

Lo sai che...

Nuova disciplina della deducibilità degli interessi passivi dei soggetti Ires**Lo sai che dal periodo d'imposta 2019 è cambiata la deducibilità degli interessi passivi dei soggetti Ires?**

L'art. 1 del D.lgs. 142/18 ha sostituito l'art. 96 Tuir che disciplina la deducibilità degli interessi passivi dei soggetti Ires. Le nuove regole decorrono dal periodo d'imposta successivo a quello in corso al 31/12/18 (2019 per i soggetti "solari").

Ambito soggettivo	Soggetti a cui non si applica la regola del ROL
<p>La disposizione dell'art. 96, co. da 1 a 7, del TUIR (regola del 30% del ROL) si applicano a:</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ S.p.A. e S.a.p.a., S.r.l., cooperative e società di mutua assicurazione, società consortili residenti; ✓ enti pubblici e privati diversi dalle società, nonché <i>trust</i>, residenti, che hanno per oggetto esclusivo o principale l'esercizio di attività commerciali; ✓ società ed enti di ogni tipo, compresi i <i>trust</i>, con o senza personalità giuridica, non residenti, relativamente alle attività commerciali esercitate nel territorio dello Stato mediante stabili organizzazioni. <p>La disposizione NON si applica agli ENC residenti (enti pubblici e privati, diversi da società, nonché <i>trust</i>, che non hanno per oggetto esclusivo o principale esercizio di attività commerciali) poiché soggetti, ai fini della deducibilità degli interessi passivi, alla deducibilità piena di cui all'art. 61 TUIR, laddove gli interessi siano inerenti.</p>	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Imprese di assicurazione, società capogruppo di gruppi assicurativi, società di gestione dei fondi comuni d'investimento e società di intermediazione mobiliare - poiché deducono il 96% degli interessi passivi; ✓ Intermediari finanziari - deducono integralmente gli interessi passivi; ✓ Società immobiliari di gestione - deducono integralmente gli interessi passivi su finanziamenti garantiti da ipoteca su immobili destinati alla locazione.
Interessi cui non si applica la regola del ROL	
<p>Gli interessi passivi derivanti da prestiti utilizzati per finanziare un progetto infrastrutturale pubblico a lungo termine, non garantiti da beni appartenenti al gestore del progetto infrastrutturale pubblico diversi da quelli afferenti al progetto o da soggetti diversi dal gestore del progetto - al rispetto di alcune condizioni, sono integralmente deducibili (cfr, DL 124 del 26.19.19).</p>	
Regola del ROL	
<p>1) Interessi passivi deducibili = Interessi attivi di periodo + interessi attivi eccedenti e riportati dai periodi precedenti; 2) Eccedenza interessi passivi deducibile = 30% ROL + ROL non utilizzato riportato da esercizi precedenti.</p> <p style="text-align: center;">Interessi passivi totali deducibili nel periodo d'imposta = 1) + 2)</p>	
ROL	
<p>ROL = differenza tra il valore e i costi della produzione [art. 2425 c.c., lett. A) e B)], esclusi gli ammortamenti delle immobilizzazioni materiali e immateriali e i canoni di leasing di beni strumentali.</p> <p>Il ROL è fiscale - Gli importi sono quelli che risultano dall'applicazione alle voci A d B (vedi sopra) delle disposizioni per la determinazione del reddito di impresa (ROL a valori fiscali, non a valori contabili). Il ROL non utilizzato in un periodo d'imposta è riportato in avanti, fino al 5° periodo d'imposta (utilizzo con criterio FIFO).</p>	
Interessi cui si applica la regola del ROL	
<p>Interessi passivi/attivi, oneri/proventi finanziari assimilati che presentano congiuntamente i seguenti requisiti:</p> <ol style="list-style-type: none"> a) sono qualificati come tali dai principi contabili adottati dall'impresa (OIC o IAS); b) la qualificazione contabile quale interesse/onere/provento finanziario è confermata da disposizioni che disciplinano i profili fiscali dei principi contabili; c) derivano da un'operazione o rapporto contrattuale: <ul style="list-style-type: none"> ✓ aventi causa finanziaria o ✓ un rapporto contrattuale contenente una componente di finanziamento significativa. <p>Rientrano nella disciplina, tra l'altro:</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ interessi derivanti da debiti di natura commerciale; ✓ interessi passivi/oneri finanziari assimilati capitalizzati; ✓ "pagamenti finanziari" economicamente equivalenti agli interessi passivi (sostanza economica dell'operazione). 	
Interessi passivi indeducibili	
<ul style="list-style-type: none"> ✓ Interessi passivi su finanziamenti riferiti a immobili patrimonio contratti per le spese di funzionamento; ✓ Interessi passivi eccedenti derivanti da operazioni con società non residenti appartenenti al gruppo (transfer pricing); ✓ Interessi passivi sui prestiti dei soci alle coop eccedenti l'ammontare calcolato con riferimento alla misura minima degli interessi spettanti ai detentori dei buoni postali fruttiferi, aumentata dello 0,90%; ✓ interessi dovuti nella misura dell'1% da parte dei contribuenti che versano l'Iva su base trimestrale. 	

Lo sai che...

