

Caso 1 : il professionista

Professionista che ha acquistato nel 2003 una vettura del costo di 30.000 euro (Iva compresa), sostenendo poi, in ciascun anno, costi per carburante per 2.520 euro (Iva compresa). L'utilizzo del mezzo per lo svolgimento dell'attività è quantificabile nella misura del 60% (N.b.: nei conteggi si è ipotizzata un'aliquota marginale Irpef del 39% comprensiva di addizionale, la soggettività Irap del professionista e la debenza di un importo di contributi alla Cassa professionale nella misura del 10%; si è omessa la considerazione dell'effetto di deducibilità dei contributi versati)

| L'effetto sull'acquisto del mezzo per l'Iva... | | | | |
|--|-----------------------|--------------------|-----------------|-------------|
| Situazione Iva | Situazione originaria | Situazione attuale | Credito per Iva | Minor costo |
| Totale imposta | 5.000 | 5.000 | — | — |
| Detraibile | 500 (10%) | 3.000 (60%) | 2.500 | — |
| Non detraibile | 4.500 | 2.000 | — | 2.500 |

... e per gli ammortamenti

| | | Situazione originaria | Situazione attuale | Minor costo rilevante |
|---------------------------|--|--------------------------|--------------------------|-----------------------|
| Imposte dirette | | | | |
| Costo originario | | 29.500 (25.000+4.500) | 27.000 (25.000+2.000) | — |
| Valore fiscale massimo | | 18.076 | 18.076 | — |
| Costo deducibile proquota | | 9.038 | 9.038 | Zero |

L'effetto sulle spese per carburante per l'Iva...

| Situazione Iva | Situazione originaria | Situazione attuale | Credito per Iva | Minor costo |
|----------------|-----------------------|--------------------|-----------------|-------------|
| Totale imposta | 420 | 420 | — | — |
| Detraibile | 0 | 252 (60%) | 252 | — |
| Non detraibile | 420 | 168 | — | 252 |

... e per la deduzione del costo

| | | Situazione originaria | Situazione attuale | Minor costo rilevante |
|--|--|-----------------------|----------------------|-----------------------|
| Imposte dirette | | | | |
| Costo originario | | 2.520 (2.100+420) | 2.268 (2.100+168) | — |
| Costo deducibile | | 1.260 (50%) | 1.134 (50%) | 126 |
| Maggiore Irpef (aliquota 39%) | | — | — | 49,14 |
| Maggiore Irap | | — | — | 5,36 |
| Cassa professionale (aliquota 10%) | | — | — | 12,60 |
| Totale maggior carico fiscale per ciascun anno | | — | — | 67,10 |

La tabella di riepilogo

| Descrizione | Importi a credito | Importi a debito |
|---------------------------------|-------------------|------------------|
| Credito Iva sull'acquisto | 2.500 | — |
| Credito Iva sui carburanti 2003 | 252 | — |
| Credito Iva sui carburanti 2004 | 252 | — |
| Credito Iva sui carburanti 2005 | 252 | — |
| Maggiori imposte 2003 | — | 67,10 |
| Maggiori imposte 2004 | — | 67,10 |
| Maggiori imposte 2005 | — | 67,10 |
| Totali | 3.256 | 201,30 |

Caso 2: l'imprenditore individuale

Imprenditore individuale che ha acquistato, nel 2003, una vettura del costo complessivo di 16.800 euro (Iva compresa), data in uso promiscuo al dipendente, sostenendo poi, in ciascun anno, costi per carburante per 3.000 euro (Iva compresa) e costi per manutenzioni per 600 euro (Iva compresa). L'utilizzo del mezzo per lo svolgimento dell'attività è quantificabile nella misura del 70 per cento. (N.b.: nei conteggi si è ipotizzata una aliquota marginale Irpef del 39% comprensiva di addizionale e l'effettuazione dell'ammortamento anticipato per il solo primo anno, la soggettività Irap e la debenza di un importo di contributi alla gestione artigiani nella misura del 18%; si è omessa la considerazione dell'effetto di deducibilità dei contributi versati)

L'effetto sull'acquisto del mezzo per l'Iva...

| Situazione Iva | Situazione originaria | Situazione attuale | Credito per Iva | Minor costo |
|----------------|-----------------------|--------------------|-----------------|-------------|
| Totale imposta | 2.800 | 2.800 | — | — |
| Detraibile | 280 (10%) | 1.960 (70%) | 1.680 | — |
| Non detraibile | 2.520 | 840 | — | 1.680 |

... e per gli ammortamenti

| | | Situazione originaria | Situazione attuale | Minor costo rilevante |
|--|--|--------------------------|------------------------|-----------------------|
| Imposte dirette | | | | |
| Costo originario | | 16.520 (14.000+2.520) | 14.840 (14.000+840) | — |
| Valore fiscale massimo | | 18.076 | 18.076 | — |
| Costo deducibile | | 16.520 | 14.840 | — |
| Quota ammortamento | | 4.130 | 3.710 | 420 |
| Maggiore Irpef (aliquota 39%) | | — | — | 163,80 |
| Maggiore Irap | | — | — | 17,85 |
| Contributi artigiani (18%) | | — | — | 75,60 |
| Totale maggior carico fiscale per ciascun anno | | — | — | 257,25 |

