

# **IRPEF**

## **Il Reddito Complessivo**

## Di cosa parliamo

### 1 1. Reddito Complessivo

- 1.1 redditi fondiari
- 1.2 redditi di capitale
- 1.3 redditi da lavoro dipendente
- 1.4 redditi da lavoro autonomo
- 1.5 redditi d'impresa
- Il regime fiscale per “contribuenti minimi”
- 1.6 redditi diversi
- Il reddito complessivo

## Lo schema dell'IRPEF

$$\begin{aligned} & \sum \text{Redditi Soggetto IRPEF} \\ = & \boxed{\text{Reddito Complessivo } (Y)} \\ - & \text{Deduzioni } (d) \\ = & \boxed{\text{Reddito Imponibile}} \\ & \text{Applicazione scala aliquote} \\ = & \boxed{\text{Imposta Lorda } (t(Y - d))} \\ - & \text{Detrazioni } (f) \\ = & \boxed{\text{Imposta Netta } (T)} \end{aligned}$$

## Reddito Complessivo

Per la determinazione del RC i redditi sono classificati in sei categorie, ciascuna con particolari criteri di determinazione (e accertamento)

- 1 redditi fondiari
- 2 redditi da capitale
- 3 redditi di lavoro dipendente
- 4 redditi di lavoro autonomo
- 5 redditi d'impresa
- 6 redditi diversi

**N.B** : la maggioranza dei redditi di capitale e delle plusvalenze finanziarie sono sottoposti a **regimi fiscali sostitutivi**

## 1.1 I redditi fondiari

Sono i redditi inerenti

- terreni
- fabbricati

situati nel territorio dello Stato ed iscritti nel catasto dei terreni o nel catasto edilizio urbano Distinguiamo tre tipi di redditi fondiari

**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

## 1.1 I redditi fondiari

I redditi fondiari vengono determinati sulla base delle tariffe d'estimo catastale (i.e. stima del reddito normalmente ottenibile dal terreno o dal fabbricato):

- Semplicità
- Ragioni produttivistiche
- Generale sottovalutazione dei redditi

## 1.1 redditi fondiari

### redditi da fabbricati

#### **abitazione utilizzata dal proprietario :**

- reddito=rendita catastale

#### **abitazione di proprietà non locata** (diversa dall'abitazione principale) :

- reddito=rendita catastale aumentata del 30%

#### **abitazione locata :**

- reddito= $\max[\text{rendita catastale}, \text{reddito effettivo (canone di locazione) ridotto del 15\%}]$

## 1.2 redditi di capitale

- interessi e altri proventi derivanti da mutui, depositi e conti correnti
- interessi da obbligazioni e titoli simili
- utili derivanti dalla partecipazione in società di capitali
- proventi derivanti da gestioni collettive del risparmio (fondi comuni di investimento)
- rendimenti su contributi versati nei fondi di previdenza complementare e individuale
- rendimenti su premi per contratti di assicurazione sulla vita e per contratti di capitalizzazione
- “ogni provento derivante dall’impiego del capitale, esclusi i rapporti da cui possono derivare utili o perdite in dipendenza di un evento incerto” (redditi diversi)



## 1.2 redditi di capitale

### Regimi sostitutivi

Tutti i redditi da capitale, ad eccezione parziale dei dividendi azionari, sono sottoposti a regimi sostitutivi (ritenute a titolo d'imposta):

**27%:** depositi bancari e altri impieghi a breve (<18 mesi)

**12,5%:** tutto il rimanente

**11%:** redditi connessi agli accantonamenti previdenziali

I redditi da capitale sono quindi sostanzialmente tassati separatamente. (Perchè?)

## 1.2 redditi di capitale

Nell'IRPEF rientrano:

Le uniche voci rilevanti entranti nel RC dell'IRPEF sono:

- ① dividendi da partecipazione qualificata<sup>1</sup> in società non residente in un paese dal regime fiscale privilegiato  
⇒ 49,72% dei dividendi in base imponibile IRPEF
- ② dividendi da partecipazione qualificata in società residente in un paese a regime fiscale privilegiato  
⇒ 100% dei dividendi in base imponibile IRPEF

---

<sup>1</sup>N.B. Perchè una partecipazione sia qualificata è necessario, alternativamente:

- percentuale di diritti di voto esercitabili nell'assemblea ordinaria maggiore del 2%(società quotate) o del 20% (società non quotate)
- percentuale di capitale sociale maggiore del 5% (società quotate) o del 25% (società non quotate)

