



ORDINE DEI DOTTORI
COMMERCIALISTI E DEGLI
ESPERTI CONTABILI
DI PORDENONE



Anno 2019
N.RF181

INFO FISCO

La Nuova Redazione Fiscale

A cura del
dott. Andrea Cirrincione
www.redazionefiscale.it

Pag. 1 / 5

OGGETTO	SUPERAMMORTAMENTO ED IPERAMMORTAMENTO - BENI IN LEASING
RIFERIMENTI	ART. 1 DL 34/2019 CONV. E ART. 1, C. 60, L. 145/2018; L. 208/2015; L. 232/2016 – CM 4/2017
CIRCOLARE DEL	11/10/2019

Sintesi: per i beni condotti in leasing, le agevolazioni dell'iperammortamento e del superammortamento:

- vanno calcolate in ragione della "durata fiscale minima"
- che coincide sempre (considerata l'esclusione degli immobili e delle autovetture) con il 50% della durata dell'ammortamento calcolato con i coefficienti fiscali.

Ciò significa che il contribuente deve procedere:

- a rideterminare il piano di ammortamento sulla scorta della durata minima fiscale
- ad assumere una nuova "quota capitale" su cui applicare la relativa maggiorazione, che verrà poi portata in dichiarazione quale variazione in diminuzione del reddito.

Come noto, l'iperammortamento ed il superammortamento sono delle agevolazioni disposte per le imprese (e lavoratori autonomi per quanto attiene il superammortamento) finalizzate ad agevolare l'acquisizione di beni strumentali da utilizzare nell'ambito dell'attività.

Le disposizioni sono state oggetto di numerose proroghe e modifiche normative, nel tempo, che si riassumono schematicamente nel seguito:

IPERAMMORTAMENTO - INVESTIMENTI EFFETTUATI	MAGGIORAZ.	MASSIMALE
✓ dal 1/01/2017 al 31/12/2017		
✓ dal 01/01/2018 al 30/09/2018 purché entro il 31/12/2017 si perfezioni il contratto (di vendita/leasing) sia pagato il 20% di acconto/maxicanone.	150%	-
✓ dal 1/01/2018 al 31/12/2018		
✓ dal 01/01/2019 al 31/12/2019 purché entro il 31/12/2018 si perfezioni il contratto (di vendita/leasing) e sia pagato il 20% di acconto/maxicanone.	150%	-
✓ dal 1/01/2019 al 31/12/2019		
✓ dal 01/01/2020 al 31/12/2020 purché entro il 31/12/2019 si perfezioni il contratto (di vendita/leasing) e sia pagato il 20% di acconto/maxicanone.		
	Fino a €. 2,5 mil.	170%
	Da €. 2,5 mil. a €. 10 mil.	100%
	Da €. 10 mil. a €. 20 mil.	50%
	Sopra €. 20 mil.	-

SUPERAMMORTAMENTO - INVESTIMENTI EFFETTUATI	MAGGIORAZ.	MASSIMALE
dal 15/10/2015 al 31/12/2016		
✓ dal 1/01/2017 al 31/12/2017		
✓ dal 01/01/2018 al 30/06/2018 purché entro il 31/12/2017 si perfezioni il contratto (di vendita/leasing) sia pagato il 20% di acconto/maxicanone.	40%	-
✓ dal 1/01/2018 al 31/12/2018		
✓ dal 01/01/2019 al 30/06/2019 purché entro il 31/12/2018 si perfezioni il contratto (di vendita/leasing) e sia pagato il 20% di acconto/maxicanone.	30%	-
✓ dal 01/01/2019 al 31/03/2019	NESSUNA AGEVOLAZIONE	
✓ dal 1/04/2019 al 31/12/2019		
✓ dal 01/01/2020 al 30/06/2020 purché entro il 31/12/2019 si perfezioni il contratto (di vendita/leasing) e sia pagato il 20% di acconto/maxicanone.	30%	2,5 MIL.

