



INTERESSI PASSIVI: NUOVE MODALITÀ DI DEDUZIONE E INDICAZIONE IN DICHIARAZIONE

Dott. Pasquale SAGGESE

Diretta 18 maggio 2009

SOGGETTI IRES - DISCIPLINA FISCALE



ART. 96 TUIR



PER LA PRASSI AMMINISTRATIVA,
V. CIRC. AG. ENTR. 21.4.2009 N. 19

COMMA 1: CRITERIO GENERALE DI
DEDUCIBILITÀ DEGLI ONERI FINANZIARI

COMMA 2: DEFINIZIONE ROL

COMMA 3: INDIVIDUAZIONE DEGLI
INTERESSI RILEVANTI

COMMA 4: RIPORTO DELL'ECCEDEZZA DI
INTERESSI NON DEDOTTA

COMMA 5: SOGGETTI ESCLUSI

COMMA 6: APPLICAZIONE PRIORITARIA DI
ALTRE REGOLE DI INEDUCIBILITÀ

COMMA 7: SOCIETÀ CHE ADERISCONO AL
CONSOLIDATO NAZIONALE

COMMA 8: INCLUSIONE VIRTUALE DELLE
PARTECIPATE ESTERE AL CONSOLIDATO
NAZIONALE

INTERESSI PASSIVI RILEVANTI

ISTITUTO
DI RICERCA
DEI DOTTORI COMMERCIALISTI
E DEGLI ESPERTI CONTABILI



AI FINI DELL'APPLICAZIONE DELL'ART. 96 DEL TUIR RILEVANO GLI **INTERESSI PASSIVI E GLI ONERI ASSIMILATI DERIVANTI DA:**

- CONTRATTI DI MUTUO**
- CONTRATTI DI LOCAZIONE FINANZIARIA (PER I SOGGETTI NON IAS: CALCOLATI ANCHE FORFETARIAMENTE IN BASE AL DM 24.4.1998)**
- EMISSIONI DI OBBLIGAZIONI E TITOLI SIMILARI**
- OGNI ALTRO RAPPORTO AVENTE CAUSA FINANZIARIA**

NON RILEVANO DUNQUE GLI ONERI CHE PUR AVENDO NATURA FINANZIARIA DERIVANO DA UN RAPPORTO NON AVENTE CAUSA FINANZIARIA (ES.: MINUSVALENZE DA ALIENAZIONE DI TITOLI A REDDITO FISSO E PARTECIPAZIONI ISCRITTE NELL'ATTIVO CIRCOLANTE, PERDITE SU CAMBI. DOVREBBERO INVECE RILEVARE I COSTI DELLE COPERTURE IN CAMBI DI POSTE DI DEBITO DENOMINATE IN VALUTA ESTERA)

INTERESSI PASSIVI RILEVANTI

ISTITUTO
DI RICERCA
DEI DOTTORI COMMERCIALISTI
E DEGLI ESPERTI CONTABILI



AI FINI DELL'APPLICAZIONE DELL'ART. 96 DEL TUIR RILEVANO I **SEGUENTI ONERI FINANZIARI** (ELENCAZIONE NON TASSATIVA, CFR. DOCUMENTO INTERPRETATIVO N. 1 DEL PRINCIPIO CONTABILE N. 12):

- INTERESSI E SCONTI PASSIVI SU FINANZIAMENTI OTTENUTI DA BANCHE ED ALTRI ISTITUTI DI CREDITO, COMPRESSE LE COMMISSIONI PASSIVE SU FINANZIAMENTI E LE SPESE BANCARIE E ACCESSORIE A FINANZIAMENTI**
- DIFFERENZE NEGATIVE DI INDICIZZAZIONE SU PRESTITI**
- QUOTE DI COMPETENZA DELL'ESERCIZIO DEI DISAGGI SU EMISSIONE DI PRESTITI OTTENUTI E DI OBBLIGAZIONI**

INTERESSI PASSIVI ESCLUSI

ISTITUTO
DI RICERCA
DEI DOTTORI COMMERCIALISTI
E DEGLI ESPERTI CONTABILI



GLI INTERESSI PASSIVI E GLI ONERI ASSIMILATI RILEVANTI RARAMENTE COINCIDONO CON QUELLI IMPUTATI IN NELLA VOCE C.17) DEL CONTO ECONOMICO SONO INFATTI ESCLUSI DALL'AMBITO APPLICATIVO DELL'ART. 96 TUIR