## 1.3 redditi da lavoro dipendente

- tutti 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

## 1.3 redditi da lavoro dipendente

### redditi esclusi

non costituiscono reddito imponibile:

- i contributi previdenziali obbligatori versati dal datore di lavoro e dal lavoratore
- i contributi di assistenza sanitaria versati dal datore di lavoro e dal lavoratore ad enti o casse aventi finalità assistenziali (entro certi limiti)
- il valore delle azioni offerte ai dipendenti (entro certi limiti), a condizione che non siano cedute entro tre anni dalla percezione

## 1.4 redditi da lavoro autonomo

Redditi che derivano

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

**Reddito netto** differenza tra i compensi percepiti nel periodo di imposta e le spese sostenute per la produzione di reddito. Esistono però limiti e quote forfetarie di deduzione al fine di evitare il fenomeno dello "svuotamento della base imponibile".

**Criterio di cassa**

## 1.5 redditi d'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**  $\simeq$  utile con alcune variazioni rispetto alla normativa civilistica (ridotte dall'ultima finanziaria)

**Criterio di Competenza**

## 1.5 redditi d'impresa

### Opzione Tassazione Separata

- tassazione separata opzionale per soggetti IRPEF esercenti attività d'impresa
- aliquota  $t=27,5\%$
- Condizioni
  - contribuente persona fisica
  - residente nel territorio dello Stato
  - titolare di redditi d'impresa o di partecipazione snc o sas residenti
  - contabilità ordinaria, per obbligo o per opzione
  - gli utili non devono essere prelevati o distribuiti
  - l'opzione può essere esercitata dal singolo socio

## Il nuovo regime fiscale per "contribuenti minimi"

Chi sono i **contribuenti minimi**?

Imprese individuali e professionisti singoli residenti che:

- ① nell'anno precedente
  - hanno conseguito ricavi o compensi non superiori a 30.000
  - non hanno avuto lavoratori dipendenti o collaboratori (anche a progetto)
  - non hanno effettuato cessioni all'esportazione
  - non hanno erogato utili da partecipazione agli associati con apporto di solo lavoro
- ② nel triennio precedente non hanno effettuato acquisti di beni strumentali per un ammontare superiore a 15.000 euro
- ③ iniziano l'attività e presumono di possedere i requisiti di cui ai punti 1 e 2.



## Il nuovo regime fiscale per "contribuenti minimi" (cont.)

Il nuovo regime comporta 'applicazione di un'imposta sostitutiva:

- aliquota  $t = 20\%$
- sul reddito calcolato come differenza tra ricavi o compensi e spese sostenute, comprese plusvalenze e minusvalenze dei beni relativi all'impresa o alla professione e i contributi previdenziali
- perdite fiscali ammesse in diminuzione reddito periodi di imposta seguenti, non oltre il quinto

**Reddito Netto**

**Criterio di Cassa**

N.B: esonero IVA (dopo) e IRAP (dopo)

## 1.6 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

## 1.6 redditi diversi

### Plusvalenze

- ➊ plusvalenze da partecipazione qualificata in società non residente in un paese dal regime fiscale privilegiato  
⇒ 49,72% dei dividendi in base imponibile IRPEF
- ➋ plusvalenze da partecipazione qualificata in società residente in un paese a regime fiscale privilegiato  
⇒ 100% dei dividendi in base imponibile IRPEF
- ➌ plusvalenze da partecipazione NON qualificata in società non residente in un paese dal regime fiscale privilegiato, plusvalenze immobiliari e tutti gli altri redditi diversi  
⇒ imposta sostitutiva 12,5%

## 1.6 redditi diversi

### Minusvalenze

Le plusvalenze sono sommate algebricamente alle minusvalenze, separatamente per tipo di partecipazione (qualificata e non). Se le minusvalenze sono superiori alle plusvalenze, l'eccedenza può essere portata in deduzione dalle plusvalenze dei periodi di imposta successivi (ma non oltre il quarto)

- L'imposta personale si applica al RC del contribuente, calcolato come somma delle singole categorie di reddito
- Molti redditi sono esclusi dalla proporzionalità dell'irpef ed assoggettati a regimi sostitutivi di tipo proporzionale
- I criteri di determinazione del reddito sono molto eterogenei
  - reddito normale per i redditi fondiari
  - reddito lordo per il lavoratore dipendente
  - criterio di competenza per i redditi d'impresa
- Nozione di reddito prodotto, con aperture a
  - reddito entrata (inclusione alcuni tipi di plusv.)
  - reddito consumo (esenzione del risparmio previdenziale)