BENI ACQUISITI IN LEASING

Per i beni acquisiti in leasing in relazione:

- sia al superammortamento (di imprese e professionisti)
- che all'iperammortamento (delle sole imprese)

la deduzione della maggiorazione (che si applica la sola quota capitale inclusa nei canoni):

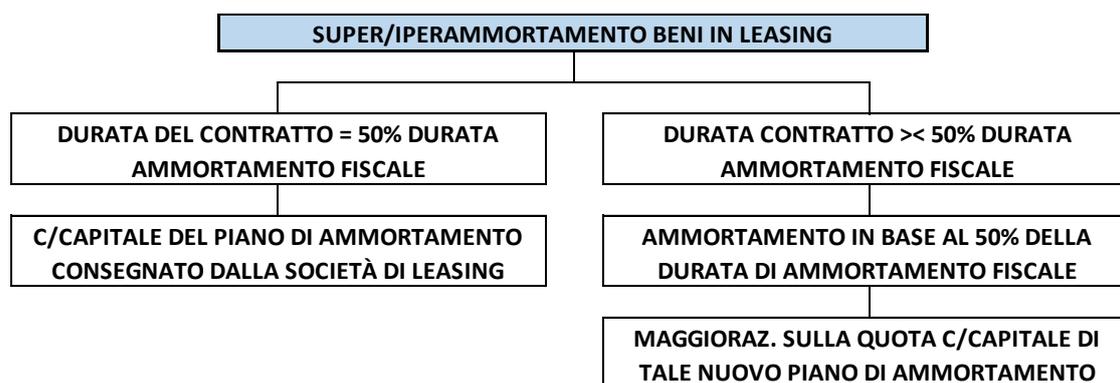
- **non dipende dal comportamento civilistico** adottato dal contribuente (e cioè dalla durata contrattualmente pattuita con la società di leasing)
- ma dipende dalla sola "durata fiscale" del contratto, con ciò facendosi riferimento a quanto stabilito dall'art. 102 c. 7 Tuir (CM 23/2016 p.to 4.2 Esempi 7 e 8); pertanto:
 - posto che da entrambe le agevolazioni risultano esclusi sia agli immobili che le autovetture (cui si applicano delle durate fiscali specifiche)
 - tale **durata fiscale** va individuata **esclusivamente nel 50% del periodo di ammortamento** corrispondente al **coefficiente di ammortamento fiscale** stabilito dal DM 31/12/88.

In termini operativi: il contribuente deve valutare se ha pattuito una durata contrattuale:

- a) esattamente pari al 50% nel periodo di ammortamento fiscale: non si pongono particolari problemi ed il piano di ammortamento civilistico, rilasciato dalla società di leasing, verrà utilizzato per individuare le quote c/capitale da maggiorare (con l'iperammortamento o il superammortamento)
- b) in caso contrario (cioè sia nel caso in cui sia stata pattuita una durata superiore a quella minima fiscale, o nei – rari – casi in cui sia stata pattuita una durata inferiore) il contribuente:
 - deve **rideterminare il piano di ammortamento sulla scorta della durata fiscale**
 - al solo fine di individuare la quota c/capitale dei canoni da maggiorare.



Nota: il contribuente potrà avvalersi della società di leasing, richiedendo la consegna di nuovo piano di ammortamento "fittizio" (cioè valido solo per determinare l'agevolazione fiscale), o rideterminare in proprio tale piano di ammortamento.



Scorporo della quota interessi: per l'individuazione degli interessi impliciti è utilizzabile:

- ✓ sia il piano di ammortamento consegnato dalla società di leasing
- ✓ sia l'individuazione forfettaria con applicazione della formula di cui al DM 24/04/98 (già adottata ai fini Irap e per il ROL):

costo sostenuto dal concedente - prezzo riscatto x giorni del periodo d'imposta
n° giorni durata fiscale contratto

Riscatto: al riscatto del bene si applicherà la maggiorazione riconosciuta i beni nel momento in cui è stato effettuato l'investimento.

ESEMPLIFICAZIONE

Si propone un esempio riferito al **superammortamento** di un bene agevolabile, tenendo in considerazione che nel caso in cui si verta nell'ambito di un **iperammortamento i criteri di individuazione della quota da maggiorare rimangono i medesimi** (cambia solo la maggiorazione concretamente operata, da indicare quale variazione in diminuzione in dichiarazione dei redditi).