INTERESSI PASSIVI **OGGETTIVAMENTE INDEDUCIBILI**



INTERESSI PASSIVI **CAPITALIZZATI NEL COSTO DEI BENI**



INTERESSI PASSIVI **DEDUCIBILI PER PREVISIONE SPECIFICA**

Le novità del modello Unico 2009

5

INTERESSI PASSIVI ESCLUSI

ISTITUTO
DI RICERCA
DEI DOTTORI COMMERCIALISTI
E DEGLI ESPERTI CONTABILI



INTERESSI PASSIVI E ONERI FINANZIARI INDEDUCIBILI

AI FINI DELL'APPLICAZIONE DELL'ART. 96 DEL TUIR **NON RILEVANO, IN QUANTO OGGETTIVAMENTE INDEDUCIBILI, GLI INTERESSI PASSIVI E GLI ONERI ASSIMILATI DERIVANTI DA:**

- INTERESSI PASSIVI DI “**FUNZIONAMENTO**” RELATIVI AI C.D. “**IMMOBILI-PATRIMONIO**” (ART. 90, CO. 2, TUIR)
- INTERESSI PASSIVI INDEDUCIBILI PER EFFETTO DELLA DISCIPLINA DEL **TRANSFER PRICING** (ECCEDENTI IL LORO VALORE NORMALE)
- INTERESSI PASSIVI CONNESSI A OPERAZIONI INTERCORSE **CON IMPRESE LOCALIZZATE IN PAESI A FISCALITÀ PRIVILEGIATA**
- INTERESSI PASSIVI SU **PRESTITI OBBLIGAZIONARI ECCEDENTI LA MISURA INDICATA NELL'ART. 26, CO. 1, TERZO PER., DPR N. 600/73 (ART. 3, CO. 115, L. 549/1995)**
- INTERESSI PASSIVI SU **PRESTITI EFFETTUATI DAI SOCI DELLE SOCIETÀ COOPERATIVE ECCEDENTI LA MISURA STABILITA DAL CO. 465 DELL'ART. 1 DELLA L. 311/2004**

Le novità del modello Unico 2009

6

INTERESSI PASSIVI ESCLUSI

ISTITUTO
DI RICERCA
DEI DOTTORI COMMERCIALISTI
E DEGLI ESPERTI CONTABILI



INTERESSI PASSIVI E ONERI FINANZIARI CAPITALIZZATI

AI FINI DELL'APPLICAZIONE DELL'ART. 96 DEL TUIR
NON RILEVANO

**GLI INTERESSI PASSIVI E GLI ONERI ASSIMILATI
COMPRESI NEL COSTO DEI BENI**

AI SENSI DELL'ART. 110, CO. 1, LETT. B), DEL TUIR

AI SENSI DI QUEST'ULTIMA NORMA, **NEL COSTO FISCALE DEI
"BENI MATERIALI ED IMMATERIALI STRUMENTALI
PER L'ESERCIZIO DELL'IMPRESA"**

**SI COMPREDONO ANCHE GLI INTERESSI PASSIVI,
QUALORA ESSI RISULTINO**

**"ISCRITTI IN BILANCIO AD AUMENTO DEL COSTO STESSO
PER EFFETTO DI DISPOSIZIONI DI LEGGE"**

(IMM. MATERIALI: OIC 16, PAR. D.V; COSTI DI RICERCA, SVILUPPO E
PUBBLICITÀ: OIC 24, PAR. "RILEVAZIONE"; BENI-MERCE: OIC 13, PAR. D.III.m)

**TALI ONERI SARANNO DUNQUE DEDOTTI IN CONFORMITÀ
ALLE REGOLE DI DEDUZIONE DEL COSTO CUI SI RIFERISCONO**

Le novità del modello Unico 2009

7

INTERESSI PASSIVI ESCLUSI

ISTITUTO
DI RICERCA
DEI DOTTORI COMMERCIALISTI
E DEGLI ESPERTI CONTABILI



INTERESSI PASSIVI E ONERI FINANZIARI DEDUCIBILI PER PREVISIONE SPECIFICA

FINO AL PERIODO DI IMPOSTA IN CUI TROVANO APPLICAZIONE
LE DISPOSIZIONI DI RIORDINO DELLA FISCALITÀ DEL SETTORE IMMOBILIARE
DA APPROVARSI MEDIANTE APPOSITO DM

