro (Iva compresa). L'utilizzo del mezzo per lo svolgimento dell'attività è quantificabile nella misura del 50% (N.b.: nei conteggi si è ipotizzata un'aliquota marginale Irpef del 39% comprensiva di addizionale, la soggettività Irap e la debenza di un importo di contributi alla gestione artigiani nella misura del 18%; si è omessa la considerazione dell'effetto di deducibilità dei contributi versati)

L'effetto sull'acquisto del mezzo per l'Iva...				
Situazione Iva	Situazione originaria	Situazione attuale	Credito per Iva	Minor costo
Totale imposta	5.000	5.000	—	—
Detraibile	500 (10%)	2.500 (50%)	2.000	—
Non detraibile	4.500	2.500	—	2.000

... e per gli ammortamenti				
Imposte dirette	Situazione originaria	Situazione attuale	Credito per Iva	Minor costo rilevante
Costo originario	29.500 (25.000+4.500)	27.000 (25.000+2.000)	—	—
Valore fiscale massimo	18.076	18.076	—	—
Costo deducibile	9.038	9.038	—	—
Quota ammortamento	2.259,50	2.259,50	—	—

L'effetto sulle spese per carburante per l'Iva...				
Situazione Iva	Situazione originaria	Situazione attuale	Credito per Iva	Minor costo
Totale imposta	500	500	—	—
Detraibile	0	250 (50%)	250	—
Non detraibile	500	250	—	250
Cumulativo 04/05	—	—	500	500

... e per la deduzione del costo				
Imposte dirette	Situazione originaria	Situazione attuale	Credito per Iva	Minor costo rilevante
Costo originario	3.000 (2.500+500)	2.750 (2.500+250)	—	—
Costo deducibile	1.500	1.375	—	125
Cumulativo per 2004 e 2005	—	—	—	250
Maggiore Irpef (aliquota 39%)	—	—	—	97,50
Maggiore Irap	—	—	—	10,63
Contributi artigiani (aliquota 18%)	—	—	—	45
Totale maggior carico fiscale per ciascun anno	—	—	—	153,13

La tabella di riepilogo			
Descrizione	Importi a credito	Importi a debito	
Credito Iva sull'acquisto	2.000	—	—
Credito Iva spese gestione 2004 e 2005	500	—	—
Maggiori imposte 2004 e 2005 per spese gestione	—	153,13	—
Totali	2.500	153,13	

Caso 4: la flotta aziendale

Società con flotta aziendale composta da un mezzo acquistato nel 2003 al prezzo di 39.600 euro (Iva compresa) e altri 3, acquistati nel 2004, al prezzo singolo di 13.200 euro (Iva compresa); ogni anno sostiene costi per carburante per 2.040 euro (Iva compresa) per ciascun mezzo. Viene effettuato l'ammortamento anticipato ove consentito. L'utilizzo dei mezzi per lo svolgimento dell'attività è quantificabile nella misura del 90 per cento

L'effetto sull'acquisto del mezzo per l'Iva 2003				
Situazione Iva	Situazione originaria	Situazione attuale	Credito per Iva	Minor costo
Totale imposta	6.600	6.600	—	—
Detraibile	660 (10%)	5.940 (90%)	5.280	—
Non detraibile	5.940	660	—	5.280

... e per gli ammortamenti				
Imposte dirette	Situazione originaria	Situazione attuale	Credito per Iva	Minor costo rilevante
Costo originario	38.940 (33.000+5.940)	33.660 (33.000+660)	—	—
Valore fiscale massimo	18.076	18.076	—	—
Costo deducibile	9.038	9.038	—	—
Quota ammortamento	2.259,50	2.259,50	—	—

L'effetto sull'acquisto dei mezzi per l'Iva 2004...				
Situazione Iva	Situazione originaria	Situazione attuale	Credito per Iva	Minor costo
Totale imposta	2.200	2.200	—	—
Detraibile	220 (10%)	1.980 (90%)	1.760	—
Non detraibile	1.980	220	—	1.760
Cumulativo per tre mezzi	—	—	5.280	5.280

... e per gli ammortamenti				
Imposte dirette	Situazione originaria	Situazione attuale	Credito per Iva	Minor costo rilevante
Costo originario	12.980 (11.000+1.980)	11.220 (11.000+220)	—	—
Valore fiscale massimo	18.076	18.076	—	—
Costo deducibile	6.490	5.610	—	—
Quota ammortamento 2004	1.622,50	1.402,50	—	220
Quota ammortamento 2005	3.245	2.805	—	440
Cumulativo per 3 mezzi per 2 anni	—	—	—	1.980
Maggiore Ires 2004 e 2005	—	—	—	653,40
Maggiore Irap 2004 e 2005	—	—	—	84,15
Totale carico fiscale	—	—	—	737,55

L'effetto sulle spese per carburante per l'Iva...				
Situazione Iva	Situazione originaria	Situazione attuale	Credito per Iva	Minor costo
Totale imposta	340	340	—	—
Detraibile	0	306 (90%)	306	—
Non detraibile	340	34	—	306
Cumulativo per tutte le auto e tutti gli anni	—	—	2.754	2.754

...e per la deduzione del costo				
Imposte dirette	Situazione originaria	Situazione attuale	Credito per Iva	Minor costo rilevante
Costo originario	2.040 (1.700 + 340)	1.734 (1.700+34)	—	—
Costo deducibile	1.020	867	—	153
Cumulativo tutte le auto per tutti gli anni	—	—	—	1.377
Maggiore Irpeg 2003 (Aliquota 34%)	—	—	—	52,02
Maggiore Ires 2004 e 2005	—	—	—	403,92
Maggiore Irap	—	—	—	58,52
Totale maggior carico fiscale	—	—	—	514,46

La tabella di riepilogo			
Descrizione	Importi a credito	Importi a debito	
Credito Iva sull'acquisto	10.560	—	—
Credito Iva spese gest. 2003	2.754	—	—
Maggiori imposte su ammortamenti	—	737,55	—
Maggiori imposte su spese gestione	—	514,46	—
Totali	13.314	1.252,01	