Contratto stipulato - condizioni

Data di stipula del contratto	30/05/2018		
Anno di entrata in funzione	2.019		
Coeff. di ammortamento fiscale	20,0%	Durata in anni	5,0
Durata minima fiscale (50%)		Durata in anni	2,5
Maggiorazione	30%		
CONDIZIONI del CONTRATTO:			
Costo per la società di leasing	100.000		
(meno) Anticipo	-	(maxicanone, spese di istruttoria, ecc.)	
(meno) Riscatto	10.000		
NETTO FINANZIATO	90.000		
Durata in MESI	48	(4 anni)	Anni 4,2
N° rate da pag. in 1 ANNO	12	Mensile	Anticipata? <input checked="" type="checkbox"/> 1 <input type="checkbox"/> Si
TASSO	5,000%		
RATA effettiva Mensile	2.031		

Il contratto è stato stipulato nel 2018 (ed il bene è entrato immediatamente in funzione) per una durata complessiva di quattro anni (48 mensilità).

Come si può notare, nel caso di specie:

- la durata dell'ammortamento fiscale è pari a 5,0 anni (il coefficiente fiscale è pari al 20%)
- dunque la durata minima fiscale del contratto è pari a 50% x 5,00 anni = 2,5 anni.

In tale situazione l'impresa ridetermina il piano di ammortamento in ragione di una durata fittizia di 2,5 anni, giungendo alla seguente situazione:

		PIANI DI AMMORTAMENTO					
		CIVILISTICO (durata contrat.) (4,2 anni)			FISCALE (50% durata fiscale) (2,5 anni)		
Prog.	ANNO	RATA (q/cap + q/int)	Quota capitale	Quota interessi	Canone ded. q/capitale	(var. per durata < min. fisc.)	Var. in dim. per Superamm.
1	2.018	23.873	20.216	3.657	34.888	-	10.467
2	2.019	23.873	20.858	3.016	36.281	-	10.884
3	2.020	23.873	21.925	1.948	18.831	-	5.649
4	2.021	23.873	23.047	827	-	-	-
5	2.022	3.979	3.954	25	-	-	-
6	2.023	-	-	-	-	-	-
	Totali	99.473	90.000	9.473	90.000	-	27.000
Riscatto			10.000	(da superammortizzare quale bene "acquistato")			

Di seguito i piani di ammortamento interessati

Piano di ammortamento della società di leasing (su 4 anni – 48 mesi)

PIANO DI AMMORTAMENTO AL NETTO DEL RISCATTO					
Mese	N° rata	Rata	Quota capitale	Interessi	Debito residuo
					Deb. iniziale: 90.000
2018	1	2.064	2.064	-	87.936
	2	2.064	1.698	366	86.238
	3	2.064	1.705	359	84.534
	4	2.064	1.712	352	82.822
	5	2.064	1.719	345	81.103
	6	2.064	1.726	338	79.377
	7	2.064	1.733	331	77.643
	8	2.064	1.741	324	75.903
2019	9	2.064	1.748	316	74.155
	10	2.064	1.755	309	72.400
	11	2.064	1.762	302	70.638
	12	2.064	1.770	294	68.868
	13	2.064	1.777	287	67.091
	14	2.064	1.784	280	65.306
	15	2.064	1.792	272	63.515
	16	2.064	1.799	265	61.715
	17	2.064	1.807	257	59.908
	18	2.064	1.814	250	58.094
	19	2.064	1.822	242	56.272
	20	2.064	1.830	234	54.442
2020	21	2.064	1.837	227	52.605
	22	2.064	1.845	219	50.760
	23	2.064	1.853	212	48.908
	24	2.064	1.860	204	47.047
	25	2.064	1.868	196	45.179
	26	2.064	1.876	188	43.304
	27	2.064	1.884	180	41.420
	28	2.064	1.891	173	39.529
	29	2.064	1.899	165	37.629
	30	2.064	1.907	157	35.722
	31	2.064	1.915	149	33.807
	32	2.064	1.923	141	31.884
2021	33	2.064	1.931	133	29.952
	34	2.064	1.939	125	28.013
	35	2.064	1.947	117	26.066
	36	2.064	1.955	109	24.110
	37	2.064	1.964	100	22.147
	38	2.064	1.972	92	20.175
	39	2.064	1.980	84	18.195
	40	2.064	1.988	76	16.207
	41	2.064	1.997	68	14.210
	42	2.064	2.005	59	12.206
	43	2.064	2.013	51	10.192
	44	2.064	2.022	42	8.171
2022	45	2.064	2.030	34	6.141
	46	2.064	2.038	26	4.102
	47	2.064	2.047	17	2.055
	48	2.064	2.055	9	-
TOT		99.074	90.000	9.074	