IN VIA PROVVISORIA SONO ESCLUSI

DALL'AMBITO APPLICATIVO DELL'ART. 96 DEL TUIR

**GLI INTERESSI PASSIVI RELATIVI A FINANZIAMENTI
GARANTITI DA IPOTECA SU IMMOBILI DESTINATI ALLA LOCAZIONE**
(CFR. ART. 1, COMMA 36, L. 244/2007)

**TALI INTERESSI RISULTANO DEDUCIBILI IN MISURA INTEGRALE,
ANCHE SE RELATIVI AD IMMOBILI-PATRIMONIO**
(CIRC. AG. ENTR. 18.6.2008 N. 47/E, P. 5.4)

**È NECESSARIO CHE IL MUTUO IPOTECARIO ABBAIA AD OGGETTO GLI
STESSI IMMOBILI SUCCESSIVAMENTE CONCESSI IN LOCAZIONE**
(CIRC. AG. ENTR. 21.4.2009 N. 19, P. 2.2.5)

Le novità del modello Unico 2009

8

INTERESSI PASSIVI ESCLUSI

ISTITUTO
DI RICERCA
DEI DOTTORI COMMERCIALISTI
E DEGLI ESPERTI CONTABILI



INTERESSI PASSIVI E ONERI FINANZIARI DEDUCIBILI PER PREVISIONE SPECIFICA

AI FINI DELL'APPLICAZIONE DELL'ART. 96 DEL TUIR
NON RILEVANO

**GLI INTERESSI PASSIVI IMPLICITI
DERIVANTI DA DEBITI DI NATURA COMMERCIALE**
(CFR. ART. 96, CO. 3, TUIR)

**TALI INTERESSI NON RILEVANO ANCHE SE
ESPLICITATI IN BILANCIO,
SECONDO CORRETTI PRINCIPI CONTABILI**
(CFR. OIC 19, PAR. M.XI)

**TALI INTERESSI, SEMPRE CHE INERENTI, RISULTANO
DEDUCIBILI IN MISURA INTEGRALE**
(CIRC. AG. ENTR. 21.4.2009 N. 19, P. 2.2.1)

INTERESSI PASSIVI ESCLUSI

ISTITUTO
DI RICERCA
DEI DOTTORI COMMERCIALISTI
E DEGLI ESPERTI CONTABILI



INTERESSI PASSIVI E ONERI FINANZIARI DEDUCIBILI PER PREVISIONE SPECIFICA

AI FINI DELL'APPLICAZIONE DELL'ART. 96 DEL TUIR
NON RILEVANO

**GLI INTERESSI PASSIVI RELATIVI A
FINANZIAMENTI CONTRATTI PER L'ACQUISIZIONE DI
AUTOVETTURE, AUTOCARAVAN, CICLOMOTORI E MOTOCICLI
DI CUI ALL'ART. 164, CO. 1, LETT. B) E B-B/S), DEL TUIR**
(CFR. CIRC. AG. ENTR. 18.6.2008 N. 47/E, P. 5.3)

**TALI INTERESSI SARANNO DEDOTTI
IN CONFORMITÀ ALLE REGOLE DI CUI AL CITATO ART. 164 DEL TUIR**

INTERESSI ATTIVI RILEVANTI



INTERESSI ATTIVI E PROVENTI FINANZIARI RILEVANTI

AI FINI DELL'APPLICAZIONE DELL'ART. 96 DEL TUIR
SI TIENE CONTO

**NON SOLO DEGLI
INTERESSI ATTIVI DERIVANTI DA OPERAZIONI DI NATURA FINANZIARIA**

**MA ANCHE DEGLI
INTERESSI ATTIVI DERIVANTI DA OPERAZIONI DI NATURA COMMERCIALE
SIANO ESSI IMPLICITI CHE ESPlicitI**
(CFR. OIC 15, PAR. D.III)

**SI TIENE INOLTRE CONTO DEGLI
INTERESSI ATTIVI "VIRTUALI"
RICOLLEGABILI AL RITARDATO PAGAMENTO DEI CORRISPETTIVI
DA PARTE DELLE PUBBLICHE AMMINISTRAZIONI**
DA CALCOLARE AL TASSO UFFICIALE DI RIFERIMENTO AUMENTATO DI UN PUNTO