MAPPA DEGLI INDICI DI FISCAL ASSIST	
Ordinary Assist	Norme e provvedimenti Prassi agenzie fiscali e altri enti Dottrina
Special Assist	Norme in dettaglio
 LoSaiChe	Schemi e tabelle
Alert	Lettera al cliente

Descrizione	LSC n.
Anno 2019	
Interessi passivi soggetti Ires	9/2019
Nuova nozione di Holding industriale e commerciale	8/2019
Lo sconto in fattura per ecobonus e sismabonus	7/2019
La cessione del credito da eco-bonus e sismabonus su parti comuni	6/2019
Ecobonus – Cessione credito singole unità	5/2019
Software – trattamento contabile e fiscale	4/2019
ENEA - quando e quali interventi comunicare	3/2019
Il visto di conformità: quando apporlo nelle compensazioni orizzontali	2/2019
Nuovo regime forfetario dal 2019 – I requisiti di accesso	1/2019
Anno 2018	
Fatturazione elettronica	11/2018
Condono p.v.c., avv. accer.to e inviti contraddittorio	10/2018
Credito d'imposta spese di pubblicità	9/2018
La cessione del credito da eco-bonus e sismabonus su parti comuni	8/2018
Credito d'imposta spese per la quotazione pm	7/2018
Credito d'imposta per la formazione del personale dipendente in materia 4.0	6/2018
IMU- TASI: il versamento della prima rata per il 2018	5/2018
Le sanzioni INPS	4/2018
Split payment	3/2018
Detrazione per ristrutturazione, sismabonus, bonus verde	2/2018
Detrazione per interventi di riqualificazione energetica	1/2018
Anno 2017	
IMU e TASI: il saldo 2017 per gli immobili diversi dalle abitazioni	12/2017
IMU e TASI: il saldo 2017 per le abitazioni	11/2017
I principi contabili in bilancio e in dichiarazione	10/2017
Imprese minori - criteri di imputazione dei componenti di reddito	9/2017
Iva TR 3° trimestre: le nuove regole per la compensazione	8/2017
Credito Iva infrannuale: Modello TR – compensazione/rimborso	7/2017
Compensazione orizzontale di crediti tributari: i nuovi limiti	6/2017
La nota integrativa ridotta delle piccole imprese	5/2017
Detrazione 50% dell'Iva acquisto immobile abitativo classe A o B	4/2017
Tassazione per trasparenza CFC tra esimenti e interpelli	3/2017

Lo sai che...

Credito IVA annuale: compensazione o rimborso	2/2017
Trasmissione dati relativi agli oneri deducibili/detraibili	1/2017
Anno 2016	
Il leasing immobiliare	10/2016
Gli interpelli si fanno in 4 + 1	9/2016
L'imprenditore agricolo e gli impianti fotovoltaici	8/2016
I reati tributari	7/2016
IMU e TASI: il versamento della prima rata per il 2016	6/2016
Credito IVA: compensazione o rimborso	5/2016
Quale tasso di interesse?	4/2016
Aliquote IVA sugli immobili non destinati ad abitazioni e su abitazioni diverse dalla "prima casa"	3/2016
Aliquote IVA e "1ª casa": 4, 10 o 22%	2/2016
Iva recupero edilizio	1/2016
Anno 2015	
Saldo IMU – Tasi 2015	10/2015
Rimborso IVA prioritario e split payment	09/2015
Nuovi reverse charge: casi pratici e ricorrenti	08/2015
Reverse Charge: la norma e la circolare	07/2015
Studi di settore: esclusioni e non applicazione	06/2015
I codici di esclusione delle società di comodo	05/2015
La fiscalità dell'agricoltore individuale	04/2015
Il nuovo ravvedimento operoso dal 01/01/2015	03/2015
Nuovo regime forfetario dal 2015 – I requisiti di accesso	02/2015
Reverse Charge - Le novità dal 2015	01/2015
Anno 2014	
IMU: alla cassa il secondo acconto	16/2014
Il ravvedimento operoso	15/2014
IMU: le novità dal 2014	14/2014
Utilizzo in compensazione dei crediti di imposta	13/2014
TASI: secondo appuntamento per la prima rata 2014	12/2014
FT elettronica	11/2014
Detrazioni per recupero del patrimonio edilizio	10/2014
I reati tributari	09/2014
Scadenze TASI	08/2014
La compilazione dei quadri RA e RB di UNICO PF	07/2014
Agevolazioni ai fini IRES per le Cooperative	06/2014
Redditi di capitale - Attività per le quali l'aliquota non aumenta	05/2014
Passa al 26% l'aliquota per redditi di capitale	04/2014
Imposta di registro sui trasferimenti di immobili	03/2014
Compensazione del credito tributario	02/2014
Il trattamento fiscale degli omaggi	01/2014
Anno 2013	
L'Acconto Iva 2013	21/2013
Beni ai soci/familiari e finanziamenti	20/2013

Lo sai che...

Il regime fiscale di vantaggio	19/2013
Cessioni di immobili: Iva - imponibilità o esenzione	18/2013
Locazione di immobili: Iva - imponibilità o esenzione	17/2013
Prescrizione di crediti	16/2013
Reverse Charge	15/2013
Recupero del patrimonio edilizio	14/2013
Locazioni abitative - regime cedolare secca	13/2013
Cessione prodotti agricoli - nuovi obblighi	12/2013
Autotrasportatori: deduzioni forfetarie	11/2013
Autotrasportatori conto terzi	10/2013
Ravvedimento operoso	09/2013
Mod. IVA TR: il rimborso o compensazione	08/2013
ACE – nelle società di capitali	07/2013
IMU: i riflessi sulle imposte sui redditi	06/2013
La Responsabilità fiscale negli appalti	05/2013
Cessione e locazione di immobili – aspetti Iva	04/2013
Manutenzioni ordinarie e straordinarie	03/2013
Autotrasportatori: credito d'imposta	02/2013
Compensazione del credito Iva	01/2013
S.r.l. semplificata per le persone fisiche under 35 anni	00/2013