Dal punto di vista civilistico gli interessi passivi complessivi (da contabilizzare a conto economico) sono leggermente superiori (€ 42,00) in quanto vanno applicati anche al finanziamento dovuto al riscatto (€ 10.000 pagati dopo 5 anni).

Piano di ammortamento rideterminato (su 2,5 anni – 30 mesi)

NUOVO PIANO DI AMMORTAMENTO (AL NETTO DEL RISCATTO)					
Anno	N° rata	Rata	QUOTA CAPITALE per l'agevolaz.	Interessi	Debito residuo
					Deb. iniziale: 90.000
2018	1	3.184	3.184	-	86.816
	2	3.184	2.823	362	83.993
	3	3.184	2.834	350	81.159
	4	3.184	2.846	338	78.312
	5	3.184	2.858	326	75.454
	6	3.184	2.870	314	72.584
	7	3.184	2.882	302	69.702
	8	3.184	2.894	SubTot. 34.888	290
2019	9	3.184	2.906	278	63.902
	10	3.184	2.918	266	60.984
	11	3.184	2.930	254	58.054
	12	3.184	2.942	242	55.112
	13	3.184	2.955	230	52.157
	14	3.184	2.967	217	49.190
	15	3.184	2.979	205	46.210
	16	3.184	2.992	193	43.218
	17	3.184	3.004	180	40.214
	18	3.184	3.017	168	37.197
	19	3.184	3.029	155	34.168
	20	3.184	3.042	SubTot. 36.281	142
2020	21	3.184	3.055	130	28.071
	22	3.184	3.067	117	25.004
	23	3.184	3.080	104	21.924
	24	3.184	3.093	91	18.831
	25	3.184	3.106	78	15.725
	26	3.184	3.119	66	12.606
	27	3.184	3.132	53	9.474
	28	3.184	3.145	39	6.329
	29	3.184	3.158	26	3.171
	30	3.184	3.171	SubTot. 18.831	13
Tot.		95.531	90.000	5.531	-

L'impresa procederà quindi:

- ✓ **dal punto di vista contabile:** imputare le quote di canoni indicate nel piano di ammortamento rilasciato dalla società (utilizzando gli interessi del piano di ammortamento per valutare l'eventuale deducibilità in base al ROL e per l'indeducibilità ai fini dell'Irap)
- ✓ **dal punto di vista fiscale:** a determinare la maggiorazione (del 30% nel caso di specie) sulla nuova quota capitale (operando le variazioni come nel prospetto indicato nella prima pagina dell'esempio).

N.B.: si noti la differenza rispetto all'agevolazione riferita all'acquisto del bene relativo al primo anno di utilizzo.

Infatti la quota agevolabile col superammortamento:

- nel caso del leasing: è sempre una quota "di competenza" (nell'esempio il contratto stipulato il 1/05/2018; dunque nel periodo 2018 risultano maggiorati solo le quote c/capitale di 8 canoni)
- nel caso dell'acquisto: la maggiorazione si applica sull'intero ammortamento calcolato con il coefficiente fiscale (indipendentemente da quello adottato civilisticamente), abbattuto sempre al 50% in via forfettizzata.

Dunque nell'esempio di un piccolo vantaggio del leasing rispetto all'acquisto in proprietà.

A soluzione opposta si giunge nel caso di stipula del contratto di leasing verso la fine dell'esercizio.

RISCATTO: nel momento del riscatto l'impresa applicherà il **superammortamento proprio dei beni acquistati:**

- € 10.000 (riscatto, Iva esclusa) x 20% (coeff. amm.) x 30% (maggiorazione) = € 600
- per ciascuno dei 5 anni di durata dell'ammortamento fiscale (indipendentemente se civilisticamente si adotta un coefficiente di ammortamento diverso).