L'effetto sulle spese per carburante e manutenzione per l'Iva...

| Situazione Iva | Situazione originaria | Situazione attuale | Credito per Iva | Minor costo |
|----------------|-----------------------|--------------------|-----------------|-------------|
| Totale imposta | 600 | 600 | — | — |
| Detraibile | 0 | 420 (70%) | 420 | — |
| Non detraibile | 600 | 180 | — | 420 |

... e per la deduzione del costo

| | | Situazione originaria | Situazione attuale | Minor costo rilevante |
|--|--|-----------------------|--------------------|-----------------------|
| Imposte dirette | | | | |
| Costo originario | | 3.600 (3.000+600) | 3.180 (3.000+180) | — |
| Costo deducibile | | 3.600 | 3.180 | 420 |
| Maggiore Irpef (aliquota 39%) | | — | — | 163,80 |
| Maggiore Irap | | — | — | 17,85 |
| Contributi artigiani (aliquota 18%) | | — | — | 75,60 |
| Totale maggior carico fiscale per ciascun anno | | — | — | 257,25 |

La tabella di riepilogo

| Descrizione | Importi a credito | Importi a debito |
|---------------------------------|-------------------|------------------|
| Credito Iva sull'acquisto | 1.680 | — |
| Credito Iva spese gestione 2003 | 420 | — |
| Credito Iva spese gestione 2004 | 420 | — |
| Credito Iva spese gestione 2005 | 420 | — |
| Maggiori imposte 2003 | — | 514,50 |
| Maggiori imposte 2004 | — | 514,50 |
| Maggiori imposte 2005 | — | 514,50 |
| Totali | 2.940 | 1.543,50 |

Caso 3: l'uso al 50 per cento

Imprenditore individuale che ha acquistato, nel 2004, una vettura del costo complessivo di 30.000 euro (Iva compresa). Sostenendo poi, in ciascun anno, costi per carburante per 3.000 euro (Iva compresa). L'utilizzo del mezzo per lo svolgimento dell'attività è quantificabile nella misura del 50% (N.b.: nei conteggi si è ipotizzata un'aliquota marginale Irpef del 39% comprensiva di addizionale, la soggettività Irap e la debenza di un importo di contributi alla gestione artigiani nella misura del 18%; si è omessa la considerazione dell'effetto di deducibilità dei contributi versati)

| L'effetto sull'acquisto del mezzo per l'Iva... | | | | |
|--|-----------------------|--------------------|-----------------|-------------|
| Situazione Iva | Situazione originaria | Situazione attuale | Credito per Iva | Minor costo |
| Totale imposta | 5.000 | 5.000 | — | — |
| Detraibile | 500 (10%) | 2.500 (50%) | 2.000 | — |
| Non detraibile | 4.500 | 2.500 | — | 2.000 |

| ... e per gli ammortamenti | | | | |
|----------------------------|--------------------------|--------------------------|-----------------------|--|
| Imposte dirette | Situazione originaria | Situazione attuale | Minor costo rilevante | |
| Costo originario | 29.500 (25.000+4.500) | 27.000 (25.000+2.000) | — | |
| Valore fiscale massimo | 18.076 | 18.076 | — | |
| Costo deducibile | 9.038 | 9.038 | — | |
| Quota ammortamento | 2.259,50 | 2.259,50 | — | |

| L'effetto sulle spese per carburante per l'Iva... | | | | |
|---|-----------------------|--------------------|-----------------|-------------|
| Situazione Iva | Situazione originaria | Situazione attuale | Credito per Iva | Minor costo |
| Totale imposta | 500 | 500 | — | — |
| Detraibile | 0 | 250 (50%) | 250 | — |
| Non detraibile | 500 | 250 | — | 250 |
| Cumulativo 04/05 | — | — | 500 | 500 |

| ... e per la deduzione del costo | | | | |
|--|-----------------------|----------------------|-----------------------|--|
| Imposte dirette | Situazione originaria | Situazione attuale | Minor costo rilevante | |
| Costo originario | 3.000 (2.500+500) | 2.750 (2.500+250) | — | |
| Costo deducibile | 1.500 | 1.375 | 125 | |
| Cumulativo per 2004 e 2005 | — | — | 250 | |
| Maggiore Irpef (aliquota 39%) | — | — | 97,50 | |
| Maggiore Irap | — | — | 10,63 | |
| Contributi artigiani (aliquota 18%) | — | — | 45 | |
| Totale maggior carico fiscale per ciascun anno | — | — | 153,13 | |

| La tabella di riepilogo | | | |
|---|-------------------|------------------|--|
| Descrizione | Importi a credito | Importi a debito | |
| Credito Iva sull'acquisto | 2.000 | — | |
| Credito Iva spese gestione 2004 e 2005 | 500 | — | |
| Maggiori imposte 2004 e 2005 per spese gestione | — | 153,13 | |
| Totali | 2.500 | 153,13 | |

