

Simulazione I prova parziale CLMG  
Prova parziale: durata 1h

**Domanda 1**

La famiglia Alfa è composta dal signor X e la signora Y, sposati e con un figlio a carico. Essi percepiscono nel corso dell'anno t rispettivamente i seguenti redditi:

Signor A

- reddito da lavoro dipendente: 56.000 euro
- dividendi lordi da partecipazione azionaria non qualificata in società italiana: 1.000 euro

Signora B

- reddito da lavoro dipendente: 26.000 euro

Supponete che non esistano detrazioni per carichi familiari né per lavoro dipendente e che l'unità impositiva sia l'individuo.

- a) Calcolate l'imposta sul reddito personale pagata complessivamente dalla famiglia Alfa, utilizzando le seguenti aliquote per scaglioni di reddito:

scaglioni di reddito	Aliquote
0 - 15.000	23%
15.000 – 28.000	27%
28.000 – 55.000	38%
55.000 – 75.000	41%
Oltre 75.000	43%

- b) Verificate se l'imposta sul reddito personale è progressiva.

Considerate ora la possibilità di correggere l'imposta per tener conto dei carichi familiari. Confrontate due opzioni:

- (i) il passaggio al sistema francese del quoziente familiare (coefficienti pari a 1 per ciascun genitore e 0,5 per ciascun figlio);
- (ii) l'introduzione di una detrazione fissa per figli a carico (divisa a metà tra i due genitori).

Entrambe le opzioni riducono il debito d'imposta della famiglia Alfa.

- c) Calcolate il debito d'imposta della famiglia Alfa nell'opzione (i).  
d) A quanto dovrebbe ammontare la detrazione per figli a carico nell'opzione (ii) per lasciare indifferente la famiglia Alfa tra le due opzioni?  
e) Quale delle due opzioni non avrebbe effetti sull'offerta di lavoro? Giustificate la risposta.

**Soluzione**

a)  $T^A = 15000 \times 0,23 + 13000 \times 0,27 + 27000 \times 0,38 + 1000 \times 0,41 = 17630$

$$T^B = 15000 \times 0,23 + 11000 \times 0,27 = 6420$$

$$T^{FAM} = T^A + T^B = 24050$$

- b) Uno qualsiasi dei seguenti modi:

- ✓ al crescere del reddito ( da 26000 a 56000) il debito d'imposta aumenta ( da 6420 a 17 630) più che proporzionalmente perché ad una variazione del 115% di y corrisponde un aumento del 174% di T.
- ✓ perché per ciascun coniuge l'aliquota marginale ( $t'$ ) è superiore all'aliquota media ( $\bar{t}$ )

$$t' = 0,41 > (17630 / 56000) = 0,314 = \bar{t} \quad t' = 0,27 > (6420 / 26000) = 0,246 = \bar{t}$$

- ✓ al crescere del reddito (da 26000 a 56000), l'aliquota media aumenta (da 0,246 a 0,314 )

- c)  $T^Q = t [Y^{FAM} / Q] \times Q = t [82000 / 2,5] \times 2,5 = t [32800] \times 2,5 = [15000 \times 0,23 + 13000 \times 0,27 + 4800 \times 0,38] \times 2,5 = 8784 \times 2,5 = 21960$
- d)  $T^{FAM} - 2f = T^Q$ ;  $2f = T^{FAM} - T^Q$ ;  $f = (T^{FAM} - T^Q) / 2$ ;  $f = (24050 - 21960) / 2 = 1045$  per figlio per coniuge
- e) L'opzione (ii) perché prevede come unità impositiva l'individuo, e quindi non fa variare l'aliquota marginale della signora B

## Domanda 2

Nell'anno t la società Alfa ha conseguito ricavi pari a 1000. Ha percepito interessi attivi pari a 30 e dividendi da partecipazione in altra società italiana pari a 100. Inoltre, ha sostenuto costi per materie prime pari a 200, costi di lavoro pari a 300 e ha pagato interessi passivi per 190. Infine, ha acquistato un macchinario del valore di 500 (coefficiente di ammortamento pari a 20%).

