

# **Disciplina fiscale**

## **Lezione 7 - Effetto imposte**

Le differenze tra reddito imponibile e reddito civilistico possono essere permanenti o temporanee.

**Le differenze permanenti** hanno natura definitiva e non vengono riassorbite nel corso degli esercizi futuri

Si tratta di ricavi o costi totalmente o parzialmente esenti o indeducibili ai sensi della norma fiscale.

Ad esempio:

- proventi soggetti a ritenuta alla fonte a titolo d'imposta;
- componenti positivi esenti (art. 87 DPR 917/86);
- costi non inerenti (art. 109 c. 5 DPR 917/86);
- imposte sui redditi (art. 99 c. 1 DPR 917/86)
- parte indeducibile dei costi di autovetture o di spese telefoniche

**Le differenze temporanee** determinano soltanto uno sfasamento fra competenza economica dell'accadimento gestionale e relativo momento impositivo.

Tale sfasamento comporta l'anticipo o il differimento del momento impositivo rispetto al periodo di competenza.

Le differenze temporanee possono si dividono in due gruppi.

## **Imposte differite**

L'imposizione fiscale avviene negli esercizi successivi a quello in cui si ha la rilevazione per competenza economica.

*Ad esempio:*

- plusvalenze patrimoniali in caso di rateizzazione dell'ammontare imponibile;
- i dividendi rilevati per competenza;

## **Imposte anticipate**

L'imposizione fiscale avviene anticipatamente rispetto a quella correttamente determinata dalla competenza economica.

Al maggior carico fiscale presente deve però correlarsi un minor carico fiscale (compensativo) futuro.

### *Ad esempio:*

- svalutazioni dei crediti eccedenti rispetto a quanto previsto dall'art. 106 DPR 917/86;
- maggiori ammortamenti dei beni immateriali e dell'avviamento rispetto a quanto stabilito dall'art. 103 c. 1 e 3 DPR 917/86;
- oneri derivanti da operazioni a premio e concorsi a premio ai sensi dell'art. 107 c. 3 DPR 917/86;
- accantonamenti a fondi per rischi ed oneri la cui deducibilità fiscale non è nell'esercizio in cui sono imputati al conto economico, ma è differita a esercizi successivi (art. 107 c. 4 DPR 917/86);
- l'eccedenza rispetto al 5% del costo dei beni materiali ammortizzabili imputata al conto economico come costi di manutenzione art. 102 c. 6 DPR 917/86;
- spese di ricerca e sviluppo (art. 108 c. 1 DPR 917/86);

# Caso 1 - Plusvalenze

---

<b>Aliquota di imposta</b>	<b>27,50%</b>
----------------------------	---------------

<b>Plusvalenza</b>	<b>12.000,00</b>
--------------------	------------------

---

## Conto economico

**1**

**2**

**3**

**4**

**5**

<b>Ricavi</b>	35.000,00	35.000,00	35.000,00	35.000,00	35.000,00
---------------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------

<b>Costi</b>	-21.000,00	-21.000,00	-21.000,00	-21.000,00	-21.000,00
--------------	------------	------------	------------	------------	------------

<b>Plusvalenze</b>	12.000,00	0,00	0,00	0,00	0,00
--------------------	-----------	------	------	------	------

<b>Reddito dell'esercizio</b>	<b>26.000,00</b>	<b>14.000,00</b>	<b>14.000,00</b>	<b>14.000,00</b>	<b>14.000,00</b>
-------------------------------	------------------	------------------	------------------	------------------	------------------

---

---

**Dichiarazione dei redditi**

	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>
<b>Reddito dell'esercizio</b>	<b>26.000,00</b>	<b>14.000,00</b>	<b>14.000,00</b>	<b>14.000,00</b>	<b>14.000,00</b>
<b>Variazioni in aumento</b>	2.400,00	2.400,00	2.400,00	2.400,00	2.400,00
<b>Variazioni in diminuzione</b>	-12.000,00				
<b>Imponibile</b>	<b>16.400,00</b>	<b>16.400,00</b>	<b>16.400,00</b>	<b>16.400,00</b>	<b>16.400,00</b>
<b>Imposte di competenza</b>	7.150,00	3.850,00	3.850,00	3.850,00	3.850,00
<b>Imposte dell'esercizio</b>	4.510,00	4.510,00	4.510,00	4.510,00	4.510,00
<b>Imposte differite</b>	2.640,00	-660,00	-660,00	-660,00	-660,00

---



## Caso 2 – Svalutazione crediti

<u>Conto economico</u>	<b>Esercizio 1</b>	<b>Esercizio 2</b>
<b>Ricavi</b>	15.000,00	15.000,00
<b>Costi</b>	-10.800,00	-10.800,00
<b>Svalutazione crediti</b>	-2.000,00	0,00
<b>Reddito d'esercizio</b>	<b>2.200,00</b>	<b>4.200,00</b>
<b><u>Dichiarazione dei redditi</u></b>		
<b>Reddito d'esercizio</b>	<b>2.200,00</b>	<b>4.200,00</b>
<b>Variazioni in aumento</b>	2.000,00	
<b>variazioni in diminuzione</b>		-2.000,00
<b>Imponibile fiscale</b>	<b>4.200,00</b>	<b>2.200,00</b>
<b>Imposte di competenza</b>	605,00	1.155,00
<b>Imposte dell'esercizio</b>	1.155,00	605,00
<b>Imposte anticipate</b>	<b>550,00</b>	<b>-550,00</b>

