

# 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'**imposta diretta, personale e progressiva** che colpisce i soggetti **residenti** e **non residenti** in Italia che hanno **prodotto nell'anno solare redditi**, sia in denaro che in natura, **rientranti in una delle seguenti categorie** (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!



$\Sigma$ 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

- **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 :**  
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 regimi sostitutivi:

- **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

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 DIPENDETE

- 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 DIPENDETE

- 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**  $\cong$  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

 $\Sigma$ 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**

## ***ONERI DEDUCIBILI (art. 10)***

Gli oneri deducibili sono ***spese, effettivamente sostenute*** (pagate dal contribuente), che possono essere portate ***in diminuzione dal reddito 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

 $\Sigma$ 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**



Scaglioni di 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	...



 $\Sigma$ 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**

## ***ONERI DETRAIBILI (art. 15)***

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

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 COMPLESSIVO LORDO**

-

Oneri deducibili

-

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

---

**= REDDITO IMPONIBILE**

**X**

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

---

**= IMPOSTA LORDA**

Reddito Lavoro Autonomo = 20.000

Redditi Fondiari = 10.000

---

**= 30.000**

-

contributi pensioni integrative = 2.000

-

perdite da anni precedenti = 0

---

**= 28.000**

**X**

[aliquote i.r.p.e.f. per scaglioni](#)

---

**= 6.960**



**IMPOSTA LORDA**

-

Detrazioni

(familiari a carico e per attività di lavoro)

-

oneri detraibili

-

crediti d'imposta

---

**= IMPOSTA NETTA****6.960**

-

familiari a carico = 700

-

Spese sanitarie = 260

-

crediti d'imposta = 0

---

**= 6.000**

**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
<b>A. Redditi fondiari</b>		
<i>Redditi dei terreni</i>		
Reddito dominicale	Tariffa d'estimo catastale rivalutata	Irpef ordinaria
Reddito agrario	Tariffa d'estimo catastale rivalutata	Irpef ordinaria Autotassazione
<i>Redditi dei fabbricati</i>		
Abitazione principale	Rendita catastale rivalutata	Esclusi da imposta: deduzione dal reddito complessivo di ammontare pari alla rendita
Fabbricati non locati		
– ad uso abitativo nel Comune dell'abitazione principale	50% della rendita catastale aumentata di 1/3	Irpef ordinaria Autotassazione
– altri immobili non locati		Esclusi dalla base imponibile
Fabbricati locati	95% del reddito effettivo (o, se maggiore, rendita)	Ulteriore deduzione del 30% per canoni convenzionali Se ad uso abitativo, opzione per cedolare al 21% sul canone effettivo (10% per canoni convenzionali) Regimi sostitutivi (ma per dividendi qualificati Irpef ordinaria del 49,72%)
<b>B. Redditi di capitale</b>	Reddito effettivo	Regimi sostitutivi (ma per dividendi qualificati Irpef ordinaria del 49,72%)
<b>C. Redditi di lavoro dipendente</b>	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)
<b>D. Redditi di lavoro autonomo</b>	Reddito effettivo di cassa al netto delle spese di produzione (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
<b>E. Redditi di impresa</b>	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
(imprese individuali e società di persone)		Tassazione in capo ai soci <i>pro quota</i>
<b>F. Redditi diversi</b>		
<i>Plusvalenze finanziarie e redditi dei prodotti derivati</i>	Reddito, al netto delle minusvalenze e delle perdite	Regimi sostitutivi Irpef ordinaria sul 49,72% delle plusvalenze qualificate al netto delle relative minusvalenze
<i>Altri redditi diversi</i>	Criteri eterogenei	Regimi eterogenei