Caso 4: la flotta aziendale

Società con flotta aziendale composta da un mezzo acquistato nel 2003 al prezzo di 39.600 euro (Iva compresa) e altri 3, acquistati nel 2004, al prezzo singolo di 13.200 euro (Iva compresa); ogni anno sostiene costi per carburante per 2.040 euro (Iva compresa) per ciascun mezzo. Viene effettuato l'ammortamento anticipato ove consentito. L'utilizzo dei mezzi per lo svolgimento dell'attività è quantificabile nella misura del 90 per cento

| L'effetto sull'acquisto del mezzo per l'Iva 2003 | | | | |
|--|-----------------------|--------------------|-----------------|-------------|
| Situazione Iva | Situazione originaria | Situazione attuale | Credito per Iva | Minor costo |
| Totale imposta | 6.600 | 6.600 | — | — |
| Detraibile | 660 (10%) | 5.940 (90%) | 5.280 | — |
| Non detraibile | 5.940 | 660 | — | 5.280 |

| ... e per gli ammortamenti | | | | |
|----------------------------|-----------------------|---------------------|-----------------------|--|
| Imposte dirette | Situazione originaria | Situazione attuale | Minor costo rilevante | |
| Costo originario | 38.940 (33.000+5.940) | 33.660 (33.000+660) | — | |
| Valore fiscale massimo | 18.076 | 18.076 | — | |
| Costo deducibile | 9.038 | 9.038 | — | |
| Quota ammortamento | 2.259,50 | 2.259,50 | — | |

| L'effetto sull'acquisto dei mezzi per l'Iva 2004... | | | | |
|---|-----------------------|--------------------|-----------------|-------------|
| Situazione Iva | Situazione originaria | Situazione attuale | Credito per Iva | Minor costo |
| Totale imposta | 2.200 | 2.200 | — | — |
| Detraibile | 220 (10%) | 1.980 (90%) | 1.760 | — |
| Non detraibile | 1.980 | 220 | — | 1.760 |
| Cumulativo per tre mezzi | — | — | 5.280 | 5.280 |

| ... e per gli ammortamenti | | | | |
|-----------------------------------|-----------------------|---------------------|-----------------------|--|
| Imposte dirette | Situazione originaria | Situazione attuale | Minor costo rilevante | |
| Costo originario | 12.980 (11.000+1.980) | 11.220 (11.000+220) | — | |
| Valore fiscale massimo | 18.076 | 18.076 | — | |
| Costo deducibile | 6.490 | 5.610 | 84,15 | |
| Quota ammortamento 2004 | 1.622,50 | 1.402,50 | 220 | |
| Quota ammortamento 2005 | 3.245 | 2.805 | 440 | |
| Cumulativo per 3 mezzi per 2 anni | — | — | 1.980 | |
| Maggiore Ires 2004 e 2005 | — | — | 653,40 | |
| Maggiore Irap 2004 e 2005 | — | — | 84,15 | |
| Totale carico fiscale | — | — | 737,55 | |

| L'effetto sulle spese per carburante per l'Iva... | | | | |
|---|-----------------------|--------------------|-----------------|-------------|
| Situazione Iva | Situazione originaria | Situazione attuale | Credito per Iva | Minor costo |
| Totale imposta | 340 | 340 | — | — |
| Detraibile | 0 | 306 (90%) | 306 | — |
| Non detraibile | 340 | 34 | — | 306 |
| Cumulativo per tutte le auto e tutti gli anni | — | — | 2.754 | 2.754 |

| ...e per la deduzione del costo | | | | |
|---|-----------------------|--------------------|-----------------------|--|
| Imposte dirette | Situazione originaria | Situazione attuale | Minor costo rilevante | |
| Costo originario | 2.040 (1.700 + 340) | 1.734 (1.700+34) | — | |
| Costo deducibile | 1.020 | 867 | 153 | |
| Cumulativo tutte le auto per tutti gli anni | — | — | 1.377 | |
| Maggiore Irpeg 2003 (Aliquota 34%) | — | — | 52,02 | |
| Maggiore Ires 2004 e 2005 | — | — | 403,92 | |
| Maggiore Irap | — | — | 58,52 | |
| Totale maggior carico fiscale | — | — | 514,46 | |

| La tabella di riepilogo | | | |
|------------------------------------|-------------------|------------------|--|
| Descrizione | Importi a credito | Importi a debito | |
| Credito Iva sull'acquisto | 10.560 | — | |
| Credito Iva spese gest. 2003 | 2.754 | — | |
| Maggiori imposte su ammortamenti | — | 737,55 | |
| Maggiori imposte su spese gestione | — | 514,46 | |
| Totali | 13.314 | 1.252,01 | |