- a) Supponendo che la società Alfa sia una spa, calcolate il reddito d'impresa e il debito d'imposta IRES.
- b) Supponete che il Signor B detenga una partecipazione non qualificata nella società Alfa e riceva da questa dei dividendi: spiegate se e perché esiste un problema di doppia tassazione dell'utile della società Alfa.

## Soluzione

- a) Poiché  $IP > IA$ , calcolo il ROL:

Ricavi	1000
- Salari	300
- Materie prime	200
- ammortamenti	50
+ ammortamenti	50
Reddito operativo lordo (ROL)	500
30% del ROL	150

Quota max deducibilità  $IP = 150 + 30 (IA) = 180$

La base imponibile IRES è data da:

Ricavi	1000
+ IA	30
+ 5% dividendi	5
- Salari	300
- Materie prime	200
- Interessi passivi	180
- Ammortamento	50
=Base Imponibile	305

Il debito di imposta si ottiene moltiplicando la base imponibile per l'aliquota IRES (27,5%):

$$305 \times 0,275 = 83,875$$

### Domanda 3

All'inizio dell'anno t il signor Y detiene:

- 50.000 euro in titoli di Stato (valore di acquisto)
- 30.000 euro in azioni della società italiana A (partecipazione qualificata, valore di acquisto)
- 25.000 euro in azioni della società italiana B (partecipazione non qualificata, valore di acquisto).

Nel corso dell'anno, Y percepisce interessi lordi sui titoli di Stato per 1000 euro e dividendi sulle azioni della società B per 2000 euro. Inoltre, nello stesso anno decide di vendere le azioni della società B al prezzo di 23.000 euro.

A fine anno il valore delle sue attività è il seguente:

- 50.000 euro per i titoli di Stato
- 35.000 euro per le azioni della società A.

Inoltre, il signor Y ha un'aliquota marginale Irpef pari al 43%.

- Calcolate le imposte *complessive* a carico del Signor Y a seconda che si trovi in regime di risparmio *individuale* o di risparmio *individuale gestito*.
- E' diverso il carico fiscale nei due regimi? Perché?

Si immagini ora che durante l'anno il signor Y decida di vendere anche le azioni della società A, al prezzo di 34.000 euro.

- Calcolate nuovamente le imposte *complessive* a carico del Signor Y a seconda che si trovi in regime di risparmio *individuale* o di risparmio *individuale gestito*.

### Soluzione

- La plusvalenza qualificata è solo maturata: non rientra nell'IRPEF

Risparmio individuale:  $T^{IND} = 1000 \times 0,125 + 2000 \times 0,20 = 525$

La minusvalenza realizzata (23.000-25.000=-2.000) sulla vendita delle azioni della società B non può essere compensata con i redditi di capitale.

Risp. ind. gestito :

Risultato di gestione = PF – PI + Prelievi- interessi e plusvalenze su TdS + 62,5% di interessi e plusvalenze su titoli di stato =

$$= [50000 + 1000 + 2000] - [50000 + 25000] + 23000 - 1000 + 62,5\% \times 1000 =$$

$$= 53000 - 75000 + 23000 - 1000 + 625 = 625$$

$$T^{IND\ GEST} = 625 \times 0,20 = 125$$

- La differenza tra il carico fiscale nei due regimi è pari a  $525 - 125 = 400$  euro, ovvero il 20% della minusvalenza di 2.000 euro che è utilizzabile nel regime del *risparmio gestito* e non lo è in quello del *risparmio individuale*. La differenza tra i due regimi di risparmio è nella possibilità di compensare redditi diversi con redditi di capitale: nel caso di risparmio individuale non è possibile portare in diminuzione la minusvalenza realizzata di 2.000.

- c) La plusvalenza da partecipazione qualificata per 4000 è tassata in sede IRPEF

$$T^{\text{IRPEF}} = 0,4972 \times 0,43 \times 4000 = 855,184$$

Quindi:

$$\text{Risp. Individuale: } T_{\text{IND}} + 855,184 = 1380,184$$

$$\text{Risp. Individuale Gestito: } T_{\text{IND GEST}} + 855,184 = 980,184$$