MECCANISMO DI CALCOLO



PLAFOND DI DEDUCIBILITÀ DEGLI INTERESSI PASSIVI NEL PERIODO D'IMPOSTA

INTERESSI ATTIVI RILEVANTI + 30% DEL ROL

**NORMA
TRANSITORIA**



PER IL PERIODO DI IMPOSTA 2008 LA SOGLIA
CALCOLATA SI AUMENTA DI 10.000 EURO
PER IL PERIODO DI IMPOSTA 2009 LA SOGLIA
CALCOLATA SI AUMENTA DI 5.000 EURO

MECCANISMO DI CALCOLO

ISTITUTO
DI RICERCA
DEI DOTTORI COMMERCIALISTI
E DEGLI ESPERTI CONTABILI



RISULTATO OPERATIVO LORDO

Voce **A** del conto economico –

Voce **B** del conto economico +

ammortamenti delle immobilizzazioni materiali e immateriali
lett. a) e b) del n. 10 della voce B del conto economico

+

canoni di leasing dei beni strumentali
contabilizzati nel n. 8 della voce B del conto economico

Valore della produzione	10.000
Costi della produzione	9.500
ROL	500
Interessi passivi	390
di cui deducibili nel periodo d'imposta	500 x 30% = 150

* NON SI TIENE CONTO DELLA FRANCHIGIA DI 10.000 EURO PREVISTA PER IL 2008

Le novità del modello Unico 2009

13

INDICAZIONE IN DICHIARAZIONE

ISTITUTO
DI RICERCA
DEI DOTTORI COMMERCIALISTI
E DEGLI ESPERTI CONTABILI



MODELLO UNICO SC 2009

	Interessi passivi rilevanti	Interessi attivi rilevanti	Minore tra (1) e (2) 1 ^a quota interessi passivi deducibili	Eventuale eccedenza di (1) rispetto a (2)
Prospetto interessi passivi non deducibili				
RF118 Interessi passivi deducibili	16.000,00	1.000,00	1.000,00	15.000,00
RF119 Risultato operativo lordo			60.000,00	15.000,00
RF120 Eccedenza di ROL riportabile (di cui trasferiti al consolidato)				,00
RF121 Interessi passivi non deducibili riportabili (di cui trasferiti al consolidato)				,00
ROL	Minore tra RF118 (4) e 30% di RF119 (1) 2 ^a quota interessi passivi deducibili		Eccedenza di ROL riportabile dal 2010	

ESEMPIO

INTERESSI PASSIVI: 16.000

INTERESSI ATTIVI: 1.000

ROL: 60.000

Le novità del modello Unico 2009

14

INDICAZIONE IN DICHIARAZIONE



MODELLO UNICO SC 2009



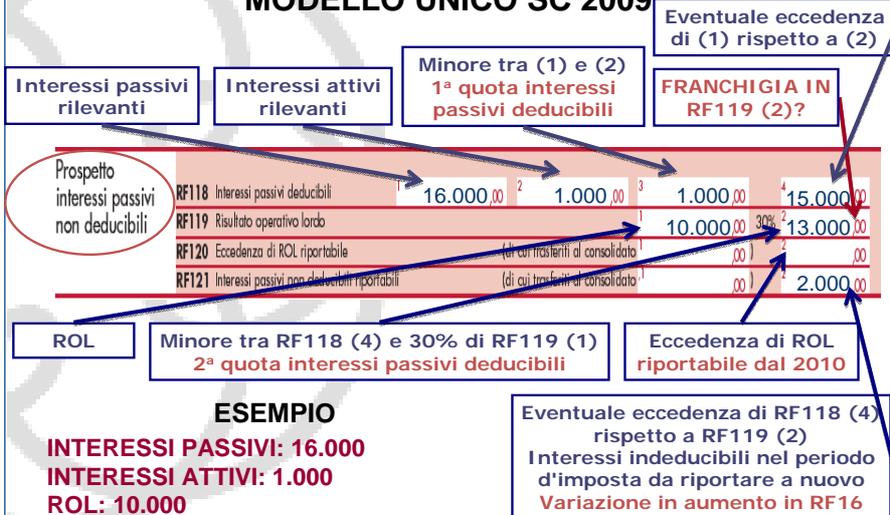
Le novità del modello Unico 2009

15

INDICAZIONE IN DICHIARAZIONE



MODELLO UNICO SC 2009



Le novità del modello Unico 2009

16

