

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

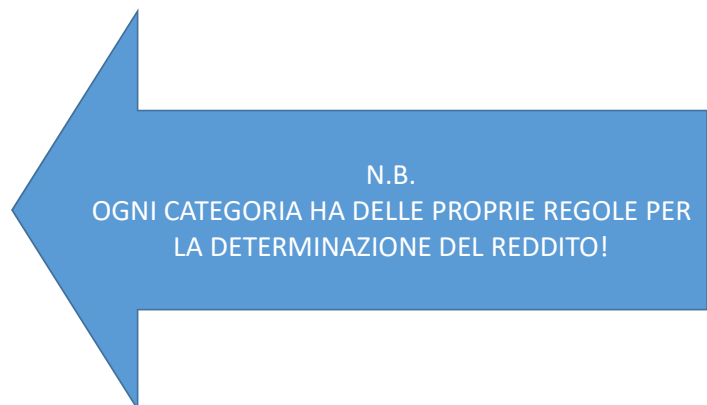
4. Aliquote

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.)



Σ 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

Σ 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

 Σ 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	...





Σ 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

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

ESEMPIO DI CALCOLO

IMPOSTA LORDA	6.960
-	-
Detrazioni (familiari a carico e per attività di lavoro)	familiari a carico = 700
-	-
oneri detraibili	Spese sanitarie = 260
-	-
crediti d'imposta	crediti d'imposta = 0
<hr/>	<hr/>
= IMPOSTA NETTA	= 6.000

ESEMPIO DI CALCOLO

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